

Шаповалова Т. А., канд. экон. наук, ст. преп.,
Шевченко М. В., ст. преп.

Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

tatyana.shapoval@mail.ru

Страховой рынок современной России находится в стадии активного развития. Представленный в работе анализ рынка страховых услуг Белгородской области позволил выделить лидирующие виды страховых услуг, проследить динамику показателей, характеризующих структуру рынка, а также выделить основные проблемы функционирования данного сектора экономики и наметить пути их преодоления.

Ключевые слова: страхование, виды страхования, рынок страховых услуг, структура страхового рынка.

В современных условиях – условиях высокого предпринимательского риска, наблюдается усиление роли и места страхования в экономике страны. Сложившаяся ситуация усугубляется значительным ростом количества природных и техногенных аварий и катастроф. В связи с этим страхование становится важным инструментом обеспечения защиты бизнеса, фактором социальной стабильности общества, который способствует поддержанию достигнутого уровня благосостояния населения страны.

Продажа страховых услуг осуществляется на страховом рынке, представляющем собой социально-экономическую систему, где объектом купли-продажи является страховая услуга. При этом, роль страхового рынка состоит в выполнении им функций специализированного кредитно-инвестиционного института.

По данным Федеральной службы страхового надзора РФ в едином реестре субъектов страхового дела по состоянию на 30 июня 2011 года зарегистрированы 604 страховщика, при этом общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования составила соответственно 627,25 и 425,45 млрд.руб. (120,2 % и 115,3% по сравнению с аналогичным периодом 2010 года) [1].

На данный момент в Белгородской области на рынке страховых услуг функционируют порядка 60 организаций, на долю которых в 2011 году приходилось 0,65 % и 0,78 % общероссийского объема страховых премий и страховых выплат соответственно, что на 34,51% и 28,62 % превышает аналогичные показатели за предыдущий период [2].

Важной характеристикой состояния рынка страховых услуг конкретного региона является структура страховых выплат и премий в разрезе видов страхования. В таблице 1 представлен по-

дробный анализ объемов страховых премий по Белгородской области [1].

Наибольший удельный вес в структуре страховых премий в Белгородской области приходится на обязательное страхование 73,09 % в 2010 году. Однако в 2011 году наблюдается его снижение до 60,82%. Основу обязательного страхования составляют договора медицинского страхования и страхования автогражданской ответственности. В течение анализируемого периода наблюдается рост страховых премий по соответствующим договорам в абсолютном выражении, одновременно происходит изменение структуры видов страхования. Так, по сравнению с 2010 годом, в 2011 году доля обязательного медицинского страхования снизилась на 9,63%, а доля имущественного страхования на 2,39%.

Анализируя объем страховых премий по договорам добровольного страхования можно сделать вывод о повышении спроса на данный вид страховых услуг. Темп прироста объема премий по таким договорам к концу первого полугодия 2011 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 95,84%. Наблюдается и значительный рост удельного веса страховых премий по добровольному страхованию (на 12,27%) по сравнению с 2010 годом. Основу добровольного страхования составляют договора имущественного страхования (33,31% в общем объеме страховых премий по Белгородской области). Доля отдельных видов личного добровольного страхования остается незначительной.

Что касается объемов страховых выплат по Белгородской области, то можно отметить, что их динамика и структура повторяют основные тенденции, наблюдаемые нами при анализе страховых премий (таблица 2).

Таблица 1

Анализ объемов страховых премий по Белгородской области по видам страхования

Наименование показателя	Абсолютные значения, тыс.руб.		Удельный вес, %		Изменения	
	I полугодие 2010г.	I полугодие 2011г.	I полугодие 2010г.	I полугодие 2011г.	Абсол. значения, %	Удел. веса, %
1. Общий объем страховых премий по Белгородской области	3023966	4067567	100	100	34,51	0
<i>2. Объем страховых премий по обязательному страхованию, в т.ч.:</i>	2210255	2473983	73,09	60,82	11,93	-12,27
Личное страхование, в т.ч.:	1880671	2128058	62,19	52,32	13,15	-9,87
Страхование жизни	7342	0	0,24	0,00	-100,00	-0,24
Страхование от несчастных случаев и болезни	1216	1670	0,04	0,04	37,34	0,00
Медицинское страхование	1872113	2126388	61,91	52,28	13,58	-9,63
Имущественное страхование, в т.ч.:	329584	345925	10,90	8,50	4,96	-2,39
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	329584	345925	10,90	8,50	4,96	-2,39
<i>3. Объем страховых премий по добровольному страхованию, в т.ч.:</i>	813711	1593584	26,91	39,18	95,84	12,27
Личное страхование, в т.ч.:	155856	238706	5,15	5,87	53,16	0,71
Страхование жизни	25108	38728	0,83	0,95	54,25	0,12
Страхование от несчастных случаев и болезни	46964	76555	1,55	1,88	63,01	0,33
Медицинское страхование	83784	123423	2,77	3,03	47,31	0,26
Имущественное страхование, в т.ч.	657855	1354878	21,75	33,31	105,95	11,55
Страхование имущества	602082	1285285	19,91	31,60	113,47	11,69
Страхование ответственности	48505	52669	1,60	1,29	8,58	-0,31
Страхование предпринимательских рисков	7268	16924	0,24	0,42	132,86	0,18

На протяжении рассматриваемого периода мы видим доминирующую роль обязательных видов страхования на рынке страховых услуг Белгородской области. В 2010 году на их долю приходилось 84,24%, в 2011 году – 70,89% страховых выплат. Практически все эти выплаты покрывали обязательства страховщиков по договорам обязательного медицинского страхования и имущественного страхования (страхования автогражданской ответственности). За анализируемый период более чем в 2 раза вырос объем выплат по договорам добровольного страхования, что, прежде всего, объясняется значительным увеличением страховых выплат по договорам страхования от несчастных случаев и болезней и договорам страхования имущества.

Сравнивая суммы страховых премий и выплат по договорам, заключенным страховщиками и страхователями Белгородской области, необходимо отметить превышение темпов роста страховых премий над темпами роста страховых выплат на 5,89%. Это может косвенно свидетельствовать о снижении степени тяжести ущерба при наступлении страхового случая и

соответственно повышению доходности страховщиков.

Наблюдаемый стабильный рост величины страховых премий по всем видам страхования является признаком востребованности данного вида услуг и усиления роли страхования в экономике региона.

По большинству видов страхования лидирующее положение на рынке страховых услуг Белгородской области занимают следующие организации (в порядке убывания их доли на рынке страховых услуг) [1, 3]:

1. ЗАО Макс-М;
2. ООО «Росгосстрах»;
3. ООО «Страховое Общество «Маяк»;
4. ОАО «Альфа-Страхование»;
5. ОАО «Военно-страховая компания»;
6. ОСАО «Ингосстрах»;
7. ОСАО «РЕСО-Гарантия»;
8. ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота»;
9. ООО «Страховая Компания «Согласие»;
10. ОАО СК «РОСНО».

Перечисленные компании обеспечивают более половины страховых сборов на территории Белгородской области.

Таблица 2

Анализ объемов страховых выплат по Белгородской области по видам страхования

Наименование показателя	Абсолютные значения, тыс.руб.		Удельный вес, %		Изменения	
	I полугодие 2010г.	I полугодие 2011г.	I полугодие 2010г.	I полугодие 2011г.	Абсол. значения, %	Удел. веса, %
1. Общий объем страховых выплат по Белгородской области	2581957	3320891	100	100	28,62	0
<i>2. Объем страховых выплат по обязательному страхованию, в т.ч.:</i>	<i>2175133</i>	<i>2354292</i>	<i>84,24</i>	<i>70,89</i>	<i>8,24</i>	<i>-13,35</i>
Личное страхование, в т.ч.:	1959269	2124511	75,88	63,97	8,43	-11,91
Страхование жизни	1179	2151	0,05	0,06	82,44	0,02
Страхование от несчастных случаев и болезни	0	3	0,00	0	-	0
Медицинское страхование	1958090	2122357	75,84	63,91	8,39	-11,93
Имущественное страхование, в т.ч.:	215864	229781	8,36	6,92	6,45	-1,44
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	215864	229781	8,36	6,92	6,45	-1,44
<i>3. Объем страховых выплат по добровольному страхованию, в т.ч.:</i>	<i>406824</i>	<i>966599</i>	<i>15,76</i>	<i>29,11</i>	<i>137,60</i>	<i>13,35</i>
Личное страхование, в т.ч.:	48153	58636	1,86	1,77	21,77	-0,10
Страхование жизни	2722	3299	0,11	0,10	21,20	-0,01
Страхование от несчастных случаев и болезни	3020	9062	0,12	0,27	200,07	0,16
Медицинское страхование	42411	46275	1,64	1,39	9,11	-0,25
Имущественное страхование, в т.ч.	358671	907963	13,89	27,34	153,15	13,45
Страхование имущества	349863	902091	13,55	27,16	157,84	13,61
Страхование ответственности	4268	5704	0,17	0,17	33,65	0,01
Страхование предпринимательских рисков	4540	168	0,18	0,01	-96,30	-0,17

Как показало проведенное нами исследование, основными причинами, сдерживающими развитие страхового рынка в Белгородской области, являются следующие [3, 4]:

- недостаточный уровень нормативного обеспечения страховой деятельности;
- недостаточный уровень стимулирования развития страховой деятельности органами власти;
- отзыв лицензий компаний-нарушителей страхового законодательства, негативно сказывающийся на страхователях;
- низкий уровень доверия к страховым организациям со стороны клиентов;
- несоответствие сумм страховых выплат реальной величине ущерба;
- низкий уровень доходов населения, ограничивающий возможности потребления страховых услуг;
- наличие бюрократических проволочек в процессе осуществления страховых выплат;
- недостаточная осведомленность населения о спектре предоставляемых услуг страховыми организациями региона.

На наш взгляд для активизации рынка страховых услуг в Белгородской области необходимо:

- оптимизировать систему нормативного регулирования страховой деятельности, адекватную требованиям современной экономики;

- разработать и внедрить систему налогового стимулирования страхователей, использовать систему частичного возмещения убытков государством страхователю при возникновении значительного ущерба;

- ужесточить требования при лицензировании деятельности страховщиков;
- повысить экономическую грамотность населения в сфере страхования;
- пересмотреть тарифную политику;
- принять меры по упрощению процедуры получения страховых выплат;
- активизировать работу с привлечением средств массовой информации по распространению сведений о спектре услуг, предоставляемых страховыми компаниями региона.

Указанные меры будут способствовать расширению и активизации рынка страховых услуг Белгородской области.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Сайт Федеральной службы страхового надзора: www.fssn.ru.
2. Сайт Федеральной службы государственной статистики: www.gsk.ru.
3. Центр страховой информации: www.strahovka.info.
4. Сайт Всероссийского Союза страховщиков: www.ins-union.ru.

