УДК 368(075.8)

Махдиева Ю.М.[1]

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В СЕВЕРО-КАВКАЗСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ

Аннотация. В статье рассмотрены отдельные показатели развития страхового рынка СКФО. В статье отмечается, что существует ряд факторов, отрицательно влияющих на развитие страхового рынка в субъектах СКФО. Выявлены особенности и определены приоритеты развития рынка страхования в СКФО в современных условиях.

Ключевые слова: Северо-Кавказский Федеральный округ, рынок страховых услуг, страхование жизни, добровольное медицинское страхование, сельскохозяйственное страхование, страхование инвестиционных и инновационных рисков.

Makhdieva Yu. M.

CURRENT STATE OF INSURANCE MARKET IN NORTH CAUCASIAN FEDERAL DISTRICT

Abstract. The article examines some indicators of the insurance market North Caucasus Federal District. The article notes that there are a number of factors negatively affecting the development of the insurance market in the regions of the North Caucasus Federal District. The features and prioritized development of the insurance market in the North Caucasus Federal District today.

Keywords: North Caucasian Federal District, the market of insurance services, life insurance, voluntary medical insurance, agricultural insurance, investment and innovation risks.

Как показывает мировая практика, одним из ключевых факторов стабильного экономического роста территорий является формирование развитого рынка страховых услуг. Функционирующие в Северо-Кавказском федеральном округе крупные предприятия и граждане нуждаются в создании надежной системы страхования их имущественных и личных интересов. Это позволит снизить негативные последствия рисков, сопровождающих хозяйственную деятельность и жизнедеятельность людей, и будет способствовать повышению инвестиционной привлекательности территории. [2]

Современный этап развития рынка страховых услуг в Северо-Кавказском федеральном округе характеризуется относительной стабильностью. Совокупный объем страховой премии, собираемой на территории округа, за последние годы демонстрировал устойчивый рост и по итогам 2014 года достиг уровня в 11,76 млрд. руб. (см. таблицу 1).

Устойчивую тенденцию роста демонстрирует и показатель плотности страхования в округе (размер страховой премии на душу населения), который в 2014 году составил 1226,3 руб. на человека. В то же время надо отметить, что плотность страхования в СКФО существенно уступает среднероссийскому значению аналогичного показателя – более 6 тыс. руб., что в основном объясняется невысоким уровнем доходов основной части населения округа.

[1]*Махдиева Юлия Махдиевна,* кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и страхования, ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»

Makhdieva Yulia, Candidate of Economic Sciences, associate professor of finance and insurance of the Dagestan state university

Таблица 1 – Динамика основных показателей развития страхового рынка СКФО в 2012 – 2014 гг. (без учёта премий по ОМС)

Показатель	Годы		
	2012	2013	2014
Совокупная страховая премия: в млрд. руб. в % к общей сумме	 10,07 1,2	 10,67 1,2	 11,76 1,2
Страховые выплаты: в млрд. руб. в % к общей сумме	 3,97 1,1	 4,64 1,1	 5,13 1,1
Коэффициент выплат, %	39,42	43,49	43,62
Размер страховой премии на душу населения (плотность страхования), руб.	1061,1	1111,8	1226,3

(составлена автором по данным Росстата)

Характерным для округа является средний показатель коэффициента страховых выплат. Так, показатель коэффициента выплат по СКФО за последние два года составлял чуть более 43%, по России в среднем 46%.

Одной из важнейших характеристик рынка страховых услуг СКФО является сильная территориальная дифференциация. По показателю доли совокупной страховой премии в общем объеме премии, собранной на территории Северо-Кавказского федерального округа, первое место среди субъектов, входящих в данный округ, занимает Ставропольский край – его доля составляет более 60% (см. рис. 1). Второе место занимает Республика Дагестан, на третьем месте Кабардино-Балкарская Республика.

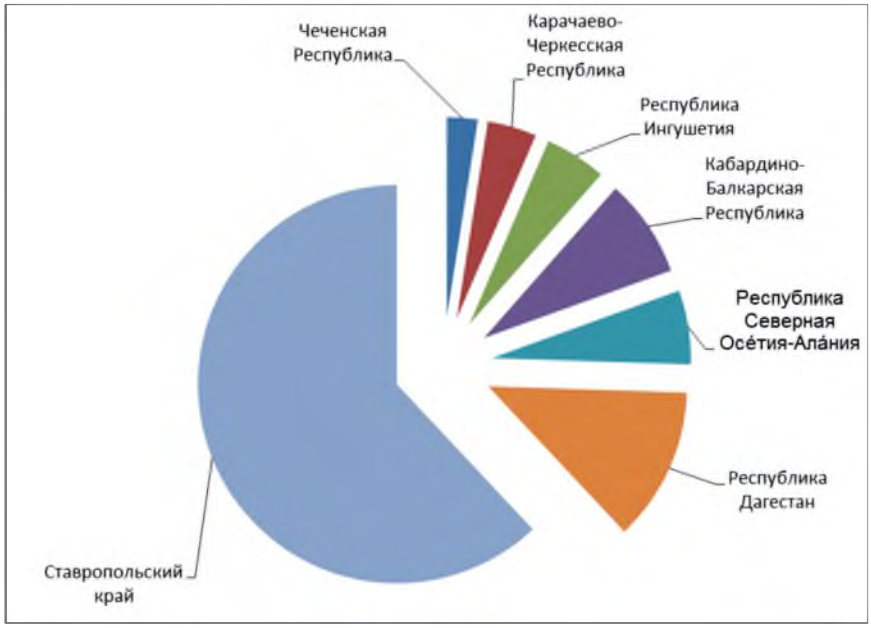


Рисунок 1 – Распределение совокупной страховой премии по субъектам СКФО в 2014 году, в %. ***(составлен автором по данным Росстата)***

В качестве позитивной тенденции на страховом рынке СКФО можно отметить то, что в последние годы наблюдается положительная динамика развития в секторе добровольного страхования. Его доля в общей страховой премии, собранной на территории округа, составила в 2014 году более 60%.

В секторе обязательного страхования наибольшую долю премий составляют премии по обязательному страхованию автогражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В секторе добровольного страхования рост страховых премий происходил преимущественно за счет имущественного страхования (кроме страхования ответственности). Основную роль в повышении спроса на услуги по имущественному страхованию сыграло развитие лизинговых сделок и банковского кредитования, при которых, как правило, предусматривается страхование предметов залога или лизинга. Дальнейшее развитие сферы банковских услуг может стать существенным фактором роста сектора добровольного страхования.

Практически не развито в субъектах СКФО страхование предпринимательских и финансовых рисков. Слабо развитым остается страхование ответственности.

Невысокая доля личного страхования (в том числе и страхования жизни) в структуре совокупной страховой премии свидетельствует о низкой степени участия региональных рынков страховых услуг СКФО в обеспечении защиты личных интересов местного населения. Таким образом, страховой рынок здесь практически не участвует в процессах формирования и сбережения доходов населения.

Одним из важнейших показателей соотношения интересов страховщиков и страхователей является коэффициент выплат. Существенное его увеличение может повлечь снижение рентабельности страховых операций. Уменьшение же коэффициента выплат может быть связано с занижением выплачиваемых страхователям сумм и необоснованным увеличением сроков урегулирования убытков. [4]

Анализ коэффициента страховых выплат свидетельствует о росте данного показателя по СКФО за последние три года. В целом по сравнению с уровнем 2012 года в 2014 году увеличение коэффициента выплат составило 4,2 п.п., что может свидетельствовать о некотором повышении эффективности страхования как способа управления рисками в округе.

В последнее время определенное влияние на развитие как российского рынка страховых услуг в целом, так и на развитие страхования в отдельных регионах, оказывают применяемые западными странами к России санкции и общеэкономическая ситуация в стране. К основным негативным факторам можно отнести следующие: падение курса рубля, что ведет к росту издержек, номинированных в валюте; негативные тенденции в развитии фондового рынка, что может привести к общему обесцениванию активов страховых компаний; сокращение затрат на страхование со стороны корпоративных клиентов в связи с урезанием бюджетов предприятий; ухудшение позиций российских страховщиков на международном рынке в связи с пересмотром рейтингов страховых компаний международными рейтинговыми агентствами, что может оказать существенное влияние на объемы входящего перестрахования и стоимость перестраховочной защиты. Согласно пессимистичному прогнозу развития, возможен полный запрет на принятие рисков в перестрахование из России и, соответственно, на выплату возмещения. Это может привести к банкротству ряда компаний, так как зависимость российского рынка страхования от международного перестрахования крайне высока, и емкости российского рынка не хватает для принятия крупных рисков по промышленным предприятиям и крупным инфраструктурным проектам. [1]

Таким образом, на сегодняшний день существует ряд факторов, отрицательно влияющих на развитие страхового рынка в субъектах СКФО. Вместе с тем, стабильный рост совокупной страховой премии и страховой премии на душу населения за последние несколько лет, увеличение доли добровольного страхования в структуре собираемой премии, постепенный рост коэффициента выплат позволяют сделать вывод о наличии отдельных позитивных тенденций на рынке страховых услуг СКФО.

Для повышения эффективности функционирования страхового рынка СКФО необходимо провести ряд мероприятий, направленных на совершенствование различных аспектов развития данного рынка.

Прежде всего, необходимо устранить институциональные проблемы рынка страховых услуг. Недостаточное количество страховых компаний, господствующее положение на рынке отдельных компаний отрицательно сказывается на развитии страхования в СКФО, существенно сужает возможности для приобретения качественной страховой защиты.

Кроме того, весьма важным на сегодняшний день является совершенствование отраслевой структуры рынка. Необходимо сделать акцент на развитии наиболее важных видов страхования с точки зрения интересов населения и хозяйствующих субъектов.

На современном этапе в качестве приоритетных с учетом особенностей социально-экономического развития СКФО можно выделить следующие виды страхования: страхование жизни, добровольное медицинское страхование, сельскохозяйственное страхование, страхование инвестиционных и инновационных рисков.

Значение развития страхования жизни трудно переоценить. Страхование жизни, с одной стороны, потенциально является одним из наиболее эффективных инструментов сбережения средств населения, с другой – может стать дополнительным источником инвестиций в экономику регионов. Следует отметить, что серьезным препятствием для активизации данного сектора страхового рынка является нехватка профессиональных консультантов. В этой связи большое значение для развития страхования жизни может сыграть повышение качества отраслевого образования с учетом перехода на двухуровневую систему вузовского образования. [5]

Весьма актуальными практически для всех регионов России на сегодняшний день являются вопросы повышения качества медицинской помощи, оказываемой населению. Несмотря на многочисленные реформы системы российского здравоохранения, в большинстве регионов пока существенных изменений не отмечается. Состояние больниц и поликлиник во многих регионах оставляет желать лучшего. Большинство россиян по-прежнему не удовлетворены уровнем предоставляемых медицинских услуг. Получить квалифицированную медицинскую помощь бесплатно сейчас практически невозможно.

В таких условиях повышается актуальность развития добровольного медицинского страхования. Наличие развитого рынка добровольного медицинского страхования будет способствовать повышению качества предоставляемых гражданам медицинских услуг и, кроме того, позволит снизить размеры теневого финансирования системы здравоохранения.

Развитие сельскохозяйственного страхования имеет весьма важное значение для аграрного сектора СКФО. Предприятия агропромышленного комплекса, крестьянские и фермерские хозяйства нуждаются в качественной страховой защите от многочисленных рисков, присущих сфере их деятельности. Активизация рынка сельскохозяйственного страхования позволит существенно повысить эффективность и инвестиционную привлекательность аграрного бизнеса.

На сегодняшний день одной из важных государственных задач является повышение инвестиционной привлекательности. Как зарубежные, так и отечественные инвесторы более активно вкладывали бы средства в различные региональные проекты, если бы им были предоставлены надежные гарантии возврата вложенных ими средств. Это обуславливает необходимость развития в СКФО страхования инвестиционных и инновационных рисков как одного из важнейших факторов создания высококонкурентной институциональной среды, стимулирующей предпринимательскую активность и привлечение капитала в экономику. [3]

Таким образом, активизация рынка страховых услуг в СКФО позволит существенно снизить негативные последствия рисков, присущих социально-экономической деятельности хозяйствующих субъектов, повысит уровень защищенности населения от различных рисков и будет, тем самым, способствовать более эффективному и стабильному развитию территории.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Деятельность всего рынка российского страхования под угрозой из-за санкций// Экономика и жизнь. № 20 (9536). URL: http://www.eg-online.ru/article/247770/ (дата обращения 17.04.2015).

2. Махдиева Ю.М. Перспективы развития страхового рынка Республики Дагестан// Финансы и кредит. 2011. № 12 (444). С. 12.
3. Махдиева Ю.М. Страхование инновационных рисков: сущность и перспективы развития в России// Финансы и кредит. 2012. № 42 (522). С. 64.
4. Махдиева Ю.М. Современное состояние рынка страховых услуг в Республике Дагестан// Финансы и кредит. № 46 (574). 2013. С. 50-55.
5. Русецкая Э.А. Тенденции и перспективы развития страхового рынка в РФ // Финансы и кредит. 2011. №11 (443). С. 6.