

СТРАХОВОЙ РЫНОК РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ



АКСЮТИНА СВЕТЛАНА ВАСИЛЬЕВНА

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования «Вологодский государственный университет»
E-mail: s_vasilievna@mail.ru

Одним из стратегических направлений социально-экономической политики государства выступает активизация страхового бизнеса, которая способствует развитию страховых компаний как института институциональных инвесторов, стимулирует передачу части ответственности государства за финансовую защиту интересов экономических агентов страховщикам. В статье рассматриваются основные показатели и индикаторы российского страхового рынка, глубина проникновения страхования в экономику. Акцентировано внимание на современных проблемах страхового рынка. Выявлены недостаточность уровня страхового надзора, пассивность проводимой страховщиками политики привлечения клиентов, отсутствие страховой культуры хозяйствующих субъектов и граждан, ограниченные возможности страхователей по получению страховой защиты. Обозначены направления развития страховых отношений, позволяющие обеспечить устойчивость и поступательное расширение рынка страховых услуг. Определена необходимость развития инфраструктуры страхового рынка через стимулирование деятельности профессиональных союзов и ассоциаций страховщиков.

Страховой рынок, индикаторы и показатели страхового рынка, страховой надзор, страховой потенциал.

В современных условиях развитие страхового бизнеса становится одним из стратегических направлений социально-экономической политики государства, поскольку страховая отрасль вносит существенный вклад в экономический рост и призвана обеспечить высокий уровень активности. Согласно Концепции долгосрочного социально-экономического развития Россий-

ской Федерации до 2020 года [6] страхование должно способствовать формированию эффективной пенсионной системы, совершенствованию управления рисками финансовых рынков, развитию малого и среднего бизнеса, защите прав страхователей.

Вместе с тем сложная экономическая ситуация, падение фондовых рынков, неблагоприятные прогнозы экспертов в

отношении доходов как населения, так и юридических лиц указывают на возможный слабый рост страховых премий. Эффективное функционирование и поступательное развитие страховой системы во многом зависит от многообразия и гармоничного взаимодействия субъектов страхового дела.

Следует заметить, что в последние годы отмечено укоренение позиции страхования как неотъемлемого и значимого звена финансовой системы, но остро встает проблема повышения эффективности страхового бизнеса. Изучение специальной литературы [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11] позволяет заключить, что в течение нескольких предшествующих лет страховые компании ориентировались на модель экстенсивного роста, но вступление России в ВТО предопределило переход на экономически более эффективный путь достижения максимальной рентабельности страхового бизнеса. Важнейшей стра-

тегической задачей в области страхования становится обеспечение правопорядка с целью развития страхового бизнеса и конкурентоспособности на мировых рынках.

Либерализация страхового рынка обеспечит передачу международного опыта, высокие стандарты соблюдения страховых норм, изменение практики ведения бизнеса, повышение значимости пенсионного и инвестиционного страхования, страхования коммерческих рисков. При этом, по мнению экспертов, особая роль отводится страховому маркетингу, способствующему повышению профессионализма и конкурентоспособности отечественных страховщиков [8].

Количественные характеристики страхового рынка РФ, представленные в *таблице 1*, свидетельствуют о неустойчивых тенденциях его развития. Капитализация страховщиков привела к сокращению их численности на 83 единицы (а за последние пять лет – на 40,6%). Структурные

Таблица 1. Общая характеристика страхового рынка РФ в 2008 – 2012 гг.

Показатель	Год					Темпы роста 2012 г. к 2011 г.
	2008	2009	2010	2011	2012	
1. Страховые компании всего, ед., в том числе:	786	702	625	579	469	0,81
1.1 страховые организации	786	688	619	572	458	0,80
1.2 общества взаимного страхования	-	4	6	7	11	1,57
2. Количество учтённых страховых организаций (на конец года), ед., в том числе проводивших:	777	693	600	514	431	0,84
2.1 прямое страхование	241	226	191	168	114	0,68
2.2 прямое страхование и перестрахование, из них:	509	442	387	329	306	0,93
2.2.1 медицинское страхование	108	94	82	70	65	0,93
2.3 перестрахование	27	25	22	17	11	0,65
3. Число филиалов страховых организаций, ед.	5443	5213	4567	4332	5081	1,17
4. Суммарный размер уставного капитала, млн. руб.	158722	150687,1	185145,3	177860,3	198644,1	1,12
5. Среднесписочная численность работников страховых организаций, чел.	20346	28736	29355	35099	129433	в 3,7 раза
6. Количество заключённых договоров страхования, млн. шт.	157,8	120	128,1	133,2	140,7	1,06
7. Совокупная страховая сумма по заключённым договорам, млрд. руб.	196258,1	216739,2	332802,1	370384,2	312738,7	0,84
8. Страховая сумма в расчёте на один договор, руб.	1072,6	1806,2	2600	2784,8	2233,8	0,80
9. Страховые премии (взносы) всего, млн. руб.	954754,2	979099,3	1036677	663662,9	811025,8	1,22
10. Выплаты по договорам страхования всего, млн. руб.	633233,6	739908,1	774830,6	303134,4	376538,1	1,24
11. Коэффициент выплат, %	66,3	75,6	74,7	45,7	46,4	1,02

Источник: Финансы 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/bgd/regl/b12_51/lssWWW.exe/Stg/06-16.htm

преобразования (слияние, поглощение, ликвидация) привели к тому, что отдельные страховые компании при недостаточности средств для увеличения капитала аннулировали лицензии на страхование, другие подверглись преобразованиям, в результате которых присоединились к более крупным страховщикам, остальные – завершили свою деятельность.

Увеличение показателей суммарного размера уставного капитала, численности работников отрасли страхования, количества заключённых договоров, объёма страховых премий не позволило снизить убыточность страховых сумм, поскольку опережающий темп прироста выплат над сбором премий привёл к увеличению соответствующего коэффициента на 0,7 п. Кроме того, страховая сумма, приходящаяся на один договор, за последний год сократилась на 19,8%.

В современных условиях российский страховой рынок растёт недостаточными темпами, сбор премий в основном обеспечивается за счёт кредитного страхования. Его наибольшая концентрация отмечается в Центральном федеральном округе (рис. 1).

Высокая зависимость от макроэкономических показателей, демпинг крупных страховых компаний, слабо развитая инфраструктура, недостаточное использование страхового потенциала, отсутствие налоговых льгот как для страховщиков, так и для страхователей приводят к обострению проблем страхового рынка.

Для анализа уровня развития страхового рынка Российской Федерации необходима оценка значения основных макроэкономических индикаторов проникновения страхования (табл. 2), таких как доля совокупной страховой премии в ВВП и плотность страхования (страховая премия на душу населения).

Следует отметить, что индикаторы страхового рынка в 2012 году ниже, чем в предыдущие периоды. Доля страхования (без ОМС) в ВВП в 2012 году составила 1,3%, показатель с 2008 года имеет устойчивую тенденцию к снижению, в то время как в европейской практике этот показатель достигает среднего значения на уровне 7,7% (наименьшая глубина проникновения отмечается в Румынии – 1,44%). Сборы страховой премии на душу насе-

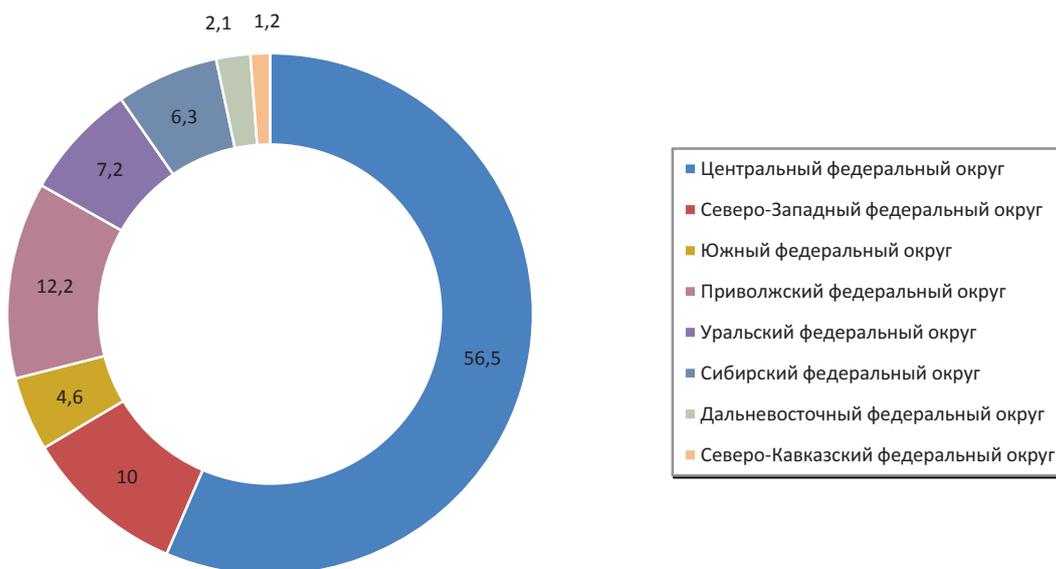


Рис. 1. Доля страховых премий в разрезе федеральных округов в 2012 году, %

Источник: Финансы 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://archive.ffms.ru/ru/contributors/insurance_industry/statistics/index.php?id_4=269

Таблица 2. Динамика индикаторов страхового рынка в 2008 – 2012 гг.

Показатель	Год				
	2008	2009	2010	2011	2012
Отношение объёмов собранных страховых премий к ВВП, %	2,3	2,5	2,3	2,3	1,3
Темпы роста к предыдущему году	-	1,09	0,92	1	0,57
Размер страховой премии на душу населения, рублей	6728	6899,2	7253,8	8876	5657,8
Темпы роста к предыдущему году	-	1,03	1,05	1,22	0,64
Капиталоотдача страховых организаций (отношение страховых премий к величине уставного капитала), рублей	6	6,5	6,7	7,1	4,1
Темпы роста к предыдущему году	-	1,08	1,03	1,06	0,58

Источник: Финансы 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin46.htm

ления без учёта ОМС снизились на 36% и составили 5657,8 руб. (при среднем европейском значении в 2533,4 долл. на человека). Следует отметить, что реорганизация и капитализация страховых компаний при недостаточном темпе роста страховых премий привели к существенному снижению коэффициента капиталоотдачи (на 42%).

При этом финансовые результаты деятельности страховщиков улучшаются (рост прибыли – 78,5%, количества прибыльных страховых организаций – 3,8%) (табл. 3). Но одним из факторов, характеризующих финансовое состояние и влияющих на снижение платёжеспособности страховых компаний, несомненно, стал рост дебиторской задолженности на 20,1%. Норматив соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, равный 1, за исследуемый период не выполняется и имеет устойчивую тенденцию снижения.

Основные причины, сдерживающие страховой рынок, имеют как внутрисистемный, так и связанный с особенностями российской экономики характер. К таковым можно отнести квалификацию кадров, уровень финансового потенциала, традиционные каналы и качество сбыта страховой продукции, несоответствие мировым стандартам требований к платёжеспособности страховых организаций, степень платёжеспособности предприятий и граждан, нормативно-правовую и регулируемую базу, высокий уровень моно-

полизации страховых компаний, страховое мошенничество и недобросовестную конкуренцию.

Тем не менее позиции страхования как неотъемлемого звена финансовой системы укрепляются. Об этом свидетельствуют как увеличение спроса на отдельные страховые продукты, так и развитие многих видов страхования, что находит своё отражение в приросте сборов страховых премий [1,12].

Оценка тенденций формирования страхового рынка, его особенностей и перспектив дальнейшего развития позволяет выявить определённый потенциал роста. Необходимо стимулирование страхования как специализированной отрасли по стабилизации экономики и обеспечению благосостояния граждан. Создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц предопределяет формирование необходимой для экономического роста надёжной и устойчивой хозяйственной среды. В современной практике присутствует в большей мере «вменённое страхование», то есть принуждение потребителей к приобретению страховых услуг (обязательное, кредитное страхование). По оценкам экспертов, уровень страховой культуры российских граждан и хозяйствующих субъектов очень низкий [9, 12]. Это связано, прежде всего, с негативным отношением к страховой защите, недоверием к страховым компаниям. Немаловажным фактором

Таблица 3. Финансовые результаты деятельности страховых организаций в 2008 – 2012 гг.

Показатель	Год					2012, в % к 2011
	2008	2009	2010	2011	2012	
Прибыль прибыльных организаций, млрд. руб.	23,5	36,4	42,1	45,2	80,7	178,5
Доля прибыльных организаций в общем количестве страховых организаций, %	80,2	86,9	85,8	85,6	88,9	103,8
Убыток убыточных организаций, млрд. руб.	11,8	37,5	4	3	12	в 4 раза
Доля убыточных организаций в общем количестве страховых организаций, %	19,8	13,1	14,2	14,4	11,1	77,1
Дебиторская задолженность (на конец периода), млрд. руб., из неё:	183,2	184	201,9	178,3	215,5	120,1
доля просроченной задолженности, %	0,5	1,7	1,9	2,5	3	120,4
Кредиторская задолженность (на конец периода), млрд. руб., из неё:	112,6	105,7	101,5	96,9	107,7	111,1
доля просроченной задолженности, %	0,2	0,7	0,3	0,4	0,1	в 2,5 раза
Коэффициент покрытия дебиторской задолженности кредиторской (на конец периода)	0,61	0,57	0,50	0,54	0,50	92,6
Источник: Финансы 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fn44.htm						

является и то, что расходы на приобретение страховых продуктов связываются с дополнительной нагрузкой на бюджеты физических и юридических лиц.

В целях защиты граждан и хозяйствующих субъектов необходимо обеспечить повышение роли страхования в системе социально-экономических и финансовых отношений. При этом возрастает значимость укрепления надёжности страховых компаний, государственного регулирования и надзора за тарифной политикой страховщиков; создания благоприятного налогового режима в целях стимулирования развития страховой отрасли; совершенствования качества образования при подготовке специалистов для отрасли страхования, прежде всего, это касается андеррайтеров и страховых актуариев.

Серьёзной проблемой для страховой отрасли остаётся повышение качества образования и переподготовки профильных специалистов. Для её решения, во-первых, требуется объединение теоретического обучения с практикой разработки и продаж страховых продуктов, страхового маркетинга, финансового менеджмента страховых компаний с целью формирования специальных знаний, навыков, умений планирования и прогнозирования страхового портфеля, обеспе-

чения его сбалансированности; выбора и обоснования каналов продвижения страховых продуктов; оптимизации и обеспечения эффективного размещения средств страховых резервов; ценообразования с использованием плановых и фактических актуарных расчётов. Во-вторых, требуется сертификация всех специалистов страховой компании, а не только руководителя, главного бухгалтера и актуария.

Одной из актуальных проблем страхового рынка остаётся надзорная деятельность. С 2013 года контроль за рынком страховых услуг осуществляется «мега-регулятором» (Службой Банка России по финансовым рынкам), который контролирует все секторы финансового рынка, что предполагает наличие единого подхода в регулировании и надзоре за всей финансовой системой. Роль мегарегулятора заключается в обеспечении целостного контроля над всеми участниками финансовых рынков. В частности, это касается платёжеспособности, отчётности, резервов, достаточности капитала, прозрачности качества активов страховщиков. Результатом этого становится ужесточение регулирования страхового рынка, ускорение введения необходимых законодательных актов, повышение оперативности надзорных действий. Со-

ответственно, возникает объективная необходимость перехода на международные стандарты учёта и отчётности, освоения российскими страховщиками риск-ориентированной системы Solvency I и II.

Интеграция российского и европейского страховых рынков определяет необходимость интеграции и страхового права. Поэтому отечественное страховое законодательство должно основываться на принципах, имеющих место в международных правовых стандартах: добросовестности субъектов страхового рынка, открытости и предсказуемости надзорных действий, финансовой устойчивости и инвестиционной эффективности страховщиков, ответственности всех участников страховых отношений.

Следует отметить, что действующая система надзора и регулирования страхового рынка в России аналогична европейской системе Solvency I, когда надзорные органы обладают ограниченным набором инструментов контроля и в основном всё сводится к поддержанию платёжеспособности страховщиков, контролю правильности формирования и размещения страховых резервов. Российская законодательная база по платёжеспособности страховых компаний на сегодняшний день включает четыре основных требования: к формированию страховых резервов, к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, к соблюдению нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств. Также гарантией платёжеспособности является достаточная величина размера уставного капитала. В 2012 году завершилась процедура приведения уставных капиталов к требованиям федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Минимальный уставный

капитал для медицинских страховщиков определён на уровне 60 млн. рублей, для страховщиков жизни – 240 млн. рублей, для перестраховщиков – 480 млн. рублей, для компаний, осуществляющих исключительно рисковые виды страхования, – 120 млн. рублей.

Концептуально новый подход Solvency II предполагает возможность контроля внутренних систем страховых компаний, достаточности уровня капитала страховщика. Методология расчёта маржи платёжеспособности основывается на соблюдении не правил расчёта коэффициентов, а принципов их моделирования и стресс-тестов. Основными требованиями становятся не только количественные (капитал формируется на таком уровне, чтобы вероятность банкротства в течение года не превышала 1/200 или 0,05%), но и качественные характеристики (внутренняя система контроля рисков и платёжеспособности).

В настоящее время страховщики контролируются не только Службой Банка России по финансовым рынкам, но и Федеральной антимонопольной службой и Российским союзом автостраховщиков. Существующая система надзора за деятельностью страховых организаций не способствует тотальному контролю и выявлению финансово неустойчивых компаний. У РСА существуют ограниченные функции контроля, когда теоретически имеется возможность ограничивать деятельность финансово неустойчивых компаний (к примеру, контроль выдачи бланков ОСАГО), но на практике это не находит применения.

Службой Банка России по финансовым рынкам анализируется отчётность в порядке надзора, публикуется информация о числе жалоб, но при этом отсутствуют конкретные меры для предотвращения невыполнения страховщиками обязательств по выплатам. Отчётность в порядке надзора предоставляется не в обя-

зательном порядке, а по запросу, что снижает качество контрольной функции. Но следует отметить введение более жестких требований к структуре активов. Квота для покрытия собственных средств за счёт привлечения заёмного финансирования увеличена с 15 до 60%. Требования к структуре активов теперь должны исполняться на любую дату, ранее – на отчётную. Из перечня активов исключены переводные векселя, а также векселя, выданные физическими лицами или акционерами страховщиков.

В список разрешённых активов стали входить ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями и нерезидентами РФ за пределами страны, включённые в ломбардный список ЦБ РФ, но с ограничением доли таких активов до 20%. Частично изменены структурные соотношения активов и страховых резервов, ограничения максимальной стоимости некоторых видов активов. Согласно Приказу Министерства финансов РФ № 100н «Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов» установлены рейтинговые требования к банкам, векселедателям, эмитентам или выпускам ценных бумаг, в которые могут размещаться средства страховых компаний с обозначением уровней удовлетворительной кредитоспособности для каждого из рейтинговых агентств. Таковыми по шкале агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings являются: «В-», «ВЗ» – по шкале Moody's Investors Service, «Вaa3.ru» – по шкале «Мудис Интерфакс», «А-» – по шкале «Национального рейтингового агентства», «ВВ-» – по шкале «Рус-Рейтинг», «А» – по шкале «Эксперт РА» и «А» – по шкале рейтингового агентства «Анализ, Консультации и Маркетинг».

По нашему мнению, актуальными остаются следующие направления развития страхового рынка. В среднесрочной

перспективе – это не только формирование системы жёсткого контроля качества активов страховщика, но и внедрение эффективных способов взаимодействия с потребителями страховых услуг (CRM-систем), активизация участия страховых компаний в инвестиционных программах территорий, расширение страхового потенциала, повышение профессиональной грамотности специалистов страховых компаний, способных решать современные задачи.

Во-первых, первоочередное значение приобретает развитие инфраструктуры через стимулирование деятельности профессиональных союзов и ассоциаций страховщиков, что будет способствовать саморегулированию страхового рынка. Основные функции саморегулируемых страховых организаций отражены на *рис. 2*.

Во-вторых, в силу специфики организации страхового дела, предусматривающей обязательное размещение страховых резервов, страховая компания является мощным инвестором как на региональном, так и на федеральном уровне.

Разработка приоритетных инвестиционных программ развития территорий должна предусматривать участие в их реализации страховых компаний. Это позволит увязать интересы государства и регионов в капитальных вложениях с интересами страховщиков в размещении своих страховых резервов. Кроме того, следует вовлекать страховые компании в процесс размещения ценных бумаг на муниципальном уровне и уровне субъектов РФ.

Органам власти с целью активизации инвестиционной политики целесообразно координировать страховую деятельность. При этом возможно содействие страховым компаниям в подготовке документов для получения лицензии; введение регионального реестра страховых компаний и их страховых продуктов, проведение мониторинга; формирование статистиче-



Рис. 2. Функции саморегулируемых страховых организаций

Источник: О саморегулируемых организациях: Федеральный закон от 01.12.2007 N 315-ФЗ (ред. от 07.06.2013) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

ской базы по системе страхования в регионе; обоснование перспективных направлений для инвестирования страховых резервов; информационное воздействие через СМИ для популяризации добровольного страхования; применение налоговых механизмов (инвестиционных налоговых кредитов для страховых компаний при осуществлении венчурного финансирования важных отраслей экономики).

В-третьих, актуальным вопросом развития страхования на протяжении многих лет остаётся расширение страхового потенциала. Каждая территория характеризуется природно-климатическими, географическими, социально-экономическими, экологическими и политическими особенностями, что влечёт различную потребность в страховой защите. Совокупность информационных, производствен-

ных, финансовых, трудовых и социально-культурных ресурсов, сосредоточенных на конкретной территории, уровень потребности в страховой защите отражают страховой потенциал региона. Количественно потенциал можно рассматривать через изменение показателей полученных премий и произведённых выплат на душу населения, уровень социально-экономического риска, степень перестраховочной и инвестиционной активности страховщиков. Но разработка интегрированного показателя страхового потенциала может послужить гибкому сочетанию системы государственного воздействия на предложение страховых услуг и систему мониторинга страховых рисков.

В-четвертых, следует отметить, что большинство компаний ориентируется на агрессивную политику продвижения

страховых услуг. В определённой степени такая политика приносит свои результаты, но структура продаж, представленная на рис. 3, практически не претерпевает изменений. Усиления эффективности рекламы, развития продаж страховых продуктов через прямой, агентский и банковский каналы, расширения общественных связей недостаточно для расширения предложения страховых услуг.

Недостаточно задействованными остаются интернет-продажи, брокерский канал и посредничество автосалонов. Вместе с тем многообразие каналов сбыта и самих страховых услуг приведёт к повышению результатов деятельности страховщиков только при наличии высокого уровня страховой культуры потребителей. Соответственно, страховые компании должны активизировать маркетинговую концепцию управления страховым бизнесом, обращая внимание не только на формирование у потенциальных страхователей потребности приобретения страховых продуктов, но и на партнёрские отношения с потребителями страховых услуг,

индивидуальный подход к клиентам, его ценностям. На сегодняшний день многие страховые компании проводят пассивную политику работы с клиентами, не изучают и не учитывают предпочтения и стиль жизни клиентов.

Кроме того, страховщикам следует обратить внимание на активизацию кросс-продаж, повышение уровня пролонгации договоров, внедрение ИТ-решений. Активным способом выстраивания взаимоотношений с клиентом может стать использование CRM-систем. Предложенная на рынке информационных технологий более десятка лет назад, данная система не нашла своего применения в страховом бизнесе. При этом CRM-системы обладают бесспорными преимуществами перед традиционными технологиями: интегрированный подход ко всем клиентам, возможность выявления их потребностей, наличие адресной рекламы, оценка результатов предыдущих взаимоотношений.

Изучение специальной литературы и мнений экспертов [3, 5] показало, что в современных условиях возможно расши-

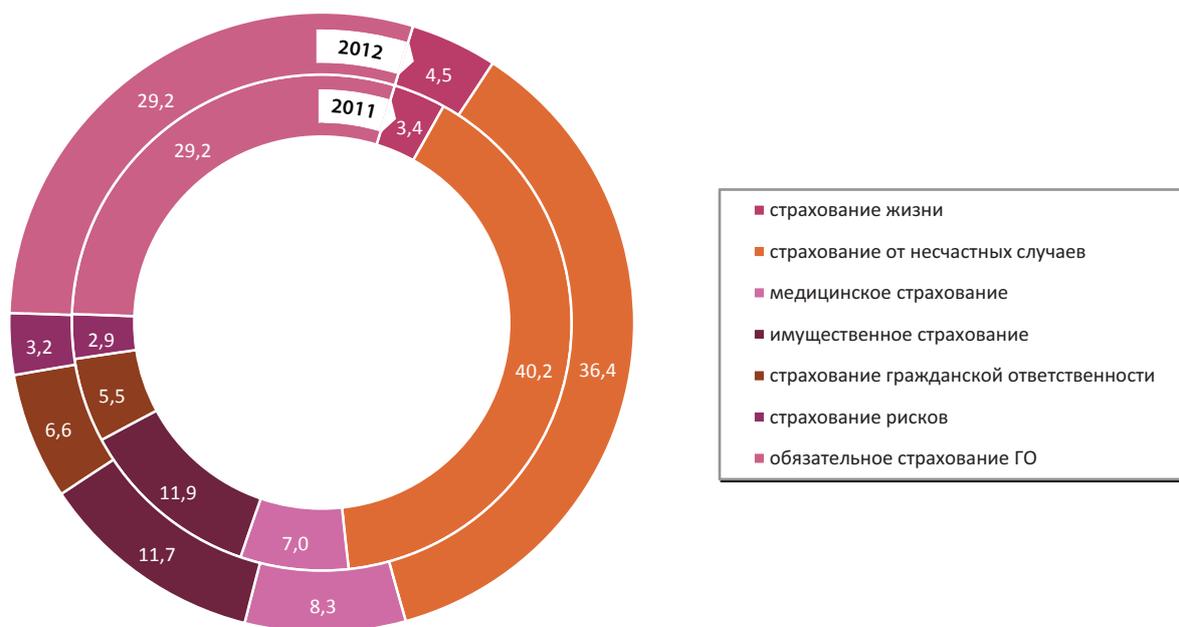


Рис. 3. Структура заключённых договоров страхования в 2011 – 2012 гг., %

Источник: Итоги деятельности страховых компаний в 2012 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fcsм.ru/ru/contributors/insurance_industry/statistics/index.php?id_4=221

рение спектра оказываемых страховых услуг во всех отраслях страхования.

Развитие личного страхования предполагает активизацию долгосрочного страхования жизни, являющегося важным инвестиционным источником, а также разработку и предложение детских программ по добровольному медицинскому страхованию, включение в объём страховой ответственности санаторно-курортного обслуживания населения, реализацию программ негосударственного пенсионного страхования, адаптацию зарубежной практики добровольного кредитного и образовательного страхования.

Имущественное страхование может быть нацелено на страхование от краж в нежилых помещениях, страхование имущества на период отпуска, страхо-

вание убытков от перерывов в производстве, страхование инвестиций, страхование авансовых платежей, страхование финансовых гарантий, внедрение в автостраховании программ на выбор клиента, в том числе используемых в зарубежной практике полисов «выходного дня» (страховая ответственность предусматривается только в период праздников и выходных дней) и «рабочего дня» (например, «понедельник – пятница»).

В страховании ответственности возможно развитие программ страхования гражданской ответственности владельцев животных, строителей, организаторов культурно-массовых мероприятий, страхование профессиональной ответственности врачей и риелторов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Базанов, А.Н. Некоторые актуальные проблемы развития страхового рынка России [Текст] / А.Н. Базанов // Страховое дело. – 2012. – № 9. – С. 19-23.
2. Галагуза, Р.В. Интеграция отечественного правового регулирования страхования и страховой деятельности в мировой страховой рынок [Текст] / Р.В. Галагуза // Страховое дело. – 2012. – № 10-11. – С. 38-41.
3. Гребенщков, Э.С. Кому и как развивать отечественный страховой бизнес: [о конференции «Стратегия развития страхового рынка: целеполагание и возможные результаты»] [Текст] / Э.С. Гребенщков // Финансы. – 2013. – № 4. – С. 69-70.
4. Ефремова, П.И. Роль государственного регулирования в концентрации капитала в страховом секторе финансового рынка [Текст] / П.И. Ефремова // Страховое дело. – 2013. – № 10. – С. 3-8.
5. Зубец, А.Н. Инновации на российском страховом рынке [Текст] / А.Н. Зубец, А.Д. Лебедева // Финансы. – 2013. – № 6. – С. 55-58.
6. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/activity/sections/fcp/rasp_2008_N1662_red_08.08.2009
7. Котловский, И.Б. Государственное регулирование страхового рынка России в условиях вступления в ВТО [Текст] / И.Б. Котловский, А.И. Саган // Финансы. – 2012. – № 12. – С. 47-53.
8. Непп, А.Н. Последствия вступления в ВТО для финансовой отрасли. Опыт стран Восточной Европы [Текст] / А.Н. Непп, А.В. Шишкин // Страховое дело. – 2012. – № 10-11. – С. 74-83.
9. Русецкая, Э.А. Взаимосвязь качественного образования и развития страхового рынка в системе обеспечения экономической безопасности страны [Текст] / Э.А. Русецкая // Страховое дело. – 2012. – № 8. – С. 3-6.
10. Супрун, Н. Капитализация страховых компаний и её значение для развития страхового рынка [Текст] / Н. Супрун // Страховое дело. – 2013. – № 8. – С. 33-42.
11. Чернова, Г.В. Влияние вступления РФ в ВТО на российскую экономику через её страховой сектор [Текст] / Г.В. Чернова // Страховое дело. – 2013. – № 1. – С. 20-24; № 2. – С. 37-41.
12. Янова, С.Ю. Страховой рынок России: качество роста и проблемы развития [Текст] / С.Ю. Янова, Д.А. Горулев // Финансы. – 2013. – № 5. – С. 50-55.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРЕ

Аксютинa Светлана Васильевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита. Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Вологодский государственный университет». Россия, 160002, г. Вологда, ул. Гагарина, д. 81. E-mail: s_vasilievna@mail.ru. Тел.: (8172) 53-19-44.

Aksyutina S.V.

INSURANCE MARKET IN THE RUSSIAN FEDERATION: PROBLEMS AND PROSPECTS

Boosting insurance business is one of the strategic guidelines in the socio-economic policy carried out by the state; this measure contributes to the development of insurance companies that form the institute of institutional investors; it also promotes the transfer of the part of the state's responsibility for financial protection of economic agents' interests to insurers. The article considers the main indicators of Russia's insurance market, the depth of penetration of insurance in the economy. The attention is focused on the current problems of the insurance market. The article reveals the insufficiency of insurance supervision, passivity of customer acquisition policy carried out by insurers, lack of insurance culture of business entities and citizens, limited capabilities of insurers to obtain insurance protection. The article outlines the directions for development of insurance relations that ensure sustainability and progressive development of the insurance market. The author highlights the necessity of development of insurance market infrastructure through the promotion of activities of trade unions and associations of insurers.

Insurance market, insurance market indicators, insurance supervision, insurance potential.

REFERENCES

1. Bazanov A.N. Nekotorye aktual'nye problemy razvitiya strakhovogo rynka Rossii [Some Topical Problems of the Development of the Insurance Market in Russia]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2012, no. 9, pp. 19-23.
2. Galaguza R.V. Integratsiya otechestvennogo pravovogo regulirovaniya strakhovaniya i strakhovoy deyatel'nosti v mirovoy strakhovoy rynek [Integration of the Domestic Legal Regulation of Insurance and Insurance Business in the Global Insurance Market]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2012, no. 10-11, pp. 38-41.
3. Grebenshchikov E.S. Komu i kak razvivat' otechestvennyy strakhovoy biznes: [o konferentsii "Strategiya razvitiya strakhovogo rynka: tselepolaganie i vozmozhnye rezul'taty"] [Who Should Develop Domestic Insurance Business and How: (about the Conference "Insurance Market Development Strategy: Objectives and Outcomes")]. *Finansy* [Finances], 2013, no. 4, pp. 69-70.
4. Efremova P.I. Rol' gosudarstvennogo regulirovaniya v kontsentratsii kapitala v strakhovom sektore finansovogo rynka [The Role of State Regulation in the Concentration of Capital in the Insurance Sector of the Financial Market]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2013, no. 10, pp. 3-8.
5. Zubets A.N., Lebedeva A.D. Innovatsii na rossiyskom strakhovom rynke [Innovations in the Russian Insurance Market]. *Finansy* [Finances], 2013, no. 6, pp. 55-58.
6. *Kontseptsiya dolgosrochno sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Rossiyskoy Federatsii na period do 2020 goda* [The Concept for Long-Term Socio-Economic Development of the Russian Federation for the Period up to 2020]. Available at: http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/activity/sections/fcp/rasp_2008_N1662_red_08.08.2009
7. Kotlobovskiy I.B., Sagan A.I. Gosudarstvennoe regulirovanie strakhovogo rynka Rossii v usloviyakh vstupleniya v VTO [State Regulation of the Insurance Market in Russia in Conditions of Accession to the WTO]. *Finansy* [Finances], 2012, no. 12, pp. 47-53.

8. Nepp A.N., Shishkin A.V. Posledstviya vstupleniya v VTO dlya finansovoy otrasli. Opyt stran Vostochnoy Evropy [Consequences of Accession to the WTO for the Financial Industry. The Experience of the Countries of Eastern Europe]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2012, no. 10-11, pp. 74-83.
9. Rusetskaya E.A. Vzaimosvyaz' kachestvennogo obrazovaniya i razvitiya strakhovogo rynka v sisteme obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti strany [Relationship between the Quality Education and the Development of the Insurance Market in the System of Economic Security in the Country]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2012, no. 8, pp. 3-6.
10. Suprun N. Kapitalizatsiya strakhovykh kompaniy i ee znachenie dlya razvitiya strakhovogo rynka [Capitalization of Insurance Companies and its Implications for the Development of Insurance Market]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2013, no. 8, pp. 33-42.
11. Chernova G.V. Vliyanie vstupleniya RF v VTO na rossiyskuyu ekonomiku cherez ee strakhovoy sektor [Influence of the Entry of the Russian Federation in the WTO on the Russian Economy through Its Insurance Sector]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2013, no. 1, pp. 20-24; no. 2, pp. 37-41.
12. Yanova S.Yu., Gorulev D.A. Strakhovoy rynek Rossii: kachestvo rosta i problemy razvitiya [Insurance Market in Russia: the Quality of Growth and the Issues of Development]. *Finansy* [Finances], 2013, no. 5, pp. 50-55.

INFORMATION ABOUT THE AUTOR

Aksyutina Svetlana Vasil'evna – Ph.D. in Economics, Associate Professor at the Department of Finance and Credit. Federal State-Financed Educational Institution of Higher Professional Education “Vologda State University”. 81, Gagarin St., Vologda, Russia, 160002. E-mail: s_vasilievna@mail.ru. Phone: +7(8172) 53-19-44.