

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/158897>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Статистика

Содержание

Введение 3

Глава 1. Рынок страховых услуг как объект статистического исследования. 7

1.1. Сущность и функции страхового рынка в экономике 7

1.2. Система статистических показателей рынка страховых услуг 15

Глава 2. Структурно-динамический анализ рынка услуг страхования России за 2014-2020 годы 22

2.1. Анализ динамики и структуры страховых премий и платежей 22

2.2. Сравнительный анализ вклада вида деятельности и эффективности услуг страхования в экономику России 27

Глава 3. Анализ факторов развития рынка услуг страхования 41

3.1. Анализ территориальных различий. Актуальные проблемы на рынке страхования России 41

3.2. Оценка факторов и Перспективы развития рынка страхования России 55

Заключение 67

Список использованных источников 70

Введение

Актуальность исследования. Эффективное развитие страхового рынка имеет макроэкономическое значение, так как способствует формированию новых страховых инструментов на финансовом рынке страны, способствует социальной и экономической стабильности в обществе, являясь элементом системы гарантированной защиты имущества. интересы населения и юридических лиц.

Актуальность темы работы обусловлена важностью страховой деятельности для национальной экономики, финансовой системы государства и защиты законных интересов граждан и юридических лиц, а также необходимостью научно обоснованного подхода к изучению рынка страховых услуг.

В работе раскрываются особенности развития рынка страховых услуг, выявляются направления страховой деятельности, значимые для потребителей страховых услуг, а также предлагаются подходы к формированию современной бизнес-модели страхового рынка. Высокая значимость страховой отрасли для национальной экономики подтверждается возможностью экономии бюджетных средств и рационального использования государственных финансовых ресурсов.

Глава 1. Рынок страховых услуг как объект статистического исследования.

1.1. Сущность и функции страхового рынка в экономике

Сегодня одной из наиболее актуальных тем для эффективного функционирования экономики страны является страховой рынок.

Страхование понимается как особый инструмент рыночной экономики, который помогает разрешать негативные экономические тенденции, а также означает потенциального инвестора, способного инвестировать реальный капитал в развитие отечественной промышленности.

Категория страхового рынка в рыночной экономике является одной из наиболее важных, поскольку затрагивает многие аспекты человеческой жизни.

Страховой рынок - один из важнейших сегментов кредитного рынка. Он тесно связан со всеми элементами процесса воспроизводства и является неотъемлемой частью экономики, которая работает на рыночной основе.

С методологической точки зрения страховой рынок представляет собой сложную экономическую систему, которая включает в себя множество структурных элементов. Современная экономическая наука не дала единого, общепринятого толкования понятия «страховой рынок». Чтобы изучить суть этой категории, необходимо сформировать ее более глубокое понимание.

Анализ литературы в области исследования позволяет сделать вывод о том, что поскольку такого общепринятого определения понятия страхового рынка не существует, оно интерпретируется индивидуально большинством ученых. Большинство ученых разделяют несколько мнений относительно толкования этой концепции. Одна часть ученых, такая как, например, профессор Н.Л. Маренков считает страховой рынок особой формой организации денежных отношений, связанных с формированием и распределением страхового фонда с целью обеспечения страховой защиты предприятия. Кроме того, они рассматривают этот рынок как комбинацию страховых компаний и страховщиков, предоставляющих соответствующие страховые услуги. Они считают, что основной целью развития этого рынка является денежная поддержка для тех, кто пострадал от непредвиденных неблагоприятных обстоятельств. Маренков раскрывает особенности функционирования страхового рынка через закон стоимости и закон спроса и предложения.

Другая часть, где доктор наук Кривонос Ю.Е. Можно отнести к тому, что под страховым рынком рассматривается рынок, на котором объектом продажи является страховая услуга.

Третья часть большинства ученых и экономистов, к которой принадлежит профессор Улыбина Л.К., понимается современным страховым рынком как сложная интегрированная система различных элементов, связей, механизмов. Улыбина считает страхование динамично развивающейся отраслью бизнеса. Обязательным условием функционирования страхового рынка являются потребности (спрос) страховых услуг и страховщиков, которые в состоянии их удовлетворить. Более того, законы стоимости, спроса и предложения являются основными экономическими законами функционирования страхового рынка. Объективная основа для развития страхового рынка заключается в необходимости поддерживать непрерывный процесс, возникающий в процессе воспроизводства, который основан на предоставлении финансовой помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных ситуаций. Для этой цели на страховом рынке формируется и используется страховой фонд для покрытия причиненного ущерба, и в то же время учитываются коммерческие интересы организаций.

Страховой рынок, как и любая другая экономическая категория, имеет свои особенности. Во-первых, ему присуща независимость субъектов рыночных отношений, их равноправное партнерство, связанное с куплей-продажей страховых услуг, а также развитая система горизонтальных и вертикальных связей. Во-вторых, страховщик устанавливает определенные соотношения между выплатами страхователя и страховщика, возникающие в связи с продажей страхового продукта, то есть определяет страховой тариф. Долгая и богатая история развития страхования определяет роль и значение страхового рынка как важнейшего элемента финансовой системы страны.

Как доктор наук Мирошник С.В. Примечания: страховая деятельность и ее государственное регулирование важны для государства по нескольким причинам. Поскольку страхование является одним из видов коммерческой деятельности, оно выполняет социальную функцию - функцию защиты интересов граждан, юридических лиц и государства в целом от неблагоприятных последствий, наносящих ущерб жизни, здоровью, имуществу страхователей, а также среда.

Место страхового рынка определяется двумя обстоятельствами. Во-первых, существует объективная потребность в страховой защите, что приводит к формированию страхового рынка в социально-экономической системе. Во-вторых, из-за денежной формы организации страхового фонда для обеспечения страхового покрытия этот рынок связан с общим финансовым рынком.

Вследствие универсальности страхования определяется прямое взаимодействие страхового рынка и финансов предприятия, финансов домашних хозяйств, банковской системы, государственного бюджета и других финансовых учреждений, в рамках которых осуществляются страховые отношения. В таких отношениях соответствующие финансовые институты рассматриваются как страховщики и потребители страховых продуктов.

Функционирование страхового рынка в рамках финансовой системы имеет как партнерскую основу, так и условия конкуренции. Это касается конкуренции различных финансовых учреждений за свободные денежные средства населения и хозяйствующих субъектов. Например, если страховой рынок предлагает продукты по страхованию жизни, то банки предлагают депозиты, фондовый рынок предлагает ценные бумаги и т. Д.

1.2. Система статистических показателей рынка страховых услуг

Страхование как часть финансовой системы предполагает накопление и перераспределение премий, собранных со страхователей, между ними, чьи имущественные интересы пострадали в результате наступления страховых случаев. Важной задачей страховой статистики является определение наиболее точного страхового тарифа. Эта задача может быть решена только с использованием статистической методологии, используемой для предоставления исчерпывающей статистической информации о предмете исследования.

После формирования страхового фонда следует этап его оптимального расходования, когда выплаты из него обеспечивают страховую защиту застрахованных по договору страхования. Здесь возникает необходимость в статистическом анализе закономерностей наступления страховых случаев. Такой анализ возможен только в сочетании с законом больших чисел, на котором основана теория вероятностей и математическая статистика.

Основной операцией страхования является страховая премия - сумма, уплачиваемая страхователем по гарантиям, которые предоставляются страховыми компаниями по страхованию рисков. Страховая премия должна покрывать возможные риски, административные расходы и формирование страховых резервов. В целом страховая статистика предполагает организацию сбора и обработки статистической информации по всем аспектам, связанным со страховым бизнесом. Особую роль играет получение исчерпывающей информации о событиях, причиняющих ущерб. Такую информацию можно получить в ходе систематического наблюдения за массовыми явлениями в страховом бизнесе.

В информационном обеспечении статистического исследования страховой компании как субъекта страхового рынка важную роль играет договор страхования, в котором фиксируются хозяйственно-правовые отношения между страхователем и страховщиком; договор содержит информацию о страховой сумме, размере и периодичности уплаты страховых премий, лимите ответственности, времени, территории, на которой действует договор страхования.

Бухгалтерская и финансово-статистическая отчетность используется для изучения страхового рынка. Статистическая отчетность в рамках Росстрахнадзора (Форма № 1-СК) позволяет анализировать деятельность страховых компаний в разрезе отраслей, территорий, организационно-правовых форм, форм собственности. Отчетность содержит информацию о количестве действующих договоров страхования в разрезе физических и юридических лиц и секторов экономики.

Форма № 1-С отражает информацию о страховых взносах и выплатах по группам страховых услуг. Добровольное страхование включает личное страхование, страхование имущества и страхование ответственности.

Форма № 3-С отражает информацию об обязательном медицинском страховании: количество договоров, количество застрахованных, страховые взносы и выплаты.

Для статистического анализа страхового рынка большое значение имеет информация, разрабатываемая Росстатом Российской Федерации - это ежегодные публикации о страховых взносах и выплатах страховых организаций, агрегированных по группам страховых услуг в целом по стране и по отдельным субъектам субъектов Российской Федерации.

Однако при всей своей значимости государственная статистическая информация не дает оперативных ответов на многие вопросы: причины структурных сдвигов и изменений рыночных условий, взаимосвязь отдельных факторов и т. Д.

Здесь могут быть незаменимы выборочные методы исследования, позволяющие оперативно дать ответы на многие актуальные вопросы развития страхового рынка.

Общая оценка деятельности страховых компаний осуществляется по абсолютным, относительным и средним показателям. К абсолютным статистическим показателям можно отнести следующие:

- размер уставного капитала и собственных средств страховых компаний;
- поступления страховых взносов по видам страхования;
- страховые выплаты по видам страхования;
- размер тарифных ставок;
- размер страховых резервов;
- выгода.

Относительные значения рассчитываются исходя из абсолютных показателей:

- соотношение собственных средств к общей сумме взносов;
- отношение чистой прибыли к собственному капиталу;

- отношение показателей затрат на ведение бизнеса к прибыли;
- соотношение резервов к предстоящим платежам;
- соотношение показателей затрат на ведение бизнеса к премии и др.

Средние показатели образуют группу показателей, которые представляют собой усредненные значения, характеризующие различные аспекты страхования:

- средняя прибыль на 1 руб. собранные премии;
- средние затраты на 1 руб. собранная прибыль;
- средний размер выплат за 1 руб. собранная прибыль.

В соответствии с ведомственным государственным статистическим наблюдением (форма № 1-в) все виды страховых услуг делятся на следующие.

Добровольное страхование:

- страхование жизни;
- личное страхование (кроме страхования жизни);
- имущественное страхование (кроме страхования ответственности);
- страхование ответственности.

Обязательное страхование:

- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов);
- государственное личное страхование Государственной налоговой службы РФ;
- государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним в государственном страховании лиц;
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- обязательное медицинское страхование. Отдельные виды страхования имеют общие и свои специфические показатели. Наиболее распространенным является имущественное страхование и здесь выделяют следующие абсолютные показатели:
- максимально возможное количество объектов страхования, N_{max} ;
- общая численность застрахованных объектов, N ;
- количество страховых случаев, t ;
- численность объектов, пострадавших в результате страховых случаев, n ;
- страховая сумма всех застрахованных объектов, S ;
- страховая сумма пострадавших объектов, S_n ;
- сумма поступивших страховых платежей, P_n ;
- сумма выплат страхового возмещения, W ;
- сумма дохода страховых организаций, $D = P_n - W$.

Глава 2. Структурно-динамический анализ рынка услуг страхования России за 2014-2020 годы

2.1. Анализ динамики и структуры страховых премий и платежей

Несмотря на пандемию, российский страховой рынок в 2020 г. вырос на 4,1%: объем страховых премий превысил 1,5 трлн рублей. При этом квартальная динамика была неравномерной из-за сильной волатильности экономической активности. В II квартале 2020 г., когда действовали наиболее сильные ограничительные меры, наблюдалось временное сокращение объемов собранных премий. Однако уже в III квартале по мере снятия ограничительных мер страховой рынок практически вернулся на докоронавирусные уровни.

Драйверами роста страховщиков в прошлом году стали накопительное страхование жизни (НСЖ) и сегменты страхования, связанные с кредитованием. Важную роль в этом сыграл переход Банка России к мягкой денежно-кредитной политике в сочетании с комплексом антикризисных мер, которые поддержали рост кредитования физических лиц, особенно ипотеки. На фоне снижения ставок по депозитам население стало активно искать альтернативные, потенциально более доходные инвестиционные инструменты. Это дало возможность банкам успешно продвигать продукты НСЖ.

Наиболее негативное влияние среди ключевых сегментов российского страхового рынка пандемия оказала на рынок ДМС из-за сокращения доходов населения и оптимизации расходов небольших предприятий,

которые частично были компенсированы ростом расходов крупных корпоративных клиентов на страхование здоровья своих сотрудников.

В целом страховщики прошли сложный экономический период с хорошими показателями, сохранив запас финансовых ресурсов. По итогам 2020 г. рентабельность капитала российских страховщиков незначительно снизилась, но осталась максимальной (около 30%) среди основных сегментов российской финансовой системы. При этом в структуре прибыли российских страховщиков в 2020 г. выросла доля чистых доходов от инвестиционной деятельности за счет переоценки валютных активов.

В этом году ожидаемая постепенная нормализация эпидемической ситуации будет способствовать дальнейшему восстановлению экономики, росту доходов и открытию границ. Это поддержит спрос населения на заемные средства и приведет к росту большинства сегментов страхового рынка.

Российский страховой рынок вырос в 2020 г., несмотря на снижение экономической активности, вызванное пандемией. При этом квартальная динамика была неравномерной и изменялась вслед за макроэкономической ситуацией.

Основной вклад в рост по итогам года внесли НСЖ и кредитное страхование, поддержку которому оказало смягчение ДКП и запуск льготных программ ипотечного кредитования.

Динамика рынка в 2021 г. во многом будет зависеть от темпов восстановления экономики, доходов населения и адаптации отрасли к новым условиям работы.

Ускорение процесса цифровизации финансового рынка, произошедшее в 2020 г. на фоне действия ограничительных мер, создало возможности для развития и страхового бизнеса.

2.2. Сравнительный анализ вклада вида деятельности и эффективности услуг страхования в экономику России

Важность страховых компаний как стабилизаторов, которые поглощают риски физических и юридических лиц, признана во всем мире. Наличие регулятивных возможностей позволяет страховым компаниям влиять на стабильность национальной экономики.

Многочисленные исследования ученых (ЮНКТАД, Всемирный банк и другие организации) доказали существование взаимосвязи между макроэкономическими показателями и уровнем развития страховых отношений в стране. Эта взаимосвязь выражается в стабильной статистической взаимосвязи между деятельностью страховых компаний, выраженной в виде общих страховых премий за год, и экономического роста.

По данным Банка России, за 2020 год отношение собранных страховых премий к ВВП составило 1,4%, по страхованию жизни - 0,33%, показав рост на 0,05 и 0,11 процентного пункта за переходный год. соответственно. В целом в 2020 году это соотношение составило 1,38%, в последние годы оно не превышало 1,5%. Несмотря на то, что в рамках Стратегии развития российского финансового рынка до 2022 года было выбрано целевое значение отношения страховых премий к ВВП в размере 4%, теперь ясно, что этого добиться невозможно индикатор по времени.

Соотношение премий к ВВП характеризует среднесрочный потенциал национального страхового рынка. Если сравнить существующий уровень отношений в России (1,38%) со средним показателем по ЕС (8,1%), становится понятно, что российский страховой рынок значительно отстает от страховых рынков развитых стран, его функционирование практически не влияет в мировой экономике.

Анализ показателя «Страховые премии на душу населения» показывает положительную динамику, плотность страхования за 2020 год увеличилась на 7,5% (с 8,1 тыс. Руб. До 8,7 тыс. Руб.). Несмотря на то, что за последние 15 лет значение этого показателя выросло на 81%, Россия значительно отстает от других стран (примерно в два раза по сравнению со средним показателем в мире). Плотность страхования в России сопоставима с такими странами, как Венесуэла, Бразилия и Ботсвана.

Количество субъектов хозяйствования страховых компаний (далее - ССД) за 2020 год уменьшилось на 7 единиц, в результате чего на рынке страхования осталось 319 ССД. Согласно данным за 2020 год, их было еще меньше, 298. Сокращение числа страховых компаний на рынке не затронуло крупных участников, поэтому концентрация отрасли по объему взносов увеличилась незначительно - всего на 0,7%. (доля топ-10 страховщиков за 9 месяцев 2020 года составила 65,8%).

По сравнению с 2019 годом страховые премии увеличились на 8,3% в 2020 году. В то же время страховые выплаты увеличились очень незначительно - на 0,7%. Такие показатели позволяют страховому бизнесу сохранять относительно высокую доходность, несмотря на проблемы в отдельных видах страхования и тенденцию к снижению темпов роста премий, что наметилось в 2020 году.

В целом количество действующих договоров страхования на конец отчетного периода увеличилось за год на 11% (с 115,9 до 128,8 млн.). Количество договоров страхования жизни увеличилось на 70,8%, но оно все еще невелико (1,5% от общего количества договоров за год). Динамика ключевых показателей эффективности в страховании жизни положительная. В 2020 году премии выросли на 53,7%, а выплаты - на 21,7%.

На основании представленных данных можно сделать вывод, что рынок продолжает демонстрировать положительную динамику только за счет страхования жизни: без этого сегмента снижение страховых премий в 2020 году составило бы 4,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Страхование жизни укрепилось в первую очередь с точки зрения взносов с долей рынка 28,3% (+8,5 процентных пункта в год). Драйвером рынка страхования жизни по-прежнему остаются продукты с инвестиционной составляющей, реализуемые через кредитные организации. Комиссионный доход, полученный банками, повышает мотивацию к таким продажам. В то же время заинтересованность населения в инвестиционном страховании жизни как альтернативе депозитам с уменьшением доходности, а также увеличением кредитования физических лиц способствуют росту.

Доля ОСАГО, напротив, снизилась до 17,7% (-2,4 п.п.) из-за снижения премий на 5,5% за 2020 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В КАСКО, который занимает третье место на страховом рынке по объему взносов (доля рынка - 12,7%), сокращение взносов продолжается (-5,2%).

В 2020 году доля обязательного страхования в общем объеме премий осталась незначительной - 19,5%.

Доля в страховых выплатах составила 15,1%. Такое соотношение обязательного и добровольного страхования свидетельствует о диверсификации российского страхового рынка.

Сумма страхования по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде на 2020 год, составила 40 223,38 трлн. рублей. Это на 2% меньше, чем в предыдущем году, но этот объем обязательств очень высок для нашего страхового рынка. В 2020 году на российском страховом рынке было отмечено снижение прибыли и увеличение собственных средств страховых организаций. Это привело к снижению доходности капитала страховых компаний до 16,6%. Снижение прибыли также способствовало увеличению коэффициента потерь и изменению порядка учета.

Страховой рынок в 2020 году с учетом страхования жизни вырос на 9-10%, а его объем превысил отметку в 1,4 трлн рублей. Если рассматривать страховой рынок без учета страхования жизни, то можно говорить о его стагнации.

Таким образом, помимо страхования жизни, на российском страховом рынке отсутствуют существенные драйверы развития. Анализ состояния российского страхового рынка показал, что необходимо обновить повестку дня в отрасли, и эта повестка дня должна отражать не только внутренние проблемы страхования, но, скорее, решение проблем всей страны. Только совместными усилиями государства, Банка России, страхового бизнеса и потребителей страховых услуг удастся решить накопившиеся проблемы и повысить эффективность регулирования российского страхового рынка.

Прибыль российских страховщиков в 2020 г. незначительно выросла, несмотря на сложную экономическую ситуацию. Структура прибыли поменялась: снижение результатов от страховой деятельности компенсировалось прибылью от переоценки валютных активов из-за ослабления рубля.

Рентабельность страховщиков немного снизилась, но остается самой высокой среди других сегментов финансового рынка. При этом у страховщиков сохраняется большой запас свободных финансовых ресурсов. По итогам 2020 г. прибыль российских страховщиков немного выросла и составила 247,5 млрд рублей. Из 160 страховых организаций 135 получили прибыль (84%, годом ранее - 82%). Структура прибыли российских страховщиков в 2020 г. существенно изменилась: доля чистых доходов от страховой деятельности сократилась, от инвестиционной деятельности - выросла. Увеличение результатов от инвестиционной деятельности было связано с существенным ростом «доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой», вызванным переоценкой валютных активов³. Результаты от страховой деятельности за год сократились за счет результатов от операций по страхованию жизни, которые во многом компенсируются инвестиционными результатами страховщиков жизни. Более подробно о структуре финансового результата страховщиков см. во врезке.

По итогам 2020 г. рентабельность российских страховщиков незначительно сократилась за счет роста активов и капитала при практически неизменном уровне прибыли, но осталась высокой. Влияние на годовые показатели оказала отрицательная переоценка валютных активов в IV квартале 2020 г. на фоне укрепления рубля. Рентабельность капитала в 2020 г. составила 28,7%, активов - 6,8%. Рентабельность собственных средств российских страховщиков максимальна среди сегментов НФО. При этом она существенно опережает значения рентабельности банковского сектора (рис. 2.6).

3.1. Анализ территориальных различий. Актуальные проблемы на рынке страхования России

Первые кластеры появились в США и Канаде во времена Великой депрессии, затем европейские государства начали проявлять интерес к данному подходу. Последние 20 лет наблюдается тенденция к внедрению кластерной политики для улучшения конкурентоспособности страны не только развитыми государствами, но и развивающимися, например, такими как Индия и азиатские страны. Во многих странах была создана правовая основа для кластеризации национальной экономики (табл. 1).

Сегодня мы живем в эпоху Индустрии 4.0, наблюдая существенные технологические сдвиги, что требует инновационного подхода в организации современных процессов, таким образом, и кластеризация начала распространяться быстрее. Существует много определений термина «кластер», тем не менее наиболее точным будет следующее: «Кластер - географическая концентрация взаимосвязанных компаний, специализированных поставщиков, поставщиков услуг, фирм в смежных отраслях и связанных с ними учреждений в конкретных областях, которые как конкурируют, так и сотрудничают». В основном они сосредоточиваются в одном населенном пункте.

С международной и национальной точки зрения экономическая выгода кластеров исходит из специализации региона, в рамках которой фирмы могут получить более высокую производительность за счет внешней экономии за счет масштаба или других сравнительных преимуществ - торговля более качественным и более дешевым продуктом с другими регионами. С точки зрения местных органов власти, выгода заключается в высокой конкурентоспособности кластеров, получении местным населением более высокой заработной платы и высокой прибыли компаниями, привлечении ими новых инвестиций и распространении полученных выгод на местную экономику.

Политика кластерного управления делится на либеральную (минимальное вмешательство государства, оно участвует только в устранении препятствий на пути создания кластера) и дирижистскую (активное вмешательство государства во все аспекты создания кластеров). Международный опыт показывает, что либеральной модели придерживаются страны с либеральным рынком, и в данном случае кластер - это самостоятельный рыночный организм. Такие страны, как США, Канада, Великобритания, Австралия, являются примерами, как именно надо развивать кластеры в стране по либеральному пути. Рассмотрим подробнее особенности создания кластеров и управления кластерным развитием на примере Великобритании.

Страховой рынок России претерпевает значительные изменения. Серьезное влияние кризиса, проседание многих направлений бизнеса - все это заставляет компании работать более эффективно.

Прошедший 2020 год оказался богатым на события, и страховой рынок, как и многие другие сектора, пострадал от пандемии коронавируса. При этом можно было ожидать и гораздо худшего результата, но темпы прироста страховых премий оказались достаточно высокими. Согласно статистике Центробанка РФ, по всем видам страхования (кроме ОМС) за 12 месяцев прошедшего года было собрано 1,54 триллиона рублей страховых премий, что на 3,9% больше, чем в 2019 году.

Обращает на себя внимание, что в 2019 году темпы были ощутимо более низкими (+0,1%). При этом за последнее десятилетие (кроме 2019 года) годовая динамика собранных премий, как правило, была радикально лучше, чем в 2020 году, а в половине годовых результатов темпы прироста были двухзначными. Для сравнения в наиболее удачном 2012 году темпы прироста составили +22,4%, а минимальный прирост, за исключением результата 2019 и 2020 годов, в 2015 году и составил +3,6%. Таким образом, два последних года оказались в числе худших по динамике за последние десять лет.

Для оценки текущих позиций страховых компаний на рынке можно ознакомиться с приложением 1 - рейтинг страховых компаний по объему собранных страховых премий. Рейтинг основывается на данных Банка России и построен путем ранжирования страховых компаний по объемам полученных за январь-декабрь 2020 года премий от добровольного и обязательного страхования за исключением обязательного медицинского страхования (ОМС).

Как и ранее в прошедшем 2020 году продолжилась тенденция сокращения количества страховых компаний. Согласно статистике, количество действующих страховщиков за год снизилось на 15% или на 25 компанию. Для сравнения суммарно за предыдущие три года страховой рынок покинуло 59 компаний, таким образом. Темпы сокращения списка страховых компаний даже немного выросли, но это отчасти объясняется тем, что рынок покинуло большое число «страховых-зомби», которые не вели реальной

деятельности, но не лишались лицензий. Стоит отметить, что такие неактивные страховщики по-прежнему формально остаются на рынке. Например, 16 страховщиков из нижней части рейтинга характеризовались совсем небольшим объемом собранных премий (менее 10 миллиона рублей). При этом еще у 13 компаний премии не превышают 100 миллионов рублей за прошедший год. Эксперты РИА Рейтинг ожидают, что количество страховых компаний продолжит сокращаться, и в ближайшие три года, действующих организаций, вероятно останется менее 100, а после этого данный процесс несколько пойдет на спад. Сокращение количества игроков страхового рынка приводит к укрупнению оставшихся компаний и росту концентрации на рынке страховых услуг. В частности, медианный размер собранных страховых премий в текущем рейтинге составил 0,92 миллиарда рублей, что на 9,5% больше чем годом ранее. Также об укрупнении страховых компаний свидетельствует увеличение числа крупных компаний. Так, на 1 января 2021 года уровень в 100 миллиардов рублей преодолели 5 страховых компаний против 4 компаний годом ранее.

В части концентрации также виден сильный прогресс. По итогам 2020 года ТОП-5 страховщиков контролировали 47% рынка против 44% годом ранее, доля ТОП-10 выросла на 3,3 процентного пункта до 71,2% на 1 января 2021 года, а 25 крупнейших страховых компаний собирают уже более 88% страховых премий.

Согласно результатам исследования, немного больше половины компаний в рейтинге характеризовались ростом объема собранных страховых премий в прошедшем году. Согласно оценкам РИА Рейтинг на основе данных Банка России, объем страховых премий относительно результата прошлого года вырос у 88 компаний или у 55% компаний рейтинга. Таким образом, можно сказать что, несмотря на пандемию, большинство страховых компаний могут найти клиентов для продажи своих страховых продуктов. При этом среди лидеров ситуация намного лучше в ТОП-15 страховщиков лишь две страховые компании характеризовались снижением премий. По мнению экспертов РИА Рейтинг, доля страховых компаний с ростом премий вероятно еще немного вырастет в 2021 году за счет ухода с рынка небольших игроков. Если обращаться к отдельным сегментам, то стоит отметить, что сильнее всего в негативном ключе пандемия сказалась на сегменте добровольного медицинского страхования. В части ДМС объем премий сократился на 2% (годом ранее был рост на 19%). В качестве причин можно назвать: сокращение доходов населения, оптимизация расходов небольших предприятий и ограничения работы платной медицины в условиях пандемии. В отрицательном поле также оказалась и динамика страхования имущества физических лиц (-0,3% относительно 2019 года).

3.2. Оценка факторов и перспективы развития рынка страхования России

Динамика российского страхового рынка в 2021 г. во многом будет зависеть от следующих факторов:

- адаптации продуктов страхования жизни под возможные новые условия осуществления страховщиками ИСЖ и НСЖ. В случае снижения заинтересованности страховщиков в реализации обновленных продуктов вероятно сокращение объемов взносов как по ИСЖ, так и по НСЖ;
- динамики ставок по депозитам, а также возможной реакции вкладчиков на налогообложение процентного дохода с депозитов, превышающих 1 млн руб.2, и поиск населением альтернативных вариантов инвестирования средств. При этом привлекательность страхования жизни в качестве такого инструмента во многом будет зависеть от работы страховщиков по повышению доходности и формированию рискованной составляющей, отвечающей интересам клиентов;
- динамики кредитования населения. По прогнозам Банка России, темпы прироста кредитования населения в 2021 г. немного ускорятся, что будет способствовать росту взносов по страхованию заемщиков;
- динамики продаж новых автомобилей, которая во многом будет зависеть от динамики доходов населения. По базовому прогнозу АВТОСТАТа, объем рынка новых автомобилей по итогам 2021 г. сократится на 5-6%, АЕБ прогнозирует увеличение продаж новых автомобилей на 2,1%;
- темпов восстановления доходов населения и МСП, которые в 2019 г. начали активно предъявлять спрос на добровольное медицинское страхование (ДМС). В 2020 г. эта тенденция прервалась в связи с оптимизацией расходов и уходом части компаний с рынка. Поддержать сегмент ДМС может возросшее внимание населения к своему здоровью и расширение технологических возможностей для получения дистанционных врачебных консультаций.

ИСЖ сокращается, НСЖ растет:

- В 2020 г. рынок страхования жизни вновь вернулся к росту после снижения в 2019 году. Среди причин изменения тренда - активное продвижение банками продуктов НСЖ на фоне снижения ставок по

депозитам и поиска населением альтернативных и потенциально более доходных инвестиционных инструментов.

- Страховщики активно продвигали на рынок программы НСЖ, которые могли компенсировать спад в сегменте ИСЖ. При этом отдельные страховщики переориентировались на продажи продуктов НСЖ с единовременным взносом, схожих по характеристикам с ИСЖ.
- Динамика развития сегмента во многом будет зависеть от готовности страховщиков повышать качество предлагаемых продуктов.
- Банк России продолжает повышать уровень защищенности граждан: в начале 2021 г. регулятор рекомендовал не продавать гражданам без специальных знаний отдельные сложные для понимания продукты ИСЖ и НСЖ. Также ведется работа по расширению требований к осуществлению этих видов страхования.

В 2020 г. в сегменте среднесрочного и долгосрочного страхования жизни динамика была разнонаправленной. Объем взносов по НСЖ увеличился на 25%, до 136,9 млрд рублей. Высокие темпы прироста взносов во многом связаны с ростом интереса населения к альтернативным традиционным банковским депозитам инвестиционным инструментам с потенциально большей доходностью на фоне перехода Банка России к мягкой денежно-кредитной политике, которая способствовала снижению ставок по депозитам¹. Этот фактор оказал позитивное влияние и на динамику сегмента пенсионного страхования жизни.

Среди причин роста сегмента НСЖ также можно выделить некоторый переток средств клиентов из сегмента ИСЖ. Так, за прошедший год величина взносов по ИСЖ сократилась на 7,4%, до 182,9 млрд руб., что во многом явилось следствием роста информированности клиентов об особенностях таких продуктов, а также невысокой реализованной доходности по завершившимся договорам, которая в целом не опережала размер ставок по депозитам и в отдельных случаях была ниже инфляции.

Снижение взносов в сегменте ИСЖ продолжается с 2019 г., когда начал действовать внутренний стандарт страхования жизни, разработанный Всероссийским союзом страховщиков, и указание Банка России² о минимальных (стандартных) требованиях при заключении договора инвестиционного страхования жизни, в соответствии с которым страховщики жизни обязаны раскрывать клиентам детальную информацию о продуктах страхования жизни. Например, указывается перечень активов, от стоимости (динамики стоимости) которых зависят размер дохода выгодоприобретателя, порядок расчета и выплаты гарантированного и инвестиционного дохода, порядок расчета выкупной суммы и ее размер в случае досрочного расторжения договора и прочее.

Заключение

Рынок страховых услуг является одной из составляющих финансовой инфраструктуры, который взаимодействует с производственной сферой, рынком капитала, фондовым рынком и так далее. Рассматривая опыт стран с развитой экономики, страхование обеспечивает субъектам хозяйственной деятельности страховую защиту их интересов от финансовых рисков, физическим лицам защиту имущественных интересов.

Без функционирования мощного рынка страховых услуг невозможно создание эффективной системы защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, обеспечение экономической безопасности государства. Кроме того, страхование является важным источником аккумулирования средств для дальнейшего их использования для компенсации убытков, вызванных в результате страховых событий, а также защищает бизнес от финансовых рисков и обеспечивает социальную поддержку.

Список использованных источников

1. Федеральный закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. с изменениями, внесенными Федеральным законом от 21.06.2004 г. № 57-ФЗ.
2. Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2022 года, утв. распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2015 г. № 1293-р // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 31. – Ст. 42-55.
3. Агеев Ш. Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт / Ш. Р. Агеев, Н. М. Васильев, С. Н. Катырин. — М.: Экспертное бюро-М, 2017. — 432 с.
4. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. – 2021. –

№ 2 (70). – С. 115–126.

5. Баканаев И. Л., Ашаганов А. Ю., Цокаева Л. А., Мовтигова М. А. Проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ // Молодой ученый. — 2019. — №23. — С. 468-471.
6. Баканаев И.Л., Ашаганов А.Ю., Цокаева Л.А., Мовтигова М.А. Проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ // Молодой ученый. – 2019. – №23. – С. 468-471. УДК:
7. Бектенова Г.С. Будущее за регтехом, финтехом и блокчейном? // Финтех и Регтех: возможности, угрозы и риски финансовых технологий. – 2021. – №1. – С. 182-187.
8. Брызгалов Д.В. Страховой рынок в Российской Федерации: от самоорганизации к саморегулированию / Д.В. Брызгалов, А.А. Цыганов – М.: Русайнс, 2020. – 300 с.
9. Быканова Н. И., Черкашина А. С. Страховой рынок России: проблемы и направления развития // Молодой ученый. — 2020. — №10. — С. 204-207.
10. Мамаева А.С. Перспективы развития страхового рынка в 2017 году // Сборник студенческого научного форума. – 2019. – №8. – С. 37-41.
11. Международный научно-практический интернет-журнал «ПРО-Экономика» Конференция №1, 2021 г.: «Российский финансовый рынок: современное состояние и перспективы развития»
12. Мирошник С.В. Страховой рынок как объект финансового надзора // Экономико-юридический журнал «Бизнес в законе». – 2020. - №6. – с.160-163
13. Москалева Е. Г. Анализ состояния и перспектив развития страховых рынков стран Центральной и Восточной Европы, входящих в финно-угорскую группу / Е. Г. Москалева, К. В. Козлова // Экономика и социум. — 2021. — № 1 (10).
14. Портал о страховании // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://risk-insurance.ru>
15. Садыкова Л.М. Страховой рынок России. Состояние и перспективы развития / Л.М. Садыкова – М.: Оренбургский гос. ун-т.- Оренбург: ОГУ, 2018. – 136 с.
16. Склярова Е.Е. Малое и среднее предпринимательство как структурный элемент инновационной экономики // Экономика и социум. - №3 (12). – 2020
17. Страхование: Учебник / Под ред. Л.А.Орланюк-Малицкой, С.Ю.Яновой. – М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2019. - 828 с.
18. Улыбина Л.К., Огорокова О.А. Зарубежный и отечественный опыт развития страхового рынка // Журнал «Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета» – 2020. – №75
19. Улыбина Л.К., Огорокова О.А., Ваньян Г.А. Страховой рынок России: оценка индикаторов и перспектив развития – М.: Экономика и предпринимательство, 2019. №85. С. 469-479.
20. Центральный Банк Российской Федерации [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.cbr.ru/>
21. Юргенс И.Ю. Страховой рынок в 2020 году: вызовы и перспективы // Научный журнал «Страхование». – 2021. – №3. – С. 15-21.
22. Нурлыев Р.З. Страховой рынок в системе финансовых отношений // Научное сообщество студентов: МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: сб. ст. по мат. XI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 8(11). URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/8\(11\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/8(11).pdf)
23. Справочный портал о страховании [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://risk-insurance.ru> (дата обращения: 10.05.2021).
24. Банк России // www.cbr.ru
25. Федеральная служба государственной статистики // <https://rosstat.gov.ru/>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/158897>