

УДК 368

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ КРЫМ

Пашнева В. А.

Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского

Статья посвящена оценке состояния развития рынка страховых услуг Республики Крым.

Природно-климатические, экологические, социально-экономические особенности Республики Крым как региона России обуславливают необходимость повышенной страховой защиты субъектов в таких видах страхования, как аграрное и туристическое.

Потенциал рынка сельскохозяйственного страхования в Республике Крым огромен, однако существует множество факторов, препятствующих его развитию: отсутствие разнообразия страховых продуктов, низкий уровень развития страхового поля, который обусловлен недоверием к страховщикам и отсутствием необходимых финансовых ресурсов. Это привело к тому, что существующая в Крыму система сельскохозяйственного страхования была неспособна защитить отечественного товаропроизводителя.

Для Республики Крым отрасль туризма является приоритетным направлением, и поэтому максимальное внимание должно уделяться развитию въездного и внутреннего туризма. Решение данных проблем возможно путем разработки комплексных страховых продуктов, усиления требований законодательства касательно качественного наполнения страховых продуктов для туристов, создания системы профессиональной подготовки квалифицированных страховых посредников, разработки механизма инвестирования страховых резервов в туристическую инфраструктуру.

Указанные проблемы отдельных сегментов страхового рынка Республики Крым не являются исчерпывающими, но в значительной степени определяют основные тенденции развития страхового рынка в целом

Ключевые слова: страхование, рынок страховых услуг, сельскохозяйственное страхование, туристическое страхование.

С 1 января 2015 года в связи с присоединением территории полуострова Крым к Российской Федерации начала осуществляться полная интеграция Республики Крым в российское экономическое и правовое пространство, что вызвало необходимость разработки и реализации стратегии вхождения Крыма в состав России. Географическое расположение Крыма позволяет говорить о сильных сторонах этого региона: природное разнообразие, благоприятные климатические условия для развития туризма и сельского хозяйства, наличие природных ископаемых и т. п. Учитывая данные факторы, Крым в современных условиях имеет определенные перспективы социально-экономического развития.

Одним из инструментов социально-экономического развития является создание эффективной системы страховой защиты. Современные условия функционирования страхового рынка Республики Крым свидетельствуют о существовании ряда проблем и наличии сдерживающих факторов его развития, обуславливают необходимость адаптации к новым тенденциям в экономике.

Тенденции развития рынка страхования, основные проблемы и пути их разрешения являются достаточно актуальным вопросом, находящим свое отображение в трудах ученых (К.Е. Турбина, А.Н. Базанов, Н.В. Коваленко и др.). В то же время

именно специфика развития регионального рынка страховых услуг Республики Крым требует более детального анализа. С учетом актуальности данной проблемы целью исследования является анализ тенденций развития рынка страховых услуг в Республике Крым как важной сферы хозяйственной деятельности и определение перспектив такого развития. В период нахождения Крыма в составе Украины рынок страховых услуг формировался путем установления законодательного поля регулирования страховых отношений, увеличения субъектов страхового рынка, появления новых видов страхования.

В то же время нестабильность национальной валюты, инфляция, низкий уровень доходов населения являлись главными проблемами развития как национального, так и региональных рынков страхования. Ненадлежащий уровень правового регулирования вопросов медицинского страхования, несоответствие страхового законодательства требованиям международного законодательства, низкая квалификация кадрового потенциала и недостаточное научное и инновационно-техническое обеспечение данной сферы деятельности тормозили развитие современного рынка страховых услуг. При этом целенаправленная государственная политика в сфере страхования не осуществлялась, что приводило к бессистемному развитию страхового рынка. Существовало достаточно большое количество законодательно установленных видов обязательного страхования, однако уровень государственного регулирования и контроля за страховым рынком, состояние его финансового обеспечения был низким. Основной проблемой нормального функционирования рынка страховых услуг является отсутствие финансовых ресурсов.

Кроме вышеуказанных недостатков, существенным минусом, влияющим на развитие рынка страховых услуг является информационная составляющая. Отсутствие понимания у населения, что собой представляет страхование, в чем его преимущества, низкий уровень доверия к страховым компаниям, неуверенность в будущем, обусловленная социально-экономической нестабильностью, привели к неразвитому состоянию сегмента добровольных видов страхования, особенно личного страхования.

Отмечался и низкий уровень банковско-страховой интеграции. Некоторые банки были вовлечены в программы депозитного страхования, страхования жизни и рискового страхования. Однако, как правило, такое страхование осуществлялось в связи с предоставлением клиентом банку кредита. В глобальном аспекте банки не принимали значительного участия в процессе привлечения дополнительных финансовых ресурсов для системы страхования не связанного с кредитованием.

Подобные проблемы отрасли страхования являлись причинами разрушительной конкуренции и стагнации в развитии, которые наблюдались как на рынке страховых услуг Украины в целом, так и на региональном уровне.

Анализируя рынок страховых услуг России, можно отметить такие тенденции его развития, как повышение значимости инвестиционного страхования, страхования коммерческих рисков, проникновение банков в традиционные виды страхования, появление новых каналов распределения страховых услуг, прежде всего через Интернет, развитие новых технологий, комплексное решение проблем страхователя.

К конкретным преимуществам российской страховой отрасли можно отнести более высокую роль страхования в обеспечении системы социально-экономических и финансовых отношений, стабильность и надежность деятельности субъектов стра-

хового дела, обеспечение защиты прав страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, развитие подходов к осуществлению видов страхования как в добровольной, так и в обязательной форме.

Имеющий место сегодня процесс интеграции Республики Крым в российское правовое и социально-экономическое пространство служит определенным катализатором реструктуризации страхового рынка и расширения страхового потенциала региона.

В литературе отмечается, что перспективы развития страховых отношений в регионах обуславливаются их персональными географическими или экономическими особенностями. При этом каждая страховая компания для развития в определенном округе должна ориентироваться, прежде всего, на его особенности развития [1, с. 262–272]. Природно-климатические, экологические, социально-экономические особенности Республики Крым как региона России обуславливают необходимость повышенной страховой защиты субъектов, прежде всего, в таких видах страхования, как аграрное и туристическое.

В настоящее время в Республике Крым существует потребность в обеспечении гарантий защиты экономических интересов, связанных с осуществлением сельскохозяйственной деятельности. Потенциал рынка сельскохозяйственного страхования в Республике Крым огромен, однако существует множество факторов, препятствующих его развитию.

Отсутствие разнообразия страховых продуктов, низкий уровень развития страхового поля, который обусловлен в основном недоверием к страховщикам и отсутствием необходимых финансовых ресурсов, привел к тому, что существующая в Крыму система сельскохозяйственного страхования была далека от совершенства и неспособна в полной мере защитить отечественного товаропроизводителя от различных рисков.

Основными проблемами рынка сельскохозяйственного страхования были высокие страховые тарифы; использование условий в договорах сельскохозяйственного страхования, которые препятствовали получению полного страхового покрытия возможного ущерба; нехватка финансовых средств у сельскохозяйственных товаропроизводителей на качественную страховую защиту; отсутствие стандартов в оценке ущерба. При этом государственная поддержка сферы сельскохозяйственного страхования была очень ограниченной.

В этой связи особенно хочется отметить реально существующую поддержку сельскохозяйственных товаропроизводителей в Российской Федерации. Так, Федеральным законом от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”» [2] установлены условия и порядок оказания государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования, а также требования к договору сельскохозяйственного страхования для целей оказания государственной поддержки.

В частности, данным федеральным законом предусматривается существенный комплекс мер, которые в своей совокупности направлены на снижение финансовой нагрузки для государства в части возмещения затрат на ликвидацию последствий крупномасштабных природных рисков, которые позволяют эффективно организовать процесс сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой:

– в соответствии с федеральным законом государственная поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей в сфере сельскохозяйственного страхования осуществляется в форме субсидий на компенсацию пятидесяти процентов начисленной страховой премии, которые перечисляются по его заявлению на расчетный счет страховщика;

– расширен перечень объектов страхования с государственной поддержкой. Наряду с сельскохозяйственными культурами и многолетними насаждениями страхованию с государственной поддержкой подлежат сельскохозяйственные животные;

– расширен перечень опасных природных явлений, от воздействия которых страхуется урожай сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений. Добавлены: суховей, сильный ветер, природный пожар и другие, а также перечень событий, явившихся причиной наступления страхового случая;

– правительство Российской Федерации вправе устанавливать наличие договора сельскохозяйственного страхования, в качестве обязательного условия предоставления сельскохозяйственным товаропроизводителям государственной поддержки по другим направлениям в сфере сельскохозяйственного производства;

– вводится План сельскохозяйственного страхования, которым определяется необходимый расчетный размер средств федерального бюджета, выделяемый на финансирование расходов уполномоченного органа по оплате части начисленной страховой премии по договорам сельскохозяйственного страхования;

– страхование сельскохозяйственных рисков осуществляется в рамках объединения страховщиков, которое выполняет функции поддержания платежеспособности всей системы в случае банкротства одного из страховщиков за счет формирования Фонда компенсационных выплат.

Анализ ситуации на рынке сельскохозяйственного страхования в Республике Крым показывает, что для дальнейшего развития сельскохозяйственного страхования необходимо вовлекать в страхование большее количество сельскохозяйственных товаропроизводителей, тем самым обеспечивая стабильность популяризации страховых услуг, повышать информированность о возможностях страховой защиты, о тонкостях страхования. Важным направлением совершенствования страхования сельскохозяйственных рисков может стать страховой продукт комплексного характера, так как сельскохозяйственное страхование – это совокупность видов страхования, обеспечивающих комплексную защиту имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Применение подобных мер может благотворно отразиться на развитии сферы сельскохозяйственного страхования в Республике Крым, позволит повысить финансовую устойчивость и сделать агропромышленное производство региона конкурентоспособным.

Современные реалии развития региона требуют совершенствования страхового механизма и в сфере туризма. Для Республики Крым отрасль туризма является приоритетным направлением, и поэтому большее внимание должно уделяться развитию въездного и внутреннего туризма, что, соответственно, требует установления налаженной системы страхования.

В настоящее время среди основных проблем, которые существуют в сфере страхования въездного туризма Республики Крым, можно назвать неразвитость в провайдерской сети международных ассистанских компаний, отсутствие у страховых компаний реально работающих договоров с медицинскими учреждениями в местах отдыха Крыма, отсутствие коммерческих медицинских учреждений в данном районе отдыха, а также отсутствие валютных счетов у государственных медучрежде-

ний, фиктивное страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора о реализации турпродукта.

Для решения данных проблем должны быть созданы институциональные условия, которые обеспечат устойчивое развитие страхования въездного туризма, увеличивая тем самым роль туристической деятельности в развитии региона. Это может быть достигнуто путем усиления взаимодействия различных финансовых организаций в сфере туризма, как туристических, так и страховых, расширения возможностей страховых компаний в предоставлении сервисных услуг туристам. В частности, путем разработки комплексных страховых продуктов, усиления требований законодательства касательно качественного наполнения страховых продуктов для туристов, создания системы профессиональной подготовки квалифицированных страховых посредников для работы с туристами, разработки механизма инвестирования страховых резервов в туристическую инфраструктуру.

Следует отметить, что указанные проблемы отдельных сегментов страхового рынка Республики Крым не являются исчерпывающими. Однако они в значительной степени определяют характер основных тенденций развития страхового рынка Республики Крым в целом. Это, прежде всего, повышение уровня доверия населения к деятельности страховщиков, уровня его страховой культуры, усиление защиты потребителей страховых услуг, повышение уровня капитализации страховщиков, расширение сотрудничества различных финансовых организаций, укрупнение страховых компаний и проникновение в сферу страхования банковского и финансово-промышленного капитала, разработка комплексных страховых продуктов.

Развитие регионального страхового рынка – это режим функционирования региональной системы страхования, который ориентирован, прежде всего, на позитивную динамику параметров социально-экономического развития региона: повышение качества жизни населения, обеспечения бесперебойного, устойчивого развития региона [3, с. 134]. В то же время существует потребность и в повышении эффективности государственного регулирования страховой деятельности в регионе, совершенствовании нормативной базы страховой деятельности [4, с. 4–8].

Страховой рынок Республики Крым может стать более вариативным, способным быстрее реагировать на реалии действительности. Однако стабилизация страхового рынка будет зависеть от наличия и объема ресурсов, правильности их использования и решительных действий со стороны государства в страховой сфере. Раскрытие потенциала рынка страхования благодаря экономическим преобразованиям, оптимизации системы управления рисками за счет бюджетных средств, совершенствования отдельных отраслей страхования позволит вернуться к привлекательным уровням доходности, создаст быстро растущие сегменты страхования. В результате рынок станет гораздо более крупным и экономически привлекательным для большинства страховщиков, что в свою очередь приведет к стабилизации экономики и обеспечению благосостояния населения региона. В то же время очевидно, что для дальнейшего развития страхового рынка важным является и обеспечение экономической привлекательности страхования на фоне осознания всеми потенциальными страхователями значения страховых услуг для собственного пользования.

Список литературы:

1. Герасимова И.А., Грибова Е.В. Анализ тенденций и перспектив развития региональных страховых рынков России // Страховой рынок Российской Федерации в условиях вступления в ВТО: состояние и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции (5–7 июня 2012 г., г. Нижний Новгород) / гл. ред. Минеев В.И., отв. ред. Домнина О.Л., Злобин Е.В.; ВГАВТ, РОСГОССТРАХ. – Нижний Новгород, 2012. – С. 262–272.

2. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» // «Российская газета», № 162, 27.07.2011; Собрание законодательства РФ. 2011 г. № 31 ст. 4700; № 50, ст. 7359; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 52 (ч. I) ст. 7535.

3. Взаимодействие государства и страховых организаций: проблемы и перспективы развития: материалы Междунар. страхового форума (8–9 июня 2011 г., г. Пермь) / гл. ред. И. Ю. Макарихин; отв. ред. М. Ю. Молчанова; Перм. гос. ун-т. – Пермь, 2011. – С.134

4. Коваленко Н. В. О необходимости и возможности государственного участия в развитии страхового рынка России // Страховое дело. – 2011. – № 10. – С. 4–8.

Pashneva V.A. Tendencies and prospects of development of insurance market in the Republic of Crimea // Scientific messages of Crimean federal university the name of V. I. Vernadsky. Juridical sciences. – 2015. – Т. 1 (67). № 2. – P. 135–140.

The article is devoted to assessing the state of the insurance market of the Republic of Crimea.

Natural-climatic, ecological, socio-economic characteristics of the Republic of Crimea, as a region of Russia, necessitated increased insurance protection legal entities in such types of insurance as an agricultural and tourist. The market potential of agricultural insurance in the Republic of Crimea is huge, but there are many obstacles to its development: the lack of diversity of insurance products, low level of development of the insurance field, which is due to distrust of the insurers and the lack of necessary financial resources. This led to the fact that in the Crimea existing agricultural insurance system was unable to protect domestic producers.

For the Republic of Crimea the tourism industry is a priority and, therefore, maximum attention should be given to the development of inbound and domestic tourism. The solution of these problems is possible through the development of complex insurance products, strengthening requirements of the legislation regarding the quality content of insurance products for tourists, creating a system of professional training of qualified insurance brokers, establishing a framework for the investment of insurance reserves in tourist infrastructure.

The mentioned problems of individual segments of the insurance market of the Republic of Crimea are not exhaustive, but to a large extent determine the main trends of the insurance market as a whole.

Keywords: insurance, insurance market, agricultural insurance, travel insurance.

Spisok literatury:

1. Gerasimova I.A., Gribova E.V. Analiz tendentsiy i perspektiv razvitiya regionalnykh straho-vyih ryinkov Rossii // Strahovoy ryinok Rossiyskoy Federatsii v usloviyah vstupleniya v VTO: sostoyanie i perspektivy razvitiya: materialy Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii (5–7 iyunya 2012 g., g. Nizhniy Novgorod) / gl. red. Mineev V.I., отв. red. Domnina O.L., Zlobin E.V.; VГАVT, ROSGOSSTRAH. – Nizhniy Novgorod, 2012. – S. 262–272.
2. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» // "Российская газета", N 162, 27.07.2011; Собрание законодательства РФ. 2011 г. N 31 ст. 4700; N 50, ст. 7359; 2013, N 30, ст. 4084; 2014 г. N 52 (ч. I) ст. 7535.
3. Взаимодействие государства и страховых организаций: проблемы и перспективы развития: материалы Междунар. страхового форума (8–9 июня 2011 г., г. Пермь) / гл. ред. И. Ю. Макарихин; отв. ред. М. Ю. Молчанова; Перм. гос. ун-т. – Пермь, 2011. – С.134
4. Коваленко Н. В. О необходимости и возможности государственного участия в развитии страхового рынка России // Страховое дело. – 2011. – № 10. – С. 4–8.