

Тема работы: Система страхования РФ и направления ее развития

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И СОДЕРЖАНИЕ СТРАХОВАНИЯ	6
1.1 Понятие, сущность и роль страхования.....	6
1.2 Правовое регулирование страховой деятельности	9
2. АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА И НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ	17
2.1 Анализ страхового рынка в России.....	17
2.2 Направления развития страхового рынка РФ	25
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	31
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	34
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	36

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы обуславливается, прежде всего, стремительно расширяющимся рынком страховых услуг в России. Страхование, как один из ведущих элементов экономики, все больше входит в жизнь современного общества. Оно является самым эффективным механизмом управления рисками. За последнее десятилетие укрепляются позиции страховых компаний на финансовом рынке. При этом страхование, главная задача которого - защита имущественных интересов страхователей, в полной степени не ориентировано на индивидуальные потребности клиентов. Страхование способствует устойчивому росту экономики, обеспечивая ее долгосрочными инвестиционными ресурсами и формируя новые страховые инструменты на финансовом рынке, стабилизирует социально-экономические процессы в обществе, выступает гарантом имущественных интересов страхователей. Современная модель развития страхового рынка должна приобрести инновационный характер, что обуславливает ориентацию на клиентов, коренным образом меняя поведение страховщиков¹.

В данный момент, страхование в России не достаточно развито. По основным макроэкономическим показателям Российский страховой рынок значительно уступает развитым странам. И поэтому возникает задача в должном обеспечении развития этой стороны экономическо-общественных отношений. Без осознанной на уровне государства и общества экономической целесообразности страхования невозможно создать прочную основу для развития страхового рынка.

Актуальность проблем, связанных с развитием страхового рынка, подтверждается многочисленными исследованиями. Вместе с тем недостаточно внимания уделено проблемам, связанным с поиском направлений для сглаживания неравномерности в развитии страхового рынка

¹ Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года». [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>

в РФ. В указанном контексте актуальность приобретают вопросы развития страхового рынка в условиях цифровизации и ориентации страховых программ на потребности страхователей, что позволит активно развивать региональные страховые сегменты и усилить позиции страхования на финансовом рынке.

Объектом исследования является система страхования РФ.

Предметом исследования является эффективность применения страхования в России.

Целью исследования является раскрытие сущности и структуры современной страховой системы в рыночной экономике и тенденций ее развития.

Цель исследования определяет постановку следующих задач:

- Определить сущность и роль страхования.
- Оценить правовое регулирование страховой деятельности.
- Проанализировать текущее состояние страхового рынка России.
- Предложить направления развития страхового рынка РФ.

В исследовании нами используются методы: наблюдение, сравнение, обобщение, анализ.

Вопросы развития страхования и его отдельных отраслей в РФ рассматриваются в трудах Ю.Т. Ахвледиани, Д.В. Брызгалова, С.А. Белозерова, Д.Б. Гасановой, Н.Б. Грищенко, И.А. Еременко, Н.В. Завьялкиной, Н.М. Ованесян. На необходимость инноваций в страховании указывают А.Н. Зубец, А.В. Козлов, Н.Е. Саввина, на развитие регионального сектора страхового рынка обращают внимание Л.А. Орланюк-Малицкая, Е.Л. Прокопьева. Вопросы современных инструментов продвижения страховых продуктов и цифрового страхования исследованы О.Ю. Красильниковым, А.В. Румянцевой, А.А. Цыгановым, Н.Е. Щербаковой и др.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И СОДЕРЖАНИЕ СТРАХОВАНИЯ

1.1 Понятие, сущность и роль страхования

В настоящее время деятельность каждого человека связана с риском, риск присутствует повсеместно как на улице, так и дома. Именно по этой причине любой человек стремится защитить себя от непредвиденных опасных случаев и ситуаций, которые могут грозить порчей или потерей имущества, и даже потерей собственной жизни. Эти обстоятельства и являлись предпосылками к возникновению такого понятия как страхование.

Страхование - это особый вид финансовой деятельности, направленный на сохранение и защиту имущественных отношений и личных интересов человека. Страхование оказывает огромное влияние, как на экономику страны, так и на общество.

Впервые общество сталкивается с таким понятием как страхование еще в Древнем Риме. Данный процесс проявлялся во времена морских экспедиций и торговых караванов в виде разового соглашения, направленного на общее несение убытков царя и торговцев при нападении на них разбойников. С истечением времени страхование эволюционирует в регулярную структуру платежей, которые при аккумуляции представляют собой страховой фонд. На его основе образовывались специальные организации, целью существования которых являлась финансовая помощь их членам данной организации.

Если говорить о дореволюционной России, то функцию распределения страхового фонда несли предприятия и общества (в частности, акционерные). Данная форма организации существенно увеличивала возможность ее членов неограниченно распоряжаться страховыми средствами. Так в 1827 году в России учредили первое страховое общество, специализирующееся на страховых рисках от пожаров. Данный год является отправной точкой для развития страхового сектора в России.

В условиях современных рыночных отношений к развитию

страхования необходимо относиться как к движущей силе экономической деятельности. Страхование в настоящее время понимают как способ компенсации ущерба при внезапных и непредвиденных обстоятельствах.

Основная идея современного страхования заключается в том, что данный процесс призван к максимальному нивелированию отрицательных последствий финансовых ущербов и с каждым днем его роль существенно возрастает в экономике, так как страхование защищает интересы не только индивидов и предприятий, но и является звеном, обеспечивающим непрерывность общественного воспроизводства.

Страхование - это отношения, возникающие между двумя субъектами (страхователем и страховщиком), по защите интересов по поводу имущества как физических, так и юридических лиц, на случай наступления определенных событий, а именно страховых случаев, за счет страховых фондов, формирующихся с помощью страховых взносов страхователей².

На современном этапе развития общества можно выделить следующие роли, которые играет страхование:

- страхование играет важную роль в формировании инвестиционного капитала;
- страхование определенно формирует рынок труда, и эта роль также немаловажна;
- страхование, несомненно, вносит большой вклад в формирование платежеспособного спроса;
- страхование способствует совершенствованию и развитию научно-технического прогресса;
- страхование играет роль стабилизатора рынка, потому как риск переносится на профессионала;
- страхование способствует снижению социальной напряженности общества;

² Калинин Н.В., Медведева Т.В. Анализ страховой деятельности в РФ / Н.В. Калинин // Научно-методический электронный журнал Концепт. -2017. -№ Т3. -С. 53-58.

-страхование также играет важную роль в социальной отрасли;
-чем успешнее деятельность страховщиков, тем больше доходность бюджета страны³.

Роль страхования проявляется в конечных его результатах: в оптимизации сферы применения страхования, в показателях развития страховых операций, в полноте и своевременности возмещения ущерба и потерь в доходах, в участии временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций, в пополнении за счет части прибыли от страхования и других хозяйственных доходах государственного бюджета страны.

Страхование выступает, с одной стороны, как средство защиты имущественных отношений и бизнеса, а с другой стороны - страхование можно трактовать как вид деятельности, который приносит доход.

В российской экономике роль страхования также велика как для общества, так и для экономики, как и в других странах, впрочем, российский рынок страхования нельзя назвать развитым. Это обусловлено, в первую очередь, недостаточно проработанной законодательной базой, а также высоким недоверием населения к страховым компаниям.

Стоит понимать, что рынок страхования должен развиваться не только на федеральном уровне, но и на уровне субъектов Федерации. Благодаря развитому региональному страховому рынку будет формироваться бюджет региона.

Обращаясь к стратегии развития страховой деятельности в РФ до 2020 года, можно заметить, что в основном определены задачи, которые обеспечивают развитие страховой деятельности, а также превращают ее в наиболее значимый сектор экономики. К сожалению, в данной стратегии не уделено внимание развитию региональных страховых рынков. А совершенствование регионального страхового рынка позволило бы

³ Скляренко И.А. Роль страхования в современном мире / И.А. Скляренко // Современная наука: вопросы теории и практики. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. - 2018. - С. 73-76.

приблизиться к решению задач Стратегии⁴.

Таким образом, страхование с каждым годом все интенсивнее развивается как в России, так и за рубежом, что подтверждает его высокую значимость.

1.2 Правовое регулирование страховой деятельности

Потребность развития национального рынка страхования вызывает необходимость реформирования законодательной системы в области страхования. Несмотря на значительную базу страхового законодательства, его нормативно-правовое регулирование сталкивается с гражданско-правовыми проблемами в процессе осуществления страховой деятельности.

На данный момент страховая деятельность в Российской Федерации регулируется с помощью нормативно-правовой базы, включающей Гражданский Кодекс РФ (далее - ГК РФ), Федеральные законы РФ, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, приказы и инструкции, которые издают федеральные органы по надзору за страховой деятельностью.

К законам, содержащим общие начала правового регулирования страхования, относится ГК РФ. В нём страхованию отводится глава 48. Она содержит нормы о разделении страхования на отрасли, виды и формы, требования к договору страхования. В данной статье изложены определения общих страховых категорий, даны общие права и обязанности сторон договора страхования, сформулированы требования о существенных условиях данного договора, урегулированы наиболее существенные обстоятельства, возникающие при заключении и исполнении договора

⁴ Адеянова М.А., Казанкова Т.Н. Особенности развития страховой деятельности в РФ: проблемы и путь решения / М.А. Адеянова // Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации сборник статей X Международной научно-практической конференции: в 2 ч.. -2018. -С. 216-218.

страхования⁵.

Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон о страховании) содержит нормы направленные на регулирование правоотношений между субъектами, которые осуществляют определенные виды деятельности в сфере страхования, также нормы правоотношения по организации надзора за деятельностью субъектов страхового рынка и прочие, которые непосредственно связаны с организацией страхового дела в стране⁶.

Сравнительно недавно в данный закон были внесены изменения, уточняющие порядок и условия осуществления страховой деятельности с учетом международной практики регулирования страховой сферы⁷.

Правоотношения между субъектами страхования - страхователями, страховщиками и выгодоприобретателями - гражданские правоотношения. В связи с этим при расхождениях и неточностях между гражданско-правовыми нормами, которые содержатся в Законе о страховании или любых других актах, и нормами ГК РФ следует руководствоваться последними в силу их приоритета, установленного п. 2 ст. 3 ГК РФ.

Наряду с ГК РФ, Законом о страховании, Федеральным Законом от 29 ноября 2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» страховая деятельность регулируется также Налоговым кодексом Российской Федерации. Так, в Налоговом кодексе Российской Федерации предусматривается освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость при оказании услуг по страхованию (пп. 7 п. 3 ст. 149), освобождение от уплаты налога на прибыль при получении организациями сумм страховых возмещений в связи с тем, что они включены в состав внереализационных доходов и не поименованы в

⁵ Гражданский кодекс РФ: офиц. текст. - М.: Проспект, 2019. - 616 с.-С.412.

⁶ Федеральный закон № 4015-1 ФЗ « Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. - Ст. 4850.[Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/

⁷ Алтынбаев М.И., Юлбердина Л.Р. Правовое регулирование страховой деятельности / М.И. Алтынбаев, Л.Р. Юлбердина - 2018. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36639224>.

перечне доходов, которые учитываются при налогообложении прибыли (статья 251) и т.д.

Постановления Правительства РФ организуют и упорядочивают взаимодействие разных государственных и коммерческих структур, которые в какой-либо степени связаны со страхованием, и большинством направлены не на регулирование страховых правоотношений, а на организацию и постановку страхового дела⁸.

Нормативные акты министерств и ведомств посвящаются решению только отдельных организационно-технических вопросов страхования в части, касающейся компетенции данного министерства или ведомства.

С помощью данных актов регулируется страховая деятельность, в том числе по вопросам формирования страховых резервов, лицензирования, тарификации, бухгалтерской и статистической отчетности и т.д.

Основными целями правового регулирования страховой деятельности являются: защита частных интересов страхователей; обеспечение финансовой устойчивости страховщика; обеспечение специального равенства сторон договора.

Законодательством в п. 1 ст. 943 ГК РФ устанавливается право страховщика принимать стандартные правила страхования, и в соответствии с п. 3 ст. 940 ГК РФ применять разработанные им стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования⁹.

При этом страховщик - более сильная сторона договора личного страхования. Юридически одной стороне договора предоставлена возможность получения выгоды за счет ущемления интересов другой (слабой) стороны договора.

В российском страховом законодательстве защита слабой стороны обеспечивается нормами ГК РФ. В ст. 927 ГК РФ договор личного страхования признается публичным, ст. 943 ГК предусматривает порядок

⁸ Кузьмин Н.А. Источники правового регулирования страхования в РФ / Н. А. Кузьмин. – 2019. [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30618864>

⁹ Гражданский кодекс РФ. - М.: Проспект, 2019. - 616 с.-С.429.

использования стандартных условий договора, защищая интересы страхователя, а ст. 948 ГК РФ позволяет страхователю и выгодоприобретателю отказаться от договора в любой момент.

Система правового регулирования страховой деятельности, которая действует в России в основном сводится к лицензированию страховщиков при их допуске на рынок, лицензированию страховых тарифов и правил, а также контролю их платежеспособности методом отслеживания активов и обязательств, а также контролю над размещением резервов.

С целью исключения злоупотребления правом, недобросовестную конкуренцию между страховщиками и нарушение имущественных прав потребителей страховых услуг необходимо дополнить Закон о страховании статьями о правилах определения фактического ущерба и расчета страхового возмещения, которые сейчас оговариваются в договоре.

В настоящее время мировая практика выработала два подхода к государственному регулированию страхового рынка. Это системы права: континентальная, англо-американская.

Система континентального права (Германия, Франция, Италия, Испании, Япония и другие страны) основана на строгой законодательной регламентации деятельности субъектов рынка, при этом основными источниками права являются законы и кодексы.

Основная черта англо-американской системы права (США, Великобритания, Австралия, Канада и другие страны) в том, что в ней закон не единственный преобладающий источник права, здесь играет важную роль судебный прецедент. Большинство сторон хозяйственной жизни не кодифицировано, основное внимание уделяется контролю финансового состояния компаний, отсутствует жесткая регламентация страховых операций, утверждение страховых тарифов и т.п.

Таким образом, модели правового регулирования страхового дела, демонстрируемые зарубежной практикой, не могут быть в полной мере заимствованы из-за специфики развития страхового дела в России, которая

состоит в том, что рынок сформировался сравнительно недавно и характеризуется низким уровнем доходов значительной части населения, организаций и предприятий.

На данный момент в России реализуется «Стратегия развития страхового рынка в Российской Федерации до 2020 года», утвержденная распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 года №1293-р. Благодаря стратегии развития страхового дела, комплексу мероприятий, направленных на улучшение страхового климата в стране стабилизируется российская система страхования, но вместе с тем на данный момент существует ещё много пробелов и проблем в страховом законодательстве.

На сегодняшний день, в сфере страховой деятельности в РФ существует проблема законодательного характера. Существование данной проблемы связано с отсутствием достаточных исследований в области страхового дела. Проведение исследований с учетом освоения новых страховых продуктов и видов страхования, опыта зарубежной практики правового регулирования, подготовка и переподготовки кадров для страхового бизнеса, позволило бы усовершенствовать систему страхового законодательства.

В России нормативное регулирование осуществляется на базе довольно большого количества законодательных актов. Одним из возможных путей усовершенствования государственного регулирования страховой деятельности можно обозначить создание единого документа в сфере страхования, своего рода «Страховой кодекс», включающий в себя не только нормы права, но и судебные решения в области страхового права, что позволит при чтении кодекса знакомиться и с накопленной в стране судебной практикой по вопросам страхования¹⁰.

О создании и последующем введении «Страхового Кодекса» уже говорили в России. Еще в апреле 2000 года на заседании Общественного

¹⁰ Саулина Ю.Д., Бадюков В.Ф. Анализ уровня государственного и правового регулирования страховой деятельности в России / Ю.Д. Саулина, В.Ф. Бадюков // Ученые заметки Тогу. - 2018. - Т.1. - № 2. - С. 670-674.

экспертного совета по страховому законодательству при Аналитическом управлении Совета Федерации. С тех пор прошло практически 20 лет, а проблема так и не решена.

Другой актуальной проблемой является надзорная деятельность. С 1 сентября 2013 года контроль за страховыми услугами передан Банку России, а именно Департаменту страхового рынка Банка России и Главному управлению Центрального банка РФ, Северо-Западному главному управлению Центрального банка РФ, Сибирскому главному управлению Центрального банка РФ. Банк России - это формально независимый от правительства орган. Следовательно «страховой надзор» перестал быть «государственным». Это приводит к снижению ответственности.

Существует проблема соотношения главы 48 ГК РФ и Закона о страховании. Эти нормативно-правовые акты должны не только пересекаться, но и совпадать. Так, если рассмотрим понятие в ГК - «страховая сумма» и в законе - «денежная сумма», то есть в первом случае, сумма устанавливаемая только соглашением сторон, во втором - сумма может устанавливаться еще и федеральным законом. Налицо несовпадение понятийного аппарата.

Также борьба со страховым мошенничеством не нашла соответствующего отражения в страховом праве. В Уголовном кодексе РФ в классификации «мошенничество» нет определения понятия «страховое мошенничество». Поэтому в судебной практике довольно часто уголовные дела по страховому мошенничеству становятся гражданско-правовыми правонарушениями.

Одной из проблем является неразвитая культура использования страховых услуг. Причиной данной проблемы может быть отсутствие доверия к страховщикам. В последние годы страховая отрасль развилась преимущественно за счет введения новых видов обязательного страхования и привлечения корпоративных страхователей. Для повышения уровня доверия к страхованию со стороны населения страховым компаниям необходимо

работать на повышение своей репутации, а также наращивать собственные средства. Повышению качества страховых услуг будет способствовать подготовка квалифицированных специалистов в вузах, развития центров обучения страховых агентов¹¹.

Принятие Федерального закона от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» способствовало всеобщему страхованию владельцами транспортных средств повышенной опасности своей гражданской ответственности, однако, физическим и юридическим лицам ГК РФ и действующим законодательством на сегодняшний день не разъяснена в полной мере процедура и порядок возмещения вреда здоровью и имуществу.

В процессе правоприменительной практики оказывается то, что большая часть населения государства мало знакома с законодательной основой в сфере страхования, с собственными правами и обязанностями. Решение данной проблемы допустимо только лишь с взаимодействием органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных организаций и объединений, а также с помощью средств массовой информации. Формирование юридически грамотного населения будет содействовать развитию рынка страховых услуг.

Развитие страхового законодательства должно способствовать формированию адекватного страхового резервного фонда, который является также значительным денежным ресурсом для инвестирования в национальную экономику за счет массовых страховых сборов. Страхование в России может стать массовым только в случае предложения на страховом рынке доступных страхователям видов страхования.

Вместе с тем, несмотря на вносимые изменения и дополнения в действующие законы и нормативные акты, надлежащее функционирование страховой деятельности затруднено. Одним из подтверждений

¹¹ Казанкова Т.Н., Ковако В.М. Проблемы правового регулирования страхования / Т.Н. Казанкова, В.М. Ковако. - 2018. [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<https://elibrary.ru/item.asp?id=30051586>

существования проблемы системного кризиса, переживаемого в настоящее время страховым сообществом, является прекращение деятельности ряда крупных федеральных и региональных страховых компаний.

По нашему мнению, можно выделить следующие основные задачи, которые стоят перед государством в сфере страхового права:

- сформировать законодательную базу, отвечающую современному рынку страховых услуг;

- создать единый документ по регулированию страхования, нормы которого бы не противоречили друг другу;

- создать эффективный механизм государственного регулирования страховой деятельности, выделить отдельный орган по страховому надзору;

- ввести закон, регламентирующий государственный страховой надзор за страховой деятельностью.

Реформирование законодательства будет в полной мере отвечать потребностям развития страхового рынка России, позволит привести его в соответствие с международными нормами и стандартами и заложит прочную основу для международного сотрудничества в сфере страхования.

В заключение можно отметить, что трудности регулирования страховой деятельности встречаются не только в российской практике, но и зарубежной, в связи с этим важен обмен опытом между специалистами разных стран. Становление страхового права нельзя считать завершенным процессом. Решение проблем будет способствовать развитию рынка страховых услуг. В настоящий момент одной из главных задач системы страхования страны является совершенствование нормативной правовой базы.

2. АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА И НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ

2.1 Анализ страхового рынка в России

Следует отметить, что в последние годы позиции страхования в финансовой системе становятся более прочными, повышается значимость инвестиционного и накопительного страхования, обеспечивается конкурентоспособность страховых компаний. В условиях цифровизации изменяется содержание страхового дела (оцифровывание технических процессов в страховой компании, новые страховые продукты и цифровые технологии)¹² при неизменности его сущности, проявляющейся в защите интересов страхователей в результате солидарной и замкнутой раскладки ущерба.

Взаимоотношения экономических субъектов по защите имущественных и личных интересов страхователей строятся на рынке страховых услуг, выступающем механизмом реализации данных отношений при наступлении неблагоприятных ситуаций. Классическая интерпретация рынка страхования предполагает наличие экономической основы соединения интересов страхователей и страховщиков, функционирования с учетом спроса и предложения, стимулирования создания новых страховых продуктов, новых способов предоставления страховых услуг, требующихся потенциальному страхователю. Обеспечение конкурентоспособности предлагаемых страховых продуктов зависит не только от тарифной политики страховых компаний, но и от инструментов¹³, методов обслуживания потребителей страховых услуг¹⁴, в том числе с применением цифровых

¹² Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы / А.А. Цыганов // Экономика. Налоги. Право. -2018. -№ 2. -С. 111-120.

¹³ Румянцева А.В., Румянцева Е.И. Социально-экономические аспекты развития страхового рынка: современные инструменты продвижения / А.. Румянцева // Дискуссия. - 2019. -Вып. 93. -С. 28-36.

¹⁴ Ахвледиани Ю.Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития: монография./ Ю.Т. Ахвледиани.- М.: РУСАЙНС, 2017. -236 с.

технологий¹⁵.

Обобщая мнения исследователей по вопросам функционирования российского страхового рынка, отметим следующее. В основном он рассматривается как совокупность отношений между экономическими агентами по купле-продаже страховых продуктов. Существует интерпретация страхового рынка как процесса реализации денежных отношений, связанных с формированием и распределением страховых фондов, предназначенных для страховой защиты¹⁶. Кроме того, он является интегрированной системой, объединяющей рынок страховщиков, страхователей и страховых продуктов и имеющей назначение «обмена страховщиком готового продукта на соответствующий эквивалент, исходя из спроса потребителей, руководствующихся качеством, надежностью предлагаемой страховой услуги»¹⁷.

Соответственно, условием эффективного развития страхового рынка можно считать способность страховщиков своевременно удовлетворять постоянно меняющиеся потребности страхователей в страховой защите. Всемирный тренд оцифровывания экономических отношений в обществе затрагивает и страховой рынок. Дистанционное обслуживание и цифровой формат взаимоотношений между участниками страховых отношений призваны повысить привлекательность страховых продуктов, поскольку требуют меньших затрат времени на заключение договора и урегулирование претензий со стороны страхователя и удешевляют стоимость обслуживания клиентов со стороны страховщика, тем самым оказывая влияние на снижение страхового тарифа.

В современной литературе особое внимание уделяется вопросам

¹⁵ Мамедов А.А. Рынок страхования в экономически развитых странах/ А.А. Мамедов // Страховое дело, 2018. -Т. 15. -Вып. 3. -С. 243-248.

¹⁶ Прокопьева Е.Л. Современный страховой рынок России: проблемы и потенциал развития / Е.Л. Прокопьева // Финансы и кредит. -2019. -Т. 25.- № 1. -С. 177-195.

¹⁷ Полякова А.А., Кожанчикова Н.Ю., Дударева А.Б. Современные тенденции функционирования рынка страховых услуг России / А.А. Полякова// Управленческое консультирование. -2018. -№ 10. -С. 70-83.

инновационного развития страхования и повышения потребительской ценности страховых продуктов. В указанном аспекте (с точки зрения клиентоориентированной модели страхования) под страховым продуктом понимается комплексное обеспечение защиты имущественных интересов страхователя, реализуемое в предпочтительной для него форме по принципу «здесь и сейчас», включая заключение договора и урегулирование страховых случаев¹⁸.

Облегчить задачу внедрения инноваций и цифровых технологий в страховой процесс позволяют мобильные приложения. Интернетизация страхового рынка зависит от множества объективных и субъективных факторов: стабильной работы сети Интернет, обеспечения безопасности процедуры заключения договора, цифровой и финансовой грамотности страхователей, наличия предложения цифровых продуктов, активности страховщиков в социальных сетях и т. д. Вместе с тем недостаточность рекламы и просветительской работы со стороны страховщиков при отсутствии цифровых платформ, позволяющих в режиме онлайн осуществлять выбор страховых продуктов и сравнивать условия их предоставления, препятствует расширению прямых продаж, в том числе и с использованием интернет-технологий.

Ориентация на спрос потребителей страховых услуг устраняет инерционное развитие страхового рынка, предопределяет покрытие новых рисков (например, информационных), создание новых продуктов, под которыми понимаются подретушированные продукты, заимствованные с других рынков продукты, отдельные части стандартных продуктов. Такая клиентоориентированная модель способствует расширению страховой защиты в пространстве, что в совокупности с цифровизацией позволит сгладить неравномерность и сократить территориальные диспропорции, присущие российскому страховому рынку. Следует отметить, что

¹⁸ Брызгалов Д.В. Теоретические подходы к страхованию жизни: проблемы и пути их преодоления / Д.В. Брызгалов // Финансовая аналитика: проблемы и решения.- 2018. -Т. 11. -№ 4. -С. 415-427.

неравномерность является объективной характеристикой любой социально-экономической системы, она связана с притягиванием капитала с периферии в центр, наличием различной степени информированности экономических агентов, низким уровнем инновационной деятельности¹⁹. Это в полной мере транслируется на страховой рынок.

Технический прогресс, активное внедрение цифрового страхования: интернетизации, индивидуализации и дигитализации страхования - позволит повысить его эффективность и качество. Развитие цифровых каналов продаж при одновременном росте страховой культуры и финансовой грамотности населения будет способствовать развитию региональных рынков страхования²⁰.

При этом следует учесть новые угрозы информационных рисков и мошенничества, сопровождающих финансовые операции в условиях цифровых технологий. В данном случае необходимо государственное регулирование и усиление контрольных процедур для осуществления безопасной и надежной страховой деятельности, способной обеспечить защиту интересов страхователей.

Основные показатели страхового рынка РФ и их динамика за период 2010-2019 гг. (рисунок 1) свидетельствуют о стабильном развитии страхования. Отмечается устойчивая тенденция роста страховых премий с незначительным увеличением страховых выплат, что объясняется возрастанием доли долгосрочного личного страхования, где присутствуют отсроченные выплаты.

За рассматриваемый период в результате преобразования страхового бизнеса (аннулирование лицензий на страхование, реорганизация страхового бизнеса) происходит значительное сокращение страховых компаний (с 600

¹⁹ Губанова Е.С., Клещ В.С. Методологические аспекты анализа уровня неравномерности социальноэкономического развития регионов / Е.С. Губанова // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. -2017. -Т. 10. -№ 1. -С. 58-75.

²⁰ Орланюк-Малицкая Л.А. Страховой интерес как базис развития регионального страхования / Л.А. Орланюк-Малицкая// Региональная экономика и управление. -2017. -№ 4. -С. 1.

ед. в 2010 году до 178 в 2019 году).

Количественные и качественные показатели, а также индикаторы страхового рынка РФ приведены в Приложении 1.



Рисунок 1-Динамика страховых премий и страховых выплат в РФ за период 2010-2019 гг., млрд. руб.

Сопоставляя показатели страхового рынка в 2010 и 2019 гг., можно отметить, что при уменьшении количества страховщиков и снижении страховой премии, приходящейся на один договор, качественные показатели улучшаются, что проявляется в сокращении уровня страховых выплат и увеличении основного индикатора страхового рынка - плотности страхования (объем страховых премий на душу населения). Темпы роста страховых премий уступали приросту ВВП, что отразилось на втором индикаторе страхового рынка - глубине проникновения, снизившемся на 0,89 п. п.

Устойчивая тенденция роста объемов страховых премий, наблюдавшаяся с 2012 по 2018 год, прекращается в 2019 году, когда происходит замедление развития страхового рынка. В отношении предыдущего года в 2019 году сбор страховых премий возрос на 0,1%, страховая премия в расчете на один договор сократилась на 2,5%. Страховые

выплаты в целом по рынку страхования РФ увеличились на 16,9%, в расчете на один договор - на 13,8%, коэффициент выплат повышается на 5,9 п. п.

Следует отметить стабильный рост доли премий, полученных с использованием сети Интернет, с 2014 года, однако значение данного показателя остается на крайне низком уровне (5% в 2018 году, 4,6% в 2019 году).

Из 178 страховых компаний 82% сборов страховых премий осуществляется 20 крупнейшими страховщиками. Лидерами, входящими в ТОП-5, являются: АО «СОГАЗ», ООО СК «Сбербанк страхование жизни», АО «АльфаСтрахование», СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия» (совокупная доля рынка - 44,2%). Десятка крупнейших страховых компаний охватывает страховой рынок на 67,6%²¹.

Рассматривая структуру страховых премий в разрезе федеральных округов (таблица 1), можно отметить, что значительных изменений на протяжении десятилетнего периода не наблюдается, стабильно увеличивается доля сбора премий в Центральном федеральном округе (с 56 до 59%), происходит перетягивание ресурсов с периферии в центр, незначительно возрастает доля СЗФО (+0,9%) и Дальневосточного федерального округа (0,3%), в остальных округах доля сборов страховых премий снижается.

Таблица 1-Структура страховых премий по федеральным округам в 2010-2019 гг., %

Территория	Год					
	2010	2012	2014	2016	2018	2019
По договорам страхования на территории Российской Федерации - всего	100	100	100	100	99,99	99,99
Центральный федеральный округ	56,0	56,5	57,4	58,6	59,9	59,0
Северо-Западный федеральный округ	10,4	9,9	9,8	9,8	9,3	11,3
Южный федеральный округ	4,5	4,6	4,5	4,7	4,6	4,2
Приволжский федеральный округ	12,4	12,2	12,2	11,6	11,4	10,5
Уральский федеральный округ	7,1	7,2	6,5	5,8	5,9	5,9
Сибирский федеральный округ	6,2	6,3	6,1	5,9	5,3	5,5

²¹Страхование сегодня: ТОП 20 – крупнейшие страховые компании. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.insur-info.ru/statistics/ analytics>

Территория	Год					
	2010	2012	2014	2016	2018	2019
Дальневосточный федеральный округ	2,2	2,1	2,2	2,3	2,7	2,5
Северо-Кавказский федеральный округ	1,2	1,2	1,2	1,2	1,0	1,0
За пределами Российской Федерации	-	-	-	-	0,004	0,01

Отраслевая структура страховых премий за исследуемый период (таблица 2) позволяет говорить о значительных изменениях на рынке страхования.

Таблица 2-Изменение структуры страховых премий 2010, 2018-2019 гг., %

Вид страхования	2010 год	2018 год	2019 год	Изменение, 2019 год к 2010 году
Обязательное страхование	17,7	17,0	16,0	-1,7
Имущественное страхование	56,2	30,7	31,5	-24,7
Личное страхование (без страхования жизни)	22,0	21,7	24,9	+2,9
Страхование жизни	4,0	30,6	27,7	+23,7
Всего	100	100,0	100	x

Изменение структуры страховых премий в 2018-2019 гг. по сравнению с 2010 годом свидетельствует о трансформации страхового рынка. При незначительном изменении обязательного страхования возрастает объем накопительных долгосрочных продуктов страхования жизни, сокращая долю имущественного страхования. Замедление продаж автомобилей в кредит, снижение объемов выдачи ипотечных кредитов могут замедлить развитие сегмента имущественного страхования, отличающегося предложением стандартных продуктов. Основываясь на экспертных оценках и результатах нашего исследования, становится возможным заключить, что драйвером развития страхового рынка РФ остается страхование жизни, которое при снижении уровня банковских процентов по вкладам обладает конкурентоспособностью и при дальнейшем увеличении налоговой льготы может способствовать заинтересованности населения в долгосрочном страховании. С учетом стабильного снижения доли имущественного страхования и сокращения объемов страхования жизни в 2019 году

актуализируются вопросы, связанные со страховым маркетингом и разъяснительной работой страховщиков с потенциальными страхователями, активным внедрением цифровых каналов продаж и новых страховых продуктов. Нацеленность на дальнейшую активизацию страхования, позволяющего создать финансовую безопасность граждан, требует предложения индивидуальных страховых продуктов и удобных способов получения страховых услуг, в том числе в дистанционном формате. В настоящее время перечень страховых продуктов незначителен: обязательные виды страхования предполагают сборы по ОМС и ОСАГО, добровольные виды страхования в основном включают продажу полисов ДМС, страхования автотранспорта и ипотечное страхование. Появляются новые виды страховых продуктов, например, страхование онкологических заболеваний, страхование дронов. При этом высокая стоимость полисов при стандартном наборе покрываемых рисков не позволяет не только привлекать новых клиентов, но и удерживать имеющуюся клиентскую базу.

Очевидно, экстенсивное страхование исчерпывает себя. В дальнейшем требуется инновационный путь развития, включающий увеличение плотности и глубины страхования в регионах, внедрение клиентоориентированных программ, активизацию цифрового страхования. Необходимо обратить внимание на развитие каналов с использованием сети Интернет, что позволит сократить издержки страховщиков и стоимость страховых полисов, повысить привлекательность страховых услуг.

По оценкам специалистов концентрация рынка страхования в целом умеренная (коэффициент Херфиндаля - Хиршмана находится в интервале ННІ ниже 1000)²². Соответственно, страховой рынок является конкурентным, но в отношении его отдельных сегментов (например, страхование жизни, добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев) имеет место олигополия, на сегодняшний день не требующая вмешательства

²² Грищенко Н.Б. Концентрация страхового рынка России: тенденции и прогнозные оценки / Н.Б. Грищенко// Проблемы прогнозирования. -2019. -№ 1. -С. 113-122.

государства с целью антимонопольного регулирования. Однако, как было отмечено ранее, необходимость регулирования возникает в связи с возрастающей ответственностью страховщиков при совершении цифрового страхования.

Таким образом, оценка основных показателей развития страхового рынка позволяет отметить замедление и территориальную неравномерность его развития с наибольшей концентрацией страхового рынка в Центральном федеральном округе, низкие показатели цифрового страхования, значительные структурные изменения в сборе страховых премий, преимущественное предложение универсальных страховых продуктов, без учета новых рисков и потребностей клиентов.

Существенным аспектом упрочения позиций страхования на финансовом рынке является преодоление неравномерности его развития, что характерно не только российской, но и зарубежной практике функционирования страхового рынка.

2.2 Направления развития страхового рынка РФ

Проведенное исследование позволяет определить важнейшие направления развития страхового рынка РФ в современных условиях. Во-первых, в качестве важнейшего направления следует обозначить цифровизацию страхования, влекущую изменение каналов дистрибуции, предоставление страховщиками страхователям возможности получить услуги в дистанционном формате. Это соответствует новой клиентоориентированной модели страхового бизнеса и основному требованию клиента - получать услугу «здесь и сейчас», а также урегулировать страховые случаи без посещения страховой компании, предусматривает ориентацию потребительского поведения на прямые продажи через интернет с использованием мобильных телефонов, смартфонов и специальных приложений. Дистанционный доступ требует

наличия необходимых компетенций страхователей для работы в цифровой среде и доступа к сети Интернет. Препятствия цифровизации в страховании могут создавать различного рода факторы:

-субъективные факторы, проявляющиеся в страховой и цифровой культуре, степени доверия страховщикам, подверженности традиционным каналам приобретения страховок;

-объективные факторы - доступность и качество интернета, ограниченность инновационных предложений, новые киберриски, страховое мошенничество.

Активизация цифровых технологий в страховании неизбежно приведет к появлению новых информационных (кибер) рисков, что требует обеспечить безопасность страховых отношений. Из-за стремительного роста IT-технологий и информационной инфраструктуры в современном обществе увеличивается число киберпреступлений. Согласно официальным данным МВД России количество таких преступлений в 2018 году выросло на 92% по сравнению с предыдущим годом²³. Такая ситуация способствует актуализации вопросов о защите данных от потери, хакерских атак, простоя и утечки конфиденциальной информации, а страхование киберрисков является лучшим выходом, служащим для минимизации возможного ущерба. Проблемы киберрисков наряду со страховым мошенничеством охватывают весь мировой страховой рынок, что, несомненно, требует государственного вмешательства.

Киберстрахование - это страховой продукт по защите киберрисков любых организаций и физических лиц, чья деятельность каким-либо образом связана с обработкой и хранением различных данных в глобальном информационном пространстве. В настоящее время страхование киберрисков только начинает свое развитие, но можно выделить ряд страховых компаний, успешно осуществляющих указанную деятельность: АО

²³Российская газета (RG.RU). – 2019. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rg.ru/2019/03/25/kolokolcev-chislo-kiberprestuplenij-v-rossii- uvelichilos-v-16-raz.html>

«АльфаСтрахование», ООО СК «Сбербанк страхование», СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия». Новым решением киберстрахования должен стать вывод технологий в облака, в том числе - появление автономных облачных СУБД, работающих без участия человека, и активное применение технологий блокчейн.

Во-вторых, развитие российского страхового рынка предусматривает совершенствование процедур контроля и регулирования страховых преступлений. Многие страны на протяжении длительного периода ведут организованную борьбу со страховым мошенничеством. Например, в Финляндии число злоупотреблений в сфере страхования сокращается путем наделения мегарегулятора рынка финансовых услуг страны (Federation of Finnish Financial Services) полномочиями по профилактике страхового мошенничества. В практике Германии существует и успешно функционирует Союз страховщиков (Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft), в Канаде создано специальное страховое бюро (Insurance Bureau of Canada), в Польше имеется Палата страхования (Polska Zba Ubezpieczen). Указанные организации уже в течение длительного периода времени достаточно удачно выполняют функции контроля и регулирования страховых преступлений на основе накопленной статистики о правонарушениях²⁴.

Заслуживает внимания датская практика, когда Страховая Ассоциация «The Danish Insurance Association» проводит семинары, в том числе узкоспециализированные (автострахование, интернет-мошенничество и т. д.), нацеленные на повышение осведомленности страховщиков и страхователей о видах и способах страхового мошенничества.

Аналогичным образом осуществляется работа в Германии, где для специалистов страховых компаний, занимающихся вопросами урегулирования убытков, ежегодно проводятся семинары и тренинги, позволяющие обучиться способам распознавания и последующего

²⁴ Небольсина Е.В. Мировой рынок страховых услуг в 2019 г.: результаты, проблемы и возможности / Е.В. Небольсина // Страховое дело, 2019.-С.24.

предотвращения страхового мошенничества.

В России действует Бюро страховых историй, находящееся в подчинении Российского союза автостраховщиков. Других организаций, занимающихся вопросами борьбы со страховым мошенничеством, нет. Основываясь на положительном зарубежном опыте, считаем целесообразным усилить государственный контроль над страховым мошенничеством путем создания Единого бюро страховых правонарушений, основной целью которого должно выступать сокращение убытков, наносимых страховыми мошенниками.

В-третьих, необходимо сглаживать неравномерность страхового рынка, в частности развивать региональные рынки и преодолевать территориальные диспропорции. В определенной степени цифровизация страхования позволит получать страховые услуги независимо от места нахождения страхователя, в том числе в отдаленных от городов территориях. Отметим, что отсутствие цифровых платформ онлайн-выбора программ страхования затрудняет принятие страхователями обоснованных решений по передаче риска страховым компаниям. Появление новых программ страхования, таких как «умное каско», «плати как едешь», телемедицина и т. д., не сопровождается активными маркетинговыми действиями страховщиков, что приводит к неосведомленности страхователей и их нежеланию заключать договоры добровольного страхования. Также могут быть востребованы классические программы с дополнительными опциями (страхование жизни с опциями медицинского страхования, страхования онкологических заболеваний, рисков в связи с потерей работы и т. д.), программы с ограниченным перечнем рисков и низкой стоимостью страхования.

К примеру, в регионах представляется возможным развивать телемедицину, которая позволяет заменить постоянные обращения к врачам при наличии хронических заболеваний, сокращает количество необоснованных вызовов скорой помощи, поскольку необходимую консультацию можно получить в дистанционном режиме. Также в рамках

телемедицины могут применяться отдельные части программы (например, при наличии лишнего веса путем телемедицинского биомониторинга), что, по своей сути, является новым страховым продуктом.

В настоящее время многие люди используют датчики и фитнес-браслеты, позволяющие отследить биометрические параметры: пульс, количество пройденных шагов, потраченных калорий и т. д. Помимо этого программа может включать дистанционные консультации врача-диетолога для контроля заболеваемости как детей, так и взрослых при нахождении в любой точке мира, особенно на отдыхе, когда сбивается режим питания. Целесообразность реализации данной программы обосновывается экономией времени пациента в результате замены личного посещения диетолога, получением персонализированных консультаций и помощи, не выходя из дома.

Такой клиентоориентированный подход к страхованию способствует привлекательности страховых услуг. В совокупности с государственным контролем над страховым мошенничеством и киберрисками можно повысить качество предоставляемых страховых услуг, обеспечить доверие граждан к институту страхования, что поможет страхованию глубже проникнуть в экономику, повысить его плотность и привлечь новые объемы инвестиционных ресурсов.

Условиями дальнейшего успешного развития страхового рынка можно назвать активное использование адаптированного передового зарубежного опыта для повышения гарантии и качества страховой защиты в результате ужесточенного контроля над страховым мошенничеством и киберрисками; обеспечение качества работы сети Интернет и расширение зон доступа для использования цифровых технологий; внедрение индивидуального подхода к страхователям и предоставление возможности для выбора ограниченного перечня рисков с целью снизить стоимость страхового продукта; повышение финансовой грамотности и страховой культуры экономических агентов.

Для достижения средних европейских значений, характерных для

индикаторов развития страхового рынка, необходимо значительно увеличить сбор страховых премий, что в краткосрочной перспективе достаточно сложно реализовать. Тем не менее, учитывая, что стабильно растет количество пользователей интернет-ресурсов и на государственном уровне реализуется программа повышения финансовой грамотности населения, имеется достаточно большое количество возможностей для реализации новых программ, следует предположить стабильный тренд роста страховых премий, в том числе с учетом цифровых каналов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Страховой рынок РФ постепенно переходит на качественно новый уровень своего развития, ориентируясь на удовлетворение интересов страхователей в условиях цифровой экономики. Современное состояние страхового рынка характеризуется низкой цифровизацией, недостаточным использованием страхового потенциала в силу отсутствия индивидуализированных предложений, преобладанием унифицированных продуктов, что приводит к снижению объемов страховых премий и ухудшению качественных показателей страхового рынка, обострению его проблем. Цифровые тренды в страховании без изменения сущности страховых отношений обуславливают новое содержание защиты имущественных интересов экономических агентов, определяют усиление государственного контроля над безопасностью страховых отношений в целях сокращения информационных рисков и мошенничества. Современные требования страхователей заключаются в простоте цифрового страхования, круглосуточном доступе к страховым услугам, понятности информации о страховом продукте, возможности приобрести требуемое индивидуальное страховое покрытие. Универсальные страховые продукты не всегда отвечают потребностям страхователей в силу недостаточной или избыточной страховой защиты либо стоимости страховых услуг.

Соответственно, инновационные подходы к формированию страховых продуктов как отдельных частей универсальных продуктов способны повысить привлекательность страхования. Остается нерешенной проблема создания цифровых платформ, позволяющих в режиме онлайн осуществлять не только заключение договора, но и сравнение условий страхования, выбор требуемых страховых программ. Удовлетворение указанных потребностей страхователей даст возможность активно внедрять инновационные продукты, сокращать издержки при оказании страховых услуг, расширять сферу деятельности и способствовать глубине проникновения страхования в

экономику.

В период 2012-2018 гг. наблюдалась устойчивая тенденция инерционного роста основных показателей и индикаторов страхового рынка, однако его уровень оставался недостаточно высоким. В 2019 году замедлилось развитие страхового рынка и снизились отдельные количественные и качественные показатели страхования. Присутствует неравномерное территориальное и отраслевое развитие страхования, проявляющееся в наибольшей концентрации страховых премий в Центральном федеральном округе (59% в 2019 году). Безусловными лидерами на рынке страхования с долей 44,2% от общего объема собранных премий выступают ТОП-5 страховщиков: АО «СОГАЗ», ООО СК «Сбербанк страхование жизни», АО «АльфаСтрахование», СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия». За исследуемый период структура страховых премий претерпела существенное изменение. В 2010 году преобладающее количество сборов страховых премий (56,2%) относилось к имущественному страхованию, в 2019 году более половины (52,6%) собранных страховых премий приходилось на личное страхование, что свидетельствует о трансформации страхового рынка, ослаблении позиций имущественного страхования и усилении роли долгосрочного страхования жизни с использованием накопительных и инвестиционных программ. Сгладить неравномерность развития страхового рынка в территориальном и отраслевом аспектах поможет активное внедрение цифровизации, позволяющей страхователю в нужное время и в любом месте приобрести страховую защиту, и индивидуализации страхования, предусматривающей возможность обоснованного выбора страхового покрытия.

Проблема неравномерности и замедления развития страхования требует комплексного решения, в том числе и на государственном уровне, поскольку имеет высокую экономическую значимость, позволяя формировать долгосрочные инвестиционные ресурсы, и при этом реализует социальную защиту жизненных интересов страхователей, сбережение и

накопление средств, независимо от места их нахождения. Развитие цифрового страхования влечет новые информационные риски и возможности для страхового мошенничества. Ориентируясь на положительный зарубежный опыт, целесообразно на государственном уровне обеспечить ведение единого реестра страховых правонарушений для предотвращения страхового мошенничества, повышения качества страховых услуг и гарантии страховой защиты.

Таким образом, дальнейшее развитие рынка страхования, увеличение глубины проникновения в экономику и плотности страхования становится возможным не только при активных действиях страховщиков и повышении роли государства, выражающейся в усилении контроля над функционированием страхового рынка, но и готовности потенциальных страхователей стать реальными потребителями страховых продуктов.

В исследовании установлено, что процессы цифровизации недостаточно затронули страховой рынок, существующие традиционные подходы к его функционированию являются неэффективными. Это определяет новые направления его развития: преодоление территориальной неравномерности за счет развития региональных рынков с учетом клиентоориентированной модели страхового бизнеса, внедрения индивидуального подхода к рискам страхователей и предложения новых продуктов; цифровизацию процессов страхования и в данном контексте усиление государственного контроля, связанного со страховым мошенничеством и информационными рисками.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ : офиц. текст. - М.: Проспект, 2019. - 616 с.-С.412.
2. Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года». [Электронный ресурс].-Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>
3. Федеральный закон № 4015-1 ФЗ « Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. - Ст. 4850.[Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
4. Адеянова М.А., Казанкова Т.Н. Особенности развития страховой деятельности в РФ: проблемы и путь решения / М.А. Адеянова // Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации сборник статей X Международной научно-практической конференции: в 2 ч. -2018. -С. 216-218.
5. Алтынбаев М.И., Юлбердина Л.Р. Правовое регулирование страховой деятельности / М.И. Алтынбаев, Л.Р. Юлбердина - 2018. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36639224>.
6. Ахвледиани Ю.Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития: монография./ Ю.Т. Ахвледиани.- М.: РУСАЙНС, 2017. -236 с.
7. Брызгалов Д.В. Теоретические подходы к страхованию жизни: проблемы и пути их преодоления / Д.В. Брызгалов //Финансовая аналитика: проблемы и решения.- 2018. -Т. 11. -№ 4. -С. 415-427.
8. Грищенко Н.Б. Концентрация страхового рынка России: тенденции и прогнозные оценки / Н.Б. Грищенко// Проблемы прогнозирования. -2019. -№ 1. -С. 113-122.

9. Губанова Е.С., Клещ В.С. Методологические аспекты анализа уровня неравномерности социально-экономического развития регионов / Е.С. Губанова // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. -2017. -Т. 10. -№ 1. -С. 58-75.
10. Казанкова Т.Н., Ковако В.М. Проблемы правового регулирования страхования / Т.Н. Казанкова, В.М. Ковако. - 2018. [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<https://elibrary.ru/item.asp?id=30051586>
11. Калинин Н.В., Медведева Т.В. Анализ страховой деятельности в РФ / Н.В. Калинин // Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2017. -№ Т3. -С. 53-58.
12. Кузьмин Н.А. Источники правового регулирования страхования в РФ / Н. А. Кузьмин. – 2019. [Электронный ресурс].-Режим доступа:<https://elibrary.ru/item.asp?id=30618864>
13. Мамедов А.А. Рынок страхования в экономически развитых странах/ А.А. Мамедов // Страховое дело, 2018. -Т. 15. -Вып. 3. -С. 243-248.
14. Небольсина Е.В. Мировой рынок страховых услуг в 2019 г.: результаты, проблемы и возможности / Е.В. Небольсина // Страховое дело, 2019.-С.24.
15. Орланюк-Малицкая Л.А. Страховой интерес как базис развития регионального страхования / Л.А. Орланюк-Малицкая// Региональная экономика и управление. -2017. -№ 4. -С. 1.
16. Полякова А.А., Кожанчикова Н.Ю., Дударева А.Б. Современные тенденции функционирования рынка страховых услуг России / А.А. Полякова// Управленческое консультирование. -2018. -№ 10. -С. 70-83.
17. Прокопьева Е.Л. Современный страховой рынок России: проблемы и потенциал развития / Е.Л. Прокопьева // Финансы и кредит. - 2019. -Т. 25.- № 1. -С. 177-195.
18. Румянцева А.В., Румянцева Е.И. Социально-экономические аспекты развития страхового рынка: современные инструменты продвижения / А.. Румянцева // Дискуссия. -2019. -Вып. 93. -С. 28-36.

19. Саулина Ю.Д., Бадюков В.Ф. Анализ уровня государственного и правового регулирования страховой деятельности в России / Ю.Д. Саулина, В.Ф. Бадюков // Ученые заметки ТОГУ. - 2018. - Т.1. -№ 2. - С. 670-674.
20. Склярченко И.А. Роль страхования в современном мире / И.А. Склярченко // Современная наука: вопросы теории и практики. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. - 2018. - С. 73-76.
21. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы / А.А. Цыганов // Экономика. Налоги. Право. -2018. -№ 2. -С. 111-120.
22. Российская газета (RG.RU). – 2019. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rg.ru/2019/03/25/kolokolcev-chislo-kiberprestuplenij-v-rossii-uvelichilos-v-16-raz.html>
23. Страхование сегодня: TOP 20 – крупнейшие страховые компании. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.insur-info.ru/statistics/analytics>

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Динамика показателей, характеризующих страхование в РФ за период 2010-2019 гг.

Показатель	Год										Изменение, 2019 год к 2010 году
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Количество страховых организаций, ед.	600	579	469	432	416	344	256	226	199	178	29,7%
Количество заключенных договоров страхования, млн. ед.	128,1	133,2	140,7	139,1	157,9	144,7	167,8	193,1	202,6	208,1	162,5%
Доля страховых премий, полученных с использованием интернета, % от общего объема	-	-	-	-	0,28	0,31	0,5	2,5	5	4,6	+4,6 п. п.
Средняя страховая премия на 1 договор страхования в РФ, тыс. руб.	8093	9533	5764	6478	6228	7142	6930	6622	7303	7118	87,9%
Средняя страховая выплата на 1 договор страхования, тыс. руб.	6049	6773	2676	3018	2998	3552	2994	2640	2578	2935	48,5%
Уровень страховых выплат, %	74,7	71,1	46,4	46,6	48,1	49,7	43,2	39,9	35,3	41,2	-33,5 п. п.
Доля страховых премий в ВВП, %	2,24	2,11	1,19	1,23	1,24	1,24	1,38	1,4	1,44	1,35	-0,89 п. п.
Страховые премии на душу населения, тыс. руб.	7, 25	8,88	5,66	6,28	6,84	7,06	8,12	8, 75	10,13	10,09	139,1%