

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра мировой экономики

Котельникова Анастасия Сергеевна

**МИРОВОЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по образовательной программе подготовки

бакалавров

по направлению 38.03.01 «Экономика»

«Мировая экономика»

г. Владивосток
2018

Автор работы _____
(подпись)

« _____ » _____ 2018 г.

Консультант (если имеется)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

« _____ » _____ 2018 г.

Руководитель ВКР _____
(должность, ученое звание)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

« _____ » _____ 2018 г.

Защищена в ГЭК с оценкой _____

Секретарь ГЭК (для ВКР)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

« _____ » _____ 2018 г.

«Допустить к защите»

Заведующий кафедрой мировой экономики,
канд. экон. наук

_____ (подпись) А.А. Кравченко
(Ф.И.О)

« _____ » _____ 2018 г.

Оглавление

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты развития мирового страхового рынка в условиях глобализации.....	5
1.1 Сущность страхового рынка, экономическое содержание, организационная структура.....	5
1.2 Глобализация мировых финансов и направления государственного регулирования страхового рынка.....	14
1.3 Особенности формирования мирового страхового рынка.....	20
2 Анализ тенденций и оценка перспектив развития мирового страхового рынка.....	25
2.1 Анализ основных показателей уровня и темпов развития страхового рынка по странам и регионам мирового хозяйства.....	225
2.2 Современные тенденции и перспективы развития мирового страхового рынка.....	40
2.3 Влияние мирового рынка страховых услуг на российский страховой рынок.....	44
5	
Заключение.....	57
Список использованных источников.....	62
Приложение.....	68

Введение

Исследование современного состояния и перспектив развития международного страхового рынка представляется значимым и актуальным. Актуальность рассмотрению тенденций и перспектив мирового страхового рынка определена потенциалом адаптации в РФ международного опыта развития страхового рынка как одного из основных источников финансовых ресурсов государства. Характерной чертой российского страхового рынка во многих сегментах остается определяющая роль государственного регулирования как фактора развития рынка (к примеру, системы ОМС, ОСАГО). В зарубежной практике, наряду со стимулируемыми государством секторами страхового рынка, активно развиваются и исключительно рыночные отношения между участниками рынка. Нарастивание объемов страховых услуг, обращающихся на мировом рынке, не только повышает уровень страховой защиты населения и экономических субъектов, но и формирует значительные финансовые ресурсы, которые могут использоваться для наращивания объемов национального рынка капитала. Для современного состояния экономики РФ, в условиях развивающегося секционному противостояния с традиционными источниками капитала (странами Запада) и снижения бюджетных возможностей, опыт мирового сообщества по развитию страхового рынка как источника капитала вызывает особый интерес.

Тема данной научно-исследовательской работы – «Мировой страховой рынок: современные тенденции и перспективы развития».

Целью работы является исследование тенденций и оценка перспектив развития мирового страхового рынка.

Достижение данной цели в работе осуществляется посредством решения следующих исследовательских задач:

- обозначить сущность и организационную структуру страхового рынка;

- изучить теоретические аспекты развития мирового страхового рынка в условиях глобализации;

- проанализировать тенденции и перспективы развития мирового рынка страхования.

Объектом исследования выступает мировой рынок страховых услуг, а предметом – тенденции развития мирового страхового рынка.

Методологическая база исследования представлена методами анализа и синтеза, обобщения, классификации и систематизации, статистического анализа и моделирования. Значимую роль при подготовке работы сыграли результаты исследований и работы таких авторов как Н.Г. Адамчук, С.А. Белозеров, Л.А. Орланюк-Малицкая, Ж.В. Писаренко.

Информационная база исследования формируется материалами международных и национальных статистических и аналитических агентств. Данные о состоянии международного страхового рынка в работе приводятся по результатам изучения отчетов о состоянии мирового рынка страховых услуг, подготовленного аналитическими службами ОЭСР, международной перестраховочной компанией Swiss Re. Для анализа состояния российского рынка страховых услуг используются в дополнении к международным оценкам данные российских служб и аналитические отчеты.

1 Теоретические аспекты развития мирового страхового рынка в условиях глобализации

1.1 Сущность страхового рынка, экономическое содержание, организационная структура

Страховой рынок представляет собой один из наиболее динамично развивающихся мировых рынков капитала, характеризующийся специфическим предметом рыночных отношений участников рынка. Рассмотрение социально-экономической сущности страхования предполагает разностороннюю оценку, которую логично осуществить, сопоставив подходы к определению данной категории, содержащиеся в различных источниках. Учитывая достаточно длительную историю развития института страхования, его активное вовлечение в нормативно-правовые системы государств, можно предположить наличие множества подходов к толкованию данной категории. Объяснить наличие множества подходов к толкованию сущности страхования несложно – элементы страховых отношений сопутствовали хозяйственной деятельности человека на всем протяжении исторического развития. Дискуссионность подходов к трактовке сущности страхования заключается, к примеру, в том, что, по мнению ряда исследований, многие виды социального страхования страхованием не являются. Речь здесь идет о тех отношениях, которые возникают между участниками социально-экономических систем, однако не предусматривают предварительных платежей и имеющие характер страхового обеспечения. Также вносит определенные разночтения наличие двух направлений страхования: рискованного и накопительного (обобщенно именуемого страхованием жизни). Некоторые исследователи указывают на то, что при осуществлении попытки более укрупненного рассмотрения сущности страхования неизбежно страдает глубина раскрытия всех многообразных проявлений данной категории.

Существует точка зрения, с которой несложно согласиться, что страхование как институт можно рассматривать как часть более общего

института – финансовых отношений. В пользу данной точки зрения приведем смежные признаки категорий финансы и страхование (Таблицу 1).

Таблица 1 – Смежные признаки категорий финансы и страхование

Признак	Категория «Финансы»	Категория «Страхование»
Распределительный характер отношений	+	+
Одностороннее движение стоимости	+	-
Денежный характер отношений	+	+
Вероятностный характер	-	+
Образование фондов денежных средств	+	+

Источник: составлено автором по [32]

Как видим, страхование и финансы, действительно, имеют много общего, но наличие ряда отличающихся аспектов, позволяет ряду исследователей рассматривать страхование в качестве самостоятельной экономической категорией наряду с финансами и кредитом. Целью данной работы не является окончательное разграничение данных категорий, и потому достаточным прием признания наличия у страхования ряда признаков финансов, что не приравнивает на практике страхование и финансовую деятельность, а позволяет рассматривать страхование как промежуточную форму финансов и кредитных отношений, обладающую специфическими функциями и инструментами реализации этих функций.

Подводя промежуточные итоги рассмотрению сущности страхования, можно сформулировать ряд выводов. Во-первых, можно выделить 2 подхода к рассмотрению сущности страхования:

– в рамках одного подхода страховые отношения стоит рассматривать как совокупность реальных экономических явлений и соответствующей практики;

– в рамках второго подхода страховые отношения стоит рассматривать как абстрактное выражение сущности этих явлений.

Во-вторых, единообразное и общепринятое академическим сообществом определение сущности страхования отсутствует, одной из причин чего является невозможность охватить все направления влияния страхования на социальные и экономические аспекты жизни общества в рамках одного определения. Наиболее обобщенно под страхованием можно понимать: совокупность замкнутых перераспределительных отношений между субъектами страховой деятельности по поводу образования и расходования фонда денежных средств (страхового фонда) с целью обеспечения непрерывности общественного воспроизводства и создания необходимых условий для развития личности при наступлении неблагоприятных событий.

Многообразие подходов к определению сущности страхования определяет то, насколько многообразны проявления страхования, а также то, что институт страхования оказывает воздействие на разнообразные сферы социально-экономической системы. При этом закономерно предположить, что в рамках одного емкого определения сущности страхования рассмотреть все его возможные проявления достаточно затруднительно. К примеру, страхование может одновременно выступать и как средство возмещения прямого ущерба, и как средство будущего материального обеспечения, и как источник финансирования реального сектора экономики.

Таким образом, сферы социально-экономической жизни общества, на которые оказывает воздействие страхование, в действительности, достаточно многообразны и взаимосвязаны. Также многообразны и функции страхования, изучение которых можно полагать еще одним направлением определения социально-экономической сущности страхования. При этом, большую часть проявлений социально-экономической сущности страхования можно описать трактовкой его цели, под которой можно понимать: обеспечение непрерывности производственной, иной общественно полезной деятельности на достигнутом или достаточном уровне, а также приемлемых доходов, уровня и качества жизни

людей при наступлении случайных событий с неблагоприятными или благоприятными последствиями, именуемых страховыми случаями.

Далее осуществим идентификацию сфер применения страхования и функций страхования с формализацией роли страхования применительно к ним. Предполагается, что подобный подход позволит выявить социально-экономическую сущность страхования наиболее комплексно. Рассматривая современный уровень развития института страхования, можно отметить, что он может быть отнесен к таким группам отношений социально-экономических систем как:

- инвестиционные отношения;
- накопительные отношения;
- гарантийные отношения.

Одним из важнейших проявлений влияния страхования на социально-экономические системы является система формирования страховых фондов. На современном уровне развития института страхования функция формирования страховых фондов имеет множество проявлений: на уровне государства, экономических субъектов, физических лиц. Формируемые физическими лицами страховыми организациями на договорных условиях страховые фонды гарантируют возможность уверенного получения материального возмещения в случае наступления рискованного случая или истечения срока действия договора страхования. В этом проявляется не только сберегательное, но и рискованное воздействие страхования на социальную систему.

При образовании страховых фондов у профессиональных участников рынка формируется возможность их использования в качестве инвестиционных ресурсов. Тем самым институт страхования формирует капитал, который впоследствии вовлекается на основах свободного распределения в финансирование социально-экономического развития.

Еще одним важным проявлением социально-экономической сущности страхования можно считать компенсацию нанесенного ущерба. Посредством этой функции страхование обеспечивает и реализацию объективной

экономической необходимости страховой защиты здоровья граждан, сохранность их имущества, общественную и производственную деятельность, а также весь круг рисков, связанных с деятельностью юридических лиц.

Предупредительная функция страхования оказывает сложное и комплексное воздействие на социально-экономические системы. Экономическая сущность этой функции в том, что, располагая страховыми фондами, компания объективно заинтересована в длительном использовании этих средств. Имея на защите многочисленные, в том числе однородные риски различных субъектов, страховая компания стремится к сокращению вероятности выплат путем уменьшения вероятности страхового случая. Для этого в тарифах на отдельные виды страхования предусматриваются определенные отчисления для образования фондов предупредительных мероприятий (превенция).

Во многом предупредительная функция страхования связана с функцией инновационной, в рамках которой страхование способствует развитию технического прогресса и внедрению новых технологий путем компенсации связанных с этим риском.

Рисковая функция страхования позволяет перекладывать риски с экономических организаций на специализированных участников рынка – страховые компании. Исходя из общей теории экономических рисков, прибыль, полученная предприятиями, является своеобразной платой за их риск, что вытекает из характера конкуренции на рынке. Данная особенность предпринимательской деятельности с одной стороны подталкивает хозяйствующие субъекты к риску при осуществлении своей деятельности для получения большей выгоды, а с другой ставит функционирование самого хозяйствующего субъекта в зависимость от того какой объем средств ставится в зависимость от риска. На макроэкономическом уровне страхование обеспечивает восстановление разрушенного сектора общественного производства и, в целом, непрерывность всего воспроизводственного процесса.

Разделение рисков на критические и некритические для финансового состояния предприятия обуславливает необходимость некоторого обеспечения

данных рисков в случае наступления неблагоприятного развития ситуации. Таким обеспечением как раз и являются процессы страхования предпринимательской деятельности. Современное состояние изученности предпринимательских рисков позволяет говорить об общем формулировании системы подходов к классификации данных рисков по определенным характерным признакам. Развитие рынка страхования и высокая заинтересованность предпринимателей в возможном снижении риска их деятельности во многом определяют сложившуюся по состоянию на сегодняшний день систему страхования рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Вопрос актуальной и общепризнанной классификации отраслей страхования является дискуссионным. Одной из причин этого является признание отрасли страхования в качестве одного из звеньев системы классификации страхования в целом. Так, рассматривая в качестве классификационного признака страхования объекты страхования, на которые направлена страховая защита, выделяются:

- отрасли;
- подотрасли;
- виды.

Дискуссионность вопроса относительно общепризнанного подхода к классификации страхования с разделением его на виды, формы, отрасли, области и иные классификационные группировки сохраняется до сих пор. Также можно использовать в качестве классификационного признака не объекты страхования, а принцип однородности рисков.

Таким образом, классификация отраслей страхования может быть осуществлена в текущем исследовании посредством выбора наиболее усредненного подхода к их делению, в качестве которого в правовой среде РФ можно рассматривать элементы системы нормативно-правового регулирования страхового дела. Такими элементами можно считать два основополагающих источника – Гражданский Кодекс РФ и Федеральный Закон «Об организации

страхового дела в Российской Федерации» [1]. В то же время, указанные источники не содержат при классификации видов страхования формулировки «отрасль» и потому выделение отраслей может быть осуществлено лишь условно. Обычно выделяется от 2 до 5 отраслей страхования на основе изучения положений нормативно-правовых актов РФ:

- в основе классификации страхования на 3 отрасли лежит позиция, опирающаяся на положения ФЗ РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», выделяющая такие отрасли страхования как личное, имущественное и страхование ответственности [1];

- в основе классификации страхования на 2 отрасли лежит позиция, опирающаяся на положения ГК РФ, выделяющая такие отрасли страхования как имущественное и личное. При этом страхование ответственности в данном случае включается в имущественное страхование, что позволяет рассматривать данную классификацию как не нарушающую положений, приведенных выше;

- в основе классификаций, выделяющих большее количество отраслей в страховании, как показал анализ, лежит деление по ряду принципиальных признаков вышеприведенных отраслей на более узкие группы.

Приведенные выше подходы к выделению отраслей страхования можно считать своеобразной исходной базой исследования. При этом, стоит отметить, что сама законодательная база не является в этом случае тем источником информации, который не предполагает разночтений. Речь здесь идет о том, что не только толкование закона или подзаконного акта может быть различным (к примеру, в части выделения количества отраслей страхования), но и сами законы и подзаконные акты могут содержать ссылки на неоднозначно классифицируемые отрасли страхования.

В заключение рассмотрения подходов к классификации отраслей страхования, отметим, что использованный правовой подход к классификации является актуальным для российской нормативно-правовой системы. В то же время, существуют и зарубежные подходы, к примеру, в странах ЕС, согласно соответствующим директивам, страхование может быть разделено на

долгосрочное (включает в себя 7 видов (классов)) и общее (включает в себя 18 видов (классов)). При этом в международной практике используется деление страхования на 2 укрупненных вида: страхование жизни и виды страхования, не связанные со страхованием жизни. Также могут использоваться следующие классификационные критерии:

- объекты страхования (личное и имущественное);
- форма осуществления (добровольное и обязательное).

В ряде источников данный признак классификации фигурирует как волеизъявление сторон. Добровольное страхование осуществляется на основании договора и правил страхования, определяющих общие условия его осуществления. Обязательное страхование осуществляется в силу требования закона и направлено на обеспечение защиты от случайных опасностей, которые могут нанести значительный ущерб в социальной, экономической, технической (техногенной), экологической и др. сферах. Деление страхования по форме осуществления на обязательное и добровольное может быть конкретизировано до более узких подходов к классификации. Так обязательное страхование может быть разделено на государственное, социальное, коммерческое.

Стоит отметить, что по форме страхования, согласно альтернативной классификации, можно выделить государственное, акционерное, взаимное, кооперативное и медицинское страхование. Дополнить приведенные выше классификационные признаки можно подходом, в котором классификационным признаком выступает сектор экономики – с разделением страхования на виды государственного и частного.

Специфика объекта страхования – имущественные интересы предпринимателей – накладывает определенный отпечаток на подходы к классификации видов страхования. Так как предпринимательская деятельность может быть условно представлена в виде процессов кругооборота средств в том или ином виде, то и страхование может быть поделено в зависимости от того, оборот какого вида средств страхуется. Так можно говорить о следующих стадиях оборота:

- денежная;
- производственная;
- товарная.

Соответственно по отношению к каждой из стадий обращения могут применяться процессы страхования. Так на первой стадии осуществляется страховое обеспечение вложенного капитала с помощью страхования инвестиций, кредитов, депозитных вкладов. Вторая стадия оборота – производственная подразумевает использование таких видов страхования, которые могут покрыть расходы предпринимателя в случае прекращения выпуска продукции либо при возникновении дополнительных затрат по возобновлению производства. Третья стадия оборота – товарная – также требует страхования, и в данном случае обычно говорится о страховании риска неплатежа по политическим и коммерческим причинам.

Каждый из приведенных выше подходов к классификации форм и видов страхования может быть использован для сегментации рынка страхования.

В обобщенном виде каждый рынок страховых услуг включает в себя следующие субъекты [20, с.11]:

- потребители (страховых услуг);
- страховщики (страховые организации);
- страховые посредники (брокеры, агенты);
- регулирующие, контролирующие и надзирающие государственные и негосударственные структуры;
- организации и лица страховой инфраструктуры (аварийные комиссары, сюрвейеры, актуарии, омбудсмен и его службы и т.п.).

Рассмотрим далее глобализацию как один из определяющих факторов развития мирового рынка страхования.

1.2 Глобализация мировых финансов и направления государственного регулирования страхового рынка

Одной из главных особенностей развития мировой экономики на современном этапе является бурное разворачивание глобализационных процессов. При этом понятие «глобализация» на сегодняшний день имеет многочисленные трактовки и воспринимается исследователями по-разному, отмечается ее положительное либо отрицательное значение. Чаще всего термин «глобализация» употребляется по отношению к мировой экономике. Но существуют и другие «неэкономические» характеристики процесса глобализации. Можно выделить политический, культурный, коммуникационный аспект глобализации. Таким образом, глобализационные процессы выходят за экономические рамки, и охватывает почти все сферы общественной деятельности. Первоначально понятие «глобализация» понималась как нейтральная характеристика процессов, связанных с глобальными последствиями технологической революции.

После выхода статьи Т. Левитта, была предпринято громадное количество попыток концептуализации данного понятия. Американский профессор М. Интриллигейтор определил глобализацию как «значительное расширение мировой торговли и всех видов обмена в международной экономике при явно выраженной тенденции ко все большей открытости, интегрированности и отсутствию границ» [23, с.129].

Глобализацию экономики можно определить, как совокупность процессов глобализации рынков (капитала, трудовых ресурсов, товаров и услуг) и глобализации экономических форм, под которой понимается укрупнение организационных структур экономики – компаний, фирм, корпораций и коммерческих банков, призванных регулировать цивилизованные рыночные отношения.

Американский исследователь Дж. Гаррет выделял три основных механизма глобализации мировой экономики:

1. Растущая конкуренция в мировой торговле.

2. Становление многонационального характера производства вследствие стремления производителей увеличить собственную прибыль за счет перемещения производственных мощностей в другие страны.

3. Международная интеграция финансовых рынков.

Схематично основные составляющие процесса глобализации мировой экономики представлены на рисунке 1. Можно выделить ещё один механизм глобализационных процессов в экономике – конвергенцию национальных финансовых систем.



Источник: составлено автором по [23]

Рисунок 1 – Составляющие процесса глобализации мировой экономики

Современная финансовая система состоит из национальных финансовых рынков (включающих страховые). Одним из результатов глобализации является сближение, конвергенция финансовых систем, образование глобальных

международных рынков. Так, международный страховой рынок может быть рассмотрен как совокупность экономических отношений между его участниками по поводу трансграничных сделок купли-продажи страховых услуг.

Объективной предпосылкой, определившей глобализацию мирового рынка страховых услуг, стало развитие и углубление международного разделения труда. В целом глобализация во всех отраслях происходит по общим принципам и означает интернационализацию экономики, слияние рынков, концентрацию капитала, создание общих условий законодательной базы для бизнеса и т.д.

Глобализация мировой торговли оказывает определяющее влияние на формирование международных, региональных и страновых приоритетов развития страхования, в том числе и путем включения сектора страхования в комплекс аспектов, являющихся предметом международного переговорного процесса (ВТО, ЕС, другие региональные экономические объединения), в который включены вопросы минимизации использования прямых инструментов национального государственного регулирования в целях либерализации международных страховых отношений (порядок регистрации и деятельности компаний с зарубежными инвестициями, законодательные и иные ограничения).

На микроуровне стимулом для развития тенденции глобализации страхового рынка послужила необходимость в удовлетворении растущего потребительского спроса на страховые услуги, определившая потребность в активизации интеграционных процессов страховых рынков, На макроэкономическом уровне - масштабные устойчивые связи между субъектами рынка, большая часть которого представлена промышленными компаниями и фирмами, испытывающими потребность в снижении рисков при реализации зарубежных проектов, которые невозможно было осуществить без услуг страховщиков. Это и привело к усилению интернационализации страхования.

Сегодня на мировом рынке происходит усиленная интеграция страхового бизнеса как следствие глобализационного процесса, поэтому унифицируются условия страхования и перестрахования. Актуально как прямое заимствование

технологий и механизмов страхования менее развитых стран у более развитых, так и через внедрение западных компаний-гигантов на новые национальные рынки других стран. Важную роль в заимствовании механизмов страхового бизнеса играет участие различных партнеров страховщиков: перестраховщиков, аварийных комиссаров, ассистантных служб и т. д. [14, с.349]

Процессы глобализации мировых финансовых рынков заключают в себе опасности, связанные с неконтролируемым движением капитала, трансграничными торговыми операциями, распределением и перераспределением финансовых ресурсов между участниками международных экономических отношений. В связи с этим многократно возросла роль национального и международного регулирования как мирового финансового рынка в целом, так и его составных частей. Особую важность вопросы формирования системы регулирования секторов финансового рынка приобретают в тех рыночных экономиках, которые переживают активный этап реформирования, поиска методов повышения эффективности развития, становления экономических отношений между хозяйствующими субъектами.

Основной причиной вмешательства государства в экономические отношения хозяйствующих субъектов служат «рыночные провалы», когда рынок без внешнего воздействия, только за счёт конкуренции, не может генерировать эффективные социально-экономические решения.

Как и любой рынок, рынок страхования для создания условий развития и эффективного функционирования предполагает наличие определенного институционального обеспечения. К числу институтов здесь мы относим не только совокупность профессиональных участников рынка, но и совокупность структур, регулирующих их деятельность, структур, ответственных за долгосрочное развитие, нормативно-правовую базу.

Рассмотрение институциональных условий развития страхового рынка РФ закономерно начать с изучения структуры органов государственной власти, регулирующих развитие и функционирование этого рынка. При этом стоит учитывать, что государство является не единственным субъектом, который

способен обеспечивать институциональные условия развития рынков. Для страхового рынка данное правило также актуально. Так, А.А. Цыганов рассматривает в качестве возможных методов регулирования рынка: саморегулирование, государственное регулирование и свободный рынок [39, с.241].

Выделить какую-либо одну общепринятую модель развития страхового рынка в мире затруднительно, каждая национальная экономика находится в постоянном поиске наиболее адекватной условиям внутренней и внешней среды модели, сочетающей саморегулирование рынка, государственное воздействие на него и свободное функционирование рыночных субъектов. С другой стороны, стоит учитывать, что страховой рынок, по мнению ряда исследователей [9, с.198], предполагает активное вмешательство в процессы регулирования государства, ввиду его высокой социальной значимости. Авторская позиция заключается в том, что, как и для любого рынка, соотношение аспектов государственного регулирования и саморегулирования зависят во многом от стадии развития, на которой находится рынок и специфических особенностей поведения его участников. Логично, что на стадии развития, формирования инфраструктуры, условно низкого уровня финансовой и правовой грамотности населения и, как следствие, низкого спроса на страховые продукты (описанная ситуация актуальна именно для российского страхового рынка) – более активная позиция государства закономерна.

Гармоничное сочетание указанных методов и формирует условия интенсивного развития страхового рынка. Современная же российская практика формирования инфраструктуры рынка отражает активное регулирование со стороны государства вкупе с достаточно низкой активностью участников рынка в сфере саморегулирования.

Значимость инфраструктуры для развития страхового рынка заключается в следующем [16, с.192]:

– усилия государства и саморегулирования рынка направлены на преодоление проблем, свойственных стихийному развитию рынка;

– наличие развитой государственной инфраструктуры регулирования рынка позволяет обеспечивать его должное развитие с целью осуществления функций страхового рынка в макроэкономическом аспекте;

– инфраструктура страхового рынка может выступать проводником сигналов о текущих и перспективных проблемах рынка, а также инструментом нивелирования негативного влияния данных проблем на рынок;

– развитая инфраструктура рынка позволяет организовать взаимодействие его участников, внедрять новые инструменты рынка, достигать взаимовыгодного сотрудничества;

– развитая инфраструктура страхового рынка обеспечивает его связь с другими рынками капитала.

Развитая система страхования освобождает государство от дополнительных финансовых расходов, вызванных произошедшими неблагоприятными событиями, необходимость компенсации которых в ином случае легла бы на государство. Тем самым, развитая система страхования позволяет более эффективно использовать государственный бюджет. На уровне государства реализуется еще одна значимая роль страхования в социально-экономических системах – функция социальной защиты населения. Реализуется данная функция путем создания и функционирования специальных страховых фондов, формируемых на уровне государства. Государственные страховые фонды формируются в целях национальной безопасности и социальной поддержки за счет обязательных платежей граждан и юридических лиц. При этом, по аналогии с воспроизводством производственных фондов, страхование выступает инструментом воспроизводства и трудовых ресурсов. Н.И. Куликов и Е.Ю. Бабенко выделяют влияние страхования (в форме социального страхования) на все стадии воспроизводства трудовых ресурсов 27, с.152]:

– на стадии формирования – с помощью страхования материнства и детства;

– на стадии распределения – с помощью страхования на случай безработицы;

– на стадии использования – посредством страхования от несчастных случаев на производстве, профессиональных заболеваний, страхования временной нетрудоспособности, обязательного медицинского страхования и обязательного пенсионного страхования.

Ввиду наличия множества социально-экономических проявлений страхования, целесообразно будет рассматривать его влияние на различные системы в двух аспектах – в государственном и в рыночном. Так, в государственном аспекте страхование выступает как неотъемлемая сущностная функция государства, как стратегическое направление его деятельности дает возможность не только минимизировать и ликвидировать экономические потери, но и в ряде случаев сохранить саму государственность, сохранить экономический суверенитет государства, обеспечить воспроизводство ресурсов, развить его социальную систему, повысить качество жизни населения. В рыночном же аспекте страхование реализует совокупность рискованной, предупредительной, сберегательной, инвестиционных и инновационных функций. Более подробно социально-экономическая сущность страхования во всем ее многообразии может быть рассмотрена посредством классификации страхования на виды.

1.3 Особенности формирования мирового страхового рынка

Наряду с рассмотренной во втором параграфе главы тенденцией глобализации мирового страхового рынка, на его формирование оказывает влияние ряд прочих факторов. К числу таких факторов, определяющих особенности формирования мирового страхового рынка, можно отнести:

– высокий уровень конкуренции на рынке. Ключевой особенностью развития мирового страхового рынка можно считать крайне высокий уровень конкуренции при достаточно высоких барьерах входа в отрасль. Данная ситуация приводит к тому, что на рынке осуществляется конкуренция преимущественно крупных игроков, а в числе инструментов конкуренции

используются сделки по слияниям и поглощениям. Высокий уровень конкуренции сказывается на состоянии рынка в таких направлениях как: снижение в некоторых регионах числа страховых организаций (что отражает либо оптимизацию филиальной сети, либо уход с рынка неконкурентоспособных страховых компаний);

– усиление внимания государств, международных организаций и профессиональных объединений к проблемам устойчивости страхового рынка на фоне относительной либерализации страхового рынка. Мировые финансовые кризисы демонстрируют, какую роль в условиях глобализации может сыграть неэффективное управление рисками на рынках капитала. Закономерным следствием из осознания этой роли и сопутствующих ей угроз является повышение активности мирового сообщества в сфере повышения устойчивости мирового рынка капитала и страхового рынка, в частности. Отражением усилий мирового сообщества по повышению устойчивости страховых рынков можно считать разработанную на уровне Европейского Союза директиву Solvency II, посвященную оценке рисков страховых и перестраховочных организаций;

– развивающаяся в контексте глобализации тенденция регионализации мирового страхового рынка. Отдельные национальные объединения, признавая относительно более высокую эффективность совместных усилий по развитию страховых рынков и очевидно более высокую эффективность государственного регулирования на региональном (нежели глобальном) уровне, предпринимают попытки создания региональных страховых рынков. К примеру, подобные усилия предпринимаются странами ЕАЭС [34, с.105], странами АТР, а также рядом других (преимущественно развивающихся) регионов;

– динамичная географическая структура рынка, которой свойственна изменчивость, подвижность вслед за тенденциями развития отдельных географических рынков, появления новых форм страховых услуг. К примеру, одной из современных особенностей формирования мирового страхового рынка на современном этапе выступает активный рост страхового рынка КНР;

– относительно новой особенностью развития мирового страхового рынка выступает усиление роли информационных технологий в формировании каналов продаж на рынке страхования;

– к числу особенностей формирования мирового страхового рынка можно отнести также появление мультинациональных (международных) компаний (ТНК и ТНСО).

Мировой опыт выделяет две модели регулирования страхового дела: континентальная (Германия, Франция, Италия, Испания, Япония) и либеральная (США, Канада, Великобритания).

В США первые страховщики, как самостоятельные юридические лица, появились в 1720 г. Период освоения США области страхования связан с появлением большого количества компаний-однодневок, становившихся банкротами и зарождающих панику среди потребителей. Это привело к решению Парламента о монополии двумя страховщиками The London Assurance Corporation и The Royal Exchange Assurance Corporation страховых операций по страхованию корпоративных интересов. На сегодняшний день данные страховщики также осуществляют операции по страхованию в США. В значительной мере в то время проведением страхования на североамериканском континенте занимались филиалы и отделения страховщиков из Великобритании. Однако потребности, определяемые экономическим ростом национальной экономики, привели к созданию и национальных страховщиков. В 1752 г. Б. Франклин выступил соучредителем одной из первых страховых компаний по страхованию от огня в Филадельфии – The Philadelphia Contributionship. В 1794 г. было создано первое страховое общество, учрежденное в форме акционерного общества, первое специализированное общество по страхованию жизни учреждено в 1759 г.

На юге Франции в 17 в. начали встречаться товарищества с обязательным в нем участием, которое получало от своих членов твердые взносы и возмещало им полную стоимость убытков от грабежа или кражи. Данные товарищества существовали до 1789 г. (до Великой Французской Революции).

Громадный пожар в Лондоне в 1666 г. привел к развитию на коммерческих началах страхования от огня. В дальнейшем получает свое возникновение и развитие страхование от града, падежа скота, сухопутное транспортное и прочие виды имущественного страхования. Позже многих видов имущественного страхования возникает страхование жизни.

Бурный рост промышленности и транспорта, столь характерный для второй половины XIX века, породил ряд постоянных очагов повышенной опасности (заводы, железные дороги и т. п.) и вызвал вслед за этим новый вид страхования - страхование от несчастных случаев.

Характерной чертой развития французского рынка страхования является его быстрый рост в послевоенный период: с середины 50-х гг. до начала 80-х его оборот увеличился в 25 раз, тогда как ВВП страны в 15 раз.

В России страхование развивалось медленнее, чем в других странах. Это объясняется длительным сохранением крепостничества и постоянно возникающими препятствиями на пути развития частнокапиталистической экономики. Одними из первых появились страховые общества для страхования от пожаров. Старейшим из них было Рижское общество взаимного страхования от пожаров, которое было создано в 1765 г.

На сегодняшний день российские страховщики по-прежнему значительно уступают западным индустриальным странам. Большинство страховых компаний малы по размерам и не имеют достаточного количества финансовых ресурсов, к тому же треть из них сосредоточена в Москве. Их долю составляют 40% взносов. Хотя московские страховщики и имеют сеть филиалов по стране, однако этого недостаточно для развития страхования в регионах. Также на страховом рынке остается низким ассортимент страховых услуг. На данный момент в России известно не более 60 видов страховых услуг. Страховой рынок не имеет должной поддержки со стороны государства. Страховой надзор должен быть самостоятельным федеральным органом. Финансирование его содержания следует решать через внебюджетный фонд, создаваемый за счет отчислений от страховых взносов.

Центральное место в системе регулирования страхового рынка любой страны занимают органы страхового надзора, которые имеют статус государственных органов исполнительной власти, функционально обособлены и сочетают функции регулирования и контроля страхового рынка. В разных странах органы страхового надзора могут подчиняться или включаться в структуру самых различных ведомств, однако при этом они обладают достаточной степенью самостоятельности в принятии решений. Во многих странах Европы органы страхового надзора институционально обособлены и полностью независимы, в том числе во Франции (комиссия страхового контроля), Германии (федеральное ведомство по надзору за страховой деятельностью) и Швеции (страховой инспекторат). В США во всех штатах действуют отделы по надзору за страховыми операциями. В Великобритании эти функции возложены на департамент торговли, и промышленности, входящий в его состав страховой отдел ведет практическую регулируемую деятельность. В Канаде, как и в России, регулирование страхового рынка производится структурами, подведомственными министерству финансов

Развитие информационных технологий устраняет или намного уменьшает временные и географические барьеры между продавцом и покупателем страховых услуг, позволяет отказаться от личного контакта, что увеличивает спрос на услуги страховщиков, а потребитель получает более высокую полезность в расчете на единицу затрат.

2 Анализ тенденций и оценка перспектив развития мирового страхового рынка

2.1 Анализ основных показателей уровня и темпов развития страхового рынка по странам и регионам мирового хозяйства

Современное состояние мирового страхового рынка характеризуется влиянием 2-х определяющих тенденций:

– для рынков развитых стран страховой рынок находится под воздействием преимущественно неблагоприятных факторов, многие из которых связаны с ощущением последствий кризиса 2008 г., следующего за ним замедления темпов экономического роста;

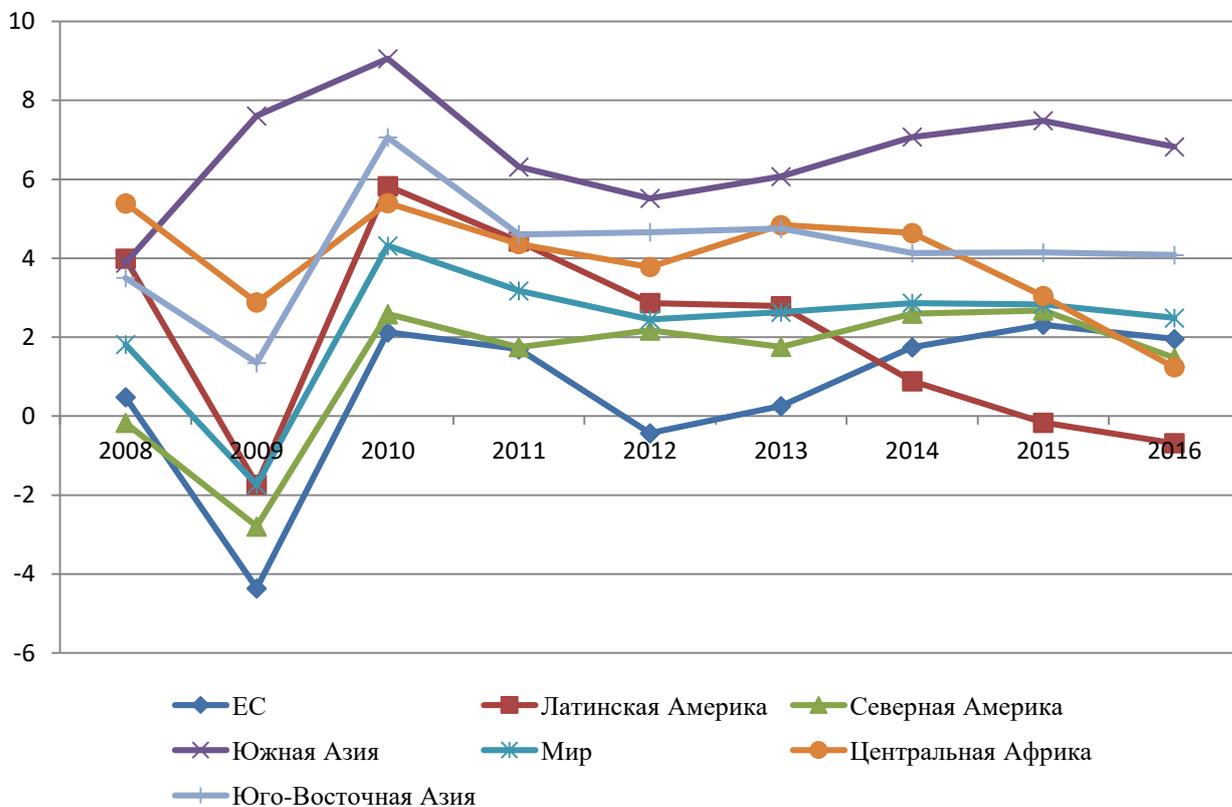
– для рынков стран развивающихся страховой рынок находится под воздействием преимущественно факторов позитивных, основу чего составляет рост уровня жизни, рост экономики, развитие программ социальных гарантий со стороны государства. Эти тенденции неизбежно приводят к росту объемов страховых услуг. При этом основной объем страховых премий по-прежнему генерируется именно развитыми экономиками. Это несложно проследить по динамике страховых премий в разрезе уровня развития стран (Таблица 2) – при росте объема страховых премий в развивающихся рынках на 14%, общий объем страховых премий вырос в мире лишь на 3,1%.

Таблица 2 – Темпы прироста страховых премий в мировом рынке в разрезе территорий и отраслей страхового рынка, 2016 г., %

	Страхование жизни	Страхование, отличное от страхования жизни	Итого
Развитые рынки	-0,5	2,3	0,7
Развивающиеся рынки	17	9,6	14
По всем рынкам	2,5	3,7	3,1

Источник: составлено автором по [53]

Для подтверждения довода о более быстрых темпах роста экономики развивающихся стран на рисунке 2 приводятся темпы прироста ВВП в региональном разрезе.



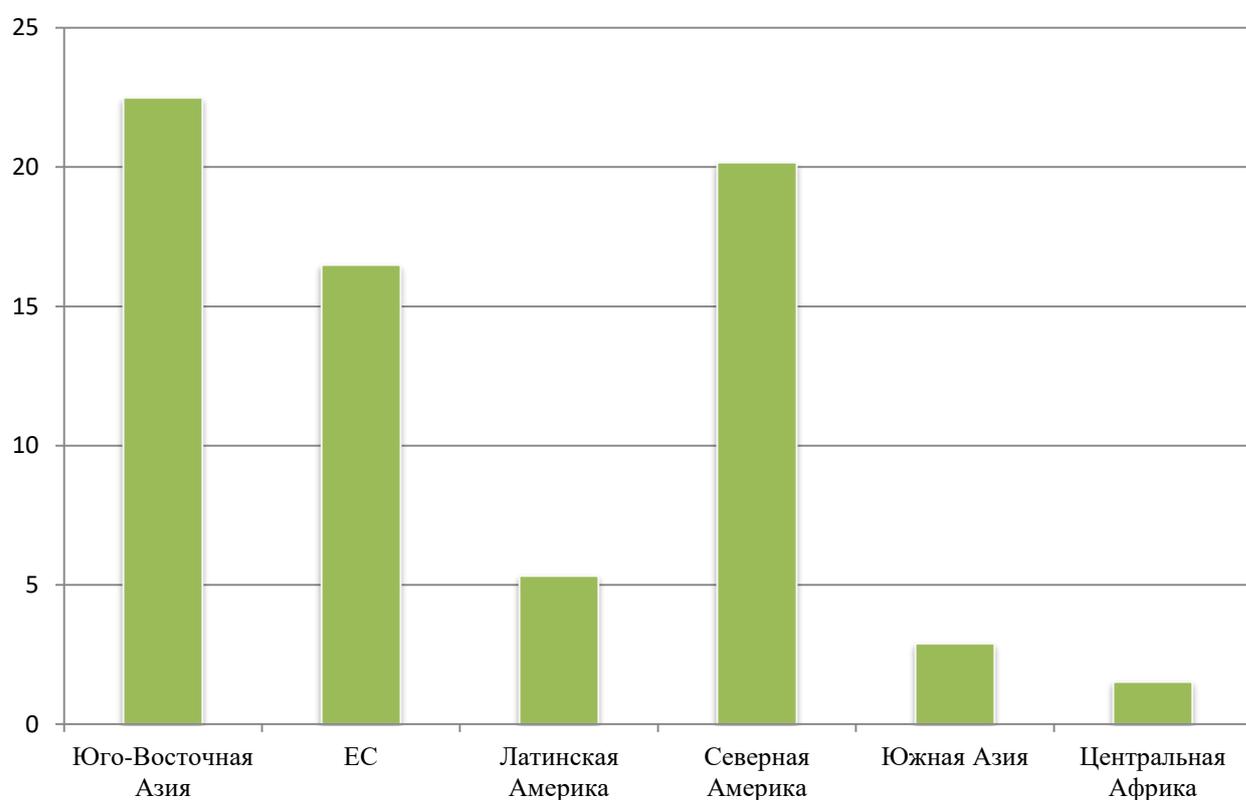
Источник: составлено автором по [52]

Рисунок 2 – Темпы прироста ВВП, % к уровню предыдущего периода

Как видно из данных рисунка, в 2009 г. подавляющее большинство региональных рынков ощутили на себе последствия кризиса 2008 г. Любой экономический кризис для большинства рынков (включая страховой) является негативным фактором. В период кризиса снижается платежеспособный спрос всех групп потребителей, изменяются стратегии развития компаний в направлении экономии и снижения рисков (что проявляется и в снижении страхования этих рисков). Характерно, что один из регионов не ощутил на себе аналогичного прочим воздействия кризиса, а, напротив, продемонстрировал рост. Этот регион – Южная Азия – и в настоящий момент опережает по темпам своего развития как среднемировые показатели, так и показатели прочих стран

(как развитых, так и развивающихся). Также можно считать достаточно высокими темпы роста экономики региона Юго-Восточной Азии. Показательной также является тенденция снижения темпов роста региона Латинской Америки, который в начале 2000-х гг. рассматривался как один из перспективных центров роста мировой экономики. Более быстрые темпы роста экономики стран Южной Азии означают для страхового рынка региона более высокие темпы роста спроса на страховые продукты.

Несмотря на различия в темпах роста экономик в региональном разрезе, объем их потенциала несопоставим. Особенно это заметно по объему произведённого ВВП, где виден разрыв между рынками Северной Америки, ЕС и рынками Южной Азии. Существенен потенциал при этом Юго-Восточной Азии, к которой относятся такие крупные экономики как КНР, Ю. Корея, Япония, Австралия.



Источник: составлено автором по [52]

Рисунок 3 – Произведенный ВВП, 2016 г., в трлн долл. США в текущих ценах

Различия в уровне ВВП стран, в целом, находят отражение в аналогичных различиях в уровне развития страхового рынка. Как указано в таблице 3, на Северную Америку приходится 34,1% собранных в мировом масштабе страховых премий, на Западную Европу – 29,9%, на развитые рынки Азии – 17,4%.

Таблица 3 – Структура страховых премий в мировом рынке в разрезе территорий и отраслей страхового рынка, 2016 г., %

Страны	Страховые премии, млн. долл. США	Доля в мировом рынке, %
Америка	1 615 407	34,10
Северная Америка	1 466 908	31,00
Латинская Америка	148 500	3,10
Европа	1 470 021	31,10
Западная Европа	1 416 219	29,90
Центральная и Восточная Европа	53 802	1,10
Азия	1 493 527	31,60
Развитые рынки Азии	821 080	17,40
Развивающиеся рынки Азии	618 558	13,10
Ближний Восток и Центральная Азия	53 889	1,10
Африка	60 709	1,30
Океания	92 524	2,00
Мир	4 732 188	100,00

Источник: составлено автором по [53]

Таким образом, можно подтвердить, что высокие темпы роста развивающихся рынков, в действительности, создают условия для роста страхового рынка развивающихся стран, но объем их страхового рынка пока не достигает объема стран развитых. Среди развивающихся стран лишь одна экономика (КНР) может составить конкуренцию развитым экономикам.

Доминирование развитых стран наблюдается как в сегменте страхования жизни, так и в сегменте страхования, не связанного со страхованием жизни. Как

видно из данных таблицы 4, в секторе страхования жизни наблюдается более сильная роль страхового рынка стран Азии.

Таблица 4 – Структура страховых премий в мировом рынке в разрезе территорий в сегменте страхования жизни (Life insurance), 2016 г., %

Страны	Страховые премии, млн. долл. США	Доля в мировом рынке, %
Америка	678 034	25,90
Северная Америка	608 823	23,30
Латинская Америка	69 212	2,60
Европа	858 607	32,80
Западная Европа	843 610	32,20
Центральная и Восточная Европа	14 996	0,60
Азия	1 000 268	38,20
Развитые рынки Азии	612 212	23,40
Развивающиеся рынки Азии	374 981	14,30
Ближний Восток и Центральная Азия	13 075	0,50
Африка	40 571	1,60
Океания	39 537	1,50
Мир	2 617 016	100,00

Источник: составлено автором по [53]

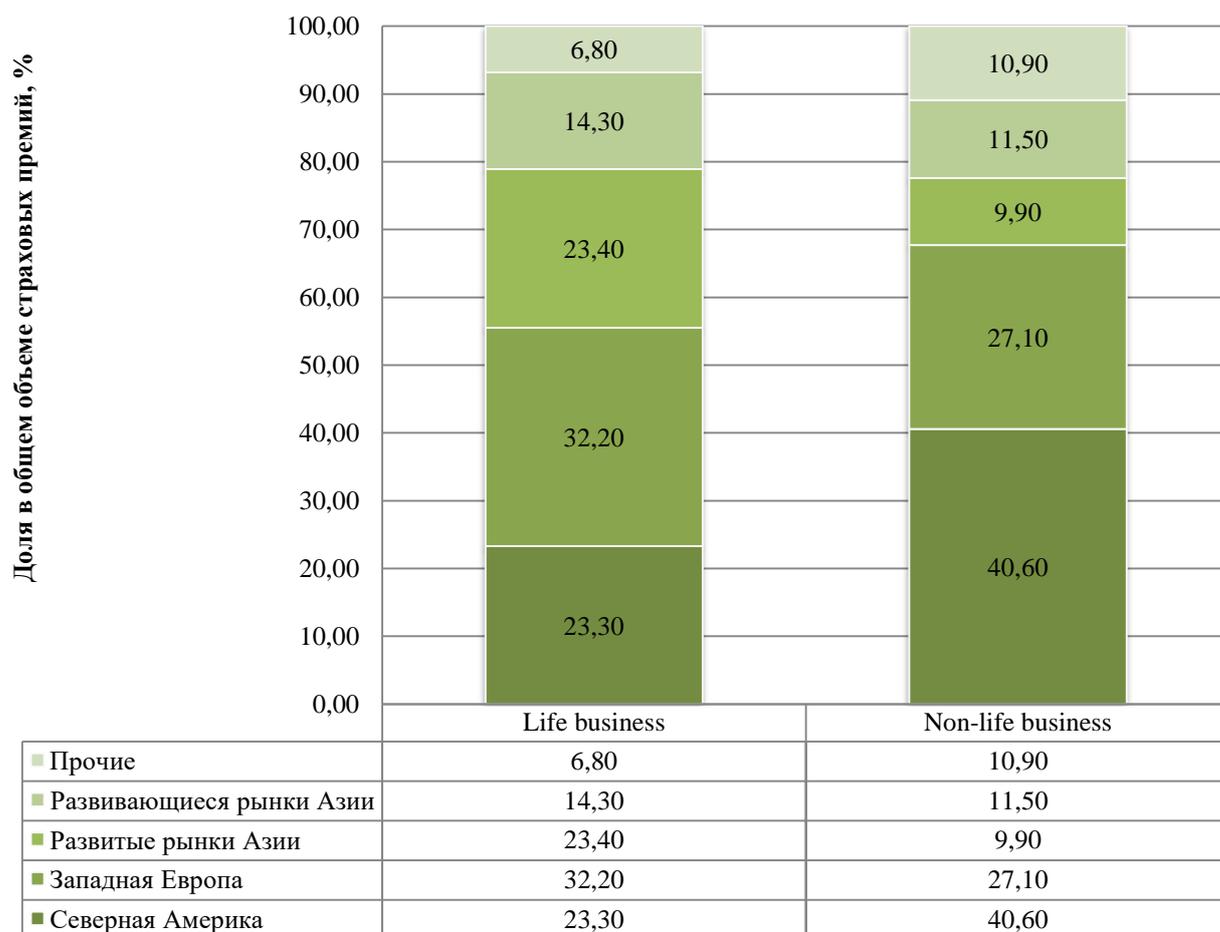
В сегменте рынка страхования, отличного от страхования жизни, более развитым является рынок Северной Америки, на который приходится 40,6% всего объема собранных страховых премий. Рынок стран Азии в этом направлении гораздо менее развит, чем в секторе страхования жизни, а европейский рынок является относительно сбалансированным. Страховые рынки Африки и Океании традиционно являются аутсайдерами во всех сегментах страхового рынка.

Таблица 5 – Структура страховых премий в мировом рынке в разрезе территорий в сегменте страхования, отличного от страхования жизни (Non-Life insurance), 2016 г., %

Страны	Страховые премии, млн. долл. США	Доля в мировом рынке, %
Америка	937373	44,30
Северная Америка	858 085	40,60
Латинская Америка	79 288	3,70
Европа	611 414	28,90
Западная Европа	572 608	27,10
Центральная и Восточная Европа	38 806	1,80
Азия	493 260	23,30
Развитые рынки Азии	208 868	9,90
Развивающиеся рынки Азии	243 577	11,50
Ближний Восток и Центральная Азия	40 814	1,90
Африка	20 138	1,00
Океания	52 987	2,50
Мир	2115172	100,00

Источник: составлено автором по [53]

В мировом рынке страховых услуг можно наблюдать определенную специализацию в разрезе укрупненных групп услуг. Так, страхование, отличное от страхования жизни, более развито в Северной Америке, в то время как страхование жизни в этом регионе формирует всего 23,3% мирового объема собранных страховых премий. Развитые рынки Азии при этом более активны в секторе страхования жизни, но менее активны в секторе страхования.



Источник: составлено автором по [53]

Рисунок 4 – Отраслевая структура мирового страхового рынка в географическом разрезе

Относительно сбалансированными в плане отраслевой структуры рынка с точки зрения вклада в мировой рынок видятся рынки развивающихся стран Азии и Западной Европы. По различиям в уровне развития определенных сегментов страхового рынка можно предположить наличие определенной специализации стран на отдельных видах страхования, либо более высокий уровень спроса на них со стороны определенных групп потребителей. Так, высокая доля рынков Северной Америки и Западной Европы в секторе страхования, отличного от страхования жизни, определяется, как видится, высоким уровнем развития предпринимательского сектора этих стран и, как следствие, высокого уровня спроса со стороны этого сектора на страховые продукты в соответствующем

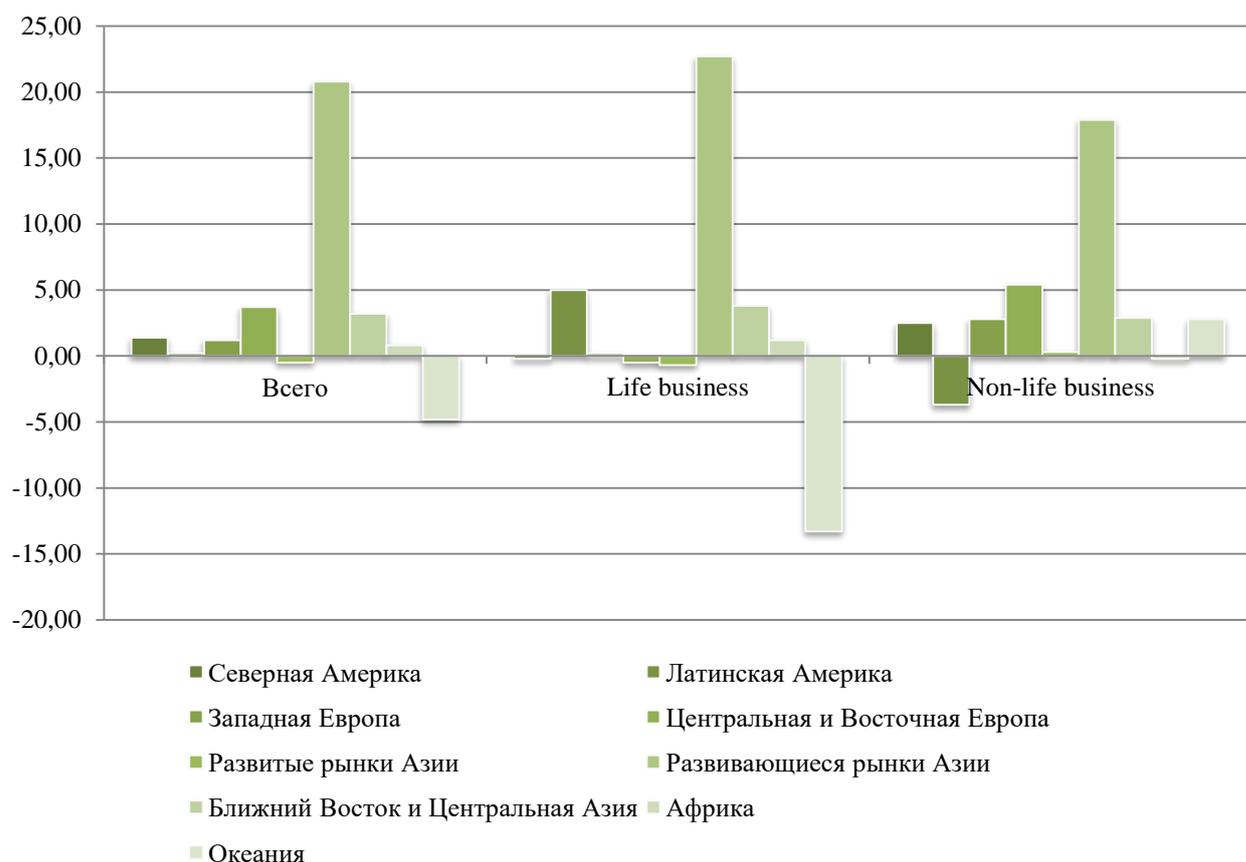
сегменте страховых услуг. Общей тенденцией развития страхового рынка 2-х предшествующих лет можно считать общее замедление темпов роста.

Таблица 6 – Темпы прироста страховых премий в мировом рынке в разрезе территорий и отраслей страхового рынка, 2016 г., %

Страны	темпы прироста, % к уровню предыдущего года (всего)		темпы прироста, % к уровню предыдущего года (Life insurance)		темпы прироста, % к уровню предыдущего года (Non-Life insurance)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Америка	3,70	1,20	4,60	0,30	3,10	1,90
Северная Америка	3,60	1,40	4,20	-0,20	3,10	2,50
Латинская Америка	4,80	0,20	7,60	5,00	2,80	-3,70
Европа	2,70	1,30	2,50	0,10	3,10	3,00
Западная Европа	3,00	1,20	2,60	0,20	3,70	2,80
Центральная и Восточная Европа	-4,40	3,70	-3,60	-0,50	-4,70	5,40
Азия	8,00	7,90	7,50	7,40	9,00	8,90
Развитые рынки Азии	3,80	-0,50	3,60	-0,70	4,20	0,30
Развивающиеся рынки Азии	15,40	20,80	15,90	22,70	14,80	17,90
Ближний Восток и Центральная Азия	6,80	3,20	9,90	3,80	5,60	2,90
Африка	1,70	0,80	1,00	1,20	3,30	-0,20
Океания	-3,00	-4,80	-7,70	-13,30	1,50	2,80
Мир	4,30	3,10	4,40	2,50	4,20	3,70

Источник: составлено автором по [53]

Наиболее высокие темпы прироста в 2016 г. демонстрирует рынок развивающихся стран Азии (Рисунок 4). Причем отраслевая структура рынка такова, что наиболее интенсивно в нем растет сегмент страхования жизни. Так, развивающиеся рынки Азии демонстрируют темпы прироста к уровню предыдущего года в целом по рынку на уровне 20,8% в 2016 г., что является максимальным значением в территориальном разрезе.



Источник: составлено автором по [53]

Рисунок 5 – Темпы прироста мирового страхового рынка в географическом разрезе, % к уровню предыдущего года

Мировой страховой рынок формируется вокруг 10 крупнейших национальных страховых рынков, на которые суммарно приходится свыше 75% собранных страховых премий (Таблица 7). При этом, на три крупнейших страховых рынка (США, Японию и КНР) приходится порядка 50% всего объема страховых премий (48,39% в 2016 г.), а безусловным лидером рынка является страховой рынок США, в котором сосредоточено 28,58% страховых премий от всех собранных страховых премий за период 2016 г. Среди прочих крупнейших национальных рынков можно назвать рынки Великобритании, Франции, Германии, Ю. Кореи, Италии, Канады и Тайваня. Показательно, что наиболее интенсивные темпы прироста демонстрируют рынки КНР (25% к уровню 2015 г.) и рынок Тайваня (5,6%). Подобная динамика позволяет говорить, что в

обозримой перспективе КНР может стать лидирующим мировым рынком страхования.

Таблица 7 – Крупнейшие национальные страховые рынки, 2016 г.

Страны	Объем страховых премий, млн долл. США	Доля в мировом рынке, %	Темп прироста, %
США	1 352 385	28,58	1,3
Япония	471 295	9,96	-5,1
КНР	466 131	9,85	25
Великобритания	304 208	6,43	3,7
Франция	237 644	5,02	-0,1
Германия	215 021	4,54	0,2
Ю. Корея	170 862	3,61	1,7
Италия	162 383	3,43	-2,8
Канада	114 523	2,42	2,3
Тайвань	101 445	2,14	5,6
Всего	4 732 188	100	3,1

Источник: составлено автором по [53]

Сектор мирового страхового рынка Life insurance достаточно схож по своей структуре с общим состоянием мирового рынка: состав лидеров остается неизменным, его формируют США, Япония, КНР, Великобритания и Франция. Аналогично при этом Япония и Италия, а также Германия характеризуются снижением объемов привлекаемых страховых премий, а КНР, Ю. Корея и Тайвань демонстрируют тенденцию к росту. Однако в географической структуре с точки зрения сегмента Life insurance можно выделить и определенные отличия, к числу которых можно отнести вхождение в десятку лидеров рынка Индии (которая в общей структуре рынка занимает 14 место. Темпы роста страхового

рынка Life insurance в Индии при этом достаточно высоки и уступают в 2016 г. лишь КНР.

Таблица 8 – Крупнейшие национальные страховые рынки в сегменте Life insurance, 2016 г.

Страны	Объем страховых премий, млн долл. США	Доля в мировом рынке, %	Темп прироста, %
США	558 847	21,35%	-0,5
Япония	354 053	13,53%	-6,2
КНР	262 616	10,03%	29,1
Великобритания	199 369	7,62%	2,3
Франция	152 817	5,84%	-0,8
Италия	122 438	4,68%	-3,7
Ю. Корея	104 169	3,98%	1
Германия	94 661	3,62%	-2
Тайвань	84 493	3,23%	6
Индия	61 817	2,36%	8
Всего	2 617 016	100,00%	2,5

Источник: составлено автором по [53]

Структура рынка Non-Life insurance, хотя и характеризуется лидерством США, отличается и от общей структуры рынка, и от структуры рынка в сегменте Life insurance. Важнейшим отличием здесь можно считать опережение страховым рынком КНР европейских рынков, а также вхождение в состав лидеров рынка Нидерландов и Австралии. При этом за страховым рынком США остается безоговорочное лидерство и в данном сегменте страхового рынка.

Таблица 9 – Крупнейшие национальные страховые рынки в сегменте Non-Life insurance, 2016 г.

Страны	Объем страховых премий, млн долл. США	Доля в мировом рынке, %	Темп прироста, %
США	793538	37,52%	2,6
КНР	203 515	9,62%	20
Германия	120360	5,69%	1,7
Япония	117 243	5,54%	-1,7
Великобритания	104839	4,96%	6,3
Франция	84 826	4,01%	1,3
Ю. Корея	66 694	3,15%	2,9
Канада	64 547	3,05%	1,8
Нидерланды	63 746	3,01%	0,5
Австралия	44 467	2,10%	2,3
Всего	2 115 172	100,00%	3,7

Источник: составлено автором по [53]

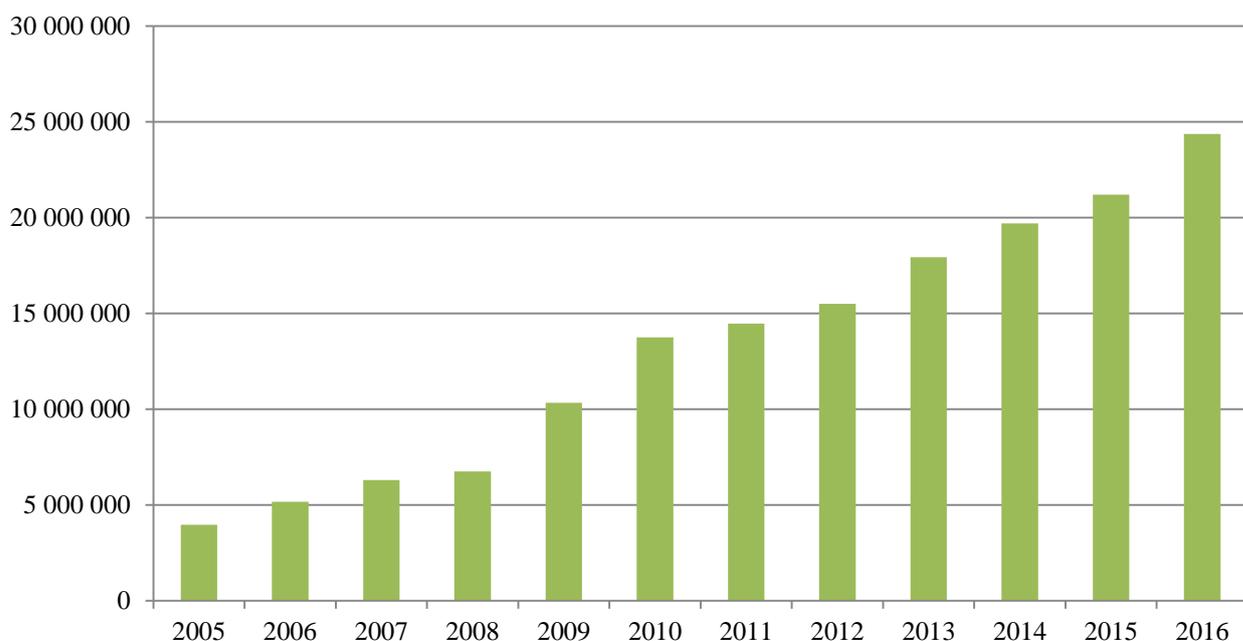
Таким образом, КНР можно рассматривать наиболее масштабным рынком страхования среди стран, не относящихся традиционно к совокупности развитых стран мира. Конкуренцию развитым странам при этом составляют такие азиатские страны как Ю. Корея, Тайвань и Индия. Для оценки структурных причин роста активности азиатских стран в различных сегментах страхового рынка достаточно взглянуть на распределение населения среди стран мира. Так, если принять в учет, что КНР, Индия и ряд других стран обладают наивысшей численностью населения, то логичным видится следующий вывод: с ростом благосостояния население этих стран будет увеличивать расходы на страхование и, тем самым, повышать свою роль на мировом рынке. Однако, как видно из анализа состояния современного страхового рынка, реализовать этот сценарий удалось только КНР и Индии из стран развивающихся.

Таблица 10 – Крупнейшие страны мира по численности населения, 2018 г.

№	Страна	Население, чел.	Доля в мировой численности
1	КНР	1 389 361 000	18.36%
2	Индия	1 348 048 000	17.81%
3	США	325 719 000	4.3%
4	Индонезия	266 956 364	3.53%
5	Пакистан	210 741 428	2.78%
6	Бразилия	208 929 296	2.76%
7	Нигерия	196 150 814	2.57%
8	Бангладеш	166 456 231	2.2%
9	РФ	146 880 432	1.94%
10	Япония	126 560 000	1.67%

Источник: составлено автором по [52]

Для описания причин роста КНР на мировом рынке страхования в сегменте Non-Life insurance, помимо обозначенных в начале раздела свойственных региону относительно более высоких темпов роста, можно учесть рост объемов потребления КНР. К примеру, за предшествующие 10 лет более чем в 5 раз вырос объем регистрации / продаж легковых а/м в КНР. Учитывая, что в КНР, как и в других странах функционирует система обязательного страхования гражданской ответственности (она распространяется и на транспортные средства), можно предполагать кратный рост и страховых премий. Аналогично для прочих сфер экономической и общественной жизни КНР – рост объемов экспортируемых товаров, рост объемов введения жилой и коммерческой недвижимости – всё это создает предпосылки для роста объемов страхования в сегменте Non-Life insurance.



Источник: составлено автором по [50]

Рисунок 6 – Объем регистрации / продаж легковых а/м в Китае, 2005-2016 гг., ед.

Высокие темпы роста развивающихся рынков в перспективе могут создать конкуренцию по своей емкости рынкам стран развитых, но лишь при условии поддержания этих темпов в долгосрочной перспективе. В то же время, для КНР уже можно считать занятым место среди мировых лидеров страхового рынка во всех сегментах.

В завершении рассмотрения состояния мирового рынка страхования, рассмотрим такие показатели как плотность страхования (Insurance density) и доля страховых премий в ВВП страны (Insurance penetration). Эти показатели позволяют осуществить более углубленную оценку состояния национального рынка страхования. Показатель доля страховых премий в ВВП страны (Insurance penetration) отражает роль страхового рынка в национальной экономике и определяется отношением страховых премий к ВВП страны. Как видно из данных таблицы 11, страны лидеры мирового рынка по объему страховых премий не являются лидерами по отношению страховых премий к ВВП страны. Частично это может быть объяснено различным масштабом экономик, частично

– специализацией стран, частично – диверсификацией экономик. Позиция в таблице ряда стран определена их ролью как оффшорных центров. К примеру, такой территорией можно считать Каймановы острова, где регистрируются компании в целях оптимизации налоговых отчислений.

Таблица 11 – Отношение страховых премий в ВВП страны, 2016 г.

Государство	Всего	Life business	Non-life business
Каймановы Острова	22,6	1,11	21,49
Тайвань	19,99	16,65	3,34
Гонконг	17,60	16,20	1,4
ЮАР	14,27	11,52	2,75
Ю. Корея	12,08	7,37	4,71
Финляндия	11,75	9,53	2,22
Нидерланды	10,39	2,13	8,26
Великобритания	10,16	7,58	2,58
Дания	9,58	6,95	2,63
Япония	9,51	7,15	2,36
Франция	9,23	6,06	3,17
Швейцария	8,85	4,72	4,13
Багамские Острова	8,69	2,2	6,49
Италия	8,24	6,23	2,01
Канада	7,49	3,27	4,22
США	7,31	3,02	4,29
Среднее	6,28	3,47	2,81
Германия	6,08	2,75	3,33
КНР	4,15	2,34	1,81
Индия	3,49	2,72	0,77
РФ	1,38	0,25	1,13
Нигерия	0,27	0,09	0,18

Источник: составлено автором по [53]

Оценка плотности страхования (Insurance density) подтверждает предположение о том, что для Каймановых островов уровень развития страхового рынка определяется во многом оффшорной практикой – практически весь объем страховых премий относится к сегменту страхования, отличного от

страхования жизни (вероятно, относится к страхованию зарегистрированного на Каймановых островах имущества).

Таблица 12 – Плотность страхования (Insurance density), 2016 г., долл. / чел.

Государство	Всего	Life business	Non-life business
Каймановы Острова	12 160,30	595,70	11 564,60
Гонконг	7 678,80	7 065,60	613,20
Швейцария	6 933,50	3 700,30	3 233,20
Дания	5 158,70	3 742,40	1 416,30
Финляндия	5 060,70	4 106,10	954,60
Нидерланды	4 716,90	964,50	3 752,40
Люксембург	4 589,30	2 631,30	1 958,00
Ирландия	4 408,40	3 639,80	768,60
Тайвань	4 320,70	3 598,70	722,00
США	4 174,10	1 724,90	2 449,20
Великобритания	4 063,60	3 033,20	1 030,40
Сингапур	3 776,80	2 894,50	882,30
Среднее	638,30	353,00	285,30
КНР	337,10	189,90	147,20
РФ	122,80	22,40	100,40
Нигерия	6,20	2,00	4,20

Источник: составлено автором по [53]

Таким образом, в разделе рассмотрено современное состояние рынка в отраслевом и географическом разрезах, определено, что по объему страховых премий установлено лидерство развитых стран с некоторой ролью стран развивающихся. Наиболее важный вклад в мировой страховой рынок из развивающихся стран вносит КНР.

2.2 Современные тенденции и перспективы развития мирового страхового рынка

Тенденции и перспективы развития мирового страхового рынка, как видится, будут в обозримой перспективе определяться следующими направлениями:

– рынки развитых стран будут находиться под негативным воздействием рецессии в их экономике, что будет выражаться в общих низких темпах роста страхового рынка, основными драйверами которого будут выступать развивающиеся страны [11, с.33];

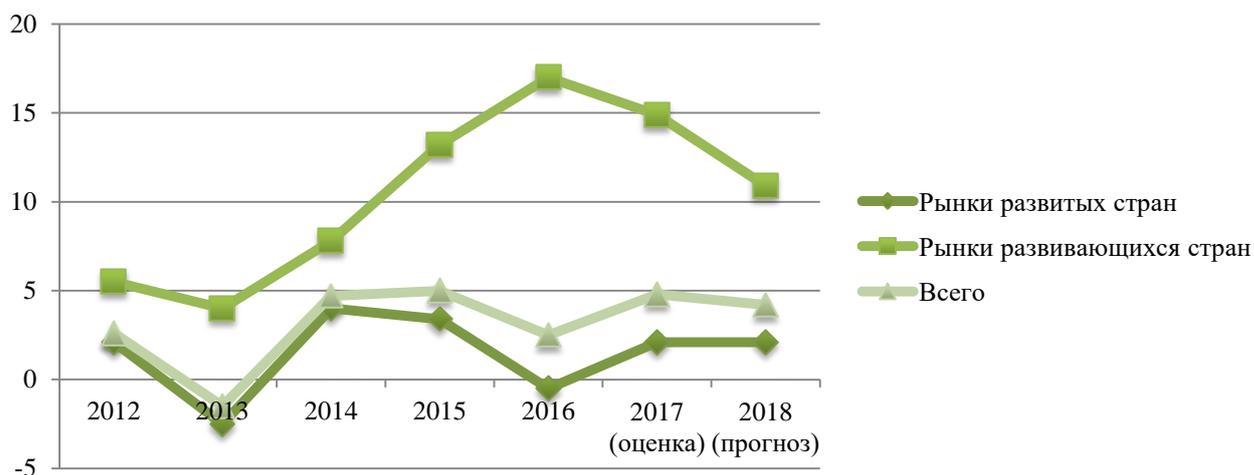
– диспропорции в росте рынков развитых и развивающихся стран сохранятся, чтобы будет выражено в опережающем росте мирового рынка за счет рынков стран развивающихся;

– диспропорции в объемах страховых рынков развитых и развивающихся стран в перспективе будут снижаться. Однако полный паритет между этими рынками видится достижимым лишь в отдаленной перспективе. Исключение здесь составляет КНР, за которой уже закреплено место в тройке лидеров мирового рынка вне зависимости от его сегмента;

– проводниками глобализации на мировом страховом рынке будут крупнейшие ТНК, которые будут за счет процессов слияний и поглощений расширять своё присутствие на национальных рынках;

– ряд тенденций мировых демографических процессов создает предпосылки для развития страхового рынка. Одной из таких предпосылок становится свойственная развитым рынкам тенденция «старения» населения, что закономерно приводит к наращиванию объемов страховых операций в отдельных сегментах рынка.

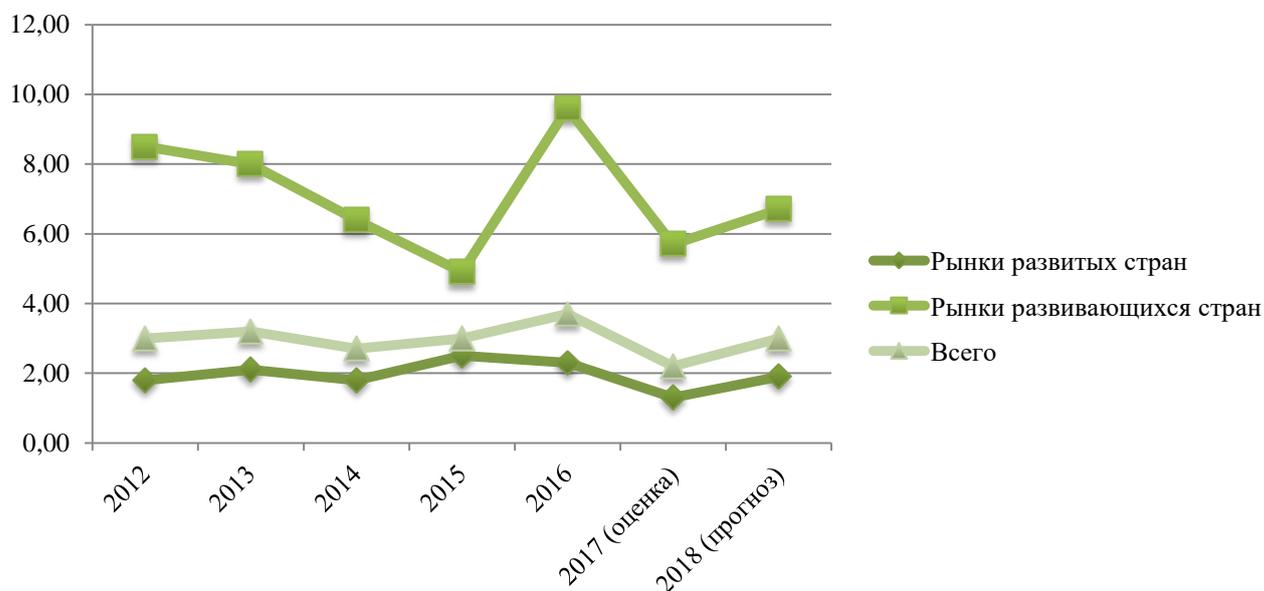
Современное состояние мирового страхового рынка в сегменте страхования жизни в перспективе ожидает замедление роста.



Источник: составлено автором по [51]

Рисунок 7 – Темпы прироста мирового рынка страхования жизни, прогноз за период 2012-2018 гг. (%)

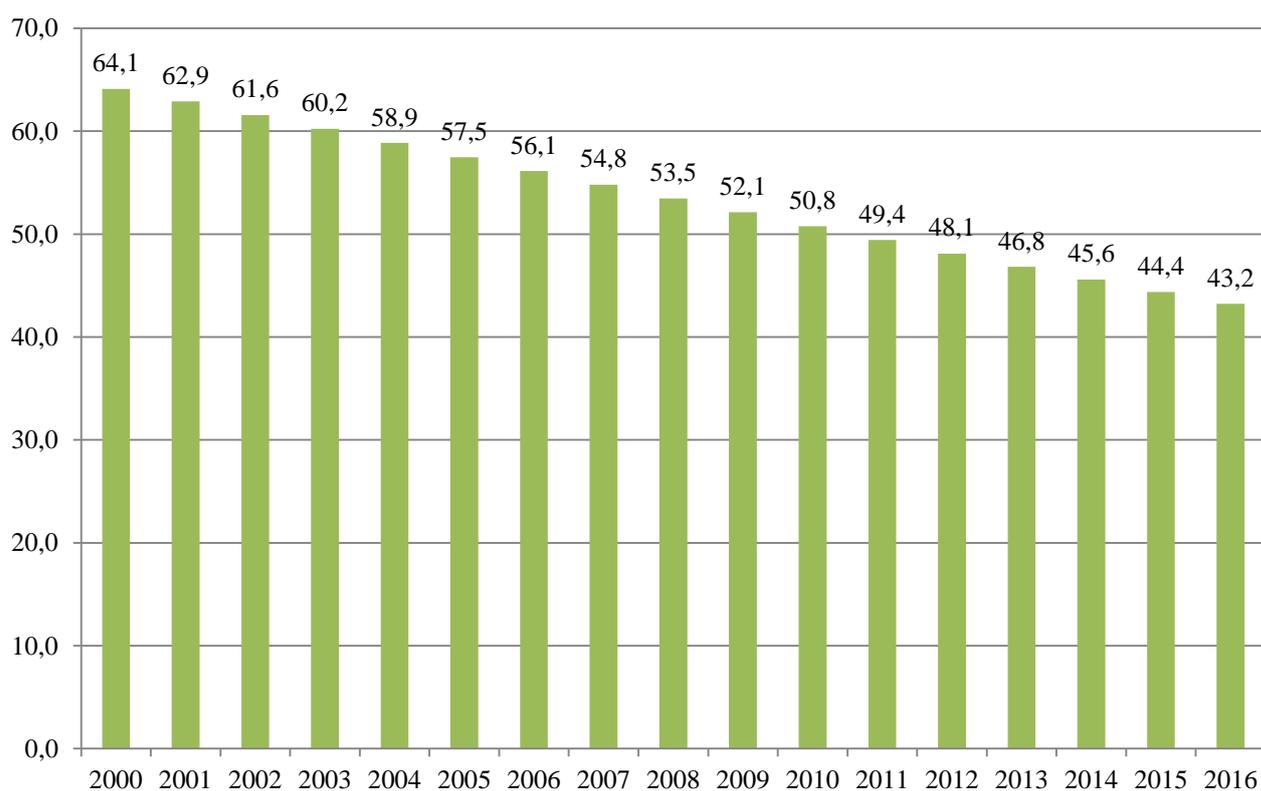
В сегменте страхования, отличного от страхования жизни прогнозируется рост. Рассматривая перспективы развития мирового страхового рынка, отдельно необходимо остановиться на потенциальном влиянии на этот рынок национального рынка КНР.



Источник: составлено автором по [51]

Рисунок 8 – Темпы прироста мирового рынка страхования, отличного от страхования жизни, прогноз за период 2012-2018 гг. (%)

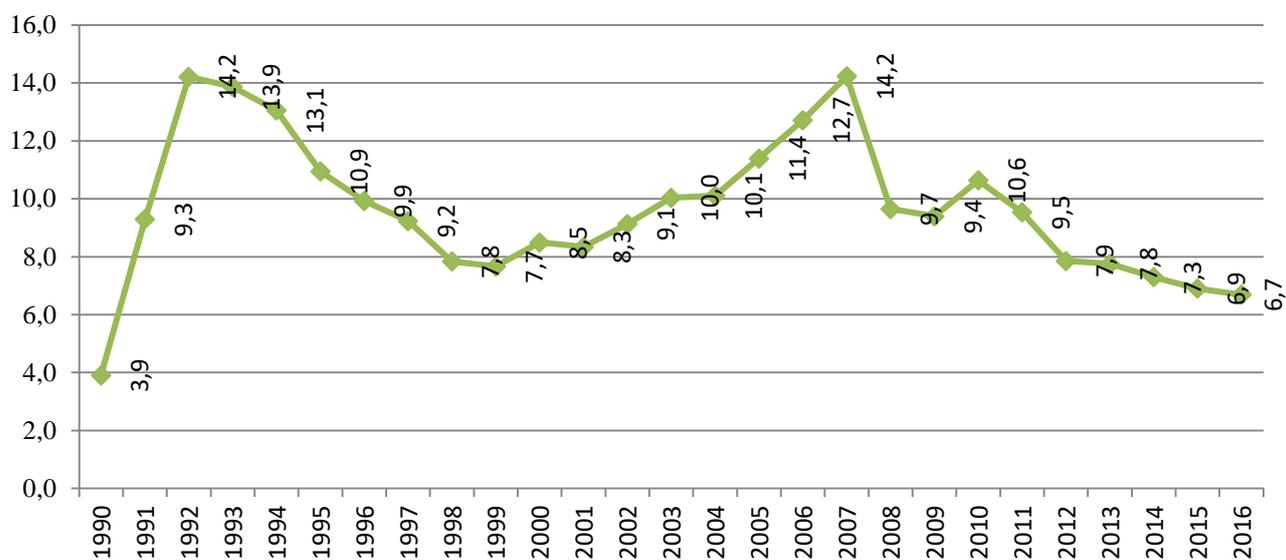
В предыдущем параграфе было установлено, что китайский страховой рынок является одним из наиболее динамично растущих и стабильно занимает место среди крупнейших мировых страховых рынков во всех сегментах. Также установлено при этом, что проникновение страховых услуг в китайскую экономику (по отношению объема страховых премий к ВВП) относительно низкое. Именно потенциал роста страхового рынка за счет внутренних резервов для китайского рынка и выступает основным фактором усиления его роли в мировом рынке. Состояние китайского страхового рынка как потенциального драйвера мирового страхового рынка будет определяться множеством тенденций. Одной из таких тенденций является поступательное перемещение населения страны из менее экономически развитых районов в более экономически развитые районы.



Источник: составлено автором по [52]

Рисунок 9 – Доля сельского населения в Китае, 2000-2016 гг. (%)

Увеличение доли городского населения в КНР можно считать явно обозначенной тенденцией, а неизбежными ее результатами считать – рост благосостояния населения и, как следствие, повышение емкости рынка страховых услуг. В целом, эта тенденция позволяет говорить о достаточно высокой вероятности сохранения в КНР устойчивого тренда на рост страхового рынка. Снизить потенциал реализации этого сценария может общее замедление темпов роста китайской экономики.



Источник: составлено автором по [52]

Рисунок 10 – Темпы прироста ВВП КНР, 1990-2016 гг., % к уровню предыдущего года

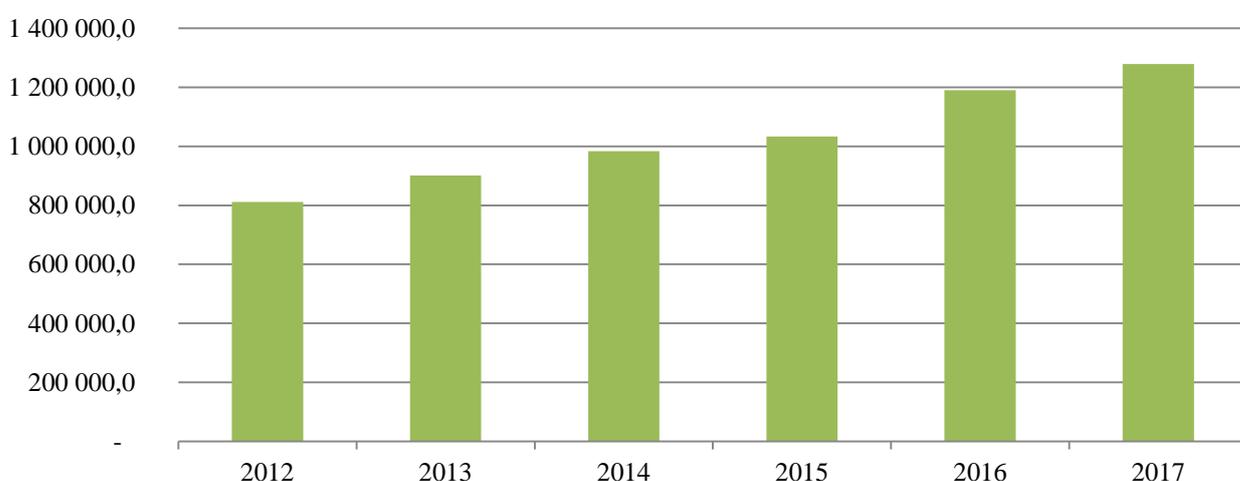
Несмотря на то, что темпы прироста ВВП КНР по-прежнему выше среднемировых, уже на протяжении 10 лет явно наблюдается тенденция к замедлению роста китайской экономики. Потенциально она может создать предпосылки и для торможения роста страхового рынка КНР. В то же время, по данным роста страхового рынка страны в 2015-2016 гг. можно наблюдать, что и в условиях торможения роста экономики страны, страховой рынок КНР растет ежегодно на 25%.

2.3 Влияние мирового рынка страховых услуг на российский страховой рынок

Российский страховой рынок в данный момент времени находится по объему страховых премий на 20-х позициях среди мировых рынков. При этом по отношению страховых премий к ВВП российский рынок находится на 75-м месте в 2016-м г. (со значением в 1,38%). В целом, аналогичная характеристика наблюдается и в отношении плотности страхования. По ряду формальных признаков можно относить российский рынок страховых услуг к обладающим сформированной структурой, обозначить наличие широкой базы инфраструктуры рынка (Приложение А) и системы нормативно-правовых актов, регулирующих его текущее и перспективное состояние. Учитывая относительно непродолжительный в масштабах рынка период развития конкурентного рынка страхования в РФ, его институциональное обеспечение в некоторых аспектах может оцениваться как недостаточное. Структура рынка находится на этапе активного развития, что отражается в модернизации инфраструктуры регулирования рынка и обновлении нормативно-правовых основ его функционирования и развития. По ряду косвенных признаков можно отметить, что основной движущей силой в развитии рынка выступает государство. Частично это проявляется в отсутствии реального участия в формировании институциональных основ рынка профессионального сообщества участников рынка, частично – в том, что государством признается экстенсивный характер развития рынка. Подобная ситуация вполне логична на начальных этапах формирования рынка при переходе к конкурентной модели. Однако, в долгосрочной перспективе действия государства должны приводить к развитию именно рыночных институтов. Лишь в подобных условиях страховой рынок может раскрыть свой потенциал воздействия на социальные и экономические сферы.

Российский рынок обладает высоким потенциалом роста, что можно проследить по динамике объема собираемых страховых премий. Начиная

с 2012 г. в методологии учета объема страховых премий РФ не учитывается объем средств обязательного медицинского страхования, что не дает с полной достоверностью оценить соотношение обязательной и добровольной компоненты в структуре рынка. Учитывая, что в 2011 г. объем страховых премий по данным статистики составлял 1 269 762,8 млн р., а в 2012 г. (после исключения обязательного медицинского страхования из учета) – 811 105,2 млн р., можно считать, что вклад обязательного медицинского страхования в страховые премии был установлен на уровне не менее 30%.

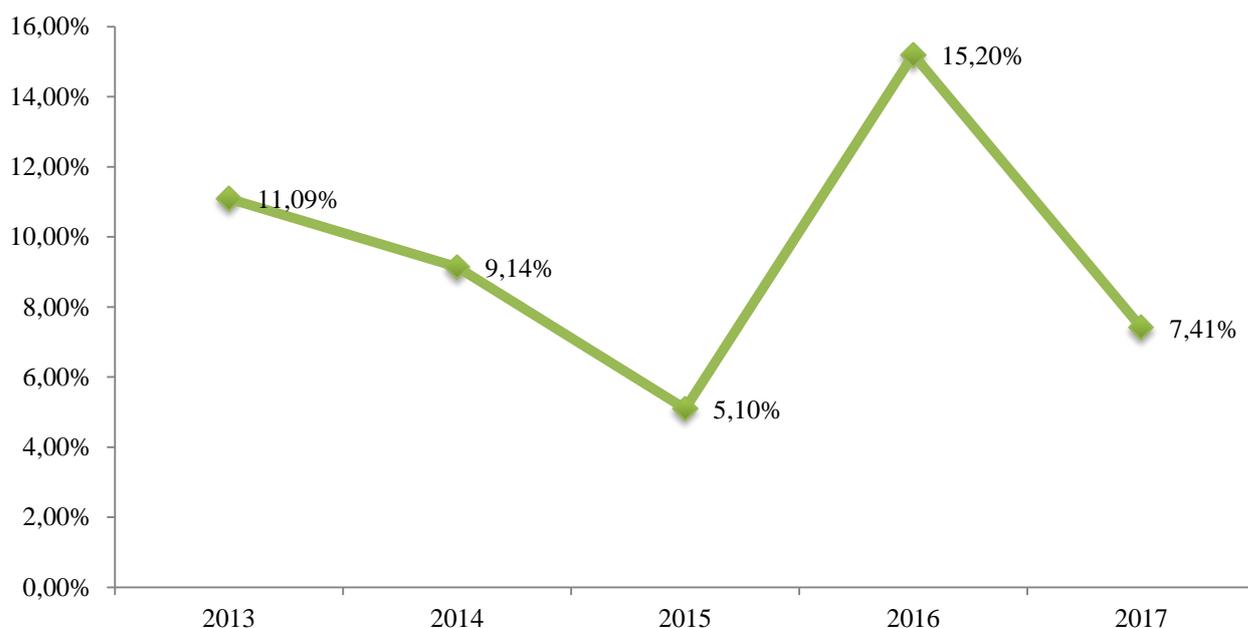


Источник: составлено автором по [49]

Рисунок 11 – Объем собранных страховых премий, млн р.

До 2012 г. темпы роста российского страхового рынка были достаточно высоки. Так, в 2006 г. темп прироста объема страховых премий составил 21,3% (без учета инфляции), в 2007 г. – 26,2%, в 2008 г. – 23,2%. В 2009-2010 гг., темпы роста рынка ожидаемо сократились, но по - прежнему были выше темпов роста развитых стран. В 2017 г. темп прироста премий составляет 7,41%, что также превышает темпы роста рынка развитых стран. Принятие в учет ОМС в структуре обязательных форм страхования позволяет оценить рынок как растущий. Другими словами, если расценивать ОМС как один из видов обязательного страхования (коим он фактически является), российский рынок страховых услуг на протяжении 2005-2014 гг. демонстрирует позитивные темпы

роста и не испытывает на себе негативного влияния ухудшения мировой экономической конъюнктуры ни в 2008-2009 гг., ни в 2014 г. Это совершенно логично – если основным драйвером роста рынка выступает система обязательного страхования (директивная со стороны государства), то она может и не реагировать на изменения в поведении рыночных субъектов.



Источник: составлено автором по [49]

Рисунок 12 – Темп прироста страховых премий в РФ,
% к уровню предыдущего года

В структуре российского страхового рынка существенна роль имущественного страхования. Ряд авторов, к примеру С.П. Фукина, прямо указывают на то, что российский рынок страховых услуг развивается лишь за счет внедрения новых обязательных видов страхования [44, с.77]. В аргументации своей позиции исследователь приводит динамику коэффициента соотношения добровольного и обязательного страхования в РФ. Эти выводы можно подтвердить следующими данными:

– общий объем собранных страховых премий в 2016 г. составляет 1 190 596,90 млн р.,

– общий объем средств, поступивших в фонды ОМС за период, составил 1 543 826,50 млн р.

Вне зависимости от методики анализа, подтверждается роль обязательного страхования как основного драйвера развития российского страхового рынка. В свою очередь, это является косвенным свидетельством низкого спроса населения и бизнеса на страховые продукты и, как следствие, низкой возможности российского страхового рынка реализовать тот доступный ему потенциал воздействия на социальную и экономическую сферы.

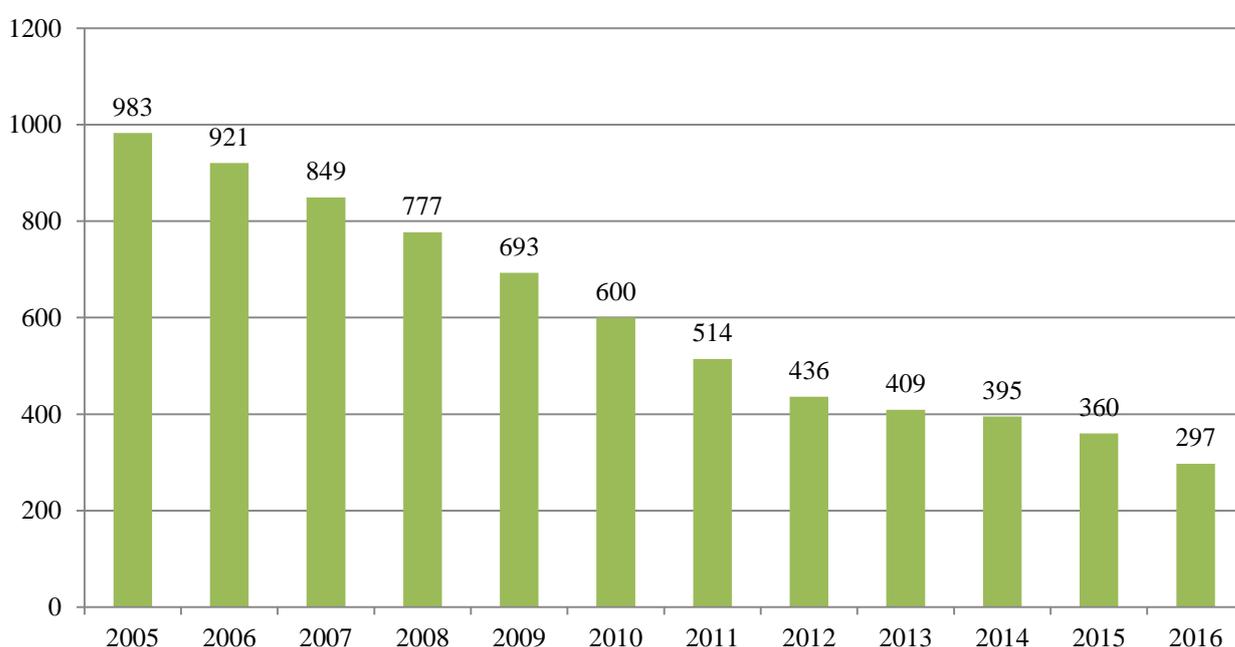
Таблица 13 – Структура российского страхового рынка, 2017 г. (млн р.).

Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования)	1 278 841 595
I. Добровольное страхование	
Страхование жизни – всего	331 536 826
в том числе:	
страхование жизни (кроме пенсионного страхования)	330 097 984
пенсионное страхование	1 438 842
Страхование иное, чем страхование жизни	699 822 679
в том числе:	
личное страхование (кроме страхования жизни) – всего	261 257 231
в том числе:	
медицинское страхование	121 249 279
имущественное страхование – всего	140 007 952
имущественное страхование – всего	438 565 448
II. Обязательное страхование	
Обязательное личное страхование – всего	18 328 179
Обязательное имущественное страхование – всего	227 897 213

Источник: составлено автором по [49]

Российский страховой рынок консолидирован и концентрирован, причем консолидация в ретроспективе усиливается и, вероятно, будет усиливаться в

перспективе. Подтверждает данное предположение 2 параллельные тенденции – сокращение количества страховых организаций и рост среднесписочной численности работников этих организаций. За период 2005 – 2016 гг., количество страховых организаций в РФ сократилось на 686 компаний в абсолютном выражении, продемонстрировав сокращение в 2016 г. к 2005 г. на 69,7%. Рассматривая данные за более продолжительный период, можно выявить 5-ти кратное сокращение количества участников рынка с более чем 2 000 компаний в 1990-х годах.



Источник: составлено автором по [49]

Рисунок 13 – Динамика изменения количества учтенных страховых организаций в РФ, 2005 – 2016 гг., ед.

Характерными особенностями процесса укрупнения рынка является позитивная динамика изменения числа филиалов страховых организаций и среднесписочной численности работников этих организаций. Так, если с 2005 г. до 2016 г., отмечается сокращение на 69,7% количества страховых организаций, то численность работников остающихся на рынке организаций возросла в 1,71 раза. Говорить об однозначно негативных последствиях выявленной тенденции (сокращение конкуренции) нельзя – фактически за последние 20 лет рынок

избавляется (посредством деятельности государства, активного саморегулирования здесь не происходит) от неактивных участников и участников, нарушающих установленные законодательством требования. В то же время, анализ стоимостной оценки изменения рынка показывает, что сокращение числа участников на него существенного воздействия не оказывает.



Источник: составлено автором по [49]

Рисунок 14 – Динамика изменения количества учтенных страховых организаций в РФ, 2005 – 2016 гг., ед.

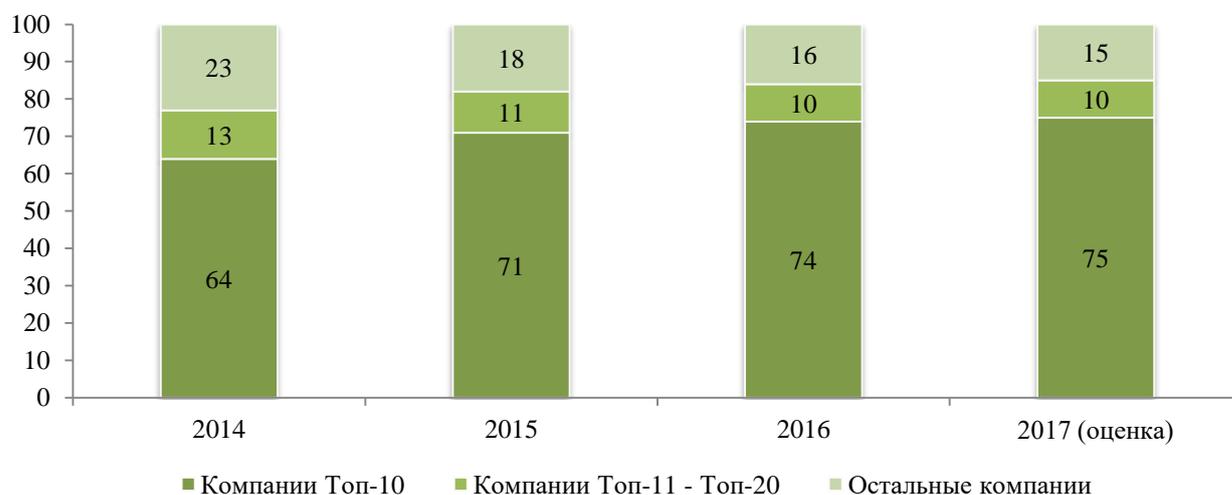
На практике, происходит уход (или вывод) с рынка мелких участников, часть из которых активно не осуществляет страховой деятельности вовсе. Потому не совсем корректно говорить о снижении конкуренции на рынке, в силу его концентрации, корректнее говорить о том, что российский рынок изначально был представлен весьма ограниченным числом крупных компаний, формирующих его развитие.

Таблица 14 – Структура российского страхового рынка, 2017 г. (млн р.).

Компания	Доля рынка в 2016 году	Изменение сборов премий в 2016 году	Изменение доли рынка в 2016 году
Росгосстрах	15,50	1,4	-2,1
СОГАЗ	12,50	10,4	-0,6
Ингосстрах	8,2	23,50	0,5
АльфаСтрахование	7,9	38,5	1,3
РЕСО-Гарантия	7,5	13,40	-0,1
ВТБ Страхование	6,4	58,70	1,7
Сбербанк ' Страхование	6,3	68,2	2
ВСК	4,5	11,7	0,1
Согласие	3	14,30	0
Ренессанс Страхование	1,9	10,3	-0,1

Источник: составлено автором по [49]

Можно наблюдать существенное усиление за период 2014 – 2017 гг. позиций компаний топ-10.



Источник: составлено автором по [46]

Рисунок 15 – Динамика изменения количества учтенных страховых организаций в РФ, 2005 – 2014 гг., ед.

Остающиеся на рынке компании концентрируют в своей операционной деятельности всё большую выручку и прибыль, затрудняя тем самым приход на рынок новых игроков (в частности – филиалов зарубежных компаний), снижая

уровень конкуренции в отрасли. Разумеется, в подобном избавлении рынка от неактивных участников и участников, нарушающих законодательство, есть и позитивные моменты. Однако полностью исключать негативные перспективы развития рынка в силу снижения уровня конкуренции нельзя.

Географическую структуру российского страхового рынка можно считать сформированной, а ее изменения в перспективе – маловероятными. По состоянию на 2016 г. порядка 50% рынка формируется в ЦФО, немаловажную роль в котором играет именно страховой рынок г. Москвы. Причины сложившейся ситуации очевидны – г. Москва является российским центром капитала, уровень дохода населения региона существенно выше, чем в среднем по РФ. Также в ЦФО находятся головные подразделения ряда российских компаний, которые и формируют активный спрос на рынке. Всё это в совокупности позволяет рассматривать рынок страховых услуг г. Москвы как определяющий развитие российского рынка в целом.

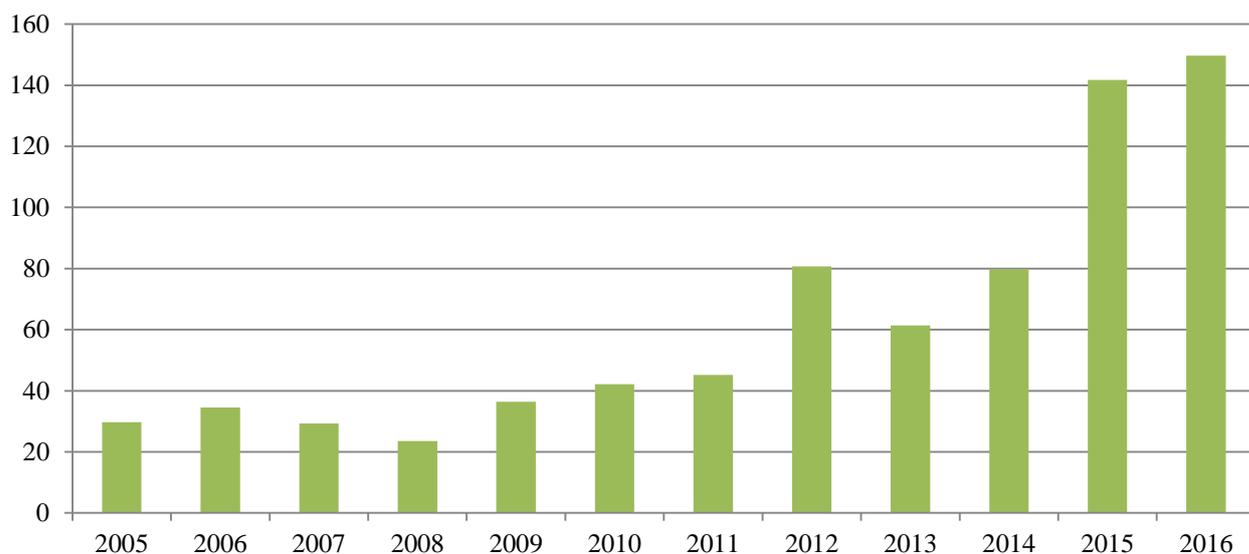
Одной из заслуживающих внимания тенденций развития российского страхового рынка является явно обозначенная тенденция к ухудшению финансовых показателей деятельности российских страховых организаций. Так за период 2013-2016 гг. доля убыточных страховых организаций в стране выросла примерно в 3 раза (с 7,2% до 21,1%).



Источник: составлено автором по [49]

Рисунок 16 – Доля убыточных организаций в общем количестве страховых организаций, %

Подобная динамика является вероятным следствием ухудшения состояния рыночной конъюнктуры в РФ, торможения экономического роста, падения доходов населения (отражает реакцию рынка на кризисное состояние, что подтверждается примером 2008 г.). Важно отметить, что, в отличие от кризиса 2008 г. современное ухудшение состояния рыночных субъектов имеет гораздо более продолжительный характер и не демонстрирует явного прекращения негативного тренда. При этом российскими страховыми компаниями в ретроспективе 2015-2016 гг. получен максимальный объем прибыли. Подобное состояние рынка позволяет сделать вывод о том, что убыточными оказываются в основном малые компании, обладающие существенно меньшим финансовым потенциалом, для которого негативное состояние рынка оказываются губительным. В перспективе подобная динамика лишь ускорит тенденцию централизации российского страхового рынка.

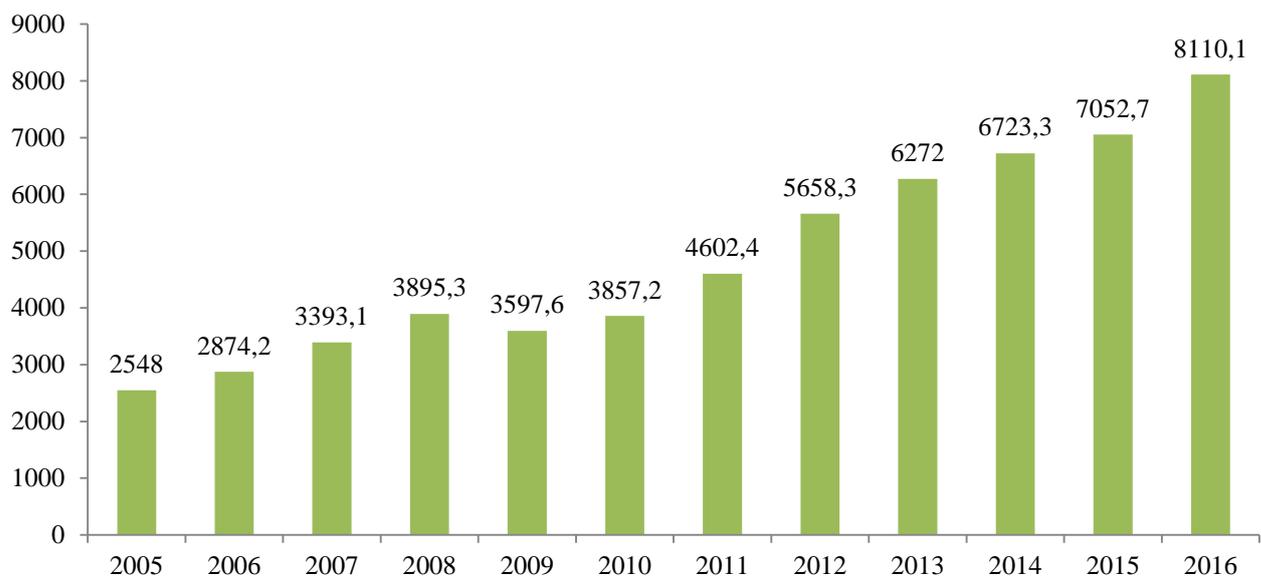


Источник: составлено автором по [49]

Рисунок 17 – Прибыль прибыльных организаций, млрд р.

Говорить с высокой степенью достоверности о причинах снижения коэффициента выплат в РФ затруднительно, ввиду отсутствия объективной информации. Однако, одной из предполагаемых причин вполне можно считать повышение степени недобросовестности страховых компаний в отношении соблюдения своих обязательств. Особую значимость данный вывод принимает в контексте того, что большая часть рынка приходится на обязательное страхование. Сложно представить, что массовый характер данная практика страховщиков может принимать на конкурентном рынке. В действительности же, российский рынок страховых услуг теряет свойство конкурентоспособности ежегодно, одной из системных причин чего является централизация и укрупнение рынка, его консолидация вокруг крупных компаний.

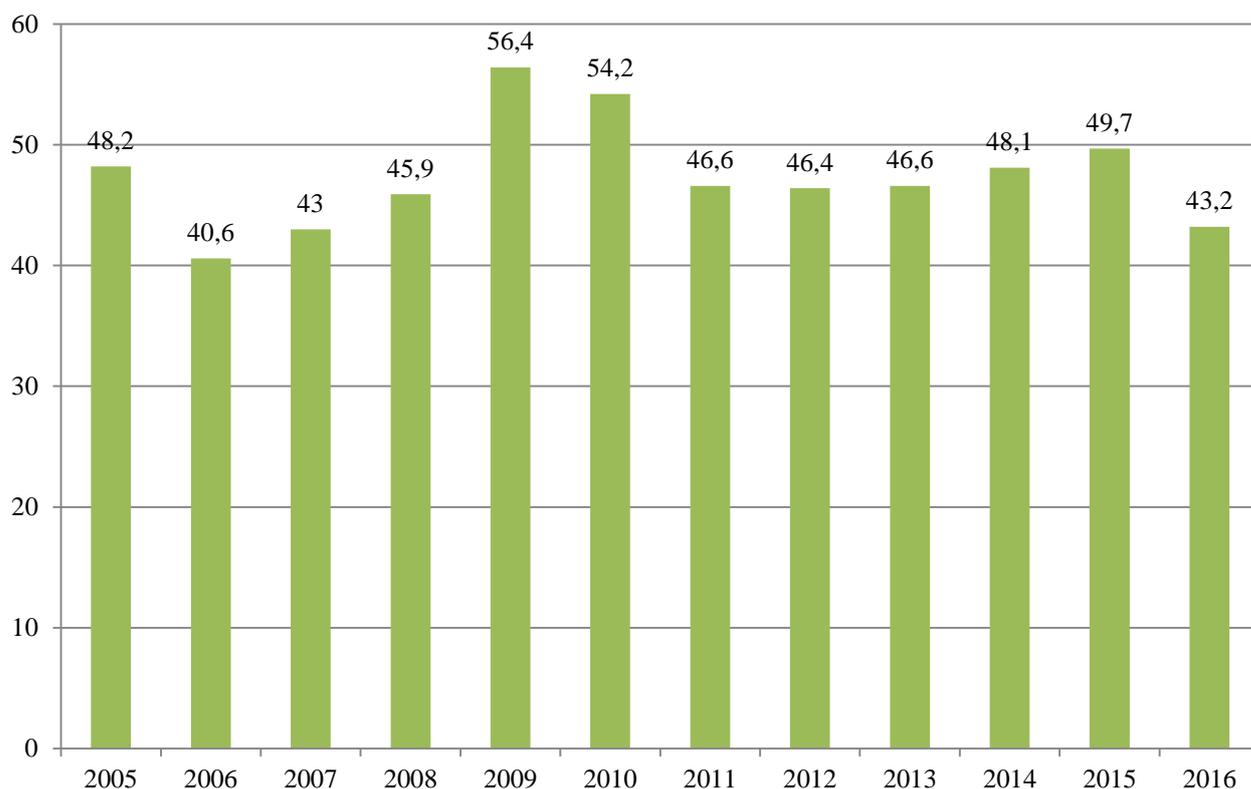
По динамике страховых премий на душу населения можно рассматривать российский рынок как динамично развивающийся: за предшествующее десятилетие объем страховых премий в расчете на душу населения вырос более чем в 3 раза.



Источник: составлено автором по [49]

Рисунок 18 – Размер страховой премии на душу населения без учета обязательного медицинского страхования, р.

Несмотря на рост многих абсолютных и относительных показателей по многим видам страхования имущества, страхования ответственности и страхования финансовых рисков, экономический потенциал имущественного страхования не используется в полной мере [31, с.66]. Наличие ряда структурных проблем, несовершенство его отраслевой структуры, негативная динамика изменения ряда ключевых показателей, а также прочие факторы формируют, в целом, негативную оценку рынка. Современное состояние отечественного страхового рынка в настоящее время не отвечает потребностям реального сектора экономики, не стимулирует социальное развитие общества, ведет к ухудшению рискованной ситуации в стране [25, с.129]. Некоторые авторы прямо указывают на необходимость пересмотра применяющейся модели развития страхового рынка РФ, без чего переход к интенсивному росту рынка можно считать недостижимым [18, с.10].



Источник: составлено автором по [49]

Рисунок 19 – Коэффициент выплат (отношение произведенных выплат к страховым премиям) без учета обязательного медицинского страхования, %

Операционная эффективность российских страховщиков в отношении реализации страховых продуктов нерезидентам демонстрирует тенденцию к сокращению. Достигнув своего пика в 2007 г., дальнейшее участие российских компаний в страховании нерезидентов лишь сокращается. Данная ситуация является тем отражением сокращения активности субъектов рынка под воздействием кризиса 2008-2009 гг., которого не наблюдается на российском рынке в силу того, что движущим фактором развития рынка является государство, но не свободный рынок. Однако, в 2104 г. ряд показателей приобретает негативную динамику, т.к. текущий кризис уже имеет внутреннюю российскую природу, что проявляется в снижении эффективности мер государственного регулирования.

Заключение

Страховой рынок представляет собой совокупность отношений между субъектами различного типа по вопросам организации инвестиционных, накопительных и гарантийных отношений, относящихся по своим организационным формам к страховым операциям. Экономическое содержание рынка, таким образом, формируется в сфере отношений рыночных субъектов по реализации страховых услуг, а также в сферах инвестирования средств страховых фондов и создания условий для снижения рисков хозяйствующих субъектов и населения. В обобщенном виде каждый рынок страховых услуг включает в себя следующие субъекты: потребители (страховых услуг); страховщики (страховые организации); страховые посредники (брокеры, агенты); регулирующие, контролирующие и надзирающие государственные и негосударственные структуры; организации и лица страховой инфраструктуры (аварийные комиссары, сюрвейеры, актуарии, омбудсмен и его службы и т.п.).

Укрупненно в зарубежной практике страховой рынок делится на отрасли страхования жизни (life insurance) и отрасли страхования, отличного от страхования жизни (non-life insurance). В российской практике рынок страхования может быть разделен на отрасли личного, имущественного и страхования ответственности. Личное страхование обеспечивает защиту физических лиц от рисков, угрожающих их жизни, здоровью и трудоспособности. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. Объектами имущественного страхования выступают имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом. Страхование ответственности является подотраслью имущественного страхования.

Одной из определяющих тенденций развития мирового страхового рынка в настоящий момент является глобализация. Глобализация при этом представляет собой совокупность процессов интеграции и расширения рынков

(капитала, трудовых ресурсов, товаров и услуг) и глобализации экономических форм, под которой понимается укрупнение организационных структур экономики – компаний, фирм, корпораций и коммерческих банков, призванных регулировать цивилизованные рыночные отношения. Одним из результатов глобализации является сближение, конвергенция финансовых систем. Объективной предпосылкой, определившей глобализацию мирового рынка страховых услуг, стало развитие и углубление международного разделения труда. В целом глобализация во всех отраслях происходит по общим принципам и означает интернационализацию экономики, слияние рынков, концентрацию капитала, создание общих условий законодательной базы для бизнеса и т.д.

Направления государственного регулирования страхового рынка включают в себя установление нормативно-правовой базы его функционирования, создание инфраструктуры регулирования рынка, контроль за развитием и прямое воздействие на динамику рынка за счет управления обязательным страхованием. Развитая система страхования освобождает государство от дополнительных финансовых расходов, вызванных произошедшими неблагоприятными событиями, необходимость компенсации которых в ином случае легла бы на государство. Тем самым, система страхования позволяет более эффективно использовать государственный бюджет. На уровне государства реализуется еще одна значимая роль страхования в социально-экономических системах – функция социальной защиты населения. Реализуется данная функция путем создания и функционирования специальных страховых фондов, формируемых на уровне государства. Государственные страховые фонды формируются в целях национальной безопасности и социальной поддержки за счет обязательных платежей граждан и юридических лиц. При этом, по аналогии с воспроизводством

Современные особенности формирования мирового страхового рынка включают в себя высокий уровень конкуренции на рынке, усиление внимания государств, международных организаций и профессиональных объединений к проблемам устойчивости страхового рынка на фоне относительной

либерализации страхового рынка, развивающаяся в контексте глобализации тенденция регионализации мирового страхового рынка, динамичную географическую структуру рынка, которой свойственна изменчивость, подвижность вслед за тенденциями развития отдельных рынков на современном этапе выступает активный рост страхового рынка КНР; усиление роли информационных технологий в формировании каналов продаж на рынке страхования; появление мультинациональных (международных) компаний (ТНК и ТНСО).

Современное состояние мирового страхового рынка характеризуется влиянием 2-х определяющих тенденций: для рынков развитых стран страховой рынок находится под воздействием преимущественно неблагоприятных факторов, многие из которых связаны с ощущением последствий кризиса 2008 г., следующего за ним замедления темпов экономического роста. В свою очередь для рынков стран развивающихся страховой рынок находится под воздействием преимущественно факторов позитивных, основу чего составляет рост уровня жизни, рост экономики, развитие программ социальных гарантий со стороны государства. При этом по объему страховых премий развитые страны сохраняют лидерство. Доминирование развитых стран наблюдается как в сегменте страхования жизни, так и в сегменте страхования, не связанного со страхованием жизни. Мировой страховой рынок формируется вокруг 10 крупнейших национальных страховых рынков, на которые суммарно приходится свыше 75% собранных страховых премий. При этом, на три крупнейших страховых рынка (США, Японию и КНР) приходится порядка 50% всего объема страховых премий, а безусловным лидером рынка является страховой рынок США. В сегменте рынка страхования, отличного от страхования жизни, более развитым является рынок Северной Америки, на который приходится 40,6% всего объема собранных страховых премий. Рынок стран Азии в этом направлении гораздо менее развит, чем в секторе страхования жизни, а европейский рынок является относительно сбалансированным. Страховые рынки Африки и Океании традиционно являются аутсайдерами во всех сегментах страхового рынка.

Страхование, отличное от страхования жизни, более развито в Северной Америке, в то время как страхование жизни в этом регионе формирует всего 23,3% мирового объема собранных страховых премий.

Влияние мирового рынка страховых услуг на российский страховой рынок можно признать ограниченным. Во-первых, это определяется тем фактом, что на российском рынке доминируют локальные компании. Во-вторых, темпы роста российского рынка страхования характеризуют его как рынок стран развивающихся, которым присущ относительно более высокий темп роста рынка, чем для стран развитых. При этом, основным драйвером российского страхового рынка остается государство, определяя соотношение обязательного и добровольного страхования. Анализ количественных показателей развития рынка страховых услуг РФ позволил прийти к выводу о том, что в ретроспективе и (при сохранении доминирующих на рынке тенденций) переход активной роли в развитии рынка от государства к частному сектору не возможен. Данное предположение сформулировано с учетом следующих выводов по результатам анализа развития страхового рынка РФ. Во-первых, несмотря на наличие позитивной динамики изменения ряда количественных показателей рынка (к примеру, объема страховых премий), текущее и перспективное состояние рынка характеризуется наличием негативных качественных динамик. Во-вторых, основным драйвером роста российского рынка страховых услуг выступает обязательное страхование. Другими словами, рост рынка страховых услуг РФ на протяжении длительного периода времени вызван лишь расширением числа обязательных форм страхования, являющихся безальтернативными для бизнеса и социальной сферы. Самостоятельная активность рыночных субъектов (к примеру, в форме добровольного страхования) не является достаточной для долгосрочного развития рынка, а ее вклад в формирование рынка с течением времени сокращается. В-третьих, одной из важнейших тенденций изменения рынка является его концентрация вокруг наиболее крупных компаний. С одной стороны, данный процесс отражает благоприятное воздействие на рынок (с него уходят неактивные и недобросовестные субъекты), с другой – существенно

снижает конкуренцию на рынке. В настоящий момент можно говорить о существенном влиянии на рынок 10 крупнейших компаний. Анализ перспектив развития рынка позволил выявить высокую вероятность преимущественно негативных тенденций развития рынка страховых услуг РФ на средне- и долгосрочную перспективу, причинами которых станет снижение доходов населения и замедление темпов экономического роста.

Список использованных источников

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1-ФЗ: [ред. От 31.12.2017 г.]. – КонсультантПлюс. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=221546&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.2028196389996253#016582550280257458>.
2. О саморегулируемых организациях [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 01.12.2007 №315-ФЗ – КонсультантПлюс. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=201183&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6488435458985939#05604833664239304>
3. Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в России до 2020 года [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 года № 1293-р // – КонсультантПлюс. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=19795
4. Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России) [Электронный ресурс]: Указ Президента Российской Федерации от 25 июля 2013 года № 645 // – КонсультантПлюс. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=298017&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.17918323546709458#0975353374104333>
5. Авакян, А.М. Страхование жизни: зарубежный опыт и необходимость развития в России / А.М. Авакян // Теория и практика общественного развития. – 2014. – № 15. – С. 137-139.
6. Адамчук, Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации / Н.Г. Адамчук. – М.: МГИМО, 2014.
7. Адамчук, Н.Г. Страховой рынок Европейского Союза / Н.Г. Адамчук. – М.: МГИМО-Университет, 2016.

8. Аксютина, С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы / С.В. Аксютина // Проблемы развития территории. – 2014. – № 2 (70). – С. 115-126.
9. Белозеров, С.А. Тестирование российского страхового рынка на наличие конвергенции / С.А. Белозеров, Ж.В. Писаренко // Экономика региона. – 2013. – №3. – С. 198-208.
10. Бондаренко, И.А. Развитие российского рынка страхования жизни в условиях рецессии мировой экономики / И.А. Бондаренко, А.А. Бондаренко // Российский внешнеэкономический вестник. – 2016. – № 11. – С. 33-41.
11. Буряков, Г.А. Государственное регулирование страховой деятельности / Г.А. Буряков, М.П. Акопян, Е.С. Хамова / в сборнике: современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации / Сборник статей победителей IV Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 132-135.
12. Вавилова, И.А. Состояние институциональной среды на страховом рынке / И.А. Вавилова // Финансовый бизнес. – 2014. – № 2 (169). – С. 47-51.
13. Васильчикова, А.В. Корпоративное страхование: новая форма социальной защиты сотрудников / А.В. Васильчикова, Ю.Е. Клишина // Наука через призму времени. – 2018. – № 1 (10). – С. 50-52.
14. Вахрамеева, Н.С. Модели развития страхования в регионах мира / Н.С. Вахрамеева // Молодой ученый. –2015. – №4. С. – 349-352.
15. Гольшева, Е.Ю. Мировой рынок страхования в процессе глобализации экономики / Е.Ю. Гольшева // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. –2012. – № 1 (40). – С. 113-117.
16. Горбачев, О.Г. Организационно-экономическая структура рынка страхового капитала / О.Г. Горбачев // Вестник Костромского государственного университета им. Н.А. Некрасова. –2012. – № 3. – С. 192-195.
17. Догадайло, Н.В. Обоснование цели и задач концепции устойчивого развития страхового рынка / Н.В. Догадайло // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2014. – № 2 (20). –С. 10-18.

18. Доронина, И.С. Особенности развития мирового рынка страхования и перестрахования / И.С. Доронина // Аллея науки. – 2017. – № 8. – С. 414-418.
19. Еременко, И.А. Развитие инвестиционного страхования жизни в России / И.А. Еременко, Е.Ю. Сопельник, Г.А. Скопинцев // Вектор экономики. –2018. – № 2 (20). – С. 35.
20. Ефимов, О.Н. Структура местного страхового рынка / О.Н. Ефимов. Учебное пособие. - Уфа, 2014. – 57 с.
21. Журавлева, Н.В. Анализ мирового рынка взаимного страхования / Н.В. Журавлева, Д.С. Лопаткин // Финансы и кредит. – 2014. – № 42 (618).– С. 45-51.
22. Иванова, Е.Ю. Архитектура бизнес-модели управления страховыми компаниями регионального рынка / Е.Ю. Иванова // Вестник Российского университета кооперации. – 2013. – № 3 (13). – С. 31-35.
23. Интриллигейтор, М. Глобализация мировой экономики: выгоды и издержки / М. Интриллигейтор // Мир перемен. –2004. –№ 1. – С. 129.
24. Кириллова, Н.В. Актуальные проблемы развития российского страхового рынка / Н.В. Кириллова // Вестник Финансового университета. – 2014. – №1 (89). – С. 129-138.
25. Киселева, Л.С. Мировой рынок страхования на пороге перемен: глобальные тенденции и прогнозы / Л.С. Киселева / В сборнике: Промышленная и торговая политика: приоритеты, ресурсы, риски Материалы всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Редакционная коллегия: Л.Л. Тонышева (ответственный редактор), В.П. Шеломенцева, С.Г. Симонов, Е.В. Назмутдинова. –2014. – С. 88-90.
26. Коваленко, Н.В. О необходимости и возможности государственного участия в развитии страхового рынка России / Н.В. Коваленко // Страховое дело. – 2011. – № 10. С. 3-8.
27. Куликов, Н.И. Роль социального страхования в воспроизводстве трудовых ресурсов на современном этапе / Н.И. Куликов, Е.Ю. Бабенко //

Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2007. – № 8 (52). – С. 152-157.

28. Магомадова, М.М. Возможности использования зарубежного опыта для совершенствования системы государственного регулирования регионального страхового рынка [Текст] / М.М. Магомадова, Л.Д. Ларсаева Л.Д. // Проблемы современной экономики: материалы III Международной научной конференции (г. Челябинск, декабрь 2013 г.). - Челябинск: Два комсомольца, 2013. – С. 131-134.

29. Натальин, А.А. Мировой опыт страхования предпринимательской деятельности и Россия: проблемы, противоречия, перспективы / А.А. Натальин, И. Юленкова // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2013. – № 4[29]. – С. 60-67.

30. Натальин А.А. Развитие страхования предпринимательской деятельности в России / В сборнике: Страховые интересы современного общества и их обеспечение материалы XIV Международной научно-практической конференции. Саратов, 2013. – С. 66-71.

31. Писаренко, Ж.В. Регулирование страховой деятельности / Ж.В. Писаренко, Н.П. Кузнецова. – М.: Юрайт, 2016.

32. Румянцева, А.В. Актуальные вопросы классификации страхования / А.В. Румянцева // Ленинградский юридический журнал. – 2013. – № 3 (33). – С. 173-178.

33. Славянов, А.С., Проблемы устойчивости национального банковского и страхового сектора в условиях нестабильности мировых финансовых рынков / А.С. Славянов, С.С. Фешина // в сборнике: Модели и методы инновационной экономики Сборник научных трудов. Под редакцией К.А. Багриновского и Е.Ю. Хрусталёва. Москва, 2015. – С. 131-136.

34. Сплетухов, Ю.А. Страховые рынки государств - членов ЕАЭС: современное состояние и эффективность / Ю.А. Сплетухов // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2017. – № 2 (36). – С. 105-114.

35. Страхование / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. М.: Юрайт, 2016.
36. Страхование: учеб, пособие / Л.К. Васюкова, Ж.И. Лялина, Н.А. Мосолова, В.А. Останин; Дальневосточный федеральный университет, Школа экономики и менеджмента. - Владивосток: Дальневосточный федеральный университет, 2017. - 320 с.
37. Сюбаев, М.Х. Перспективы развития российского рынка страхования в условиях глобальных процессов мировой экономики // Международный студенческий научный вестник. –2017. – № 4-1. – С. 45-46.
38. Фукина, С.П. Оценка модели развития страхового рынка России / С.П. Фукина // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2014. – № 2. – С. 77-80.
39. Цыганов, А.А. Современная структура регулирования страхового рынка России / А.А. Цыганов // Экономика и политика. –2014. – №1(2). – С. 241-244.
40. Шкарупелая, М.В. Россия и Европейский Союз: сравнительный анализ страховых рынков / М.В. Шкарупелая // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. –2015. –№ 36. – С. 111-117.
41. Яковлева, В.А. Основные направления развития продуктов на страховых рынках: российский и зарубежный опыт / В.А. Яковлева, М.В. Васильева// Современные научные исследования и инновации. – 2017. – № 1 (69). – С. 379-382.
42. Всероссийский Союз Страховщиков [Электронный ресурс]: – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/>
43. Единый государственный реестр субъектов страхового дела [Электронный ресурс]: – Электрон. дан. –Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
44. Межрегиональный союз медицинских страховщиков [Электронный ресурс]: – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.iumi.ru/>
45. Национальный союз страховщиков ответственности [Электронный ресурс]: – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.nssso.ru/>

46. Обзор рынка страхования в России, 2017 год. Компания КПМГ [Электронный ресурс]: – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2017/07/ru-ru-russian-insurance-market-survey-2017.pdf>

47. Российская ассоциация авиационных и космических страховщиков [Электронный ресурс]: – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.raaks.ru/>

48. Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агростраховщиков» [Электронный ресурс]: – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.naai.ru/>

49. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

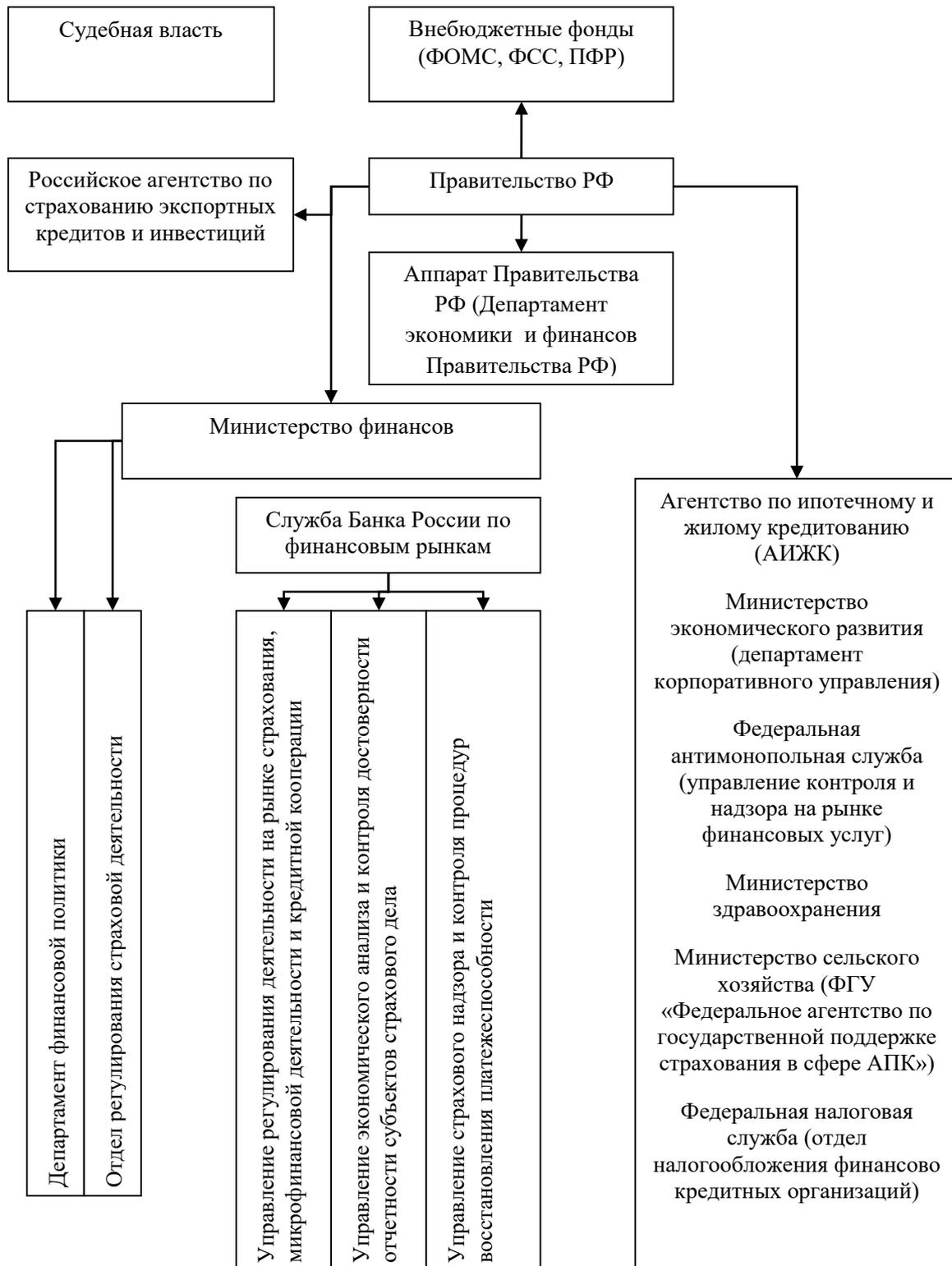
50. International Organization of Motor Vehicle Manufacturers [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.oica.net/>

51. Swiss Re Economic Research & Consulting: «Global insurance review 2016 and outlook for 2017/18» [Electronic resource]. –Mode of access: http://www.swissre.com/library/Global_insurance_review_2016_and_outlook_201718.html

52. World Bank [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.worldbank.org/>

53. World insurance in 2016: the China growth engine steams ahead. Swiss Re Institute, 2017 [Electronic resource]. – Mode of access: http://institute.swissre.com/research/overview/sigma/3_2017.html

Приложение А



Источник: составлено автором по [48]

Приложение А – Структура государственных органов исполнительной власти и государственных институтов развития, регулирующих страховой рынок РФ

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра мировой экономики

ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ

на выпускную квалификационную работу студента _____

Котельниковой Анастасии Сергеевны
(фамилия, имя, отчество)

специальность (направление) 38.03.01 Экономика, профиль «Мировая экономика»

группа Б1401амф

на тему Мировой страховой рынок: современные тенденции и перспективы развития

Руководитель ВКР ст. преподаватель, Н. А. Мосолова
(учиная степень, учиное звание, и. о. фамилия)

Дата защиты ВКР «25» июня 2018 г.

1. Объем работы: количество страниц 69; таблиц 14; рисунков 19.

2. Цель и задачи дипломного исследования:

Цель ВКР заключается в исследовании тенденций и оценке перспектив развития мирового страхового рынка. Задачами дипломного исследования являются: изучение сущности и организационной структуры страхового рынка, изучение теоретических аспектов развития мирового страхового рынка в условиях глобализации, анализ тенденции и перспективы развития мирового рынка страхования.

3. Актуальность, теоретическая, практическая значимость темы исследования:

Рынок страховых услуг является одним из необходимых элементов рыночной инфраструктуры. В странах с развитой экономикой страховое дело имеет широчайший размах и обеспечивает предпринимателям надежную охрану их интересов от неблагоприятных последствий разного рода техногенных аварий, финансовых рисков, криминогенных факторов, стихийных и других бедствий. Международный опыт свидетельствует, что уровень развития страны часто определяют на основании того, как в ней организовано страховое дело.

4. Соответствие содержания работы заданию (полное и неполное): полное

5. Основные достоинства и недостатки ВКР:

Работа имеет классическую структуру. Состоит из введения, двух глав, заключения, приложения и списка использованных источников. В работе рассмотрены теоретические аспекты развития мирового страхового рынка в условиях глобализации, проведен анализ основных показателей уровня и темпов развития страхового рынка по странам и регионам мирового хозяйства. К числу достоинств данной работы следует отнести обобщение достаточно большого количества российских и зарубежных источников по теоретическим вопросам выбранной темы исследования, а так же качественный анализ показателей уровня и темпов развития страхового рынка, выявление современных тенденций и перспектив развития.

В процессе выполнения работы допускались нарушения в оформлении текста материала, которые были исправлены в ходе предварительной защиты и процедуры нормоконтроля ВКР. По содержанию работа соответствует заданию и существенных недостатков не имеет.

6. Степень самостоятельности и способности дипломника к исследовательской работе:
Студентка в ходе подготовки выпускной квалификационной работы проявила себя как специалист, способный самостоятельно анализировать значительные объёмы статистического материала, делать выводы, проявила навыки работы с нормативной, научной и учебно-методической литературой.

7. Оценка деятельности студента в период выполнения дипломной работы:
В период выполнения дипломной работы студентка выполняла все поставленные задачи, исправляла указанные руководителем недостатки. Работа выполнялась согласно запланированному графику и сдана точно в сроки.

8. Достоинство и недостатки оформления текстовой части, графического, демонстрационного, иллюстративного, компьютерного и информационного материала. Соответствие его оформлению требованиям ГОСТ, образовательным и научным стандартам:
Работа соответствует требованиям ГОСТ, методическим указаниям по выполнению и оформлению выпускных квалификационных работ.

Уровень оригинальности текста выпускной квалификационной работы – 78%.

9. Целесообразность и возможность внедрения результатов дипломного исследования:
Результаты исследования, выводы и рекомендации могут быть использованы в учебном процессе.

Заключение: заслуживает оценки «отлично» и присвоения соответствующей квалификации.

Руководитель ВКР ст. преподаватель
(должность, уч. звание)


(подпись)

Н. А. Мосолова
(и.о.ф)

«07» июня 2018 г.