

УДК 368.912.4

Аркадий Львович Машкин, канд. экон. наук, доц.,
МАДИ, Россия, 125319, Москва, Ленинградский пр., 64, a-mashkin@yandex.ru

СТАТИСТИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ СТРАХОВОГО РЫНКА

Аннотация. В статье рассмотрены основные понятия статистики страхования, абсолютные и относительные показатели страховой деятельности, позволяющие обеспечивать высокую эффективность страховой деятельности. Особое внимание уделено совершенствованию страховой статистики на методологическом и информационном уровнях, способствующему решению важнейших задач страхового бизнеса.

Ключевые слова: страхование, страховая статистика, показатели страховой деятельности.

Arkadyi L. Mashkin, Ph. D., associate professor,
MADI, 64, Leningradsky Prosp., Moscow, 125319, Russia, a-mashkin@yandex.ru

STATISTICS OF INDICATORS OF THE INSURANCE MARKET

Abstract. In article the basic concepts of statistics of insurance, absolute and relative measures of insurance activity allowing to provide high efficiency of insurance activity are considered. The special attention is paid to the improvement of insurance statistics at the methodological and information levels promoting the solution of the major problems of insurance business.

Key words: insurance, insurance statistics, indicators of insurance activity.

Введение

Зарубежный и российский опыт страхового бизнеса показывает, что сбор, обработка и анализ статистической информации являются ключевыми вопросами, связанными с обеспечением высокой

эффективности страховой деятельности. Более того, качество страховых услуг в значительной степени зависит от наличия полной и достоверной страховой статистики.

Основные понятия страховой статистики

Предметом статистики страхования является изучение системы экономических отношений, возникающих в процессе формирования целевых фондов денежных средств и их использования на возмещение материального и финансового ущерба, появляющегося при наступлении различных неблагоприятных событий, а также на оказание помощи гражданам при тех или иных негативных ситуациях в их жизни. Статистика страхования является составной частью финансовой статистики.

Страхование представляет собой систему экономических отношений, включающих образование специального фонда (страхового фонда) и его использование (распределение и перераспределение). Страховой фонд создается для преодоления и возмещения разных потерь, ущерба, вызванных неблагоприятными событиями (страховыми случаями), путем выплаты страхового возмещения и страховых сумм.

Рассмотрим в табл. 1 основные понятия статистики страхования.

Таблица 1

Основные понятия статистики страхования

Общие понятия страхового рынка	Определение
Страховой рынок	Особая сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает специфическая услуга – страховая защита, формируются предложение и спрос на нее
Страховщик	Специальная организация, ведающая созданием и использованием соответствующего фонда, которая имеет в установленном законом порядке лицензию на эту деятельность на территории РФ
Страхователь (полисодержатель)	Физические или юридические лица, которые уплачивают страховые взносы и тем самым вступают в конкретные страховые отношения со страховщиком. Основная обязанность страхователя состоит в осуществлении регулярных страховых взносов (премий, платежей)

Продолжение табл. 1

Общие понятия страхового рынка	Определение
Страховые агенты	Физические или юридические лица, осуществляющие свою деятельность от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями
Страховые брокеры	Юридические и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя или страховщика
Страховой случай	Наступившее событие, влекущее за собой нанесение материального или морального ущерба юридическим и (или) физическим лицам, которое обязывает страховщика выплатить возмещение

Таблица 2

Абсолютные показатели страховой деятельности

Показатель	Формула расчета
Абсолютные показатели, характеризующие страховую деятельность	1. Страховое поле ($N_{\max}$) – максимально возможное количество объектов страхования. 2. Число застрахованных объектов (заключенных договоров) (N). 3. Число наступивших страховых случаев (n_c). 4. Число пострадавших объектов (n_n) в ходе наступления страхового случая. 5. Сумма поступивших платежей (V). 6. Сумма выплат возмещения (W) страхователю за потерю (ущерб) имущества, жизни по наступлении страхового случая. 7. Абсолютная сумма дохода страховых организаций: $\Delta = V - W$. 8. Страховая сумма застрахованного имущества (S). 9. Сумма пострадавших объектов (S_n).
Ежегодный прирост (снижение) совокупного резерва взносов	$P = Д - В - У - Н - О - П$, где P – годовой прирост резерва взноса; $Д$ – поступления страховых взносов и других доходов; $В$ – фактические выплаты страховых сумм в соответствии с договорами о наступлении страхового случая; $У$ – заложенная в тарифах сумма выплат в связи с наступлением страхового случая (произведение установленного среднего тарифного норматива на число сотен страховой суммы в соответствии с заключенным договором); $Н$ – заложенная в тарифах сумма расходов на содержание страховых органов (установленный процент от поступивших за год взносов по различным видам страхования); $О$ – остаток резерва взносов, образующийся при выплатах выкупных сумм (установленный процент от выплаченных выкупных сумм); $П$ – прибыль от фактических выплат в связи с наступлением страхового случая и расходов по ведению дела.

Далее обратимся в табл. 2 к порядку расчета абсолютных показателей, характеризующих страховую деятельность.

Помимо абсолютных показателей для оценки страховой деятельности, используется система относительных, приведенная в табл. 3.

Таблица 3

Относительные показатели страховой деятельности

Показатель	Формула расчета
Уровень выплат страховых сумм	Отношение суммы страховых выплат (брутто) и сумме поступивших страховых взносов (брутто): $K_{св} = W/V$
Степень охвата страхового поля	Рассчитывается как отношение количества заключенных договоров страхования к страховому полю: $d = N/N_{\max}$
Частота страховых случаев	Показывает, сколько страховых случаев приходится на 100 застрахованных объектов. Рассчитывается как отношение числа страховых случаев к количеству застрахованных объектов: $d_c = n_c/N \cdot 100$
Коэффициент выплат	$K_{вып} = W/S_n$. Данный показатель должен быть меньше или равен 1
Средние показатели	1. Средняя страховая сумма застрахованного имущества: $\bar{S} = \frac{\sum S_i}{N}.$ 2. Средняя сумма страхового взноса (платежа): $\bar{V} = \frac{\sum V}{N}.$ 3. Средняя страховая сумма пострадавших объектов: $\bar{S}_n = \frac{S_n}{n_n}.$ 4. Средняя сумма страховых выплат: $\bar{W} = \frac{\sum W}{n_c}.$ Этот показатель называется средним размером выплаченного страхового возмещения
Убыточность страховой суммы	Определяется по формуле $q = \frac{\sum W}{\sum S} = \frac{\bar{W}}{\bar{S}} \cdot d, \text{ где } d = \frac{W}{N}, \text{ или } K_m \cdot d,$ где K_m – коэффициент тяжести страхового события

Продолжение табл. 3

Показатель	Формула расчета
Средняя убыточность	Определяется по формуле (по совокупности объектов): $\bar{q} = \frac{\sum W}{\sum S} = \frac{\sum \bar{W} \cdot n}{\sum \bar{S} \cdot n}$
Коэффициент тяжести страховых событий	Определяется по формуле $K_m = \frac{\bar{W}}{\bar{S}}$
Индекс убыточности	$I_q = \frac{I_{\bar{W}}}{I_{\bar{S}}} \cdot I_d$, или $I_q = I_{K_m} \cdot I_d$

Рассматривая сложившуюся на протяжении последнего десятилетия систему статистического наблюдения за страховыми организациями, можно отметить, что в Российской Федерации до недавнего времени существовали только два центра сбора и обработки статистической информации: Департамент страхового надзора Минфина России и Госкомстат России (в настоящее время соответственно – Служба Банка России по финансовым рынкам (ФСФР) [3], и Федеральная служба государственной статистики [4]).

В целях оперативного информирования о деятельности страховых организаций и текущего надзора за их финансовым состоянием сбор статистической информации осуществляется в соответствии со следующими законодательными актами (табл. 4).

Таблица 4

Нормативные правовые акты, устанавливающие формы отчетности, порядок ее составления и представления в ФСФР России

Вид отчетности	Нормативный правовой акт
Страховщики (страховые организации, общества взаимного страхования)	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Приказ Минфина России от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» (зарегистрирован Минюстом России 21.09.2012 № 25513)
Форма статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика»	Приказ ФСФР России от 24.05.2012 № 12-33/пз-н «Об утверждении Формы статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика» и Порядка ее составления и представления» (зарегистрирован Минюстом России 09.07.2012 № 24843)

Продолжение табл. 4

Вид отчетности	Нормативный правовой акт
Форма годовой статистической отчетности № 2-С «Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за ____ год» и сведения о числе членов общества взаимного страхования за ____ год	Приказ Минфина России от 20.10.2008 № 113н «О форме годовой статистической отчетности № 2-С «Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за ____ год» и порядке ее составления и представления» (зарегистрирован Минюстом России 03.02.2009 № 13256)
	Приказ Минфина России от 11.02.2010 № 14н «О составлении и представлении обществами взаимного страхования формы годовой статистической отчетности № 2-С «Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за ____ год» и сведений о числе членов общества взаимного страхования за ____ год» (зарегистрирован Минюстом России 18.03.2010 № 16653)
Вид отчетности	Нормативный правовой акт
Отчетность в порядке надзора	Приказ ФСФР России от 06.03.2013 № 13-17/пз-н «Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора» (зарегистрирован Минюстом России 07.05.2013 № 28337)
Страховые брокеры	
Сведения о страховой брокерской деятельности за ____ год (форма № 1-брокер)	Приказ Минфина России от 11.05.2006 № 76н «О порядке представления сведений о страховой брокерской деятельности» (зарегистрирован Минюстом России 20.06.2006 № 7943)

Наличие достоверной страховой статистики и постоянное ее совершенствование на методологическом и информационном уровнях способствуют решению следующих важнейших задач страхового бизнеса:

- 1) обеспечение эффективного взаимодействия между страховщиками и органами надзора за страховой деятельностью со стороны государства;
- 2) анализ состояния, динамики и структуры российского страхового рынка;
- 3) обеспечение достоверности и качества обоснования экономической целесообразности принятия различных законопроектов в области страхования, а также их реализации;
- 4) гарантия открытости страховщиков для отечественных и иностранных партнеров;
- 5) повышение эффективности тарифной политики российских страховщиков и, как следствие, деятельности всех участников страхового бизнеса;

6) оптимизация процесса лицензирования страховой деятельности, лицензионных условий и технологий страхования, повышение качества расчетов страховых тарифов и бизнес-планов страховой деятельности на основе достоверной страховой статистики, учитывающей специфику регионов России;

7) обеспечение достоверности комплексной оценки деятельности страховых компаний в публикуемых в печати рейтингах страховщиков;

8) повышение уровня безопасности страховых операций за счет сокращения убытков страховых компаний от страхового мошенничества.

Решение указанных задач позволит укрепить позиции российских страховщиков на финансовых рынках в России и за рубежом.

Анализ страхового рынка РФ по итогам 2014 года и 1 полугодия 2015 года

Ниже представлены основные статистические показатели страховой отрасли по итогам 2014 г. и за первое полугодие 2015 г. Данные обобщены по итогам работы в 2014 г. 395 страховщиков (с учетом микропредприятий), прошедших лицензирование и осуществлявших в отчетном периоде страховые операции (в 2013 г. – 409 страховщиков), в том числе страховых организаций – 384, обществ взаимного страхования – 11.

Из общего количества учтенных страховых организаций 59 осуществляли деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (в 2013 г. – 63 организации).

Наибольшее число учтенных страховщиков зарегистрировано: в г. Москве – 200, Московской области – 29, г. Санкт-Петербурге – 23, Республике Татарстан – 16, Свердловской области – 9, в Кемеровской, Самарской и Ростовской областях – по 8 в каждом субъекте Российской Федерации.

На конец 2014 г. уставный капитал страховых организаций составил 217,0 млрд руб. (96,8% к предыдущему году), из них объем вкладов иностранных участников – 27,2 млрд руб. Средний размер уставного капитала одной страховой организации достиг 565,2 млн руб. (101,4% к 2013 г.).

В 2014 г. страховщиками было заключено 157,9 млн договоров, что на 13,5% больше, чем в 2013 (без учёта обязательного медицинского страхования). При этом количество договоров по добровольному страхованию увеличилось на 19,7%, по обязательному страхованию – уменьшилось на 0,2%.

Сумма страховых премий (взносов) страховщиков (без учёта обязательного медицинского страхования) в 2014 г. возросла по сравнению с 2013 г. на 9,1% и составила 983,4 млрд руб., из них по договорам с нерезидентами – 6,8 млрд. руб. (соответственно на 18,4% по сравнению с 2013 г.).

Объем страховых выплат страховщиков (без учёта обязательного медицинского страхования) по всем видам страхования в 2014 г. по сравнению с 2013 г. возрос на 12,8% и составил 473,5 млрд руб., из них по договорам с нерезидентами – 3,2 млрд руб. (соответственно снизился на 6,1% по сравнению с 2013).

Коэффициент выплат (отношение страховых выплат к страховым премиям (взносам)) в 2014 г. в целом по всем видам страхования сложился на уровне 48,1%, в том числе по добровольному страхованию – 45,1%, по обязательному – 61,7%.

В 2014 г. 255 страховщиков осуществляли операции перестрахования (в 2013 г. – 297), из них 12 – занимались только перестрахованием.

Страховые резервы страховщиков на конец 2014 г. достигли 889,5 млрд руб., по сравнению с началом года они увеличились

на 153,7 млрд руб. (20,9%), из них по страхованию жизни – соответственно 161,9 млрд руб. и на 60,6 млрд руб. (59,9%). Соотношение страховых резервов на конец года и объема страховых премий (взносов) по страхованию жизни составило 148,4%, по страхованию иному, чем страхование жизни – 83,2%.

Сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) организаций, осуществляющих страховую деятельность, в 2014 г. составил 62,7 млрд руб. (в 2013 – 45,1 млрд руб.).

Чистая прибыль за 2014 г. сложилась на уровне 65,5 млрд руб. против 47,9 млрд руб. в 2013 г.

Кредиторская задолженность на конец 2014 г. составила 164,4 млрд руб. (119,6% к предыдущему году), из нее просроченная – 1,3 млрд руб., или 0,8% от общей суммы кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность на конец 2014 г. составила 366,9 млрд руб. (143,5% к предыдущему году), из нее просроченная – 6,3 млрд руб., или 1,7% от общей суммы дебиторской задолженности.

Российский страховой рынок растет лишь в номинальном выражении – при инфляции 8,5% за 1 полугодие 2015 г. темпы прироста страховых взносов составили всего 2,1%. Не дает объему рынка упасть только повышение тарифов на ОСАГО – совокупная величина собранных страховых взносов выросла на 10,5 млрд руб., а рынок ОСАГО увеличился на 26,5 млрд руб. При этом, несмотря на рост страхового рынка, уровень проникновения страхования падает – совокупное количество страховых договоров сократилось на 6,6% по сравнению со значением за 1 полугодие 2014 г. По прогнозу RAEX (Эксперт РА), в 2015 г. негативные тенденции на страховом рынке сохранятся – темпы прироста страховых взносов составят от –1 до +4%, объем рынка не превысит 1020 млрд руб.

Реальный объем российского страхового рынка сократился – темпы прироста взносов составили 2,1%, а инфляция за 1 полугодие 2015 г.

достигла 8,5%. Темпы прироста страховых взносов в 1 полугодии 2015 г. значительно замедлились (на 6,1 п.п. по сравнению с показателем 1 полугодия 2014 г.), объем страхового рынка составил 518 млрд руб. Квартальные темпы прироста страховых взносов также замедлились и составили 3,3% за 2 квартал 2015 г., что на 4,2 п.п. ниже аналогичного показателя 2014 г. Рост значения показателя относительно 1 квартала 2015 г. связан с повторным увеличением тарифов по ОСАГО, произошедшим в апреле 2015 г.

Только высокие темпы прироста взносов по ОСАГО, связанные с увеличением тарифов, позволили страховому рынку продемонстрировать положительную динамику [1].

В 1 полугодии 2015 г. совокупная величина собранных страховых взносов выросла лишь на 10,5 млрд руб. (рынок ОСАГО увеличился на 26,5 млрд руб.). Помимо ОСАГО, наибольший прирост взносов в 1 полугодии 2015 г. обеспечили сегменты страхования жизни (+5,9 млрд руб.), страхования имущества физических лиц (+3,0 млрд руб.) и ДМС (+2,9 млрд руб.). Наибольшее сокращение взносов произошло в страховании АвтоКАСКО (-15,5 млрд руб.), страховании от НС и болезней (-7,8 млрд руб.), страховании сельскохозяйственных рисков (-3,4 млрд руб.) и страховании СМР (-2,9 млрд руб.) [2].

Несмотря на рост рынка, уровень проникновения страхования падает: количество договоров в 1 полугодии 2015 г. сократилось на 6,6% по сравнению со значением за 1 полугодие 2014 г. При этом количество договоров по страхованию АвтоКАСКО за год сократилось на четверть (-25,3%). За счет увеличения тарифов взносы сокращались меньшими темпами (-14,6%). На рынке ОСАГО так же наблюдается сокращение количества договоров (на 6,7%), которое компенсируется резким увеличением тарифов (темпы прироста взносов составили 39,4%).

Заключение

Очевидно, что страховая статистика представляет собой изучение и обобщение наиболее часто встречающихся типичных страховых операций на основе методов обработки статистических данных, относящихся к страховому делу. Статистический учет дает богатый материал для анализа различных показателей, обобщения результатов, выработки стратегии и успешного проведения страхования.

Список литературы

1. Жидкова М.А. Основы эффективной стратегии развития таксомоторной компании // Вестник МАДИ. 2014. № 4 (39). С. 79–83.
2. Машкин А.Л. Перспективы накопительного страхования граждан РФ // Автомобиль. Дорога. Инфраструктура. 2015. № 1 (3). С. 14.
3. Сайт Банка России. Служба Банка России по финансовым рынкам. URL: http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/ffms/ru/contributors/insurance_industry/statistics/index.html
4. Сайт Федеральной службы государственной статистики. Официальная статистика. Деятельность страховых организаций. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/

References

1. Zhidkova M.A. *Vestnik MADI*, 2014, no. 4 (39), pp. 79–83.
2. Mashkin A.L. *Avtomobil'. Doroga. Infrastruktura*, 2015, no. 1 (3), p. 14.
3. Sait Banka Rossii. Sluzhba Banka Rossii po finansovym rynkam, URL: http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/ffms/ru/contributors/insurance_industry/statistics/index.html
4. Sait Federal'noi sluzhby gosudarstvennoi statistiki. Oficial'naya statistika. Deyatel'nost' strahovykh organizatsii, URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/