

Статистические показатели в системе анализа страхового рынка

А. П. Петров,

*к. э. н., профессор, Санкт-Петербургский
государственный университет сервиса
и экономики (СПБГУСЭ)*

e-mail: aleksanderpetrof@yandex.ru

Т. О. Дюкина,

*к. э. н., доцент, Санкт-Петербургский
государственный университет (СПбГУ)*

e-mail: dtodom@mail.ru

Страховое дело в России занимает важное место в системе экономических отношений. Рынок страхования характеризуется множеством статистических показателей. Статистические показатели группируются на абсолютные, относительные, средние, аналитические и производные индикативные. Структурированные статистические показатели формируют информационную базу для анализа и моделирования страхового рынка.

Ключевые слова: страховое дело, страховой рынок, информационное обеспечение, показатели рынка страховых услуг, анализ и моделирование страхового рынка.

В общественных отношениях, складывающихся в процессе производства, обращения, обмена и потребления, страховое дело реализует важную экономическую функцию. Процесс воспроизводства сопряжен со всевозможными рисками, имеющими в основном объективный характер, поэтому страховая защита, как экономическая категория, представляет собой определенную систему отношений, включающих в себя формирование целевых фондов и их использование на возмещение ущерба при наступлении страховых случаев.

Страхование может осуществляться в том случае, если риски имеют случайный характер, т. е. то или иное событие имеет вероятностный характер и вероятность эта может быть определена, измерена и учтена.

В современной России страховой рынок возник относительно недавно и напрямую связан с формированием в стране системы инфраструктуры рыночных отношений. В условиях командной экономики на страховое дело существовала государственная монополия. Госстрах и Ингосстрах практически полностью покрывали страховое поле страны. С переходом на рыночные условия хозяйствования монополия государства на страхование была разрушена и в начале 1990-х гг. начал формироваться новый рынок страхования.

В настоящее время страховой рынок находится еще в стадии формирования и имеет множество противо-

речий и трудностей. На начальной стадии страховой рынок рос высокими темпами, значительно опережающими все остальные отрасли. Стихийный рост этого рынка далеко не всегда сопровождался соответствующей защитой интересов страхователей и предложением качественного страхового продукта. Это было связано с тем, что многие страховые компании не располагали достаточными объемами резервных денежных средств, чтобы обеспечить гарантии выполнения принятых обязательств по договорам страхования.

Для того чтобы упорядочить эту стихию поэтапно была сформирована законодательная и нормативная база страхового дела. К основным законодательным актам, регламентирующим страховое дело необходимо отнести: Гражданский Кодекс Российской Федерации (глава 48), ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов», ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и ряд других законодательных актов, регламентирующих страхование в отдельных отраслях экономики.

Рынок страховых услуг является своеобразным индикатором состояния экономики страны. Вялый,

Таблица 1

Показатели	2005	2006	2007	2008	2009
Общее количество страховых компаний	983	921	849	777	689
Уставный капитал, млрд руб.	142,0	149,4	156,5	158,7	150,7
Количество заключенных договоров, млн шт.	138,1	133,4	147,2	157,8	120,0
Страховые премии, млрд руб.	506,2	614,0	775,1	954,7	979,1
Страховые выплаты, млрд руб.	308,5	356,9	486,6	633,2	739,9
Процент выплат	60,9	58,1	62,8	66,3	75,6

пассивный страховой рынок свидетельствует о стагнации и упадке в экономике; активный, развивающийся страховой рынок свидетельствует о том, что в экономике наблюдается оживление и формируется устойчивая база ее роста. Процессы, происходящие на рынке страхования, отражают положение дел не только в одном из важнейших сегментов финансового рынка, но и в экономике страны в целом. В настоящее время удельный вес страхования в ВВП России составляет 2,8%, в США — 9,7%, в Японии — 11,1%, а у Великобритании — 13,7%.

На начальной стадии формирования рынок страхования демонстрировал высокие темпы роста, значительно превышающие динамику роста всех остальных отраслей экономики. Приросты объемов страховых операций превысили 40%. Страхование имущества и страхование ответственности стало обязательным требованием во многих сферах деятельности. Принятие ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» дало дополнительный импульс для увеличения объема и сферы страхования. В этой связи в общем объеме страхования увеличился удельный вес имущественно-го страхования и страхования ответственности.

В 1990-е гг. появилось до двух тысяч страховых компаний с различной специализацией, уставными капиталами и целевыми установками. После периода становления на страховом рынке осталось не более 700 страховых компаний. В табл. 1 представлены основные характеристики страхового рынка России с 2005 по 2009 гг.

Динамика роста рынка страхования наглядно представлена на рис. 1.

За пять лет число страховых компаний сократилось на 30%, страховые премии увеличились почти в два раза, выплаты увеличились в 2,4 раза, а убыточность страховых операций выросла на 14,4%.

Международная классификация структуры финансового сектора экономики и финансовых инструментов относит страховые компании к сектору финансовых корпораций к подсектору небанковских финансовых учреждений.

Статистика страхования, соответственно, представляет отрасль финансовой статистики, проводящей анализ деятельности субъектов страхового рынка. Статистика страхования изучает тенденции и закономерности страховых рисков и возможности их компенсации страхованием.

Страхование как часть финансовой системы предполагает накопление и перераспределение собранных со страхователей премий между ними, чьи имущественные интересы пострадали в результате наступления страховых случаев. Важная задача статистики страхования заключается в наиболее точном определении страхового тарифа. Эта задача может быть решена только с помощью статистической методологии, используемой к исчерпывающей статистической информации о предмете исследования.

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

Основной страховой операцией является страховая премия — сумма выплаченная страхователем за гарантии, которые представляют страховые компании за страховые риски. Страховая премия должна покрывать возможные риски, административные издержки и формирование страховых резервов.

В целом статистика страхования предполагает организацию сбора и обработки статистической информации о всех аспектах, связанных со страховым делом. Особую роль играет получение исчерпывающей информации о событиях приносящих ущерб. Такая информация может быть получена в ходе систематического наблюдения за массовыми явлениями в страховом деле.

В информационном обеспечении статистического изучения страховой компании, как субъекта страхового рынка, важную роль играет договор страхования, где закреплены экономические и правовые отношения страхователя и страховщика; в договоре содержатся информация о страховой сумме, размер и периодичность уплаты взносов, лимит ответственности, время, территория на которой действует договор страхования.

Для изучения страхового рынка используется бухгалтерская и финансовая статистическая отчетность. Статистическая отчетность в рамках Росстрахнадзора (форма № 1-СК) позволяет анализировать деятельность страховых компаний в разрезе отраслей,

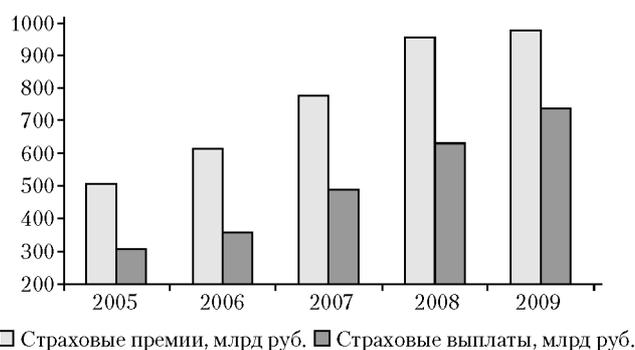


Рис. 1. Динамика страховых премий и выплат за период с 2005 по 2009 гг., млрд руб.

территорий, организационно-правовых форм, форм собственности. Отчетность содержит информацию о количестве действующих договоров страхования в разрезе физических и юридических лиц и секторах экономики.

Форма № 1-С отражает сведения о страховых взносах и выплатах по группам страховых услуг. В добровольном страховании выделяется личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности.

В форме № 3-С отражаются сведения по обязательному медицинскому страхованию: количество договоров, число застрахованных, страховые взносы и выплаты.

Важное значение для статистического анализа страхового рынка имеет информация, разрабатываемая Росстатом РФ — это ежегодные публикации о страховых взносах и выплатах страховых организаций агрегированных по группам страховых услуг в целом по стране и по отдельным субъектам РФ.

Однако при всей значимости государственная статистическая информация не дает оперативных ответов на многие вопросы: причины структурных сдвигов и изменения конъюнктуры рынка, о связи отдельных факторов и др.

Здесь незаменимыми могут оказаться выборочные методы исследования, которые могут оперативно дать ответы на многие актуальные вопросы развития рынка страхования.

Общая оценка деятельности страховых компаний осуществляется абсолютными, относительными и средними показателями. К абсолютным статистическим показателям относятся следующие:

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

На базе абсолютных показателей рассчитываются относительные:

- отношение собственных средств к общей сумме взносов;
- отношение чистой прибыли к собственному капиталу;
- отношение показателей расходов на ведение дела к прибыли;
- отношение резервов к предстоящим выплатам;
- отношение показателей расходов на ведение дела к премии и др.

Средние показатели образуют группу показателей, которые представляют усредненные величины, характеризующие различные стороны страхования:

- средняя прибыль на 1 руб. собранной премии;
- средние расходы на 1 руб. собранной прибыли;
- средний размер выплат на 1 руб. собранной прибыли.

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

Добровольное страхование:

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

Обязательное страхование:

- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов);
- государственное личное страхование Государственной налоговой службы РФ;
- государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним в государственном страховании лиц;
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- обязательное медицинское страхование.

Отдельные виды страхования имеют общие и свои специфические показатели. Наиболее распространенным является имущественное страхование и здесь выделяют следующие абсолютные показатели:

- максимально возможное количество объектов страхования, N_{\max} ;
- общая численность застрахованных объектов, N ;
- количество страховых случаев, m ;
- численность объектов, пострадавших в результате страховых случаев, n ;
- страховая сумма всех застрахованных объектов, S ;
- страховая сумма пострадавших объектов, S_n ;
- сумма поступивших страховых платежей, P_n ;
- сумма выплат страхового возмещения, W ;
- сумма дохода страховых организаций, $D = P_n - W$.

К относительным статистическим показателям в имущественном страховании относятся:

1. Убыточность страховой суммы (на 100 руб. страховой суммы).
2. Уровень выплат страхового возмещения (на 100 руб. поступивших платежей).
3. Доля пострадавших объектов (на 100 застрахованных объектов).
4. Охват объектов страхованием (на 100 объектов).
5. Частота страховых случаев.
6. Опустошительность страховых случаев.
7. Полнота уничтожения, в %.

Средние показатели в имущественном страховании образуют отдельную группу показателей:

- средняя страховая стоимость застрахованных объектов, $S_{\text{ср}} = S/N$;
- средняя страховая стоимость пострадавших объектов, $(S_n)_{\text{ср}} = S_n/n$;
- средний размер выплаченного страхового возмещения, $W_{\text{ср}} = W/n$ и ряд других показателей.

На базе абсолютных, относительных и средних показателей рассчитываются аналитические показатели:

- уровень выплат страховых сумм, $K_b = W/P_n$;
- степень охвата страхового поля, $d = N/N_{\max}$;
- частота страховых случаев, $f = m/N$;
- коэффициент тяжести страховых событий $K_t = W_{\text{ср}}/S$ и другие производные статистические показатели.

Страховой рынок формируется под влиянием всех действующих страховщиков, сила влияния которых

определяется удельным весом их страховых премий в структуре страховых премий на рынке. Таким образом, основным показателем рыночной силы отдельных страховщиков является объем страховых премий, собранных ими на страховом рынке. Так, в частности на долю таких страховщиков как Росгосстрах, Ингосстрах, Согаз приходится до 25% страхового рынка. Кроме того, на рынке действуют значительное число страховщиков с недостаточными собственными средствами для покрытия всех принимаемых на себя рисков и широко представлены страховые компании с различной специализацией, уровнем и качеством страховых услуг.

На отечественном страховом рынке наблюдается серьезная экспансия зарубежных страховщиков. Немецкий Allianz AG в свое время приобрел страховую компанию «РОСНО», которая входила в число крупнейших российских компаний. Allianz AG, в свою очередь, входит в тройку крупнейших на миром уровне страховых компаний. На страховом рынке имеется немало страховых компаний с иностранными инвестициями. До вступления России в ВТО действовали ограничения для иностранных страховщиков по их проникновению на отечественный страховой рынок за счет приобретения контрольных пакетов акций. С вступлением России в ВТО эти ограничения будут сняты.

Все эти процессы на страховом рынке требуют пристального внимания, учета и в случае необходимости регулирования. В этом отношении значимыми инструментами в борьбе с монополизацией рынков является показатели уровня концентрации на рынках.

Для определения уровня концентрации страхового рынка целесообразно использовать коэффициенты рыночной концентрации (CR), индекс концентрации Херфиндаля–Хиршмана (НИИ) и другие показатели рыночной концентрации.

В соответствии с Приказом Федеральной антимонопольной службы от 28 апреля 2010 г. № 220 «Об утверждении Порядка проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке» рекомендуется определять географические границы товарного рынка, то есть устанавливать границы территории, на которой потребитель приобретает товар (услугу) и не имеет такой возможности за ее пределами.

Коэффициент концентрации — CR рассчитывается следующим образом:

$$CR = \sum_{i=1}^n S_i,$$

где S_i — доля рынка предприятия; n — число лидеров рынка.

Индекс Херфиндаля–Хиршмана рассчитывается по формуле:

$$НИИ = \sum_{i=1}^N S_i^2,$$

где N — общее число участников рынка.

В качестве оценки степени концентрации используется пятиуровневая шкала: 0 — низкий уровень, 0,25 — относительно низкий, 0,5 — средний уровень, 0,75 — относительно высокий, 1 — высокий уровень.

Критерии	Обозначение	Шкала оценки концентрации				
		0	0,25	0,5	0,75	1,0
Индекс концентрации	CR	0–0,2	0,2–0,4	0,4–0,6	0,6–0,8	0,8–1
Индекс Херфиндаля–Хиршмана	НИИ	0–500	500–1000	1000–2000	2000–6000	6000–10000

Для определения оценки концентрации рынка по принятым критериям используется шкала перевода, представленная в табл. 2.

Анализ страхового рынка на федеральном и региональном уровне можно считать комплексным, если абсолютные и относительные показатели будут соотноситься со следующими индикативными показателями:

- численность населения;
- произведенный валовой внутренний продукт (ВВП);
- среднегодовая численность занятых;
- среднегодовая численность безработных;
- среднемесячная начисленная заработная плата;
- денежные доходы населения;
- денежные расходы населения.

Расчет рассмотренных показателей в динамике с учетом структуры рынка может дать важную информацию для выявления тенденций, закономерностей и нахождения переломных точек развития явлений страхового рынка при моделировании и прогнозировании макроэкономических показателей, поскольку страховой рынок даже в условиях своего формирования стал важной составляющей эффективного функционирования экономики страны. Разработка и внедрение системы адекватных статистических показателей должны создать реальную информационную базу для управления процессом страхования и в случае необходимости регулирования страхового рынка.

Список использованных источников

1. Закон об организации страхового дела в РФ.
2. Гражданский Кодекс РФ
3. Б. Ю. Сербинковский, В. Н. Гарькуша. Страхование: учебное пособие для вузов. Ростов-на-Дону: Феникс, 2008.
4. Л. В. Рой, В. П. Третьяк. Анализ страховых рынков: учебник. М: Инфра-М, 2010.
5. М. Г. Назаров. Статистика: учебно-практическое пособие. М. КНОРУС, 2009.
6. А. Д. Викторов, А. П. Петров, Т. О. Дюкина. Теория статистики в сфере сервиса: учебник. СПб: СПбГУСЭ, 2011.
7. <http://www.allinsurance.ru>

Statistical indicators in the analysis of the insurance market

A. P. Petrov, PhD, professor, Saint-Petersburg state university of service and economy.

T. O. Dyukina, PhD, Associate professor, Saint-Petersburg state university.

Insurance in Russia occupies an important place in the system of economic relations. The insurance market is characterized by a set of statistical indicators. Statistical indicators are grouped in absolute, relative, medium, analytical and derivatives indicative. Structured statistical indicators form the information base for analysis and modeling of the insurance market.

Keywords: insurance, insurance market, information, market indicators of insurance services, analysis and modeling of the insurance market.