

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМ.Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Экономический факультет

Кафедра экономической теории  
и национальной экономики

## Развитие страхования в современной России

### Автореферат по дипломной работе

Студентки 6-го курса  
экономического факультета,  
специальности 080103 «Национальная экономика»,  
Серяпиной Оксаны Юрьевны *Серяп* 28.05.16

Научный руководитель:

Канд. экон. наук, доцент  
должность, уч. степень, уч. звание

*Челнокова* 28.05.16  
подпись, дата

О.Ю.Челнокова  
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой:

Канд. экон. наук, доцент  
должность, уч. степень, уч. звание

*Огурцова* 28.05.16  
подпись, дата

Огурцова Е.В.  
инициалы, фамилия

Саратов – 2016

**Введение.** Страхование – это экономическое отношение, в рамках которого участвуют две стороны, именуемые субъектами отношения. В экономике России страхование играет роль важного инструмента, который обеспечивает эффективную защиту интересов организаций и граждан от экономических и других рисков, социально-экономическую безопасность. Благодаря страхованию интенсивно развивается предпринимательство, происходит реализация государственной политики социальной и экономической защиты населения. В России объемы страховых операций постоянно увеличиваются, что свидетельствует о позитивной динамике.

Страхование предоставляет гарантию, того в случае возникновения страхового случая полученный вред будет возмещен страховой компанией.

Сегодня страховая деятельность и страховой продукт важны для экономики. Сама сфера страхования актуальна на современном этапе, поскольку сейчас наблюдается множество факторов, которые способны причинить вред человеку, имуществу и деятельности. Упорядоченность страхового рынка, надежность системы страхования, наличие развитой структуры нужно для успешного функционирования рынка страхования страны.

Актуальность темы дипломной работы обусловлена тем, что в современном обществе актуально обеспечение защиты от событий техногенного и технического характера, природных стихий, убытков от разных криминогенных ситуаций, обмана со стороны партнеров, краж, несчастных случаев, заболеваний, разрушений и прочего.

Цели. В дипломной работе изучены условия развития страхования, проблемы его развития в современной России. Также рассмотрено понятие страхования в экономике, разные точки зрения исследователей, ученых и экономистов России и зарубежья. На примере одной из страховых компаний определена специфика отрасли, а также факторы, которые обуславливают возникновение проблем. На основании полученных данных составлен план

действий, направленных на решение выявленных проблем и определение перспектив.

Исходя из поставленных целей, были решены следующие **задачи**:

-даны основные понятия элементам страхового рынка, определено место страхового рынка в финансовой системе, установлены принципы функционирования страхования;

-установлены экономические условия развития, без которых рынок страхования не может полноценно развиваться;

- изучены проблемы отечественного страхования на примере СООО «ВСК»;

- рассмотрены разные точки зрения исследователей экономической теории и страхового рынка на страхование, рынок страхования, страховые услуги.

Теоретическую и методологическую основу дипломной работы составили методические и учебные материалы, а также периодические издания последних лет. В работе использовались интернет-издания, журналы, периодические научные публикации, электронные версии книг, исследовательские статьи, статистические данные, информация и статистика данных о компании СООО «ВСК», а также официальные источники.

**Основное содержание работы.** Итак, в рамках данной выпускной квалификационной работы рассматривалось страхование. В процессе исследования были поставлены и выполнены все поставленные задачи и сделаны соответствующие выводы. В соответствии со статьей 5 закона “О страховании” страхователями могут быть признаны юридические лица, дееспособные физические лица, которые заключили со страховщиками договор страхования или являющиеся страхователями по закону. Страхователь и страховщик регулируют экономическое страховое отношение специальным договором. Договор страхования в мировой практике получил название полис.

Договор страхования – соглашение между страховщиком и страхователем, в силу которого страховщик должен при страховом случае осуществить страховую выплату страхователю либо другому лицу, в пользу которого ранее заключен договор страхования, тогда как страхователь обязуется уплатить в установленные сроки страховые взносы.

Источники прибыли страховой организации – это доходы от инвестиций временно свободных средств в объекты непроеизводственной и производственной сфер деятельности, банковские депозиты, акции предприятий, от страховой деятельности и т. д. Страхование как экономическая категория представляет систему экономических отношений, которая включает совокупность методов и форм формирования целевых фондов денежных средств, их применение на возмещение ущерба при рисках, на оказание помощи при наступлении ряда событий в жизни граждан. Страхование выступает средством защиты бизнеса и благосостояния людей.

Страхование – вид деятельности, который приносит доход.

Условия у разных компаний, занятых страховой деятельностью, отличаются по объемам страховой ответственности; страхование может проводиться на добровольных началах или в силу закона. Страхование охватывает разные категории страхователей.

Классификация страхования по объектам деятельности – это иерархическая система деления страхования по подотраслям, видам и отраслям, которые становятся звеньями классификации.

Страховую деятельность регулирует законодательство. Основные положения:

- страховщик обязуется принимать на себя обязательство по страховке объекта, который желает застраховать страхователь;
- страхователь обязуется вносить платежи (или платеж) за предоставленную услугу страхования в установленном размере;
- закон регламентирует перечень подлежащих обязательному страхованию объектов;

- обязательное страхование актуально даже в случае, если страхователь не внес обязательные платежи по договору.

Страховое обеспечение по добровольному страхованию зависит от желания страхователя. Обязательное страхование регламентируется законодательно и не подлежит отказу от него.

При формировании денежного фонда применяются методы определения вероятности наступления страхового случая. Такие расчеты осуществляются в соответствии с принципом эквивалентности, то есть совокупности страховых сумм (принимаемые на себя страховщиком денежные обязательства) не должна превышать полный размер сформированного фонда (резерва).

Страховое правоотношение, как любое иное гражданско-правовое отношение, обладает кроме общеправовых специальными признаками, свойственными исключительно страхованию.

Страхование является самостоятельной областью гражданско-правовых отношений, которые базируются на экономических принципах, а само страхование, как некая отрасль, является целостной системой экономики государства.

На фоне взаимодействующих страховых компаний и банков, определенный интерес представляет банкострахование (отчасти первый шаг к слиянию и поглощению). Как правило, в литературе выделяют такие виды: взаимодействие через bankassurance – страхование жизни, или через другие виды (bankinsurance).

Более 80% рисков на финансовом рынке России не имеют страховой защиты. Поэтому предполагается введение на отечественный рынок ILS; упорядочение правового изменения систем перестрахования и сострахования, правового обеспечения кэптивных организаций (в особенности в финансовой части), пулов. На сегодняшнюю страховую деятельность влияют новые (инновационные) способы и технологии,

позволяющие делать страховой продукт привлекательным для потенциальных страхователей.

Реализация бизнес-процесса в страховании позволяет создавать эффективный продукт, поэтому любая возможность оптимизации затрат является важным аспектом деятельности. Привлекательность страхования заключается в тех страховых продуктах, которые заинтересовывают потенциальных или реальных страхователей.

Факторы, влияющие на развитие страхового рынка:

- сотрудничество между банками и страховыми организациями;
- процесс слияния и поглощения, затрагивающий участников финансового рынка и реального сектора;
- попытки применить возможности нового метода управления рисками - ART;
- активная ценовая и не ценовая политика для улучшения характеристик страхового продукта.

На российском рынке состояние характеризуется недостаточными финансовыми возможностями страховых компаний относительно размещения крупных страховых рисков. Это является одной из основных проблем на современном этапе развития страхования. Также проблемой является недостаток применения всего механизма страхования в рамках деятельности, уровень спроса на страховые услуги, ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка, отсутствие возможности населения инвестировать страховой процесс, пробелы в законодательном регулировании, информационная закрытость страхового рынка, низкий уровень капитализации страховых компаний.

Решение проблем страхования возможно в ряде направлений: внесение изменений в законодательство, комплексный анализ рынка страхования, формирование нормативно-правовой базы страхования, интеграция в международный страховой рынок, внедрение мероприятий по усилению спроса на страховые услуги.

Страховые компании сталкиваются с динамичной средой сильных будущих трендов: дигитализация, «большие данные», мобильность, социально-демографические сдвиги, изменяющиеся и развивающиеся рынки, изменение традиционного потребительского поведения, турбулентность рынков капитала, изменение климата и инфраструктуры, повышение нормативных требований. Эти инновационные тенденции оказывают влияние на бизнес и меняют его структуру.

Сильное воздействие на страховой рынок оказывает процесс глобальной дигитализации. Его последствия можно проследить по нескольким основным направлениям. Под влиянием процесса дигитализации в сфере страховых продуктов развиваются и эволюционируют новые типы рисков, что в особенности касается интернет-сервисов, к примеру интернет-коммерции, коммуникационных платформ, онлайн-банкинга и т.д. Новые виды рисков формируют новые продукты, что, в свою очередь, меняет требования и ожидания клиентов в сфере оказания страховых услуг.

На современном этапе развития страхования прослеживается некая эволюция страховых продуктов: от классических до инновационных, цифровых и онлайн-овых.

Новое поколение страховых продуктов должно включать следующие характеристики: предлагать клиенту специализированные, персонифицированные решения, базирующиеся на модульных страховых продуктах; основываться на инновациях для привлечения ранних адаптаторов новинок; работать в направлении предотвращения рисков и оказания сервисов и услуг по требованию; давать клиентам возможность извлекать максимальную пользу из новых сервисов и технологий.

Развитие и выживание страховой компании зависит от введения новых форм страхования, видоизменения существующих и постоянного поиска лучших, более дешевых и при этом качественных способов продажи страховых полисов и постпродажного обслуживания контрактов.



Государство же со своей стороны уделяет особое внимание вопросам контроля над нормативами и показателями платежеспособности и финансовой устойчивости страховых компаний, а также финансового оздоровления. Оздоровлению отводится фактически центральное место в рамках поддержки и совершенствования государственного надзора за страховой деятельностью. Дана характеристика предприятия САО «ВСК». САО «ВСК» является крупнейшей общероссийской универсальной страховой компанией, реализует более 100 видов современных страховых услуг, обеспечивает страховую защиту свыше 150000 предприятий и организаций, а также 12 миллионов российских граждан. Исходя из анализа деятельности компании мы наблюдаем рост пассивов в ее структуре. Основным источником финансовых вложений являются страховые резервы (финансовые вложения в страховой организации в большей своей части представляют собой размещение страховых резервов). Увеличение объема финансовых вложений свидетельствует о наращивании масштаба деятельности компании (совокупного объема страховых премий).

Финансовое состояние САО «ВСК» стабильное. Все показатели находятся в пределах нормы. Расчёты показывают, что уровень покрытия страховых резервов — нет то собственным капиталом превышает установленную норму. Объем собственного капитала достаточно, чтобы покрыть принятые на себя компанией риски, выраженные в виде страховых резервов.

Коэффициент рентабельности находится в пределах оптимальных значений, что свидетельствует об эффективности использования собственного капитала организации.

Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни) также не превышает нормативного значения, что говорит об эффективной страховой и финансово-хозяйственной деятельности компании.

Степень зависимости страховой компании от перестраховщиков на протяжении рассматриваемых периодов находится в пределах нормы.



Коэффициент текущей платежеспособности находится на высоком уровне, что означает достаточность притока средств в виде поступлений страховой премии для покрытия текущих расходов на страховые выплаты (состоявшиеся убытки), текущих расходов на ведение дела, управленческих, операционных и в нереализационных расходов за исключением расходов, связанных с инвестиционной деятельностью страховой компании.

Для ВСК первой задачей является необходимость планирования потребностей в финансировании. Повышению финансовой устойчивости ВСК способствует целый ряд факторов таких как: государственное стимулирование роста рынка страхования, улучшение финансовых показателей организации, выведение операций по массовым видам страхования на уровень рентабельности, региональная политика властей и другое.

В структуре активов наблюдается динамика роста их оборотной части, а также значительный рост дебиторской задолженности. Проведенный анализ позволил установить, что в 2014 году ВСК была высокодоходной, платежеспособной и финансово устойчивой компанией. В 2015 году ее финансовое положение осталось стабильным. Кроме того, в 2015 году ситуация улучшилась и значения всех показателей финансовой устойчивости, платежеспособности и т.п. возросли и превысили нормативные значения. Есть основания предполагать, что за текущий период финансовое состояние и показатели платежеспособности ВСК не изменятся в худшую сторону, и во второй половине 2016 года компания продолжит развиваться.

**Заключение.** Итак, в рамках данной дипломной работы рассматривалось страхование как экономическая категория. В процессе исследования были поставлены и выполнены все поставленные задачи и сделаны соответствующие выводы:

1. Раскрыты теоретические аспекты страховой деятельности.

Страхование как экономическая категория – это система экономических отношений, включающая совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных, случайных и неблагоприятных явлениях (рисках). Страхование обеспечивает нормальное общественное воспроизводство на всех уровнях.

2. Рассмотрены основные особенности влияния инноваций на развитие страхования и страховых услуг.

Дигитализация, «большие данные», социально-демографические сдвиги, мобильность, изменение традиционного потребительского поведения, изменяющиеся и развивающиеся рынки, турбулентность рынков капитала, изменение климата и инфраструктуры, повышение нормативных требований – перечень инновационных тенденций, оказывающих влияние на бизнес. В сфере страховых продуктов развиваются интернет-сервисы, создаются коммуникационные платформы, разрабатывается онлайн-банкинг.

Также на развитие страхования в России оказывает некоторое влияние государство, способствуя установлению рисков банкротства страховых компаний и внедряя мероприятия по финансовому оздоровлению.

3. Даны общая организационная и экономическая характеристика СОАО «ВСК».

СОАО «ВСК» - это современная российская страховая компания, которая реализует более 100 видов современных страховых услуг, обеспечивает страховую защиту предприятий, организаций и граждан.

Платежеспособность СОАО «ВСК» обеспечивается наличием достаточных страховых резервов (не ниже нормативного уровня), правильной инвестиционной политикой их размещения, оплаченным уставным капиталом. Уверенность в финансовой устойчивости страховой компании создает предпосылки для продления и расширения бизнеса.

Для улучшения деятельности компании и повышения ее финансовой устойчивости и платежеспособности в дипломной работе предложено

внедрить в деятельность компании следующие мероприятия: ввести в штатное расписание должность специалиста по маркетингу, использовать в работе соотношение между видами страхования согласно разработанным процентам, усилить рекламу деятельности компании.

Внедрение данных рекомендаций привлечет новых клиентов, усилит устойчивость, повысит показатели деятельности.