

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

Кафедра экономической теории  
и национальной экономики

**Развитие имущественного страхования  
в современной России (на примере ООО «Росгосстрах»)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса экономического факультета  
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика  
предпринимательства»

Байсултановой Элизы Адамовны

  
6.06.16

Научный руководитель:

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


  
подпись, дата

02.06.12

В.С. Федоляк  
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой:

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

  
подпись, дата

Е.В. Огурцова  
инициалы, фамилия

Саратов - 2016

**Введение.** Имущественное страхование на сегодняшний день является наиболее обширной отраслью страхового рынка, включая в себя целый комплекс видов страхования: страхование имущества, страхование от риска убытков при предпринимательской деятельности, страхование ответственности. Данные виды объединены в одну отрасль в силу общности объектов страхования, на которые направлена защита (имущество и имущественные права страхователей). Развитие страхового рынка и развитые институты страхования – это символ цивилизованного государства, а это имеет прямое значение как для деятельности страховых компаний, так и для жизни обычных людей.

Неопределенность на фондовых рынках, замедление экономического роста и стагнация на некоторых рынках могут привести к снижению темпов роста доходов, что, в свою очередь, сократит стимулы для приобретения страхования.

В последние годы наблюдается замедление роста рынка имущественного страхования в России в силу ухудшения экономической ситуации в стране. Экономический спад отрицательно влияет на такие факторы развития имущественного страхования, как покупательная способность населения, объем кредитования и активность на рынке продаж автомобилей. ООО «Росгосстрах» как один из лидеров рынка также переживает замедление роста имущественного страхования. Все вышеперечисленное обуславливает актуальность темы исследования.

Практическое значение исследования данной темы заключается в разработке направлений совершенствования имущественного страхования в стране, в силу ряда проблем, сложившихся в России в этой сфере: в настоящее время в большей степени страховой защитой ООО «Росгосстрах» обеспечивается имущество, находящееся в залоге у банка, так как наличие полиса страхования является при этом обязательным условием кредитования, распространение демпинга на все в новые и новые сегменты имущественного страхования из-за слишком высокого уровня конкуренции на данном рынке.

Теоретические основы имущественного страхования достаточно хорошо исследованы в работах таких авторов как Рейтман Л.И., Шахов В.В., Турбина К.Е., Корчевская Л.И. и др. В частности Рейтман Л.И. рассматривал структуру страхового дела в целом, дал определение имущественному страхованию как сфере хозяйственной деятельности. Турбина К.Е. и Корчевская Л.И. описали в своих работах виды страховых услуг в современной России и показали роль имущественного страхования в развитии кредитной системы.

Целью дипломной работы является анализ проблем имущественного страхования в России на примере ООО «Росгосстрах». Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- раскрыть сущность и виды имущественного страхования;
- дать общую характеристику компании ООО «Росгосстрах»;
- проанализировать организацию имущественного страхования в ООО «Росгосстрах»;
- выявить проблемы в развитии имущественного страхования в России на примере ООО «Росгосстрах»;
- разработать предложения по совершенствованию имущественного страхования в России на примере ООО «Росгосстрах».

Предметом исследования в работе являются проблемы развития имущественного страхования в России. В качестве объекта рассматривается страховая компания ООО «Росгосстрах».

Методологическую основу данного исследования составляют общетеоретические методы исследования: аналогия, классификация, анализ и синтез, дедукция и индукция, а также практические методы исследования, например, наблюдение, сравнение, сопоставление.

Информационной основой работы послужили федеральные законы, постановления Правительства РФ, указания Банка России, имеющие значение для рассмотрения проблем страхования автогражданской ответственности.

Практическую базу работы составили отчетность и документация ООО «Росгосстрах».

**Основное содержание работы.** Экономическое назначение имущественного страхования заключается в возмещении ущерба, который возникает при наступлении страхового случая. Специфика имущественного страхования проявляется в том, что для него характерна только рисковая функция, раскрывающая вероятностный характер нанесения ущерба имущественным интересам страхователя в случае стихийных бедствий, несчастных случаев. Это демонстрирует также компенсационный характер имущественного страхования.

Давая определение имущественному страхованию, следует обратиться к Гражданскому кодексу РФ (ГК РФ), в котором под имущественным страхованием понимается «процесс составления и исполнения договоров, в которых страховщик за определенную премию обязуется при наступлении страхового события возместить страхователю или третьему лицу, в пользу которого заключен договор страхования, убытки, причиненные застрахованному имуществу или иным имущественным интересам страхователя». В целом имущественное страхование можно охарактеризовать, как систему защиты материальных интересов. Материальным интересам всегда требуется защита, что объясняется постоянно существующей вероятностью угрозы их существованию. Угроза невелика для каждого отдельного владельца, но реальна в целом по закону больших чисел.

В работе были рассмотрены существующие в настоящее время проблемы развития имущественного страхования в РФ на примере ООО «Росгосстрах».

На основании проведенного исследования были сделаны следующие выводы:

1) В последние годы наблюдается замедление роста рынка имущественного страхования в России на фоне ухудшения макроэкономической ситуации в стране. Экономический спад негативно

влияет на такие факторы развития имущественного страхования, как покупательная способность населения, объем кредитования и активность на рынке продаж автомобилей. ООО «Росгосстрах» как один из лидеров рынка воспринимает данную ситуацию спокойно и ожидает благоприятных условий для захвата дополнительной доли рынка, тогда как более мелкие компании, не имеющие достаточных накопленных ресурсов, рискуют оказаться на грани банкротства или отзыва лицензии.

Таблица 2 – Крупнейшие страховые компании России по объему страховых премий в 2014 году

Наименование страховой организации	Объем страховых премий в 2014 году, млн.руб.	Объем страховых премий в 2013 году, млн.руб.	Изменения, (%)
«РОСГОССТРАХ»	97 431,79	84	15,57
«СОГАЗ»	75 994,36	54	38,37
«ИНГОССТРАХ»	67 806,25	52	28,50
ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ»	51 828,07	44	15,34
«АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ»	34 159,51	28	21,00
СОАО «ВСК»	33 579,26	29	13,15
«СОГЛАСИЕ»	33 303,72	25	29,54
«АЛЬЯНС»	25 028,08	21	16,29
ООО СК ВТБ Страхование	22 786,63	8 530,85	167,11

Примечание: Страховой рынок [Электронный ресурс] / Информационный портал: Сайт. URL: <http://fssn.ru> (дата обращения 20.04.2016). Загл. с экрана. Яз. рус.

2) Основными страхователями на рынке добровольного имущественного страхования для ООО «Росгосстрах» выступают юридические лица (корпоративный сектор). Физические лица в большей степени представлены в страховании автотранспорта. Наиболее перспективными для компании продолжают оставаться страхование имущества и страхование автотранспорта. Тем не менее, постепенно меняется отношение населения к добровольному страхованию – люди стали чаще обращаться в страховые компании. Постепенно растет интерес к страхованию собственных домов и квартир от пожаров, наводнений, противоправных действий третьих лиц, а также к страхованию ответственности перед соседями за причиненный

ущерб. Сектор добровольного имущественного страхования уже начинает проявлять органический, а не «принудительный» рост. При этом банки все же часто остаются серьезными мотиваторами для заемщика, чтобы застраховать имущество.

3) Средние ожидаемые коэффициенты убыточности по всем страховым продуктам выше, чем в 2014 году. Наименее рентабельным продуктом в имущественном страховании в 2015 году останется КАСКО.

Распространение на страховую отрасль действия Закона РФ от 07.02.92 N 2300-I «О защите прав потребителей»<sup>1</sup> негативно сказалось на автостраховании (КАСКО), как одной из крупных составляющих имущественного страхования, повысив его убыточность. Основными причинами данной тенденции являются рост уровня мошенничества и увеличение судебных расходов. Однако страховщики предпочитают дожидаться от регулятора прогрессивных мер по борьбе с мошенничеством, а не действовать самостоятельно.

Таблица 4 - Топ-15 лидеров рынка ОСАГО, 1-е полугодие 2014 года

Место	Компания	Взносы, тыс. рублей	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %
1	РОСГОССТРАХ	17 560 500	н.д.	-6,8
2	ОСАО «РЕСО-Гарантия»	5 766 933	52,0	13,1
3	Группа «Ингосстрах»	5 193 218	73,0	-9,5
4	ОАО «СГ МСК»	4 000 678	71,1	6,8
5	СОАО «ВСК»	3 772 219	55,0	13,9
6	Страховая группа «АльфаСтрахование»	3 461 551	43,8	58,6
7	ООО «СК «Согласие»	2 995 654	53,2	26,5
8	Страховая Группа «УралСиб»	2 005 928	56,7	44,0
9	Группа «Альянс»	1 810 949	50,5	14,7
10	СГ «МАКС»	1 635 543	61,9	55,4
11	ООО «Группа Ренессанс Страхование»	1 514 842	48,0	47,2
12	ОСАО «Россия»	1 037 690	64,0	13,5
13	ЗАО «ГУТА-Страхование»	1 017 425	64,9	18,5
14	СГ «СОГАЗ»	977 487	31,2	61,5
15	Группа «ЦЮРИХ»	921 061	48,2	40,5

Источник. Национальное рейтинговое агентство. Страховой рынок в 2014 году. Аналитический

обзор, апрель 2014 года/ [Электронный ресурс] / Сайт. URL: <http://www.ra-national.ru>.(дата обращения 10.04.2016). Загл. с экрана. Яз. рус

4) Важным событием в сегменте имущественного страхования стало введение обязательного страхования опасных производственных объектов, по поводу которого экспертами выражались определенные опасения, делалось много разноречивых прогнозов. Восстановление рынка имущественного страхования может значительно ускориться за счет введения новых обязательных и вмененных видов страхования, а именно: принятие законопроекта об опасных объектах (вновь широко обсуждаемого после аварии на Саяно-Шушенской ГЭС); принятие законопроекта «Об обязательном страховании противопожарной безопасности» (предложенного МЧС после пожара в клубе «Хромая лошадь»); принятие законопроекта «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда пассажирам» (предложенного Министерством транспорта РФ).

Введение новых обязательных и вмененных видов страхования, хотя и выведет рынок имущественного страхования на новую ступень развития, но в то же время может создать предпосылки для появления новых кризисных явлений, особенно при законодательном определении некорректных страховых тарифов.

5) В настоящее время в большей степени страховой защитой ООО «Росгосстрах» обеспечивается имущество, находящееся в залоге у банка, так как наличие полиса страхования является при этом обязательным условием кредитования. Такое страхование осуществляется на полную залоговую стоимость, никаких франшиз и иных форм участия страхователя в риске при этом не предусматривается. Предприятия, которые страхуют свое имущество добровольно, не стремятся сэкономить на стоимости защиты через оставление на себе затрат по мелким авариям и ремонту, а предпочитают заплатить за полис, в котором нет франшизы.

6) Еще одна тенденция последнего времени – распространение демпинга на все в новые и новые сегменты имущественного страхования. Тарифы

начали снижаться в страховании промышленной и коммерческой недвижимости, машин и оборудования, строительного-монтажных рисков, а также грузов. Причиной распространения демпинга является слишком высокий уровень конкуренции на данном рынке.

**Заключение.** В результате проведенного исследования были сделаны следующие предложения по совершенствованию системы имущественного страхования в России:

Эффективной мерой развития имущественного страхования послужит стандартизация правил страхования, предоставляемых услуг и урегулирования убытков. Стандартизация способствует повышению эффективности и прозрачности, а также переходу к конкуренции по продукту и качеству услуг.

На этом пути необходимо выполнение следующих задач:

1) Создание типовых условий для основных видов имущественного страхования, которые представляют собой минимальный уровень покрытия и стандартов качества, рекомендованные ассоциацией страховщиков. Такие типовые условия позволят потребителям делать более обоснованные решения при покупке страхового полиса и будут способствовать конкуренции по продуктам и уровням сервиса, а не по ценам и уровням комиссионных вознаграждений.

2) Создание общедоступной кадастровой базы, например по почтовым индексам, для сравнительной оценки для целей страхования стоимости недвижимого имущества и определения поправочных коэффициентов при тарификации риска в зависимости от территории расположения объекта недвижимости (например, сейсмоопасная зона)

3) Введение обязательного страхования жилого имущества от стихийных бедствий. Это может быть реализовано на основе успешно внедренной в Турции модели страхования жилых помещений от землетрясений. Вероятнее всего, введение подобного вида страхования потребует внесения изменений в ГК РФ.



Решение этих задач принесет государству следующие выгоды:

1. Повышение финансовой грамотности и информированности населения (за счет стандартизации терминологии и процессов).

2. Повышение уровня проникновения и финансовой устойчивости отдельных категорий имущества за счет более низкой стоимости страхования и его большей доступности.

3. Дополнительные налоговые доходы за счет растущей страховой отрасли (и создание дополнительных прямых и косвенных рабочих мест).

4. Стимул к развитию локального перестраховочного рынка (участие в перестраховочном пуле по страхованию жилой недвижимости от стихийных бедствий).

5. Снижение издержек на содержание судебной системы за счет большей ясности в толковании вопросов, связанных со страхованием.

6. Освобождение от обязательства покрывать первый уровень убытков от ущерба, причиненного жилому фонду вследствие стихийных бедствий, так как данный риск будет покрыт страховой отраслью.

7. Общее изменение восприятия государства, как защитника своих граждан, что позволит ему стать страховщиком последней, а не первой инстанции. При этом государство будет покрывать только наиболее крупные риски.

8. Снижение нагрузки на бюджет при покрытии ущерба от стихийных бедствий с сохранением возможности возмещения убытков гражданам.

Выгоды для страхователей:

1. Повышение прозрачности продуктов и покрытия в результате стандартизации терминологии и введения рекомендованных типовых условий. Это также поможет в совершении более информированного выбора условий страхования.

2. Снижение стоимости розничных страховых продуктов и повышение их доступности за счет введения электронного документооборота.

3. Ускорение процесса урегулирования убытков за счет введения стандартной документации.

4. Предоставление страховой защиты от рисков стихийных бедствий по доступной цене посредством механизма социального перераспределения расходов на страховое покрытие между районами с низким риском стихийных бедствий и районами с более высоким риском. Сегмент малоимущих граждан не должен быть исключен из покрытия, должна сохраняться уверенность в том, что государство остается страховщиком последней инстанции в случае стихийного бедствия, но при этом первый уровень убытков будет покрыт рыночными страховщиками.

Выгоды для ООО «Росгосстрах» и страховой отрасли в целом:

1. Повышение информированности потребителей и введение типовых условий, что будет способствовать конкуренции по продуктам, уровням покрытия и уровням сервиса, а не по ценам и уровням комиссионного вознаграждения.

2. Повышение доверия со стороны страхователей за счет более прозрачных продуктов, стандартизации документации и процессов.

3. Расширение проникновения прямых продаж через интернет и колл-центры, что частично сбалансирует силы страховщиков и посредников, а также приведет к созданию высокоэффективных интегрированных платформ продаж розничных продуктов, обслуживающих все розничные каналы продаж, включая агентов и партнеров.

4. Появление возможности более близкого и прямого контакта с клиентами, что приведет к снижению ротации клиентов и аквизиционных расходов.

5. Дополнительный рост доходов за счет обязательного страхования жилой недвижимости от стихийных бедствий.

Таким образом, перспективой развития страхового рынка для ООО «Росгосстрах» является имущественное страхование. Поддерживать спрос на страхование имущества физических лиц в условиях кризиса компания будет

за счет расширения линейки коробочных продуктов и улучшения клиентского сервиса. Важно, что эти программы будут выгодны как для страховых организаций, государства, так и для страхователей.

Вопрос совершенствования имущественного страхования в России очень актуален, поскольку оно обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе и является средством защиты от неблагоприятных изменений экономической конъюнктуры. Развитый страховой рынок – это один из признаков цивилизованной страны. В нашем государстве заложены огромные перспективы развития этой сферы, так как экономика только формируется и набирает темпы своего роста. Введение новых видов страхования и новых продуктов, обеспечение страховыми организациями высоких стандартов качества предоставляемых услуг, оптимизации страховых продуктов и создании максимально удобных условий для страхователя даст возможность увеличить объем страховых операций и на этой основе и значительно повысить роль страхования в возмещении ущерба, причиняемого ежегодно физическим и юридическим лицам страховыми случаями.