

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Балашовский институт (филиал)

Кафедра экономики и права

**Теоретические основы страхового бизнеса и
его особенности в России**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 51 к группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
факультета математики, экономики и информатики
Струговщиковой Елены Александровны

Научный руководитель

Д.Э.Н. , доц.

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

В. В. Носов
инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

К. И. Н., доц.

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

В. В. Назаров
инициалы, фамилия

Балашов 2016

Введение

Актуальность. Роль страхования особенно важна в контексте экономических реформ, поскольку оно стимулирует развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшает инвестиционный климат. Степень развития страхового рынка отражает возможности экономического роста страны. Способствуя перераспределению рисков между экономическими субъектами и возмещению убытков за счет накопления, страхование позволяет повысить эффективность экономики в целом и отдельных предприятий. Поэтому развитие национальной системы страхования – одна из важных стратегических задач в области создания инфраструктуры рынка. Для России, где практически все виды деятельности характеризуются повышенным риском, это имеет особое значение.

Цель и задачи исследования. Целью дипломной работы являются раскрытие содержания экономической категории «страхование», особенностей и тенденций современной страховой деятельности в России.

Поставленная цель предопределила задачи исследования:

- раскрытие истории становления страхования в России;
- рассмотрение страхования как экономической категории;
- описание нормативно-правового регулирования страховой деятельности;
- рассмотрение современного состояния страховой деятельности в России;
- описание прогноза развития страхового рынка в России;
- выявление проблем и тенденций развития страхового рынка России.

Объектом исследования является страхование как субъект экономических отношений.

Предметом исследования является текущее состояние, проблемы, особенности и тенденции страхового рынка в России.

Методологическую основу исследования составили различные общенаучные и частнонаучные методы исследования, в том числе:

формально – логический, конкретно - исторический, сравнительно – правовой, социологический и другие методы, применяемые в юридической науке.

Теоретическая база исследования. Для разработки темы была изучена соответствующая философская, социологическая, теоретико-правовая, гражданско-правовая и другая отраслевая юридическая литература,

Проблемами страхования в целом, занимаются в основном экономисты, а не юристы. К анализу отдельных правовых аспектов финансово-правового и административно-правового регулирования страхования обращались Д.В. Дитмар, Е.А. Ровинский, И.Т. Скаменка, М.И. Фридман, Р.О. Халфина, В.К. Райхер, В.А. Парыгина, М.И. Пискотин и др. Из трудов цивилистов, затрагивающих эти вопросы можно отметить работы В.И. Серебровского, Е.А. Суханова, А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого, В.Е. Агапеева. Е.А. Суханов, Ю.К. Толстой и др.

Нормативная база исследования. При написании работы были использованы: Конституция Российской Федерации, акты российского гражданского законодательства, распоряжения правительства, федеральные законы и др.

Структура и объем работы. Структура работы определяется целью и основными задачами исследования. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы, 16 приложений.

Основное содержание работы

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемой литературы и приложения.

Введение содержит обоснование актуальности выбранной темы дипломной работы, объект и предмет исследования. В этом разделе ставится цель и, исходя из нее, определяются задачи, а также используемые в процессе написания и исследования методы.

В первой главе работы рассматривается историческое развитие России, сущность, функции и классификация страхования.

Во второй главе проводится анализ современного состояния страхования России. Приводится прогноз развитию страхового рынка в 2016 года.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, делаются обобщенные выводы по всей дипломной работе.

Заключение

Первоначальные формы страхования возникли в глубокой древности. В России основы государственного страхования были заложены Стоглавым собором («Стоглав») в 1551 г. Активное развитие страхового дела в России началось во второй половине XIX в. и связано с отменой крепостного права, вытеснением натурального хозяйства товарным производством, развитием промышленности и строительством железных дорог. В этот период в России начал складываться национальный страховой рынок.

Страхование возникло и развивалось вследствие экономической необходимости защиты человека и его имущества от случайных опасностей. Несмотря на случайный характер стихийного бедствия или иного разрушительного события, появилась возможность их научного предвидения.

История общественных отношений выработала три основные формы организации страхового фонда: централизованный, самострахование и собственно страхование. Характерными основными принципами, лежащими в основе организации страхования, являются: вероятность наступления страхового случая; возвратность средств; замкнутая солидарная раскладка ущерба. В качестве функций страхования можно выделить следующие: рисковая; восстановительная; предупредительная; сберегательная; контрольная. Классификация страхования может быть осуществлена: по историческому признаку; форме проведения; объекту страхования; роду опасности; виду страховой деятельности; кругу страхователей; порядку заключения договора и др. Знание классификации страхования позволяет понимать специфику страхового бизнеса, практические аспекты деятельности страховых обществ.

В РФ в настоящее время создана довольно солидная правовая база страхования, включающая нормативно-правовые акты различной юридической силы и, несмотря на то, что страховое законодательство содержит немало противоречий, неточностей и пробелов, позволяющая функционировать страховому рынку.

Современное состояние страхового рынка характеризуется динамичностью. Замедление российской экономики сказалось и на страховом секторе. В 2015 году соотношение страховых премий и ВВП составило 1,39% против 1,3% в 2014 году, но темп роста премий (8,5%) оказался ниже уровня инфляции (11,36%).

На рынке на 31.12.2015 г. числится 404 страховых и перестраховочных компании.

Совокупный уставный капитал российских страховщиков составляет 219,94 млрд рублей (на 31.12.2014 г. - 210,4 млрд рублей), средний размер уставного капитала - 544,41 млн рублей (на 31.12.2014 г. - 500,88 млн рублей). Темп прироста капитала снизился по сравнению с прошлым годом. Доля компаний с уставным капиталом от 60 до 120 млн руб. в течение 2015 года сократилась с 25 до 16%.

Объем премий увеличился до 987,77 млрд рублей, но годовой темп роста премий снизился с 11% до 8,5%. Сохранилась тенденция превышения темпа роста выплат над темпом роста премий.

Поквартальное замедление темпов прироста, наблюдавшееся в течение 1,5 лет, прервалось в 4 квартале 2015 года.

Региональная структура страхового рынка по сравнению с 2014 годом практически не изменилась. Традиционно Центральный федеральный округ занимает лидирующую позицию в структуре совокупной страховой премии (57,44% или 567,4 млрд руб.). Крымский ФО принес за неполный год 178 млн рублей.

Среди объемов премий, наибольший прирост дали страхование жизни (+23,7 млрд рублей) и ОСАГО (+16,7 млрд рублей). Количество регионов с коэффициентом выплат более 77% увеличилось с 7 до 8.

Причинами уменьшения темпа роста страхования средств наземного транспорта стали сокращение продаж новых легковых автомобилей на 10,3% по сравнению с прошлым годом, введение заградительных тарифов на отдельные автомобили.

В 2015 году минимальный положительный результат по автокаско получили только 3 страховщика из первой десятки. Для остальных этот вид, занимающий до 62% портфеля, оказался убыточным. 2 компании из ТОП -10 перестраховщиков являются специализированными.

В структуре перестраховочной премии традиционно лидирующие позиции занимают перестрахование имущества и перестрахование ответственности по добровольным видам (68,6% и 11,5% в 2015 году соответственно). Около 10% приходится на личное страхование, 8% - на обязательные виды.

Доля договоров, заключаемых через посредников, за 2015 год по сравнению с прошлым годом существенно не изменилась (68,66% против 68,4%). Из 82,9 млрд рублей, на которые увеличился объем премий, 59 млрд рублей принесли страховые посредники, в том числе 20,7 млрд рублей – банки, 13,9 млрд рублей – агенты-физические лица, 9,1 млрд рублей – автосалоны, 14,1 млрд рублей – другие юридические лица.

Рост интернет-продаж сравнению с прошлым годом составил 67% (+1,1 млрд. рублей). Доля данного канала будет увеличиваться и в последующие годы, в том числе благодаря введению с 1 июля 2016 года электронного полиса ОСАГО.

После снижения концентрации рынка в 2014 году наблюдается ее резкое усиление среди компаний ТОП-20. В 2015 году доля рынка, занимаемая первыми 10 и 20 страховщиками, достигла максимума за последние 5 лет – 59% и 72,4% соответственно.

В сегменте автострахования более убыточным оказалось автокаско, чем ОСАГО и имело по рынку отрицательный результат страховой деятельности.

Наступивший в стране кризис не обошел стороной страховщиков. Практически все компании столкнулись с проблемой падения рентабельности собственного капитала, активов, страховой деятельности. С учетом управленческих и прочих расходов показатели чистой прибыли в целом по рынку сократились.

Подавляющее большинство руководителей страховых компаний и аналитиков страхового рынка сходятся во мнении, что 2016 год будет для российского страхования еще более тяжелым, чем 2015. Стагнация страхового рынка продолжится в 2016 году: даже по базовому прогнозу, темпы прироста страховых взносов будут ниже инфляции, реальный объем страхового рынка сократится. Динамика страховых взносов будет зависеть от внешних для страхового рынка факторов. Негативный сценарий реализуется при углублении кризиса на банковском рынке, значительном расширении санкций против России, заметном сокращении ВВП и сохранении тарифов по ОСАГО на прежнем уровне.

Анализируя перспективы развития страхового рынка России, можно выявить целый ряд негативно воздействующих на отрасль факторов: население по-прежнему не слишком доверяет страховщикам; большая диспропорция между объемами взносов и премий и др.

Для решения проблем, связанных со страхованием, было разработано Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года». Она позволит обеспечить переход страхования в РФ на интенсивный путь, а именно: повысить заинтересованность потенциальных клиентов в страховых услугах; способствовать развитию конкуренции в страховании; способствовать появлению широкого спектра страховых услуг по добровольным видам страхования; совершенствовать обязательное страхование; выявить преимущества участия страховщиков и обществ взаимного страхования в новых направлениях деятельности.