

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

Страхование в России на современном этапе развития

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 146 группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
факультета математики, экономики и информатики
Куликовой Евгении Дмитриевны

Научный руководитель

кандидат экономических наук,

доцент _____ Т.А. Емелина

(подпись, дата)

Зав. кафедрой экономики и права

кандидат исторических наук,

доцент _____ В.В. Назаров

(подпись, дата)

Балашов 2016

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Страховой рынок является необходимым элементом полноценного функционирования экономических систем стран с развитой рыночной экономикой. В современных условиях страхование является важным и необходимым инструментом, обеспечивающим общую экономическую стабильность и безопасность, развитие предпринимательства и непрерывность хозяйственной деятельности, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и иных рисков, реализацию государственной социальной политики. Структура и организация страхового дела позволяют эффективно решать часть проблем нашего общества и становятся одним из существенных факторов воздействия на экономику.

Страхование является одним из стратегических секторов экономики, так как происходит аккумулирование сбережений в виде страховых премий и перевод их в инвестиции. С развитием страхового рынка увеличивается эффективность всей финансовой системы через сокращение транзакционных издержек и поддержание высокого уровня ликвидности сбережений. Рынок страховых услуг представляет собой один из крупнейших каналов перераспределения ресурсов и национального дохода. Поэтому необходимо проведение анализа современного состояния российского рынка страхования, выявление его особенностей и перспективных направлений развития.

Степень изученности проблемы. Вопросы страхования рассматривались в ряде отечественных научных монографий и в периодической печати. Среди российских ученых следует отметить работы: И. Балабанова, А. Аюшиева, Т. Гварлиани, К. Воблого, Н. Грищенко, А. Гвозденко, Ю. Журавлева, М. Жигас, Л. Орланюк-Малицкой, А. Манэса, В. Райхера, О. Русаковой, Л. Рейтмана, В. Сухова, В. Самарухи, Т. Федоровой, К. Турбиной, В. Шахова, Г. Черновой. Среди зарубежных авторов: Р. Картера, Д. Бланда, Р. Фегурсона, К. Пфайффера.

Проблемы страхового рынка в России изучались отечественными экономистами Н. Вигдорчиком, С. Васильченко, А. Куксиным, Н. Кричевским, Г. Сулеймановой, В. Роиком, С. Яновой, Н. Холиной, Н. Яшиной.

Анализируя экономическую сущность страхования и динамику развития страхового рынка России на современном этапе, был применен комплексный подход к проблеме его формирования, опираясь на труды как отечественных, так и зарубежных экономистов институционального и неинституционального направлений Дж. Гэлбрейта, Т. Веблена, У. Митчелла, Дж. Коммонса, Д. Кларка, Р. Нельсона, Р. Коуза, О. Уильямсона, Д. Норта, С. Уинтера, Д. Ходжсона, Ф. Хайека, А. Добрынина, С. Дятлова, З. Дондокова, Г. Журавлевой, С. Курганского, Р. Капелюшникова, Д. Львова, А. Олейника, Р. Нуреева, О. Осодоевой, Т. Романовой, А. Попова, В. Рязанова, Е. Цыреновой, В. Тамбовцева, И. Шаралдаевой, А. Шаститко и др.

Цель исследования состоит в исследовании динамики развития страхового российского рынка на современном этапе.

Достижение указанной цели предусматривает решение следующих *задач*, определяющих логику и внутреннюю структуру исследования:

- рассмотреть экономическую сущность страхования, его виды и формы;
- определить роль и социально-экономическое пространство страхового рынка;
- изучить историю становления и развития российского страхового рынка;
- рассмотреть классификацию страховых рисков;
- раскрыть вопрос об андеррайтинге в страховании;
- провести анализ страхового рынка России;
- исследовать пути развития страхового рынка России.

Объектом исследования выступает страховой российский рынок.

Предметом исследования выступают экономические отношения по формированию и развитию страхового рынка, обеспечивающего институциональное равновесие экономической системы России.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Теоретической основой послужили научные работы отечественных и зарубежных специалистов в области теории экономических систем, теории страхования, теории риска и институциональной теории. Наряду с использованием фундаментальных монографических и диссертационных работ анализировались материалы различных правительственных и независимых научно-исследовательских организаций, а также публикации в средствах массовой информации.

Методы исследования. В работе использованы общенаучные приемы анализа и синтеза; системный подход; методы сравнения, обобщения и приемы группировок; исторический и логический подход; экономико-статистический, сравнительный и структурный анализ.

Информационной базой исследования послужили Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «Об организации страховой деятельности в РФ», Постановления Правительства РФ, материалы Министерства финансов РФ и РБ, официальных статистических органов РФ и РБ, государственных внебюджетных фондов. Большую помощь в исследовании оказали материалы, собранные и обобщенные автором при использовании глобальной информационной сети Internet.

Теоретическая значимость работы заключается в обобщении и систематизации материала по проблеме исследования.

Практическая значимость работы. Материалы исследования могут быть использованы в учебном процессе высших учебных заведений при чтении экономической теории, спецкурсов и в научно-исследовательской работе.

Структура работы состоит из введения, трех глав, выводов, заключения, списка использованной литературы, приложений.

Основное содержание

В первой главе *«Место и роль страхования в экономике страны»* раскрывается сущность страхования, его виды и формы, рассматривается страховой рынок, его роль и социально-экономическое пространство и история становления российского страхового рынка.

Страхование - это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов (страховой премии). Страхование - особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска среди участников страхования (страхователей) и осуществляемый специализированными организациями (страховщиками), обеспечивающими аккумуляцию страховых взносов, образование страховых резервов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам.

Страхование является одним из важнейших элементов системы рыночных отношений, представляя собой финансовые отношения, связанные с выполнением специфических функций в экономике. Особенности страховой деятельности как вида предпринимательства заключается в том, что ей присущ известный предпринимательский риск, обусловленный обязанностью страховщика компенсировать ущерб, оговоренный заранее по причинам возникновения и размеру.

В зависимости от различий в объектах защиты страхование делится на четыре основные отрасли: 1) личное страхование – в качестве объекта страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека; 2) имущественное страхование – объектом страхования выступает имущество в его различных видах); 3) страхование ответственности – объектом защиты выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя; 4) страхование экономических рисков – страхование от

возможных убытков, где объектом страховой защиты выступает результат предпринимательской деятельности – прибыль или доход.

Страхование может осуществляться в форме добровольного страхования и обязательного.

Страхование является одним из видов экономической деятельности, в котором правовое регулирование играет заметную роль. Это связано с необходимостью государственных гарантий в условиях асимметрии информации, а также высокой значимостью страхования для экономической и социальной жизни любой страны.

Гарантии социальной защиты, предусмотренные Конституцией РФ, обеспечиваются в России за счет страхового законодательства и проведения единой государственной политики в сфере страхования. Правовой основой страхования является Гражданский Кодекс РФ, закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и другие нормативные документы.

Экономическую сущность страхования наиболее полно раскрывают его функции: рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная.

Роль страхования заключается в обеспечении непрерывности, бесперебойности и сбалансированности общественного воспроизводства. Конечными результатами страхования являются:

- обеспечение социальной и экономической стабильности в обществе за счет полного и своевременного возмещения ущерба;
- привлечение временно свободных средств страхового фонда к инвестиционной деятельности страховых организаций;
- достигнутые показатели развития страховых операций на макроэкономическом уровне.

Во второй главе *«Страхование в системе управления рисками»* раскрывается суть страховых рисков и приводится их классификация, а также говорится о роли андеррайтинга в страховании.

Страхование во всём мире считается одним из основных методов управления рисками.

Риск может представляться как неблагоприятными, так и позитивными событиями, действиями людей, вызывающими соответственно негативные или положительные результаты.

Страховой риск основополагающий в совокупности понятий, связанных с организацией страховых отношений. Поэтому любое событие природного стихийного происхождения, произошедшее на производстве или в быту, всегда выражается в прямых или косвенных ущербах, причиненных страхователю.

Страхование как инструмент риск-менеджмента применяется в следующих случаях.

- использование страхования целесообразно, когда вероятность реализации риска мала, а потенциальный ущерб может быть значительным;
- применение страхования оправдано, когда вероятность реализации риска высока, а потенциальный ущерб может быть незначительным;
- страхование необходимо при высокой вероятности наступления рисков, возможный ущерб от которых превышает пороговые значения. Число таких рисков и степень их однородности могут быть любыми;
- страхование применяется при угрозе катастрофических рисков в тех случаях, когда метод отказа от рисков неприемлем, а также в тех случаях, когда проведение страхования необходимо в силу закона.

На протяжении всей истории развития страхования андеррайтинг был и остается ключевым звеном, лежащим в основе всей системы страховых отношений, поскольку именно от правильного андеррайтинга зависели и зависят успешное осуществление страховых операций и финансовый результат страхования.

Андеррайтинг — процесс анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватной риску тарифной ставки и условий страхования.

Основная фактическая задача андеррайтинга — отбор рисков для формирования сбалансированного и рентабельного страхового портфеля

посредством приема на страхование объектов определенного рода и уклонения от приема на страхование других объектов.

Таким образом, основными функциями андеррайтинга являются:

1. Оценка рисков.
2. Определение адекватного страхового тарифа.
3. Определение условий страхования.
4. Формирование прибыльного страхового портфеля.

В третьей главе *«Динамика развития страхового рынка России на современном этапе развития»* анализируется деятельность страхового рынка страны и далее представлены пути развития страхового рынка.

Существующая система регулирования страхового рынка России недостаточно эффективна и не в полной мере справляется с поставленными перед ней задачами. В сложившихся условиях наиболее актуальным становится вопрос активного государственного участия в развитии страхования в России.

На начальном этапе, когда российская рыночная модель страхового рынка только формировалась, роль государства в этой области сводилась к тому, чтобы обеспечивать поступательное и стабильное развитие системы страхования, создавать условия, способствующие поддержанию финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков на рынке.

Однако постепенно стали возникать неизбежные трудности, природа которых кроется именно в недостаточном участии государства. Практика, как мировая, так и российская, показывает, что государственное участие в развитии и регулировании страхового рынка должно быть более всеобъемлющим и активным. Страхование обязательно должно позиционироваться не только как одна из многочисленных сфер рынка услуг, но и как ключевой и социально значимый элемент финансовой системы государства.

Одной из многочисленных точек приложения усилий государства может стать софинансирование тех категорий граждан, которые не обладают

достаточной платежеспособностью, с целью обеспечения их надежной страховой защитой. Очевидно, что подобные социальные программы являются исключительной прерогативой государства. Данная мера может оказаться вдвойне полезной, так как существует тенденция зависимости динамики рынка от платежеспособного спроса потенциальных потребителей. Таким образом, эта мера, с одной стороны, обеспечивала бы страховую защиту малоимущих слоев населения, а с другой - стимулировала бы рост страхового рынка, обеспечивая платежеспособный спрос.

В условиях глобализационных и интеграционных процессов Россия испытывает серьезную зависимость от мировых финансовых рынков, и страховой рынок является частным случаем данной зависимости. Необходимо вновь подчеркнуть то обстоятельство, что именно развитый страховой рынок свидетельствует о стабильности и устойчивости финансовой системы государства, что позволяет потенциальным инвесторам беспрепятственно осуществлять инвестирование в экономику государства, не опасаясь за сохранность своих капиталов.

Отмеченные выше проблемы и противоречия, существующие на разных уровнях страховых взаимоотношений, требуют выработки оптимальных путей решения с учетом мирового опыта. При этом следует опираться и на специфические особенности российского страхового рынка, обусловленные как историческими предпосылками (существовавшая длительное время монополия государственного страхования), так и текущими условиями, связанными с низким уровнем страховой культуры и осознания объективного характера существующих рисков.

Для дальнейшего развития российского страхового рынка необходимо:

1. Рост размерных показателей на основе стимулирования спроса на страховые услуги и содействия повышению страховой грамотности населения и бизнеса; увеличение емкости российского страхового рынка.

2. Преодоление структурных диспропорций за счет снижения доли обязательных видов страхования в совокупных взносах и повышение

эффективности работы систем обязательного страхования; развитие национального перестраховочного рынка; развитие инфраструктуры страхового рынка.

3. Повышение эффективности страховых организаций на основе конкуренции и транспарентности развития саморегулирования; совершенствования страхового законодательства; повышения надежности российского страхового рынка

Развитие страхового рынка невозможно без участия государства, так как именно государство обладает всем необходимым инструментарием, который позволяет направлять развитие рынка в нужное русло, стимулировать развитие социально значимых аспектов, создавать благоприятные условия для инвестиций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современной экономической ситуации возрастает роль страхового рынка как системы, способствующей управлению риском.

Рынок страховых услуг – особая социально-экономическая структура, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее. На практике страховой рынок – это сложная интегрированная система, включающая в себя различные структурные звенья. Первичным звеном страхового рынка является страховое общество или страховая компания, в которой осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда.

Проведенное исследование показало, что на страховом рынке отмечаются некоторые проблемы развития страхового рынка России в целом:

- снижение качества выполнения обязательств страховщиками перед страхователями по договорам страхования;
- низкий уровень оказания страховых услуг и ограниченность их предложений;
- снижения уровня доверия страхователей к страховщикам;
- повышение уровня расходов на ведение дела и управленческих расходов в структуре страховых премий, что снижает рентабельность страховых компаний;
- низкий уровень доходов страхователей, высокие ставки банковских депозитов не дают развитию страхованию жизни;
- недостаточно развитая сеть продаж страховых услуг страховщиками;
- недостаточное участие страховщиков в возмещении убытков по катастрофическим рискам, так как большая часть средств возмещается из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

На основе проведенного исследования страхового рынка возможно, что размер страховых премий ждет увеличение на всем прогнозируемом периоде

и в 2016 году данный показатель составит 1050 трлн. руб. Прогноз страховых выплат к 2016 году достигнет отметки в 539,86 млрд. руб. Данная тенденция положительна, так как страховой рынок формирует резерв страны в целом.

В целях совершенствования страхового рынка России необходимо применить ряд мероприятий:

1) в области обязательного страхования по установлению минимальных и максимальных значений страховых тарифов, определяемых Правительством Российской Федерации и осуществления мониторинга применяемых страховых тарифов, их обоснованности и доведения его результатов до общественности;

2) для развития добровольного страхования необходимо:

- расширить возможности использования страховых услуг разными слоями населения, в частности, малообеспеченными гражданами, а также проживающими на отдаленных от городов территориях;

- осуществить нормативно-правовое обеспечение расширения способов реализации страховых услуг, включая электронные продажи страховых услуг по отдельным видам страхования;

- продолжить развитие добровольного медицинского страхования как дополнительного страхования по отношению к ОМС и системы страхования в сфере природопользования и охраны окружающей среды за счет таких видов страхования как страхование ответственности недропользователей, водопользователей, лесопользователей, землепользователей за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по договорам использования соответствующих природных ресурсов;

- использовать механизм страхования гражданской ответственности и иных инструментов для защиты интересов граждан, в случае причинения им вреда лицами, деятельность которых связана с пребыванием и массовым скоплением граждан, при условии законодательного закрепления повышенной ответственности лиц, деятельность которых связана с пребыванием и массовым скоплением граждан.