

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

Кафедра финансов и кредита

**Российский рынок имущественного страхования: современное
состояние, проблемы развития**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 412 группы
Направления 38.03.01 Экономика
Профиль «Финансы и кредит»
Семеновой Екатерины Дмитриевны

Научный руководитель
доцент кафедры финансов и кредита,
к.э.н., доцент

Н.Г. Кабанцева

Зав. кафедрой финансов и кредита,
к.э.н., доцент

О.С. Балаш

Саратов 2018

Выбранная тема выпускной квалификационной работы приобретает актуальность, так как в современной экономике наибольший интерес уделяется имущественному страхованию, которое включает в себя все виды имущества юридических и физических лиц. Оно представляет собой наиболее обширную отрасль страхового рынка, которое включает в себя совокупность видов страхования: страхование имущества, страхование от риска убытков при предпринимательской деятельности, страхование ответственности. Наиболее популярными видами имущественного страхования в настоящее время являются автострахование, страхование имущества граждан, хозяйствующих субъектов, страхование от огня и т.д. С развитием рыночных отношений в практику имущественного страхования России активно внедряются разнообразные виды страхования ответственности.

Экономической сущностью имущественного страхования является возмещение ущерба, который образуется в результате страхового случая. Необходимость имущественного страхования продиктована желанием сохранить свое имущество от нежелательных, случайных и непредвиденных событий. Данный вид страховых услуг позволяет обеспечить непрерывность социально-экономического развития в стране.

На сегодняшний день формируются и совершенствуются такие виды имущественного страхования как страхование предпринимательских рисков и страхование гражданской ответственности. С развитием услуг имущественного страхования происходит и развитие страхового законодательства, и если в большинстве развитых зарубежных стран судебная практика по имущественным страховым случаям уже сформировалась, то в Российской Федерации такая практика слишком неустойчива. Таким образом, в настоящее время сложилось большое количество проблем в области формирования и развития имущественного страхования как в области законодательства, так и с точки зрения экономики.

Поэтому следует системное изучение и исследование страхового права и имущественного страхования.

Объектом данной работы является имущественное страхование в России.

Предметом данного исследования является имущественное страхование на примере деятельности ведущего российского страховщика - ПАО «Росгосстрах».

Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретических и практических аспектов функционирования рынка имущественного страхования, планирование направлений его развития на примере ПАО «Росгосстрах».

Для достижения поставленной цели были обозначены следующие задачи:

- изучить сущность страхования и его функции в современной экономике;
- рассмотреть сущность, виды и принципы организации имущественного страхования;
- рассмотреть проблемы и перспективы развития имущественного страхования;
- проанализировать современное состояние и развитие российского рынка имущественного страхования;
- проанализировать финансово-экономическую деятельность ПАО «Росгосстрах» и его место на рынке имущественного страхования;
- проанализировать пути повышения эффективности деятельности ПАО «Росгосстрах» на рынке имущественного страхования.

Теоретической и методологической основой выпускной квалификационной работы являются научная литература в области страхования, в том числе имущественного страхования, страхового законодательства и права, экономики страховых организаций.

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

Исследования имеющейся отечественной литературы свидетельствует о том, что теоретическая база страховых взаимоотношений сформирована учеными А.П. Архиповым, Ю.Т. Ахвледиани, К.Г. Воблым, Ф.В. Коньшиным, Л.А. Органюк-Малицкой, Л.И. Рейтманом. Из числа авторов, внесших существенный вклад в формирование теоретических и практических аспектов изучения рынка страховых услуг, следует отметить К.Е. Турбину, Т.А. Федорову, В.В. Шахова, А.А. Цыганова, Р.Т. Юлдашева, И.Ю. Юргенса.

В ходе данной работы были использованы теоретические методы научного исследования, нормативные и законодательные документы, ведомственная статистика.

Поставленные задачи логически предопределили структуру работы, которая состоит из введения, двух глав, последовательно раскрывающих тему, заключения, списка использованных источников и приложения. Общий объем работы составляет 71 страницу. Список использованных источников включает 60 наименований.

Содержание выпускной квалификационной работы

Во введении обоснована актуальность темы исследования выпускной квалификационной работы, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретико-методологическая основа, информационная база, практическая значимость полученных результатов.

В первой главе «Теоретические основы организации имущественного страхования» исследованы сущность имущественного страхования и страхования в целом, функции в современной экономике, виды и принципы организации. Наряду с этим рассмотрены проблемы и перспективы развития имущественного страхования.

Вторая глава «Вопросы функционирования и развития рынка имущественного страхования» посвящена анализу современного состояния и

развития российского рынка имущественного страхования. Вместе с тем в данной главе проанализирована финансово-экономическая деятельность ПАО «Росгосстрах» и его место на рынке имущественного страхования, а также пути повышения эффективности деятельности ПАО «Росгосстрах» на рынке имущественного страхования.

В заключение выпускной квалификационной работы подведены итоги, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

Актуальность проведенного нами исследования не вызывает сомнений так как вопросы функционирования и развития отечественного страхового рынка, в том числе его имущественной отрасли, находящихся сегодня, как известно, в сложном положении относятся к разряду центральных проблем проводимых в стране экономических преобразований.

Успех нынешних и будущих преобразований в этом сегменте экономических отношений во многом зависит от уровня научного осмысления происходящего, увязки его с теоретическими и практическими основами формирования и использования механизма страхования.

Проведенные в рамках выпускной квалификационной работы исследования позволили сделать определенные выводы и предложения. В частности, исследование рынка имущественного страхования, сущности, принципов организации и роли в формировании отечественного страхового рынка позволяет утверждать, что современное состояние отечественного рынка страховых услуг можно охарактеризовать как достаточно сложное. Снижение рентабельности страховой отрасли, рост конкуренции, ужесточение требований мегарегулятора к качеству активов страховщиков обуславливает устойчивую тенденцию уменьшения количества страховых компаний на рынке. С рынка ушли 13 компаний из ТОП-100. Совокупная доля покинувших рынок компаний составила 3,5%. В итоге на рынке на

31.12.2016 г. осталось 251 страховая и 5 специализированных перестраховочных компаний, зарегистрированных в 41 субъекте РФ.

При этом следует отметить и положительные изменения, а именно, объем страховых премий вырос на 15,3%, показав лучший результат за последние 4 года. Общий объем собранной премии (без ОМС) в 2016 году составил – 1 180,6 млрд.руб. (рост на 15,3 по сравнению с 2015 годом), объем выплат – 505,8 млрд.руб. (снижение на 0,7%).

Третий год подряд хорошую динамику показывает страхование имущества граждан - + 29,4% в 2014 году, + 13,7% в 2015 году, +17,1% в 2016 году. Количество договоров выросло на 11 миллионов.

Несмотря на тот факт, что количество договоров страхования имущества юридических лиц за 2016 год по сравнению с предшествующим периодом сократилось с 466 тысяч до 422 тысяч, объем премий вырос со 100 млрд рублей до 107 млрд, однако не достиг уровня 2014 года.

Наиболее позитивные сдвиги наблюдаются в страховании ответственности за причинение вреда третьим лицам. Так, количество договоров выросло за последние два года выросло более чем в 2 раза до 7,4 млн. Объем премий изменился не так значительно: с 16,25 млн. руб. до 17,2 млн руб.

Законодательные изменения, реформирование страхового бизнеса негативным образом сказались на финансовой устойчивости страховщиков, ограничении объем продаж страховых продуктов. В частности, распространение на страховой рынок действия Закона о защите прав потребителей и повышение лимитов по ОСАГО повлекли за собой значительное увеличение уровня убыточности автострахования. Причинами такого существенного увеличения убыточности послужили не только обоснованно заявленные страховые случаи, но и страховое мошенничество, а также высокие судебные расходы. Данные факторы оказывают

дополнительную нагрузку на страховщиков и заставляют их принимать такие меры, как повышение тарифов и ограничение количества заключаемых договоров страхования. Объем выплат по ОСАГО вырос в 2016 году на 39,7%. Средняя выплата за год увеличилась с 46,4 тыс. рублей до 64,2 тыс. рублей. Рынок автокаско за последние два сократился в 2015 году на 31 млрд рублей в 2016 году на 16,6 млрд рублей

Подводя итоги исследования деятельности ПАО «Росгосстрах» на отечественном рынке страхования можно констатировать, что ее позиции здесь на протяжении последнего десятилетия имеют устойчивую тенденцию укрепления. Это определяется и финансово-экономическим состоянием компании, а именно: увеличением уставного капитала, по размеру уставного капитала компания занимает второе место, уступая только страховой группе СОГАЗ; ростом сборов страховой премии, по данному показателю она занимает первое место.

Устойчивое финансовое положение компании обусловлено постоянным ростом страховых премий, их прирост за период 2011-2016г. составил 79,51% и относительным снижением страховых выплат. Темп изменения выплат за 2016 год по сравнению с предшествующим годом составил -0,67. Опережающий рост страховых премий по сравнению со страховыми выплатами является залогом успешной финансовой деятельности

Компания занимает лидирующую позицию в сегменте страхования ОСАГО. У нее самая высокая доля (54,7%) в ТОП-5 страховщиков, предоставляющих данную услугу. В имущественном страховании, в частности страховании имущества физических лиц доля страховой компании занимает почти четверть отечественного рынка (20,6%), что позволяет ей в данном секторе входить в ТОП-5 отечественных страховщиков. ПАО «Росгосстрах» компания успешно развивает такие сегменты страхования, как имущественное страхование юридических, автокаско.

Проведенные нами исследования позволяют сформулировать основные направления развития рынка имущественного страхования, а именно:

- объединение банков и страховых организаций. При помощи совместных проектов по продажам страховых полюсов через банковскую сеть;

- комбинирование продаж классических и специфических видов имущественного страхования;

- глобализация рынка страхования. Привлечение иностранных страховщиков, которые имеют интерес в создании альянсов и совместных проектов с отечественными страховщиками;

- продажа страховых услуг посредством Интернета. Этой услугой часто пользуются в страховом сегменте бизнеса, она является более удобной и позволяет экономить время.

Основная стратегия компании «Росгосстрах» заключается в обеспечении защиты интересов юридических, физических лиц, предприятий и организаций различных форм собственности, и граждан страны по сегменту имущественного страхования

ПАО «Росгосстрах» предлагает большой пакет разнообразных услуг. В настоящее время готовится к своему старту продаж продукт «Юбилейный+», полис будет продаваться по доступной цене, данный продукт облегчит жизнь населению, которые имеют загородные постройки.

В условиях кризиса страховая компания делает акцент на имущественное страхование. Являясь бесспорным лидером в этом сегменте, компания не собирается сдавать свои позиции, как и отмечалось выше, предлагая более новые не имеющие аналогов продукты.

Компания ПАО «Росгосстрах» активно развивается, и имеет большие перспективы на рынке страхования имущества. С помощью внедрения новых

программ и услуг для клиентов, усовершенствования своих преимуществ, над остальными страховыми компаниями.

В качестве информационной базы послужили статистические данные об объемах страховых премий ПАО «Росгосстрах» за 2006-2016г по страхованию гражданской ответственности автовладельцев. В процессе исследования была установлена аналитическая зависимость между объёмом страховых премий и факторами, которые оказывают непосредственное влияние на него. Данная модель статистически значима и точна, она позволила определить объем страховых премий по ОСАГО для ПАО «Росгосстрах» на 2017 год в размере 172523,7 млн. руб.

Развитие имущественного страхования в рамках ПАО «Росгосстрах» предусматривает освоение новых страховых продуктов, таких как титульное страхование, антикризисное каско; РГС-авто защита; престиж и т.д., сочетающих в себе наиболее выгодное для страхователей покрытие рисков с оптимальной стоимостью. Следует также рекомендовать страховой организации проводить умеренную инвестиционную политику, обеспечивающую доходность вложений, превышающую доходность инструментов с фиксированной ставкой процента при отсутствии риска потери средств.