

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

Развитие предпринимательства в сфере страховых услуг

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 411 группы
направления 38.03.01 «Экономика»
профиль «Экономика предпринимательства»
экономического факультета
Петросяна Армена Кареновича

Научный руководитель
д.э.н., профессор _____ Г.А. Черемисинов

Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Саратов 2019 год

Введение. Актуальность работы состоит в том, что в условиях становления и развития рыночной экономики страхование - это один из стратегических секторов экономики государства, особенно значимость страхования, возрастает в период реформ, поскольку является важным фактором экономического роста страны. В связи с этим актуальным является определение роли страхового предпринимательства, которое способствует развитию национальной экономики в современной рыночной экономической системе.

Теоретические и практические аспекты по данной проблематике нашли отражение в работах российских и зарубежных ученых: А. Банасинского, В. Батадеева, Ю. Бугаева, К. Бурроу, К. Воблого, М. Воробьева, Э. Кагаловской, Е. Коломина, В. Райхера, И. Рейтмана, С. Хесина, В. Шахова и других. Страховые отношения через призму категории страхового предпринимательства изучались в трудах украинских ученых Н. Пойда-Носик, Г. Бачо, где авторы акцентировали свое внимание на исследовании развития страхового предпринимательства в регионах. Некоторые особенности субъектов страхового предпринимательства отображены в работах ученых, таких как Г. Пиратовский, С. Осадец, М. Мних, А. Залетов и другие, где авторы рассматривают принципы организации деятельности страховых компаний, однако по нашему мнению необходимо, прежде всего, исследовать теоретические основы страхового предпринимательства. Вместе с этим существует множество определений по данному вопросу, однако отсутствие единого теоретического подхода к использованию понятия страховое предпринимательство требует проведения дальнейшего исследования.

Вопросы о состоянии и динамике развития предпринимательства в сфере страхования в России достаточно актуальны на сегодняшний день. Деятели экономической сферы общества ведут многочисленные дискуссии о тенденциях развития системы страхования как важнейшего элемента социально-экономического развития страны.

Объект исследования - предпринимательство в страховании в современной России. Предмет исследования - система организационно-экономических взаимоотношений, возникающих в процессе формирования механизма предпринимательства в страховании в России.

Цель исследования - разработать направления совершенствования механизма функционирования предпринимательства в страховании.

Для достижения поставленной цели исследовании решаются следующие задачи:

1. Дать понятие страховой деятельности, раскрыть механизм её осуществления.
2. Определить признаки страхового бизнеса.
3. Выявить особенности страхования как вида предпринимательской деятельности.
4. Проследить развитие предпринимательской деятельности в сфере страхования.
5. Дать характеристику государственного регулирования предпринимательской деятельности в сфере страхования.
6. Сформулировать перспективы развития предпринимательской деятельности в страховании.

Теоретическую основу исследования составили работы упомянутых выше отечественных и зарубежных учёных, монографии, научные статьи.

Методологическая основа исследования. В рамках работы использовались такие научные методы, как описание изучаемых явлений, выявление и формулирование их сущностных характеристик и признаков, классификация, системный анализ, сравнительное правоведение, анализ статистических данных.

Исследование состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников. Основное содержание работы изложено на 56 страницах. Исследование иллюстрируют 13 рисунков, 2 таблиц.

Основная часть. Страховая система – это система мер по формированию страхового денежного фонда за счет взносов участников, входящих в этот фонд, с помощью которого возмещается ущерб, нанесенный несчастными случаями, стихийными бедствиями и прочими событиями [24, с. 168]. Страховой бизнес – отрасль предпринимательства, занимающаяся услугами страхования на страховом рынке. Понятие «страховой бизнес» отражает следующие ключевые аспекты его применения на практике как:

- 1) вида определенной деятельности;
- 2) системы общественных отношений;
- 3) вида того или иного бизнеса,
- 4) способа защиты имущественных интересов.

В соответствии со статьей 2 Закона № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» под страховым делом следует понимать «сферу деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием» [1].

Страховым рынком называется часть финансового рынка, где продаются и покупаются страховые продукты.



Рисунок 1. - Финансовая система и место страхового рынка в ней [5]

Страховой рынок активно оказывает влияние через страховой фонд на финансовые потоки в экономике. Прямую связь страхового рынка с такими финансовыми институтами как: финансы предприятий, финансы населения, банковской системой, госбюджетом, в рамках которых осуществляются страховые отношения, определяет как раз всеобщность страхования. В таких отношениях страхователями и потребителями страховых продуктов выступают именно финансовые институты.

Используя комплексный подход, ученые определяют, что страховое предпринимательство отражает:

- 1) совокупность отношений, связанных с организацией предпринимателями бизнеса и получением положительного финансово-экономического результата;
- 2) наличие управленческих и профессиональных знаний и навыков, компетентность в нормативно-правовых актах, связанных со страховой деятельностью;
- 3) товарный характер с хозяйствующими субъектами на основе законов рынка и инструментов товарного производства и обращения;
- 4) отношения между страховщиками, с сотрудниками банков, с государственными органами и другими субъектами рынка;
- 5) изобретательность страховщика-предпринимателя, его умение предвидеть риски и минимизировать их.

Итоги 2018 г. для страхового рынка оказались позитивными: рост взносов ускорился, при этом были сломлены отдельные негативные тренды последних лет. Прирост взносов удвоился до 15,7% – максимального значения с 2012 года. При этом рынок начал расти без учета страхования жизни. Этому способствовал высокий спрос на кредиты со стороны населения, который отразился в динамике страхования от несчастных случаев и болезней и автострахования. Произошли качественные изменения в сегментах ОСАГО и каско, что способствовало их росту. Прибыль страховщиков увеличилась более чем в полтора раза, что объясняется

увеличением доходов от инвестиционной деятельности, а также снижением убыточности

Темп роста премий по итогам 2018 года составил 15,7%, а без учета страхования жизни - 8,4%.

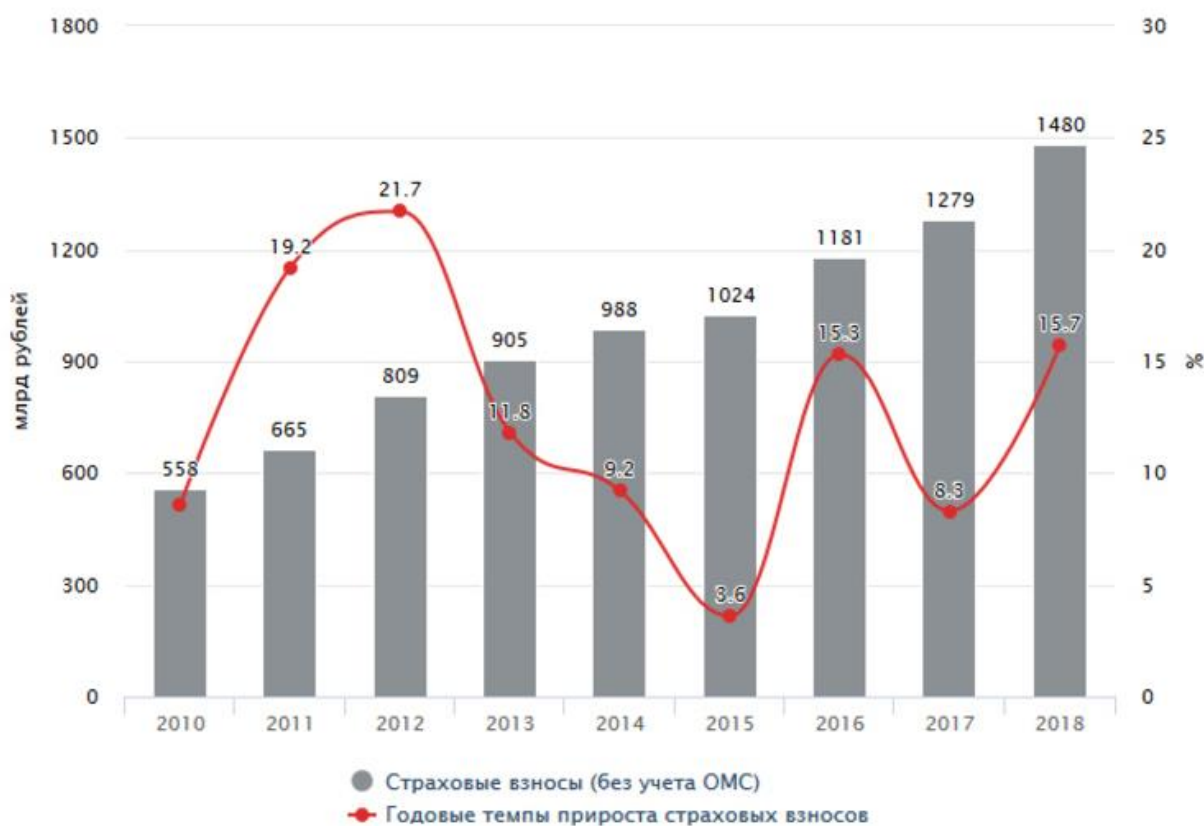


Рисунок 9 – Динамика страховых премий¹

При анализе рисунка 9 можно говорить о том, что прирост страховых взносов в 2018 г. составил 15,7%, что почти в два раза опережает показатель предыдущего года и является максимальным значением с 2012 года. Объем страховых премий составил 1479,5 млрд рублей. Темпы прироста добровольных видов страхования ускорились до 19% (11,9% годом ранее), в результате их доля достигла 83% совокупных взносов. Динамика по обязательным видам страхования сменилась с негативной на позитивную (рост на 1,9% относительно аналогичного периода предыдущего года), при этом годом ранее отмечалось сокращение премий в размере -5,0%

¹ Составлено Автором

Структура рынка продолжает изменяться. Впервые доля личного страхования составила более половины (54%) общего объема премий. Это произошло как за счет страхования жизни, чья доля выросла с 25,9 % до 30,6%, так и за счет страхования от несчастных случаев (с 9,5% до 11,5%). Доля ДМС практически не изменилась. Одновременно сокращаются доли добровольного страхования имущества (с 28% до 24%), ответственности и обязательных видов.

Важнейшая составляющая системы государственного регулирования страхования - надзор за страховой деятельностью. Его цели:

- а) соблюдение требований российского законодательства о страховании;
- б) защита прав и охраняемых законом интересов участников страховых отношений и иных заинтересованных лиц и государства;
- в) контроль финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций.

Функции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью:

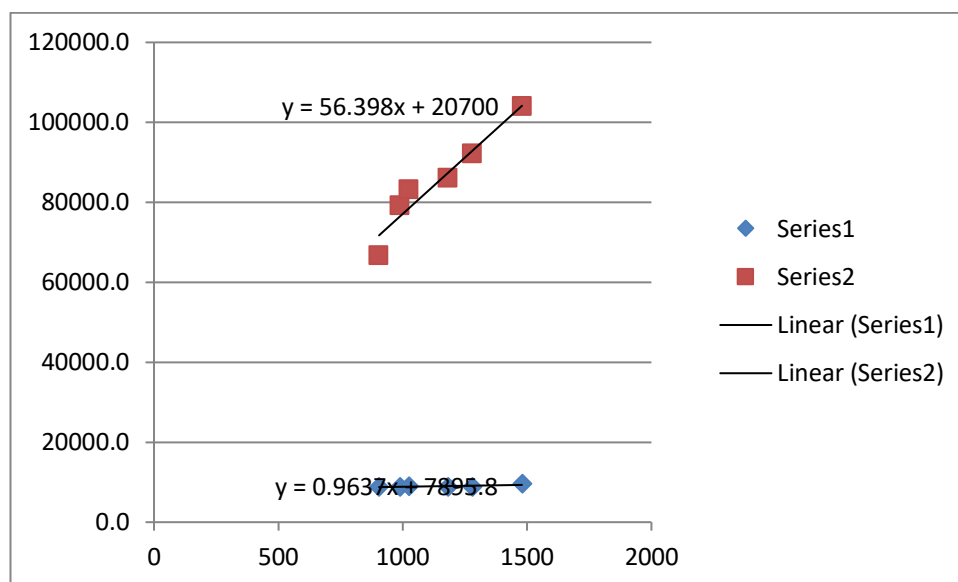
- лицензирование страховой деятельности;
- ведение реестров страховых организаций и страховых брокеров;
- контроль деятельности страховщиков по вопросам обоснованности страховых тарифов, платежеспособности и соблюдения страхового законодательства;
- утверждение правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых организаций и отчетности о страховой деятельности;
- принятие нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности;
- обобщение практики страховой деятельности.

Эконометрическое исследование влияния макроэкономических показателей на развитие предпринимательства в сфере страхования выявило

взаимосвязь между макроэкономическими факторами и страховыми премиями. Наиболее значимыми показателями являются реальный ВВП, денежные средства в обращении и средний курс доллара.

Методом регрессионного анализа была проанализирована связь:

Из данных видно, что и ВВП, и денежные средства в обращении коррелируют с размером страховых премий.



По проведенному обзору предпринимательства в страховании в России можно сделать вывод, что к приоритетным мерам, которые будут направлены на увеличение объема портфеля, будут относиться:

- повышение уровня привлечения клиентов;
- разработка новых инновационных продуктов;
- увеличение уровня проникновения продуктов на одного клиента;
- модернизация программы перекрестных продаж;
- оптимизация условий франшизы;
- необходимость участие в сделках слияния и поглощения.

Заключение. Стратегическими направлениями развития страховой отрасли выступают совершенствование регулирования обязательного страхования; стимулирование развития добровольного страхования; расширение сферы деятельности субъектов страхового дела; развитие инфраструктуры страхового рынка; повышение эффективности форм и

методов государственного контроля и надзора за субъектами страхового дела и обеспечение их финансовой устойчивости; защита прав потребителей страховых услуг, повышение страховой культуры, популяризация страхования; усиление роли российского страхового рынка на международном уровне. Повышение качества предоставляемых страховых услуг, обеспечение защиты интересов их потребителей и надлежащее исполнение страховыми организациями принятых обязательств по договорам страхования выступают приоритетными задачами, которые определены Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года. Для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций особое внимание уделено повышению качества активов и собственных средств, осуществлению комплексной оценки рисков и достаточности активов для исполнения принятых обязательств.

Страхование, прошедшее процесс перехода от государственной страховой монополии к возрождению страхового рынка, отстает от потребностей экономики. Развитие страхования в РФ должно осуществляться по следующим направлениям:

- исследование страхового законодательства;
- комплексный анализ российских рынков страхования и перестрахования;
- исследование видов страхования и международных страховых отношений;
- научное обоснование и разработка практических предложений по совершенствованию страхового законодательства и системы страхования;
- формирование нормативно-правовой базы страхования;
- интеграция отечественной системы страхования в международный страховой рынок;
- создание эффективного механизма регулирования страхования;
- исследование вопросов налогообложения страховых операций; •
- научный анализ развития страхового рынка России;

разработка и осуществление научных программ, направленных на формирование и совершенствование страхового рынка.

Для развития страхования как особого вида предпринимательской деятельности и социально значимой услуги в масштабе общества должен выполняться ряд важных условий:

существование специализированных организаций, занимающихся принятием рисков и отвечающих всем условиям финансовой устойчивости;

наличие физических и юридических лиц, испытывающих потребность в защите своих имущественных интересов и имеющих финансовую возможность участия в создании страхового фонда страховщика;

страховании как механизме поддержания надлежащего уровня общественного воспроизводства и покрытия непредвиденных затрат и убытков предприятий, предпринимателей и отдельных граждан без участия государственных ресурсов (бюджетных средств).

Преобладание негосударственного сектора экономики, наличие и усиление негативного влияния различных экономических, техногенных, политических рисков, рост благосостояния отдельной (незначительной) части населения, падение социальной защищенности значительной части населения являются основными источниками спроса на страховую защиту. Однако возникновение потребности в страховом покрытии не означает ее автоматическое удовлетворение (оформление страховки), поскольку ряд экономических факторов оказывает непосредственное и существенное влияние на развитие страхования.

К ним относятся:

для физических лиц – уровень доходов, уровень и структура расходов, распределение доходов, направления использования финансовых сбережений, уровень социальных гарантий, уровень инфляции;

для юридических лиц – финансовое положение, стабильность, платежеспособность, конъюнктура рынка, процентная политика, отношения

с финансово-промышленными группами, уровень налогов, уровень инфляции.

Совершенствование механизмов российского страхового бизнеса может быть обеспечено посредством качественного управления рисками в условиях цифровой экономики и внедрения передовых системных и методологических подходов при формировании отраслевых стандартов страховой деятельности. Необходимо разработать типовые стандарты потребителей страховых услуг с учетом региональной специфики субъектов Российской Федерации, четко обозначить параметры формирования бизнес-модели страховых организаций.

Стратегией развития страховой деятельности до 2020 года обозначены сдерживающие факторы развития страхового рынка, в частности, невысокий уровень страховой культуры и страховой грамотности потребителей страховых услуг, недостаточный спрос на страховые услуги, ограниченность предложений страховых услуг, ориентированных на различные категории потребителей, наличие неконкурентных действий, а также высокий уровень концентрации на рынке страховых услуг.

Решение вышеуказанных проблем может способствовать укреплению финансового рынка, а расширение границ страхового поля и усиление контроля и надзора за страховой деятельностью в значительной степени будут влиять на интеграцию страхового предпринимательства в общей системе социально-экономической безопасности.