

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

Кафедра «Финансы и кредит»

«Анализ и динамика развития страхования в России»

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ
студентки 5 курса 561 группы экономического факультета
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Алтунян Элины Сейрановны

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

О.С. Балаш

Заведующий кафедрой "Финансы и кредит",
к.э.н., доцент

О.С. Балаш

Саратов,
2019

Введение

На сегодняшний день страхование считается одним из самых важнейших структурных элементов рыночного хозяйства. Оно необходимо для гарантий стабильности и продуктивности современной хозяйственной деятельности. Формирование и развитие страхования произошло вследствие стремления человека обезопасить себя и свое имущество от случайного ущерба. Понятия страхования и риска неразрывно связаны друг с другом, так как риск является самой главной причиной создания страховых отношений между субъектами.

Страхованием является система экономических отношений по защите интересов юридических и физических лиц.

Экономическая сущность страхования заключается в том, что происходит создание страховщиком страхового фонда, состоящего из страховых взносов, который необходим для страховых выплат страхователям в случае наступления страховых случаев, прописанных в договоре. Сегмент страхования является одним из самых развивающихся в сфере экономики России.

Актуальность сформулированной темы выпускной квалификационной работы позволяет не только определить новые подходы к пониманию страхового дела в целом, но и систематизировать проблемы развития отечественного рынка страхования, посредством чего открываются перспективы их решения и дальнейшего развития.

Данной теме уделено большое внимание в современной литературе. В целом страховое дело рассматривается в работах таких российских ученых, как Ахвледиани Ю.Т., Гвозденко А.А., Кротов Н.В. Никулина Н.Н., Пинкин Ю.В. Роик В.Д., Скамай Л. Г., Сплетухов Ю.А. и др.

Помимо этого, в работе были использованы аналитические данные, размещенные на таких информационных порталах, как: Центральный банк, Экспертное агентство РА, Всероссийский Союз Страховщиков, Росгосстрах.

Во время проведения данного исследования были изучены статьи из периодических журналов: Страхование, Финансы и Бизнес, Страховой Атлас.

Целью исследования является комплексный анализ развития системы страхования в России.

Объектом исследования является рынок страховых услуг.

Предметом исследования является страховая деятельность компаний.

Данная цель конкретизировалась в следующих задачах:

- выявить исторические особенности зарождения страхования;
- исследовать теоретические основы страхования;
- проанализировать структуру российского страхового рынка;
- рассмотреть деятельность ПАО СК «Росгосстрах»;
- выявить основные перспективы развития страхового рынка.

Методологической основой проведенного исследования стало комплексное использование широкого спектра разнообразных методов сравнительного, историко-логического, статистического, структурно-функционального анализа, приемов группировки и обобщения. Многообразие используемых методов обусловлено сложностью и многогранностью исследуемого объекта.

Данные методы позволили наиболее последовательно и полно рассмотреть различные аспекты исследуемой темы.

Научная новизна заключается в выявлении сущности, форм и этапов развития страхового рынка России, структурирования теоретической основы страхования, обосновании приоритетных направлений российского рынка страхования, а также перспектив его диверсификации в современных условиях, учитывая все экономические и политические факторы.

Работа состоит из введения, из двух разделов, включающих пять пунктов, заключения, библиографического списка, приложения.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первом разделе «Страховая система и ее роль и функции в экономике» рассматривается история развития страхового дела и теоретические основы страхования в целом.

Страхование является средством защиты от различного рода потерь, тем самым можно проследить, как с древних времен человечество стремилось обезопасить себя от множества рисков.

В исследовании проводится анализ, начиная со становления прообраза страхования, возникшего в III тысячелетии до нашей эры на Востоке, до новейшего времени. Именно договоры страхования и страховые пулы впервые были заключены в Генуе в XIV в. Первый зафиксированный договор по предоставлению страховых услуг был подписан в Генуе в 1347 г. Страхование имущества получило толчок к становлению после Большого пожара в Лондоне в 1666 г., который уничтожил свыше 13000 домов. Начало было положено в 1667 г., когда сэр Кристофер Рен включил здание страхового бюро в новый план Лондона. Несколько лет не было предпринято никаких существенных действий, но в 1681 г. экономист Николас Барбон основал первую компанию по страхованию имущества от пожаров в офисе Королевской биржи для страхования домов из кирпича и каркаса. Первые полисы страхования были оформлены в начале XVIII в. Первой компанией, предложившей страхование жизни стало бюро бессрочного страхования, основанное в 1706 г. Уильямом Тэлботом и сэром Томасом Алленом. В 1762 г. Эдвард Роу Морес основал «Общество гарантии жизни».

Необходимо также подробно остановиться на истории страхования России. Условно этот процесс можно разделить на три периода: до 1917 г., до 1991 г. и по настоящий момент. На сегодняшний день нормативно-правовая база, регулирующая нормы страхования в России достаточно развита. Она

состоит из Федеральных законов, Постановлений Правительства, приказов Министерства Финансов, указаний Банка России и базовых стандартов.

На сегодняшний день субъектами страховых отношений являются следующие единицы:

- государство;
- страховщики;
- страхователи;
- застрахованные лица;
- выгодоприобретатель;
- страховые актуарии;
- страховые агенты;
- страховые брокеры.

Рассматривая функции страхования, можно определить его сущность. Среди основных функций страхования можно выделить:

1. Перераспределительную функция, которая реализуется через три подфункции.

– Предупредительную, которая заключается в финансирование превентивных событий, нацеленных на недопущение страховых случаев, снижение возможности их наступления и объемов вероятных потерь;

– Рисковую, связанная с тем, что взносы платят все, а выплату получает только пострадавший;

– Сберегательную, выраженную в возможности получения дополнительного капитала в интересах страхователей с помощью инвестирования страховщиком временно свободных денежных средств.

2. Формообразующую, сводящаяся к созданию страховых фондов, которые имеют целевое назначение.

3. Контрольную, которая проявляется в контроле за целевым использованием средств страхового фонда.

В исследовании выделяются три формы организации страхового фонда:

– Фонд самострахования, который устанавливается различными экономическими субъектами для формирования непрерывной деятельности данных субъектов и их финансовой стабильности в изменчивых экономических условиях.

– Государственный централизованный страховой фонд, образованный централизованным способом с помощью государственных ресурсов, необходимый для компенсации убытков, вызванных природными катаклизмами и масштабными авариями, а также для ликвидации их последствий.

– Страховой фонд, образованный страховой организацией в денежной форме с помощью страховых взносов, направленные на выполнение обязанностей страховщика по заключенному договору страхования.

Также разделяются две особые формы проведения страхования – это сострахование и перестрахование.

Сострахованием считается процесс страхования одного и того же объекта несколькими страховщиками по одному договору страхования. Если у страхователя наступает страховой случай, то он может обратиться к одному из страховщиков, который указан в его договоре, с просьбой о страховой выплате. Страховщики одинаково ответственны перед страхователем за реализацию страховой выплаты в том случае, если в договоре не прописаны конкретно права и обязанности каждого из страховщиков. Возможно и такое, что в договоре выделяется один из страховщиков для проведения всей деятельности со сострахователем от имени всех страховщиков, тогда остальные страховщики выдают ему доверенность, определяющую его полномочия. Лицензии на страхование возможных рисков должны быть у всех страховщиков.

Перестрахованием является процессом проведения деятельности по защите одним страховщиком имущественных интересов другого

страховщика, которые объединены с принятым последним по договору страхования обязательств по страховой выплате.

Во втором разделе «Современный российский страховой рынок: статистика и оценка предстоящего развития» проводится анализ структуры российского страхования, детально изучается деятельность ПАО СК «Росгосстрах» и рассматриваются основные направления развития страхового рынка России.

Страховой рынок рассматривается как звено финансово-кредитной системы государства и является объектом регулирования и контроля. На сегодняшний день на рынке страховых услуг в России числится около 200 страховых фирм.

В таблице 3 показано, что скорость увеличения премий является самой быстрой у страховых фирм второй десятки, так как в ее состав входят 6 компаний со скоростью роста выше среднерыночной. В первой десятке, фирм, показывающих значительный положительный прирост, числится лишь 4.

Таблица 3 – Темп увеличения объема премий в рэнкинге в период с 2015 по 2018 гг. ¹

Место в рейтинге по размеру премий	За 2016 г. относительно 2015 г.	За 2017 г. относительно 2016 г.	За 2018 г. относительно 2017 г.
1-10	12,36%	9,58%	15,51%
11-20	31,45%	17,66%	22,21%
21-50	28,93%	6,74%	19,46%
51-100	8,59%	-4,24%	5,19%
101 и далее	-35,16%	-23,11%	-29,74%

¹ Таблица составлена на основе данных портала Национального рейтингового агентства [Электронный ресурс]: // Национальное рейтинговое агентство. – Электрон. дан. – URL: <http://www.ra-national.ru/ru/node/63350>

Общее значение	14,38%	9,37%	16,78%
----------------	--------	-------	--------

Доказано, что концентрация страховых компаний на российском рынке достигла максимальных цифр в последние 7 лет. Единственными с отрицательным приростом являются компании, входящие в топ 10, но судя по нынешним тенденциям можно предположить, что уже в 2019 г. эти компании будут занимать более 66 % рынка.

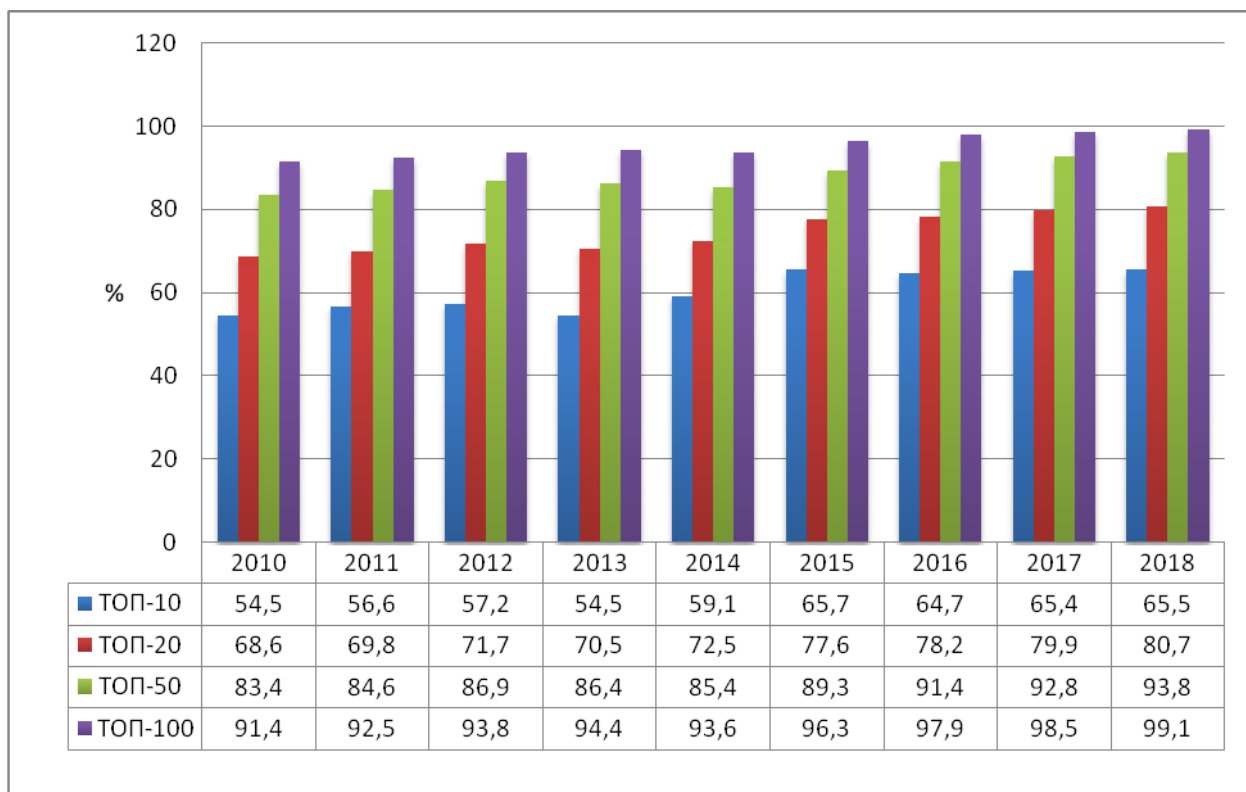


Рисунок 1 – Изменение концентрации страхового рынка 2010-2018 гг.¹

На текущий момент можно наблюдать положительную динамику в увеличении размера премий, которая, в основном, обусловлена за счет сферы личного страхования. Размер премий увеличился на 15,76% – это самый высокий показатель за последние 5 лет. Также необходимо отметить

¹ Рисунок составлен на основе данных портала данных портала Центрального Банка РФ. [Электронный ресурс]: // Центральный банк РФ. – Электрон. дан. – URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/71180/review_insure_18Q4.pdf

положительную динамику относительно страховых выплат, на 2018 г. этот показатель составляет 2,51%.

Согласно рисунку 3 в 2018 г. сохраняется увеличение части страхования жизни и добровольного страхования, кроме страхования жизни. Самое серьезное сокращение коснулось ОСАГО (с 17% до 15%) и добровольного страхования имущества (с 28% до 24%). Процент распространения добровольного страхования ответственности, финансовых, предпринимательских рисков и других типов обязательного страхования остался на том же уровне.

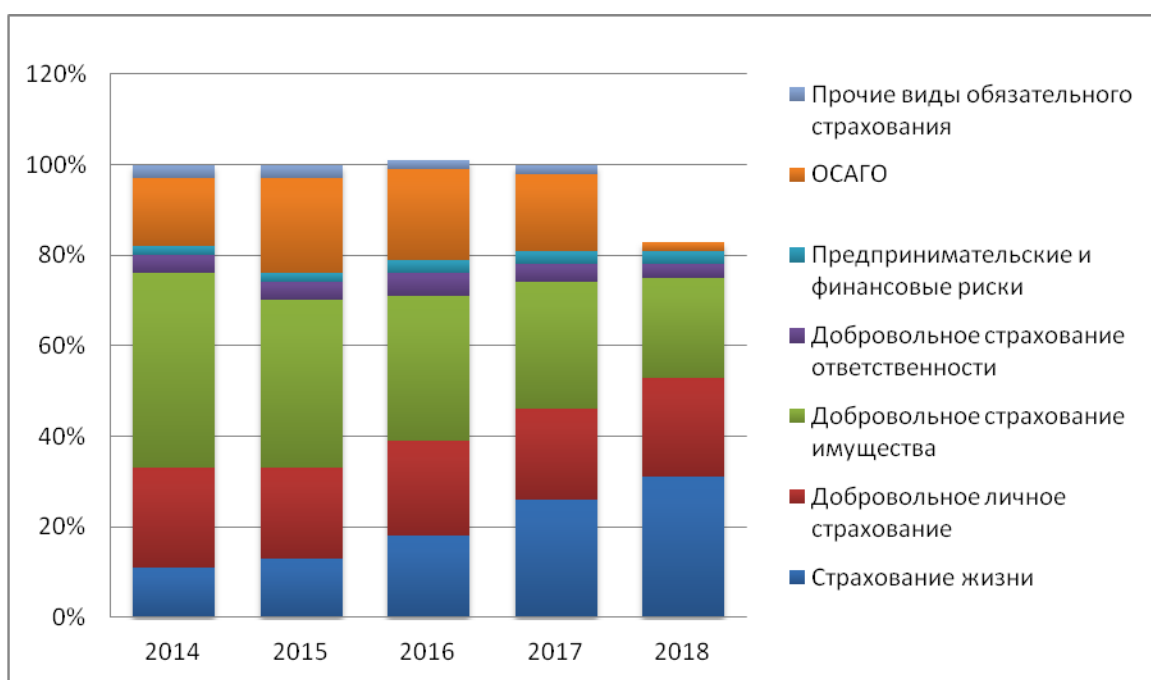


Рисунок 3 – Система страховых премий по видам страхования¹

В исследовании отмечено, что страхование получило широкое распространение в России за последние 10 лет. Об этом свидетельствует достаточное количество компаний, в ведении которых более 20 видов страхования.

¹ Рисунок составлен на основе данных портала данных портала Центрального Банка РФ. [Электронный ресурс]: // Центральный банк РФ. – Электрон. дан. – URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/71180/review_insure_18Q4.pdf

Рассматриваются виды и основные направления деятельности ПАО СК «Росгосстрах».

В соответствии со статьей устава общества выделяются основные виды деятельности компании:

- страхование;
- перестрахование;
- защита государственной тайны;
- инвестирование.

В результате 2018 отчетного года «Росгосстрах» впервые за последние 3 года получен положительный финансовый результат в размере 5 552 млн. рублей. В результате прибыли за 2018 г. объем собственных средств составил 45 млрд. рублей.

Рассматривается процесс значительного уменьшения доли ОСАГО на страховом рынке, на конец 2018 г. выявлено сокращение количества действующих договоров и страховой суммы. Система действующих договоров представлена в таблице 7. «Росгосстрах» значительно преобразовал систему страхового портфеля, так как в начале года самой популярной услугой были полусы ОСАГО. Несмотря на сокращение доли в этой сфере, компания все еще является лидером на рынке страхования имущества физических лиц, предоставляющая страховые услуги в отдаленных территориях России, где является единственным источником для обеспечения страховой защиты. На конец 2018 г. насчитывается 11,9 млн. действующих договоров

Таблица 7 – Текущие договоры страхования¹

	Действовало 01.01.2018		Действовало на 31.12.2018	
	Количество	Страховая	Количество	Страховая

¹ Таблица составлена на основе данных портала ПАО СК «Росгосстрах» [Электронный ресурс]: // Росгосстрах. – Электрон. дан. – URL: https://www.rgs.ru/upload/iblock/f27/godovoy-otchet_pao-sk-rgs_2018_2019.05.24.pdf

	(ед.)	сумма (млрд. рублей)	(ед.)	сумма (млрд. рублей)
Добровольное страхование:	10 839 589	15 138	8 048 774	11 390
- Личное;	1 721 538	3 180	2 054 403	3 380
- Имущественное;	7 854 205	11 458	5 187 702	6 490
- Ответственности;	1 263 846	500	806 669	1 520
Обязательное страхование:	5 648 439	1 387 086	3 933 566	1 411 257
- ОСАГО	5 603 662	3 890 649	3 890 649	3 453

В результате позитивных финансовых итогов за 2018 г. компании удалось увеличить объем собственных средств до 45 млрд. рублей. Итоговые результаты, демонстрируют выбор правильных направлений деятельности общества, направленных на увеличение капитала компании с помощью стабилизации системы управления и оптимизации страхового портфеля.

Изучено, что стратегия развития компании до 2021 г. предусматривает ряд определенных изменений, предполагающих инвестиции в различные проекты: трансформация продуктовой линейки, расширение страхования имущества и каско, банкострахование, изменение информационной системы компании. Воплощение этих задач будет способствовать укреплению ПАО СК «Росгосстрах» на рынке страховых услуг и дальнейшему сохранению доверия клиентов.

Современная система российского страхования рассматривается как одна из самых важных составных элементов финансовой системы государства, которая формируются под влиянием как федеральных, так и международных процессов.

Основополагающей задачей на сегодняшний день является содействие в развитии страхового рынка России, создание условий для трансформации

его в стратегически важный сегмент отечественной экономики, который будет гарантировать экономическую стабильность с помощью формирования продуктивной страховой защиты граждан, а также увеличение большего числа инвестиций в экономику государства.

Согласно таблице 14 увеличение размера страхового рынка в 1,7 раз до 2021 г., является основной целью страховой системы России.

Таблица 14 – Плановые показатели в перспективе¹

Целевые показатели	2018 г.	2021 г.
Размер страховых премий (млрд.рублей)	1340	2000
Динамика отношения страховой премии к ВВП России (%)	1,4	1,7
Доля страхования кроме страхования жизни (%)	74	60
Объем премий по страхованию жизни (млрд.рублей)	334	810
Объем резервов по договорам страхования жизни (млрд.рублей)	550	1770

В исследовании рассматривается решение следующих основных задач необходимых для дальнейшего развития системы российского страхования:

1. Углубление рынка страхования.
2. Развитие структуры Обязательного медицинского страхования:
3. Расширение инфраструктуры рынка страхования, повышение уровня доверия граждан ко всей системе отечественного страхования:
4. Развитие сферы электронного страхования.

¹ Таблица составлена на основе данных портала рейтингового агентства Эксперт [Электронный ресурс]: // Эксперт. – Электрон. дан. – URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_2018/part5

5. Уменьшение регуляторной нагрузки страховщиков:
6. Усовершенствование системы ОСАГО:
7. Развитие страхования жизни.

Резюмируя вышеизложенное, мы можем заявить, что для улучшения качественных показателей и финансового климата в целом по стране, необходима трансформация текущего положения на рынке страхования. Это касается изменений нормативно-правовой базы и оптимизации деятельности страховых компаний.

Заключение

В заключении сформулируем основные выводы, полученные в результате исследования.

Прообраз страхования начал зарождаться еще в III тысячелетии до нашей эры у восточных торговцев как желание защитить свои торговые грузы от случайного ущерба.

В экономической системе страхование является с одной стороны, одним из способов защиты бизнеса и благополучия людей, а с другой стороны – одной из форм деятельности, с помощью которой можно получить прибыль. Основой прибыли для страховых организаций является доход от страховой деятельности, ценных бумаг, банковских депозитов и акций предприятия. Страхование является важным стимулирующим элементом производственной активности, которая обеспечивает появление новых стимулов увеличения уровня производительности труда и гарантирует благосостояние. Роль страхования в системе финансов связана с образованием и функционированием фондов денежных средств.

В современной экономической науке существует обширная классификация видов и функций страховых услуг в мире. Среди основных функций страхования выделяют: перераспределительную, формообразующую и контрольную. Основными видами является обязательное и добровольное страхование.

На сегодняшний день в России насчитывается около 200 функционирующих страховых организаций, деятельность которых распространяется на:

- Страхование жизни;
- Добровольное медицинское страхование;
- Страхование от несчастных случаев;
- Страхование опасных производственных объектов;

- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика;
- Страхование гражданской ответственности;
- Страхование имущества физических лиц;
- Страхование имущества юридических лиц;
- Автокаско;
- Страхование воздушного транспорта;
- Страхование водного транспорта;
- Страхование ж/д транспорта;
- Страхование грузов;
- Страхование с/х рисков и т.д.

На примере анализа деятельности компании ПАО СК «Росгосстрах» удалось более подробно изучить систему российского рынка страхования. Компания входит в десятку крупнейших страховых предприятий России по выплатам, премиям и количеству заключенных договоров.

Чтобы добиться наибольших успехов, отечественным страховым компаниям необходимо перенять опыт своих зарубежных коллег. России необходимо следовать «Стратегии развития страховой отрасли Российской Федерации на период с 2019 по 2021 года» и выбранным направлениям развития для улучшения состояния рынка страхования.

Подводя итог, необходимо отметить, что рассмотрение экономической сферы государства невозможно без исследования страхового сегмента, роль которого с каждым годом набирает обороты. Учитывая стремление субъектов страхования к еще большему развитию в экономической сфере, можно надеяться на дальнейшее укрепление и расширения страхового дела в России.