

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
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, пути развития**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

студента 4 курса 413 группы экономического факультета
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Какаева Нургельди Миргельдиевича

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

подпись, дата

Н.Г. Кабанцева
инициалы, фамилия

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

подпись, дата

О.С. Балаш
инициалы, фамилия

Саратов 2019

В современной экономической ситуации исключительную актуальность приобретает страхование рисков, связанных с имущественными интересами физических и юридических лиц. Имущественное страхование является одним из старейших видов страхования в России. Наиболее популярными и традиционными видами имущественного страхования в настоящее время являются страхование от огня и сопутствующих рисков, страхование имущества граждан, хозяйствующих субъектов, в том числе автострахование и т.д. С развитием рыночных отношений в практику имущественного страхования России активно внедряются разнообразные виды страхования ответственности.

Вопросы формирования и эффективного функционирования рынка имущественного страхования, исследования факторов стимулирующих и замедляющих его рост, в том числе в условиях нестабильности российской экономики являются на наш взгляд весьма актуальными, что и предопределяет актуальность выбранной нами темы выпускной квалификационной работы

Объектом исследования является российский рынок имущественного страхования, деятельность на данном рынке ведущего российского страховщика - ПАО СК «Росгосстрах»

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе осуществления имущественного страхования

Цель выпускной квалификационной работы исследование теоретических и практических аспектов функционирования рынка имущественного страхования, определение направлений его развития на макро и микроуровне (ПАО СК «Росгосстрах»).

Задачи исследования. В соответствии с поставленной целью в работе были определены следующие задачи:

- исследовать сущность страхования и его функции в современной экономике;
- исследовать теоретические основы организации

имущественного страхования, выявить его роль в формировании отечественного страхового рынка;

- проанализировать зарубежный опыт организации страхования;
- провести анализ современного состояния и тенденций развития рынка имущественного страхования;
- провести анализ деятельности ПАО СК «Росгосстрах», определить место компании на рынке имущественного страхования;
- определить направления развития имущественного страхования в целом на отечественном рынке и в ПАО СК «Росгосстрах» в частности.

Теоретической и методологической основой дипломного исследования являются положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых в области страхования, в том числе имущественного.

Анализ имеющейся отечественной литературы показывает, что теоретическая база страховых отношений сформирована учеными А.П. Архиповым, Ю. Т. Ахвледиани, К.Г. Воблым, А.А. Гвозденко, Ф.В. Коньшиным, Л.А. Органюк-Малицкой, Л.И. Рейтманом. Среди авторов, внесших значительный вклад в развитие теоретических и практических аспектов исследования 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 работы были использованы нормативные и законодательные документы, ведомственная статистика.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет **X** страниц. Список использованной литературы включает 60 наименований.

Содержание выпускной квалификационной работы

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

В первой главе работы исследованы теоретические основы организации имущественного страхования. В частности, исследованы сущность, функции, принципы организации страхования, этапы его развития. Отдельный параграф посвящен изучению зарубежной практики страхования.

Вторая глава носит практический характер. В ней проведен анализ современного состояния и проблем развития отечественного рынка имущественного страхования, а также исследована роль крупнейшего российского страховщика ПАО СК «Росгосстрах» в развитии данного рынка. Наряду с этим во второй главе рассмотрены направления развития отечественного рынка имущественного страхования в целом и страховой деятельности ПАО СК «Росгосстрах» в частности.

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

Заключение

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:

1. Роль страхования заключается: в обеспечении финансовой и социальной защиты населения; в стимулировании деловой активности; в поддержании финансовой стабильности, как на макро, так и микроуровне; в стимулировании развития научно-технического прогресса; в освобождении государства от ряда расходов; в инвестировании средств в экономику в качестве институционального инвестора; в формировании информационной базы для страховой защиты населения и общества в целом.

2. В истории развития отечественного имущественного страхования позволяют выделить три основных этапа становления рынка имущественного страхования, а именно: первый этап - дореволюционный (18 век-начало 20 века); второй этап - социалистический (1917-1990гг.); третий этап - современный (с1990года по настоящее время)

Основной целью имущественного страхования является возмещение ущерба, возникшего вследствие наступления страхового случая.

Имущественное страхование в соответствии с нормами ГК РФ помимо страхования имущества как такового, включает страхование предпринимательских (финансовых) рисков и страхование гражданской ответственности, объединяя их в одну отрасль. Однако страхование ответственности имеет ряд отличительных особенностей, связанных с определением страховой суммы, круга страхователей, порядка признания факта наступления страхового события и так далее;

Только два принципа организации страхования, а именно принцип возмещения и принцип двойного страхования характерны исключительно для страхования имущества.

3. Исследование современного состояния рынка имущественного страхования позволило нам выделить некоторые негативные факторы, в частности:

- замедление темпов экономического роста в стране отражается на покупательской способности населения, предпринимательской среды, провоцируя снижение спроса не только на страховые услуги, но и услуги

других финансово-кредитных институтов. В частности, замедление темпов роста объемов кредитования, в том числе потребительского и ипотечного негативным образом сказалось на таких видах имущественного страхования как страхование имущества юридических лиц, моторные виды страхования и привело к снижению объемов сбора страховых премий в целом. Страховые взносы в целом по добровольному имущественному страхованию показали снижение - 22,2 млрд. руб., страховые выплаты уменьшились соответственно на 18,6 млрд. руб. Тенденция снижения сбора страховых премий в 2017 году по сравнению с предшествующим периодом наблюдается во всем видам добровольного имущественного страхования за исключением страхования предпринимательских и финансовых рисков.

Впервые с введения в нашей стране ОСАГО объем премий показал отрицательную динамику, снижение по сравнению с 2016 годом составило 7,6 млрд. 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. На протяжении 2016-2017 годов помимо роста страховых выплат наблюдается и резкое увеличение их среднего размера. По сравнению с 2015 годом он вырос в 2017 году на 26347 руб. или более чем в полтора раза.

Коэффициента выплат составил в среднем по рынку в 2017 году 79,03% против 73,66% в 2016 году. При этом он у 16 страховщиков превышает 77,0%, для 9 из них это несет угрозу финансовой устойчивости, так как в структуре портфеля ОСАГО занимает более 30%.

- изменение конкурентной среды явилось на наш взгляд, следствием рассмотренных выше факторов. Иными словами, спад в экономике, ужесточение контроля и требований со стороны мегарегулятора, законодательные изменения, коснувшиеся непосредственно имущественного сектора страхового рынка привели к усилению его концентрации и монополизации. Наиболее высокий уровень концентрации имеют такие сектора рынка как страхование имущества юридических лиц и сельскохозяйственное страхование. Здесь на долю пяти крупнейших страховщиков (ТОП-5) приходится соответственно 78,9% и 82,7% сборов страховых премий. В ОСАГО страховщики, входящие в ТОП-5 контролируют 57,7% сбора страховых премий.

Следует также отметить и региональную монополизацию рынка имущественного страхования, которая характеризуется доминирующим положением столичных страховщиков. В ТОП-10 страховщиков, лидирующих на отечественном рынке имущественного страхования и собирающих 67,1% всех страховых премий, включены только столичные страховые организации. Из первой двадцатки страховщиков, доля которых составляет 78,8% всех сборов на рынке имущественного страхования, только четыре не являются столичными. В разрезе федеральных округов в тройку лидеров рынка имущественного страхования входят традиционно Центральный, Приволжский и Северо-Западный округа.

4. Исследования места ПАО СК «Росгосстрах» на отечественном рынке позволяют утверждать:

- приоритетным направлением развития страховой деятельности ПАО СК «Росгосстрах» является имущественное страхование, на долю которого приходится 89,1% страхового портфеля компании;

- в структуре имущественных видов страхования доминирующее положение занимает страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО), в 2017 году его доля составила 39,3%;

- в 2017 году отмечается существенное снижение объема страховых премий, количества договоров страхования при росте коэффициента выплат по ОСАГО, что негативным образом отразилось на итогах финансовой деятельности страховщика;

- несмотря на утрату в 2017 году лидерских позиций на российском рынке страховых услуг СК «Росгосстрах» все же остается одной из ведущих компаний и доминирует в отдельных секторах рынка имущественного страхования. В частности, занимает первое место в секторе страхования имущества физических лиц, второе место в ОСАГО, третье место в КАСКО.

5. Выявление и группировка проблем, имеющих в отечественной страховой отрасли, позволили нам предложить комплекс мер, направленных на их преодоление и развитие как рынка страхования в целом, так и его имущественного сектора:

- развитие инфраструктуры рынка: 1. создание национальных страховых пулов по принципу многоуровневой системы для страхования крупных рисков; 2. создание страховых третейских судов для упрощения процедуры разрешения споров между страховщиками и страхователями; 3. формирование отраслевой базы данных, включающей: а) базу данных по истории убытков клиентов по ОСАГО, б) базу данных для сравнительной оценки величины ущерба при ДТП, в) базу данных о рисках, в том числе об убытках по видам, не относящимся к автострахованию, в) кадастровую базу, для оценки стоимости недвижимого имущества и определения поправочных коэффициентов при тарификации риска в зависимости от территории расположения объекта недвижимости (например, сейсмоопасная зона);

- совершенствование методов и каналов продаж: 1. развитие собственной инфраструктуры продаж страховых продуктов и постепенный отказ от услуг посредников; 2. внедрение наиболее распространенного за рубежом метода перекрестных продаж для убыточных видов автострахования (ОСАГО, КАСКО), где оно используется в качестве первой ступени «точки входа» для продажи других более рентабельных для отрасли страховых продуктов;

3.разработка плана постепенного ухода от бланков строгой отчетности (БСО) за счет обеспечения электронного документооборота в массовых видах имущественного розничного страхования, таких как ОСАГО.

- повышение финансовой устойчивости отрасли, снижение убыточности отдельных видов страхования: 1.изменение принципа формирования финансовых активов. Отказ от модели андеррайтинга на основе движения денежных средств, агрессивной политики наращивания темпов роста страховых премий; 2. снижение убыточности операций автострахования за счет снижения расходов на ведение дела, комиссионных выплат посредникам, сокращения необоснованных страховых выплат, использования механизма франшизы; 3.разработка эффективной системы борьбы с мошенничеством, прежде всего в сфере автострахования.

- законодательные изменения в сфере имущественного страхования: 1.в целях повышения рентабельности страхового бизнеса необходимо ввести значительные штрафы за нарушение принципов комиссионного вознаграждения, определить границы максимально возможных расходов на ведение дела; 2.в целях снижения убыточности страховых операций необходимо ввести уголовное наказание за страховое мошенничество.

- введение новых обязательных видов имущественного страхования таких как: 1.сельскохозяйственное страхование; 2.страхование ответственности за загрязнение окружающей среды, ответственности работодателя, ответственности для аккредитованных учреждений, ответственности владельцев или операторов мест массового скопления людей; 3.страхование жилых помещений от стихийных бедствий

6. Итоги проводимых нами исследований позволили выявить и охарактеризовать основные факторы риска развития ПАО СК «Росгосстрах» а именно: отраслевые риски, риски изменения цен на сырье и услуги, используемые страховщиком; финансовые риски, страновые и региональные риски, правовые риски. В свою очередь анализ финансовой

и страховой деятельности компании, позволил нам представить отдельные направления их нивелирования.

В частности, при возникновении отраслевых рисков ПАО СК «Росгосстрах» необходимо внести определенные изменения в маркетинговую, финансовую, инвестиционную и управленческую политику, а именно:

- в случае дальнейшего пересмотра условий и тарифов в секторе ОСАГО, где страховщик занимает лидирующую позицию, ему необходимо предпринять меры по сокращению расходов на ведение дела и параллельно с этим предусмотреть развитие менее убыточных видов имущественного страхования;

- ужесточение конкуренции на страховом рынке делает необходимым для страховщика пересмотр структуры страхового портфеля за счет увеличения объема договоров по более прибыльным видам страхования, а также освоение новых технологий продаж страховых продуктов;

- монополизация страхового рынка за счет снижения количества страховщиков обуславливает необходимость разработки мероприятий по активному привлечению клиентов и агентов ликвидированных страховых компаний;

- нивелирование потерь от технических рисков должно быть обеспечено повышением качества проведения актуарных расчетов, формирования тарифов и страховых резервов, разработкой ежегодных перестраховочных программ и контролем за их выполнением.

Действия ПАО СК «Росгосстрах» на случай отрицательного влияния финансовых рисков должны на наш взгляд включать: изменение структуры инвестиций в рамках, разрешенных законодательством. Возникшие потери могут быть также компенсированы за счет повышения тарифов по наиболее востребованным видам страхования и переоценки инструментов хеджирования.