

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

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**  
**на выпускную квалификационную работу**

студента 5 курса экономического факультета  
по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

Гаджиева Якуба Адалят оглы

**Тема работы: «Анализ современного состояния и направлений  
развития российского рынка имущественного страхования».**

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 2020

## Введение

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.

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 проблем и направлений его развития.

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

- исследовать теоретические основы организации имущественного страхования: сущность, виды, принципы организации, роль в формировании отечественного страхового рынка;

- исследовать мировой рынок имущественного страхования в условиях глобализации экономики;
- исследовать современное состояние и основные тенденции развития российского страхового рынка;
- провести анализ современного состояния и проблем развития рынка имущественного страхования;
- определить пути развития имущественного страхования в России

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, шести параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет **X** страниц. Список использованной литературы включает 58 наименований.

#### Содержание выпускной квалификационной работы

Во введении обоснована актуальность темы исследования, степень ее разработанности, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретическая основа, информационная база.

В первой главе выпускной квалификационной работы «Теоретические основы организации имущественного страхования» исследованы история развития имущественного страхования, его сущность, виды, принципы организации. Наряду с этим исследованы отдельные аспекты функционирования мирового рынка имущественного страхования в условиях глобализации экономики.

Вторая глава выпускной работы «Исследование современного состояния и направлений развития российского рынка имущественного страхования» включает в себя исследование современного состояния и тенденций развития отечественного рынка страхования, и его составной части рынка имущественного страхования. В данной главе определены также пути развития имущественного страхования в России

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

#### Заключение

Проведенные в рамках выпускной квалификационной работы исследования позволили сделать определенные выводы и предложения. В частности, подводя итоги исследований, проведенных нами в первой главе выпускной квалификационной работы можно сделать следующие выводы:

- имущественное страхование играет значительную роль в формировании отечественного страхового рынка, его доля составляет в среднем 45%;

- имущественное страхование базируется на классических принципах страхования, с учетом специфики предоставления данного страхового продукта. В частности, принципы возмещения и исключения двойного страхования в полной мере присущи только имущественному страхованию, поскольку оно основано на страховании ущерба, в отличие от страхования жизни, основанного на страховании суммы;

- исследование 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);

- основными трендами развития мирового рынка имущественного страхования в последние годы являются следующие: а) лидером по темпам роста страховых премий является Китай. Рост премий обеспечивается преимущественно за счет рынка страхования жизни и здоровья; б) среди развивающихся стран Индия является второй по перспективности рынка страхования, во многом благодаря тому, что экономика страны показывает в последние годы один из самых высоких темпов роста в мире; в) стабильно высокие темпы роста страховых премий показывают рынки имущественного страхования Мексики, Испании, Индонезии, Турции, Вьетнама и Марокко; г) снижение объема полученных страховых премий в последние годы, отмечается в Аргентине, Австралии, Японии, Алжире, Швеции, Литве и Саудовской Аравии; д) в Западной Европе именно имущественное страхование и страхование ответственности являются драйверами развития национальных страховых рынков.

Подводя итоги проведенного нами исследования современного состояния российского рынка страховых услуг за период 2014-2018гг., можно сделать следующие выводы:

- численность субъектов страхового рынка снизилась за пять лет почти в два раза, в основном за счет сокращения на 185 единиц страховых компаний. Наблюдается также на 52,2% снижение количества страховых брокеров и неизменность количество ОВС:

- отмечается сдержанный рост уровня проникновения страхования (объем страховой премии на душу населения), который вырос за анализируемый период на 48,5% и составил в 2018 году 10,1 тыс. руб., что значительно ниже общемирового показателя (638,3 долл.);

- отмечается стабильный рост страховых премий (149,8%) и страховых выплат (110,6%). При этом коэффициент выплат за пять лет снизился на 12,5%, что обусловлено опережающим ростом премий по сравнению с ростом выплат;

- динамика, заключенных договоров страхования характеризуется постоянным их ростом за исключением 2015 года, когда снижение по сравнению с предшествующим годом составило 13,2 млн. единиц, что обусловлено последствиями финансового кризиса. За пять лет количество заключенных страховщиками договоров выросло на 30,2% или 47,7 млн. единиц;

- активы российских страховщиков выросли на 1,42 трлн. руб. или почти в два раза (194,7%), рост капитала составил 173,9%, соответственно резервы выросли на 941,6 млрд. руб. или более чем вдвое (205,8%). Рост капитала и резервов обусловлен, прежде всего, ужесточением требований Банка России;

- отмечается позитивный рост доли активов и страховых премий в ВВП страны соответственно на 1,44% и 0,18%. При этом доля страховой премии, составившая в 2018 году 1,43% несопоставима с аналогичным показателем в странах Евросоюза, где это соотношение составляет в среднем от 7,19% до 8%;

- чистая прибыль российских страховых компаний за пятилетие выросла более чем в два с половиной раза (260,9%), что в сумме составило 105,4 млрд. руб.;

- институциональная и региональная структура остается неизменной. В тройку лидеров традиционно входят Центральный, Приволжский и Северо-Западные федеральные округа, на долю которых приходится 80,8% сбора страховых премий, основную долю (78,8%) здесь занимают частные страховые компании, а наименьшую соответственно государственные и муниципальные страховые компании (3,2%);

- концентрация (монополизация) страхового рынка увеличивается, доля ТОП-5 отечественных страховщиков в сборе премий в 2018 году выросла по сравнению с 2017 годом с 51% до 54%. Первую тройку страховщиков, собравших максимальное количество страховых сборов, составляют ООО СК «Сбербанк страхование жизни», АО «СОГАЗ», ООО СК «ВТБ Страхование».

Исследование российского рынка имущественного страхования позволило нам выделить некоторые тенденции и проблемы его функционирования и развития:

1. Имущественное страхование занимает основное место в сборе страховых премий по обязательным видам страхования, в среднем она составляет 91,7%. Доля имущественного страхования в добровольных видах страхования занимает в среднем 49,1% и имеет устойчивую тенденцию снижения, что обусловлено более высокими темпами развития страхования жизни.

2. В структуре страховой премии по добровольным видам имущественного страхования доминирует классическое страхование имущества -78,9%, примерно равные доли занимают операции по страхованию гражданской ответственности (10,7%) и страхованию предпринимательских и финансовых рисков (9,5%). Аутсайдером здесь на протяжении последних лет традиционно является сельскохозяйственное страхование.

Динамики страховых премий и выплат в целом по рынку добровольного имущественного страхования отражает негативную тенденцию их снижения вплоть до 2018 года, когда отмечается некоторый их рост:

- В течение пяти лет сохраняется отрицательная динамика сбора премий в сегменте страхования имущества юридических лиц, их объем снизился с 96,0 млрд. руб. в 2017 году до 88,5 млрд. руб. в 2018 году. Это снижение обусловлено отсутствием крупных инфраструктурных проектов, стагнацией

экономики, снижением договоров страхования имущества малого и среднего бизнеса. Поддержку данному сегменту оказывает залоговое страхование имущества крупных заемщиков;

- Устойчивая тенденция снижения сбора страховых премий наблюдается по сельскохозяйственному страхованию, за период 2014-2018 гг. они уменьшились почти в четыре раза. Намеченные в 2019 году изменения правил сельскохозяйственного страхования с учетом господдержки должны стимулировать развитие данного сектора имущественного страхования;

- В сегменте добровольного страхования ответственности премии сократились по всем видам страхования, кроме страхования ответственности владельцев воздушного (+209,0 млн. руб.) и водного транспорта (+2,6 млн. руб.). Объем страховых премий снизился в 2018 году по сравнению с предшествующим годом на 8,9% или 4,8 млрд. руб.;

- Позитивная тенденция роста страховых взносов отмечается в страховании предпринимательских и финансовых рисков. Страховые премии за пять лет увеличились более чем вдвое. В структуре страхования рисков доминируют операции по страхованию финансовых рисков, на долю которых приходится более двух третей (76%) сбора взносов;

- Динамика развития страхования имущества физических лиц тождественна динамике развития добровольного имущественного страхования в целом. На протяжении трех лет 2015-2017 гг. наблюдается снижение поступления страховых премий и лишь в 2018 году наметилось преодоление кризиса. Развитие сегмента в 2018 году шло за счет ипотечного страхования и коробочных страховых продуктов;

- Впервые за последние четыре года сегмент автокаско показал положительную динамику объема премий, однако, даже это увеличение не позволило страховщикам достичь уровня 2016 года. Поддержку сегменту оказали увеличение количества застрахованных лизинговых автомобилей, рост кредитования физических лиц и связанный с ним рост продаж новых



автомобилей (в 2018 году было продано 1,8 млн. единиц, что на 205 тысяч больше, чем в 2017 году);

- наиболее высокий уровень концентрации имеют такие секторы рынка добровольного имущественного страхования как страхование имущества юридических и физических лиц, сельскохозяйственное страхование. Здесь на долю пяти крупнейших страховщиков (ТОП-5) приходится соответственно 75,3%, 74,1%, 81,1 % сборов страховых премий. При этом состав лидеров в каждом секторе рынка на протяжении последних лет остается, как правило, неизменным.

3. Рынок обязательного имущественного страхования отличался стабильностью вплоть до 2017 года, когда отмечалось некоторое снижение сбора страховых премий. В 2018 году рынок стабилизировался, объем страховых премий незначительно возрос (+1,3%). В свою очередь стабильный рост страховых выплат был прерван в 2018 году, их объем по сравнению с 2017 годом сократился на 39,9 млрд. руб. или 22,2%. Что связано со снижением выплат в ОСАГО, основного вида страхования, на долю которого приходится более 90,0% сборов и выплат.

4. Анализ динамики поступления страховых премий по операциям ОСАГО за последние пять лет позволяют констатировать неравномерное, скачкообразное развитие рынка. В период 2014-2016гг. отмечается устойчивый рост сборов, за три года он составил 156,6%. Однако в 2017 году наблюдается спад поступления страховых премий, составивший 4,7 %. Впервые с введения в нашей стране ОСАГО объем премий показал отрицательную динамику. В 2018 году объем страховых премий увеличился по сравнению с предшествующим периодом на 1,6% или 3,6 млрд. руб.

Снижение объема страховых выплат позитивным образом отразилось на развитии рынка ОСАГО, оно обусловлено уменьшением количества ДТП и заявленных страховых случаев

Ключевыми факторами восстановления рынка ОСАГО являются: снижение размеров средних выплат а, следовательно, и убыточности

операций; увеличением количества заключенных договоров, пролонгацией государственной поддержки граждан при приобретении автомобилей; успехами борьбы с мошенничеством, снижением активности автоюристов.

Позитивной тенденцией развития ОСАГО является снижение в 2018 году коэффициента выплат на 18,8% и уменьшение количества регионов, находящихся в «красной зоне» (коэффициент выплат выше 77% в 22 субъектах РФ, выше 100% - в 8 регионах).

Негативной тенденцией развития рынка ОСАГО является высокий уровень его концентрации, монополизации. В тройку лидеров по сбору страховых премий в этом секторе имущественного страхования входят Центральный, Приволжский и Северо-Западный федеральные округа, на долю которых приходится более половины (63,9%) всех сборов.

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

