

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

Кафедра финансов и кредита

**Имущественное страхование в России - современное состояние  
направления развития**

**АВТОРЕФЕРАТ  
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

студента 4 курса 421 группы экономического факультета  
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

**Ибрагимов Розумбай**

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

\_\_\_\_\_   
подпись, дата

Пожаров В.А.  
инициалы, фамилия

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

\_\_\_\_\_   
подпись, дата

О.С. Балаш  
инициалы, фамилия

Саратов 2021

## Введение

В современном мире экономическая безопасность как материальная основа определяется состоянием экономической системы, эффективность функционирования которой, во многом, зависит от результативности и эффективности деятельности предпринимательских структур, в том числе страховых.

Важную роль в обеспечении страховой защиты играет имущественное страхование.

Объективной основой развития имущественного страхования является необходимость обеспечения непрерывности процесса воспроизводства путем предоставления денежной помощи потерпевшим в случае непредвиденных, неблагоприятных обстоятельств.

В современных рыночных условиях имущественное страхование претерпело радикальные изменения, вызванные реформами в экономике и политической перестройкой. Потребности экономики обусловили не только развитие уже существующих имущественных видов страхования, но и появление таких новых, ранее не применявшихся в нашей стране нетрадиционных видов страхования, как страхование предпринимательского риска, страхование ответственности за загрязнение окружающей среды, приватизационное страхование и т.д.

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

Объектом исследования является российский рынок имущественного страхования, а также 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 выпускной работы. В соответствии с поставленной целью в работе были определены следующие задачи:

- исследовать генезис имущественного страхования теоретические основы его организации и роль в экономике страны;
- провести анализ современного состояния и тенденций развития отечественного рынка имущественного страхования;
- дать организационно-экономическую характеристику ПАО СК «Росгосстрах»;
- исследовать место и роль ПАО СК «Росгосстрах» на российском рынке имущественного страхования;
- исследовать проблемы и направления развития имущественного страхования

Теоретической и методологической основой выпускной квалификационной работы 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, финансовая отчетность ПАО СК «Росгосстрах».

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, двух глав, пяти параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет X страниц. Текст работы содержит 14 таблиц и 15 рисунков. Список использованной литературы включает 61 наименование.

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 «Имущественное страхование: теория и практика организации» исследованы история развития имущественного страхования, его сущность, функции, принципы организации. Наряду с этим в данной главе проведено исследование современного состояния отечественного рынка имущественного страхования.

Вторая глава выпускной квалификационной работы «Практические аспекты функционирования российского рынка имущественного страхования, пути развития» посвящена анализу деятельности ПАО СК «Росгосстрах», ее позиций на российском рынке имущественного страхования. Наряду с этим в данной главе исследованы проблемы и направления развития имущественного страхования

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, представленные ниже:

1. Исследование истории развития отечественного имущественного страхования позволяют выделить три основных этапа становления рынка имущественного страхования, а именно: первый этап - дореволюционный (1786-1917 гг.), включающий подэтапы (1786-1822 гг. и 1827-1917 гг.); второй этап - социалистический (1917-1990 гг.); третий этап - современный (с 1990 года по настоящее время).

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

Отрасль имущественного страхования в соответствии с нормами ГК РФ помимо классического страхования имущества включает страхование предпринимательских (финансовых) рисков и страхование гражданской ответственности.

Имущественное страхование базируется на классических принципах страхования, с учетом специфики предоставления данного страхового продукта. При этом два принципа организации страхования, а именно принцип возмещения и принцип двойного страхования характерны исключительно для страхования имущества.

Роль имущественного страхования в экономике страны высока. Оно обеспечивает стимулирование деловой активности, поддержание финансовой стабильности, как на макро, так и микроуровне, инвестирование средств в экономику в качестве институционального инвестора и т.д. Однако сравнительный анализ с другими странами показал, что текущий уровень проникновения страхования в России в сегменте non-life отстает от своего потенциала примерно в 1,7 раза.

3. Анализ современного состояния рынка имущественного страхования позволило нам констатировать следующее:

- на долю имущественного страхования с учетом страхования ответственности в 2019 году приходится почти половина (46,6%) всех собранных в стране взносов;

- динамика поступления страховых премий по отрасли в целом за период 2015-2019 годы отражает устойчивую тенденцию роста. Объем страховых взносов вырос на 46,7 млрд. руб. В свою очередь страховые выплаты снизились на 19,3 млрд. руб.

Динамика показателей по добровольному страхованию ответственности и ОСАГО имеет несколько иную закономерность. В частности, страховые поступления по ОСАГО в абсолютном выражении снизились на 3,8 млрд. руб. При этом страховые выплаты выросли на 15,2% или 18,8 млрд. руб.;

- доминирующее положение в структуре добровольного имущественного страхования занимает автокаско. В последние годы (2018-2019 гг.) этот сегмент показывает положительную динамику объема премий, но прибавка 2019 году минимальна (+1,9 млрд. руб. или 1,1%), и по-прежнему страховщики не достигли даже уровня 2016 года. Общий объем премии составил 170,5 млрд. руб. Конкуренция в сегменте каско высока, здесь работают 87 компаний. Совокупная доля 10 крупнейших страховщиков автокаско составляет 87,5%;

- последнее пятилетие страхование имущества граждан показывает темп роста выше среднерыночного. За 2019 год премии в сегменте увеличились с 64,8 до 71,9 млрд. рублей. На фоне роста премий объем выплат сократился с 8,96 до 8,84 млрд. руб.;

- впервые за последние три года отмечается рост страховых премий по страхованию имущества юридических лиц. За период 2015-2019 годы объем страховых премий увеличился на 3,3 млрд. руб. или 3,3%. Темпы прироста страховых платежей в 2019 году по сравнению с 2018 годом составили 16,7%

или 14,8 млрд. руб. Данный сектор имущественного рынка наиболее монополизирован, на долю ТОП-5 страховщиков здесь приходится 81,2%;

- основным обязательным видом имущественного страхования традиционно является ОСАГО. Тенденция снижения страховых премий наблюдается с 2016 года, за анализируемый период их объем уменьшился на 5,4 млрд. руб. В свою очередь страховые выплаты за этот же период выросли на 20,4 млрд. руб. В 2019 году объем страховой премии снизился по сравнению с 2018 годом на 13,0 млрд. руб.

Негативное влияние на сегмент оказывает снижение продаж новых автомобилей (на 41 тыс. меньше, чем в 2018 году), позитивное - рост объемов лизинга;

- компаниями - лидерами в имущественном страховании традиционно являются: СПАО «РЕСО-Гарантия»; СПАО «Ингосстрах»; АО «АльфаСтрахование»; ПАО СК «Росгосстрах»; САО «ВСК»; АО «СОГАЗ»; ООО СК «Сбербанк страхование».

4. Публичное акционерное общество Росгосстрах является старейшей российской страховой компанией, которая была основана 10 февраля 1992 года и крупнейшим игроком на современном отечественном рынке страхования. Уставный капитал ПАО составляет 19,5 млрд. руб., чистые активы -5,2 млрд. руб., прибыль -7,3 млрд. руб.;

5. Несмотря на значительные снижения объема страховых премий в 2016-2017годы а, следовательно, и потери лидирующих позиций на рынке имущественного страхования Росгосстрах все же предпринимает серьезные экономические и организационные меры по их укреплению. В 2019 году СК Росгосстрах входит в ТОП-10 (8-е место) отечественных страховщиков по объему собранных премий. Страховая компания занимает ведущие позиции в отдельных секторах рынка имущественного страхования, в частности: страхования имущества граждан (2-е место), КАСКО (3-место), сельхозстрахование (3-е место), ОСАГО (4-е место), страхование опасных объектов (4-е место);

6. В структуре страхового портфеля ПАО СК «Росгосстрах» на долю имущественного страхования приходится 89,1%.

По добровольным видам страхования на протяжении пяти лет (2015-2019гг.) отмечается отрицательная тенденция снижения страховых премий. Так, по классическому имущественному страхованию снижение составило за пять лет 23,8 млрд. руб., по страхованию ответственности соответственно 2,0 млрд. руб.

По обязательным видам имущественного страхования аналогичная тенденция наблюдается вплоть до 2018 года. Однако в 2019 году отмечается некоторое улучшение ситуации. В частности страховые премии по ОСАГО выросли по сравнению с предшествующим периодом на 3,1 млрд. руб. или 36,5% по прочим видам обязательного имущественного страхования на 0,9 млрд. руб. или 90,0%.

С учетом реорганизации страховщика, а именно включение его в состав финансовой корпорации «Открытие» компания в последние годы (2018-2019гг.) обеспечила снижение объема страховых выплат и их уровня. Наиболее значительное снижение уровня выплат наблюдается в 2019 году по таким видам имущественного страхования как ОСАГО, страхование ответственности перевозчиков, страхование сельскохозяйственных рисков и т.д.

7.Выявление и группировка проблем, имеющихся 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.

Общепромышленные проблемы российского страхового рынка:

- дисбаланс экономических интересов страховщиков и страхователей;
- жесткая позиция мегарегулятора в лице ЦБ к участникам страхового рынка, что увеличивает регулятивные риски;
- несоответствие системы корпоративного управления страховыми компаниями международным стандартам;

- слабость отечественной перестраховочной отрасли;
- проблемы мошенничества в сфере страховой деятельности;
- монополизация страхового рынка и недобросовестная конкуренция;
- достаточно низкий уровень профессиональной подготовки специалистов отрасли.

К проблемам второго уровня характерным исключительно для имущественного страхования можно отнести: неадекватные требования страховщиков к объектам страхования; недостахование (несоответствие страховой суммы стоимости объекта); нерациональную структуру страхового портфеля для большинства страховых компаний (преобладание корпоративного страхования)

Направления развития имущественного страхования:

- развитие инфраструктуры рынка: создание национальных страховых пулов по принципу многоуровневой системы для страхования крупных рисков; создание страховых третейских судов для упрощения процедуры разрешения споров между страховщиками и страхователями; формирование отраслевой базы данных

- совершенствование методов и каналов продаж: постепенный отказ от услуг посредников; внедрение метода перекрестных продаж для убыточных видов автострахования (ОСАГО, КАСКО)

- повышение финансовой устойчивости отрасли, снижение убыточности отдельных видов страхования: изменение принципа формирования финансовых активов; снижение убыточности операций автострахования (сокращение расходов на ведение дела, комиссионных выплат и т.д.); разработка эффективной системы борьбы с мошенничеством, прежде всего в сфере автострахования.

- введение новых обязательных видов имущественного страхования таких как: сельскохозяйственное страхование; страхование ответственности за загрязнение окружающей среды; ответственности работодателя;

ответственности владельцев или операторов мест массового скопления людей; страхование жилых помещений от стихийных бедствий