

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 (бакалаврскую работу)
по направлению 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредит»
студентки 4 курса экономического факультета
Кузьминой Екатерины Александровны

**Тема работы: «Анализ страхования от чрезвычайных ситуаций в
России»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ Е.В. Чистопольская

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2022

Актуальность темы дипломной работы заключается в необходимости защиты населения от чрезвычайных ситуаций.

Страхование во всем мире является одним из самых эффективных методов управления рисками чрезвычайных ситуаций (ЧС). Его сущность состоит в том, что потребители страховой услуги приобретают гарантию возмещения потенциального ущерба за счет перераспределения объема ущерба немногих пострадавших среди всех страхователей. Кроме того, страхование ЧС снижает нагрузку на бюджеты различных уровней, заранее предусматривая выделение необходимых финансовых средств на страхование.

В современной экономике именно страхование выступает в роли финансового стабилизатора, позволяющего обществу компенсировать ущербы, которые наступают вследствие бедствий, наносящих урон государству, бизнесу и населению.

Развитая инфраструктура страхования может снять финансовое бремя с государства или существенно его снизить, помочь сохранить спокойствие граждан и их материальное благополучие, избегая при этом существенных затрат федерального бюджета.

Необходимость создания надежной системы страховой защиты была всегда актуальной для России с ее огромной территорией, подверженной природным, техногенным, экологическим и другим рискам. Среди важнейших проблем, обозначенных в Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации на период до 2020 года, особое внимание уделяется развитию страхования на случай стихийных бедствий, природных катастроф, техногенных аварий и пожаров.

В современных экономических условиях создание и внедрение системы страхования рисков ЧС может стать одним из приоритетных направлений государственной политики в сфере обеспечения безопасности Российской Федерации.

Целью работы исследования является анализ системы страхования от ЧС в России.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Раскрыть теоретические аспекты страхования от ЧС
2. Изучить чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера в России
3. Провести анализ текущего состояния рынка страхования рисков от ЧС
4. Проанализировать состояние страхования от ЧС

Объектом исследования является страхование от ЧС в России.

Предметом исследования является система страхования от ЧС в России.

Теоретической базой исследования являются материалы научных статей, электронные ресурсы и учебные пособия. Информационную базу исследования составили законы и нормативно-правовые акты Российской Федерации, официальные статистические и аналитические данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий, Федеральной службы по финансовым рынкам, Банка России.

Практическая значимость работы заключается в анализе рынка страхования от ЧС в России.

Выпускная квалификационная работа будет состоять из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

Во введении рассмотрены актуальность темы, сформулированы цель и задачи, обозначены предмет и объект исследования.

В первой главе дипломной работы будут изложены теоретические основы страхования от ЧС. Здесь раскроются теоретические аспекты

страхования от ЧС, также чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера в России.

Вторая глава, посвященная анализу страхования рисков от ЧС в России. Проанализированы 3 вида страхования от последствий ЧС, такие как: агрострахование, страхование имущества граждан и юридических лиц.

В заключении изложены основные результаты исследования дипломной работы.

Страхование рисков ЧС обеспечивает права государственных органов, органов местного самоуправления, юридических и физических лиц на возмещение вреда, который им был причинен ЧС.

Основными задачами оценки рисков бедствий являются оценка вероятности возникновения ЧС, распределение ответственности по преодолению последствий между различными заинтересованными участниками, а также оценка неопределенности таких данных.

К числу основных участников рынка страхования относят: страхователей, страховых посредников, страховщиков и перестраховщиков, субъекты инфраструктуры страхового рынка.

Страхование в России осуществляется в двух формах:

1. Обязательное
2. Добровольное

Обязательным страхованием управляет государство, которое обязывает юридических и физических лиц делать взносы для обеспечения общественных интересов. Обязательное страхование вводится посредством законодательных актов, где предусмотрены объекты страхования, объем ответственности, нормы страхового обеспечения, права и обязанности сторон, порядок начисления тарифных ставок страховых платежей и другие актуальные вопросы. При обязательном страховании невозможно избежать выборочного характера объекта страхования, за счет этого минимизируются тарифные ставки и увеличивается финансовая устойчивость страховых операций.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем (физическим или юридическим лицом) и страховщиком. По соглашению сторон возможно присутствие посредника — брокера или страхового агента.

В зависимости от сферы своего происхождения, все ЧС подразделяются на имеющие один из характеров:

1. Экологический характер
2. Природный характер
3. Техногенный характер

Наиболее частыми на территории России становятся природные ЧС атмосферного характера — бури, ураганы, смерчи, шквалы (28%), далее идут землетрясения (24%) и наводнения (19%). Опасные геологические процессы, такие, как оползни и обвалы, составляют 4%. Оставшиеся природные ЧС, среди которых наибольшую частоту имеют лесные пожары, в сумме равны 25%.

Несмотря на пандемию, российский страховой рынок в 2020 г. вырос на 4,1%: объем страховых премий превысил 1,5 трлн рублей. В II квартале 2020 г., когда действовали наиболее сильные ограничительные меры, наблюдалось временное сокращение объемов собранных премий. Однако уже в III квартале по мере снятия ограничительных мер страховой рынок практически вернулся на докоронавирусные уровни.

В 2021 г. на страховом рынке возобновился рост на фоне восстановления экономической активности. Увеличение премий наблюдалось во всех основных сегментах.

Снижение экономики в 2020 г. не оказало существенного влияния на сегмент страхования прочего имущества юридических лиц. Совокупные страховые взносы достигли 114 млрд рублей. В 2021 году сегменты страхования имущества юридических лиц и граждан выросли до 120,2 и 81,8 млрд руб. соответственно. В обоих видах страхования увеличение

взносов произошло за счет роста спроса – количество заключенных договоров увеличилось примерно на треть.

В целом в остальных ключевых видах страхования имущества в 2020 г. наблюдалось сокращение взносов., а на фоне восстановления экономической активности в 2021 г. наблюдалось увеличение взносов.

В качестве видов страхования были выбраны отрасли: агрострахования, страхования имущества граждан и юридических лиц от последствий ЧС.

Объем рынка агрострахования существенно увеличился в 2021 году. Эта тенденция прослеживается уже не первый год. Страховые выплаты агростраховщиков выросли за год на 85%. Резкий рост страховых выплат связан как с крупными убытками в страховании растениеводства – гибелью посевов в черноземной зоне и Поволжье, – так и с гибелью поголовья на застрахованных животноводческих фермах, прежде всего из-за вспышек опасных инфекций.

В августе 2019 года вступил в силу закон о добровольном страховании жилья от чрезвычайных ситуаций, однако полноценно так и не заработал. Должна была начаться разработка региональных программ с учетом специфических рисков для каждой территории. Закон был важен для таких регионов, как Сибирь, Урал, Дальний Восток, Приморье, Забайкальский, Красноярский, Краснодарский и Ставропольский край, где люди часто подвержены стихийным природным бедствиям.

Ключевыми моментами в законе являются:

1. Формируется единая система в части страхования недвижимого имущества.
2. На добровольных началах создаются специальные программы помощи по возмещению ущерба, который наступил в результате чрезвычайной ситуации. Причём в рамках таких программ может быть оказана помощь пострадавшим за счёт средств федерального и

регионального бюджета, а также средств страховых компаний. Такие проекты позволяют стимулировать оформление страховки имущества.

Предусмотрена возможность перестрахования обязательств страховщиков в национальной перестраховочной компании из расчета: риск утраты имущества – 95%; риск повреждения – 60%.

Можно сказать, что добровольное страхование жилых объектов недвижимости – перспективное направление, поскольку количество ЧС, катастроф, аварий ежегодно увеличивается, соответственно получение компенсационных выплат является важным вопросом для каждого владельца квартиры либо жилого дома.

Страхование расходов по локализации и ликвидации ЧС является одним из наиболее рациональных вариантов формирования резерва. В соответствии с требованиями закона «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» организации и предприятия обязаны иметь резервы финансовых ресурсов для ликвидации чрезвычайных ситуаций.

Финансирование мероприятий по ликвидации ЧС проводится за счет средств предприятий и организаций, находящихся в зонах ЧС.

Покрываемыми рисками считаются:

- Катастрофы, аварии
- Стихийные бедствия;
- Пожары, взрывы;
- Падение летающих объектов и их обломков;
- Наезд транспортных и механических средств;
- Противоправные действия третьих лиц.

Направлениями страхового покрытия являются:

- Проведение поисковых и аварийно-спасательных работ
- Проведение неотложных аварийно-спасательных работ на объектах жилищно-коммунального хозяйства, энергетики и социальной сферы, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации

- Закупка, доставка и кратковременное хранение материальных ресурсов для первоочередного жизнеобеспечения пострадавшего населения
- Развертывание, содержание временных пунктов проживания и питания для эвакуируемых пострадавших граждан
- Доставка материальных ресурсов из материального резерва к месту чрезвычайной ситуации
- Проведение экстренных мероприятий по ликвидации угрозы возникновения чрезвычайных ситуаций

Страховая сумма определяется по соглашению сторон исходя из принципа необходимой достаточности средств для ликвидации и локализации ЧС.

Страховой тариф определяется в зависимости от вида деятельности предприятия и других факторов и находится в пределах 1–2 % от страховой суммы.

В данной работе рассмотрена тема: Анализ страхования от ЧС в России. Посредством решения поставленных задач, была достигнута цель исследования, а именно:

1. Раскрыты теоретические аспекты страхования от ЧС
2. Изучены чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера в России
3. Проведен анализ текущего состояния рынка страхования от ЧС
4. Проанализировано состояние страхования от ЧС

В заключении данной работы, можно сделать следующие выводы:

Жилищное страхование содействует социально-экономической стабильности в обществе и является неотъемлемым элементом системы социальной защиты имущественных интересов населения. Необходимость жилищного страхования в России вызвана введением рыночных механизмов возмещения имущественных потерь, возникающих у собственников, нанимателей, арендаторов, оценщиков, риэлторов в условиях социально-экономических преобразований.

Анализ состояния страхования от ЧС в Российской Федерации показывает, что необходимо создать экономический механизм, гарантирующий гражданам возмещение ущерба при повреждении или уничтожении их жилья в результате чрезвычайных событий, а также условия для перехода к обязательному страхованию жилья. В современных условиях появилась реальная необходимость перехода к новой системе страховых, организационно-правовых и хозяйственно-финансовых отношений в сфере владения, пользования и распоряжения жилищным фондом.

Страховые организации продолжают активно совершенствовать свои страховые продукты. Об этом свидетельствуют их постоянные обращения в страховую надзор за получением новых лицензий и расширением перечней видов страхования. Вместе с тем потенциал российского страхового рынка используется не в полной мере. Уровень страховой защиты граждан от рисков, связанных с эксплуатацией жилья, а также различными техногенными рисками, остается крайне низким.

Страхование рисков ЧС представляет собой перспективное и эффективное средство создания благоприятных экономических условий для вовлечения в процесс обеспечения безопасности в ЧС капиталов коммерческих структур, повышения надежности работы промышленных предприятий и создания дополнительных рабочих мест. Оно является надежным инструментом экономико-правового механизма снижения риска ЧС.

На основании изложенного можно сделать вывод, что без достаточного правового обеспечения не могут получить развитие перспективные виды жилищного страхования в стране с рыночной экономикой.