

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

Студентки 3 курса экономического факультета
направления 38.03.01. «Экономика» профиль «Финансовое планирование»

Фоминой Марии Олеговны

**Тема работы: «Рынок имущественного страхования России, современное
состояние, планирование развития»**

Научный руководитель:

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

_____ О. С. Балаш

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

_____ О. С. Балаш

Саратов 2025

Введение

Актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Нестабильность мировой экономики, возрастающая периодичность возникновения финансово-экономических кризисов, требует от национальных экономик, в том числе и российской разработки действенных инструментов по их преодолению и нивелированию последствий. Одним из таких инструментов является страхование, которое выступает финансовым амортизатором при наступлении неблагоприятных событий у населения, предприятий, обеспечивает стабильность социальной и финансово-экономической систем общества, способствует сокращению финансовой нагрузки на государство, а также генерированию инвестиционных ресурсов в мировом и национальных хозяйствах.

В условиях нестабильности экономики 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 так далее. С развитием рыночных отношений в практику имущественного страхования России активно внедряются разнообразные виды страхования ответственности.

Исследования показывают, что рынок страхования, в том числе и его имущественный сектор подвержен кризисным явлениям, цикличности в развитии, что может самым негативным образом сказаться на его устойчивости и привести к его нестабильности.

Вопросы формирования и эффективного функционирования рынка имущественного страхования, исследования факторов стимулирующих и замедляющих его рост, в том числе в условиях санкционного давления

являются на наш взгляд весьма актуальными, что и предопределяет актуальность выбранной нами темы выпускной квалификационной (магистерской) работы.

Степень разработанности темы. Теоретические подходы к трактовке понятия имущественного страхования, к определению его функций, принципов, истории развития представлены в трудах ученых-экономистов А.П. Архипова, Ю.Т. Ахвледиани, А.Б. Блохина, Л.И. О.В. Врублевской, А.Г. Грязновой, Л.А. Дробозиной, Е.Ф. Дюжикова, Е.Г. Князевой, С.Л. Леонтьева, Л.А. Орланюк-Малицкой, М.В. Романовского, Л.Г. Скамай, О.В. Соколовой, К.Е. Турбиной, Т.А. Федоровой, В.В. Шахова, А.К. Шихова, Р.Т. Юлдашева.

Существенное значение имели для нас исследования проблем влияния различных факторов на развитие отечественного рынка имущественного страхования. Это направление представлено в работах С.В. Аксютиной, Р.Ф. Баранникова, Е.Н. Пашкова, О.Л. Савенко и так далее,

Объектом исследования является российский рынок имущественного страхования

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

Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретических и практических аспектов функционирования российского рынка имущественного страхования, планирования его развития с учетом имеющихся проблем.

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

- исследовать теоретические основы организации имущественного страхования;
- изучить особенности организации международного рынка имущественного страхования;
- определить место имущественного страхования в формировании современного российского страхового рынка

- проанализировать современное состояние отечественного рынка имущественного страхования;
- определить основные направления планирования развития рынка имущественного страхования, с учетом имеющихся проблем.

Теоретическую базу выпускной квалификационной работы составили работы ведущих отечественных и зарубежных ученых, посвященные различным аспектам организации и развития рынка имущественного страхования, его роли в функционировании отрасли в целом.

Информационной основой исследования выступают законодательные и нормативные акты Российской Федерации, данные отечественной страховой статистики; материалы, опубликованные в средствах массовой информации, ресурсы сети Интернет.

Научная новизна исследования. Наиболее существенными научными результатами, полученными магистранткой, и определяющими научную новизну исследования, являются следующие:

- выявлены факторы обуславливающие процессы глобализации мирового рынка страхования, в том числе сектора страхования имущества;
- определена, посредством обобщения текущей практики роль имущественного страхования в формировании российского страхового рынка;
- выявлены и классифицированы основные проблемы (традиционные, санкционные) развития отечественного рынка имущественного страхования, определены направления их решения.

Структура выпускной квалификационной работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и приложений. Общий объем работы составляет 98 страниц. Список использованной литературы включает 45 наименований. Текст работы содержит 9 таблиц, 24 рисунка.

Во введении обоснована актуальность темы выпускной работы, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретическая и информационная база.

Первая глава «Теоретические основы организации имущественного страхования» посвящена исследованию теоретических аспектов организации имущественного страхования, его сущности, эволюции развития и так далее. Наряду с этим здесь исследуется мировой рынок имущественного страхования, особенности его развития.

Вторая глава работы «Анализ современного состояния имущественного страхования в России» носит практический характер и содержит исследование роли имущественного страхования в развитии страхового рынка России, а также анализ современного состояния рынка страхования имущества в Российской Федерации.

Третья глава работы «Планирование развития российского рынка имущественного страхования» содержит исследования проблем его развития и планирование (направления) по их решению.

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

Основное содержание работы

Итоги проведенного нами в в первой главе работы можно сформулировать следующим образом:

- имущественное страхование является ведущей отраслью российского страхового бизнеса. Оно обеспечивает стимулирование деловой активности, поддержание финансовой стабильности, как на макро, так и микроуровне, выступает в качестве институционального инвестора и так далее;

- имущественное страхование предназначено для возмещения ущерба, вследствие страхового случая. В соответствии с нормами ГК РФ оно включает наряду со страхованием имущества как такового, страхование предпринимательских (финансовых) рисков, и страхование гражданской ответственности.

- эволюция отечественного имущественного страхования включает три основных этапа: дореволюционный (18 век - начало 20 века); социалистический (1917-1990гг.); современный (с1990года по настоящее время);

- в основе страхования имущества лежат все принципы присущие экономической категории страхования. Однако только два из них, а именно принцип возмещения и принцип двойного страхования относятся непосредственно к имущественному страхованию;

Исследование мировой рынок имущественного страхования, особенностей его развития в условиях глобализации позволяют констатировать следующее:

- глобализация страхового рынка предполагает стирание законодательных и экономических различий между национальными страховыми рынками и в конечном итоге создание глобального страхового пространства; развитием частного коммерческого страхования; либерализацией торговли страховыми услугами;

- глобализация страхового пространства обусловлена целым рядом процессов, а именно: слиянием страховых и перестраховочных компаний; сращиванием страхового и банковского капитала; созданием цифровой экономики и так далее;

- основными сферами международного страхования, где процесс интеграции, глобализации наиболее ярко выражен, являются: транспортное (морское) страхование; страхование в финансово-кредитной сфере; медицинское страхование перестрахование;

- развитие мирового рынка имущественного страхования, несмотря на турбулентность мировой экономики, последствия коронавируса не замедлилось, о чем свидетельствует статистика. За пять лет (2020-2024гг.) объем страховых премий на мировом рынке увеличился в целом на 27,4 %, что в абсолютном выражении составило 1,7 трлн. \$ долларов США. Более половины (58,0%) всех премий, собранных на мировом страховом рынке

приходится на операции Non -life, то есть не связанные со страхованием жизни. За анализируемый период темпы роста операций по страхованию Non – life составили 128,6% (1,0 трлн. долл.);

- традиционно лидерские позиции в развитии страховой отрасли занимают Америка, Европа и Азиатско-Тихоокеанский регион на долю которых приходится 97,6% всех сборов страховых премий в мире. На Американском континенте лидером является США, на долю которых в 2024 году приходится 44,9% сборов, в Азиатско-Тихоокеанском регионе доминирует Китай -10,1%, среди европейских стран в тройку лидеров по сбору страховых премий вошла Великобритания -5,2%.

Исследование во второй главе роли имущественного страхования в развитии страховой отрасли в целом позволяет констатировать следующее:

- согласно данным Банка России на отечественном страховом рынке сегодня функционирует 82 страховщика, специализирующихся непосредственно на страховании имущества. Это означает, что в данном секторе рынка занято более половины всех отечественных страховщиков, в частности в 2024 году их доля составляла 62,6%;

- в течение четырех лет (2020-2023гг.) доля сектора (non-life) составляла в среднем 70,2% всех отечественных страховых сборов. Резкая смена приоритетов наблюдается в 2024 году, когда страховые взносы по страхованию жизни впервые превысили взносы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Анализ современного состояния отечественного рынка имущественного страхования за период 2020-2024 годы позволяет утверждать, следующее:

- объем страховых взносов за пятилетие вырос более чем в полтора раза (161,6%), что в сумме составило 443 млрд. рублей. В свою очередь страховые выплаты также показали рост в 165,1%, что в абсолютном выражении составило 200,7 млрд. рублей (табл.1);

Таблица 1 - Динамика страховых премий и выплат имущественного страхования, млрд. руб.

Подотрасли	2020год	2021год	2022год	2023год	2024год
Имущественное страхование всего					
Премии	720,4	813,9	871,2	1049,4	1163,4
Выплаты	307,9	332,8	351,6	373,3	508,6
Страхование ответственности					
Премии	266,9	283,9	321,7	351,1	352,8
Выплаты	150,1	162,3	167,6	169,9	206,6
Классическое имущественное страхование					
Премии	453,5	530,0	549,5	667,3	837,6
Выплаты	157,8	170,5	184,0	203,4	302,0

- динамика коэффициента выплат по отрасли в целом и по подотраслям в частности отражает достаточно нестабильное его состояние на протяжении анализируемого периода, а именно, снижение на протяжении трех лет (2021-2023гг) и резкий рост, в 2024 году. Этот факт объясняется, ростом убыточности отдельных видов страхования, таких как ОСАГО, КАСКО, страхование грузов и так далее (табл.2);

Таблица 2 -Динамика коэффициента выплат, %

Подотрасли	2020год	2021год	2022год	2023год	2024год
Имущественное страхование	0,43	0,41	0,40	0,35	0,44
Классическое имущественное страхование	0,35	0,37	0,33	0,30	0,36
Страхование ответственности	0,56	0,57	0,52	0,48	0,58

*Рассчитано автором на базе данных Банка России

- рынок имущественного страхования имеет высокую степень монополизации, как в территориальном разрезе, так и на уровне страховых компаний. В частности, на долю трех федеральных округов (Центрального, Северо-Западного, Приволжского) приходится 78,8%, на долю ТОП-5 страховщиков -60,7% (рис.1);

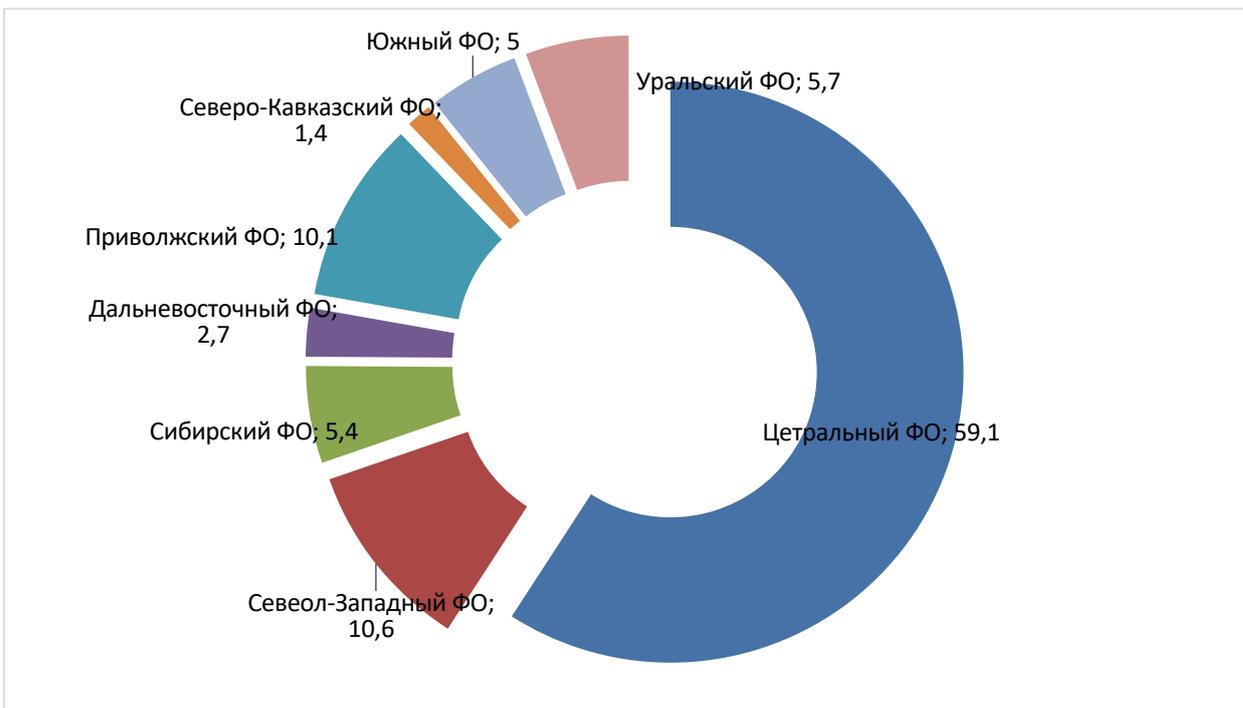


Рисунок 1 - Территориальная структура рынка имущественного страхования, %

- доминирующее положение на рынке добровольного имущественного страхования занимают комплексное автомобильное страхование от кражи и ущерба (38,6%) страхование имущества юридических лиц (18,0%) и страхование имущества граждан (15,1%);

- за анализируемый период объем сборов по КАСКО вырос почти в два раза (184,6%), выплат соответственно более чем в два раза (168,6%). Причиной опережающего роста выплат стало удорожание ремонта на фоне повышения стоимости автозапчастей и увеличения числа заключенных ранее договоров;

- классическое имущественное страхование показывает устойчивый рост страховых премий как в секторе страхования имущества юридических лиц, так и страхования имущества граждан. За пятилетний период страховые премии в первом случае выросли на 33,6% (+38 млрд. руб.), во втором соответственно на 76,4% (+55 млрд. руб.). Рост объемов премий обусловлен наряду с традиционными факторами (повышение цен на недвижимость и оборудование, переоценка активов компаний) необходимостью

дополнительно страховать специфические риски, а именно защита от кибератак, аварий инженерных систем и противоправных действий третьих лиц;

- рынок сельскохозяйственного страхования демонстрирует ежегодную позитивную динамику, страховые премии достигли в 2024 году 13,6 млрд. рублей, то есть выросли по сравнению с 2023 годом на 4,6%, а по сравнению с 2020 годом соответственно на 67,9%. Основная часть рынка страхования агрорисков формируется за счет системы страхования с господдержкой. Доминирует в этом секторе страхование урожая сельскохозяйственных культур, 61,7% всех страховых взносов аграриев;

- в обязательных видах имущественного страхования доминирующее положение занимает страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), на долю которого приходится 98,6% всех сборов. За пять лет объем страховых премий увеличился на 106,1 млрд. рублей, страховых выплат соответственно на 66.7 млрд. рублей. Рост ОСАГО произошел на фоне достаточно стабильного числа заключенных договоров. На протяжении десятка лет лидерами по предоставлению страховых продуктов ОСАГО являются три компании, а именно, Альфа - Страхование, РЕСО-Гарантия, Ингосстрах. На их долю приходится почти половина (46,7%) отечественного рынка ОСАГО (рис.2).

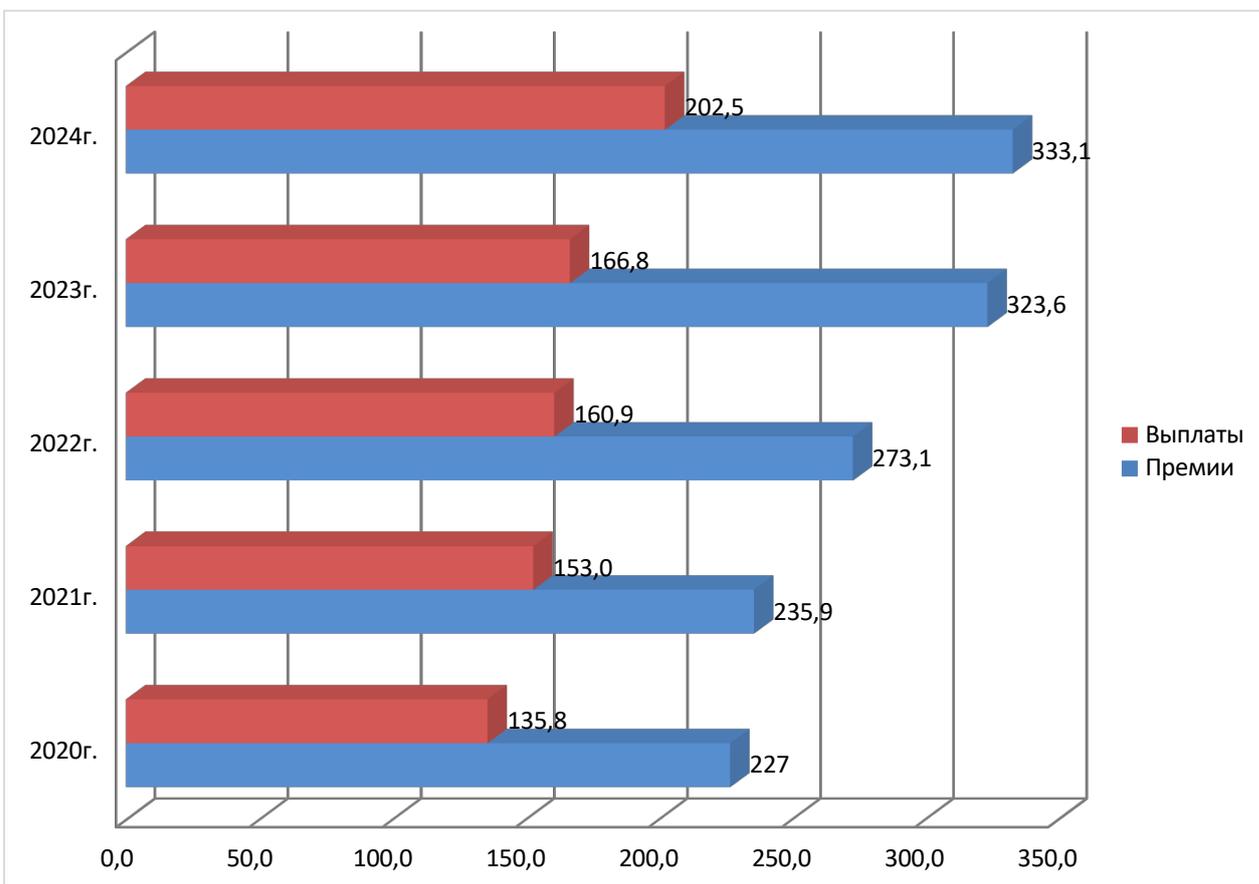


Рисунок 2 -Динамика страховых премий и выплат ОСАГО, млрд. руб.

Исследование современных проблем российского рынка имущественного страхования позволило нам выявить и классифицировать основные проблемы его функционирования и развития в современных условиях. К традиционным проблемам рынка имущественного страхования можно отнести следующие:

- рост мошенничества;
- низкий уровень страховой культуры;
- монополизация рынка
- отсутствие развитой собственной инфраструктуры страховщиков, чрезмерное использование андеррайтинга;
- отсутствие новых обязательных видов имущественного страхования.

В свою очередь к проблемам, спровоцированным введением западом экономических и политических санкций можно отнести следующие: недостаточность внутренней емкости российского рынка перестрахования; уход зарубежных IT - компаний с российского страхового рынка; проблемы автострахования

Выявление и группировка проблем отечественной страховой отрасли позволили нам спланировать направления их преодоления, основными из которых на наш взгляд являются:

- необходимость обеспечения государственного контроля за страховым мошенничеством путем создания Единого бюро страховых правонарушений;

- развитие собственной инфраструктуры продаж страховых продуктов и постепенный отказ от услуг посредников. Введение эффективных норм регулирования деятельности страховых посредников;

- повышение доверия населения к отрасли путем создания Государственного гарантийного фонда (аналог агентству по страхованию вкладов);

- введение новых социально-значимых видов обязательного страхования таких как: титульное страхование, страхование жилья от стихийных бедствий, страхование ответственности арендатора перед третьими лицами и т.д.;

- дальнейшее развитие и усиление роли Российской национальной перестраховочной компании (РНПК);

- государственная поддержка в области обеспечения цифровизации страховых процессов.

В заключении сделаны выводы и предложения.