

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

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

Балашовский институт (филиал)

Кафедра математики

**АНАЛИЗ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ
УСЛОВИЯХ НА ПРИМЕРЕ ПАО СК «РОСГОССТРАХ»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 51к группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,
факультета математики, экономики и информатики
Мельниковой Дианы Сергеевны

Научный руководитель
кандидат экономических наук,
доцент кафедры
математики _____

(подпись, дата)

Т.А. Емелина

Зав. кафедрой математики
кандидат педагогических наук,
доцент _____

(подпись, дата)

О.А. Фурлетова

Балашов 2019

ВВЕДЕНИЕ

Одним из древних категорий общественно-производственных отношений является страхование. С самого начала развития этой категории общественно-производственных отношений данное понятие было связано с риском и страхами человека. Всем известно, какой ущерб приносят аварии и катастрофы производству и деятельности людей. Поэтому можно сказать, что страхование оказывает влияние на экономику страны. Это особый прием борьбы в условиях случайного характера наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба.

В Российской Федерации на сегодняшний день уделяется большое внимание имущественному страхованию, так как в данную категорию страхования относятся любые виды страхования, которые напрямую не связаны со страхованием ответственности и личным страхованием.

Имущественное страхование – это отрасль страхования, в которой в роли объектов выступает имущество в различных видах. При имущественном страховании охватываются все виды имущества физических и юридических лиц. К ним относят: машины, здания, оборудование, сооружения, предметы домашнего обихода и т.д.

Имущество – это совокупность материальных ценностей, вещей, которые состоят в собственности или (и) управлении физического или юридического лица.

Актуальность данной темы состоит в том, что в настоящее время большое количество людей, проживающих на территории Российской Федерации, прибегают к защите от неблагоприятных явлений – имущественному страхованию. Поэтому рассмотрение практических и теоретических аспектов имущественного страхования является одним из основных направлений данной работы.

Рассмотрение имущественного страхования в современных условиях Российской Федерации, а также особенностей данного вида страхования в компании ПАО СК «Росгосстрах» является целью исследования.

Достижение указанной цели предусматривает решение следующих задач, определяющих логику и внутреннюю структуру исследования:

- рассмотрение теоретических основ имущественного страхования;
- анализ особенностей имущественного страхования на Российском рынке;
- характеристика особенностей страхования имущества физических и юридических лиц;
- анализ имущественного страхования на конкретном примере компании ПАО СК «Росгосстрах».

Объектом исследования является страховая компания «Росгосстрах».

Предметом исследования является имущественное страхование, а также влияние имущественного страхования на экономику страны.

Методы исследования. В процессе написания работы использовались такие методы исследования, как аналогия, анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнение, наблюдение, сопоставление.

Информационной базой исследования послужили федеральные законы, Постановления Правительства РФ, указания Банка России, имеющие значение для рассмотрения проблем страхования, материалы Министерства финансов РФ, официальных статистических органов РФ.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «Теоретические основы имущественного страхования» были рассмотрены вопросы экономической сущности страхования. А именно, экономическая категория страхования, по мнению учёных, представляет систему экономических операций, в которую входит

совокупность методов и форм формирования основных целевых фондов денежных средств, а также использование их при различных непредвиденных рисках на возмещение ущерба. Кроме этого, денежные средства могут возмещаться гражданам на оказание помощи при наступлении особых событий в их жизни.

Экономическое значение имущественного страхования заключается в возмещении ущерба, который возник в следствии страхового случая. Данному виду страхования присуща рисковая функция, при которой раскрывается вероятностный характер нанесения количественного и качественного ущерба интересам страхователя при стихийных бедствиях или других случаях. Именно в этом заключается отличительная особенность имущественного страхования. Застраховать можно имущество, которое либо является собственностью страхователя, либо находится во владении, распоряжении, пользовании страхователя. В свою очередь, страхователь – это собственник имущества, физическое или юридическое лицо, несущее ответственность за его сохранность.

Существует закон «О страховании», в котором выделяются три отрасли страхования:

1. Имущественное страхование;
2. Личное страхование;
3. Страхование ответственности.

В Российской Федерации на страховом рынке существуют несколько видов имущественного страхования:

1. Страхование имущества граждан;
2. Страхование транспортных средств (сельскохозяйственное страхование);
3. Страхования имущества предприятия.

В зависимости от категории страхователей и от форм собственности имущественное страхование принято делить на несколько подотраслей: страхование частного имущества, страхование государственного имущества,

страхование арендуемого имущества, а также страхование имущества отдельных граждан на правах личной собственности.

Все подотрасли имущественного страхования определяют:

1. Страхование грузов;
2. Страхование воздушного транспорта, наземного, водного, а также железнодорожного транспорта;
3. Страхование имущества граждан, государственного имущества;
4. Страхование производственных рисков, а также технических и космических рисков;
5. Страхование электронно-вычислительной техники;
6. Страхование домашних животных, государственных животных и др.;
7. Страхование коммерческих финансовых рисков, а также предпринимательских финансовых рисков;
8. Страхование других видов имущества.

Основным направлением развития по-прежнему являются лизинговые компании и коммерческие банки. Обязательным условием для данных организаций является страхование предмета лизинга и страхование залогового имущества. Именно поэтому основными клиентами страховых компаний являются бизнесмены, чтобы обезопасить свою деятельность.

Если рассмотреть имущественное страхование в страховой компании «Росгосстрах», то данный вид страхования даёт ежегодный прирост. Однако темпы данного роста заметно замедляются. Нужно отметить, что за счёт страхования автомобилей происходит основной прирост сегмента. Если рассмотреть страхование имущества юридических лиц, не учитывая при этом страхование строительно-монтажных работ и всех видов транспорта, то существенно снизится показатель темпа развития.

Во второй главе «Страхование имущества юридических и физических лиц» были рассмотрены основные нюансы страхования имущества физических и юридических лиц.

В Государственном Кодексе Российской Федерации существует статья, которая подразумевает разные способы заключения договора по страхованию имущества физического лица. Первый способ – страхование по одному договору, второй способ – страхование всего имущества по отдельным договорам, при этом допускается увеличение страховой суммы. Срок страхования имущества физического лица определяется страхователем. А фактическим подтверждением договора страхования является страховой полис.

Страховые компании, которые осуществляют страхование имущества физических лиц, могут делать льготы и скидки. Все льготы и скидки разделены на основные группы:

1. Льготы за непрерывное сотрудничество со страховой организацией в течении определенного периода;
2. Скидки за страхование, которое не принесло страховой организации каких-либо убыток.

Например, по данным 2010 и 2011 годов скидки за безубыточное страхование увеличились (рис. 1). В 2010 году в страховой компании «Ингосстрах» скидка составляла 15 %.

| Страховая компания (СК) | Скидка |
|-------------------------|--------|
| Ингосстрах | 15% |
| Росно | 15% |
| Согласие | 15% |
| Росгосстрах | 5% |

Рисунок 1 – Скидки за безубыточное страхование на 2010 год

На 2019 год процентное соотношение скидок уменьшилось по сравнению с 2011 годом. Это связано с достижением поставленной цели – привлечение страховщиков с помощью данного вида льгот (таблица 1).

Таблица 1 – Скидки за безубыточное страхование на 2019 год

| Страховая компания (СК) | Скидка |
|-------------------------|--------|
| Росно | 10% |
| Ингосстрах | 20% |
| Росгосстрах | 15% |
| Согласие | 10% |
| УралСиб | 10% |

Юридические лица обычно застраховывают своё имущество в связи с возможностью наступления непредвиденных обстоятельств, так называемых рисков, которые возникают в неблагоприятных ситуациях. Исходя из этого можно выделить группы возможных рисков:

- риски потери или порчи имущества от действия иных лиц (хищение и др.);
- риски утраты или порчи имущества от стихийных бедствий (наводнение, землетрясение и др.);
- риски утраты и порчи имущества от аварийных ситуаций;
- риски порчи и потери имущества при его транспортировке.

На момент заключения договора страховая сумма имущества не должна превышать страховую стоимость имущества, а также она должна быть установлена на каждый объект предприятия. Оценка объекта производится из учёта фактической себестоимости (для товарно-материальных ценностей), оценочной экспертизы (для машин, зданий и т.д.), количественной стоимости затраченного материала, сырья (для готовой продукции в процессе обработки или производства).

Если в договоре не прописаны какие-либо иные факторы, то действие страхового договора наступает тогда, когда была произведена первая уплата или взнос. Необходимо отметить тот факт, что застраховать можно не только имущество, которое находится во владении, пользовании и распоряжении организации (собственность), но и то имущество, которое было арендовано,

либо оно находится в управлении юридического лица. Важно, чтобы у юридического лица был интерес в защите и сохранении имущества.

В Российской Федерации выделяют два вида страхования автотранспорта:

1 вид – ОСАГО. Это обязательный вид страхования. Существует Закон Российской Федерации, который называется «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», обязывающий всех владельцев транспортных средств застраховать свой автомобиль по страховому полису ОСАГО. При отсутствии данного страхового полиса, владелец считается нарушителем закона, что влечёт за собой административное наказание в виде штрафа [13].

Данный вид страхования предполагает то, что страхователь защищает здоровье других людей, а также имущество при случившейся аварии или дорожно-транспортном происшествии, в котором он оказался единственным виновником. При этом гарантируется частичное или полное возмещение убытков. Также, страхование ОСАГО помогает виновнику выплатить компенсации денежных средств пострадавшим.

2 вид – КАСКО. Это добровольный вид страхования. Этот вид страхования предполагает возмещение средств собственнику транспортного средства в случившихся непредвиденных ситуациях (угон, хищение, повреждение).

В третьей главе «Анализ имущественного страхования на примере страховой компании» был произведен анализ страховой организации «Росгосстрах». Страховая компания «Росгосстрах» имеют достаточно продолжительную историю своего существования. Первоначально компания носила имя «Госстрах РСФСР», которая было создана в 1921 году. Именно в 1921 году начались первые страховые операции. Было необходимым создание главного Управления Государственного Страхования.

В 1940 году был создан закон, который регламентировал обязательное страхование, он назывался «Об обязательном окладном страховании».

Исходя из этого закона появился первый обязательный вид страхования. В послевоенное время граждане стали всё больше использовать личное страхование. Переломным моментом в жизни страховой компании было решение Правительства в 1992 году. А именно, приемником Госстраха РСФСР стала Российская государственная страховая компания. От имени государства учредителем выступил Госкомимущество России, именно он стал владельцем всех акций компании. С этого момента компания именуется как АО (акционерное общество) «Росгосстрах» и во её владении было учредительство дочерних страховых обществ. Но аббревиатура АО (акционерное общество) в 1997 году сменилась на ОАО (открытое акционерное общество) в целях восстановления управляемости компанией.

На данный момент в ПАО СК «Росгосстрах» входят: ООО «РГС Холдинг»; ООО «РГС Активы»; АО «НПФ РГС» (негосударственный пенсионный фонд); ПАО Банк «ФК Открытие»; ПАО Банк «Траст»; АО «НПФ Электроэнергетики»; ПАО «РГС Банк»; ООО «Управляющая компания «Север ЭМ»». 31 декабря 2015 года произошла реорганизация ОАО «Росгосстрах» в ПАО СК «Росгосстрах». 4 сентября 2017 года Фрай Николаус Хайнрих был назначен генеральным директором компании.

Всего в состав группы входит 83 филиалов во всех субъектах РФ, порядка 3000 агентств и страховых отделов, а также 400 центров и пунктов урегулирования убытков. Также существует представительство Публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах» за пределами Российской Федерации – (ПАО СК «Росгосстрах») в г. Пекин, Китайская Народная Республика.

Численность персонала – порядка 100 000 человек (2018 год). Численность страховых агентов на 2018 год оценивается в 65 тыс. человек. В перечень финансовых услуг, которые оказывает группа «Росгосстрах», входят страхование, банковские услуги и пенсионные программы.

В роли объектов имущественного страхования в компании Росгосстрах выступают стандартные постройки, автомобили, а также постройки, которые

выполнены по индивидуальному проекту с использованием нестандартных материалов. Страхование имущества юридических лиц – это страхование всего недвижимого имущества

Среди недостатков страховой компании необходимо выделить комплексность предлагаемых услуг клиентам. Комплексность заключается в обязательности использования дополнительных услуг. Но при этом стоимость этих дополнительных обязательных услуг не велика.

В области страхования физических и юридических лиц в компании ПАО СК «Росгосстрах» выстроилась определённая система. Эта система регламентируется законами Российской Федерации в области страхования. Поэтому в организации действуют определённые тарифы и коэффициенты. С помощью них и рассчитываются страховые премии по выданным страховым полисам.

На следующем примере показано, как осуществляется процесс страхования имущества юридических лиц.

Пример 1. Компания заключила договор страхования имущества на сумму 4,5 млн. руб. на 1 год. Но фактическая стоимость имущества составляет 5 млн. руб. Безусловная франшиза – 9 тыс. руб. Ставка страхового тарифа составляет 4,1 %. Фактический ущерб – 950 тыс. руб. Необходимо рассчитать сумму, которая была назначена по страховому полису и возмещение по системе первого риска и по системе пропорциональной ответственности.

Решение: Для решения задачи нужно рассчитать страховое обеспечение (СО). Для этого необходимо знать сумму фактической стоимости (ФС) и сумму страховой стоимости (СС).

ФС = 5000 тыс. руб., СС = 4500 тыс. руб.

$$CO = \frac{CC * 100\%}{ФС} = \frac{4500 * 100}{5000} = 90\%.$$

Рассчитаем страховой платёж $\Pi = \frac{CC*CCC}{100\%}$. В задаче говорится, что договор заключается на год при фиксированной ставке страхового тарифа $CCC = 4,1\%$.

$$\Pi = \frac{CC*CCC}{100\%} = \frac{4500*4,1}{100} = 184,5 \text{ тыс.руб.}$$

Следующий необходимый показатель – безусловная франшиза (БУ), который обозначает сумму нанесённого ущерба, не подлежащую для возмещения. В задаче указан фактический ущерб (ФУ) – 950 тыс. руб. и БФ = 9 тыс. руб. Поэтому можно посчитать ущерб без франшизы.

$$У = ФУ - БУ = 950 - 9 = 941 \text{ тыс. руб.}$$

Основная задача состоит в том, чтобы рассчитать сумму по двум системам.

1. По системе первого риска. Данная система предполагает выплаты страхового возмещения по нанесённому ущербу. Выплата должна быть в пределах страховой суммы. Однако, при данной системе риски подразделяются на две группы (первый риск, второй риск). По первому риску ущерб выплачивается полностью в пределах страховой суммы, второй риск – не компенсируется ущерб, являющийся сверх страховой суммы. В задаче мы выяснили, что ущерб составляет $У = 941$ тыс. руб. Этот показатель не превышает страховую сумму 4500 тыс. руб. Значит можно утверждать, что ущерб будет возмещён полностью.

2. По системе пропорционального обеспечения (ответственности). Страховое возмещение ($СВ_{\text{пропорц}}$) равно той доле фактического убытка, которую составляет страховая сумма от страховой стоимости. Таким образом, получаем

$$СВ_{\text{пропорц}} = \frac{У * CO}{100\%} = \frac{941 * 90}{100} = 846,9 \text{ тыс.руб.}$$

Вывод: по системе первого риска сумма выплаты – 941 тыс. руб., по системе пропорционального обеспечения (ответственности) сумма выплаты – 846,9 тыс. руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, получили, что процесс страхования в России и конкретно в страховой организации представляет собой систему определенных процедур, которые являются неотъемлемой частью страхования. Считаю, что цель работы, а именно, рассмотрение имущественного страхования в современных условиях Российской Федерации, а также особенностей данного вида страхования в компании ПАО СК «Росгосстрах», была полностью достигнута.

Проанализировав данные вопросы, необходимо отметить, что сфере страхования необходимо внедрять и реализовывать новые страховые продукты, чтобы имущественное страхование в Российской Федерации развивалось и набирало обороты использования их продуктов. Чтобы граждане могли использовать новые продукты страховой фирмы, необходимо сделать так, чтобы данная продукция была как минимум выгодна и актуальна в настоящее время.

Выяснили, что в области страхования физических и юридических лиц в компании ПАО СК «Росгосстрах» выстроилась определённая система страхования имущества. Однако необходимо рассмотреть вопрос об изменениях в законодательной базе страхования, чтобы страхователи понимали, что они живут в мире всевозможных рисков и последствий. Для этого нужно проводить агитационные рейды страховых компаний, чтобы напрямую взаимодействовать с гражданами страны.

Необходимо сделать вывод о том, что страховые тарифы имеют свои нюансы, поэтому был подробно приведён порядок расчёта страхового тарифа, а также рассмотрены все коэффициенты и их значения.

В России есть множество страховых организаций, которые занимаются страхованием имущества. Но страховая компания «Росгосстрах» имеют достаточно продолжительную историю своего существования на рынке страхования и её деятельность не останавливается на достигнутом.