

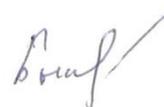
Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**Российский рынок имущественного страхования: современное  
состояние, проблемы развития**

Быковой Людмилы Анатольевны



Студентки 4 курса 414 группы  
направления 38.03.01 «Экономика»,  
профиль «Финансы и кредит»  
экономического факультета

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



дата, подпись

Кабанцева Н.Г.

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



дата, подпись

Балаш О.С.

Саратов 2017

**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 финансового кризиса являются на наш взгляд весьма актуальными, что и предопределяет актуальность выбранной нами темы дипломной работы

Объектом исследования является российский рынок имущественного страхования, деятельность на данном рынке ведущего российского страховщика - ПАО «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, планирование направлений его развития на макро и микроуровне (ПАО «Росгосстрах»).

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

- исследовать сущность страхования и его функции в современной экономике;
- исследовать теоретические основы организации имущественного страхования, выявить его роль в формировании отечественного страхового рынка;
- провести анализ современного состояния и тенденций

развития рынка имущественного страхования;

- провести анализ деятельности ПАО «Росгосстрах» , определить место компании на рынке имущественного страхования;
- определить направления развития имущественного страхования в целом на отечественном рынке и в ПАО «Росгосстрах» в частности.

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, 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, трех глав, включающих семь параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет 64 страниц. Список использованной литературы включает 59 наименований.

**В первой главе было рассмотрено теоретические основы организации имущественного страхования.** Раскрывает сущность страхования в целом, его понятие и функции в современной экономике. Страхование — особый вид экономических отношений,

призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей<sup>1</sup>.

Сущность страхования состоит в создании страховых фондов за счёт взносов заинтересованных в страховании сторон и предназначенных для возмещения ущерба. Сущность страхования реализуется посредством специальных функций: распределительная, рисковая, сберегательная, предупредительная, так же можно отнести инвестиционную, кредитную и контрольную функцию<sup>2</sup>.

Имущественное страхование представляет собой систему отношений страхователя и страховщика по оказанию последним страховой услуги, когда защита имущественного интереса связана с владением, пользованием или распоряжением имуществом<sup>3</sup>.

Были рассмотрены виды имущественного страхования такие как: от коммерческих рисков; от огня; страхование от перерывов в производстве, страхование от простоя производства; от рисков новой техники и технологий; транспортное страхование. Существуют различные принципы организации имущественного страхования:

- Принцип наличия страхового интереса;
- Принцип добросовестности;
- Принцип возмещения ущерба;
- Принцип реальной оценки страховой суммы;
- Принцип непосредственной причины;
- Принцип котрибуции;
- Принцип суброгации;
- Принцип двойного страхования;

---

<sup>1</sup>Учеб.страхование сущности и виды [Электронный ресур] : URL: <http://mir-fin.ru/strahovanie.html> . Документ опубликован не был. Загл. с экрана. Яз.рус.

<sup>2</sup>Финансовая грамотность [Электронный ресур] :URL: <http://fingramm.ru/fynkzii-ctrahovania.html> . Загл.с экрана. Яз.рус

<sup>3</sup>Портал экономистъ [Электронный ресурс] :URL:<http://finlit.online/strahovoe-delo-finansi/134-strahovanie-imuschestva-19660.html> . Загл. с экрана. Яз.рус

Каждый гражданин всегда находится в состоянии страха за свое имущество и как можно лучше хочет оградить себя от рисков. Особенно дело касается предпринимателей, которые не могут оставить факт риска, без внимания, от этого и зависит его производственная деятельность. Так же хорошо развита система предлагаемых услуг страхователем то есть, виды. У каждого вида свои условия, что очень удобно при составление договора о страховании, к этому же можно и отнести принципы имущественного страхования. Каждый принцип выполняет свой спектр задач, что тоже очень удобно.

Также в первой главе было рассмотрено страхование ответственности как элемент имущественного страхования.

Страхование ответственности это отрасль страхования, объектом которой выступают имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также юридическому лицу<sup>4</sup>.

Страхование ответственности является весьма молодым элементов в страхование имущества. Данный элемент позволяет страховщикам защитить себя от убытков. Так же в соответствии с общепринятой мировой практикой виновная сторона обязана полностью компенсировать ущерб, причиненный третьей стороне, даже в том случае, если ущерб носил незначительный, случайный характер. В этой ситуации договор страхования ответственности, заключенный страхователем со страховой организацией, защищает страхователя от финансовых потерь, которые он может понести в результате предъявления к нему по решению суда исков, о погашении ущерба, причиненного третьей стороне.

**Во второй главе «Практические аспекты функционирования отечественного рынка имущественного страхования» В течение 2015**

---

<sup>4</sup>Энциклопедия экономиста [Электронный ресурс] : свободная энциклопедия. Электрон., дан. , 2001 -. URL: <http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovanie-otvetstvennosti.html> . Загл. с экрана. Яз.рус

года рынок покинули 70 страховщиков. Основной причиной отзыва лицензий стали низкое качество активов и невыполнение требований к их структуре. В итоге на рынке на 31.12.2015 г. осталось 334 страховых и перестраховочных компании, зарегистрированных в 47 субъектах РФ.

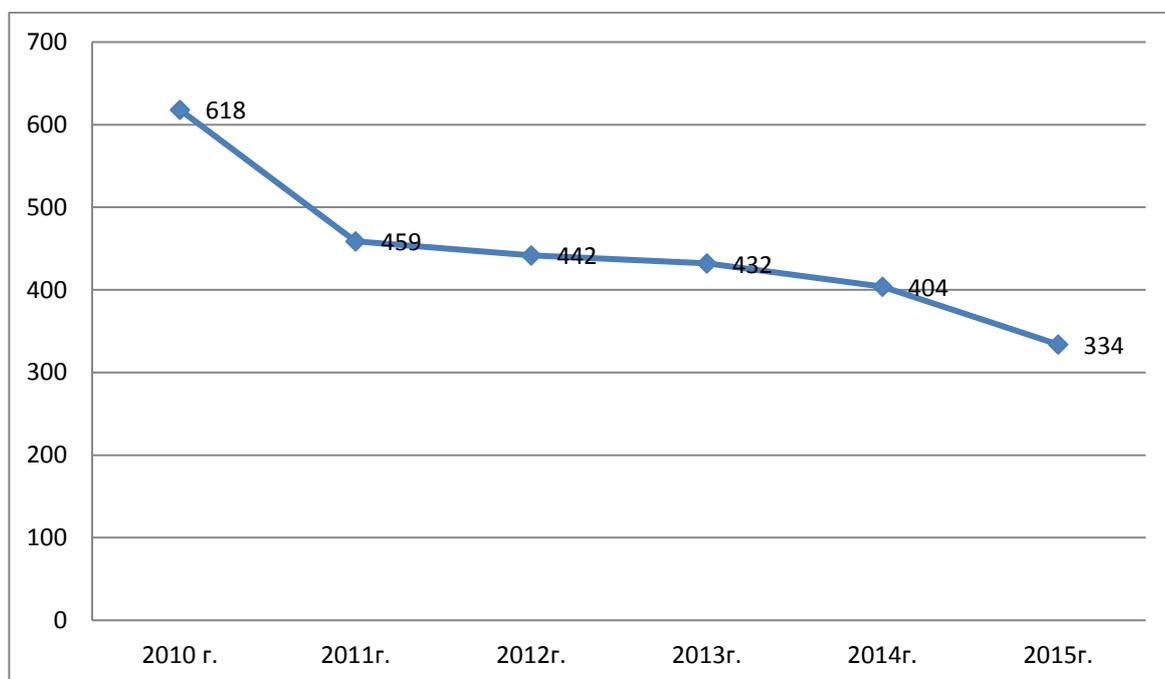


Рисунок 1- Динамика численности страховщиков, ед.

За пять лет процент роста страховых премий упал до 3,6%, что говорит об очень плохом положении страхового рынка в России. Из общей суммы страховых премий по обязательным формам страхования (кроме ОМС), составившей 247,8 млрд. руб. на долю обязательных видов имущественного страхования (Рис.2) приходилось 92,7% или 229,7 млрд. руб<sup>5</sup>. Доля добровольного вида страхования на 2015 год, составлял 56,5% всех сборов, что в сумме составило 444,3 млрд. руб<sup>6</sup>.(Рис.3)

<sup>5</sup>Агентство страховых новостей[Электронный ресурс] - портал о страховании для профессионалов и клиентов: новости страхования и блоги о страховании, народный топ – рейтинг страховых компаний, а также многое другое. Настоящий ресурс может содержать материалы.г. 2000 - . URL: [http:// www. asn-news.ru/uploads/mediacontent/docs/news/CBank\\_Obzor-pokazateli-2016](http://www.asn-news.ru/uploads/mediacontent/docs/news/CBank_Obzor-pokazateli-2016). Загл. с эк- рана. Яз.рус.

<sup>6</sup>Агентство страховых новостей[Электронный ресурс] - портал о страховании для профессионалов и клиентов: новости страхования и блоги о страховании, народный топ – рейтинг страховых компаний, а также

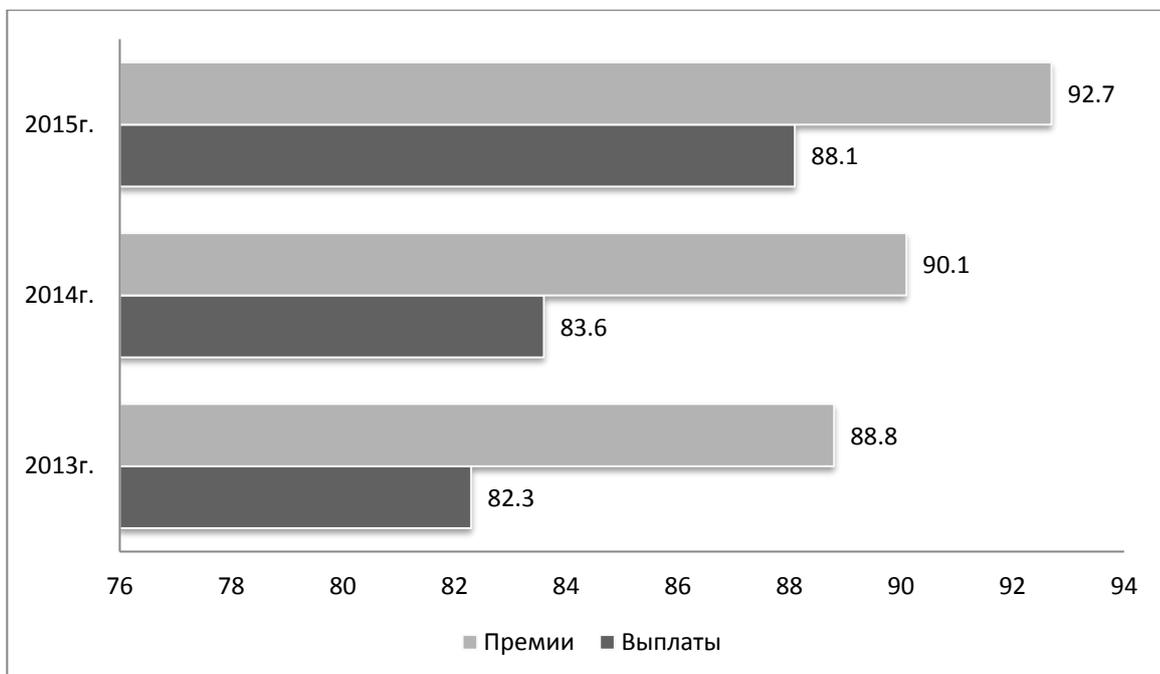


Рисунок 2 - Доля имущественного страхования в страховых премиях и выплатах по обязательным видам страхования, %

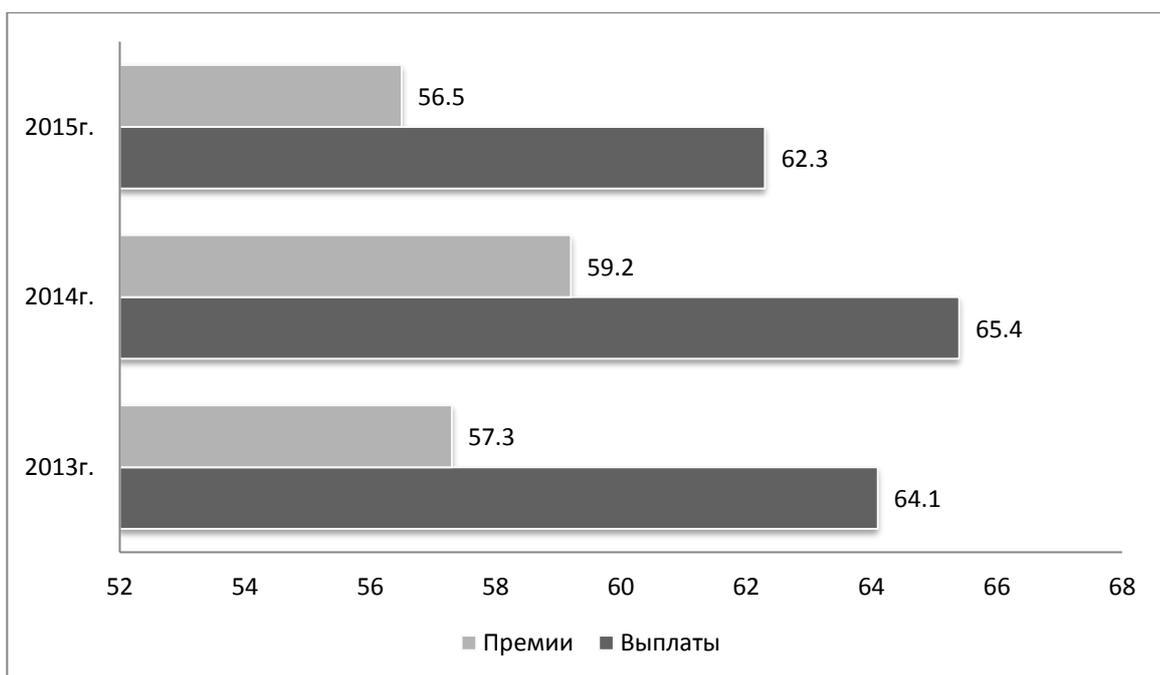


Рисунок 3 - Доля имущественного страхования в страховых премиях и выплатах по добровольным видам страхования, %

Количество договоров страхования имущества юридических лиц за 2015 год сократилось с 515 тысяч до 466 тысяч, объем премий – со 112,2 млрд. рублей до 100 млрд. рублей.

Страхование каско ушло в минус (-14,3%), а физических лиц напротив показывает рост (13,7%), страхования ответственности (8,4%) и самым лучшим показателем является ОСАГО (44,9%)

По мнению экспертов, определяющим негативным фактором, обусловившим сокращение страховых взносов по автокаска, стало падение продаж автомобилей в результате снижения покупательского спроса и удорожания в результате падения рубля.

Подводя итоги исследования деятельности ПАО «Росгосстрах» на отечественном рынке страхования можно констатировать, что ее позиции здесь на протяжении последнего десятилетия имеют устойчивую тенденцию укрепления. Это определяется и финансово-экономическим состоянием компании, а именно:

- увеличением уставного капитала, по размеру уставного капитала компания занимает второе место, уступая только страховой группе СОГАЗ; ростом сборов страховой премии, по данному показателю она занимает первое место;

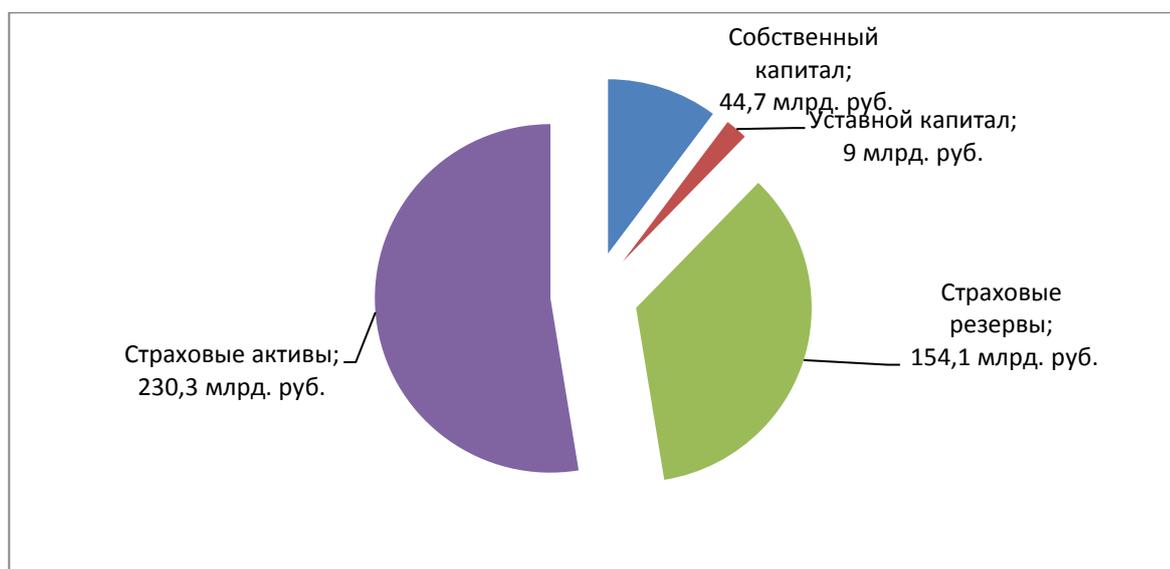


Рисунок 4 - Финансовые показатели компании за 2015г., в млрд.руб.

- укреплением позиций на стратегических направлениях реализации страховых продуктов, являющихся драйверами развития отрасли в целом. Компания занимает лидирующую позицию в сегменте страхования ОСАГО (1-е место) у нее самая высокая доля (52%) в ТОП-5 страховщиков, предоставляющих данную услугу. Наряду с этим Росгосстрах успешно развивает такие сегменты рынка, как имущественное страхование физических и юридических лиц (38% рынка), автокаско (15% рынка).

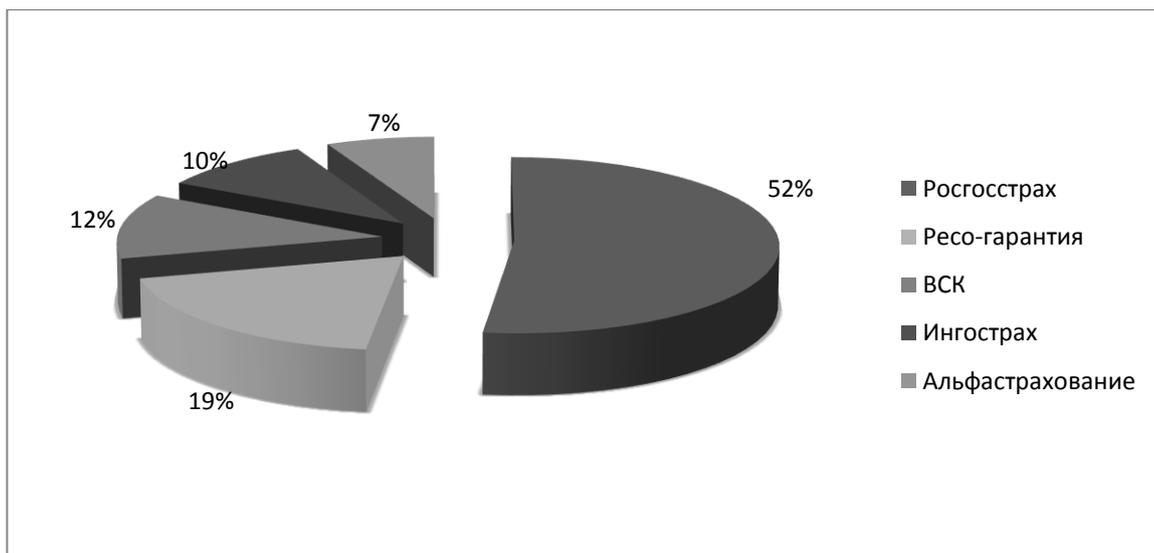


Рисунок 14- Рейтинг страховых компаний ТОП-5 по ОСАГО за 2015г.,%<sup>7</sup>

- С помощью анализа страховых премий и выплат, можно сказать что в ПАО «Росгосстрах» наблюдается общегосударственная тенденция роста коэффициента выплат по моторным видам страхования (КАСКО, ОСАГО), а также по страхованию имущества физических лиц, что обусловлено в основном увеличением курса доллара.

<sup>7</sup> Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс] : Обзор статистик [сайт].  
 URL <http://nafi.ru/analytics/strakhovoy-riteyl-ubytochnost-dinamika-struktura/> Загл. с экрана. Яз.рус.

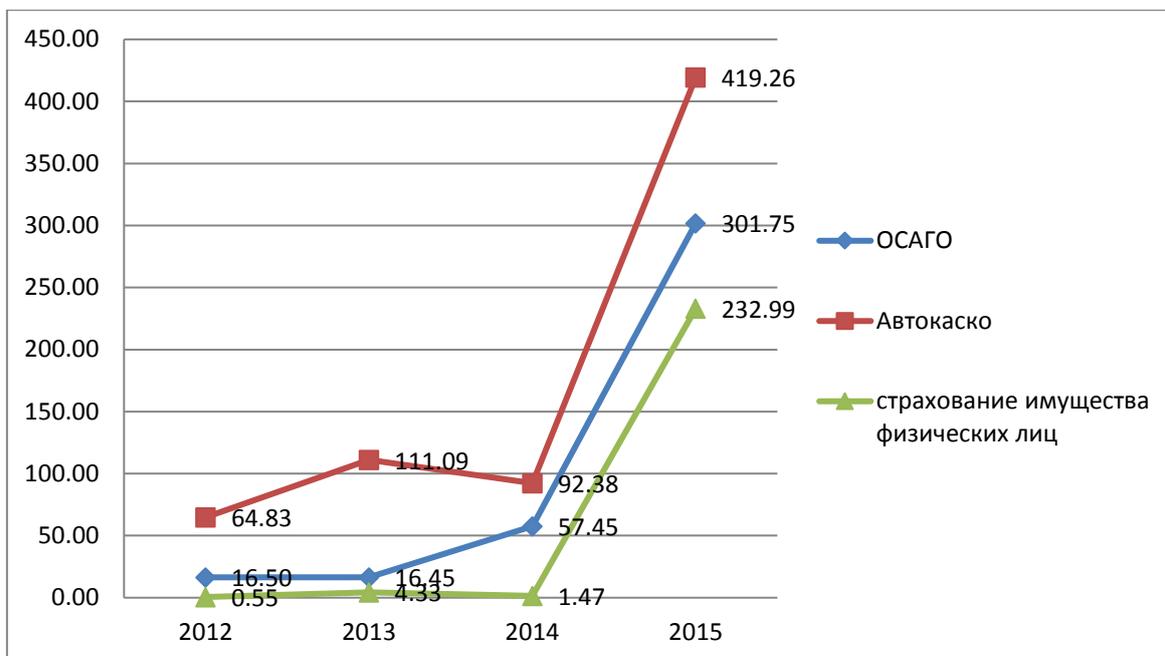


Рисунок 5 - коэффициент выплат за 2012-2015г.,%

**В третьей главе «Перспективы развития рынка имущественного страхования в условиях финансового кризиса».** Отечественный рынок страхования, испытывая проблемы, все равно развивается и не стоит на месте. Каждая компания и государство ищет новые возможности, чтобы развить этот рынок, при помощи программ, оказания услуг, налаживания связей с банками страны, а также с иностранными компаниями при помощи совместных проектов, развивают страховую грамотность среди населения.

Проведенные нами исследования позволяют сформулировать основные тенденции и приоритетные направления развития рынка имущественного страхования, а именно:

- объединение банков и страховых организаций. При помощи совместных проектов по продажам страховых полюсов через банковскую сеть.
- комбинирование продаж классических и специфических видов имущественного страхования;
- глобализация рынка страхования. Привлечение иностранных страховщиков, которые имеют интерес в создании альянсов и совместных проектов с отечественными страховщиками.

- продажа страховых услуг посредством Интернета. Этой услугой часто пользуются в страховом сегменте бизнеса, она является более удобной и позволяет сэкономить время.

Страховая компания намерена расширять масштабы своей деятельности, нести в массы страховую культуру, продвигать, как и простые услуги, так и инновационные.

Компания предоставляет достаточное количество страховых программ по страхованию имущества, каско и ОСАГО. Данные программы представлены в таблице 5, где раскрывается сущность каждого продукта.

Таблица 1- Виды и сущность страховых программ ПАО «Росгосстрах»

Вид	Сущность
-«Страхование квартиры» 1.Актив фиксированный; 2.Актив индивидуальный; 3.Престиж	1.в условия «актив фиксированный» входят: страхование внутренней отделки и инженерного оборудования; домашнее имущество; гражданская ответственность. 2. Страхование конструктивного элемента; внешней отделки; внутренней отделки и инженерного оборудования; домашнего имущества; гражданской ответственности. 3. В продукт «Престиж» входит весь перечень страхования квартиры и добавляется страхование дорогостоящего имущества; любые сочетания объектов страхования.
-Страхование дома и дачи. 1. «Росгосстрах-дом «Актив»; 2. «Росгосстрах-дом «Престиж»;	1.Программа позволяет застраховать дома нижнего и верхнего сегмента построенных в садоводческих товариществах .Поселковых населённых пунктах, деревнях, селах и коттеджных поселках; 2. Страхование частных домов. Которые построены индивидуальным архитектурным решением и дизайном отделки помещения.
-Титульное страхование	Обеспечивает страховую защиту на случай утраты прав собственности или других вещных прав на недвижимость. Если сделку признают в суде незаконной по причине событий, которые не были известны на момент заключения договора купли-продажи. Такой вид страхования защищает от уже произошедших событий,

	которые не были известны ранее.
-Ипотечное страхование	Программа помогает исполнить кредитные обязательства перед банком. Если клиент лишается привычного дохода в случае потери трудоспособности, непредвиденных расходов, утраты или ограничения прав собственности на недвижимость.
-КАСКО 1. Анти-кризисное каско; 2. Эконом (50/50); 3. Ничего лишнего; 4.РГС-авто защита;	1.Пакет услуг до 70% дешевле, страхование на 1 год, также допускается рассрочка, страхуется при тотальной гибели, угоне, ущербе по вине водителя; 2. Доплата 50% при ущербе, срок на 1 год, страхует гибель, угон, ущерб; 3.Низкая цена услуги, страхует гибель, ущерб, угон, ДМС; 4.Полная защита, срок 6-12 месяцев, входит весь пакет слуг предоставляемые страхованием КАСКО.