

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

студента 5 курса экономического факультета
по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

Рак Николая Николаевича

Тема работы: **Современное состояние рынка имущественного
страхования России, проблемы и перспективы его 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 2024

Актуальность темы выпускной квалификационной работы. Одним из элементов системы повышения уровня благосостояния любого государства, в том числе и России, является страхование. Страхование выступает финансовым амортизатором при наступлении неблагоприятных событий у населения, предприятий, обеспечивает стабильность социальной и финансово-экономической систем общества, в том числе его финансовых институтов.

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 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 санкционного давления являются на наш взгляд весьма актуальными, что и предопределяет актуальность выбранной нами темы.

Объектом исследования является российский рынок имущественного страхования

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

Цель выпускной квалификационной работы исследование теоретических и практических аспектов функционирования рынка имущественного страхования, проблем его развития и путей их решения.

Задачи исследования. В соответствие 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;
- выявить проблемы развития рынка имущественного страхования и пути их преодоления.

Теоретической и методологической основой работы являются положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых в области страхования, в том числе имущественного. Авторами, которых являются: К.Е Турбина, В.В. Шахов, Т.А. Федорова, Л.И. Рейтман, И.Ю. Юргенс, А.А. Цыганова и так далее.

В ходе написания выпускной квалификационной работы были использованы нормативные и законодательные документы, ведомственная статистика.

Структура выпускной квалификационной работы. Работа состоит из введения, двух глав, заключения и приложения. Общий объем работы составляет 67 страниц. Список использованной литературы включает 45 наименований. Текст работы содержит 9 таблиц, 24 рисунка.

Основное содержание работы

Проведенные нами в процессе написания выпускной квалификационной работы исследования позволили сделать определенные выводы.

1. Исследование сущности и эволюции развития имущественного страхования показало:

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

- имущественное страхование предназначено для возмещения ущерба, вследствие страхового случая;

- 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.

2. Исследования мирового рынка имущественного страхования позволяет утверждать, что его развитие, несмотря на турбулентность мировой экономики, последствия коронавируса и так далее не замедлилось. Вместе с тем на состояние международного рынка имущественного страхования активное влияние оказывают процессы глобализации, обострение конкурентной борьбы ведущих экономических игроков, таких как США и Китай.

3. Исследование роли имущественного страхования в развитии отечественного страхового рынка позволяет констатировать, что его позиции в значительной степени укрепились в последние годы, то есть в период, характеризующийся нестабильностью экономики, инфляционными ожиданиями, волатильностью фондового рынка и так далее. Доля имущественного страхования в общеотраслевом сборе страховых премий за пять лет увеличилась на 1,5% с 46,2% в 2018 году до 47,7% в 2022 году.

Наряду с ростом относительного показателя отмечается и увеличение объема страховых премий. За период 2018-2022 годы их объем вырос на 183,9 млрд. рублей или 26,8%.

4. Исследование современного состояния российского рынка имущественного страхования позволило сделать следующее заключение:

За период 2018-2022гг. динамики поступления страховых премий по отрасли в целом отражает устойчивую тенденцию роста - 183,9 млрд. рублей или 26,7%. Страховые выплаты показали умеренный рост - 35,7 млрд. рублей или 11,3% (рис.1).

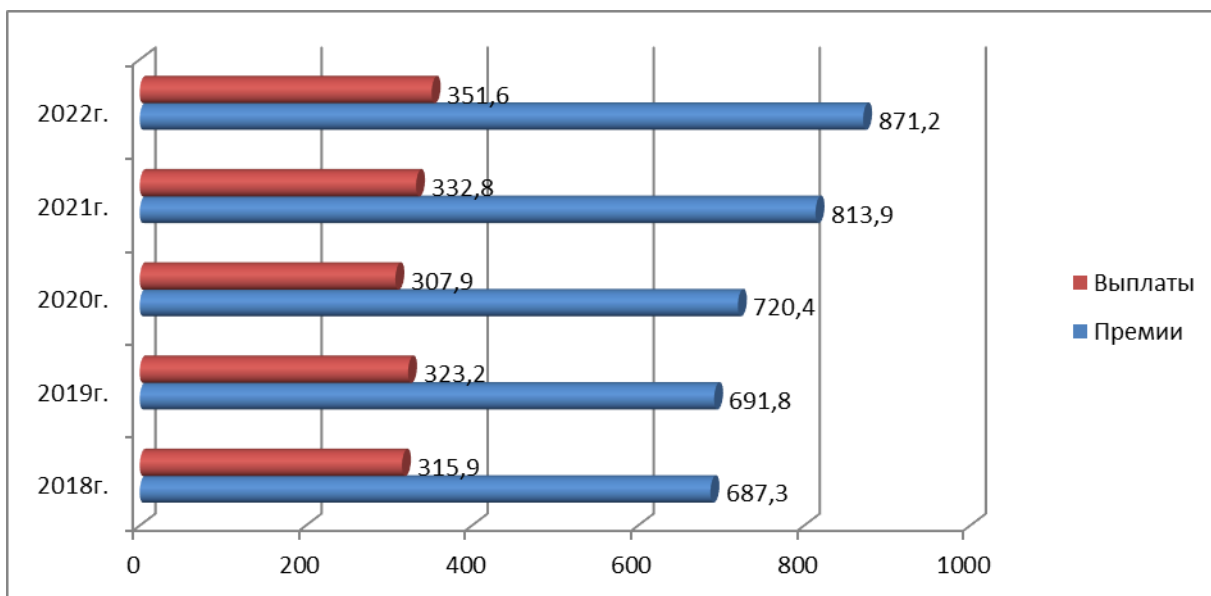


Рисунок 1– Динамика страховых премий и выплат имущественного страхования, млрд. руб.

Положительным моментом является снижение коэффициента выплат (рис.2).

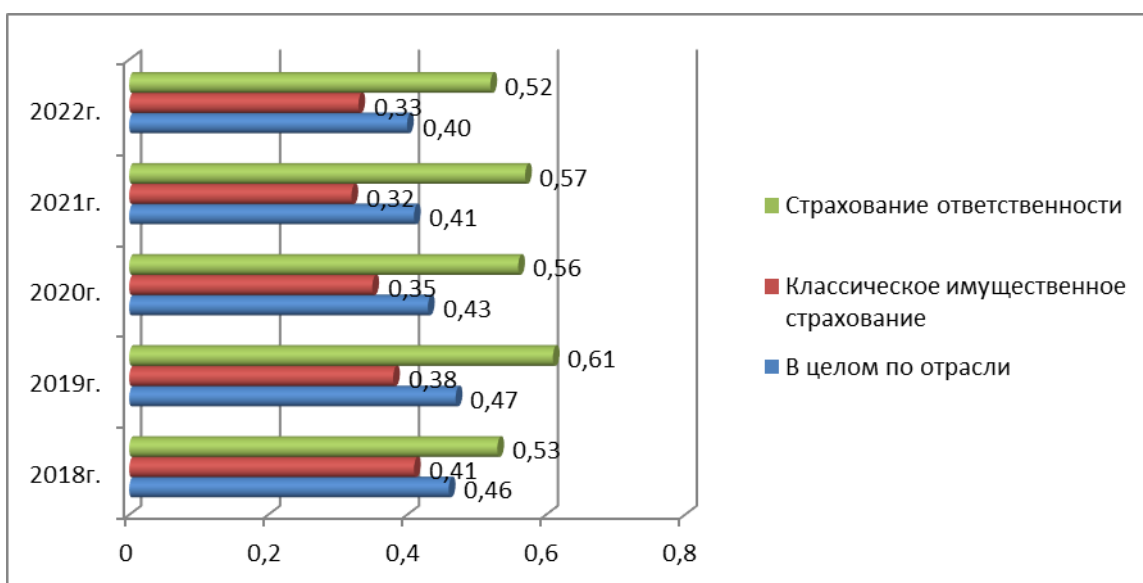


Рисунок 2 - Динамика коэффициента выплат, %

Отрицательным явлением в организации имущественного страхования является концентрация (монополизация) рынка. На долю ТОП-5 страховых компаний приходится 60,7% всех сборов на рынке.

Доминирующее положение на рынке добровольного имущественного страхования занимают страхование имущества юридических лиц (48,1%) и страхование имущества граждан (34,7%). Объем прироста страховых премий по страхованию имущества юридических лиц за пять лет составил 110,0 млрд. рублей (52,4%), по имуществу граждан соответственно - 35,3 млрд. рублей (20,7%).

Драйвером развития страхования имущества юридических лиц стало в последние годы страхование грузов. В 2022 году именно этот вид страхования продемонстрировал наибольший рост премий, а именно, 25,3%.

Драйвером развития страхования имущества граждан стало автокаско. Страховые премии в 2022 году по сравнению с предшествующим периодом выросли на 7,6% и достигли 22,8 млрд. рублей. Их рост обусловлен увеличением средней страховой суммы, ростом количества договоров.

В обязательных видах имущественного страхования доминирует ОСАГО, на долю которого приходится 98,6% всех страховых премий. За пять лет (2018-2022гг.) страховые премии по ОСАГО выросли на 20,0%, или 45,4 млрд. рублей.

В 2022 году страховщики, осуществляющие страхование ОСАГО собрали страховых премий на сумму 273,5 млрд. рублей, что на 37,6 млрд. рублей больше чем в 2021 году. Выплаты увеличились соответственно на 10,7% или 15,2 млрд. рублей.

В территориальном разрезе в тройку лидеров по сбору страховых премий ОСАГО входят следующие Федеральные округа: Центральный, Приволжский, Северо-Западный, на долю которых приходится более половины (63,5%) всех сборов.

В ТОП-5 страховщиков, определяющих политику ОСАГО, входят: СПАО «РЕСО-Гарантия»; СПАО «Ингосстрах»; АО «АльфаСтрахование»; САО «ВСК»; ПАО СК «Росгосстрах».

5. Проблемы отечественного рынка имущественного страхования можно разделить на наш взгляд на две группы: традиционные и проблемы так называемого «санкционного» характера. В первую группу следует включить: низкий уровень страховой культуры, проблемы развития собственной инфраструктуры, внедрения новых обязательных видов страхования, высокий уровень концентрации рынка, высокий уровень мошенничества.

В свою очередь к проблемам санкционного характера следует отнести: недостаточность внутренней емкости российского рынка перестрахования, проблемы автострахования, ухода зарубежных ИТ - компаний, отсутствие полноценной финансовой отчетности страховщиков.

Основными направлениями преодоления вышеперечисленных проблем являются на наш взгляд:

- повышение информированности населения в области страхования, в том числе за счет стандартизации терминологии и страховых процессов, создания Государственного гарантийного фонда (аналог агентству по страхованию вкладов);
- усиление государственного контроля за страховым мошенничеством путем создания Единого бюро страховых правонарушений;
- развитие собственной инфраструктуры продаж страховых продуктов и постепенный отказ от услуг посредников (андеррайтинга на основе движения денежных средств), введение норм регулирования деятельности страховых посредников;
- введение новых социально-значимых видов обязательного имущественного страхования;
- дальнейшее развитие и усиление роли Российской национальной перестраховочной компании, пересмотр международной деятельности с ориентацией на ближневосточные и азиатские перестраховочные рынки;

- развитие, в том числе с помощью государственной поддержки собственных IT - команд, переориентация на отечественное программное обеспечение;

- поддержка со стороны государства отечественного автопрома, дальнейшее сотрудничество с дружественными странами в реализации совместных проектов.

Мы предлагаем следующие пути решения проблем российского рынка (табл.)

Таблица - Пути решения проблем российского рынка имущественного страхования

Проблемы	Пути решения проблем
ТРАДИЦИОННЫЕ ПРОБЛЕМЫ	
Мошенничество	Банк России и профессиональные сообщества должны разработать комплекс мер направленных на противодействие мошенничеству, в том числе. путем создания Единого бюро страховых правонарушений.
Низкий уровень страховой культуры	Повышение доверия населения к отрасли обеспечит создание Государственного гарантийного фонда (аналог агентству по страхованию вкладов)
Развитие собственной инфраструктуры страховщиков, отказ от андеррайтинга на основе движения денежных средств	Обеспечение со стороны государства стимулов построения страховщиками собственных сетей продаж страховых продуктов. Введение норм регулирования деятельности страховых посредников.
Монополизация рынка	Снижение уровня концентрации (монополизации) рынка имущественного страхования в территориальном аспекте и на уровне страховых компаний поможет цифровизация страховых процессов, которая обеспечивает страхователю свободу выбора страховщика, индивидуализацию страхования.
Внедрение новых обязательных видов имущественного страхования	Введение новых социально-значимых видов обязательного страхования таких как: титульное страхование, страхование жилья от стихийных бедствий, страхование государственного имущества, находящегося в пользовании и т.д.
САНКЦИОННЫЕ ПРОБЛЕМЫ	
Недостаточность внутренней емкости российского рынка перестрахования.	Пересмотр международной и инвестиционной деятельности с курсом на сотрудничество с дружественными странами (БРИГС), то есть с упором на ближневосточные и азиатские перестраховочные рынки. Дальнейшее развитие и усиление роли Российской национальной перестраховочной компании (РНПК)
Уход зарубежных IT - компаний с российского страхового рынка	Внести коррективы в инвестиционную политику страховщиков с целью развития собственных IT - команд. Переориентироваться на отечественное программное

	обеспечение. Необходимость государственной поддержки в области обеспечения цифровизации страховых процессов
Проблемы автострахования	Господдержка отечественного автопрома, дальнейшее сотрудничество с дружественными странами в реализации совместных проектов. Повышение уровня доходов населения