

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий  
 Направление подготовки 38.03.01. Экономика  
 Кафедра экономики

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

Тема работы
<b>Рынок страховых услуг и его роль в стабилизации российской экономики</b>
УДК 368.01(47+57)

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3636	Семин Роман Сергеевич		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент кафедры экономики	Аникина Екатерина Алексеевна	канд. экон. наук		

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Зав. кафедрой экономики	Барышева Галина Анзельмовна	д-р экон. наук, профессор		

Томск - 2017 г.

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
<i>Универсальные компетенции</i>		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать знания правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов EUR-ACE и FEANI
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК -13; ПК-1,3,510)
<i>Профессиональные компетенции</i>		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;	Требования ФГОС ПК-5; ПК-7; ОК-5,8
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13; ПК-8;
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК-15;ОК-2;
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК – 7, 8, 12, 13; ПК – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
 федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий  
 Направление подготовки 38.03.01. Экономика  
 Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:  
 Зав. кафедрой экономики  
 \_\_\_\_\_ Г.А.Барышева  
 «25» января 2017 г.

### ЗАДАНИЕ

**на выполнение выпускной квалификационной работы**

В форме:

бакалаврской работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБЗБ	Семина Роман Сергеевич

Тема работы:

**Рынок страховых услуг и его роль в стабилизации российской экономики**

Утверждена приказом директора (дата, номер)

2047/с от 23.03.2017

Срок сдачи студентом выполненной работы:

19.06.2017

#### ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

<p><b>Исходные данные к работе</b></p> <p><i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<p>Аналитические доклады и официальная статистика по проблемам развития и функционирования рынка страховых услуг в России, публикации в СМИ (в том числе электронные)</p>
<p><b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b></p> <p><i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<p>Общая характеристика страхования: понятие, место, функции и виды страховых услуг; Страховые риски: понятие, особенности страхования рисков и виды рисков; Страховой рынок России: социально-экономическая сущность, структура и организация страхового дела; Организация страхового дела в России и за рубежом; Проблемы и перспективы развития страхового рынка в России; Роль рынка страховых услуг в стабилизации российской экономики</p>
<p><b>Перечень графического материала</b></p> <p><i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i></p>	<p>Место страхового рынка в финансовой системе; Крупнейшие страховые зарубежные и</p>

	отечественные компании; Финансовые показатели ведущих российских страховщиков; Динамика страховых компаний на российском рынке; Общая характеристика страхового рынка РФ; Доля страховых премий в разрезе федеральных округов в 2015-2016 гг.; Динамика индикаторов страхового рынка
--	--

<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>	11.01.2017
---	------------

**Задание выдал руководитель**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент кафедры экономики	Аникина Екатерина Алексеевна	канд. экон. наук		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3636	Семин Роман Сергеевич		

## Задание для раздела «социальная ответственность»

Студенту:

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>
3Б3Б	Семина Роман Сергеевич

<b>Институт</b>	ИСГТ	<b>Кафедра</b>	Экономики
<b>Уровень образования</b>	Бакалавр	<b>Направление/специальность</b>	380301 «Экономика»

<b>Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:</b>	
<p><b>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования)</b>  <b>на предмет возникновения:</b>                      - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения)                      - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)                      - чрезвычайных ситуаций социального характера</p>	<p>1. Наличие качественной рабочей мебели, обеспеченность компьютерной техникой и доступом в интернет, обеспеченность телефоном. Наличие качественных канцелярских товаров. Помещение хорошо проветриваемо, оснащено электричеством, хорошо охраняемо.                      Из вредных факторов воздействия можно выделить только шумы, электромагнитные поля и вибрация, оказывающие влияние непосредственно при работе за ПК.</p>
<p><b>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</b></p>	<p>1. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 N 197-ФЗ;</p>
<b>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:</b>	
<p><b>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</b>                      - принципы корпоративной культуры исследуемой организации;                      - системы организации труда и его безопасности;                      - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;                      - Системы социальных гарантий организации;                      - оказание помощи работникам в критических ситуациях.</p>	<p>Социальный пакет компании;                      Создание благоприятных условий труда;                      Софинансирование различных видов страхования работников и членов их семей;                      Реализация программ по подготовке кадров и повышению их квалификации.</p>
<p><b>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</b>                      - содействие охране окружающей среды;                      - взаимодействие с местным сообществом и местной властью;                      - Спонсорство и корпоративная благотворительность;                      - ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров)                      - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</p>	<p>Оказание финансовой помощи учреждениям культуры, науки и образования, физкультуры и спорта;                      Участие в благотворительных программах;                      Забота об окружающей среде.</p>

<p><b>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Анализ правовых норм трудового законодательства;</li> <li>- анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов;</li> <li>- анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности</li> </ul>	<p>Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации.</p>
<p><b>Перечень графического материала:</b></p>	
<p><i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i></p>	

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
--	--

**Задание выдал консультант:**

Должность	ФИО	Ученая степень, Звание	Подпись	Дата
Ассистент кафедры экономики	Кашапова Эльмира Рамисовна			

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБЗБ	Семин Роман Сергеевич		

## Реферат

Выпускная квалификационная работа: 85 с., 8 рис., 5 таб., 50 источников, приложение А.

Ключевые слова: рынок страховых услуг, стабилизация экономики, экономическая эффективность, экономическое развитие, страховые случаи.

Объектом исследования является российский рынок страховых услуг.

Цель работы - определить основные проблемы и направления, а также перспективы развития рынка страховых услуг, на примере филиала ООО «Росгосстрах».

В процессе исследования проводились: аналитическая работа по выявлению тенденции развития рынка страховых услуг России, рассмотрение деятельности ООО «Росгосстрах».

В результате исследования были выявлены основные факторы влияния на развитие рынка.

Область применения: страховые компании.

Экономическая эффективность/значимость работы: результаты исследования в дальнейшем могут быть использованы как теоретическая составляющая для анализа рынка страховых услуг в перспективе.

В будущем планируется дальнейшее изучение темы для её развития в магистерской работе.

## **Определения, обозначения, сокращения**

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

Страхование - это отношения (между страхователем и страховщиком) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных средств (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых премий (страховой взносов).

Страховщик - это специальная организация (государственная или не государственная), ведающая созданием и использованием денежного фонда.

Страхователь - это юридическое или физическое лицо, вносящее в названный фонд установленные платежи.

Страховой рынок - это особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются предложение и спрос на нее.

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой фонд - это резерв материальных или денежных средств, предназначенный для обеспечения расширенного общественного воспроизводства, в том числе и воспроизводства рабочей силы, при наступлении чрезвычайных неблагоприятных событий, стихийных бедствий и несчастных случаев.

Страховой случай - совершившееся событие. Такое событие предусматривается в договоре страхования. С его наступлением страховщики производят выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховое возмещение - возмещение какой-либо денежной суммы вследствие наступления страхового случая, касающегося имущества страхователя. Оно не может превышать размера прямого ущерба



застрахованному имуществу, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

Страховая сумма - это денежная сумма, определенная договором страхования (при добровольном страховании) или установленная законом (при обязательном страховании).

Страховое обеспечение - выплата какой-либо денежной суммы при наступлении страхового случая, связанного со страхованием жизни.

Страховой тариф - ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

Страховой взнос - это плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с условиями договор

Сострахование - действие, при котором объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно с несколькими страховщиками.

Корпоративная социальная ответственность - это система добровольных отношений между сотрудниками, руководителем и обществом, которая направлена на совершенствование социально-трудовых отношений.

В данной работе применены следующие сокращения и обозначения с соответствующими определениями:

ООО - общество с ограниченной ответственностью;

КСО - корпоративная социальная ответственность;

## Оглавление

Введение.....	11
1 Теоретические основы организации и функционирования рынка страховых услуг.....	13
1.1 Общая характеристика страхования: понятие, функции и виды страховых услуг.....	13
1.2 Субъекты, функции и роль страхового рынка .....	29
1.3 Способы воздействия страхового рынка на экономическую стабилизацию .....	33
2 Рынок страховых услуг в России: тенденции и перспективы развития.....	41
2.1 Оценка динамики и состояния развития российского рынка страховых услуг.....	41
2.2 Современные проблемы в развитии рынка страховых услуг (на примере ООО «Росгосстрах») .....	49
2.3 Перспективы и основные направления развития рынка страховых услуг в России для стабилизации экономики .....	60
3 Социальная ответственность .....	73
Заключение .....	78
Список используемых источников.....	80
Приложение А .....	85

## Введение

Страховой рынок представляет собой определенную сферу денежных отношений, в которой объектом купли-продажи являются страховые услуги и формируются спрос, предложение на них. Страховой рынок исторически появился в процессе становления товарного хозяйства и стал неотъемлемой частью его функционирования. Условием существования того и другого является общественное разделение труда и соответствующее наличие различных собственников - обособленных товаропроизводителей.

Страховой рынок предполагает развитую систему горизонтальных и вертикальных связей, конкуренцию, совершенствование страховых продуктов и рост эффективности страховых операций. Самостоятельность субъектов рыночных отношений обусловлена возникновением страхового рынка и равноправное партнерство его участников при купле-продаже страховой услуги. Общественная потребность возмещения материальных потерь определяет необходимость установления экономических отношений между людьми в связи с предупреждением, ограничением и преодолением рисков.

Страховой рынок характеризуется как сложная многофакторная динамическая система, состоящая из постоянно взаимозависящих и взаимодействующих экономических элементов, субъектов рынка и отдельных групп участников. К составным частям, взаимодействующим в рыночной системе страховых услуг, относятся:

- страховые продукты,
- совокупность тарифов и премий,
- инфраструктура страховщиков,
- спрос клиентуры,
- уровень доходности страховых операций и др.

Объектом исследования является страховой рынок России.

Предметом исследования является финансовая деятельность отдельно взятой страховой компании ООО «Росгосстрах».

Цель работы - определить основные проблемы и направления, а также перспективы развития рынка страховых услуг, на примере филиала ООО «Росгосстрах».

Поставленная цель исследования потребовала решения следующих задач:

- рассмотрение теоретических основ функционирования рынка страховых услуг, в частности его место в финансовой системе, функции и структуру;
- определение современного состояние российского страхового рынка;
- анализ существующих на сегодняшний день проблем функционирования рынка страховых услуг и пути их решения;
- рассмотрение перспектив развития страхования в РФ.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, «социальной ответственности», заключения, списка использованных источников и приложения.

# **1 Теоретические основы организации и функционирования рынка страховых услуг**

## **1.1 Общая характеристика страхования: понятие, функции и виды страховых услуг**

Страхование - это такой вид необходимой общественно - полезной деятельности, при которой гражданин и организация заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путём внесения денежных взносов в особую специализированную организацию (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счёт средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму. Таким образом, можно сделать вывод, что страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами.

Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации[1]. Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В подобной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они оседают в имущественной сфере самого потерпевшего. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба.

Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть

её из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня.

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, под отрасли, виды и звенья. Страховое звено - это особое звено финансово-кредитной системы. Отношения страхования возникают между двумя сторонами - страховщиком и страхователем.

В личном страховании могут появиться и другие участники страховых отношений. Это застрахованный и лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Как правило, договор личного страхования заключается на случай наступления событий в жизни самого страхователя, поэтому понятия "застрахованный" и "страхователь" часто совпадают. Однако в отдельных видах личного страхования страхователем и застрахованным выступают разные лица. Например, в страховании от несчастных случаев за счет предприятий и организаций страхователем является организация или предприятие, а застрахованным - ее работник. В отношениях страхования страховщик берет на себя ответственность за возмещение убытков ввиду гибели (повреждения) имущества или выплату денежной суммы при определенных событиях, наступающих в жизни человека. В страховании детей или страховании к бракосочетанию застрахованными являются дети, а страхователями - родители и другие родственники.

Основными признаками страхования являются следующие:

- Оно носит вероятностный характер. Заранее не известно, когда наступит событие, какова будет его сила и кого из страхователей оно затронет.
- Страхования носят целевой характер. Страховые выплаты происходят лишь при наступлении заранее оговоренных условий, связанных с наступлением тех или иных событий.

- Страхование характеризуется возвратностью средств. В этом признаке страховые отношения похожи на кредитные. Отличие от кредитных отношений в том, что средства страхового фонда предназначены для выплаты совокупности страхователей, а не каждому из них в отдельности.

Как и любая экономическая категория, страхование выражает свою сущность через функции, аналогичные функциям финансов: контрольную и распределительную. Однако по своему конкретному содержанию функции страхования имеют специфические особенности.

Контрольная функция присуща как всей категории финансов, так и страхованию. Она заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. На практике эта функция проявляется посредством формирования страховщика страховых резервов, гарантирующих выполнение принятых обязательств, обеспечением платежеспособности путем соблюдения нормативных соотношений между принятыми страховыми обязательствами и активами, открытостью информации по страховым организациям и т.д. Современная система страхования предполагает внесение страхователем твердо установленной исчисленной заранее и не зависящей от размера фактически возникшего убытка. Возмещение потерь осуществляется за счет заранее созданного фонда[2].

Административный контроль за деятельностью страховщиков осуществляется Росстрахнадзором. Он выдает лицензии компаниям, производит необходимые проверки их деятельности, устанавливает нормативы и правила размещения резервов и т.п.

На сегодняшний день гарантией защиты страхователей от недобросовестных страховщиков является наличие у последних оплаченного уставного капитала и страховых резервов, которые должны обязательно формироваться в соответствии с нормативным законодательством. Несмотря на то, что механизм страхования постоянно совершенствуется сама эта

категория существует давно и видоизменяется в зависимости от сложившейся ситуации.

Распределительная функция как общая финансовая функция проявляется через следующие специфические функции (подфункции) страхования: рисковую, предупредительную и сберегательную.

Рисковая функция непосредственно связана с основным назначением страхования. Она заключается в оказании денежной помощи пострадавшим физическим либо юридическим лицам. Именно в рамках этой функции происходит перераспределение стоимости среди участников страхования в связи с наступлением случайных страховых событий. Несмотря на то, что наряду с государственными страховыми организациями постоянно образуются коммерческие страховые компании, рисковая функция не утратила своего значения. Основная цель коммерческого страхования - извлечение дохода, максимизация прибыли. Однако главная цель любого страхования - это финансовая помощь при наступлении рискованного события. Суть страхования в любой формации остается неизменной.

Предупредительная функция отражает еще один аспект страховой деятельности: финансирование за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска. Эта функция предполагает заключение страхового договора до наступления события и заблаговременную выплату страхователем некоторой суммы в зависимости от величины страхового риска.

Сберегательная функция страхования в определенной степени аналогична кредитованию. Здесь с помощью страхования на дожитие накапливаются некоторые суммы. Эти денежные средства позволяют поддержать определенный уровень жизни, достатка в престарелом возрасте.

По форме организации страхование выступает как государственное, взаимное и акционерное.

Государственное страхование представляет собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально



уполномоченных на это организаций. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования, определённых законом о статусе страховой деятельности.

Взаимное страхование - негосударственная организационная форма, которая выражает договорённость между группой физических, юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определённых долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страхования, которое является страховой организацией некоммерческого типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страхового предприятия. Это крупная организационная форма проведения страхования. Общество взаимного страхования выступает как объединение физических или юридических лиц, созданное на основе добровольного соглашения между ними для страховой защиты своих имущественных интересов. Общество взаимного страхования является юридическим лицом и отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Каждый страхователь является членом-пайщиком общества взаимного страхования. Минимальное количество членов-пайщиков определяется уставом общества.

Акционерное страхование - негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества, уставной фонд которого формируется из акций (облигаций) и других ценных бумаг, принадлежащих юридическим и физическим лицам, что позволяет при сравнительно ограниченных средствах быстро развернуть эффективную работу страховых компаний[3].

Особой организационной формой является медицинское страхование. В Российской Федерации выступает как форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель его - гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопления средств, в том числе в государственной и муниципальной системах здравоохранения, и финансировать профилактические мероприятия (диспансеризацию, вакцинацию и др.). В качестве субъектов медицинского

страхования выступают гражданин, страхователь, страховая медицинская организация (страховщик), медицинское учреждение (поликлиника, больница и др.).

В России страхование возникло в середине XVIII в., когда в Петербурге и Москве появились первые филиалы иностранных страховых обществ. С тех пор страхование в стране все время совершенствовалось. Современная страховая система несравнима с прошлой. Вначале страховались преимущественно от пожаров, краж со взломом, битья стекол. Страхование жизни было практически не развито. В связи с ее развитием возникло много новых видов и форм страхования, а также стала упорядочена деятельность страховых структур.

Согласно Закону "О страховании" в России основными видами страхования являются: личное, имущественное и страхование ответственности. Страхование может осуществляться в двух формах - как обязательное, так и добровольное. Обязательное страхование осуществляется в силу закона. Например, страхование пассажиров при перевозке общественными видами наземного и воздушного транспорта. Добровольное страхование проводится на основе договора, заключенного между страхователем и страховщиком.

Страхование в России проводится как в отечественной, так и в иностранной валюте. В иностранной валюте заключается страхование: жизни и здоровья граждан, выезжающих за границу, их багажа; гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих за рубеж; гражданами приобретенных ими товаров зарубежного производства. Система страхования в иностранной валюте в стране практически не развита.

В системе защиты страхователей существует перестрахование - это страхование одним страховщиком (перестрахователем) определенного условиями договора риска исполнения всех или части обязательств перед страхователем. Данные обязательства равны или составляют часть от условий договора страхования, заключенного между страхователем и первым

страховщиком (перестраховщиком). Страховщики для защиты своих интересов, выработки единых норм поведения образуют союзы, ассоциации и т.п.

В настоящее время выделяют пять отраслей страхования, которые различаются в зависимости от объектов: личное, имущественное, социальное, страхование предпринимательских рисков и страхование ответственности.

В личном страховании объектами являются - жизнь, здоровье, трудоспособность человека, в имущественном - материальные ценности, в социальном - уровень доходов граждан. При страховании ответственности в качестве объекта выступает ответственность перед третьими лицами выполнить некие договорные условия, предусматривающие исполнение в денежной или товарной форме, или обязанность возместить нанесенный материальный или иной ущерб. Объектом страхования предпринимательских рисков является неполученные прибыли или образование убытка.

Основу личного страхования составляет добровольное страхование жизни, виды которого предусматривают выплату страховой суммы страхователям или другим лицам в связи с дожитием до обусловленного срока или события либо до пенсионного возраста с последующей пожизненной выплатой ежемесячной пенсии; с наступлением смерти застрахованного лица; с различными увечьями от несчастного случая, происшедшего в период страхования.

Российской особенностью развития страхования жизни в условиях рынка является появившееся с 1990 г. так называемое "краткосрочное страхование жизни". По экономической сущности, срокам действия договора (от 1 до 12 месяцев) оно мало похоже на страхование жизни. Это - реакция предприятий на высокие налоги на фонд оплаты труда, которая позволяет многим предприятиям через страхование выплачивать дополнительную заработную плату своим работникам.

Наиболее популярно накопительное страхование жизни. Оно имеет сберегательную функцию. Его видами являются страхования: смешанное, детей, к бракосочетанию и др.

Страхование жизни несет огромную социальную нагрузку в обществе. Анализируя состояние страхового рынка по отраслям, можно прогнозировать в ближайшем будущем по мере стабилизации экономики дальнейшее значительное развитие страхования жизни. Следует учесть, что бесспорными лидерами страхования жизни становятся крупнейшие страховые компании, созданные на базе бывшего Госстраха СССР, поскольку для страхования жизни требуется агентская сеть, содержание которой под силу только крупным компаниям. Относительно низкая доходность, длительный срок формирования резервных фондов, характерные для долгосрочного страхования жизни приходят в противоречие со стремлением частных компаний накапливать капитал в кратчайшие сроки[4].

Страхование от несчастных случаев за счет средств предприятий является одной из форм социальной защиты интересов граждан. При этом необходимы соответствующие государственные льготы при налогообложении.

Страхование жизни более других видов страдает от инфляции. Тем не менее оно и сейчас сохраняет за собой почти четверть поступлений всего страхового рынка. Для советского страхования на протяжении многих десятилетий страхование жизни являлось основой всей системы государственного страхования.

Видами имущественного страхования, например, являются страхование строений, домашнего имущества, транспорта, грузов, урожая. При страховании ответственности осуществляется страхование: непогашения кредита или другой задолженности, гражданской ответственности владельцев транспортных средств, ответственности на случай нанесения вреда в процессе хозяйственной деятельности и др. Виды страхования

учитывают конкретные страховые интересы юридических и физических лиц, позволяют им защититься от различных неблагоприятных обстоятельств.

Объектами имущественного страхования являются различные материальные ценности. Их перечень весьма разнообразен. Прежде всего имущественное страхование подразделяется на обязательное и добровольное.

Обязательному страхованию в нашей стране подлежит определенное имущество сельскохозяйственных предприятий, граждан, проживающих в сельской местности (строения, некоторые сельскохозяйственные животные).

Все остальное имущество может быть застраховано в добровольном порядке. Таким образом страхуют основные и оборотные фонды предприятий, организаций и других юридических лиц, сельскохозяйственные культуры, грузы, суда, авиационную и космическую технику, транспортные средства, животных, произведения искусства, антиквариат, личное движимое и недвижимое имущество граждан.

Основой имущественного страхования является определение стоимости застрахованного имущества, расчет страхового тарифа, определение факта и причин гибели или повреждения имущества, расчет и выплата страхового возмещения. Имущественное страхование является наиболее древним видом страхования. Имущество может быть застраховано на случай полной гибели или частичного повреждения при пожаре, наводнении, авариях, взрывах и других обстоятельствах[5].

На страховом рынке России определялась тенденция роста доли страховых платежей по имущественному страхованию. Важнейшими видами являются страхования: имущества физических лиц и предприятий транспортных средств; грузов. Это перспективные для России виды страхования, они отличаются огромной величиной страховых сумм и сложностью. В то же время имущественное страхование пока не охватывает всех потенциальных страхователей. Характерна большая динамичность развития, особенно в страховании внутренних грузовых перевозок.

Имеется объективная необходимость и возможность развития нетрадиционного для российского рынка страхования от любого ущерба, наносимого транспортному средству. Условия рыночной экономики открывают новые возможности развития страхования имущества граждан, частных, акционерных и государственных предприятий.

Для дальнейшего развития имущественного страхования необходимо решить ряд проблем: включение в структуру затрат предприятий страховых взносов, индексация страховых сумм и возмещений в условиях инфляции, предоставление государством льгот по налогообложению при страховании общественно значимых производств. Требуется более гибкий механизм тарифной политики, совершенствование управления рисками.

Социальное страхование является объективной необходимостью. На определенном этапе развития общества оно берет под свою защиту лиц, которые в силу некоторых причин не могут трудиться и получать оплату за труд. Обоснованная система социального страхования - одна из предпосылок обеспечения социальной справедливости, создания и поддержания политической стабильности.

Учитывая особую важность социального страхования, его влияние на общественные процессы, государство во многих странах создает системы обязательного государственного социального страхования, дающие возможность значительной концентрации ресурсов в единых фондах и тем самым обеспечивающие надежной социальной защитой население страны[6].

Задачами социального страхования являются формирование денежных фондов, из которых покрываются затраты, связанные с содержанием нетрудоспособных или лиц, не участвующих в трудовом процессе, сокращение разрыва в уровне материального обеспечения неработающих и работающих членов общества.

В России государственное обязательное социальное страхование представлено четырьмя фондами:

- пенсионным;

- обязательного медицинского страхования;
- социального страхования;
- занятости.

В формировании и использовании этих фондов есть свои особенности. Задуманные как страховые, они не всегда соответствуют принципам формирования и использования страховых фондов. В их деятельности очевидны черты бюджетного подхода: обязательность и нормативность отчислений, плановое расходование средств, отсутствие персонификации накоплений и др. По экономической сущности эти фонды не являются страховыми, по форме они относятся к внебюджетным фондам.

Однако нельзя не отметить, что наряду с обязательным государственным социальным страхованием возникают и постепенно развиваются негосударственные пенсионные фонды; некоторые страховые компании заключают договоры медицинского страхования.

Сущность страхования ответственности - защита экономических интересов возможных причинителей вреда и лиц, которым в конкретном страховом случае причинен вред (ущерб). В настоящее время для этой чрезвычайно важной, но совершенно недостаточно развитой отрасли страхования созданы законодательные предпосылки. Объектом страхования ответственности является ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Началом развития этого вида страхования в России явилось страхование ответственности заемщиков. Быстрый рост страхования ответственности является одной из специфических черт сегодняшнего российского страхового рынка. Это результат формирования и роста кредитного рынка, огромного размера взаимной задолженности. Доля премий, полученных от страхования кредитов, в общем объеме страховых взносов значительно выросла.

Объектами страхования кредитных рисков являются коммерческие кредиты, обязательства и поручительства по кредиту, банковские ссуды, долгосрочные инвестиции и др. Существуют две формы страхования кредитных рисков: страхование риска непогашения кредита и страхование ответственности заемщика за непогашение кредита.

Страхование кредитных рисков защищает интересы и заемщика, и кредитора. По правилам добровольного страхования риска непогашения кредитов объектом страхования выступает ответственность заемщиков (физических и юридических лиц) перед банком за своевременное и полное погашение кредитов и процентов за их использование. Страхователем является банк.

Ответственность страховщика возникает через определенное количество дней после наступления срока платежа, если страхователь не получил обусловленную кредитным договором сумму. Конкретный предел ответственности страховщика, а он может составлять от 50 до 90% суммы задолженности (размер страхового возмещения), и срок наступления его ответственности устанавливаются договором страхования.

По правилам добровольного страхования ответственности заемщика за непогашение кредитов объектом страхования является ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит. Основные условия этого вида аналогичны страхованию риска непогашения кредитов[7].

В настоящее время наиболее острой является проблема введения в России страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Население и общество страны не защищено от возможных последствий и несет большие потери из-за роста дорожно-транспортных происшествий получения различных травм, гибели людей, уничтожения материальных ценностей.

Добровольное страхование личного транспорта от несчастных случаев, а также жизни не решает всего комплекса проблем при наступлении дорожно-транспортных происшествий. Во многих странах этот вид



страхования является обязательным. Объектом страхования является гражданская ответственность владельца транспортного средства за возможное нанесение вреда другим лицам при совершении дорожно-транспортного происшествия. Материальный ущерб и другие затраты, связанные с нанесением увечья пострадавшим гражданам, подлежат возмещению страховой организацией [8]. По данному страхованию оплачивается материальный ущерб, связанный с восстановлением пострадавших транспортных средств и другого имущества, Производится оплата расходов на лечение пострадавших граждан, протезирование, питание, переквалификацию, возмещение потери семейного дохода в связи с увечьем или смертью пострадавших, включая выплату пожизненной пенсии детям или другим родственникам.

Страховой фонд по данному виду страхования формируется за счет обязательных платежей всеми владельцами транспортных средств данной страны. Выплаченное страховое возмещение может быть впоследствии взыскано с лиц, виновных в совершении транспортной аварии. Данное страхование позволяет обеспечивать возмещение последствий нанесения вреда даже в тех случаях, когда виновное лицо не имеет реальных материальных возможностей для этого. Кроме того, за счет средств соответствующего страхового фонда становится возможным финансирование предупредительных мероприятий по уменьшению числа и последствий дорожно-транспортных происшествий[9].

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления претензий к лицам и предприятиям, занятым выполнением своих профессиональных обязанностей оказанием соответствующих услуг. Основанием для предъявления претензий могут быть небрежность (халатность), ошибки и упущения страхователя.

По страхованию профессиональной ответственности могут быть 3 две группы рисков. Во-первых, риски, связанные с возможностью нанесения третьим лицам телесных повреждений и причинение вреда здоровью. Такие

случаи встречаются в практике врачей, дантистов, фармацевтов, водителей и т.п. Во-вторых, риски, связанные с возможностью причинения материального или экономического ущерба. К этому виду относят деятельность архитекторов, инженеров-строителей, консультантов, адвокатов

Поскольку главным стимулом предпринимательской деятельности служит стремление к получению прибыли (дохода), то риск возможности неполучения прибыли или дохода, снижении уровня рентабельности или даже образования убытков и является объектом страхования предпринимательских рисков.

При страховании предпринимательских рисков объектом страхования является деятельность, включающая инвестирование денежных и других ресурсов в какой-либо вид производства, работ или услуг, получение через определенный период дохода. В современных условиях значение этого вида страхования очень велико. Рынок полон риска и соответственно потерь. Однако наивно было бы полагать, что все предпринимательские риски могут быть сведены к минимуму. На самом деле существуют риски, которые не берется страховать ни одна серьезная страховая компания[10].

Данное страхование представляется одним из самых сложных. Ответственность страховой организации по этому виду страхования заключается в возмещении страхователю потерь, возникших в процессе его предпринимательской деятельности. Страховая сумма как предел ответственности по договору определяется по заявлению страхователя, но, конечно, с согласия страховой организации.

Возможны два варианта ее установления, когда страховая сумма:

- определяется в пределах капитальных вложений страхователя;
- включает не только капитальные затраты, но и определенную нормативную прибыль, которая ожидается от затрат[11].

При первом варианте возмещаются затраты страхователя, его можно назвать страхованием инвестиций. При втором - возмещается и нормативная прибыль, т.е. происходит страхование прибыли (дохода).

Назначение страхования состоит в том, чтобы возместить страхователю возможные потери, если через определенный период застрахованные операции не дадут предусмотренного экономического эффекта. Страховое возмещение рассчитывается в виде разницы между страховой суммой и фактическими финансовыми результатами от застрахованной деятельности.

Сроки договоров индивидуальны, они зависят от сроков окупаемости капитальных вложений. Этот вид страхования требует большой подготовительной работы и прежде всего экспертизы проекта.

При страховании предпринимательских рисков также учитывают риск новой техники и технологии, а также биржевые и валютные риски [12]. Страхование новой техники и технологии имеет общие черты с имущественным страхованием, но, кроме того, здесь добавляется страхование повышенной прибыли от внедрения новой техники. В целом расчет страховых сумм и тарифов аналогичен страхованию в связи с перерывами в производстве.

В биржевых и валютных рисках применяют, как правило, не страхование в чистом виде, а такую операцию, как хеджирование, т.е. заключение срочных контрактов с установлением фиксированной цены на валюту или товар для снижения рисков исполнения контрактов их, в свою очередь, подкрепляют заключением договоров по страхованию ответственности. Такой комплексный подход позволяет снизить потери.

Одним из конкретных видов страхования предпринимательских рисков является страхование от убытков вследствие перерывов в производстве. Остановка производства влечет за собой неизбежные финансовые потери. Страхуют, как правило, вынужденный простой, возникший не по вине страхователя. Простой может быть вызван гибелью или повреждением оборудования, непоставками электроэнергии, воды, топлива, другими причинами. Размер ущерба зависит от срока простоя. Подлежащий возмещению ущерб от простоя складывается из трех составных

частей: расходов произведенных за время остановки производства, неполученной прибыли, дополнительных затрат осуществленных с целью сокращения ущерба[13]. Преобладающей является вторая часть, поэтому говорят о страховании упущенной прибыли.

Чрезвычайно актуальным является страхование ответственности предприятий на случай загрязнения окружающей среды. Ежегодный ущерб, причиняемый природе, оценивается многими миллиардами рублей. По утверждению медиков, загрязнение окружающей среды является причиной многих тяжелых заболеваний. Прямые убытки - телесные повреждения, болезни и психические расстройства, ущерб сельскохозяйственным культурам, загрязнение воды, лесов, ущерб собственности. Но есть и косвенные убытки - это потери доходов от простоя производства из-за загрязнения, расходы на очистку, удаление отходов. Очевидно, что страхование не может быть единственным методом формирования экологических фондов. Здесь очень важен системный подход и участие бюджета, внебюджетных и благотворительных фондов, создание действенных налоговых льгот[15]. Вместе с тем внедрение экологического страхования как разновидности страхования ответственности дало бы возможность возложить на страховщиков выплату положенной по закону компенсации пострадавшим в результате загрязнения окружающей среды. Через страхование может проводиться и контроль за природоохранными мероприятиями на уровнях заключения договора страхования. Развитие страхования ответственности в нашей стране - новое, перспективное направление деятельности.

## 1.2 Субъекты, функции и роль страхового рынка

Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности.

Принципами организации отношений на страховом рынке являются:

- наличие заинтересованности юридического либо физического лица в страховании своих имущественных интересов или интересов другого лица согласно закону;
- взаимное и добросовестное обеспечение достоверной информацией и соблюдение экономических интересов всех участников страховых отношений;
- гарантированность страховых выплат в размере реальных убытков и компенсация страхователю его расходов, вызванных страховым случаем;
- договорный характер организации страховых отношений и их законодательное регулирование;
- обеспечение рентабельности страховых операций и др.

Основными субъектами страхового рынка являются страхователи, страховщики, страховые агенты, брокеры и другие посредники.

При заключении договора страхования своей жизни гражданин, являющийся одновременно страхователем и застрахованным, может назначить в качестве выгодоприобретателя своего ближайшего родственника либо другого человека. Выгодоприобретатель – юридическое или физическое лицо, назначенное страхователем (застрахованным) при заключении договора либо становящееся выгодоприобретателем в силу закона и получающее право требовать у страховщика (страхователя) при наступлении страхового случая страховую выплату в свою пользу. Если выгодоприобретатель не назначен, то в случае смерти застрахованного лица, в соответствии с законом, выгодоприобретателями становятся его наследники.

Физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями - страховые агенты - выполняют следующие функции:

- поиск страхователей для заключения договоров страхования;
- получение от страхователей страховой премии (в установленных пределах) и передача (перевод) ее страховщику;
- разъяснение условий страхования, оказание помощи в выборе оптимального варианта заключения договора, позволяющего обеспечить максимальную страховую защиту при имеющихся финансовых возможностях страхователя для уплаты страховой премии;
- согласование вопросов принятия на страхование рисков со значительными объемами страховой ответственности и регулирования тарифов;
- консультирование страхователей после заключения договоров и содействие выполнению условий каждого договора.

Обязанность страхового брокера – найти заинтересованного в страховании риска страхователя, предложить свои услуги по подготовке наиболее выгодного варианта заключения договора страхования с надежным страховщиком. Они действуют на страховом рынке от своего имени, оказывая посреднические услуги страхователям и/или страховщикам на основании заключаемых с ними договоров за определенное вознаграждение.

Страховщику брокер должен предоставлять достоверную и полную информацию о страхователе, предмете страхования, вероятности наступления страховых случаев, о возможных убытках и иные интересующие страховщика сведения. После заключения договора страхования брокер может осуществлять консультирование страхователя по вопросам выполнения договора страхования, включая уплату им страховой премии (взносов), получение страховых выплат, если это предусмотрено соглашением между брокером и страхователем. Таким же образом организуется оказание услуг брокером страховщику в соответствии с

заключенным между ними договором. Брокер может заключать договор на оказание посреднических услуг одновременно со страховщиком и страхователем.

Страховой рынок функционирует в рамках законодательства страны и международных правовых актов. Контроль за деятельностью страховых компаний, за соблюдением ими законов, правил и договоров страхования осуществляет федеральный орган по надзору за страховой деятельностью[16]. Этот же орган осуществляет лицензирование деятельности страховых организаций, разрабатывает и организует выполнение программ развития рынка страховых услуг в Российской Федерации.

Специфический товар, предлагаемый на страховом рынке – страховая услуга. Ее потребительной стоимостью является обеспечение страховой защитой, приобретающей форму страхового покрытия. Цена страховой услуги выражается в страховом тарифе. Она складывается на конкурентной основе при сопоставлении спроса и предложения. Нижняя граница цены определяется принципом равенства между поступлениями платежей страхователя и выплатами страхового возмещения и страховых сумм; верхняя граница – потребностями страховщика. Цена услуги конкретного страховщика зависит от величины и структуры его страхового портфеля, качества инвестиционной деятельности, величины управленческих расходов и ожидаемой прибыли. Страховая услуга может быть представлена на основе договоров (в добровольном страховании) или закона (в обязательном страховании). Купля-продажа страховой услуги оформляется заключением договора страхования, в подтверждение чего выдается страховой полис. Перечень видов страхования, которыми может воспользоваться страхователь, представляет собой ассортимент страхового рынка.

На функционирование страхового рынка серьезное влияние оказывают общественные объединения страховщиков – ассоциаций страховых организаций. Они решают вопросы, имеющие значение для развития страхования в стране, представляют интересы страховщиков в

органах государственной власти, осуществляют консультирование страхователей, помогают в разрешении споров. На российском страховом рынке действуют специализированные ассоциации, консультационные (консалтинговые) фирмы, рейтинг-бюро и другие организации, формирующие его страховую инфраструктуру.

Структура страхового рынка может быть представлена в территориальном и институциональном аспектах. В первом случае, в зависимости от масштабов спроса и предложения, можно выделить внутренний рынок, в котором имеется непосредственный спрос на страховые услуги, тяготеющий к удовлетворению конкретными страховщиками, внешний рынок, находящийся за пределами внутреннего и тяготеющего к смежным страховым компаниям как в регионе, так и за его пределами и мировой страховой рынок (предложение и спрос на страховые услуги в масштабе мирового хозяйства). Во втором случае она может выглядеть акционерными, корпоративными, взаимными и государственными компаниями.

Основными субъектами страхового рынка являются страховые организации (компании). Они осуществляют весь цикл работ по созданию, продвижению на рынок и широкому применению в страховой практике новых видов страховых услуг. Страховые организации формируют страховые фонды, используют их для страховых выплат, обеспечивая страховую защиту имущественных интересов страхователей [17]. Вместе с этим страховые организации аккумулируют значительные денежные средства (особенно по долгосрочным видам страхования) и являются важнейшим инвестором среди субъектов хозяйствования.



### **1.3 Способы воздействия страхового рынка на экономическую стабилизацию**

Необходимость рассмотрения роли страхового рынка вызвана двумя причинами : во-первых, государственное регулирование должно способствовать повышению роли страхового рынка в экономике; во-вторых, без ее учета не может строиться система его регулирования, так как не будет предвидено конечное влияние государственных действий через страховой рынок на социально-экономические процессы.

На сегодняшний день существует четыре функции страхования (рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная).

Основная функция страхования - рисковая (отсюда все особенности страхового рынка) как функция возмещения субъектам хозяйствования и населению ущерба, наносимого случайными, имеющими вероятностный характер наступления событиями. Этого не могут обеспечить никакие другие сферы народного хозяйства и звенья финансово-кредитной системы.

Перераспределительные отношения, реализуемые в страховании, связаны, с одной стороны, с формированием страхового денежного фонда с помощью страховых платежей, с другой - с возмещением из него ущерба застрахованным[18]. В связи с этим, вместо рисковой функции выделяется две других: функцию формирования специализированного страхового фонда денежных средств и функцию возмещения ущерба и личного материального обеспечения граждан. Но и при таком разделении функций, все равно отмечается, что роль страхования весьма высока. Обобщая эти мнения, можно сказать, что основное влияние страхования на жизнь общества оказывается в процессе движения страхового фонда, связанного с вероятностной раскладкой ущерба от случайных страховых событий.

Объективная экономическая необходимость использования страхования для защиты общественного производства обусловлена имущественной обособленностью субъектов хозяйствования и семей граждан

в условиях преобладания частной собственности . Когда нет централизованного административного управления экономикой как единым целым, нет возможности широкого межхозяйственного и межтерриториального маневрирования ресурсами, наиболее эффективным и единственно возможным методом возмещения ущерба становится его раскладка в пространстве и во времени между заинтересованными хозяйствами, то есть страхование. С помощью страхования осуществляется также защита имущественных интересов субъектов международных экономических отношений.

При возникновении крупных природных или техногенных катастроф, охватывающих огромные территории , нарушающих производство сотен предприятий , угрожающих жизни тысяч жителей , возмещение соответствующего ущерба через систему страхования имеет позитивные макроэкономические последствия[19]. Направление средств государственного бюджета на возмещение ущерба от катастроф, аварий и т.п. нежелательно, так как непредвиденные расходы государства нарушают бюджетный план, а централизованных государственных резервов бывает не всегда достаточно (к тому же покрытие ущербов частных хозяйств за счет государственных средств не совсем правомерно и не характерно для развитой рыночной экономики). Следовательно , страхование может помочь избежать таких серьезных макроэкономических проблем, как рост государственных расходов и бюджетного дефицита, являющегося инфляционным фактором . На усиление инфляции действует и нарушение соотношения между растущим спросом населения и уменьшением предложения товаров и услуг вследствие прекращения производства, остановки транспорта и т.п., и этого тоже можно избежать, используя страхование для оперативного возмещения ущерба от непредвиденных и чрезвычайных событий[20].

Как видно, роль страхования в экономике заключается в том, что оно обеспечивает непрерывность, бесперебойность и сбалансированность производственного процесса. Страхование способствует оптимизации

макроэкономических пропорций общественного воспроизводства (обеих его сторон: и воспроизводства средств производства и потребительских товаров - имущественное страхование, и воспроизводства рабочей силы - личное страхование). Именно из-за способности страхования оказывать влияние на макроэкономические процессы в развитых странах оно считается одним из стратегических секторов экономики[20]. Кроме того, важным стратегическим фактором являются также огромные инвестиционные ресурсы страховых компаний (особенно по страхованию жизни), которые во многом предопределили макроэкономические пропорции развития ведущих государств мира.

Потенциал страхового рынка как механизма защиты от непредвиденных событий используется в России менее, чем на одну десятую часть. В России по-прежнему основное бремя расходов по ликвидации последствий техногенных аварий и катастроф, негативных природных явлений ложится на бюджет. Эти затраты могли бы возмещаться страховщиками, следовательно есть резерв снижения государственных расходов.

В процессе реализации другой своей функции - предупредительной страхование также оказывает значительное влияние на экономику. Предупреждение страхового случая предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению последствий страховых случаев.

В развитых странах (в частности, в Германии), где в силу особенностей ведения бизнеса предприятие, не застраховавшее риски не может работать, так как с ним не будут сотрудничать его деловые партнеры, страховые компании имеют возможность оказывать давление на страхователя и стимулировать его к проведению превенции. Отказываясь принять риск на страхование, или увеличивая тарифы, они тем самым принуждают страхователя принять меры, снижающие риск, отказаться от опасной деятельности, заменить устаревшее оборудование, повысить

экологическую безопасность и др. Тем самым страхование способствует повышению безопасности производственной деятельности, охране труда, охране окружающей среды и защите интересов потребителей.

Отдельно следует отметить роль в национальной экономике долгосрочного страхования жизни - носителя сберегательной (или по другим источникам - накопительной) функции. Резервы по страхованию жизни служат источником долгосрочных финансовых ресурсов. Роль компаний по страхованию жизни на рынке инвестиций чрезвычайно высока, так как они в развитых странах обеспечивают большой и стабильный приток инвестиционных ресурсов в экономику.

Инвестиционный потенциал долгосрочного страхования жизни позволяет поддерживать в национальной экономике способность к устойчивому экономическому росту независимо от циклических колебаний. Поэтому в развитых странах от уровня развития страхования, в особенности накопительного страхования жизни, во многом зависит состояние кредитно-денежной системы, а также уровень инвестиционной активности. Инвестиционный потенциал видов страхования иных, чем страхование жизни, несколько меньше, однако и он в развитых странах востребован в полной мере.

Роль страхования, реализуемая через контрольную функцию, содержание которой - в дополнительной проверке страховщиками финансово-экономического состояния страхователей в процессе оценки имущества при принятии на страхование, в контроле соблюдения условий договоров страхования и т.п., что способствует улучшению технического состояния объектов страхования, обеспечения охраны и систем безопасности, то есть способствует повышению безопасности экономической деятельности, жизни и благосостояния граждан.

Гарантируя гражданам возмещение ущерба при гибели имущества и потере дохода, создавая защищенность человека, страхование обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе. В условиях рыночной

экономики, когда прямое государственное влияние во многих социальных областях минимально, а необходимость социальных гарантий чрезвычайно велика, эти функции переданы государством страховым компаниям: минимум обеспечивается обязательными видами, а все остальное - посредством заключения договоров добровольного страхования.

В наибольшей степени это относится к медицинскому страхованию, так как среди других видов страхования ему в наибольшей мере присуща социальная роль, на его основе в развитых странах строится вся система здравоохранения[21]. Не менее важно страхование рент, пенсий, пособий и других выплат социально незащищенным категориям граждан. Стимулируя проведение этих видов страхования, государство снижает социальную нагрузку на внебюджетные фонды. При достаточном развитии социально-ориентированных страховых продуктов государство может ограничивать размеры социальных выплат минимально необходимым уровнем не опасаясь социальных взрывов в обществе.

Как уже было отмечено выше, в условиях рынка и коммерческое, и взаимное страхование являются способами осуществления страховой защиты всех сторон процесса общественного воспроизводства. Но роль страхования в обществе этим не ограничивается.

Поскольку деятельность страховых компаний является предпринимательской коммерческой, постольку она имеет своей основной целью получение прибыли. Следовательно, говоря о роли страхования в общественной жизни, следует учитывать также роль страховых компаний как субъектов рыночного хозяйства в целом.

По моему мнению, страховые компании самым тесным образом связаны со всеми другими субъектами рынка либо экономическими отношениями непосредственного страхования, либо иными экономическими отношениями, опосредующими страхование. Отношениями страхования страховые организации связаны с гражданами, промышленными предприятиями и предпринимателями, торгово-посредническими фирмами,

банками и другими финансово-кредитными институтами, медицинскими учреждениями, общественными организациями и т.д., а также с другими страховыми организациями (перестрахование) и страховыми посредниками. Кроме того, как и все участники рынка, страховщики подлежат налогообложению, выступают как потребители услуг финансово-кредитных учреждений и т.д., то есть активно взаимодействуют с другими звеньями финансово-кредитной системы.

Важный аспект роли страхования в общественной жизни - это роль страховых компаний как работодателей. Деятельность страховых компаний способствует поддержанию занятости через постоянное создание новых рабочих мест и штатных специалистов, и особенно нештатных страховых агентов[22]. Таким образом, развитие страхового дела способствует стабилизации рынка труда не только при помощи некоторых видов страхования, но и в процессе найма на работу в систему страхования, включая посредничество.

Немаловажным, является еще один аспект роли страхования, это роль страховой отрасли как крупнейшего владельца информации, которая может стать серьезной товарной продукцией страховщиков (имеются в виду различные несекретные базы данных страховщиков, статистические сведения и т.п.).

В условиях информатизации современного общества роль страховой отрасли как участника информационного рынка становится все более актуальной. Страховыми компаниями накоплены огромные базы данных, которые есть только у них. Это сведения, содержащиеся в страховых полисах, касающиеся, например, состояния здоровья застрахованных лиц, автомобилях и их владельцах и т.п. Чтобы получить сведения о каком либо имуществе, фирмах или гражданах, часто обращаются не в государственные органы или в банки, а в страховые компании. Причем в большинстве развитых стран такие базы данных формируются не отдельными страховыми компаниями, а их объединениями и ассоциациями, предоставляющими

данные информационные услуги заинтересованным страховщикам или брокерам. В современных условиях такие базы данных формируются уже и на международном уровне. Кроме того, страховщики всегда в истории являлись обладателями уникальных статистических данных об авариях, катастрофах, стихийных бедствиях.

К информационным базам данных страховых компаний в развитых странах обращаются различные государственные органы, которые тем самым избавляются от необходимости содержать в том же объеме свои аналогичные базы данных. Таким образом, страхование создает уникальные информационные системы, которые ничего не стоят государству, т.к. затраты на них финансируются за счет негосударственных средств страховых компаний. В развитых странах, в особенности в США, страховые компании являются крупнейшими потребителями, производителями и поставщиками информационных ресурсов. В их руках сосредотачиваются уникальные сведения, поэтому страховая отрасль пользуется уважением общества и поддержкой государства[23].

Все вышесказанное и приведенные примеры подтверждают, какую важную роль играет страхование в рыночной экономике. Страховой сектор выступает в нескольких качествах, а именно как:

- рыночный стабилизатор воспроизводства, обеспечивающий его непрерывность и регулирующий его пропорции;
- инструмент повышения безопасности жизнедеятельности;
- механизм социальной защиты граждан;
- крупнейший источник инвестиций в национальную экономику;
- крупнейший владелец информационных ресурсов и др.

Если в начале становления страховых систем Запада главным было первое направление, то в современных условиях все более важным становится крупнейший источник инвестиций в национальную экономику. Новая роль страховых компаний заключается в том, что они все больше выполняют функции специализированных кредитных институтов -

занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. В развитых странах ресурсы, аккумулируемые страховщиками, могут использоваться для долгосрочных инвестиций как в финансовый, так и в реальный секторы экономики. Роль страховщиков как инвесторов осложнена тем, что аккумулируемые средства страховых резервов лишь временно находятся в распоряжении страховщика, а по сути принадлежат страхователям. Поэтому инвестиционный портфель страховщика должен отвечать, в первую очередь, требованиям надежности в ущерб доходности, поэтому в развитых странах, сектор страхования, в силу своей инвестиционной консервативности и долгосрочности, является важнейшим покупателем государственных ценных бумаг. Наличие развитого страхового рынка в экономике гарантирует государству стабильное размещение государственных займов. Следовательно, страховые компании развитых стран играют важнейшую роль как кредиторы государства.



## **2 Рынок страховых услуг в России: тенденции и перспективы развития**

### **2.1 Оценка динамики и состояния развития российского рынка страховых услуг**

Современный страховой рынок Российской Федерации существует и развивается в рамках законодательства на основе сложившихся страховых институтов, а его деятельность регулируется Федеральной службой по финансовым рынкам. Страховая отрасль справедливо позиционируется как одно из ключевых звеньев финансовой системы страны, что подтверждается значительным присутствием иностранного капитала, высокой перестраховочной емкостью страхового рынка и устоявшейся системой законодательства, регулирующего его развитие.

Однако, несмотря на то, что роль и значение страховой отрасли в финансовой системе велико, а также на то, что в последние годы все больше возрастает востребованность страховых услуг, анализ текущего положения и динамики позволяет выделить ряд существенных проблем, которые являются труднопреодолимыми барьерами на пути дальнейшего эффективного развития рынка страховых услуг[25]. Данные проблемы требуют детального рассмотрения и разработки оптимальных методов решения. Для обоснования текущего состояния российского страхового рынка, необходим анализ его развития за предшествующий, достаточно длительный период. При этом в качестве значимых показателей, демонстрирующих развитие/стагнацию страхового рынка в целом, следует выделить такие, как:

- доля страховых взносов в ВВП страны;
- страховые премии на душу населения;
- размер страховых премий и их динамика;
- структурные элементы страхового рынка;
- изменение структуры за анализируемый период.

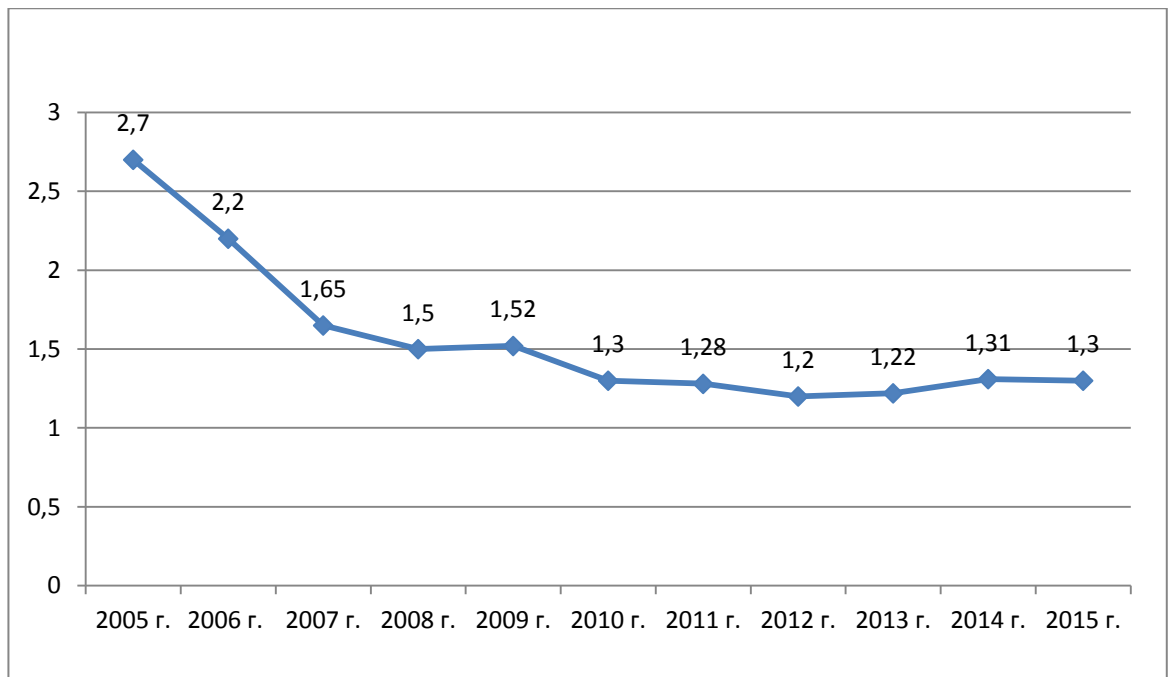


Рисунок 1 – Динамика доли страховых взносов (без учета ОМС) в ВВП за период с 2005 по 2015 г., %.

Данные Рисунка 1 убедительно демонстрируют снижение доли страховых взносов в ВВП страны за анализируемый период: если по итогам 2005 года она составляла 2,7%, то на конец 2015 г. – только 1,3%.

Следующий элемент анализа – страховые премии на душу населения, динамика которых за 2005-2015 гг. представлена на Рисунке 2.

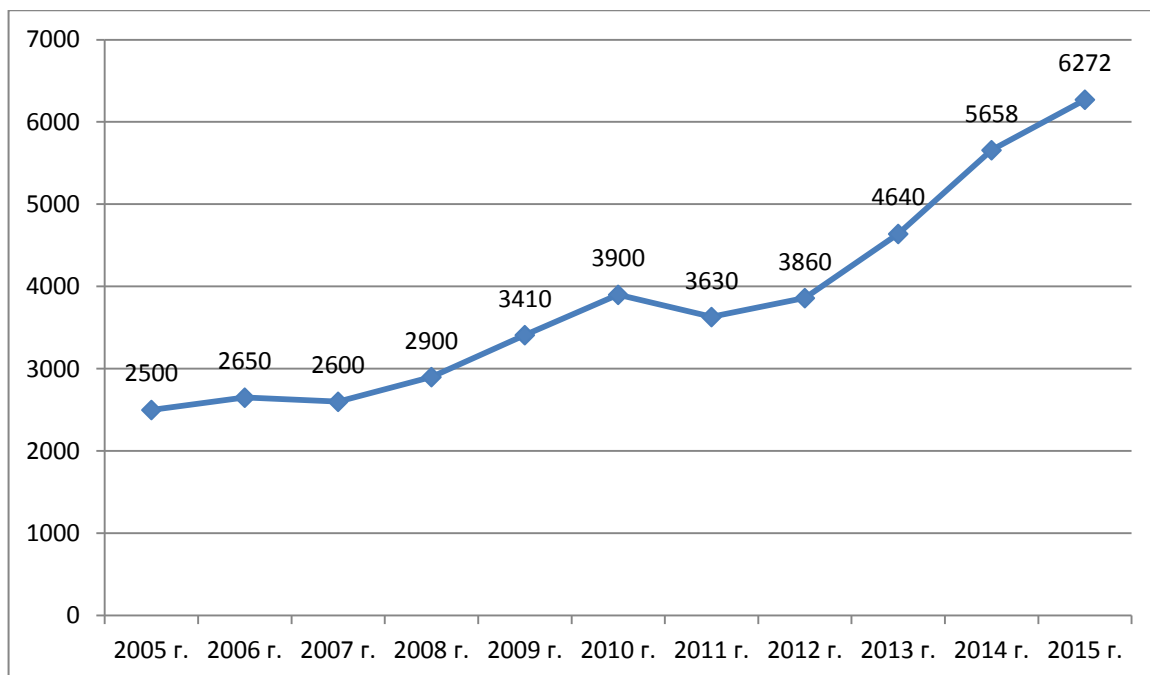


Рисунок 2 - Динамика страховых премий (без учета ОМС) на душу населения за период с 2005 по 2015 г.

На основании данных можно сделать вывод, что несмотря на устойчивый рост страховой премии на душу населения, произошедший за последние десять лет, ее значение все еще невелико. В 2015 г. значение данного показателя составило всего 6272 руб. При этом темпы прироста страховых взносов замедляются. На Рисунке 3 представлено, как в 2015 г. значение показателя составило 12%, это на 10 п.п. ниже значения предыдущего года. Объем рынка составил 905 млрд. руб.

Увеличение общего объема страховых премий за анализируемый период произошло в основном за счет роста премий по страхованию имущества, по личному страхованию, кроме страхования жизни, и страхованию ответственности владельцев транспортных средств. При этом по оценкам «Эксперт РА», лишь 10-20% имущества физических и юридических лиц в России застраховано.

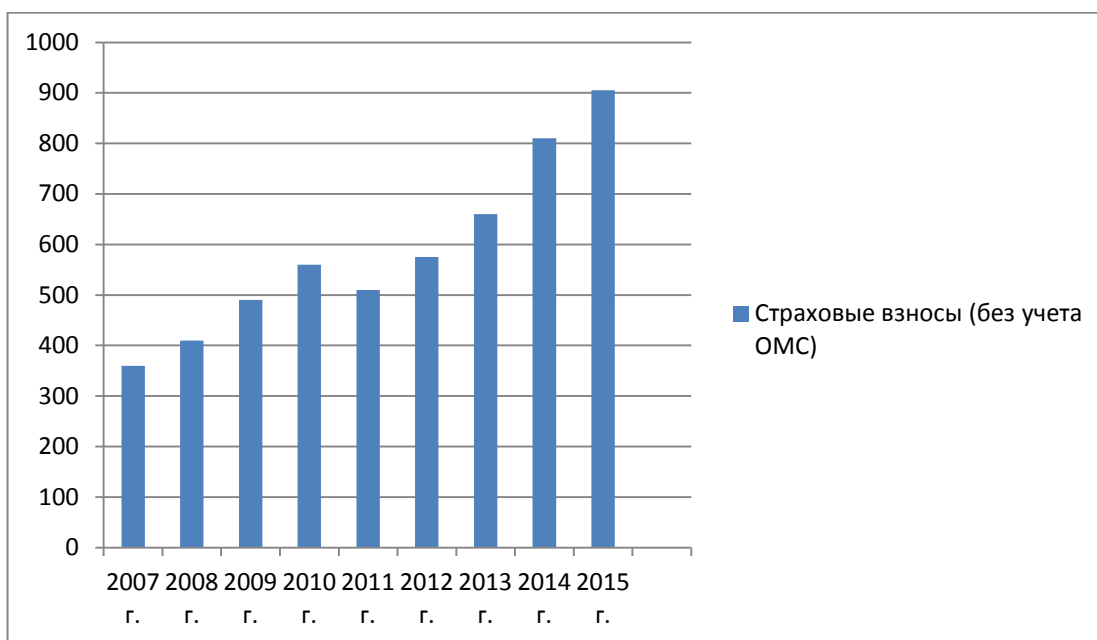


Рисунок 3 – Динамика страховых взносов за 2007-2015 г.

В связи с низким уровнем развития страхования имущества государство вынуждено ежегодно выделять из бюджета значительные средства на компенсации за погибших при стихийных бедствиях, оплату лечения пострадавшим и оказание материальной помощи на восстановление жилья. По данным МЧС, за последние пять лет только прямой ущерб от пожаров в России превысил 40 млрд. рублей. Расходы на ликвидацию последствий наводнения 2015 г. в Дальневосточном федеральном округе составили 30 млрд рублей, общая сумма затрат превысит 40 млрд рублей. Расходы на ликвидацию последствий наводнения в Краснодарском крае 2014 г. превысили 16 млрд рублей.

Структура российского страхового рынка, представленная на Рисунке 4, значительно изменилась за последние 10 лет. Доля страхования жизни в совокупных страховых взносах сократилась с 41,6% в 2005 году до 9,4%, что связано с очищением рынка страхования жизни от налогооптимизирующих схем. При этом на некредитное страхование жизни приходилось лишь порядка 20% в 2015 г.

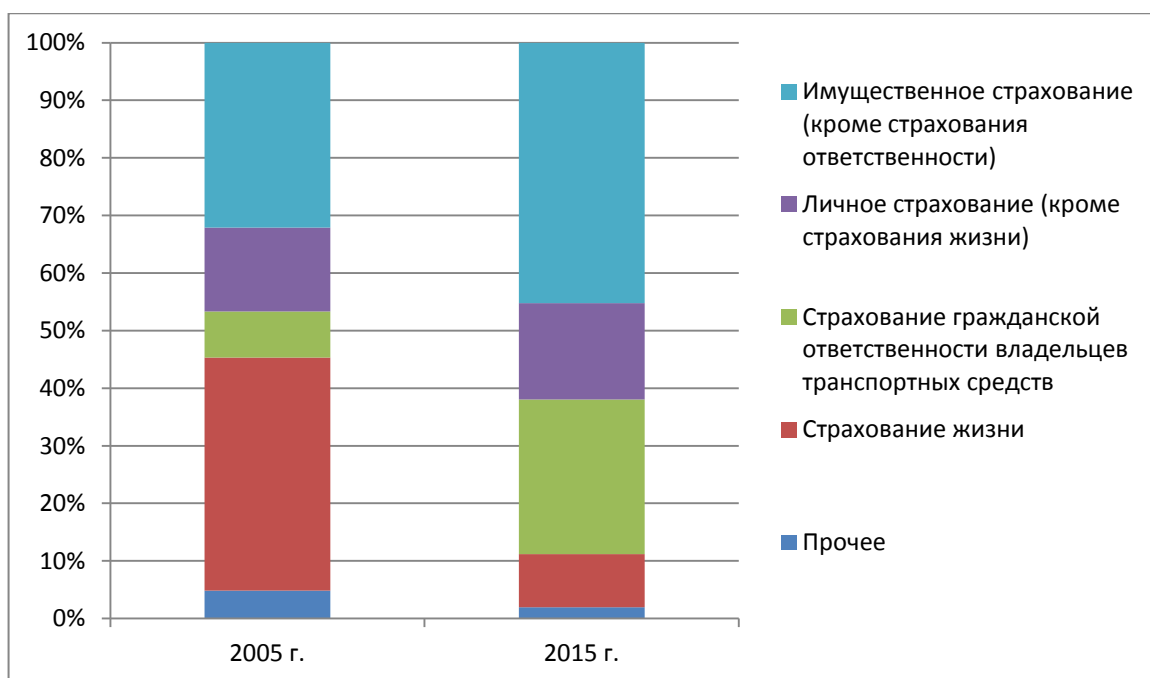


Рисунок 4 – Структура российского страхового рынка по видам страхования

С введением ОСАГО заметно выросла доля обязательных видов страхования в совокупных страховых взносах. В 2005 г. значение показателя составило 8,2%, в 2015 г. – 27,3%. При этом в 2015 г. из драйвера роста ОСАГО превратилось в основной источник проблем российских страховщиков. Эффективность работы этого вида обязательного страхования крайне низка – страховщики несут убытки, а страхователи испытывают трудности при приобретении полисов ОСАГО в отдельных регионах и при урегулировании убытков. Кроме того, текущая нормативная база не в состоянии предотвратить рост мошенничества.

Широкое распространение получила практика переуступки пострадавшими прав требования к виновникам ДТП юристам. «Автоюристы» отсуживают у страховых компаний суммы, в разы превышающие реально нанесенный ущерб. Страховые компании активно работали над снижением судебных расходов, а значит и над повышением качества урегулирования убытков. Их работа отразилась на динамике доли отказов от страховых выплат. Доля отказов по отношению к заявленным страховым случаям снизилась с 1,8% в 2014 г. до 1,3% в 2015 г. По страхованию имущества

граждан значение показателя снизилось с 12,2 до 7,6%, по страхованию автокаско – с 5,2 до 4,4%, по ОСАГО – с 4,4 до 3,4%. В 2015 г. впервые за много лет компании-лидеры рынка начали активно сокращать свой бизнес по ОСАГО. За год взносы по ОСАГО компании Ингосстрах упали на 20%, ООО «Росгосстрах» – на 12%. В 4-ом квартале 2015 года этот процесс усилился. Отрицательную динамику взносов по ОСАГО показали также Страховая группа МСК и АльфаСтрахование.

Что касается медицинского страхования, то его сложившаяся на современном этапе модель не способствует росту эффективности системы здравоохранения. Реформа обязательного медицинского страхования не смогла решить ключевые проблемы российской системы здравоохранения: доступность и качество медицинских услуг по-прежнему остаются на низком уровне. Замена страховых методов управления рисками планированием и нормированием лишь усугубила эти проблемы [26]. По результатам опроса участников круглого стола «Медицинское страхование в России: путь к качественной медицине», проведенного «Эксперт РА» в 2015 г., основной недостаток существующей системы медицинского страхования в России заключается в дублировании услуг по ОМС и ДМС. При этом по результатам опроса врачей, проведенном «Эксперт РА» в 2015 г., 83% респондента считают основным недостатком существующей системы медстрахования низкое качество и доступность медицинских услуг, предоставляемых в рамках ОМС.

Прирост входящего перестрахования из-за рубежа составил 13,3% за 2015 г. При этом темпы прироста перестраховочной премии в целом сократились до 5,7% за 2015 год, как из-за стагнации страхового рынка, так и в связи с сокращением доли псевдостраховых налогооптимизирующих операций. Суммарная величина перестраховочных премий, полученных российскими компаниями, составила 44,7 млрд рублей. При этом если за 2014 г. превалирующая доля взносов поступила из европейских стран, то в 2015 г. фокус сместился.

Отмечаются наибольшие темпы прироста взносов из Америки, Африки и Австралии (84%), а также из стран СНГ (45,0%). Усилить дальнейшее сокращение темпов прироста взносов по входящему перестрахованию из-за рубежа могут нестабильность на Украине и снижение суверенного рейтинга России. Число страховщиков за период 2005-2015 гг. уменьшилось с 1397 до 432, это продемонстрировано на Рисунке 5. Данная тенденция связана с установлением на законодательном уровне более высоких требований к уставному капиталу страховщиков, усилением контроля за соблюдением страховщиками требований действующего законодательства РФ, а также укрупнением страховщиков и усилением конкуренции среди них. Ввиду указанных изменений особую актуальность приобрела проблема исполнения страховщиками обязательств по договорам страхования после отзыва у них лицензии, а также необходимость раннего предупреждения банкротства страховых компаний.

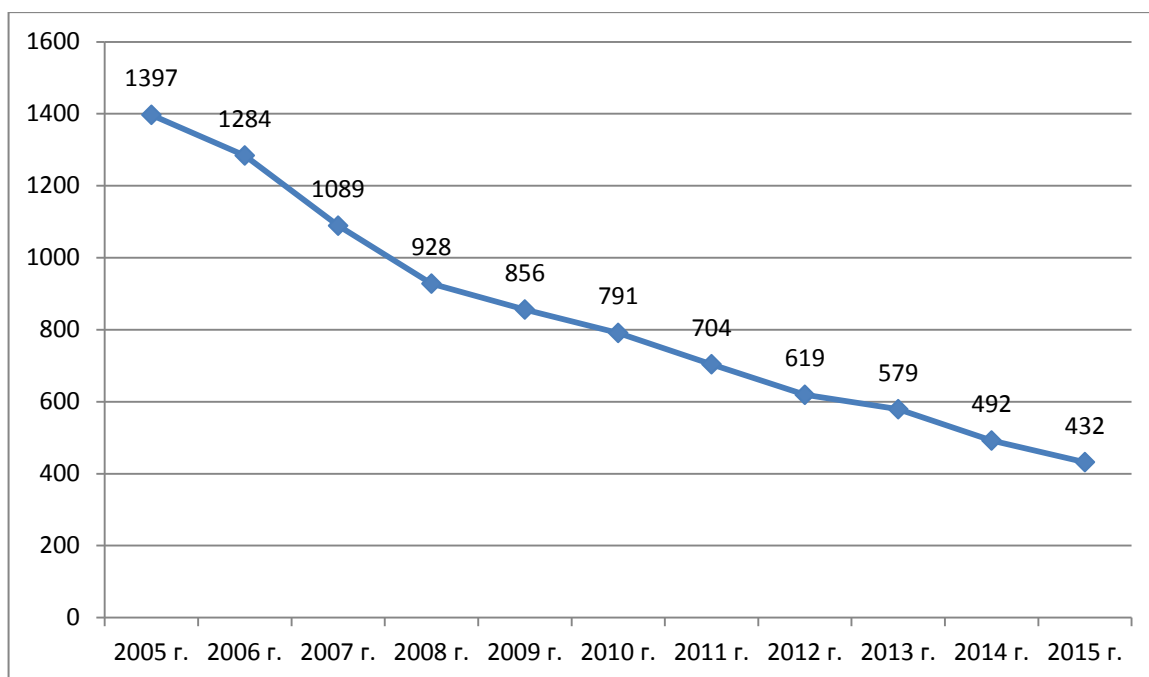


Рисунок 5 - Динамика числа страховщиков на российском страховом рынке

На Рисунке 6 видно, что активы страховщиков за десять лет выросли в три раза. На 31.12.2015 г. величина активов составила 1136 млрд. руб., на 31.12.2005 г. – 411 млрд. руб.

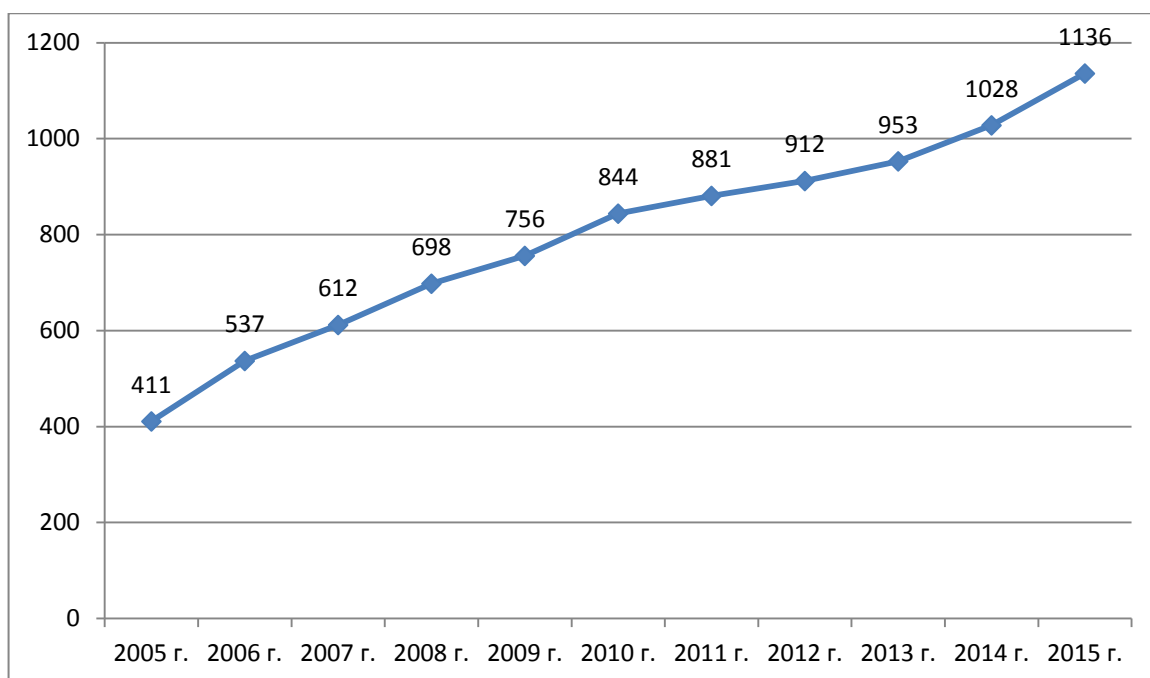


Рисунок 6 – Динамика совокупных активов российских страховщиков, млрд. руб.

Совокупный уставный капитал на те же периоды составил 198 млрд. руб. и 78 млрд руб. Несмотря на увеличение совокупного уставного капитала страховщиков, капитализация отрасли все еще невысока, что делает невозможным принятие российскими страховщиками значительной части рисков, существующей в экономике.

На основе анализа тенденций развития и состояния российского рынка страхования в 2016 г., по мнению экспертов ведущих российских страховых компаний, предпосылок к более существенному росту отрасли не появится. Согласно прогнозам некоторых из них, темп роста рынка будет ниже, чем в 2015 г., и вряд ли будет более 1,5%, но это все равно вдвое выше, чем прогнозируемый Минэкономразвития РФ рост ВВП страны. По прогнозам экспертам, в течение 2016 г. рынок страхования будет реагировать на снижение доходов населения, а развитие видов страхования, которые показывали достаточно высокий по нынешним временам рост, замедлится: речь идет о страховании имущества физических лиц, накопительном страховании жизни – и о главном драйвере рынка в 2015 г. – ОСАГО. Одним



из немногих видов, по которому ожидается системный рост, останется страхование имущества физических лиц. Рост в этой сфере может составить порядка 8-9%, а крупнейший сегмент в корпоративном страховании – ДМС – покажет рост около 3%. Кроме того, согласно плану развития финансового рынка РФ на период 2016-2018 гг., Банк России делает ставку на развитие долгосрочного накопительного страхования жизни[28]. В ЦБ считают, что в условиях ограниченных возможностей по использованию внешних источников финансирования внутренние сбережения становятся важнейшим источником инвестиций, одним из которых может стать страхование жизни. Некоторые эксперты при этом прогнозируют относительную стабилизацию в 2016 г. в тех видах страхования, которые сильно просели в последние месяцы 2015 г.:

- автокаско,
- страхование имущества юридических лиц,
- кредитное страхование жизни,
- сельскохозяйственное страхование.

Уровень надежности российского страхового рынка, несмотря на некоторое его увеличение, все еще оценивается как умеренно низкий. Наличие и уровень рейтинга надежности страховых компаний не в полной мере учитывается при регулировании, аккредитации или выборе страховщика.

## **2.2 Современные проблемы в развитии рынка страховых услуг (на примере ООО «Росгосстрах»)**

В рыночной экономике России и соответствующей ей инфраструктуре как отдельную структуру можно выделить страхование, или рынок страховщиков, в котором фиксируется, кто и каким видом страхования занимается, какова степень развития филиальной сети, капитализации и т.д.

В нашей стране страхование еще не стало механизмом , обеспечивающим равновесное состояние общества в условиях становления рыночных отношений. Тем не менее, если на начальном этапе страхование не было востребовано обществом , то сегодня есть все признаки того , что страхование становится одним из наиболее значимых сегментов рыночных отношений.

Однако говорить о том, что страховой рынок состоялся, можно будет говорить только тогда , когда экономика в целом и страховой сектор в частности будут функционировать эффективно, когда сам этот сектор будет опираться на законодательную базу, страховое сообщество будет подлежать всеобъемлющему страховому надзору, а рынок страховщиков – отвечать определенным требованиям к платежеспособности.

Страхование, как социальный институт, обеспечивает уверенность в завтрашнем дне, защиту от непредвиденных расходов, необходимую помощь в сложных ситуациях. На сегодняшний день большая часть населения знает только обязательные виды страховых услуг[29]. Однако, на страховом рынке существуют и добровольные формы страхования . Для оценки состояния современного страхового рынка целесообразно сравнить некоторые его показатели в разрезе стран.

Повышенный интерес к страхованию в период финансово-экономического кризиса закономерен , так как в это время население и предприятия более всего нуждаются в защите. Именно финансовый механизм страхования должен оказать медицинскую помощь населению в сфере страхования жизни, в том числе пенсий, ренты , обеспечить гражданам социальную защиту[30].

В период снижения интереса к страхованию в России наблюдается интенсивный рост страхового сектора экономики. Все эти годы страхование в России развивалось не благодаря , а вопреки, так как по-прежнему не созданы необходимые предпосылки для его функционирования. До сих пор не достаточно сформирована база для развития страхования – долгосрочного

страхования жизни, страховые резервы которого не только решают основополагающие проблемы населения, но и обеспечивают устойчивый рост экономики во многих высокоразвитых государствах. На западных рынках долгосрочное страхование жизни составляет 14,6—68% от общего объема премии от операций по страхованию жизни[31].

На Рисунке 7 продемонстрировано, что, если страховая премия в расчете на одного жителя в Японии составляет около 4,5 тысячи долларов, в Швейцарии – 3 тысячи, в США – 2,5 тысячи, то в России – лишь, около 40 долларов.

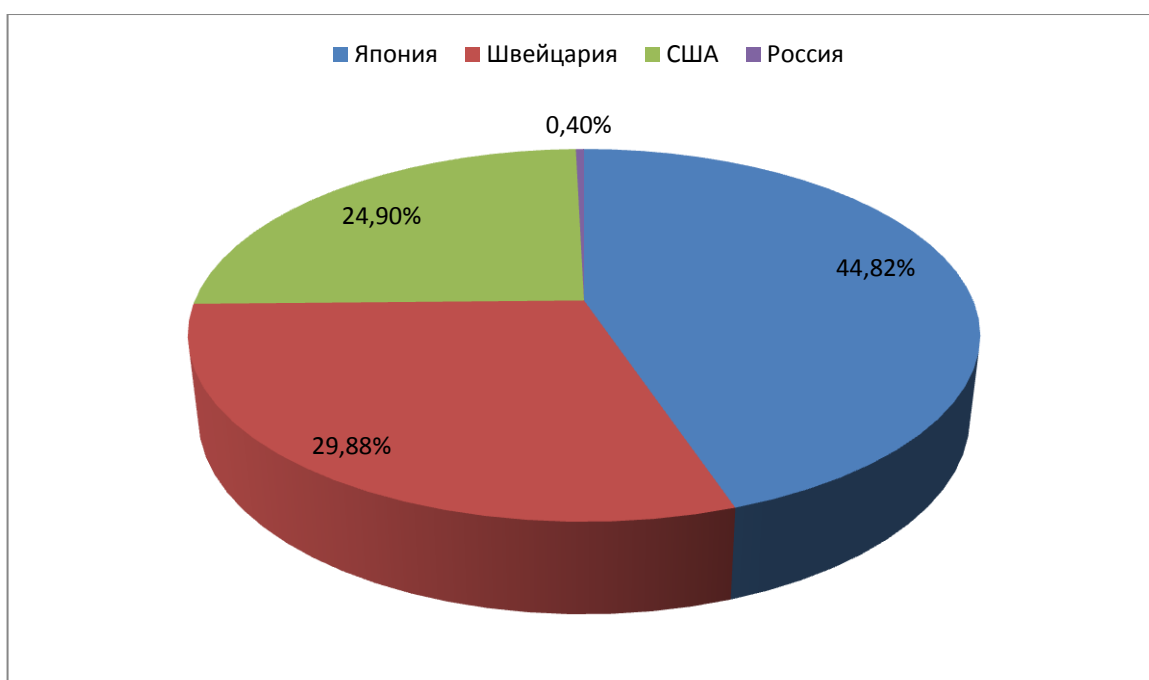


Рисунок 7 – Отношение страховой премии по странам, %

Создание условий для развития этого вида страхования формируется как государственный приоритет исходя из грамотной протекционистской деятельности, механизмы которой хорошо известны. В западной экономической науке существует теория, согласно которой страхование определяется как регулятор общественного производства, обеспечивающий динамическую стабильность системы хозяйства путем выравнивания возникающих отклонений[32].

К специфическим российским проблемам страхового рынка относятся также сравнительно слабая капитализация большинства компаний, недостаточность страховых резервов и сопутствующее этому чрезмерное стремление к монополизации секторов страхового рынка, использованию административных рычагов[40].

Следует также остановиться на вопросах, связанных с хозяйственной (отраслевой) структурой российской экономики и удовлетворением ее страховых потребностей.

В сегодняшней ситуации растущей неопределенности в области техногенного развития общества (увеличение техногенных катастроф, аварий, бедствий) управление страховыми компаниями приобретает все большую сложность.

За последние 100 лет вырос процент ущерба вследствие природных катастроф. Кроме того, проникновение на рынки страховых компаний других стран представляется наиболее перспективным для компаний, в наибольшей степени владеющих статистическими данными и сложными методами оценки и моделирования деятельности страхового рынка. Статистика свидетельствует, что страховой бизнес имеет сложное страховое поле, поэтому максимальная поддержка страховщиков со стороны государства позволит поэтапно решать вопросы экономической безопасности в стране[33]. Сдерживает развитие страхования нерыночная, в особенности для населения, банковская система, отсутствие эффективных инвестиционных условий для развития страховых организаций из-за слабости фондового рынка. Неадекватность кредитного потенциала банковской системы финансовым потребностям реального сектора приводит к росту изношенности ресурсной базы, а значит, и сужению страхового поля, снижению эффективности страхования.

Основная причина неразвитости страхового рынка - низкий уровень платежеспособного спроса населения. Повышение уровня доходов - необходимое и важнейшее условие развития рынка страхования.

Страхование , развиваясь, будет способствовать начавшемуся процессу экономического оздоровления. Именно интересы населения в первую очередь определяют стратегию развития любого страхового рынка. Роль населения в условиях рыночной экономики становится особенно значима.

Показатели развития рынка характеризуют его в различных аспектах. Общий - движение капитала: уровень полученных премий и произведенных выплат, отношение совокупной премии к ВВП, объем размещаемых резервов и др.

Серьезной на рынке страховых услуг является проблема диверсификации. Создав резервы, страховщик оказывается перед проблемой инвестирования средств. Сберегательные сертификаты не решают проблемы [34].

Существуют требования к соотношению вложений в ту или иную инвестиционную сферу; нельзя вложить все средства в акции отрасли или предприятия с высоким уровнем доходности.

Страховой рынок России развивается в значительной степени стихийно и весьма специфически в силу ряда объективных и субъективных причин. К ним, прежде всего, относятся:

- несогласованность действий страховщиков, превалирование в их деятельности борьбы за рынок вместо его совместной организации и расширения;
- интересы узкого бизнеса конкретной компании заслоняют необходимость параллельных и адекватных консолидационных процессов;
- неэффективная система управления страхованием со стороны государства и региональных органов власти, недооценка центральными и региональными властями огромного потенциала страхования, неразвитая и во многом противоречивая правовая база страхования в России;
- недостатки технологии страхового процесса;
- законодательная и организационная небеспеченность;

- дефицит высококвалифицированных специалистов по страхованию;
- объединения страховщиков пока не востребованы в полной мере;
- особенности менталитета многих руководителей российских предприятий и психологического склада населения[35].

Таким образом, необходимо создавать условия для формирования альтернативных механизмов, позволяющих решать социальные проблемы общества, среди которых страхование относится к одному из наиболее действенных и значимых.

Исходя из перечисленных проблем, следует предпринять различные меры по защите потребителей страховых услуг: создание фонда гарантирования страховых выплат, установление в различных законодательных актах единых подходов к определению размеров страховых сумм и выплат, в целях обеспечения равноправия граждан, а также увеличение требований к страховым компаниям для предотвращения банкротства.

Публичное акционерное общество страховая компания «Российская государственная страховая компания» (ПАО СК «Росгосстрах») создано в феврале 1992 года на базе Правления государственного страхования Российской Федерации при бывшем Министерстве финансов РСФСР. Компания образована в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10.02.92 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании».

Общество является системообразующей компанией Группы компаний «Росгосстрах», в которую также входят Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» (страхование жизни и добровольное пенсионное обеспечение), Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «РГС», Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах-Медицина» (услуги по обязательному медицинскому страхованию).

В ПАО СК «Росгосстрах» ежегодно обслуживает более 45 млн. клиентов. В компании работает более 100 тыс. офисных сотрудников и агентов, из них на 31.12.2016 г. числится 15 694 штатный работник.

По состоянию на 31.12.2016 г. во всех регионах Российской Федерации ПАО СК «Росгосстрах» создано 83 филиала (Управления Росгосстраха), 70 из которых осуществляли страховую деятельность по единой лицензии и имели баланс с законченным финансовым результатом.

Основными конкурентами ПАО СК «Росгосстрах» по географическому распределению деятельности являются:

- Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах» (ОАСО «Ингосстрах»), располагающее региональной сетью, включающей 83 филиала, и действующее в 220 населенных пунктах России;
- Страховое публичное акционерное общество «РЕСО-Гарантия» (СПАО «РЕСО-Гарантия»), имеющее более 790 офисов продаж во всех регионах России;
- Открытое акционерное общество «АльфаСтрахование» (ОАО «АльфаСтрахование»), представленное в 75 регионах России;

В конце 2015 года, а особенно в начале 2016 г. произошло падение продаж новых автомобилей в России. Причинами падения спроса являются высокие банковские ставки за кредит – 23-25%. В связи с этим рынок автомобильного страхования в 2016 г. сократился на 5-10%.

С 2014 г. происходит замедление роста рынка страхования на фоне ухудшения макроэкономической ситуации в стране. Экономический спад повлиял на факторы развития страхового рынка: снизились покупательская способность населения, объем кредитования. В этих условиях страховщики заботятся о сохранении рентабельности компаний путем сокращения некоторых статей расходов, а в убыточных регионах выдерживают паузу в наращивании страхового портфеля, но делают упор на улучшение его качества.

Формирование российского страхового рынка испытывает те же сложности, что в свое время присутствовали на рынках экономически развитых стран. Например, существует проблема мошенничества в страховании, причем как со стороны страхователей, так и со стороны страховщиков. Со стороны страхователей это выражается в основном в предоставлении фиктивных документов, искажающих информацию о характере страхового случая и предпринимательского риска, а следовательно, недостоверных данных о размере причиненного ущерба [36]. Со стороны страховщиков мошенничество обычно проявляется в виде опубликования недобросовестной информации, обмане клиентов, выдаче страхователям недействующих страховых полисов.

Одной из проблем современного страхового рынка России является недострахование, или страхование имущества не на полную стоимость. При таком положении страховой полис не гарантирует реального возмещения понесенного в результате страхового случая (пожара, наводнения и т. п.) убытка страхователем — физическим лицом. Так, по состоянию на 1 октября 2015 г. урожай был застрахован на 14% посевных площадей. Еще большую озабоченность вызывает недофинансирование объектов народнохозяйственного комплекса (крупных предприятий и организаций).

Также недостаточность собственных финансовых ресурсов российских страховщиков возникает, в частности, из-за относительно невысоких нормативов, предъявляемых на данном этапе развития страхового рынка к страховым компаниям в отношении размера их уставного капитала, а также норматива отчислений в страховые резервы, по сравнению с требованиями в странах с развитой рыночной экономикой [37].

Природные и техногенные катастрофы представляют угрозу для экономического развития всего мира. Ущерб от них в 2015 г. составил \$110 млрд., при этом застрахованный ущерб — только \$35 млрд.. В России доля застрахованных убытков еще ниже: так, прямой ущерб от наводнения на Дальнем Востоке 2014 г. составил 87,9 млрд. руб., в то время как заявленные



застрахованные убытки – всего 2,2 млрд. руб., а 40 млрд. руб. было выплачено из бюджета, в т.ч. 14,5 млрд. руб. за жилые помещения. В качестве причин столь низкой доли застрахованных убытков СМИ, многие страховщики и чиновники называют «низкую финансовую грамотность» и «низкую страховую культуру» населения.

Страхование жизни является идеальным инструментом хеджирования человеческого капитала на случай смерти, поскольку срок страхования жизни и человеческого капитала имеют отрицательную 100% корреляцию. Страхование жизни, как механизм хеджирования, направлен на секьюритизацию человеческого капитала, с учетом его неопределенностей [38]. Секьюритизация предстает как процесс образования страховых резервов, инвестируемых позже в ценные бумаги и иные активы и обеспеченных регулярными взносами по договору страхования жизни.

Ситуация на рынке труда сегодня в России складывается неблагоприятно, поэтому введение страхования по безработице требует тщательного анализа с различных позиций развития как социально-трудовых отношений между основными субъектами рынка труда, так и развитие самого рынка труда в современном пространстве. По данным Росстата в сентябре 2015 года уровень безработицы в России составил 5,1 процента от численности экономически активного населения страны. Всего безработными числятся 3,8 миллиона человек. При этом за первое полугодие 2015 года были уволены 742 тысяч человек. Среди них 124 тысячи могли бы рассчитывать на компенсацию.

Появившись на рынке страховых услуг относительно недавно, система Интернет-страхования в настоящее время уже является неотъемлемой частью деятельности большинства страховых компаний по всему миру. Однако стоит заметить, что российская система Интернет-страхования имеет свои особенности: электронное страхование в стране получило распространение лишь в последние годы, что связано с неготовностью населения к пользованию информационными услугами,

вызванной низким темпом внедрения Интернета, а также недостаточной развитостью страховой инфраструктуры рынка России.

Масштабное внедрение информационных технологий способствовало появлению нового способа организации страхового дела. Мировая практика электронного страхования насчитывает более двадцати лет. За этот период число страховых компаний, предоставляющих интернет-услуги значительно увеличилось. Такой рост объясняется привлекательной возможностью оказания всего спектра услуг, в том числе обязательных для покупки и обслуживания страхового полиса без лишних временных и материальных затрат [39]. В настоящее время большая часть финансовых институтов применяет единую информационную сеть для оказания услуг. Интернет-страхование можно охарактеризовать, как процесс виртуального взаимодействия между страхователем, страховщиком и иными участниками страхового рынка, возникающий при электронном оформлении полиса. Среди основных преимуществ электронного страхования для страховщиков следует выделить такие факторы, как уменьшение расходов на содержание офиса, экономия на комиссионном вознаграждении, относительно низкие транзакционные издержки для обслуживания клиентов и повышение прозрачности деятельности компаний. Более того, сайт как эффективный инструмент благоприятствует широкому распространению услуг компании на страховом рынке. Страхователи, в свою очередь, получают возможность самостоятельного расчета стоимости полиса с помощью онлайн-калькулятора, оформления заказа на заключение страхового договора в электронной форме, самостоятельной оценки риска по отношению к потенциальному объекту страхования и извещения о наступлении страхового случае через Интернет. Кроме того, электронный полис нельзя потерять, поскольку его в любой момент можно распечатать.

Однако наряду с вышеперечисленными достоинствами, электронная коммерция в страховании имеет минусы. Прежде всего, это недостаточный уровень развития бизнес процессов страховых компаний, который

отражается в несовершенной системе электронных платежей. Безусловно, значимым сдерживающим фактором является неуверенность страховщиков в безопасности и конфиденциальности данных от несанкционированного доступа. С проблемой преступности и мошенничества на сегодняшний день сталкивается большинство компаний на страховом рынке.

С помощью данных (Приложения А) можно сделать вывод, о том что компания ООО «Росгосстрах» по сравнению с конкурентами не является лидером в количестве услуг онлайн страхования, не предоставляет дополнительные бонусы при заказе услуг с помощью сайта, а также обслуживает только два наиболее крупных города России: Москву и Санкт-Петербург.

Для определения потенциальных возможностей внедрения тех или иных видов страхования в электронные продажи был проведен опрос 216 респондентов. Жители различных возрастных категорий с разным уровнем образования из крупнейших мегаполисов России и небольших городов приняли участие в проведенном опросе, цель которого - выявить степень осведомленности и заинтересованности населения к электронной коммерции в страховой отрасли. Значимым фактом является то, что большая часть респондентов (58%) не осведомлена о возможности приобретения полиса посредством сети Интернет. Более половины респондентов знакомы с существованием данной услуги, но не знакомы с ее преимуществами (72%). Безусловно, это свидетельствует о недостаточном информировании со стороны компаний об удобствах и выгодах дистанционного страхования. Одна треть опрошенных респондентов (27%) не готова к приобретению полиса через Интернет, а две третьих (69%) предпочитают покупать полис в страховой организации. Следовательно, мы имеем ситуацию недоверия к покупке полиса через интернет, то есть важным моментом является вопрос безопасности.

Обзор российского рынка онлайн-страхования наглядно демонстрирует факт того, что на сегодняшний день компании испытывают

некоторые затруднения в использовании Сети для продаж страховых продуктов . Одним из основных препятствующих факторов является необходимость личного осмотра и оценки страховщиком страхуемого объекта.

Мною был проведен опрос населения разной возрастной категории среди клиентов ПАО СК «Росгосстрах», чтобы определить достоинства и недостатки страховой компании. Среди недостатков ПАО СК «Росгосстрах» клиенты следующие выделяют следующие: клиентов не устраивает высокая цена страхования – 39%, потеря личного времени в ожидании очереди – 17%, и предложение клиентам дополнительных страховых услуг – 44%. Все это, по их мнению, является недостатками страховой компании и ведет к уменьшению клиентской базы.

Также в результате опроса населения было установлено, что ПАО СК «Росгосстрах» нуждается в рекламе отдельных страховых продуктов на рынке страхования. 65% опрошенного населения отметили , что реклама необходима, так как многие клиенты приходят в компанию по рекомендации своих знакомых, которые неоднократно пользовались ее услугами. Хорошая, качественная реклама ведет к увеличению клиентской базы компании . Клиенты, которые постоянно страхуются в ПАО СК «Росгосстрах» свыше 5 лет составляют 53% от общегочисла опрошенного населения. Это говорит о том, что компания пользуется спросом и авторитетом у населения. Большинство населения постоянны в своем выборе.

### **2.3 Перспективы и основные направления развития рынка страховых услуг в России для стабилизации экономики**

Главная задача России на сегодняшний день – развитие экономики. Одним из основных направлений такого развития является повышение конкурентоспособности российского финансового рынка , формирование международного финансового центра, улучшение инвестиционного климата

в РФ. В свою очередь, улучшение инвестиционного климата невозможно без развитых финансовых рынков, страховой и банковской отраслей.

Распоряжением Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293р была утверждена Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года.

Стратегия – 2020 принята в рамках реализации Государственной программы Российской Федерации «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра», утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 22.02.2013 № 226р.

Разработчики Государственной программы отмечают, что развитию системы страхования в РФ будет способствовать повышение качества предоставляемых страховых услуг, обеспечение защиты интересов потребителей страховых услуг и надлежащее исполнение страховыми организациями принятых обязательств по договорам страхования[41].

Для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций предлагается повысить качество активов и собственных средств страховых организаций, осуществлять комплексную оценку рисков и достаточности активов для исполнения принятых обязательств.

Одним из инструментов предоставления качественной страховой услуги является точная оценка (финансовая, техническая) подлежащих страхованию объектов и рисков, размера вреда, причиненного в результате наступления страхового случая, улучшение качества страховых услуг и продвижение их потребителям. В связи с этим возрастает роль таких участников страхового рынка, как страховые актуарии, страховые посредники (брокеры и агенты) и др. В настоящее время в России деятельность перечисленных участников страхового рынка не регламентирована, поэтому следует проработать вопрос о необходимости законодательного регулирования их деятельности, установления требований к предоставляемым услугам, объемам ответственности, создания

профессиональных объединений , в том числе на основе саморегулирования[42].

С другой стороны, нужно стимулировать граждан и хозяйствующих субъектов к заключению договора страхования как одного из инструментов защиты своих имущественных интересов, а также повысить уровень информированности о предоставляемых страховых услугах, для чего следует законодательно закрепить обязанность страховщиков по информированию потребителя страховых услуг об условиях страхования, страховых тарифах, по разъяснению страхователю условий заключаемого договора страхования, по раскрытию информации о своей деятельности . Данная мера будет не только направлена на популяризацию страхования, но и позволит оценить предлагаемые страховые продукты.

Основной причиной невысокой востребованности страхования является низкий уровень доходов и финансовой грамотности населения . Данные проблемы предлагается решать следующим образом : развивать специальные страховые услуги , ориентированные на потребителей с невысокими доходами и предусматривающие использование общих принципов предоставления таких страховых услуг , упрощенный порядок заключения договоров, в том числе урегулирования убытков.

Повышению доступности страховых услуг также должно способствовать обеспечение возможности удаленной реализации страховых продуктов посредством информационно-телекоммуникационных сетей и заключение договора страхования в электронном виде.

В целях недопущения дискриминации прав и интересов граждан , жизни и здоровью которых причинен вред, предлагается провести поэтапную унификацию размеров страховых сумм в части возмещения вреда, а также законодательно закрепить единые подходы и методики к определению размера ущерба, причиняемого жизни, здоровью потерпевших, выработать единые подходы и методики к определению размера убытков, вызванных повреждением имущества.

При этом в перспективе планируется сохранить приоритет добровольной формы страхования над обязательной, ограничение доли обязательных видов страхования.

В планах Правительства РФ в целях стимулирования развития накопительных видов страхования – активизировать участие страховщиков по привлечению средств населения и решению социально значимых государственных задач, например посредством включения страховщиков в систему пенсионного страхования на условиях, равных с негосударственными пенсионными фондами.

Еще одним инструментом защиты прав и законных интересов страхователей – физических лиц должен стать орган досудебного рассмотрения споров – финансовый омбудсмен[43]. Данный инструмент предусматривает упрощенный порядок рассмотрения споров между потребителями финансовых услуг и организациями, предоставляющими такие услуги.

Разработчики Стратегии – 2020 выделяют следующие основные проблемы страхового рынка:

- снижение качества выполнения обязательств страховщиками по договорам страхования перед страхователями;
- низкий уровень оказания посреднических услуг потребителям, так как страховые посредники редко выступают в интересах страхователей и в качестве консультантов, чаще в качестве продавцов, при этом растут размеры получаемых ими от страховщиков комиссионных вознаграждений;
- налогообложение страхователей – потребителей страховых услуг, которое не способствует проявлению их страховых интересов;
- ограниченность предложений страховых услуг, ориентированных на различные категории потребителей;
- низкий уровень доверия страхователей к страховщикам и к механизму страхования в целом;

- наличие неконкурентных действий, а также высокий уровень концентрации на рынке страховых услуг;
- пренебрежение правами и законными интересами страхователей со стороны отдельных страховщиков;
- увеличение числа профессиональных объединений страховщиков (ассоциаций), в том числе за счет создаваемых под конкретные виды страхования, которое делает представление интересов отрасли дорогостоящим и недостаточно эффективным;
- повышение уровня расходов на ведение дела и управленческих расходов в объеме страховой премии, влияющих на исполнение обязательств по договорам страхования, снижение рентабельности и эффективности деятельности;
- недостаточно развитая сеть продаж страховых продуктов страховщиками и несовершенство способов заключения договоров страхования;
- страхование жизни сдерживается низким уровнем доходов страхователей, высоким уровнем инфляции и высокими ставками банковских депозитов, не дающими преимуществ страхованию жизни по сравнению с иными инструментами накопления;
- недостаточное участие страховщиков в возмещении убытков по катастрофическим рискам, тогда как большая часть средств возмещается из федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ[44].

Основной целью должно быть комплексное содействие развитию страховой отрасли, в частности превращение ее в стратегически значимый сектор экономики России, обеспечивающий как повышение экономической стабильности общества и социальной защищенности граждан, так и снижение социальной напряженности в обществе путем проведения эффективной страховой защиты имущественных интересов граждан и



хозяйствующих субъектов, а также привлечение инвестиционных ресурсов в экономику страны.

Для достижения поставленных задач необходимо принять ряд мер по основным направлениям в соответствии со «Стратегией – 2020».

Совершенствование регулирования обязательного страхования . В настоящее время развитие страховой отрасли происходит по экстенсивному пути , обязательное страхование является основным источником роста объемов страховой премии.

В целях совершенствования регулирования обязательных видов страхования планируется решить следующие задачи:

- перейти к государственному регулированию минимальных и максимальных значений страховых тарифов;
- выработать порядок мониторинга применяемых страховых тарифов, их обоснованности и доведения его результатов до общественности;
- последовательно унифицировать порядок определения размера ущерба и страхового возмещения по обязательным видам страхования.

В рамках совершенствования видов обязательного страхования необходимо совершенствовать законодательство РФ об ОМС, ОСАГО, обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта , обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни , здоровью, имуществу пассажиров[45].

По мнению разработчиков « Стратегии – 2020», для обеспечения возмещения причиненного вреда третьим лицам субъектами предпринимательской деятельности целесообразно рассмотреть возможность установления требования о наличии договора страхования ответственности для отдельных субъектов предпринимательской деятельности (с учетом международной практики ) в качестве условия осуществления соответствующих видов профессиональной деятельности.

Также необходимо установить единые подходы к определению размеров страховых сумм и страховых выплат в части возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью граждан, поэтапно повысить предельный уровень страховых выплат до 2 млн руб. в целях обеспечения равных прав граждан на получение страховых выплат в случае смерти или причинения вреда здоровью граждан, расширить перечень выгодоприобретателей, имеющих право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца.

При этом учитывая сложившуюся ситуацию на рынках обязательного страхования, дальнейшее развитие страховой отрасли РФ должно быть направлено на стимулирование развития добровольных видов страхования, а также на повышение привлекательности страхования для граждан.

Стимулирование развития добровольного страхования. Интенсивный путь развития страховой отрасли будет обеспечиваться внедрением новых условий добровольного страхования, новых страховых продуктов и способов их реализации. Реализация комплекса мер по развитию добровольного страхования будет способствовать большему охвату потенциальных страхователей, обеспечит доступность страховых услуг для всех категорий граждан и юридических лиц, позволит освободить государство от избыточных расходов, ограничив его роль по возмещению вреда в результате чрезвычайных ситуаций случаями реализации особо крупных рисков.

Расширение сферы деятельности субъектов страхового дела. В целях создания новых и совершенствования действующих страховых инструментов обеспечения исполнения обязательств по договорам планируется:

- формирование в случае необходимости регулятивных основ по выдаче страховщиками гарантий, предусмотренных ГК РФ;
- расширение и совершенствование практики страхования ответственности по договору (расширение сфер применения, совершенствование правил страхования, в частности путем исключения оснований для освобождения от страховой выплаты в случае грубой неосторожности страхователя);

- формирование законодательных и нормативно-правовых особенностей деятельности страховщиков по заключению договоров поручительства в качестве поручителей.

Немаловажным аспектом расширения сферы деятельности субъектов страхового дела является комплексное развитие взаимного страхования, которое может стать эффективным и доступным инструментом страховой защиты для граждан России, субъектов малого и среднего предпринимательства, а также для объединения страховых интересов юридических лиц по профессиональному признаку[46].

Развитие инфраструктуры страхового рынка. Повышение стабильности, надежности инфраструктуры страхового рынка, а также оперативности и эффективности его деятельности предполагает реализацию комплекса мер, в частности:

- развитие института страховых брокеров и страховых агентов;
- законодательное регулирование актуарной деятельности, формирование института страховых актуариев;
- формирование института страховых сюрвейеров, осуществляющих профессиональную оценку риска на этапе заключения договора страхования, аварийных комиссаров и аджастеров, осуществляющих профессиональную деятельность по оценке ущерба и урегулированию убытков, регламентация их деятельности, прав, обязанностей и ответственности, механизма их аттестации и форм контроля;
- повышение востребованности системы рейтингования страховых организаций в целях осуществления оценки их надежности и финансовой устойчивости;
- повышение статуса и роли профессиональных объединений (союзов, ассоциаций) страховщиков, саморегулируемых организаций страховщиков, в том числе с учетом принципов консолидации и унификации интересов участников страхового рынка.

Оптимизация системы управления рисками за счет бюджетных средств. Бессистемное введение «обязательного» государственного страхования жизни и здоровья отдельных категорий лиц путем внесения соответствующих положений в федеральные законы, не являющиеся законами о конкретном виде обязательного страхования, и в законы субъектов РФ приводит к правовым коллизиям и пробелам регулирования личного страхования за счет бюджетных средств, неопределенности статуса такого страхования и формы его осуществления. В целях единообразного применения норм требуется их систематизация и исключение противоречий в толковании.

Планируется провести анализ государственных и муниципальных расходов на страхование, комплексно проанализировать их эффективность и экономическую целесообразность действующей системы защиты имущественных интересов государства[47]. Предполагается разработать комплекс мероприятий по сокращению расходов бюджетной системы на организацию страхования.

Развитие системы сельскохозяйственного страхования. Дальнейшее совершенствование системы сельскохозяйственного страхования (СХС), осуществляемого с государственной поддержкой, должно базироваться на следующих принципах:

- добровольность участия сельскохозяйственных товаропроизводителей, страховых организаций и обществ взаимного страхования в указанной системе;
- доступ сельскохозяйственных товаропроизводителей к СХС с государственной поддержкой на равных условиях;
- вариативность условий СХС с государственной поддержкой с учетом региональной специфики сельскохозяйственных товаропроизводителей, климатических зон, состояния почв, агротехники и рискованности деятельности;

- оказание государственной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям при возникновении чрезвычайных ситуаций с учетом условий заключенного договора СХС;
- повышение эффективности института независимой экспертизы в целях подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причиненного страхователю ущерба, подлежащего возмещению по договору сельскохозяйственного страхования;
- применением процедур третейского суда, медиации и (или) страхового омбудсмана в целях досудебного разрешения споров, возникающих в ходе исполнения договоров СХС;
- формирование единых подходов и стандартов осуществления СХС.

Добровольное страхование должно постепенно замещать сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, и снижать долю участия государства в системе сельскохозяйственного страхования.

Повышение эффективности форм и методов государственного контроля и надзора за субъектами страхового дела и обеспечение их финансовой устойчивости[48]. Необходимо принять меры по повышению эффективности государственного страхового надзора, систематизации форм и методов его осуществления, направленных, в частности:

- на совершенствование механизмов проверки соискателя лицензии на соответствие лицензионным требованиям при подаче заявления на выдачу лицензии;
- на внедрение оперативного мониторинга и оценки финансовой устойчивости страховщиков с применением систематизированного перечня показателей, характеризующих их финансовое положение на основе отчетности страховщиков, оперативно представляемой в орган страхового надзора;

- на повышение эффективности и оперативности контроля за деятельностью субъектов страхового дела, осуществляемого на основе представляемой ими в орган страхового надзора бухгалтерской и иной отчетности, переход к контролю на основе отчетности, составленной по МСФО;
- на совершенствование регулирования вопросов о проведении проверок субъектов страхового дела;
- на развитие и расширение иных форм и методов государственного страхового надзора, в том числе направленных на повышение ответственности страховщика за необоснованное сбережение сумм в связи с неисполнением обязательств, возложенных на него в силу закона.

Также необходимо разработать и реализовать комплекс мер по совершенствованию и систематизации применяемых органом страхового надзора санкций к субъектам страхового дела.

Предполагается дальнейшее совершенствование системы регулирования финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков в части подходов к формированию страховых резервов, а также порядка расчета нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств. Следует пересмотреть состав формируемых страховщиками страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Для этого целесообразно ввести резерв неистекшего риска и упразднить обязательный порядок формирования стабилизационных резервов, наделив страховщиков правом самостоятельно принимать решения о необходимости их формирования[49].

Защита прав потребителей страховых услуг, повышение страховой культуры, популяризация страхования. В этом направлении планируется принять следующие меры:

- информировать граждан о страховщиках, страховых посредниках и условиях предоставляемых ими услуг, в том числе с помощью сети Интернет;
- раскрывать соответствующую информацию на официальных сайтах субъектов страхового дела;
- повысить правовую защиту потребителей страховых услуг с учетом специфики страховой деятельности;
- обеспечивать объективную и единообразную оценку размера ущерба путем унификации подходов к оценке вреда, причиненного жизни, здоровью, а также имуществу граждан;
- сформировать эффективный механизм досудебного урегулирования споров между страховщиками и физическими лицами – страхователями (застрахованными лицами, выгодоприобретателями) путем создания института финансового омбудсмана;
- определить принципы формирования гарантийных фондов по массовым, социально значимым видам страхования;
- определить формы взаимодействия с обществами по защите прав потребителей.

А недостаточный уровень страховой культуры большей части потребителей страховых услуг повысить посредством проведения просветительской и разъяснительной работы среди населения.

Усиление роли российского страхового рынка на международном уровне. В связи с присоединением России к ВТО и взятыми ею на себя обязательствами требуется комплекс мер по гармонизации российского страхового законодательства:

- определение форм и порядка участия иностранных инвесторов в создании и управлении страховыми организациями и их филиалами;

- формирование подходов к осуществлению надзора и контроля за деятельностью иностранных страховщиков и их филиалов на территории РФ и трансграничными страховыми операциями.

В целях обеспечения конкурентоспособности российского страхового рынка на международном уровне предполагается уточнить сферу деятельности иностранных страховщиков и их филиалов на территории РФ для осуществления отдельных видов страхования (обязательное страхование, в том числе ОСАГО, страхование жизни, страхование для государственных и муниципальных нужд).

Также реализовать ряд мер по интеграционным процессам в рамках подготовки к вступлению в Организацию экономического сотрудничества и развития, сотрудничества со странами – членами Единого экономического пространства, Евразийского экономического сообщества и Европейского экономического сообщества, а также Международной ассоциации страховых надзоров и Европейского союза [50].

Будем надеяться, что все эти и другие необходимые меры позволят сделать страховую отрасль действительно стратегически значимым сектором экономики России, притом что страхование будет выполнять свое первостепенное значение – защищать интересы физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.



### 3 Социальная ответственность

В ПАО СК «Росгосстрах» отсутствует программа корпоративной социальной ответственности. В рамках раздела социальной ответственности необходимо разработать стратегическую программу КСО (долгосрочную) для данной компании. Выделяют несколько этапов разработки:

- Определение целей и задач программы КСО.
- Определение стейкхолдеров программы КСО.
- Определение элементов программы КСО.
- Определение затрат на программу.
- Ожидаемая эффективность программы КСО.

На выбор целей влияет миссия и стратегия компании. Программа КСО должна способствовать ее реализации. В Таблице 1 представлена миссия и стратегию компании, и соответствующие им цели КСО.

Таблица 1- Определение целей КСО на предприятии

Миссия компании	Стать абсолютным лидером регионального рынка страхования, закрепить репутацию надежной, солидной и динамичной развивающейся компании	Цели КСО: 1. Развитие собственного персонала, что позволит не допустить текучесть кадров. 2. Рост производительности труда в компании
Стратегия компании	Максимальное сохранение постоянных клиент компании и работа по привлечению новых клиентов за счет высококачественного сервиса и оперативного обслуживания	3. Работа над имиджем компании, повышение репутации. 4. Развитие компании должно быть стабильно и устойчиво в долгосрочной перспективе

Представленная таблица показывает, что программа КСО для ПАО СК «Росгосстрах» должна быть направлена внутрь компании, так как ей необходимо создать команду высококвалифицированных кадров, способных оказывать качественные услуги. После определения целей необходимо выявить наиболее влиятельных стейкхолдеров. В Таблице 2 представлены

наиболее влиятельные стейкхолдеры компании, исходя из целей программы КСО.

Таблица 2 – Определение стейкхолдеров КСО

№	Цели КСО	Стейкхолдеры
1	Повышение качества обслуживания клиентов.	Рабочие
2	Увеличение количества повторных обращений в компанию.	Потребители
3	Мотивирования персонала на качественную и эффективную работу.	Менеджеры
4	Привлечение высококвалифицированных специалистов.	Менеджеры

Основные стейкхолдеры для компании следующие : работники, потребители , менеджеры. Программа КСО должна быть направлена на персонал, так как от качества их работы зависит уровень сервиса компании и желание клиентов повторно обращаться в данную компанию , и рекомендовать ее своим друзьям, родственникам или коллегам. От эффективности работы сотрудников зависит имидж компании, ее деловая репутация на рынке . Руководству (менеджменту ) компании необходимо уделять значительное внимание кадровому вопросу: поиску и подбору хороших специалистов, обучению сотрудников и их мотивации к труду.

Страхование относится к сфере услуг, поэтому ключевым ресурсом компании выступает человеческий капитал и его развитие. После определения основных стейкхолдеров можно перейти непосредственно к программе КСО и ее основным элементам. Основные элементы КСО представлены в Таблице 3.

Таблица 3 - Определение элементов программы КСО.

№	Стейкхолдеры	Описание элемента	Ожидаемый результат
1	Рабочие	Тренинги и мастерклассы по продвижению страховых продуктов; мероприятия по сплочению сотрудников.	Обучение сотрудников способствует освоению ими техник продаж, новых подходов по общению с клиентами, что ведет к повышению качества обслуживания. Сплочение сотрудников важно для формирования здорового климата в коллективе (каждый работник должен чувствовать поддержку коллег).
2	Менеджеры	Обучение МВА, курсы повышения квалификации.	Руководителям необходимо обучаться навыкам эффективного управления, чтобы уметь использовать ресурсы компании, в том числе человеческий капитал.
3	Потребители	Социально значимый маркетинг. Направлять небольшой процент от продажи страховых продуктов в местные благотворительные организации.	Потребителей привлекают компании, которые готовы помогать в решении социальных проблем общества. Потребителям приятно осознавать, что какая-то часть средств идет на помощь нуждающимся.

Реализация программ КСО требует финансирования. Затраты на КСО будут осуществляться за счет ежемесячных отчислений. На первых этапах, возможно, потребуется создать фонд для отчисления на КСО, и уже позже приступить к исполнению программы. В Таблице 4 показаны примерные затраты по программе КСО в течение 1 года (цены взяты, как средняя величина).

Таблица 4 - Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятия	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период
1	Тренинг «Как убедить клиента, получить услуги по страхованию»	шт. в год	80000	3*80000=240000
2	Корпоративы	шт. в год	95000	4*95000= 380000
3	Благотворительные пожертвования	руб. в месяц	20000	12*20000=240000
4	Программа MBA для руководителей	чел. в год	70000	2*70000=140000

Если в дальнейшем данная программа мероприятий будет успешна, то программу можно расширить и разработать дополнительную стратегию в рамках финансовых возможностей компании.

Предварительная оценка эффективности мероприятий КСО в Таблице 5.

Таблица 5 - Оценка эффективности мероприятий КСО

№	Названия мероприятия	Затраты	Эффект для компании	Эффект для общества
1	Тренинг «Как убедить клиента, получить услуги по страхованию»	240000	Высококвалифицированный персонал	Повышение качества предоставляемых услуг
2	Благотворительные пожертвования	380000	Улучшение имиджа компании	Помощь нуждающимся
3	Корпоративы	240000	Поддерживание дружеских отношений в коллективе	Повышение качества предоставляемых услуг
4	Программа MBA для руководителей	140000	Усовершенствование навыков руководителей топ – менеджмента	Реализация социальных проектов

Планируемые мероприятия могут оказать благоприятное влияние не только для ПАО СК «Росгосстрах», но и для общества. Общество получит доступ к высококачественным услугам страховой деятельности, благодаря команде слаженно работающих специалистов. К тому же, занятие благотворительностью несет положительное влияние на граждан и общество.

## **Заключение**

Ввиду низкого уровня капитализации российских страховщиков, а также слабости отечественного перестраховочного рынка образовалась зависимость государственной экономики от иностранных финансовых рынков, вместе с тем, отмечается последовательное превращение страховых фирм России в посредников. Отечественная экономика нуждается в мощном и насыщенном страховом рынке, развитие которого осуществлялось бы через задействование добровольных видов страхования, а также неценовой конкуренции. При этом, появляется необходимость создать его фундаментную стабильность и позитивную динамику, которые были бы существенными, и превышающими состояние в настоящее время. Страховому рынку РФ в настоящее время необходимо не только государственное регулирование, но и государственная поддержка.

Государственная поддержка должна состоять в выработке системы решений, принимаемых на высшем уровне исполнительной и законодательной власти, вместе с тем, их направленность должна предусматривать формирование благоприятных условий работы отечественных страховых фирм, а также развитие системы государственного страхового надзора. При этом, необходимо разработать целевые программы, направленные на то, чтобы развивать определенные виды страхования.

ПАО СК «Росгосстрах» является одной из старейших страховых объединений, которая имеет многолетнюю историю успешной деятельности на страховом рынке. Это один из крупнейших универсальных российских страховщиков, предоставляющий самый широкий выбор страховых услуг физическим и юридическим лицам. Основной вид деятельности компании – страхование и перестрахование юридических и физических лиц.

В дипломной работе рассмотрена деятельность компании Росгосстрах в России. В работе дана краткая характеристика компании Росгосстрах и ее основной деятельности.

За период 2014-2016 гг. отмечается рост как действующих, так и заключенных договоров страхования. В 2016 г. было заключено договоров 2 106 586 шт., что больше действующих договоров (2 096 839 шт.).

Анализ страховой деятельности компании на рынке страхования показал, что за 2016 г. доля ПАО СК «Росгосстрах» на страховом рынке без учета ОМС снизилась по всем направлениям деятельности за исключением сегмента автокаско и страхование владельцев опасного объекта. По итогам работы за 2016 г. компания занимает второе место в отраслевом рейтинге по объему собранной страховой премии без учета ОМС.

В работе определено, что управленческим решениям в развитии страховой деятельности в компании уделяется особое внимание. В ПАО СК «Росгосстрах» управление финансовым потоком по отдельному договору страхования используется в качестве одного из направлений повышения эффективности деятельности всей компании.

## Список используемых источников

1. Агеев Н.Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. М.: Юность, 2012. 213с.
2. Адамчук Н.Г., Асабина С.Н. Теория и практика страхования. М.: Анкил, 2013. 575 с.
3. Александров А.А. Страхование. М.: «Приор», 2012. С. 25–28.
4. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. СПб.: Питер, 2012. 256 с.
5. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. М.: АНКИЛ, 2013. 228 с.
6. Гвозденко А.А. Основы страхования. М.: // «Финансы и статистика», 2012. С. 25–28.
7. Роль страхования в регулировании социально-экономических отношений РФ [Электронный ресурс] / Cleverbanks URL: <http://www.cleverbanks.ru/clbas-62-1.html>. (дата обращения 9.06.17)
8. Павлюченко В.Г. Социальное страхование: Учебное пособие. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2012. 412 с.
9. Журавлев Ю.Н. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию (второе издание). М.: АНКИЛ, 2013. 180 с.
10. Мамедов А.А. Страхование как составная часть финансовой деятельности государства // Страхование. 2012. № 11. С. 29–46.
11. Итоги развития страхового рынка России. М.: Ингосстрах, 2012. 172 с.
12. Казанцев С.К. Основы страхования: Учебное пособие. Екатеринбург: изд. ИПК УГТУ, 2013. 101с.
13. Разумовская Ю.А. Возможности страховых компаний как квалифицированных инвесторов // Капитал страны. Журнал об инвестиционных возможностях. 2012. № 9. С. 26–29.



14. Самиев П.В., Янин А.Е. Новый курс страхового рынка. М.: // «Эксперт», 2013г. С. 15–18.
15. Семёнова М.В. Основы экономики страхования. М.: // «Финансы и статистика», 2013. С. 32–36.
16. Шахова В.В., Коломина Е.В. Словарь страховых терминов М.: // «Финансы и статистика», 2012. С. 29–34.
17. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. М.: ИНФРА-М, 2012. 312 с.
18. Рейтман Л.И. Страховое дело. М.: «Скиф», 2011. 196 с.
19. Страховой рынок вопреки кризису вырастет на 15-20% // Страхование сегодня. 2011. № 12. С. 14–22.
20. Шахов В.В. Страхование. М.: // «Финансы и статистика», 2013. С. 41–44.
21. Страховой рынок: понятие, структура, принципы [Электронный ресурс] / Textbook URL: [http://textbook.news/strahovanie\\_762/strahovoy-ryinok-ponyatie-struktura.html](http://textbook.news/strahovanie_762/strahovoy-ryinok-ponyatie-struktura.html). (дата обращения 9.06.17)
22. Страховой рынок [Электронный ресурс] / Интернет библиотека URL: [http://www.xliby.ru/delovaja\\_literatura/finansy\\_i\\_kredit\\_uchebnoe\\_posobie/p12.p](http://www.xliby.ru/delovaja_literatura/finansy_i_kredit_uchebnoe_posobie/p12.p) h. (дата обращения 9.06.2017)
23. Роль страхового рынка в системе социально-экономических отношений [Электронный ресурс] / Jourclub URL: <http://www.jourclub.ru/29/1346/>. (дата обращения 9.06.2017)
24. Страхование и его роль в экономике [Электронный ресурс] / Marketlab URL: <https://market-lab.org/strahovanie-i-ego-rol-v-ekonomike>. (дата обращения 9.06.2017)
25. Роль страхования в рыночной экономике [Электронный ресурс] // Студенческий журнал URL: <https://www.scienceforum.ru/2016/1793/23268>. (дата обращения 9.06.2017)

26. Страховой рынок: место и функции [Электронный ресурс] / Энциклопедия экономиста URL: <http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovoy-rynok.html>. (дата обращения 9.06.2017)

27. Роль и место страховых рынков в экономике [Электронный ресурс] / Экономическая библиотека URL: <http://eclib.net/36/72.html>. (дата обращения 9.06.2017)

28. Роль страхования в современном обществе [Электронный ресурс] / Страховой рынок URL: <http://www.km.ru/referats/336185-rol-strakhovaniya-v-sovremennom-obshchestve>. (дата обращения 9.06.2017)

29. Анализ современного страхового рынка России [Электронный ресурс] / Экономическая библиотека URL: <https://www.scienceforum.ru/2016/1533/18800>. (дата обращения 9.06.2017)

30. Обзор рынка страхования в России [Электронный ресурс] / KPMG URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/07/ru-ru-insurance-survey-2016>. (дата обращения 9.06.2017)

31. Влияние государственного регулирования на финансовую безопасность страхового рынка [Электронный ресурс] / Управления финансовой безопасностью экономических субъектов URL: [http://studbooks.net/78226/finansy/vliyanie\\_gosudarstvennogo\\_regulirovaniya\\_finansovuyu\\_bezopasnost\\_strahovogo\\_rynka](http://studbooks.net/78226/finansy/vliyanie_gosudarstvennogo_regulirovaniya_finansovuyu_bezopasnost_strahovogo_rynka). (дата обращения 9.06.2017)

32. Международный страховой рынок [Электронный ресурс] / Экономика и экономические науки URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnyu-strahovoy-rynok>. (дата обращения 9.06.2017)

33. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: учеб. для бакалавров М.: Юрайт, 2012. 748 с.

34. Влияние отечественного страхования на экономику Российской Федерации и перспективы его развития [Электронный ресурс] / Банковское,

биржевое дело и страхование URL:  
[http://otherreferats.allbest.ru/bank/00176681\\_1.html](http://otherreferats.allbest.ru/bank/00176681_1.html). (дата обращения 9.06.2017)

35. Алексеева Е.В. Перспективы развития страхового рынка России  
Проблемы развития предприятий: теория и практика. М.: «Самара», 2007.  
468с.

36. Дюжиков Е.Ф. Рынок страхования в России: тенденции и  
перспективы. М.: // «Финансы и статистика». 2013. С 43-49.

37. Рыбаков С.И. Отечественное страхование в процессе интеграции в  
мировой страховой рынок. // Финансы, 2012. № 5.С. 35-39.

38. Самиев П.А. Структура и эффективность инвестиций российских  
страховщиков рынок. //Аудитор. 2014. С. 25–28.

39. Алиев Б.Х., Вагабова Э.С., Кадиева Р.А., Маркетинговые аспекты  
развития региональных рынков страхования в России. // Финансы и кредит.  
2014. № 15.С. 37.

40. Русецкая Э.А. Рынок страхования ответственности в Российской  
Федерации: анализ, тенденции и перспективы развития. // Финансы и кредит.  
2011. № 8. С 14– 21.

41. Русецкая Э.А., Арустамова В.А. Перспективы развития  
страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации //  
Финансы и кредит. 2012. № 12. С 46–51.

42. Ермасов С.В. Страхование: Учебное пособие для бакалавров. М.:  
Юрайт. 2012. 748с.

43. Страхование в России. Проблемы и перспективы развития  
[Электронный ресурс] / Банковское дело URL:  
<http://works.doklad.ru/view/UpG0YWbRT4Y/all.html>. (дата обращения  
9.06.2017)

44. Страховой рынок и его структура [Электронный ресурс] / Studfiles  
URL: <http://www.studfiles.ru/preview/6337927/page:27/>. (дата обращения  
9.06.2017)

45. Рынок страховых услуг, его структура и функции [Электронный ресурс] / Экономика и финансы URL: <http://refleader.ru/poljgeropolbew.html>. (дата обращения 9.06.2017)

46. Страховой рынок и его структура [Электронный ресурс] / Studfiles URL: <http://www.studfiles.ru/preview/6337927/page:27/>. (дата обращения 9.06.2017)

47. Рынок страховых услуг в Российской Федерации [Электронный ресурс] / Биржевое дело и страхование URL: [http://knowledge.allbest.ru/bank/2c0a65635b2bc68b5c43b88421206d27\\_0.html](http://knowledge.allbest.ru/bank/2c0a65635b2bc68b5c43b88421206d27_0.html). (дата обращения 9.06.2017)

48. Понятие страхового рынка, основные характеристики и проблемы страхового рынка России [Электронный ресурс] / Studfiles URL: <http://www.studfiles.ru/preview/5966583/page:52/>. (дата обращения 9.06.2017)

49. Анализ страхового рынка [Электронный ресурс] // Готовые обзоры рынков URL: <http://businessstat.ru/russia/services/finance/insurance/?yclid=3107707519450483661>. (дата обращения 9.06.2017)

50. Анализ страхового рынка в Российской Федерации [Электронный ресурс] / Refleader URL: <http://refleader.ru/meryfsyfsaty.html>. (дата обращения 9.06.2017)

## Приложение А

(справочное)

Сравнительная таблица онлайн-услуг страховых компаний

Позиция	Ренессанс	Ингосстрах	Росгосстрах	Альфа страхование	Allianz	Тинькофф-Страхование
эл. адреса	renins.com	ingos.ru	rgs.ru	alfastrah.ru	eshop.rosno.ru	tinkoffinsurance.ru
Виды онлайн-страхования	имущество, ипотека, ВЗР, КАСКО, ОСАГО	имущество, поездки, ОСАГО, несчастный случай	ОСАГО, ВЗР	имущество, ВЗР, КАСКО, здоровье	КАСКО, ОСАГО, ВЗР, имущество, медицинское страхование	КАСКО, ОСАГО, ВЗР, здоровье, недвижимость
Онлайн-калькулятор и приобретение полиса онлайн	для всех	для всех	для всех	для всех	для всех	для всех
Бонусы при заказе на сайте	5% на все продукты	первым 100 покупателям полиса: 10% - ВЗР, 5% - ОСАГО	нет	нет	скидка 5% на КАСКО	20% на ВЗР (промо-код), 5% на КАСКО+ОСАГО
Способ оплаты полиса	банковской картой или наличными	банковской картой	банковской картой, любые платежные системы	банковской картой	наличными, кредитная карта, платежная система	банковской картой
Доставка полиса курьером	Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург	Москва, Санкт-Петербург, для полисов дороже 3000 рублей	Москва, СПб, только ОСАГО	Москва, ВЗР и КАСКО	Москва и МО, только для полисов дороже 2500 руб.	Москва и МО, Санкт-Петербург и ЛЮ
К-во дней урегулирования убытков	30 раб.дней (максимум)	30 раб.дней (максимум)	н/д	н/д	н/д	15 раб.дней (максимум)
Извещение о случае через Интернет	нет	да	нет	нет	нет	да