

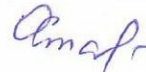
**Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)
по направлению 38.04.01 Экономика профиль «Финансовое планирование»
студентки 3 курса экономического факультета

Стальмаховой Оксаны Юрьевны



**Тема работы: Диагностика современного состояния российского рынка
имущественного страхования, планирование развития в условиях
кризисных явлений в экономике**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н.  О.С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент  О.С. Балаш

Саратов 2017г.

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

Актуальность темы исследования В современной экономической ситуации исключительную актуальность приобретает страхование рисков, связанных с имущественными интересами физических и юридических лиц. Имущественное страхование является одним из старейших видов страхования в России. Наиболее популярными и традиционными видами имущественного страхования в настоящее время являются страхование от огня и сопутствующих рисков, страхование имущества граждан, хозяйствующих субъектов, в том числе автострахование и т.д. С развитием рыночных отношений в практику имущественного страхования России активно внедряются разнообразные виды страхования ответственности.

Сегодня наряду с традиционным назначением страхования - обеспечением экономической защиты страхователей от стихийных природных явлений, случайных событий технологического и экологического характера объектами страхования все чаще становятся имущественные интересы, связанные с возмещением причиненного страхователем вреда личности или имуществу третьих лиц.

Вопросы формирования и эффективного функционирования рынка имущественного страхования на макро и микро - уровнях, исследования факторов, стимулирующих и замедляющих его рост, в том числе в условиях финансового кризиса, являются на наш взгляд весьма актуальными, что и предопределяет актуальность выбранной нами темы магистерской работы.

Объектом исследования является российский рынок имущественного страхования и деятельность СПАО «РЕСО - ГАРАНТИЯ».

Предметом исследования являются экономические отношения,

возникающие в процессе осуществления имущественного страхования

Цель магистерской работы исследование теоретических и практических аспектов функционирования рынка имущественного страхования, планирование направлений его развития на макро и микро - уровне.

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

- исследовать теоретические основы организации имущественного страхования, выявить его роль в формировании отечественного страхового рынка;
- провести диагностику современного состояния и тенденций развития страхового рынка в целом и рынка имущественного страхования в частности;
- провести диагностику деятельности СПАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ», в том числе на рынке имущественного страхования;
- спланировать направления развития имущественного страхования в современных условиях;
- осуществить планирование объема поступления страховых премий по страхованию гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности на 2017 год с учетом выявленных факторов риска развития компании.

Теоретической и методологической основой магистерского исследования являются положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых в области страхования, в том числе имущественного.

Анализ имеющейся отечественной литературы показывает, что теоретическая база страховых отношений сформирована учеными А.П. Архиповым, Ю. Т.Ахвледиани, К.Г. Воблым, Ф.В.Коньшиным, Л.А. Органюк-Малицкой, Л.И Рейтманом. Среди авторов, внесших значительный вклад в развитие теоретических и практических аспектов исследования рынка страховых услуг, следует отметить К.Е Турбину, Т.А Федорову, В.В

Шахова, А.А. Цыганова, Р.Т. Юлдашева, И.Ю. Юргенса.

В тоже время следует отметить достаточно ограниченное количество научных исследований, посвященных непосредственно исследованию отдельных видов имущественного страхования и, прежде всего страхованию ответственности. В основном экономические, правовые и организационные проблемы развития отдельных видов имущественного страхования рассматриваются авторами диссертационных работ, например, Л.Ю. Балакиревой, Е.А. Ножкиной, Л.В. Балашовой, С.Л. Сотниковой и т.д.

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

Научная новизна исследования. Наиболее существенные научные результаты исследования, характеризующие личный вклад магистранта:

- дана оценка и выявлены причины, сдерживающие развитие отечественного рынка имущественного страхования;
- предложены отдельные направления развития рынка имущественного страхования с учетом кризисных явлений в экономике;
- выявлены факторы риска развития страховой компании на ближайшую перспективу и отдельные направления их нивелирования;
- предложена модель прогнозирования объема поступления страховых премий по страхованию гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности на 2017 год.

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что основные положения магистерской диссертации и соответствующие авторские рекомендации направлены на детализацию теоретических и практических основ функционирования рынка имущественного страхования, как на макро, так и микро - уровне. Теоретические положения диссертации могут быть использованы в учебном процессе. Предложенные автором направления нивелирования факторов риска развития страховой компании могут быть использованы в ее практической деятельности.

Публикации. По теме магистерской диссертации опубликовано две статьи общим объемом 0,65 п.л., отдельные положения исследования были доложены на V Международной молодежной научно-практической конференции «Математическое моделирование в экономике страхования и управления рисками», а также на ежегодной научной конференции студентов, магистров и аспирантов «Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы» 7 апреля 2016 года, СГУ имени Н.Г. Чернышевского, г. Саратов.

Структура магистерской диссертации обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, трех глав, включающих шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет 102 страницы. Список использованной литературы включает 60 наименований. Основной текст диссертации составляет 92 страницы и содержит 18 таблиц и 24 рисунка.

В первой главе «Российский рынок имущественного страхования - теория и практика функционирования» рассмотрены сущность имущественного страхования, основные принципы его организации, роль в развитии отечественного страхового рынка. Наряду с этим проведена диагностика современного состояния рынка имущественного страхования, факторов определяющих его развитие.

Во второй главе «Диагностика финансово-хозяйственной деятельности страховой организации, ее позиций на отечественном рынке имущественного страхования» проанализирована позиция СПАО «РЕСО - Гарантия» на российском рынке имущественного страхования, проведена диагностика финансово-хозяйственной деятельности страховщика за период 2013-2015гг.

В третьей главе «Макро и микроэкономические аспекты планирования рынка имущественного страхования» выявлены и систематизированы структурные проблемы, обуславливающие замедление развития рынка имущественного страхования, определены основные

направления его развития, в том числе в условиях финансового кризиса. Наряду с этим были выявлены факторы риска развития страховой компании на ближайшую перспективу и отдельные направления их нивелирования, предложена модель прогнозирования объема поступления страховых премий по страхованию гражданской ответственности ИПО на 2017 год.

Наиболее важные результаты и выводы магистерской диссертации можно изложить следующим образом:

1. Исследование рынка имущественного страхования, сущности, принципов организации и роли в формировании отечественного страхового рынка (§ 1.1.) позволяет утверждать:

- имущественное страхование на протяжении последних десятилетий являлось драйвером развития отечественного страхового рынка, о чем свидетельствует его доминирующее положение в сборе страховых премий и производстве страховых выплат. В частности, в 2015 году из общей суммы страховых премий по обязательным формам страхования (кроме ОМС), составившей 247,8 млрд. руб. на долю обязательных видов имущественного страхования приходилось 92,7% или 229,7 млрд. руб.

В добровольных видах страхования операции по страхованию имущества, рисков, ответственности также играют главенствующую роль в сборе страховых взносов, в частности на их долю в 2015 году приходилось 56,5% всех сборов, что в сумме составило 444,3 млрд. руб.;

- современное состояние отечественного рынка страховых услуг можно охарактеризовать как достаточно сложное. Российская экономика находится в стадии рецессии, объем ВВП сократился на 3,7%. Если в 2014 году соотношение страховых премий и ВВП составило 1,39%, то в 2015 году - 1,27%, а темп роста премий второй год подряд оказывается ниже уровня инфляции. Снижение рентабельности страховой отрасли, рост конкуренции, ужесточение требований мегарегулятора к качеству активов страховщиков обуславливает устойчивую тенденцию уменьшения количества страховых компаний на рынке. В течение 2015 года рынок

покинули 70 страховщиков. В итоге на рынке на 31.12.2015 г. осталось 334 страховых и перестраховочных компании, зарегистрированных в 47 субъектах РФ. Совокупный уставный капитал российских страховщиков в 2015 году составил 189,2 млрд. рублей, средний размер уставного капитала - 566,4 млн. рублей. Темп прироста капитала отечественных страховщиков снизился по сравнению с 2014 годом;

- несмотря на достаточно устойчивое увеличение объема страховых премий в абсолютном выражении в течение последних лет (2012-2015гг) наблюдается снижение их темпа роста. Впервые со времени кризиса 2008 года темпы роста страховых выплат более чем в два раза превышали темпы роста страховых взносов, что негативно сказалось на увеличении коэффициента выплат на 1,92 пункта. Изменения отраслевой структуры российского страхового рынка в 2015 году характеризуются ростом доли обязательных видов с 18% до 24%, что в свою очередь обусловлено устойчивой тенденцией последних лет уменьшения добровольных видов страхования с одной стороны и значительным ростом объема премий по ОСАГО с другой стороны.

2. Исследование рынка имущественного страхования позволило нам выделить некоторые негативные факторы, оказывающие на наш взгляд значительное влияние на его современное состояние и перспективы развития (§ 1.2.), а именно:

- Замедление темпов экономического роста в стране отражается на покупательской способности населения, предпринимательской среды, провоцируя снижение спроса не только на страховые услуги, но и услуги других финансово-кредитных институтов. В частности, замедление темпов роста объемов кредитования, в том числе потребительского и ипотечного негативным образом сказалось на таких видах имущественного страхования как страхование имущества юридических лиц, моторные виды страхования и привело к снижению объемов сбора страховых премий в целом. Впервые за последнее десятилетие страховые взносы в целом по добровольному

имущественному страхованию показали снижение – 32,3 млрд. руб., страховые выплаты уменьшились соответственно на 6,5 млрд. руб. Обращает на себя внимание тот факт, что темпы снижения страховых взносов (6,7%) в значительной степени превышают темпы снижения выплат (2,7%).

- Законодательные изменения, реформирование страхового бизнеса негативным образом сказались на финансовой устойчивости страховщиков, ограничении объема продаж страховых продуктов. В частности, распространение на страховой рынок действия Закона о защите прав потребителей и повышение лимитов по ОСАГО повлекли за собой значительное увеличение уровня убыточности автострахования. Причинами такого существенного увеличения убыточности послужили не только обоснованно заявленные страховые случаи, но и страховое мошенничество, а также высокие судебные расходы. Данные факторы оказывают дополнительную нагрузку на страховщиков и заставляют их принимать такие меры, как повышение тарифов и ограничение количества заключаемых договоров страхования.

- Изменение конкурентной среды явилось на наш взгляд, следствием рассмотренных выше факторов. Иными словами, спад в экономике, ужесточение контроля и требований со стороны мегарегулятора, законодательные изменения, коснувшиеся непосредственно имущественного сектора страхового рынка привели к усилению его концентрации и монополизации. На рынке ОСАГО, автокаско доля страховщиков ТОП-10 в сборе страховой премии составляет не менее 80%. Наиболее ярко тенденция монополизации страхового рынка проявляется в таких сегментах имущественного страхования как: страхования железнодорожного транспорта, где на долю первой десятки страховщиков приходится 99,9% всех страховых сборов; страхования предпринимательских рисков- 89,0%.

Следует также отметить и региональную монополизацию рынка имущественного страхования, которая характеризуется доминирующим положением столичных страховщиков. В ТОП-10 страховщиков,

лидирующих на отечественном рынке имущественного страхования и собирающих 67,1% всех страховых премий, включены только столичные страховые организации. Из первой двадцатки страховщиков, доля которых составляет 78,8% всех сборов на рынке имущественного страхования, только четыре не являются столичными.

3. Подводя итоги исследования деятельности СПАО «РЕСО-Гарантия» на отечественном рынке страхования (§2.1.) можно констатировать, что ее позиции здесь на протяжении последнего десятилетия имеют устойчивую тенденцию укрепления. Это определяется и финансово-экономическим состоянием компании, а именно:

- увеличением уставного капитала, по размеру уставного капитала компания занимает четвертое место, уступая только таким мегастраховщикам как страховые группы СОГАЗ, Росгосстрах, Ингосстрах;
- ростом резервов, собственных средств. В десятке лидеров в рейтинге по финансовым показателям (страховые резервы, собственные средства) компания занимает 10,1%, что соответствует четвертому месту;
- укреплением позиций на стратегических направлениях реализации страховых продуктов, являющихся драйверами развития отрасли в целом, в том числе моторных видов страхования каско - 1 место (16,1% рынка), ОСАГО – 2 (12,6% рынка); добровольных видов страхования ДМС – 2 место (7,4% рынка), имущества физических лиц – 4 место (7,2%).

4. Проведенная нами диагностика финансово-хозяйственной деятельности (§ 2.2) СПАО «РЕСО-Гарантия» позволяет утверждать, что успешная коммерческая, финансовая деятельность, расширение спектра предоставляемых страховых услуг позволяет получать доходы, обеспечивающие устойчивые позиции компании на протяжении последнего десятилетия. Об эффективности финансово-хозяйственной деятельности СПАО «РЕСО - Гарантия» свидетельствует постоянный рост целого ряда итоговых, в том числе финансовых показателей:

- страховых премий и выплат темпы, роста которых за период 2013-2015 гг. соответственно составили 134 % и 123,0%;
- активов, увеличение которых за три года составило в сумме 19,3 млрд. руб. или 127,5%;
- страховых резервов, прирост которых составил за анализируемый период 15,3 млрд. руб. или 39,0%;
- чистой прибыли, норма чистой прибыли выросла за 2013-2015 гг. на 12,1%
- превышение фактической маржи платежеспособности над ее нормативом, составившей на 01.01.2016 г. 3, 847 млн. руб.

4. В ходе проводимого исследования (§3.1) нами сделана попытка выявить и систематизировать ряд структурных проблем, замедляющих развитие рынка имущественного страхования: проблема отсутствия развитой собственной инфраструктуры продаж страховых продуктов; использование андеррайтинга на основе движения денежных средств, обеспеченного высокими темпами поступления страховых премий и достаточно низким уровнем страхового возмещения; неэффективный бэк-офис и сложившаяся в отрасли инфраструктура, которые определяют низкий уровень операционной эффективности страховщиков, контроля за денежными потоками в региональных представительствах и филиалах; наличие регуляторных ограничений развития рынка, в том числе требования к использованию бумажных бланков полисов и наличию физической подписи страхователя, распределение бланков строгой отчетности в ОСАГО; отсутствие общероссийского объединения страховщиков, саморегулируемой организации; слабость отечественной перестраховочной отрасли.

Выявление и группировка проблем, имеющих в отечественной страховой отрасли, позволили нам предложить комплекс мер, направленных на их преодоление и развитие как рынка страхования в целом, так и его имущественного сектора:

1. Развитие инфраструктуры рынка: 1. создание национальных страховых пулов по принципу многоуровневой системы для страхования крупных рисков; 2. создание страховых третейских судов для упрощения процедуры разрешения споров между страховщиками и страхователями; 3. формирование отраслевой базы данных, включающей: а) базу данных по истории убытков клиентов по ОСАГО, б) базу данных для сравнительной оценки величины ущерба при ДТП, в) базу данных о рисках, в том числе об убытках по видам, не относящимся к автострахованию, в) кадастровую базу, для оценки стоимости недвижимого имущества и определения поправочных коэффициентов при тарификации риска в зависимости от территории расположения объекта недвижимости (например, сейсмоопасная зона);

2. Совершенствование методов и каналов продаж: 1. развитие собственной инфраструктуры продаж страховых продуктов и постепенный отказ от услуг посредников; 2. внедрение наиболее распространенного за рубежом метода перекрестных продаж для убыточных видов автострахования (ОСАГО, КАСКО), где оно используется в качестве первой ступени «точки входа» для продажи других более рентабельных для отрасли страховых продуктов; 3. разработка плана постепенного ухода от бланков строгой отчетности (БСО) за счет обеспечения электронного документооборота в массовых видах имущественного розничного страхования, таких как ОСАГО.

3. Повышение финансовой устойчивости отрасли, снижение убыточности отдельных видов страхования: 1. изменение принципа формирования финансовых активов. Отказ от модели андеррайтинга на основе движения денежных средств, агрессивной политики наращивания темпов роста страховых премий; 2. снижение убыточности операций автострахования за счет снижения расходов на ведение дела, комиссионных выплат посредникам, сокращения необоснованных страховых выплат, использования механизма франшизы; 3. разработка эффективной системы борьбы с мошенничеством, прежде всего в сфере автострахования.

4. Законодательные изменения в сфере имущественного страхования: 1. в целях повышения рентабельности страхового бизнеса необходимо ввести значительные штрафы за нарушение принципов комиссионного вознаграждения, определить границы максимально возможных расходов на ведение дела; 2. в целях снижения убыточности страховых операций необходимо ввести уголовное наказание за страховое мошенничество.

5. Введение новых обязательных видов имущественного страхования таких как: 1. сельскохозяйственное страхование; 2. страхование ответственности за загрязнение окружающей среды, ответственности работодателя, ответственности для аккредитованных учреждений, ответственности владельцев или операторов мест массового скопления людей; 3. страхование жилых помещений от стихийных бедствий

6. Итоги проводимых нами исследований (§ 3,2) позволили выявить и охарактеризовать основные факторы риска развития СПАО «РЕСО - Гарантия» на ближайшую перспективу (2017-2018гг.), а именно: отраслевые риски, риски изменения цен на сырье и услуги, используемые страховщиком; финансовые риски, страновые и региональные риски, правовые риски. В свою очередь анализ финансовой и страховой деятельности компании, позволил нам представить отдельные направления их нивелирования. В частности, при возникновении отраслевых рисков СПАО «РЕСО - Гарантия» необходимо внести определенные изменения в маркетинговую, финансовую, инвестиционную и управленческую политику, а именно:

- в случае дальнейшего пересмотра условий и тарифов в секторе ОСАГО, где страховщик занимает лидирующую позицию, ему необходимо предпринять меры по сокращению расходов на ведение дела и параллельно с этим предусмотреть развитие менее убыточных видов имущественного страхования;

- ужесточение конкуренции на страховом рынке делает необходимым для страховщика пересмотр структуры страхового портфеля за

счет увеличения объема договоров по более прибыльным видам страхования, а также освоение новых технологий продаж страховых продуктов;

- монополизация страхового рынка за счет снижения количества страховщиков обуславливает необходимость разработки мероприятий по активному привлечению клиентов и агентов ликвидированных страховых компаний;

- нивелирование потерь от технических рисков должно быть обеспечено повышением качества проведения актуарных расчетов, формирования тарифов и страховых резервов, разработкой ежегодных перестраховочных программ и контролем за их выполнением.

Действия СПАО «РЕСО - Гарантия» на случай отрицательного влияния финансовых рисков должны на наш взгляд включать: изменение структуры инвестиций в рамках, разрешенных законодательством. Возникшие потери могут быть также компенсированы за счет повышения тарифов по наиболее востребованным видам страхования и переоценки инструментов хеджирования.

Прогнозирование объема страховых премий по страхованию гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности с использованием эконометрических моделей позволили определить сумму страховых взносов в 2017 году, составившую 434,75 млн. руб.

Планируемый объем поступления страховых премий позволяет предполагать, что страховая компания выполнит свои амбициозные планы по вхождению в ТОП-5 по данному виду страхования, так как темпы роста взносов по сравнению с 2015 годом составят 22,5%.