Содержание

[Введение 3](#_Toc512617637)

[1. Экономическая сущность страхования, его функции и виды 5](#_Toc512617638)

[1.1. Понятие, принципы и функции страхования 5](#_Toc512617639)

[1.2. Формы и виды страхования 9](#_Toc512617640)

[1.3. Нормативно-правовые аспекты страхования в России 13](#_Toc512617641)

[2. Современное состояние страхового рынка в России 16](#_Toc512617642)

[2.1. Основные показатели развития страхового рынка 16](#_Toc512617643)

[2.2. Проблемы рынка страхования в России 19](#_Toc512617644)

[2.3. Перспективы развития новых видов страхования в РФ 22](#_Toc512617645)

[Заключение 26](#_Toc512617646)

[Список использованной литературы 28](#_Toc512617647)

[Приложения 31](#_Toc512617648)

Введение

В современных условиях страхование является важным и необходимым инструментом, обеспечивающим общую экономическую стабильность и безопасность, развитие предпринимательства и непрерывность хозяйственной деятельности, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и иных рисков, реализацию государственной социальной политики. Структура и организация страхового дела позволяют эффективно решать часть проблем нашего общества и становятся одним из существенных факторов воздействия на экономику.

Страхование является одним из стратегических секторов экономики, так как происходит аккумулирование сбережений в виде страховых премий и перевод их в инвестиции. С развитием страхового рынка увеличивается эффективность всей финансовой системы через сокращение транзакционных издержек и поддержание высокого уровня ликвидности сбережений. Рынок страховых услуг представляет собой один из крупнейших каналов перераспределения ресурсов и национального дохода. Поэтому необходимо проведение анализа современного состояния российского рынка страхования, выявление его особенностей и перспективных направлений развития.

Страхование не только является цивилизованным способом защиты от рисков, но и отражает уровень развития общества. Наличие полиса - гарантия спокойствия и удовлетворенности жизнью. Однако сам институт страхования зависит от уровня экономического развития страны.

Цель курсовой работы – раскрыть сущность, функции и значение страхования в развитии экономики.

Задачи курсовой работы:

- определить понятие, принципы и функции страхования;

- определить формы и виды страхования;

- рассмотреть нормативно-правовые аспекты страхования в России;

- провести анализ современного состояния страхового рынка в России;

- определить проблемы рынка страхования в России, а также возможные перспективы развития новых видов страхования в РФ.

Объект исследования курсовой работы – рынок страхования в России, предмет – экономические отношения по формированию и развитию страхового рынка, обеспечивающего институциональное равновесие экономической системы России.

В работе использованы общенаучные приемы анализа и синтеза; системный подход; методы сравнения, обобщения и приемы группировок; исторический и логический подход; экономико -статистический, сравнительный и структурный анализ.

Информационной базой исследования послужили Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «Об организации страховой деятельности в РФ», материалы официальных статистических органов РФ. Большую помощь в исследовании оказали материалы, собранные и обобщенные автором при использовании глобальной информационной сети Интернет.

Структура работы включает в себя введение, две главы, заключение, список использованной литературы и приложения.

1. Экономическая сущность страхования, его функции и виды
	1. Понятие, принципы и функции страхования

Страхование – это важнейшая составляющая функционирования рыночных отношений, являющаяся обязательным элементом социальной и экономической систем общества, которая затрагивает интересы личности, а также обеспечивает необходимую защиту имущественных интересов хозяйствующих субъектов, нарушенных вследствие наступления неблагоприятных обстоятельств природного или иного характера.

Анализ ряда дефиниций, которые определяют страхование, позволяет говорить о том, что разные исследователи рассматривают страхование как способ, форму, метод и т. д. Представляется, что при характеристике данного понятия нужно исходить из его широты и многогранности. Таким образом, нет необходимости пытаться учесть в одном определении все существенные аспекты страхования (финансовый, юридический, социально-экономический).

Как правило, страхование рассматривается как система экономических отношений, которая включает в себя формы и методы формирования целевых фондов денежных средств, а также их использование на возмещение ущерба при наступлении различных неблагоприятных факторов, в том числе на оказание помощи гражданам при наступлении определенных жизненных событий[[1]](#footnote-1).

В приведенном определении отражаются такие основные категории страхования, как система экономических отношений, страховой фонд, наступление неблагоприятных факторов, возмещение ущерба, оказание помощи гражданам.

Вместе с тем, отдельные исследователи берут во внимание не все перечисленные признаки страхования, что, несомненно, следует считать определенным упущением.

По мнению Р.Р. Карабаша, страхование – это такой экономический институт, с помощью которого происходит возмещение материального вреда, причиненного застрахованному лицу случайным событием, вероятность наступления которого можно было бы учесть. Особо указывается на то, что возмещение материального ущерба происходит за счет взимания сборов со многих лиц[[2]](#footnote-2).

Явным упущением приведенного определения является его слабое указание на формирование в системе страхования специализированных страховых фондов, а достоинством – замечание о том, что компенсация ущерба производится за счет сборов, взимаемых со многих заинтересованных лиц.

Е.М. Глушкова указала на экономическую составляющую страхования, которая заключается, по ее мнению, в возмещении ущерба из центрального фонда, который формируется из взносов отдельных заинтересованных лиц[[3]](#footnote-3).

По мнению Р.Ф. Хузиахметовой, страхованием является система законодательно урегулированных экономических отношений по созданию и дальнейшему перераспределению денежных средств из централизованного страхового фонда (при обязательном государственном страховании – из соответствующего бюджета) с целью охраны имущественных интересов заинтересованных лиц путем возмещения убытков, причиненных застрахованному лицу вследствие наступления страхового случая либо другого жизненного события[[4]](#footnote-4).

Учитывая сказанное, необходимо дать следующее определение страхованию. Страхование – создание за счет денежных средств физических и юридических лиц специальных резервных средств (страховых фондов), которые предназначены для возмещения убытков и потерь, наступивших в результате неблагоприятных событий или случаев. Следовательно, процесс страхования предполагает, во-первых, существование заранее определенного состава участников, которые уплачивают в установленном порядке страховые взносы, а во-вторых, создание на основе этих взносов централизованного фонда, средства которого идут на исключительно целевое расходование.

Следовательно, можно говорить о том, что страхование отличается следующими основными чертами и принципами.

Во-первых, страхование – это система финансово-экономических отношений, являющихся, во-первых, денежными, а во-вторых, перераспределительными, поскольку они основаны на перераспределении (вторичном распределении) части национального дохода.

Во-вторых, важным признаком страхования выступает создание целевого страхового фонда денежных средств, который является обязательной составляющей общественного воспроизводства. Финансово-экономическую природу страхового фонда обусловливают производственные отношения, складывающиеся в процессе производства и распределения материальных благ.

Средства страхового фонда можно использовать строго по целевому назначению, иначе говоря, их расходование осуществляется только исключительно в конкретных случаях, которые установлены правилами и условиями страхования.

В-третьих, главное предназначение страхования состоит в возмещении потерь, понесенных застрахованным лицом в результате наступления страхового случая, путем выплаты страховой суммы.

В-четвертых, распределение убытков на многих заинтересованных лиц.

Разложение убытков носит замкнутый характер, иначе говоря, средства страхового фонда используются исключительно на компенсацию имущественных потерь его субъектов. Страхование основывается на том, что количество застрахованных лиц, попавших в страховой случай, гораздо меньше, чем общее число участников страхования, которые регулярно выплачивают страховые взносы в страховой фонд[[5]](#footnote-5).

Наконец, прямая зависимость страховых выплат от наступления заранее оговоренного страхового случая. В этом признаке проявляется рисковый характер страхования. Страховой риск – это некое предполагаемое событие, наделенное признаками вероятности и случайности наступления, посредством которого причиняется ущерб жизни, здоровью или имуществу страхователя и на случай наступления которого проводится страхование.

Главная особенность страхования заключается в том, что оно по своим признакам близко к финансовой категории. Страховые отношения замкнуты, т.е. число страховых агентов меньше числа пострадавших. Для осуществления страховых сделок создается страховой фонд, состоящий из денежных взносов застрахованных лиц. Замкнутые отношения участников страхования подразумевают также и возвратность страховых платежей в виде компенсационной выплаты в случае возникновения угрозы риска. Принцип возвратности сближает понятия страхования и кредита и напоминает процесс выдачи ссуд банками и другими кредитно-денежными институтами. Кредиты выдаются под процент и с непременной гарантией их возврата кредитным предприятиям. Это обеспечивает нормальное обращение денежной массы в стране[[6]](#footnote-6).

Сущность страхования реализуется посредством специальных функций:[[7]](#footnote-7)

* инвестиционная – состоит в том, что за счет временно свободных средств страховых фондов происходит финансирование экономики;
* распределительная – содействует бесперебойности общественного воспроизводства на всех его стадиях;
* контрольная – заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда;
* кредитная - заключается в возвратности страховых взносов;
* рисковая – обеспечивает страховой защитой от различного рода случайных событий, ведущих к потерям;
* предупредительная – различается в уменьшении степени риска и разрушительных последствий страховых событий;
* сберегательная – обеспечивает страхователям возможности сбережений, восстановление в согласованных размерах имущества прочих имущественных интересов.

В целом исполнение функций ведет к укреплению финансовой устойчивости страховой компании и уверенности страхователя в качестве страховой защиты.

## 1.2. Формы и виды страхования

Классификация страхования представляет собой систему деления страхования на отрасли, виды разновидности, формы, системы страховых отношений. В основе такого деления лежат различия в объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

По форме страхования различают[[8]](#footnote-8):

* обязательное, осуществляемое на основе требований законодательства страны в рамках установленного перечня и условий страхования. Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества;
* добровольное, осуществляемое по взаимной договоренности страховщика и страхователя, виды и условия которого определяются самими страховщиками исходя из возможностей, спроса на виды страхования и т.д. при соблюдении действующего в стране законодательства.

Отрасли страхования считаются высшим звеном классификации страхования. Исходя из объектов страхования различают три отрасли страхования:

1. имущественное;
2. личное;
3. страхования ответственности.

На сегодняшний день одним из самых популярных видов страховых услуг является имущественное страхование, включая в себя целый комплекс видов страхования(страхование грузов, всех видов транспорта, имущества физических и юридических лиц, залогового имущества, страхование ипотеки и т. д.).

Сущность имущественного страхования заключается в возмещении ущерба, образовавшегося из-за страхового случая, в возмещение рисков: гибели, повреждения либо частичной потери застрахованного имущества, неполучения либо недополучение ожидаемых заработков из-за нарушения партнерами своих обязательств либо по иным внешним обстоятельствам (страхование предпринимательских рисков)[[9]](#footnote-9).

Экономическая сущность личного страхования подобна страхованию имущества – это закрытое перераспределение страховых платежей среди участников личного страхования посредством специального страхового фонда. Тем не менее, личное страхование сопряжено с особенной частью социального производства, а именно, воспроизводством рабочей силы.

Личное страхование подразумевает страховую защиту – жизни, здоровья и трудовую дееспособность, которые не имеют четко определенной стоимости. Можно сказать, что это является определением экономической сущности в экономическом аспекте[[10]](#footnote-10).

В отличие от имущественного страхования, личное страхование не подразумевает под собой компенсации материальной потери. В личном страховании оказывается денежная поддержка, как семьям граждан, так и самому гражданину в результате страхового случая, связанного с потерей здоровья или жизни застрахованного лица или члена данной семьи.

Под страхованием ответственности стоит понимать отрасль страхования, в которой имущественные интересы выступают объектом страховой защиты и связанны с возмещением страхователем причиненного им ущерба (вреда, убытка) личности и/или имуществу третьих лиц, которым, в свою очередь, по решению суда или в силу закона производятся выплаты компенсирующего характера за причиненный вред.

Следующее звено классификации – подотрасли страхования. В основе деления на подотрасли имущественного страхования лежат формы собственности, личная собственность и категории страхователей[[11]](#footnote-11).

Отсюда подотраслями имущественного страхования являются:

* страхования имущества сельскохозяйственных предприятий;
* страхование строений;
* страхование основных и оборотных фондов;
* страхования имущества граждан;
* страхование грузов;
* страхование строительно-монтажных работ
* страхование средств наземного транспорта;
* страхование средств воздушного транспорта;
* страхование средств водного транспорта;
* страхования государственного имущества, сданного в аренду;
* страхования имущества промышленных предприятий и т.д.

В личном страховании деление на подотрасли проводится в зависимости от объема ответственности, долгосрочности или краткосрочности страхования. Соответственно личное страхование подразделяется на три подотрасли:

* страхование жизни (смешанное страхование жизни, страхование жизни на дожитие, страхование жизни на случай смерти, страхование ренты, страхование детей, свадебное страхование - страхование детей и др.)
* страхование от несчастных случаев и болезней (индивидуальное страхование от несчастного случая, страхование от несчастных случаев работников предприятий, страхование детей от несчастных случаев и др.).
* медицинское страхование.

В страховании ответственности деление на подотрасли проводится в зависимости от объема ответственности третьих лиц. Отсюда подотраслями страхования ответственности являются:

* страхование граждан ответственности владельцев транспортных средств;
* страхование ответственности перевозчика;
* страхование профессиональной ответственности нотариусов;
* страхование ответственности аудиторов;
* страхование профессиональной ответственности строителей

Существенным условием, позволяющим динамично развиваться страховой деятельности, является наличие эффективного и стабильного законодательства, которое регулирует страховую деятельность. Законодательное обеспечение страховой деятельности и совершенствование механизма ее функционирования, является основной задачей государственного регулирования.

* 1. Нормативно-правовые аспекты страхования в России

Правовая база по страхованию имеет комплексный характер и включает в себя законы, регулирующие страховую деятельность, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, инструкции Центрального Банка РФ. Нормы, регулирующие страхование, могут создаваться только на федеральном уровне и не могут устанавливаться на уровне регионов.

Можно разделить все нормативные правовые акты, регулирующие страховые отношения, на нормативные акты, адресованные всем участникам страховых отношений, и нормативные акты, адресованные только страховщикам и регламентирующие их деятельность. К общим нормативным источникам страхового права относится, прежде всего, Гражданский кодекс РФ.

Страхование как сфера профессиональной деятельности достаточно полно регулируется рядом глав Гражданского кодекса РФ[[12]](#footnote-12), прежде всего главой 48 «Страхование», а также статьями глав 3,4,7,9- 29,34,37,42,44,45,49,52.

Важнейшим для страхования законодательным актом является Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»[[13]](#footnote-13) (далее – Закон о страховании). Он регулирует отношения между лицами, занимающимися различными видами деятельности в сфере страхового дела или участвующими в них, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

К специальным нормативным актам по страхованию относятся: Законы РФ, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, ведомственные нормативные акты и другие документы, непосредственно регулирующие страховые отношения при страховой сделке.

Кроме ГК РФ и Закона о страховании существует много различных нормативных актов по конкретным видам страхования. Например, Кодекс торгового мореплавания, в котором целая глава XV посвящена морскому страхованию. Издано большое количество нормативных актов о различных видах обязательного страхования.

С другой стороны, лишь небольшое количество специальных нормативных актов регулирует поведение всех участников страховых отношений. Но большинство специальных актов регулирует поведение либо только страховщиков – это акты, издаваемые страховым надзором, либо только страхователей – это акты об обязательном страховании.

Правительство в пределах своей компетенции утверждает изменения в условиях обязательного страхования. Министерство финансов Российской Федерации издает ведомственные нормативные акты, цель которых – регулирование внутренней финансовой деятельности страховщиков для обеспечения требований Закона о страховании и Гражданского кодекса РФ.

Другие министерства в пределах своей компетенции также издают нормативные акты по страхованию, главным образом методического характера.

Нормативные акты Центрального банка России также оказывают непосредственное влияние на деятельность страховых компаний в части установления ставки рефинансирования и правил открытия счетов в учреждениях банков.

Налогообложение страховщиков, как и других хозяйствующих субъектов, регулируется в части второй Налогового кодекса Российской Федерации.

Рассмотрев правовое регулирование страхования в РФ можно сделать вывод о том, что страхование является необходимой общественно полезной деятельностью, при которой организации и граждане могут заранее застраховать себя от неблагоприятных последствий, а также свое имущество от различных воздействий.

Законодательство о страховой деятельности складывается из норм Гражданского Кодекса РФ, Федеральных законов РФ, Указов Президента РФ, Постановлений

Правительства РФ, приказов и инструкций, которые издают федеральные органы по надзору за страховой деятельностью.

Немаловажное значение для разрешения существующих проблем в страховой деятельности имеют различные программные документы, благодаря которым реализуется государственная политика в сфере страховой деятельности. За весь период правового регулирования страхования было утверждено четыре важных документа: «Основные направления развития национальной системы страхования в РФ в 1998-2000 годах, одобренные постановлением Правительства РФ от 01.10.1998 № 1139», «Концепция развития страхования в РФ, одобренная распоряжением Правительства РФ от 25.09.2002 1361-р», «Стратегия развития страховой деятельности в РФ на среднесрочную перспективу, одобренная поручением Правительства РФ от 18.11.2008», «Стратегия развития страховой деятельности в РФ до 2020г., утвержденная распоряжением Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293 -р» (Стратегия 2020).

Можно сделать вывод, что сущностью страхования является тенденция формирования страхового фонда за счет страховых взносов страхователей. Данный фонд предназначен для страховых выплат страхователям при наступлении страхового случая, порядок возмещения ущерба которого определен страховыми компаниями.

Основной целью страхования является выполнение обязательств на предмет страховой защиты интересов в плане имущества страхователей.

Центральными нормативно-правовым актом регулирующим вопросы организации страховой деятельности является Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», который стал базой для разработки других нормативных актов и документов страховых компаний.

1. Современное состояние страхового рынка в России
	1. Основные показатели развития страхового рынка

Количество страховых компаний в 2017 году уменьшилось на 30 (в том числе на 8 страховщиков ОМС). Если в предыдущие годы большинство отзывов лицензий связано с невыполнением предписаний регулятора, то в 2017 году 21 компания отказалась от лицензий добровольно.

С рынка ушли 5 страховщиков из ТОП-100. Самыми крупными из них были ООО «Региональная страховая компания» (передало портфель в ООО «Проминстрах»), АО «Страховое общество «ЖАСО» (присоединено к АО «СОГАЗ»), ООО «МСК СТРАЖ им. Живаго» и ООО «СК Московия». Все компании, кроме АО «Страховое общество «ЖАСО», в год, предшествующий отзыву лицензии, показывали темп роста премий значительно выше рыночного (от 34% до 851%).

Совокупная доля покинувших рынок компаний составила ~1,9%. В итоге на рынке на 31.12.2017 г. осталось 222 страховые и 4 специализированные перестраховочные компании, зарегистрированные в 37 субъектах РФ.

Положительная динамика объема премий в 2017 году обеспечена страхованием жизни. Объем премий вырос на 8,3%, что соответствует уровню 2014 года. Объем выплат практически не изменился.

Таблица 1

Ключевые показатели рынка страхования РФ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Страховые премии (млрд руб.) | Темп роста премий (%) | Страховые выплаты (млрд руб.) | Темп изменения выплат (%) | Коэффициент выплат, % |
| 2010 год | 555,8 | 4,2 | 295,97 | 3,8 | 53,25 |
| 2011 год | 665,02 | 19,65 | 303,76 | 2,63 | 45,68 |
| 2012 год | 809,06 | 21,66 | 369,44 | 21,62 | 45,66 |
| 2013 год | 904,86 | 11,1 | 420,77 | 12,9 | 46,5 |
| 2014 год | 987,77 | 8,5 | 472,27 | 11,4 | 47,81 |
| 2015 год | 1023,82 | 3,3 | 509,22 | 7,1 | 49,73 |
| 2016 год | 1180,63 | 15,3 | 505,8 | -0,67 | 42,84 |
| 2017 год | 1278,84 | 8,32 | 509,72 | 0,77 | 39,86 |

Источник: НРА по данным Банка России

В целом по рынку темп роста премий превышает темп роста выплат, но большинство non-life компаний показывают противоположную тенденцию.

В Приложении 1 представлена динамика темпа изменения премий и выплат в 2012-2017гг.

Наиболее существенные изменения коснулись страхования жизни и ОСАГО: доля страхования жизни за год выросла в 1,5 раза, доля ОСАГО продолжает сокращаться. Доли добровольного личного страхования, ответственности, предпринимательских и финансовых рисков и прочих видов обязательного страхования (ОЛС, ОСОПО, ОСГОП) остались на прежнем уровне. В 2018 году существенных изменений структуры не ожидается.

Лидером по объему собранных премий в 2017 году стала компания СОГАЗ (158 млрд. руб. или 2.29 млрд. евро), далее идут СБЕРБАНК Страхование Жизни, РЕСО-Гарантия, ВТБ Страхование и ИНГОССТРАХ.

Продолжается процесс укрупнения страховых компаний: и по размеру уставного капитала, и по объему премий. Мелкие страховщики становятся неконкурентоспособными.

В Приложении 2 представлена структура страховых премий по видам страхования в 2014-2017 гг.

Объем страховых премий по добровольным видам страхования за 2017 год составил 1,03 трлн рублей, по обязательным – 246,2 млрд рублей.

Сегмент добровольного non-life страхования, оживившийся в прошлом году, показал отрицательную динамику: объем премий сократился за год на 5,8 млрд рублей. В отличие от 2016 года, сократились премии по страхованию имущества юридических лиц, страхованию сельскохозяйственных рисков, страхованию ответственности. Также продолжилось падение премий по страхованию всех средств транспорта, кроме воздушного, и страхованию грузов.

В структуре премий по добровольным видам на первом месте осталось страхование жизни (32%), а страхование средств наземного транспорта – на втором (15,8%). На ДМС приходится 13,6%, на страхование от несчастных случаев – 11,8%, на страхование имущества юридических лиц – 9,3%[[14]](#footnote-14).

Темп роста премий по страхованию жизни немного снизился (53,7% в 2017 году, 66,3% в 2016 году), но по объему прироста премий 2017 год оказался рекордным – почти 116 млрд рублей. Рост сегмента обеспечен инвестиционным страхованием жизни (на него приходится около 210 млрд рублей из 331,5 млрд рублей премий).

В сегменте работает 31 компания (годом ранее их было 35), из них 30 заключают новые договоры страхования. Концентрация остается самой высокой по сравнению с другими видами добровольного личного страхования, но ее усиления не происходит.

Пятерка лидеров по сравнению с прошлым годом не изменилась, при этом 2 компании (ООО «СК «Сбербанк Страхование жизни» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».) показывают темп роста выше среднерыночного, 2 (ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» и ООО «Ренессанс Жизнь») - ниже, и ООО СК «ВТБ Страхование жизни» соответствует рынку.

В Приложении 3 представлена динамика изменения концентрации в сегменте страхования жизни за 2014-2017 гг.

В связи с долгосрочностью страхования жизни выплаты по договорам еще не вошли в активную фазу. Поскольку развитие сегмента идет в основном через банковский канал и ориентировано на инвестиционное страхование, которое предлагается как альтернатива депозитам, одной из основных проблем является мисселинг – неполное/недостаточное информирование клиента об основных условиях договора (например, в отличие от депозитов, страхование жизни не входит в систему страхования вкладов, доход по полисам не гарантируется, досрочное расторжение влечет потерю части взноса).

Из-за падения индекса РТС и цен на золото в 2014-2015 г. г. (а именно эти инструменты были доступны для инвестирования в 2011-2012 г. г.) доходность по договорам инвестиционного страхования жизни, заключенным на этапе формирования этого рынка, и закончившихся в 2017 году, оказалась меньше ожидаемой клиентами.

В 2018 году страхование жизни останется драйвером рынка и будет занимать основную долю в структуре премий, темп прироста премий будет одним из самых высоких на рынке, но ввиду эффекта базы сократится. Лидером life-сегмента останется СК «Сбербанк Страхование жизни».

Таким образом, основным драйвером роста страхового рынка в 2017 году стало страхование жизни. В частности, продолжали активно развиваться инвестиционное и накопительное страхование жизни.

Основным событием в ОСАГО в 2017 году можно смело назвать вступление в конце апреля в силу закона о приоритете натуральной выплаты над ремонтом. Этот закон направлен, в том числе, на борьбу с недобросовестными автоюристами, которые отслеживают ДТП, выезжают на места аварий, скупают у их участников требования, выплачивая им небольшие деньги прямо на месте, а затем через суд взыскивают со страховщиков значительные суммы[[15]](#footnote-15).

Ключевым фактором сокращения числа страховых организаций, произошедшего в последние годы, являлась реализация регулятором комплексных мероприятий по контролю реальности активов страховщиков.

С рынка продолжают уходить более слабые страховщики, в результате рынок становится более надежным, понятным и прозрачным, бизнес концентрируется преимущественно вокруг лидеров.

* 1. Проблемы рынка страхования в России

Страхование в РФ за последние годы получило существенное развитие - созданы условия для развития системы страховой защиты имущественных интересов населения, предприятий и государства.

Вместе с тем страхование, прошедшее процесс перехода от государственной страховой монополии к возрождению страхового рынка, отстает от потребностей экономики.

Положение дел на российском рынке характеризу­ется низкими финансовыми возможностями национальных страховых компаний по размещению крупных страховых рисков, что обусловлено:

* небольшими размерами уставных капиталов и страховых резервов у страховых компаний;
* недостатком опыта проведения страхования, вклю­чая оценку страхового риска, управле­ние риском и оценку подлежащего возме­щению ущерба[[16]](#footnote-16);
* недостаточно развитой страхо­вой инфраструктурой и мето­дологией расчета тарифов по нестан­дартным страховым рискам.

Из основных системных проблем российского рынка страхования можно выделить:

* существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;
* использование не в полной мере механизма страхования, и, в частности, неразвитость обязательного страхования, без чего не может активно развиваться рынок добровольного страхования[[17]](#footnote-17);
* относительно слабое развитие страховых операций (зависящее от общего состояния экономики, совершенствования законодательства в части упорядочивания обязательных видов страхования, развития долгосрочного страхования жизни, пенсионного и взаимного страхования, налогообложения) сдерживает увеличение собственных средств и накопление страховых резервов у страховых компаний;
* отсутствие системы вовлечения в инвестиционный процесс денежных средств населения посредством заключения договоров долгосрочного страхования жизни и пенсий;
* отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
* ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка и на территориях, в частности, путем создания аффилированных и уполномоченных страховых организаций;
* отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере страхового рынка;
* низкий уровень капитализации страховых организаций (ограниченная финансовая емкость рынка), а также неразвитость национального перестраховочного рынка, приводящие к невозможности страхования крупных рисков без участия иностранных перестраховочных компаний и необоснованному оттоку значительных сумм страховой премии за границу;
* информационная закрытость страхового рынка, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций;
* несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора.

Достаточно проблемным направлением в страховании является рынок ОСАГО. Страхование ОСАГО стало невыгодно, зачастую просто убыточно. Поэтому у страховых компаний возникают проблемы. К этому прибавляется недобросовестность посредников-автоюристов, которые отслеживают ДТП, выезжают на места аварий, скупают у их участников требования, выплачивая им небольшие деньги прямо на месте, а затем через суд взыскивают со страховщиков значительные суммы[[18]](#footnote-18). Единственный выход, который видят страховщики, – либерализация тарифов.

Страховщики ожидают, что в 2018 году, в диалоге страховой отрасли и мегарегулятора будет остро стоять вопрос о возможных путях к либерализации рынка ОСАГО.

* 1. Перспективы развития новых видов страхования в РФ

Развитие страхования в РФ должно осуществляться по следующим направлениям:

* исследование страхового законодательства;
* комплексный анализ российских рынков страхования и перестрахования;
* исследование видов страхования и международных страховых отношений;
* научное обоснование и разработка практических предложений по совершенствованию страхового законодательства и системы страхования;
* формирование нормативно-правовой базы страхования;
* интеграция отечественной системы страхования в международный страховой рынок;
* создание эффективного механизма регулирования страхования;
* научный анализ структуры страхового рынка и финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций;
* исследование вопросов налогообложения страховых операций;
* научный анализ развития страхового рынка России;
* разработка и осуществление научных программ, направленных на формирование и совершенствование страхового рынка[[19]](#footnote-19).

Основным драйвером роста страхового рынка в России последние четыре года является инвестиционное страхование жизни (ИСЖ). Этот продукт, сочетающий в себе страхование жизни клиента и финансовый инструмент, позволяет получить доход.

Суть такого страхования в том, что часть внесенных денег инвестируется в различные финансовые активы, предлагаемые страховщиком (облигации или акции компаний, драгоценные металлы). Договор может быть заключен в пользу любого лица (выгодоприобретателя), и в случае реализации риска «смерть» выплату получит именно это лицо, а не наследники. При этом нет необходимости в ожидании вступления в права наследования.

Еще одним драйвером в рознице может стать ипотечное страхование на фоне бурного роста объемов ипотечного кредитования населения. Важная причина развития страховых услуг в этом направлении – банкротство застройщиков, реорганизация, слияния и поглощения в строительной отрасли. Банкротство строительных компаний и рост обманутых дольщиков в свою очередь вызвали введение запрета на долевое строительство. В этой связи страховые услуги могут развиваться в двух направлениях: в качестве страхования населения, а также в качестве страхования самих строительных проектов от банкротства девелопера или застройщика.

Продолжит расти развитие партнерских продуктов с банками, ритейлерами, онлайн-партнерами. Здесь в среднесрочной перспективе повысится популярность страхования киберрисков клиентов. Это одно из важных направлений, связанных с развитием страхования современных технологий: блокчейн, криптовалюты, краудфандинг, платежные сервисы и платформы. Сегодня капитализация крипторынка составляет $500 млрд. Но именно в этой сфере риски достаточно высоки, развиваются мошеннические схемы[[20]](#footnote-20).

Страховые компании, занимающие лидирующие позиции, постепенно осваивают не только новые виды страхования, но и новые виды сервисных услуг, стремясь укрепить свои конкурентные преимущества и повысить рентабельность бизнеса. Одним из примеров можно назвать такой страховой продукт, как «Умное КАСКО», где применяется система телематики. Суть телематических услуг заключается в использовании различных технологий (компьютерных, сенсорных, телекоммуникационных) для оказания услуг водителю транспортного средства на расстоянии. Иначе говоря, телематика – это интеллектуальная система управления автомобилем, которая способна решить задачи безопасности, удаленной диагностики, навигации, доступа к информации и связи. Однако одной из основных функций телематики является мониторинг движения автомобиля, что как раз применяется в страховании. Это позволяет страховым компаниям получать информацию о стили вождения водителя, о частоте превышения скорости, о наличии резких поворотов и агрессивном ускорении, количестве времени автомобиля в движении. Такая информация, при ее положительном результате, может снизить риски страховой компании и, соответственно, уменьшить стоимость страхового полиса для владельца транспортного средства.

Еще одним перспективным видом страхования может стать страхование информации, составляющей врачебную тайну в медицинской сфере. К ней относятся сведения о факте обращения гражданина за оказанием медицинской помощи, состоянии его здоровья и диагнозе, иные сведения, полученные при его медицинском обследовании и лечении. Не допускается разглашение сведений, составляющих врачебную тайну, в том числе после смерти человека, случаи исключений строго прописаны в законодательстве[[21]](#footnote-21). Актуальность данного направления возникает в связи с тем, что практически все медицинские организации, как государственные, так и частные перешли на электронный документооборот и ввели процессы информатизации в свою деятельность. При этом внедрение подобных систем неразрывно связано с формированием, хранением и передачей огромного количества информации, в том числе личного характера, поэтому риск потери, копирования и разглашения данных, составляющих врачебную тайну, достаточно велик.

В 2017 году была легализована телемедицина – это информационные технологии, обеспечивающие дистанционное взаимодействие медицинских работников между собой, с пациентами и (или) их законными представителями, идентификацию и аутентификацию указанных лиц, документирование совершаемых ими действий при проведении консилиумов, консультаций, дистанционного медицинского наблюдения за состоянием здоровья пациента[[22]](#footnote-22). Данное нововведение может стать привлекательной сферой в деятельности страховщиков с учетом невысокого спроса на программы добровольного медицинского страхования.

Для успешного развития и функционирования страхового дела, повышения его статуса среди населения и экономических субъектов необходима, с одной стороны, его поддержка государством и деловыми кругами, совершенствование нормативной базы, а с другой – активизация деятельности самих страховых компаний с помощью применения новых видов страхования по аналогии со страховыми рынками промышленно – развитых стран, проведение исследований рынка, повышение ответственности и культуры обслуживания страхователей.

Отсутствие развитого рынка страхования в России обуславливается и менталитетом, так как население не понимает сущности этого процесса, и неразвитым законодательством в области защиты страхователей, и низким качеством страховой инфраструктуры. Но уже сейчас можно выделить некоторые наметившиеся тенденции развития страхования в России, и будущем эта сфера может стать одной из самых развитых и прибыльных во всей экономике России.

# Заключение

Страхование - это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых их страховых взносов (страховой премии). Страхование - особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска среди участников страхования (страхователей) и осуществляемый специализированными организациями (страховщиками), обеспечивающими аккумуляцию страховых взносов, образование страховых резервов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам.

В зависимости от различий в объектах защиты страхование делится на основные отрасли: 1) личное страхование – в качестве объекта страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека; 2) имущественное страхование – объектом страхования выступает имущество в его различных видах); 3) страхование ответственности – объектом защиты выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Страхование в рыночной экономике играет достаточно важную роль, где оно выполняет целый ряд функций таких как: снижение нагрузки на расходную часть государственного бюджета; рыночный стабилизатор воспроизводства, обеспечивающий его непрерывность и регулирующий его пропорции; инструмент повышения безопасности жизнедеятельности; механизм социальной защиты граждан; крупнейший источник инвестиций в национальную экономику;

Прaвовой основой стрaховaния являeтся Гражданский Кодекс РФ, зaкон «Об оргaнизaции стрaхового дeлa в Российской Фeдeрaции» и другиe нормaтивныe докумeнты.

Основным драйвером роста страхового рынка в 2017 году стало страхование жизни. В частности, продолжали активно развиваться инвестиционное и накопительное страхование жизни.

Лидером по объему собранных премий в 2017 году стала компания СОГАЗ, далее идут СБЕРБАНК Страхование Жизни, РЕСО-Гарантия, ВТБ Страхование и ИНГОССТРАХ.

Основными системными проблемами российского рынка страхования были обозначены: низкий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги; неразвитость обязательного страхования; относительно слабое развитие страховых операций; отсутствие системы вовлечения в инвестиционный процесс денежных средств населения посредством заключения договоров долгосрочного страхования жизни и пенсий; отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов; ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка и на территориях; отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере страхового рынка; низкий уровень капитализации страховых организаций и пр.

Перспективами развития новых видов страхования в РФ были названы: инвестиционное страхование жизни; ипотечное страхование; развитие партнерских продуктов с банками, ритейлерами, онлайн-партнерами; страхование информации, составляющей врачебную тайну в медицинской сфере. На мой взгляд, значимыми направлениями развития страховой деятельности являются страхование рисков в жилищной сфере, страхование в туристской деятельности, страхование ответственности перевозчиков, сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой и др.

Несомненно, российский рынок страховых услуг имеет перспективы эффективного развития и функционирования в любых макроэкономических условиях. от успешного развития рынка страховых услуг зависит реализация приоритетных и стратегических задач российского финансового рынка в целом.

# Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018)
2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018)
3. Федеральный закон от 21.11.2011 N 323-ФЗ (ред. от 07.03.2018) "Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации".
4. Федеральный закон от 29.07.2017 N 242-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам применения информационных технологий в сфере охраны здоровья".

Афоничева Т.Е., Полякова А.А. Современное состояние и перспективы развития имущественного страхования // Молодой ученый. - 2016. - № 12-5 (116). - С. 1-4.

Басаков М.И. Страховое дело в вопросах и ответах. – М.: Легенда, 2015. – 376 с.

Басалдук А.С., Воротилова О.А. Динамика развития рынка личного страхования в России // Управление. Бизнес. Власть. - 2017. - № 5 (14). - С. 65-68.

Брежнева О.В. Актуальные проблемы современного рынка страхования в РФ // Теория и практика современной науки. - 2017. - № 12 (30). - С. 112-115.

Глушкова Е.М. Теоретические основы понятия и применения договора страхования в современном российском праве // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. - 2017. - № 3. - С. 135–137.

Гульманова А.Г., Якушенко Е.В., Полетаева Л.Г. Обязательное и добровольное страхование на российском рынке // Экономика и социум. - 2017. - № 5-1 (36). - С. 379-382.

Деменев Д.А., Семенова Е.Д. Интернет-страхование: зарубежный опыт и российская практика // Молодежный научно-технический вестник. - 2017. - № 7. - С. 77.

Еремейчук К.Ю. Тенденции развития рынка личного страхования в Российской Федерации // Аллея науки. 2017. - Т. 2. - № 11. - С. 268-270.

Землячев С.В., Россихина И.В. Экономическая сущность личного страхования // Science Time. - 2016. -№ 5 (29). - С. 208-213.

Ефимов О.Н. Некоторые правовые и экономические аспекты соотношения понятий «страхование», «страховое дело» и «страховой бизнес» // Страховое дело. -2015. - № 3 (264). - С. 18–22

Карабаш Р.Р. О понятии страхования и его функциях // Крымский Академический вестник. - 2017. - № 2. - С. 82–84.

Кикичева Ю.С. Последствия кризиса для рынка страхования на современном этапе развития // Экономика и социум. - 2017. - № 9 (40). - С. 172-176.

Кукина Е.Е. Целевые ориентиры развития рынка страхования в России // Наука и бизнес: пути развития. - 2017. - № 2. - С. 64-68.

Мазурина Т.Ю., Малкович Ю.Н. Особенности государственного регулирования и правового администрирования отечественного рынка страхования в современных условиях // Страховое право. - 2017. - № 1 (74). - С. 3-18.

Организация страхового дела : учебник и практикум для СПО / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. - М. : Издательство Юрайт, 2018. - 230 с.

Основы страхового дела : учебник и практикум для СПО / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. - М. : Издательство Юрайт, 2018. - 242 с.

Перетягина Т.О. Оценка развития рынка страхования в России // Научный альманах. - 2017. - № 3-1 (29). С. 184-187.

1. Рубцова О.И. Краткий анализ российского страхового рынка на примере страхования ОСАГО // Крымский Академический вестник. - 2017. - № 1. - С. 209-212.
2. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Ю. А. Тарасова. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 236 с.

Страховой рынок России в 2017 году. Аналитический обзор. Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.ra-national.ru/

Трифонова Е.Ю., Соковых И.И. Страхование: история развития и совершенствование в России // Студенческий форум. - 2017. - № 3. - С. 84-88.

Трофимова К.А. Отношение российского населения к страхованию // Народонаселение. – 2017. - №1. – С.92-101.

Удодова Э.И., Захарян А.В. Роль страхования в повышении качества жизни россиян // Новая наука: Проблемы и перспективы. - 2016. - № 51 (79). - С. 96-99.

Хузиахметова Р.Ф. Страховой бизнес и страхование: сущность, отличие понятий и развитие в России // NovaInfo.Ru. -2016. - № 45. - С. 131–144.

Шахов В.В. Страхование / В.В. Шахов. – М.: Академия, 2015. – 298с.

Шестакова Е. Новые виды страхования. Как будет развиваться рынок страховых услуг // Финансовая газета [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://fingazeta.ru/opinion/konsultatsii/446903/

# Приложения

Приложение 1

Динамика темпа изменения премий и выплат страхового рынка РФ, 2012-2017 г.г.



Источник: НРА по данным Банка России

Приложение 2

Структура страховых премий по видам страхования, 2014-2017 г.г.



Источник: НРА по данным Банка России

Приложение 3

Изменение концентрации в сегменте страхования жизни, 2014-2017 г.г.



Источник: НРА по данным Банка России

1. Ефимов О.Н. Некоторые правовые и экономические аспекты соотношения понятий «страхование», «страховое дело» и «страховой бизнес» // Страховое дело. -2015. - № 3 (264). - С. 18–22 [↑](#footnote-ref-1)
2. Карабаш Р.Р. О понятии страхования и его функциях // Крымский Академический вестник. -2017. - № 2. - С. 82–84. [↑](#footnote-ref-2)
3. Глушкова Е.М. Теоретические основы понятия и применения договора страхования в современном российском праве // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. -2017. - № 3. - С. 135–137. [↑](#footnote-ref-3)
4. Хузиахметова Р.Ф. Страховой бизнес и страхование: сущность, отличие понятий и развитие в России // NovaInfo.Ru. -2016. - № 45. - С. 131–144. [↑](#footnote-ref-4)
5. Удодова Э.И., Захарян А.В. Роль страхования в повышении качества жизни россиян // Новая наука: Проблемы и перспективы. - 2016. - № 51 (79). - С. 96-99. [↑](#footnote-ref-5)
6. Басаков М.И. Страховое дело в вопросах и ответах. – М.: Легенда, 2015. – 376 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Шахов В.В. Страхование / В.В. Шахов. – М.: Академия, 2015. – 298 с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Гульманова А.Г., Якушенко Е.В., Полетаева Л.Г. Обязательное и добровольное страхование на российском рынке // Экономика и социум. - 2017. - № 5-1 (36). - С. 379-382. [↑](#footnote-ref-8)
9. Афоничева Т.Е., Полякова А.А. Современное состояние и перспективы развития имущественного страхования // Молодой ученый. - 2016. - № 12-5 (116). - С. 1-4. [↑](#footnote-ref-9)
10. Землячев С.В., Россихина И.В. Экономическая сущность личного страхования // Science Time. - 2016. -№ 5 (29). - С. 208-213. [↑](#footnote-ref-10)
11. Основы страхового дела : учебник и практикум для СПО / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. - М. : Издательство Юрайт, 2018. - 42 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) [↑](#footnote-ref-12)
13. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-13)
14. Страховой рынок России в 2017 году. Аналитический обзор. Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.ra-national.ru/ [↑](#footnote-ref-14)
15. Рубцова О.И. Краткий анализ российского страхового рынка на примере страхования ОСАГО // Крымский Академический вестник. - 2017. - № 1. - С. 209-212. [↑](#footnote-ref-15)
16. Трифонова Е.Ю., Соковых И.И. Страхование: история развития и совершенствование в России // Студенческий форум. - 2017. - № 3. - С. 84-88. [↑](#footnote-ref-16)
17. Трофимова К.А. Отношение российского населения к страхованию // Народонаселение. – 2017. - №1. – С.92-101. [↑](#footnote-ref-17)
18. Шестакова Е. Новые виды страхования. Как будет развиваться рынок страховых услуг // Финансовая газета [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://fingazeta.ru/opinion/konsultatsii/446903/ [↑](#footnote-ref-18)
19. Перетягина Т.О. Оценка развития рынка страхования в России // Научный альманах. - 2017. - № 3-1 (29). С. 184-187. [↑](#footnote-ref-19)
20. Шестакова Е. Новые виды страхования. Как будет развиваться рынок страховых услуг // Финансовая газета [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://fingazeta.ru/opinion/konsultatsii/446903/ [↑](#footnote-ref-20)
21. Федеральный закон от 21.11.2011 N 323-ФЗ (ред. от 07.03.2018) "Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации". [↑](#footnote-ref-21)
22. Федеральный закон от 29.07.2017 N 242-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам применения информационных технологий в сфере охраны здоровья". [↑](#footnote-ref-22)