Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«УДМУРТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт экономики и управления
Кафедра государственного и муниципального управления
Направление подготовки 38.03.04 – «Государственное и муниципальное управление»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА

на тему

«Совершенствование системы управления государственной страховой компании (на примере филиала ПАО СК «Росгосстрах» в городе Перми)»

Работу выполнил(а):
студент гр. ЗАБ- 38.03.04-52
И.А. Черемных _____
(подпись)

Научный руководитель:
к.ю.н., доцент
Иванова А.А _____
(подпись)

Заведующий кафедрой
д.э.н., доцент
Чазова И.Ю _____
(подпись)

К защите допустить _____
(подпись)

«___» _____ 2019 г.

Ижевск 2019 г

Содержание

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ 6

1.1 Понятие и сущность управления 6

1.2 Индикаторы качества и уровня жизни населения 13

1.3 Правовые основы деятельности страховых компаний 19

2.АНАЛИЗ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ ПАО СК РОСГОССТРАХ В ПЕРМСКОМ КРАЕ 24

2.1 Организационно-правовая характеристика организации 24

2.2 Направления деятельности страховой компании 28

2.3. Взаимодействие страховой компании с государственными и муниципальными органами власти 36

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ (ПАО СК РОСГОССТРАХ ГОР.ПЕРМИ) 52

3.1 Пути и способы повышения качества управления страховой компанией 52

3.2 Анализ эффективности совершенствование системы управления страховой компанией 63

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРы 68

ВВЕДЕНИЕ

Страхование - это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками). Выражает функции формирования специализированного страхового фонда; возмещения ущерба; предупреждения страхового случая. Страхование как сфера финансовой деятельности возникло из разделения общественного труда и развивалось по мере осознания человеком ценности своей жизни, здоровья и имущества.

В условиях перехода к рыночной экономики страхование принадлежит к числу наиболее быстро развивающихся отраслей хозяйственной деятельности.

Рыночная экономика, и в первую очередь негосударственный сектор народного хозяйства, предъявляет спрос на разные виды страхования, так как частная собственность, в отличие от государственной, нуждается во все размеряющей страховой защите. Она не имеет за своей спиной финансовых гарантий со стороны государства и хочет обезопасить себя от последствий вероятных рисков. Страхование принадлежит к числу наиболее старых и устойчивых форм обеспечения хозяйственной жизни, уходящих корнями в далекую историю. Оно выполняется на основании договоров имущественного либо личного страхования, заключаемых гражданином либо юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

По своей сути страхование представляет собой создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от стихийных бедствий и иных непредвиденных случайных по своей природе чрезвычайных событий, сопровождающихся ущербами.

В обществе страхование играет роль механизма, перераспределяющего финансовые средства (страховой фонд) от всех членов общества к тем, кто нуждается в финансовой помощи в итоге происшедших с ними страховых случаев. В отличие от социального страхования, где застрахованными являются большинство либо все граждане, в коммерческом страховании перераспределение происходит исключительно между членами определенного страхового фонда, уплатившими в него страховые премии. Страхование от несчастных случаев — вид личного страхования. Предназначено для возмещения ущерба, вызванного потерей здоровья или смертью застрахованного. Факторами риска могут быть несоблюдение техники безопасности, употребление алкоголя. Несчастный случай является одной из ведущих причин смерти в России. В страховании несчастный случай трактуется как внезапное кратковременное внешнее событие для застрахованного, произошедшее в течение срока договора, которое повлекло за собой телесные повреждения (гибель) застрахованного в результате ДТП, пожара, взрыва, стихийных явлений — за исключением противоправных действий третьих лиц. Страхование от несчастных случаев является традиционным видом страхования жизни, содержание которого в последнее время изменилось за счет включения дополнительного страхового покрытия в виде страхования смертельно опасных заболеваний, таким образом, полное современное название этого вида - страхование от несчастных случаев и болезней. Объект исследования общественные отношения, регулирующие деятельность страховых компаний. Предмет исследования – процесс управления страховыми компаниями.

Цель исследования: пути разработки мероприятий по совершенствованию организации страхования от несчастных случаев на примере Росгосстрах. Задачи исследования: - изучение теоретические основ формирования и развития страхования и страхования от несчастных случаев;- сравнение развития страхования от несчастных случаев в России и за рубежом;- проблемы страхования в России;- произведена организационная

характеристика компании Росгосстрах в гор. Перми;- оценка страхового портфеля Росгосстрах;- анализ эффективности деятельности компании Росгосстрах;- разработка мероприятий по совершенствованию организации страхования от несчастных случаев в Росгосстрах. На сегодняшний день в Российской Федерации все большее внимание уделяется имущественному страхованию, поскольку сюда относят любое страхование, не связанное с личным страхованием и страхованием ответственности.

Поскольку в нынешнее время большинство граждан Российской Федерации, как физические, так и юридические лица прибегают к особому механизму защиты от неблагоприятных явлений, а именно имущественному страхованию, то рассмотрение теоретических и практических аспектов обуславливает актуальность данного анализа. 4 Целью данной дипломной работы является рассмотрение имущественного страхования в современных условиях Российской Федерации, а так же рассмотрение особенностей имущественного страхования в компании ПАО СК «Росгосстрах». Для решения данной цели были поставлены следующие задачи:

1. рассмотреть теоретические основы имущественно страхования;

2. проанализировать особенности имущественного страхования на Российском рынке;

3. охарактеризовать специфики страхования имущества физических и юридических лиц;

4. проанализировать нишу имущественного страхования на примере страховой компании.

В качестве источников использованы учебная литература, нормативно-правовые акты, статистические данные, отчетные данные, нормативно-правовые акты, материалы периодической печати.

1. Теоретические основы управления

1.1 понятие и сущность управления

История изучения проблемы уровня и качества жизни начинается с XVIII. Этой проблемой занимались такие известные ученые, экономисты и философы как А. Смит, Д. Рикардо, К. Маркс и современные исследователи XX века Ф. Хайек, П. Таунсенд и др. [7, с.12]. В работах А. Смита выявлена относительная природа бедности через связь бедности и социального стыда, т.е. разрыва между социальными стандартами и материальной способностью придерживаться их. В XIX веке было предложено вычислять черту бедности на основе семейных бюджетов и ввести тем самым критерий абсолютной бедности, связать критерии определения бедности с уровнем доходов и удовлетворением основных потребностей индивида, связанных с поддержанием определенного уровня его работоспособности и здоровья. Значительный вклад в исследования проблем уровня и качества жизни внесли как экономисты, так и социологи, большинством которых была признана закономерность существования разного уровня жизни людей в обществе.

Первые исследования уровня жизни разных социальных групп населения в России были проведены в 1909 году А.М. Стопани. [16, с.102]. По этому обследованию самые низкодоходные группы (ниже 250 руб.) тратили на физиологические потребности более трех четвертей всех доходов, в то время как самые высокодоходные (более 900 руб.) чуть больше половины а также специально исследовались бюджеты безработных. В 1918 г. был составлен первый минимальный бюджет. В 1927 были обследованы бюджеты городских рабочих и служащих, в 1929 г., бюджеты колхозников, но последние были в значительной мере фальсифицированы. В дальнейшем данные обследования были запрещены, т.к. результаты резко отличались от тех описаний уровня жизни, которые давались официально. Самый "неприличный" факт, с точки зрения властей, - быстрый рост потребления алкоголя в ущерб жизни расходам семьи. В послевоенное время в СССР была

опубликована единственная работа сотрудников Института труда Г.С. Саркисяна и Н.П. Кузнецовой, касавшаяся проблем бедности, но при употреблении только термина малообеспеченности, который продолжал употребляться до 1990 года [24, с. 76].

Рассмотрев историю изучения проблемы уровня и качества жизни населения, перейдем к выяснению понятия и сущности этих определений. На взгляд автора наиболее полно сущность уровня жизни раскрывает следующее определение.

Уровень жизни - это комплексная социально-экономическая категория, которая отражает уровень развития физических, духовных и социальных потребностей, степень их удовлетворения и условия в обществе для развития и удовлетворения этих потребностей.

Уровень жизни - многогранное явление, которое зависит от множества разнообразных причин, начиная от территории, где проживает население, то есть географических факторов, и заканчивая общей социально-экономической и экологической ситуацией, а также состоянием политических дел в стране. На уровень жизни в той или иной степени может влиять и демографическая ситуация, и жилищно-бытовые и производственные условия, объем и качество потребительских товаров.

Все наиболее значимые факторы можно объединить в следующие группы [8, с. 256]:

- политические факторы;
- экономические факторы;
- социальные факторы;
- научно-технический прогресс.

Определение уровня жизни - сложный и неоднозначный процесс. Так как он, с одной стороны, зависит от состава и величины потребностей общества, а с другой, ограничивается возможностями по их удовлетворению, опять же исходя из различных факторов, обуславливающих экономическое, политическое и социальное положение в стране.

Сюда относятся:

1. Эффективность производства и сферы услуг
2. Состоянием научно-технического прогресса
3. Культурно- образовательным уровнем населения
4. Национальными особенностями и др.

Уровень жизни определяется системой показателей, каждый из которых дает представление о какой-либо одной стороне жизнедеятельности человека.

Существует классификация показателей по отдельным признакам:

- общие и частные;
- экономические и социально-демографические;
- объективные и субъективные;
- стоимостные и натуральные;
- количественные и качественные;
- показатели пропорций и структуры потребления;
- статистические показатели и др [11. с 244].

К общим показателям относятся размеры национального дохода, фонда потребления национального богатства на душу населения. Они характеризуют общие достижения социально-экономического развития общества. К частным показателям можно отнести условия труда, обеспеченность жильем и благоустройство быта, уровень социально-культурного обслуживания и др.

Экономические показатели характеризуют экономическую сторону жизнедеятельности общества, экономические возможности удовлетворения его потребностей. Сюда можно отнести показатели, характеризующие уровень экономического развития общества и благосостояние населения (номинальные и реальные доходы, занятость и др.) Социально-демографические показатели характеризуют половозрастной, профессиональный состав населения, физическое воспроизводство рабочей силы [10, с. 64]. Деление показателей на объективные и субъективные связано с обоснованием изменений в жизнедеятельности людей и

разделяются в зависимости от степени субъективности производимой оценки. К стоимостным показателям относятся все показатели в денежной форме, а натуральные характеризуют объем потребления конкретных материальных благ и услуг в натуральных измерителях [12, с. 202]. Для характеристики уровня жизни большое значение имеют количественные и качественные показатели. Количественные определяют объем потребления конкретных материальных благ и услуг, а качественные - качественную сторону благосостояния населения.

Важную роль при определении уровня жизни играют статистические показатели, которые включают обобщающие показатели, показатели доходов, потребления и расходов, денежных сбережений, накопленного имущества и жилища населения и ряд других. Понятие уровня жизни неразделимо связано с понятием качества жизни. Уровень жизни оценивает качество жизни населения и служит критерием при выборе направлений и приоритетов экономической и социальной политики государства. По мнению большинства социологов, основным определением качества жизни является следующее: качество жизни это совокупность показателей общего благосостояния людей, характеризующих уровень материального потребления (уровень жизни), а также потребление непосредственно не оплачиваемых благ [10, с. 64].

Наиболее полным определением качества жизни населения, по мнению автора является определение данное директором Государственное учреждение «Всероссийский научно-исследовательский институт технической эстетики» (ВНИИТЭ) Министерства образования и науки Российской Федерации Владимиром Кулайкиным: «Качество жизни населения определяется жизненным потенциалом общества, входящих в него социальных групп, отдельных граждан и соответствием характеристик процессов, средств, условий и результатов их жизнедеятельности социально позитивным потребностям, ценностям и целям. Проявляется качество жизни в субъективной удовлетворенности

людей самими собой и своей жизнью, а также в объективных характеристиках, свойственных человеческой жизни как биологическому, психическому (духовному) и социальному явлению» [24, с. 189].

Высокое качество жизни отдельного гражданина - это, когда у него:

- имеется высокий жизненный потенциал (крепкое здоровье, чувство самоэффективности, стремление к активной осмысленной жизни, наличие способностей, хорошее образование);
- сформирована система личностно значимых и, при этом, социально позитивных смысла-жизненных ориентаций, ценностей, интересов, целей и стилей поведения;
- удовлетворены базовые физиологические и психологические потребности;
- приоритетными являются вторичные потребности - личностного роста и созидательной деятельности, имеются условия для их реализации;
- осуществляется осмысленная жизнедеятельность с этапными и конечными достижениями, преобладают положительные эмоции и чувства.

Высокое качество жизни общества - это, когда:

- имеется высокий жизненный потенциал общества, то есть, абсолютное большинство граждан идентифицируют себя с российским обществом и при этом чувствует себя в безопасности во всех отношениях, а их жизнедеятельность соответствует описанным выше критериям высокого качества жизни отдельного гражданина;
- удовлетворены базовые потребности всех членов общества на уровне не ниже минимального социального стандарта, то есть, отсутствует нищета;
- осуществляется политическая, общественная, предпринимательская, производственная, хозяйственная, научная, культурная деятельность по всем направлениям социально-экономического развития с этапными достижениями, дающими вклад в качество жизни всего населения;
- абсолютное большинство населения удовлетворены своей страной и тем, что в ней происходит, испытывают чувство гордости за нее.

Качество жизни предполагает:

- чистую окружающую среду;
- личную и национальную безопасность;
- политические и экономические свободы.

Качество жизни рассматривается как система показателей, характеризующих степень реализации жизненных стратегий людей, удовлетворения их жизненных потребностей. Улучшение качества жизни - это увеличение возможностей людей решать свои проблемы, добиваться личного успеха и индивидуального счастья [18, с. 136]. Во многих зарубежных странах под качеством жизни, кроме вышеуказанных критериев понимается финансовая безопасность сообщества, единство с природой, ответственность перед будущими поколениями и многое другое. К основным сферам качества жизни относятся. [22, с.159]:

- трудовая жизнь;
- сфера развития способностей людей;
- семейная жизнь;
- быт и поддержание здоровья;
- жизнь нетрудоспособных;
- досуг;
- окружающая среда;
- жизнь в экспериментальных экономических ситуациях.

Характеризуя сущность качества жизни как социально-экономической категории необходимо подчеркнуть ее основную особенность: качество жизни - это социологическая категория, охватывающая все сферы общества, поскольку все они заключают в себе жизнь людей и ее качество. Качество жизни имеет две стороны: объективную и субъективную.

Критерием объективной оценки качества жизни служат научные нормативы потребностей и интересов людей, по соотношению с которыми можно объективно судить о степени удовлетворения этих потребностей и

интересов. С другой стороны, потребности и интересы людей индивидуальны и степень их удовлетворения могут оценить только сами субъекты. Они не фиксируются статистическими величинами и практически существуют лишь в сознании людей и, соответственно, в их личных мнениях и оценках. [23, с.58].Качество жизни показывает степень развития и полноту удовлетворения всего комплекса потребностей и интересов людей, проявляющихся как в различных видах деятельности, так и в самом жизнеощущении и так же как и уровень жизни, включает в себя условия, результаты и характер труда, демографические, этнографические и экологические аспекты существования людей.

Одной из важнейших предпосылок, обеспечивающих достижение максимально высокого качества жизни населения является проведение эффективной политики благосостояния населения. Центральное место в политике благосостояния занимают доходы населения, их дифференциация, постоянный рост качества жизни граждан. Количественную характеристику уровня и качества жизни определяет система индикаторов. которые позволяют проводить анализ реального уровня и качества жизни населения, рассчитывать их показатели по регионам, по социально-демографическим группам населения, определять тенденции показателей и осуществлять международные сопоставления.

Система индикаторов включает интегральные и частные, натуральные и стоимостные индикаторы . [17, с.46].Уровень и качество жизни определяются системой индикаторов, причем для каждого определения используется собственная система индикаторов. Далее рассмотрим индикаторы, характеризующие эти понятия. Экономическая сущность имущественного страхования заключается в возмещении ущерба, возникшего в следствии страхового случая. Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рисковая функция, которая раскрывает вероятностный характер нанесения ущерба

имущественным интересам страхователя в результате стихийных бедствий или других случаях.

1.2.индикаторы качества уровня жизни населения

Интегральные показатели это, уровень жизни которая определяется системой показателей, каждый из которых дает представление о какой-либо одной стороне жизнедеятельности человека. Существует классификация показателей по отдельным признакам: общие и частные; экономические и социально-демографические; объективные и субъективные; стоимостные и натуральные; количественные и качественные; показатели пропорций и структуры потребления; статистические показатели и др.

Интегральными индикаторами уровня жизни являются [17, с.54]:

- реальные доходы на душу населения;
- реальная заработная плата;
- поступления доходов от вторичной занятости;
- от реализации продукции личного подсобного хозяйства, дивидендов (по акциям и облигациям);
- процентов по вкладам населения,
- пенсий, пособий, стипендий.

С помощью этих индикаторов изучаются и прогнозируются уровень, динамика и структура доходов из различных источников. Дифференциация доходов и заработной платы позволяет оценить происходящие социальные изменения, уровень социальной напряженности и определить характер политики доходов и заработной платы.

Индикаторами дифференциации доходов и заработной платы являются:

- распределение населения по уровню среднедушевых доходов -- показатель удельного веса или процента населения в тех или иных заданных интервалах среднедушевых денежных доходов;
- распределение общего объема денежных доходов по различным группам населения - показатель (в процентах) доли общего объема денежных доходов, которой обладает каждая из 20%-ных (10%-ных) групп населения;

- децильный коэффициент дифференциации доходов -- соотношение среднедушевых денежных доходов, выше и ниже которых находятся десятые доли наиболее и наименее обеспеченного населения;

- коэффициент дифференциации доходов населения по субъектам Федерации -соотношение наибольшего и наименьшего уровня среднедушевых доходов в субъектах Федерации;

- коэффициент дифференциации заработной платы

-соотношение наибольшего и наименьшего уровней заработной платы между отраслями, регионами, профессиями, внутри отраслей и предприятий и т.д.

Одними из наиболее распространенных индикаторов дифференциации доходов являются также коэффициент концентрации доходов (индекс Джини), который представляет собой величину отклонения фактического распределения доходов населения от их равномерного распределения.

[17, с.59].

К частным индикаторам уровня жизни относятся показатели потребления отдельных товаров и услуг -- надушу населения, семью, по социальным группам, регионам, -- показатели обеспеченности товарами длительного пользования, жильем, коммунально-бытовыми удобствами. Среди них выделяются натуральные и стоимостные индикаторы. [17, с.63].

Натуральные индикаторы непосредственно характеризуют уровень потребления, обеспеченности теми или иными благами. Для того чтобы получить представление об уровне удовлетворения конкретной потребности, может быть использовано несколько показателей. Например, для того чтобы охарактеризовать уровень удовлетворения потребностей в продуктах питания, необходимы данные о количестве потребляемых человеком продуктах и их калорийности, их сопоставление с научно обоснованными нормами [21, с.357].

При этом потребление основных продуктов питания на душу населения определяется с учетом потребления как произведенных в стране, так и импортированных продуктов независимо от вида потребления и способа продажи продуктов населению.

Уровень удовлетворения потребностей в услугах школьного образования характеризуется с помощью данных о доле детей школьного возраста, посещающих школы, численности учащихся в платных и бесплатных школах и обучающихся за границей. Важно учитывать также техническое состояние и благоустройство учебных заведений, уровень образования преподавательского состава.

Стоимостные индикаторы отражают затраты на удовлетворение конкретных потребностей и их динамику. Эти индикаторы группируются по видам потребностей, например затраты на питание, оплату жилья, коммунальных услуг, одежду, предметы длительного пользования, отдых, удовлетворение культурных потребностей и т.д. [21, с.359].

Общее потребление материальных благ и услуг в стоимостном выражении включает все расходы на приобретение товаров и услуг и денежную оценку потребленных благ собственного производства, например продукции личного подсобного хозяйства. Расчет этого показателя позволяет рассматривать уровень и структуру потребления во взаимосвязи с совокупными доходами населения и дает достаточно полную характеристику удовлетворения его личных потребностей. К интегральным, обобщающим, индикаторам качества жизни относятся индекс развития человеческого потенциала (индекс человеческого развития), индекс интеллектуального потенциала общества, человеческий капитал на душу населения, коэффициент жизнеспособности населения [21, с.368].

Важнейшим индикатором является индекс развития человеческого потенциала. Он представляет собой среднеарифметическое трех индексов - ожидаемой средней продолжительности жизни, уровня образования и ВВП

на душу населения (в долларах, по паритету покупательной способности):В 90-е гг. значение индекса развития человеческого потенциала в России уменьшилось (с 0,85 до 0,77). При этом в наибольшей мере сократились индексы ВВП на душу населения и ожидаемой средней продолжительности жизни. Близкие к российскому значения этого индекса характерны для некоторых постсоциалистических стран: Белоруссии, Болгарии, Румынии, Литвы. Более высокое значение отмечается в развитых странах: Германии, Нидерландах, Швеции, Финляндии, Японии (свыше 0,9). За ними идут Венгрия, Польша, Словакия, Чехия, Аргентина, Мексика, Чили - свыше 0,8 [46].

Важным индикатором качества жизни является также индекс интеллектуального потенциала общества. Интеллектуальный потенциал общества отражает уровень образования населения и состояния науки в стране. При расчете индекса интеллектуального потенциала учитываются уровень образования взрослого населения, удельный вес студентов в общей численности населения, доля расходов на образование в ВВП, удельный вес занятых в науке и научном обслуживании в общей численности занятых, удельный вес затрат на науку в ВВП [21, с.372].

За период рыночных реформ в России индекс интеллектуального потенциала общества снизился почти наполовину. Это произошло в результате сокращения расходов на науку, снижения образовательного уровня молодого поколения. Эта тенденция сохранится в ближайшие годы. Прогнозируется, что в 2006 г. индекс интеллектуального потенциала составит 0,37 [44].

Индикатором качества жизни является также человеческий капитал на душу населения Он отражает уровень затрат государства, предприятий и граждан на образование, здравоохранение и другие отрасли социальной сферы в расчете на душу населения. Чем выше уровень экономического развития страны, тем больше уровень человеческого капитала и его удельный вес в структуре всего капитала. Человеческий капитал даже в

бедных странах превосходит воспроизводимый, включающий материально-вещественные условия производства. К индикаторам качества жизни относится и коэффициент жизнеспособности населения. Он характеризует возможности сохранения генофонда, интеллектуального развития населения в условиях проведения социально-экономической политики, осуществляемой в момент обследования в стране. Этот коэффициент измеряется по пятибалльной шкале. По результатам исследования ЮНЕСКО и ВОЗ (Всемирной организации здравоохранения) в 1995 г. коэффициент жизнеспособности населения России был определен в 1,4 балла. Балл ниже 1,5 означает кризисное положение, падение уровня и качества жизни до той черты, за которой начинается вымирание населения [21, с.389].

Частные индикаторы характеризуют отдельные стороны качества жизни. К ним относятся следующие: [44].

1) социально-демографические -- продолжительность жизни, динамика заболеваемости, рождаемости, смертности;

2) экономической активности населения -- уровень безработицы, миграция населения и ее причины;

3) социальной напряженности -- участие в политических мероприятиях, забастовках, доля теневой экономики в ВВП, динамика преступности;

4) развития социальной сферы-- доля расходов на образование, науку, здравоохранение и культуру в ВВП, число учащихся и студентов, в том числе обучающихся бесплатно и платно, среднее число учащихся на одного преподавателя;

5) экологические -- содержание вредных веществ в атмосфере, почве, воде, продуктах питания, доля затрат на экологию в ВВП, инвестиции в основной капитал, направленные на охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов.

Для оценки уровня жизни, применяются для расчета обобщающих показателей человеческого развития, оценки региональных различий в

качестве жизни и анализа динамики развития человеческого потенциала отдельных стран, регионов.

Уровень жизни по своему содержанию является гораздо более широким понятием, чем просто материальные условия жизни населения. Общепризнано, что уровень доходов не является единственным и определяющим условием человеческого развития. Для обеспечения достойной жизни человеку требуется достаточно широкий набор благ, посредством использования которых и достигается необходимый уровень существования. Кроме того, уровень жизни оценивается не только через потребление этих благ, но и через возможности их получения. В конце 2008 г. произошли серьезные изменения в уровне жизни населения, которые продолжились в 2009-2010 гг. Уже отмечается реальный рост денежных доходов населения, включая заработную плату и пенсии. Адаптация к новым условиям позволила предпринимателям ряда отраслей несколько улучшить ситуацию с оплатой труда. Вместе с тем, несмотря на позитивную динамику макроэкономических показателей, сохраняется значительная дифференциация населения по уровню доходов, низкая зарплата в ряде отраслей экономики.

Повышение уровня жизни населения является главной целью любого прогрессивного общества. Государство обязано создавать благоприятные условия для долгой, безопасной, здоровой и благополучной жизни людей, обеспечивая экономический рост и социальную стабильность в обществе.

По договору имущественного страхования могут быть застрахованы такие имущественные интересы, как: - риск утраты, недостачи или повреждения имущества; - риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам; - риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения.

1.3 правовые основы деятельности страховых компаний

Существуют специальные органы, которые осуществляют функции по контролю и надзору за деятельностью страховых организаций. Они следят за соблюдением страховщиками нормативно-правовых актов, которые регулируют деятельность этих страховщиков, а при обнаружении нарушения с их стороны, применяют к ним определённые санкции. Федеральная служба страхового надзора (ФССН) представляет собой федеральный орган исполнительной власти в сфере страхового регулирования. По-другому данный орган называется Росстрахнадзор. На данный момент упразднён. Указом Президента РФ «О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка РФ» ФССН присоединился к Федеральной службе по финансовым ранкам (ФСФР), которой также данным Указом были переданы функции ФССН по контролю и надзору в сфере страховой деятельности. Так, Федеральная служба по финансовым рынкам стала правопреемником ФССН, занимаясь контролем страховой деятельности по всей РФ. Однако, позже ФСФР также была упразднена Указом Президента РФ «Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента РФ». Данным Указом функции ФСФР, включая переданных им от ФССН функций по контролю и надзору страховой деятельности, передались теперь Центральному банку РФ. Так что в настоящее время основные функции по регулированию страховой деятельности в РФ выполняет Банк России. Страхование является одним из видов экономической деятельности, в котором правовое регулирование играет заметную роль.

Это связано с необходимостью государственных гарантий в условиях асимметрии информации, а также высокой значимостью страхования для экономической и социальной жизни любой страны.

Всю совокупность нормативных актов, регулирующих страховые отношения в современной России, можно разделить на три уровня.

Первый уровень – это Гражданский кодекс Российской Федерации. Основная его роль – в обеспечении равноправия субъектов предпринимательства во всех сферах рыночной экономики.

Второй уровень – специальное (отраслевое) законодательство, которое регулирует правовые и экономические отношения непосредственно в сфере страхования. В первую очередь сюда относятся 48-я глава Гражданского кодекса и Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Они являются базой для разработки других нормативных документов второго и третьего уровня, а также документов страховых компаний.

Третий уровень – это нормативные акты Президента, Правительства, министерств и ведомств. К ним относятся, например, Закон РФ от 28.06.91. О медицинском страховании граждан в РФ, Федеральный Закон от 28.03.98. Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, Федеральный закон от 03.04.02. Об обязательном страховании гражданской ответственности, Указ Президента Об обязательном личном страховании пассажиров, Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации и т.д. Документы этого уровня обеспечивают правовое регулирование отдельных направлений страховой деятельности.

С учетом требований законодательства каждая страховая компания разрабатывает необходимый набор внутренних документов: общие условия страхования, правила страхования, формы заявлений на страхование, договоров страхования, страховых полисов. На основе этих документов осуществляется непосредственное регулирование страховых сделок.

Основным документом, регулирующим отношения страхователя и страховщика, является договор страхования.

Необходимой предпосылкой для заключения договора страхования является наличие страхового интереса у страхователя, который возникает на основе владения, пользования или распоряжения объектом страхования.

Страховой интерес в имущественном страховании всегда ограничен стоимостью имущества, поэтому имущественное страхование базируется на принципе возмещения ущерба в доказанном размере в пределах страховой суммы. Этот же принцип действует и в страховании гражданской ответственности. В страховании жизни страховой интерес неограничен, поэтому человек может застраховать свою жизнь на любую сумму, которую пожелает и может себе позволить.

При заключении договора страхования страховая компания обязана ознакомить страхователя с условиями страхования. Страхователь, в свою очередь, обязан предоставить страховщику всю информацию, необходимую для оценки риска. Это называется принципом высшей добропорядочности в страховании. Обе стороны договора обязаны придерживаться этого принципа.

В договоре страхования обязательно указывается: фамилия и адрес страхователя, сумма страхования, величина страхового взноса и порядок его внесения, начало и продолжительность периода страхования, исключения из объема ответственности страховщика.

Заключение договора накладывает на страхователя и страховщика определенные обязательства. В соответствии с договором страхователь обязан:

– своевременно и в необходимых размерах вносить страховые взносы;

– принимать необходимые меры при наступлении страхового случая по предотвращению и уменьшению ущерба;

– предоставлять страховщику всю информацию, необходимую для правильной оценки страхуемого риска;

– сообщать страховщику о страховом случае в сроки, установленные договором страхования.

В соответствии с нормами российского законодательства страховщик обязан:

– ознакомить страхователя с Правилами страхования;

– не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– при наступлении страхового случая составить акт и своевременно произвести расчет ущерба и выплату страхового возмещения (страховой суммы);

– перезаключить по заявлению страхователя договор, если страхователь провел мероприятия, которые уменьшили риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу либо действительная стоимость имущества увеличилась.

Наряду с обязанностями у участников страхового договора есть и определенные законодательством права.

Права страхователя таковы:

- на получение страховой суммы или страхового возмещения;

- на изменение условий страхования;

- на досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном правилами страхования.

Права страховщика следующие:

- право на получение необходимой информации и документов о факте страхового случая в компетентных органах;

- право участвовать в спасении имущества;

- право проверять состояние застрахованного объекта;

- право представлять интересы страхователя на переговорах и в суде;

- право отказаться от исполнения договорных обязательств, либо изменить условия в части возмещения ущерба или выплаты страховой суммы.

Чтобы иметь возможность выплачивать крупные суммы при внезапном наступлении страхового случая, с страховом бизнесе

должны работать достаточно крупные компании, располагающие значительным капиталом для создания финансовых гарантий своим клиентам. Поэтому в развитых странах государственное законодательство препятствует доступ мелких фирм в сферу страховой деятельности. На сегодняшний день компания предлагает 55 страховых продуктов — от популярных программ автострахования до специального страхования космической отрасли. Страховые продукты компании доступны любому жителю или компании в любом населенном пункте и городе России.

Сегодня под брендом РОСГОССТРАХ действуют следующие компании:

ПАО СК «Росгосстрах»

ПАО «РГС Банк»

ООО «СК Росгосстрах-Жизнь»

ООО «РГС-Медицина»

«Росгосстрах» является коммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Общество является юридическим лицом и действует на основании законодательства РФ и устава.

Система законодательства, регулирующая страховую деятельность ПАО «Росгосстрах», базируется на Гражданском Кодексе РФ и Федеральном Законе "Об организации страхового дела в РФ".

Следовательно , в соответствии с Законом Об организации страхового дела в РФ, деятельность российских страховщиков разрешена только в статусе юридического лица.

2. Анализ совершенствование системы управления государственной страховой компанией ПАО скрососстрах в пемском крае

2.1. Организационно-правовая характеристика организации

Росгосстрах - крупнейшая в России страховая компания, которая оказывает существенное влияние на формирование страхового рынка. Сегодня Группа компаний "Росгосстрах" представляет собой вертикально интегрированный холдинг. Он включает ПАО СК "Росгосстрах", три крупных региональных компании и семь межрегиональных страховых компаний, организованных по принципу построения федеральных округов. Масштаб присутствия компании 1500 представительств, доля рынка 50% из числа застрахованных объектов имущества физических лиц.

Юридический адрес компании: Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая д.3

На 1 июня 2016 года Уставный капитал Общества (далее именуется – Уставный капитал) составляет 18 580 149 636,16 (Восемнадцать миллиардов пятьсот восемьдесят миллионов сто сорок девять тысяч шестьсот тридцать шесть) рублей 16 копеек, разделенный на 464 503 740 915 (четыреста шестьдесят четыре миллиарда пятьсот три миллиона семьсот сорок тысяч девятьсот пятнадцать) обыкновенных акций, номинальной стоимостью 4,0 (Четыре) копейки каждая.

В настоящее время в компании работает свыше 13 тысяч сотрудников, в том числе более 40 тысяч страховых агентов. Центральный офис Компании представляют более 400 высокопрофессиональных специалистов разных сфер деятельности.

Государство по-прежнему сохраняет блокирующий пакет акций, что обеспечивает компании дополнительную надежность. Кроме того, через участие в деятельности Росгосстраха как систем образующей компании государство воздействует на формирование целой отрасли экономики страны.

Сегодня Росгосстрах - это динамично развивающаяся организация, с формирующейся корпоративной и профессиональной культурой. Приоритетными задачами на ближайшие 2 года являются реализация сгенерировать убытки по ОСАГО, развитие агентской сети, реорганизация филиальной сети, выстраивание системы продаж, внедрение современных информационных технологий и систем финансовой отчетности, а также обучения и переподготовки персонала. Главный потенциал нашей Компании ее сотрудники. Управление компанией основано на использовании современных методик, обеспечивающих высокое качество коммуникации, творческий подход и командную работу.

Организационная Структура управления входит :

Руководство компании:

-Директор Дирекции (директор по Пермскому краю).

В его подчинении находятся филиалы ПАО СК «РОСГОССТРАХ» в г. Перми, Пермском крае

- Заместитель директора по розничному страхованию Подразделения компании:

-Бухгалтерия

-Отдел защиты прав застрахованных и экспертизы качества страховой помощи.

-Центр организации обязательного медицинского страхования (ОМС)

-Финансово-экономическая группа (ФЭГ)

-Административно-техническая группа

-Центр обработки данных (ЦОД)

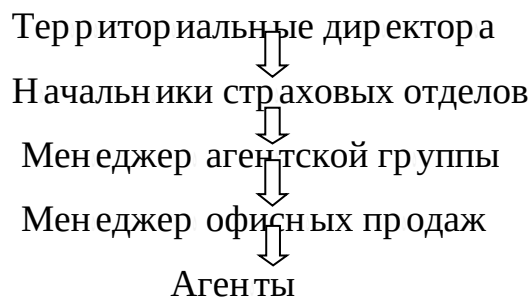
-Юридический отдел

Директор филиала

⇩

Зам.директора по розничному страхования

⇩



Назначение на должность и освобождение от нее производится приказом Генерального директора ПАО СК «РОСГОССТРАХ» по представлению исполнительного директора филиала компании.

Структуру и штатную численность подразделений компании утверждает генеральный директор, исходя из условий и особенностей деятельности организации.

Это единственная страховая компания, которая располагает филиальной сетью, сравнимой по охвату с Почтой России и Сбербанком.

Общество (включая его филиалы (управления «Росгосстраха»)), дочерние общества, признаваемые таковыми либо в силу преобладающего участия Общества в их уставном капитале, либо в силу возможности Общества определять решения, принимаемые этими обществами, а также иные общества, в которых Общество косвенно владеет свыше 50 процентов уставного капитала, составляют единую систему Российской государственной страховой компании - систему «Росгосстраха». По состоянию на 31.12.2017 года: Во всех регионах Российской Федерации Обществом создано 83 филиала (Управления «Росгосстраха»).

Управление Группой компаний "Росгосстрах" осуществляется Холдинговой компанией "Росгосстрах". Она определяет направления стратегического развития как всей компании в целом, так и отдельных подразделений. Вся система работает по единым корпоративным стандартам управления, применяет универсальные страховые технологии.

Центральный офис компании осуществляет административное и методическое руководство региональными подразделениями (Региональными обществами и их Филиалами). Основные задачи

сотрудников Центрального офиса - определение направлений стратегического развития как Системы в целом, так и отдельных подразделений, планирование, контроль и экспертная поддержка региональных подразделений.

Система Росгосстрах организована по территориально-матричному принципу. Это означает, что у каждого работника есть две линии подчинения: административная (в рамках того территориально-определенного структурного подразделения, в штате которого числится работник) и функциональная (в рамках тех функций, которые осуществляет работник). Организационная структура управления ПАО «Росгосстрах» и его подразделений представляет собой эффективное управление подразделениями, а также выполнение таких функций как:

- на определенное подразделение не должно возлагаться решение тех вопросов, которые более эффективно сможет решить другое подразделение;
- решение одних и тех же решений не должно находиться в ведении разных подразделений;
- все функции управления должны входить в обязанности управляющих подразделениями. Организационная структура филиала ПАО «Росгосстрах» построена таким образом, чтобы обеспечить в экономическом и организационном отношениях единство всех частей организации, наилучшим образом использовать трудовые и материальные ресурсы.

Подводя итог можно сказать, что миссия компании «Росгосстрах», а соответственно и филиала ПАО «Росгосстрах» в Пермском крае гор. Перми, звучит так: защита благосостояния людей путем предоставления им доступных и отвечающих их потребностям страховых услуг. Она и определяет основные принципы работы, инструкций, законодательных актов о которых говорилось ранее.

2.2. Направления деятельности страховой компании

Основными видами деятельности Общества являются:

1) страхование;

2) перестрахование;

3) инвестирование и иное размещение средств Общества, включая страховые резервы;

4) защита государственной тайны.

Общество осуществляет добровольное страхование, обязательное страхование и обязательное государственное страхование в соответствии с законодательством РФ и разрешением (лицензией), получаемым в установленном законодательством РФ порядке.

Общество вправе осуществлять любые другие виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ и соответствующие характеру страховой деятельности или необходимые для осуществления этой деятельности, в том числе:

- определять порядок проведения, условия и виды страхования, а также самостоятельно устанавливать тарифные ставки;
- заключать договоры по всем видам имущественного, личного страхования и страхование ответственности, а также договоры перестрахования с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами и производить по ним расчеты как в рублях, так и в иностранной валюте;
- проводить обязательное государственное страхование в соответствии с законодательством РФ;
- создавать страховые резервы в соответствии с законодательством РФ;
- проводить предупредительные и профилактические мероприятия по застрахованным объектам и формировать соответствующие резервы;
- исполнять функции оценщика страховых рисков;

- издавать инструкции, правила и рекомендации по вопросам своей деятельности;

- выступать участником внешнеэкономических связей, осуществлять страховые и перестраховочные операции, связанные с внешнеэкономической деятельностью в порядке, установленном законодательством РФ;

- утверждать правила и условия страхования, а также размеры страховых премий и агентского вознаграждения;

- получать кредиты, вносить депозиты, выдавать гарантии;

Основной целью создания и деятельности ПАО СК Росгосстрах" является развитие страхования для обеспечения защиты имущественных интересов юридических лиц, предприятий и организаций различных форм собственности, и граждан РФ, иностранных юридических лиц и граждан, на договорной основе, как на территории РФ, так и заграницей, в различных сферах их деятельности, посредством аккумулирования страховых платежей и выплат сумм по страховым обязательствам, а также получение прибыли на основе добровольного соглашения юридических и физических лиц, объединяющих свои средства путем выпуска акций.

Для достижения этой цели ПАО СК "Росгосстрах" осуществляет следующие виды деятельности:

Виды деятельности ПАО СК "Росгосстрах"

Таблица 1

Код	Тип кода	Название деятельности
-	ФМ Отрасли	Брокерские услуги, доверительное управление, лизинг, страхование, прочие финансовые услуги
66.03.9	ОКВЭД	Прочие виды страхования, не включенные в другие группировки
66.03.5	ОКВЭД	Страхование финансовых рисков
66.03.4	ОКВЭД	Страхование от несчастных случаев и болезней
66.03.3	ОКВЭД	Страхование ответственности
66.03.2	ОКВЭД	Имущественное страхование
66.03.1	ОКВЭД	Дополнительное медицинское страхование
66.01	ОКВЭД	Страхование жизни и накопление

Клиентами компании являются более 35 млн. частных лиц и более 130 тысяч предприятий.

Среди крупных клиентов Росгосстраха: Сбербанк России, Внешторгбанк, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк "Еврофинанс", Почта России, ФГПУ "Рособоронэкспорт", Связьинвест, Росавиакосмос, ФГУП "Космическая связь", Фондовая биржа РТС, МВД РФ, Объединение Гознак, Славнефть, авиакомпания "Ист Лайн", телеканал MTV, Архангельский морской торговый порт, компания "Байер", ЗАО "Камчатморфлот", ООО "Дальрыбпром", Депутаты Госдумы и члены Совета Федерации, руководители исполнительной и законодательной власти РФ.

Финансовую деятельность компании можно увидеть в Таблице 2

Динамика российского страхового рынка (премии) по итогам 2017 – 2018 год

Таблица 2

Виды страховой деятельности	Показатели страховой деятельности (млрд.руб)	2017г.	2018г.	Прирост, (убыль), %
Всего без ОМС	Премии	1180,6	1278,8	8,3%
	Выплаты	505,8	509,7	0,8%
Страхование жизни	Премии	215,7	331,5	53,7%
	Выплаты	30,0	36,5	21,7%
Личное страхование(кроме страхования жизни)	Премии	245,8	261,3	6,3%
	Выплаты	115,0	120,2	4,5%
Страхования имущества в т.ч	Премии	374,8	353,1	-5,8%
	Выплаты	146,2	138,6	-5,2%
КАСКО	Премии	170,7	162,5	-4,8%
	Выплаты	97,5	83,3	-14,5%
Огневое страхование	Премии	158,9	153,4	-3,5%
	Выплаты	33,6	44,8	33,3%
Страхование ответственности	Премии	54,9	49,9	-9,1%
	Выплаты	9,3	7,5	-19,3%
ОСАГО	Премии	234,4	222,1	-5,2%
	Выплаты	172,6	175,5	1,7%

В 2018 году страховой рынок вырос на 8,3% по сравнению с итоговыми показателями 2017года. Зависимость страхового рынка от посредников продолжает оставаться высокой – 85% премии в 4 квартале 2017 было собрано при участии посредников. При этом среднерыночный уровень комиссии составил 22% На рынке продолжается сокращение числа действующих компаний. В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2017 года зарегистрировано 237 страховых организаций. По итогам 2017 года на рынке действовало 264 компании, т.е. общее количество страховщиков сократилось на 27 компаний или на 10%. Общий объем собранной премии (без ОМС) за 2018 г. составил – 1 278,8 млрд. руб. (рост на 8,3% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года), объем выплат – 509,7 млрд. руб. (рост на 0,8%)

Отношение премии (Всего без ОМС) к ВВП в 4 квартале 2018 года снизилось на 0,14 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2017 года и составило 1,20%. Уровень выплат на рынке Всего без ОМС снизился по

сравнению с предыдущим периодом аналогичного года и составил 39,9% Число заключенных договоров за 2018 года выросло на 15,1% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года и составило 193,1 млн. договоров Совокупный уставный капитал страховых организаций по состоянию на 1 января 2019 составил 203 891 677 тыс. рублей. Суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций, по состоянию на 1 января 2019составил 24 427 851 тыс. рублей. Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 1 января 2019 составила 11, 29 процента. Актуальное состояние страховой отрасли характеризуют следующие тенденции: Укрупнение страховых организаций (слияние, присоединение); Восстановление роста страхового рынка. Наибольший вклад в рост страховой премии обеспечили сборы с населения по страхованию жизни, страхование от несчастных случаев и болезней. Создание новых союзов и ассоциаций страховых организаций по отдельным видам страхования; Смещение фокуса страховщиков с непосредственного урезания расходов на персонал и прочих операционных расходов в сторону качества портфеля; Рост активов страховых организаций.



Рис. 1. Уровень страхового портфеля компании на 2018 год

Данные на Рисунке 1 На нем показан сбалансированный страховой портфель. Почти одинаковая доля поступлений в 2018 г. пришлась на ОСАГО, имущественное страхование. ОСАГО составляет 44% Росгосстрах, является ведущей страховой компанией по ОСАГО.

В 2017 доля рынка ОСАГО составляла 78%,сейчас из за сегментации, страховой портфель стал более сбалансирование.

За период 2016–2019 гг. страхование имущества стало становиться более востребованным и мы видим увеличение доли по данному виду страхования на 29,06%. Наименьшая доля в общих поступлениях пришлась на личное страхование пассажиров, которая на протяжении всего периода составила 2%.

Таким образом, можно сделать заключение о выравнивания доли обязательного и добровольного страхования. Практически все страховые компании, предствленные в Пермском крае, являются филиалами компаний, расположенных в других регионах страны. Данный факт присущ многим регионам страны. Это является результатом дисбаланса развития страхового рынка страны в целом и отсутствия соответствующего регулирования со стороны государства. Основная доля поступлений как в Пермском крае , так и по стране в целом приходится на пять крупнейших страховых компаний, что можно рассматривать как монополию. Несмотря на большое количество страховых компаний, работающих на рынке Перми объем страхования еще достаточно мал. Улучшая качество работы, используя современные методы страхования, поднимая страховую культуру населения региона, у компаний есть большие перспективы не только в увеличении объемов продаж, но и в разработке новых комплексных видов страхования.

Для Пермского края , например, особенно актуально Страхование недвижимого имущества (ИФЛ), поскольку многие объекты расположены в зоне, имеющей особые природное

строение ландшафта, проблема паводков (талые воды)

Страховая деятельность Сведения по действующим договорам страхования На конец 2017 года в портфеле произошло уменьшение количества действующих договоров и страховой суммы за счет существенного сокращения доли ОСАГО на страховом рынке.

Структура действующих договоров по укрупненным видам страхования представлена в таблице 3

Несмотря на сокращение доли в ОСАГО ,ПАО СК «Росгосстрах» как системообразующая компания, по-прежнему, остается лидером на рынке имущественного страхования физических лиц, обеспечивая страховыми продуктами населения удаленных территорий РФ, где является единственным проводником страховой защиты. На текущий момент в Компании имеется около 16,5 млн. действующих договоров страхования, из которых только 5,6 млн. приходится на ОСАГО , а остальные – это договора физическими и юридическими лицами, что, как минимум не снижает существенность и социальную значимость компании на рынке.

Структура действующих договоров по укрупненным видам страхования, Данные за 2017 год

Таблица 3

	Действовало на начало года		Действовало на конец года	
	Колличество, ед.	**Страховая сумма, тыс.руб**	**Колличество, ед.**	**Страховая сумма, тыс.руб**
Прямое страхование	19 104 108	1 537 330 227 635	16 488 028	1 402 223 707 124
Добровольное страхование	10 110 194	17 106 233 825	10 839 589	15 137 759 200
- личное страхование -имущественное -ответственности	3 834 082 4 718 185 1 557 927	4 154 279 300 12 305 759 986 646 194 539	1 721 538 7 854 205 1 263846	3 180 342 275 11 457 770 213 499 646 712
Обязательное страхование	8 993 914	1 520 223 993 810	5 648 439	1 387 085 947 924
-обязательное страхование автогражданской ответственности	8 949 852	4 129 005 270	5 603 662	4 991 704 945

На текущий момент в Компании имеется около 16,5 млн. действующих договоров страхования, из которых только 5,6 млн. приходится на ОСАГО , а остальные – это договора физическими и юридическими лицами, что, как минимум не снижает существенность и социальную значимость компании на рынке.

Страховые премии По итогам работы за 2017 год объем начисленной страховой премии по договорам прямого страхования и принятого в перестрахование составил 79 447 201 тыс. руб. Начисленная страховая премия по имущественным видам страхования в текущем году составила 36 804 073 тыс. руб., по добровольному личному страхованию в 2017 заключено договоров на 8 040 864 тыс. руб., по страхованию ответственности – 2 425 139 тыс. руб. Объем страховой премии по обязательному страхованию составил 31 571 887 тыс. руб., в том числе по обязательному страхованию автогражданской ответственности 31 015 223 тыс. руб.

Рост страховой премии за 3 года

Таблица 4

Виды страхования	**Страховые премии за 3 года**			**Темпы роста (%)**
	2016г	2017г	2018г	2018г
Итого(прямое+принятое)	151 793 273	125 206 040	79 447 201	63,45
Прямое страхование	150 513 236	123 123 090	78841963	64,04
Добровольное страхование	71 400 826	67 265 815	47 270 076	70,27
- личное страхование	16 942 425	13577340	8040864	59,22
-имущественное	51103631	49734434	36804073	74,00
-ответственности	3354770	3954041	2425139	61,33
Обязательное страхование	79112410	55857275	31571887	56,52
-обязательное страхование автогражданской ответственности	77919096	55130092	31015223	56,26
Принятое страхование	1280037	2082950	605238	29,06

В течение 2018 года темпы роста страховой премии по всем видам страхования планомерно снижались, и несмотря на это, одним из важнейших направлений работы сотрудников и агентов Общества оставалось страхование жилья физических лиц. С учетом того, что порядка 60% всех застрахованных жилых домов и строений в России сегодня приходится на «Росгосстрах», компания продолжает уверенно занимать в этом виде первое место. Также Общество прилагает серьезные усилия по развитию и укреплению лидерства в страховании автотранспорта, личного страхования, включая НС, ДМС, ВЗР и корпоративного страхования

2.3. Взаимодействие страховой компании с государственными и муниципальными органами власти.

Для развития рынка страховых услуг необходимо при оптимальном сочетании прав всех участников страховых отношений разработать систему правил согласованных действий всех заинтересованных сторон, включающую законодательное и организационное обеспечение, государственное регулирование и саморегулирование, кодекс корпоративного поведения страховщиков.

Для достижения данной цели необходимо решение следующих задач:

- совершенствование форм и методов регулирования деятельности субъектов страхового дела;
- выработка направлений и подходов к осуществлению видов страхования в обязательной и добровольной формах;
- укрепление стабильности, надежности и прозрачности деятельности субъектов страхового дела;
- развитие и дальнейшее совершенствование инфраструктуры страхового рынка;
- совершенствование системы противодействия страховому мошенничеству; - развитие конкурентной среды.

Условием достижения поставленных цели и задач является создание благоприятного инвестиционного климата, устранение необоснованных регулятивных ограничений для осуществления деятельности субъектами страхового дела, создание многоуровневой системы взаимодействия государственных органов и страховщиков. Развитие регионального страхового рынка во многом связано с дальнейшим совершенствованием страхового законодательства и введением новых обязательных видов страхования. Доступ страховщиков к обязательному пенсионному страхованию повлияет на повышение страховой культуры и появление интереса граждан к долгосрочным видам страхования, таким как страхование пенсий и жизни. Причем осуществление страховщиками обязательного пенсионного страхования станет «локомотивом» для

добровольного страхования, как это уже наблюдалось на примере ОСАГО и ДСАГО и КАСКО.

При принятии закона об обязательном противопожарном страховании также отразится на значительном росте страховых премий. На сегодняшний день большинство компаний активнейшим образом развивают банковский канал продаж страховых продуктов, поэтому во многом деятельность по страхованию становится в зависимость от объемов кредитования коммерческими банками. Развитие розницы тормозится низким уровнем доходов населения, недоверием к финансовым институтам. Стимулом для заключения гражданами договоров страхования должна стать целенаправленная государственная политика, направленная на поддержку страховой отрасли. Причем она должна носить социальный, общественный характер. Формирование гарантийных институтов по обеспечению страховых выплат, как например, обязательное страхование банковских вкладов для коммерческих банков, будет положительно влиять на восприятие страхования и постепенно приведет к доминантному отношению страховой защиты над банковским сбережением.

Совершенствование законодательной базы в области актуарных расчетов и оценки рисков в перспективе приведет к прекращению недобросовестной конкуренции и устранению одной из серьёзнейших проблем на страховом рынке – демпингу.

Государственное регулирование страхования в условиях рыночной экономики представляет собой систему мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера, осуществляемых правомочными государственными учреждениями в целях стабилизации и приспособления существующего страхового рынка к изменяющимся условиям, соблюдения интересов всего общества. Основной целью государственного регулирования страхования является обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание необходимых условий для деятельности

страховщиков различных организационно правовых форм, защита интересов страхователей.

В каких пропорциях должно сочетаться государственное и рыночное регулирование страхования, каковы границы и направления государственного вмешательства, – по этим вопросам существует широкий спектр мнений и подходов – от полного государственного монополизма до крайнего экономического либерализма. Однако необходимость выполнения государством определенных функций не подвергается сомнению. Данному утверждению не противоречат и существующие по отмеченному вопросу теоретические подходы. Например, еще в XVII в. Д. Локк (1632–1704) в своем труде «Два трактата о правлении» пишет, что государство воплощает политическую власть, т.е. право во имя общественного блага создавать законы для регулирования и сохранения собственности, а также право применять силу общества для исполнения этих законов.

Далее до начала XIX в. большинство экономических мыслителей стали утверждать, что государство не должно вмешиваться в экономические сферы. В. Ойкен(1950–1891) в своём труде «Основы национальной экономики» (1940 г.) выдвинул важную идею о том, что государство организует рынок, проводя политику порядка. Решающим элементом этого порядка должна стать свободная конкуренция. Эти идеи В. Ойкена развил его соратник – немецкий правовед Ф. Бём (1895–1977), который писал, что «только сильное правовое государство может стать гарантом эффективной рыночной экономики». Несмотря на столь широкий спектр экономических воззрений, практически все экономисты сходятся в понимании того, что невидимая рука рынка должна дополняться «видимой рукой» государства. Это утверждение подтверждает и российский менталитет с его многовековой традицией сильной центральной власти. В условиях институциональной системы России начинания в сфере страхования, развитие его форм и видов

обуславливается во многом почти прямой зависимостью от государственной политики и решений, от оценки уровня рисков государством.

При формировании страхования государство выступало в роли организатора (создание страховых обществ только после «высочайшего утверждения» их учредительных документов), участника (страхование казенного имущества), контролера (при необходимости возможность государственного вмешательства в деятельность страховых обществ), защитника отечественного страхового рынка (проводилась активная протекционистская политика) . Эта особенность надолго определила институциональную основу российского страхования. Институционализация государством страхования в пореформенный период сопровождалась решениями «сверху», и соответственно, изначально страхование, особенно в части реализации его обязательной формы оказалось под контролем государства, органов местного самоуправления. На протяжении XIX, н. XX вв. государство использовало 108 различные способы формирования страховой сферы, которые условно можно разделить на прямые и косвенные .

К прямым способам, можно отнести решения по созданию отдельных коммерческих и некоммерческих субъектов страховых отношений, введению обязательного и добровольного страхования, по запрещению на территории России деятельности иностранных страховщиков, введению государственного надзора за деятельностью страховщиков.

К косвенным способам, преференции в уплате различных сборов и платежей, налогов, предоставление льготных ссуд, государственных гарантий, принятие положения, когда в залог по ссудам разрешалось принимать только застрахованное имущество и т.п.

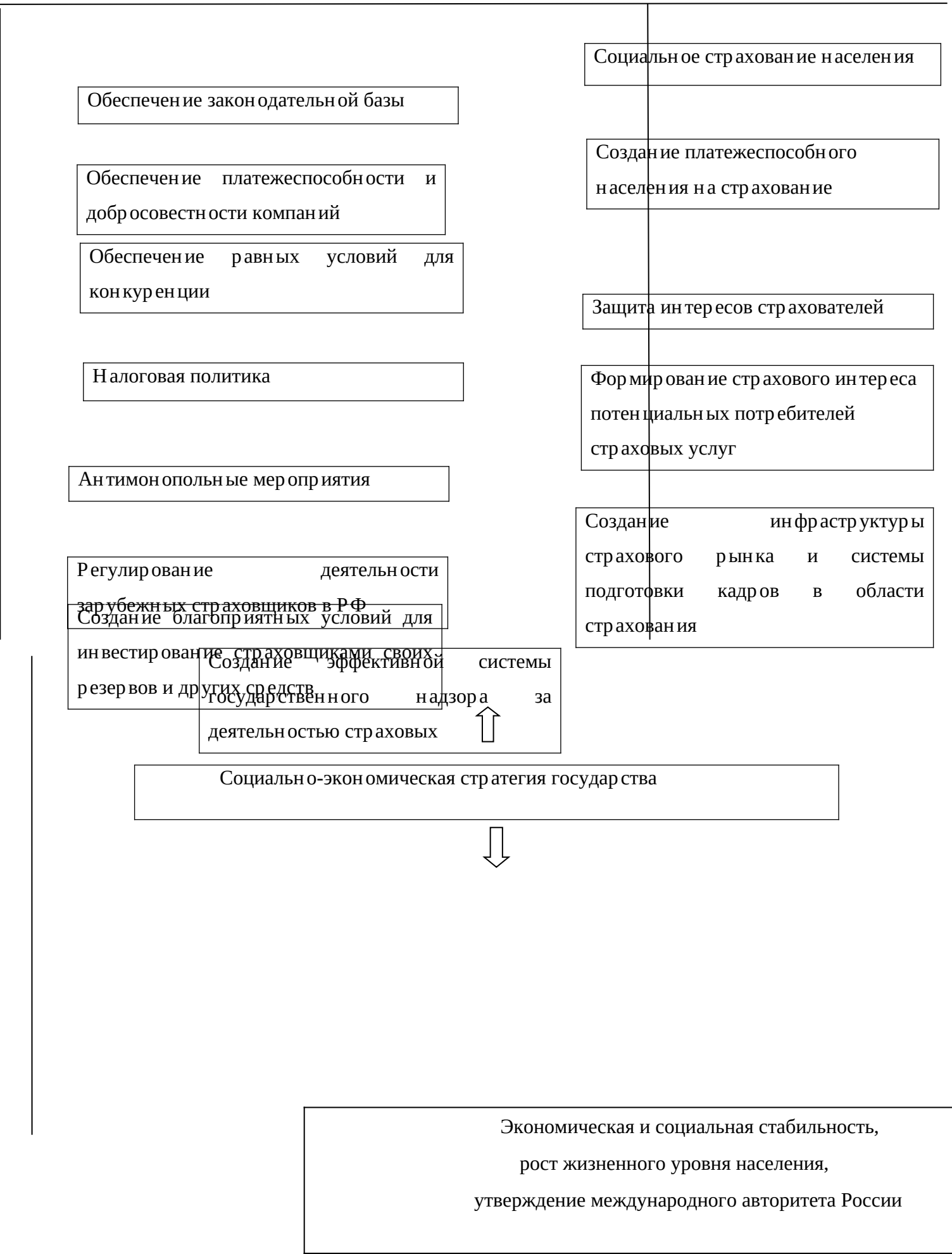
В социалистической экономике роль государственного регулирования в области страхования ограничивалась управлением и Обеспечение платежеспособности и добросовестности компаний Создание

платежеспособного спроса населения на страховые услуги защита интересов страхователей. Экономическая и социальная стабильность, рост жизненного уровня населения, утверждение международного авторитета России.

Проблемы, решаемые в рамках государственного регулирования страхования Обеспечение законодательной базы Социальное страхование населения Обеспечение равных условий для конкуренции Формирование страхового интереса потенциальных потребителей страховых услуг Налоговая политика Антимонопольные мероприятия Создание эффективной системы государственного надзора за деятельностью страховых организаций Регулирование деятельности зарубежных страховщиков в РФ Создание благоприятных условий для инвестирования страховщиками своих резервов и других средств Создание инфраструктуры страхового рынка и системы подготовки кадров в области страхования 109 контролем за деятельностью двух страховых организаций, являвшихся государственными учреждениями – Ингосстраха и Госстраха СССР.

На современном этапе экономики России для обеспечения социально-экономической стабильности российского общества важным условием стабилизации социально-экономического положения является создание мощной системы страховой защиты, развитие которой не может происходить без серьезной и продуманной государственной поддержки.

Государство регулирует страховой рынок в комплексе, как единую систему (см. рис.2).


Социальное страхование населения
Обеспечение законодательной базы
Создание платежеспособного населения на страхование
Обеспечение платежеспособности и добросовестности компаний
Обеспечение равных условий для конкуренции
Защита интересов страхователей
Налоговая политика
Формирование страхового интереса потенциальных потребителей страховых услуг
Антимонопольные мероприятия
Создание инфраструктуры страхового рынка и системы подготовки кадров в области страхования
Регулирование деятельности зарубежных страховщиков в РФ
Создание благоприятных условий для инвестирование страховщиками своих резервов и других средств
Создание эффективной системы государственного надзора за деятельностью страховых
Социально-экономическая стратегия государства
Экономическая и социальная стабильность,
рост жизненного уровня населения,
утверждение международного авторитета России

Проблемы, решаемые в рамках государственного регулирования страхования Рис.2.

Сферы государственного регулирования страхования

Для каждой страны набор инструментов и степень вмешательства государства не являются универсальными. Есть специфика, отличия, применение тех или иных инструментов только в данной стране или группе стран.,

Например, в США каждый штат имеет свое страховое законодательство и свой регулирующий орган (надзор) . Единого федерального закона о страховании и единого федерального органа по надзору за страховой деятельностью нет. В США имеются два типа страховых компаний: акционерные общества и общества взаимного страхования. Государственных страховых организаций не существует. Функции органа государственного страхового надзора в Великобритании возложены на Департамент торговли и промышленности, который возглавляется Государственным секретарем по торговле и промышленности . Особая структура английского страхового рынка – Управление по защите страхователей, которое было создано в соответствии с Законом о защите прав страхователей 1975 г. Кроме того, указанный закон обеспечил необходимые условия для создания особого компенсационного фонда страхователям, который формируется за счет денежных отчислений всех страховых компаний, осуществляющих страховые операции в Великобритании . В Германии действуют законы о государственном страховом надзоре, Германское гражданское уложение, Германское торговое уложение, закон о договоре страхования . Все действующие в Германии национальные и иностранные страховые

компании подлежат обязательному государственному страховому надзору со стороны Федерального ведомства надзора за деятельностью страховых компаний, расположенного в Берлине. Во Франции, где совокупность действующих законодательных документов, регулирующих техническую сторону страховых операций, стала слишком разнообразной, провели кодификацию законодательных документов: кодекс социального страхования; кодекс взаимного страхования; кодекс страхования

Государственное регулирование страхования в России включает три составляющие (см. рис.3): законодательство, регулирующее страхование; орган страхового надзора (ФССН), выполняющий регулирующие функции; косвенные экономические регуляторы (меры косвенного воздействия государства на страховой рынок через другие сферы и звенья финансово кредитной системы страны (налогообложение, политику ЦБ РФ и т.п.)).



Государственное регулирование страхового рынка Рис. 3.

Законодательство РФ определяет общие принципы организации страховой деятельности, порядок осуществления страховых операций, требования к субъектам страховой деятельности, формы организации государственного регулирования страхования.

В России практически сформировалась трехступенчатая законодательная система регулирования страхового рынка:

• Кодексы РФ;

• специальные законы по страховой деятельности;

•нормативные акты правительства и министерств по страховому делу.

Правовое регулирование страховых отношений охватывает права и обязанности страховщика, страхователя, застрахованного и выгодоприобретателя. Кроме того, в страховании участвуют и другие лица, контрольные, налоговые и правоохранительные органы, органы исполнительной и законодательной власти, действующие на основе законов. Отметим, что в нормативную базу по страхованию, регулирующую финансово-хозяйственную деятельность страховых компаний и включающую несколько кодексов (гражданский, таможенный, торгового мореплавания, воздушный, налоговый, трудовой и др.) и более сорока федеральных законов, достаточно часто вносятся изменения, поскольку положения отдельных законов не полностью соответствуют современному этапу развития страхового рынка, а в ряде случаев противоречат быстро меняющейся экономической ситуации в стране.

Например, в настоящее время рассматриваются следующие законопроекты: об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда пассажирам, о страховании гражданской ответственности операторов ядерных установок, об обязательном страховании ответственности медработников, об обязательном страховании ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении обязанностей.

Государственное страхование Обязательное страхование Антимонопольное регулирование Формирование капитала Налогообложение Аудит Соблюдение страх. законодательства Лицензирование Формирование и размещение резервов Контроль за

платежеспособностью страховщиков Обеспечение доступности к информации о состоянии страхового рынка Законодательное регулирование Страховой надзор, продуманные законодательные изменения позволят оградить страховой рынок от работы сомнительных компаний, поднять на качественно новый уровень контроль над финансовой устойчивостью страховщиков, защитят участников страхового рынка, что, несомненно, поднимет уровень доверия всех потенциальных страхователей к страхованию.

В Российской Федерации регулирующие функции возложены на государственный страховой надзор. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. N 330, государственный надзор за страховой деятельностью на территории РФ проводится Федеральной службой страхового надзора (ФССН), который является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности. Если на первом этапе формирования в России страхового рынка основное внимание надзора было сосредоточено на организации системы допуска к этому виду деятельности, то в настоящее время все большее внимание уделяется анализу финансового состояния функционирующих страховых компаний, соблюдению ими законодательства и других правовых норм с тем, чтобы своевременно реагировать на возможные сбои в их работе. Это способствует повышению устойчивости отечественной страховой системы и росту авторитета страховщиков в глазах потенциальных потребителей страховых услуг.

Для решения данной задачи необходимо, в частности, расширить объем полномочий органа государственного страхового надзора в сфере контроля над финансовой деятельностью страховых организаций и возможности применения мер воздействия к страховщикам, чья платежеспособность вызывает сомнения, а также разработать процедуры

финансового оздоровления страховщиков в случаях, когда возникает угроза невыполнения ими своих страховых обязательств.

В этих целях заслуживают внимания и предложения по объединению надзорных функций в сфере банковской, страховой и финансово-фондовой деятельности, закреплению их за одним надзорным органом. В условиях рыночной экономики все большее значение приобретают косвенные, экономические рычаги воздействия государства на развитие страхового рынка, в том числе инструменты налогового регулирования. Проблемам налогообложения страховой деятельности посвящено достаточно много исследований. При этом в подавляющем большинстве случаев в работах на эту тему рассматривается позиция страховщиков в части налогообложения прибыли. Другие аспекты системы налогообложения страховой деятельности исследованы недостаточно. Отсутствие системного подхода в оценке влияния налогообложения на развитие страхового дела не позволяет государству с помощью налогов осуществлять целенаправленное и предсказуемое воздействие на поведение страховщиков и страхователей.

Подводя итоги вышеизложенного, можно выделить следующие: основные направления развития государственного регулирования страхования:

1. В условиях, когда страхование является сферой регулирования на федеральном уровне, региональные органы и органы самоуправления не всегда могут определить свою роль в необходимом деле поддержки становления страхования. Представляется важным возобновить и расширить возможность, учитывая исторический опыт взаимного земского страхования, участия регионов, муниципальных образований в развитии различных форм страхования: социального, взаимного, предпринимательского, что позволило бы обогатить и стабилизировать рынок.

2. Не менее актуальным в современных переходных условиях, наряду с совершенствованием законодательства, является реализация на разных уровнях вертикали власти стратегий, программ поддержки страхования, становления страховых отношений новых субъектов: обществ взаимного страхования, страховых брокеров, организаций, предусмотренных федеральным законодательством, обеспечивающих инфраструктуру страхового рынка.

3. Исходя из того, что важнейшим фактором, предопределяющим популярность страховании в обществе, как эффективного механизма обеспечения защиты имущественных интересов граждан, является своевременность и полнота страховых выплат, в центре внимания надзорных органов должны находиться вопросы обеспечения интересов страхователей, а не соблюдение во многом формальных показателей, как бы обеспечивающих эти выплаты.

4. Чтобы уменьшить число негативных моментов в развитии страхования в трансформационных условиях современной России, будет совершенно оправданным, если на пульсе внедрения новаций, становления новых субъектов в отдельных видах деятельности, помимо непредсказуемой руки рынка, будет и надёжная рука государства. Помочь новому уверенно двигаться по твёрдой дороге конструктивизма обязаны государственные научные и учебные заведения, а государственные средства массовой информации призваны освещать удачи и сложности на его пути.

5. Наличие эффективной системы государственного регулирования страхования является необходимым условием использования страхования как экономического регулятора, общественно-необходимого элемента общественного хозяйства.

Страхование как отрасль общественного производства имеет генеральную цель, сформулированную, в частности, в п.1 ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а страховые предприятия в добровольном страховании преследуют основную

экономическую цель коммерческого предпринимательства, сформулированную в п.1 ст. 50 ГК РФ. В масштабах общественного производства эти цели образуют противоречивое единство, суть его в том, что генеральная цель страхования состоит в обеспечении защитой от случайных опасностей законных имущественных (страховых) интересов физических и юридических лиц, самой Российской Федерации, а также ее субъектов и муниципальных образований; а основная цель коммерческого предпринимательства в страховании состоит в извлечении прибыли из этой деятельности и присвоении ее участниками (учредителями).

Страховые предприятия в своей деятельности могут изменить приоритеты, т.е. поставить свой экономический интерес впереди интереса страхователей. Страховщику при недостатках или отсутствии государственного регулирования это легко сделать, так как страхователи, иные его клиенты на порядок менее компетентны в страховании, чем страховщик, а само страхование, его товары чрезвычайно сложны для их правильного восприятия и понимания. Недобросовестный страховщик может этим откровенно воспользоваться, составляя специально сложные тексты правил и договоров, чтобы запутать клиентов.

Подменив целевые приоритеты, страховщик игнорирует свою обязанность дебитора, т.е. нарушает ст. 307 ГК РФ. Дело в том, что страховые резервы формируются из взносов страхователей, которыми они кредитуют страховщика под будущие выплаты. То есть страховщик имеет эти резервы лишь в оперативном ведении; они находятся не в его собственности, а в собственности той группы страхователей (страховой совокупности), которая на данный момент имеет договоры со страховщиком. Это – законодательно определенный приоритет, означающий единственное предназначение страховых резервов быть средством удовлетворения страховых интересов страхователей, т.е. средством достижения генеральной цели страхования.

Недобросовестный страховщик при ненадлежащем или отсутствующем государственном регулировании обращает саморегулирование в свою пользу, превращая страховые резервы в средство извлечения прибыли за счет манипуляций со страховыми выплатами из них. Нарушая правила инвестирования временно свободных страховых резервов, недобросовестный страховщик может продолжать манипулирование страховыми резервами в бесконтрольной ситуации. Он может избрать такие направления их инвестирования и такие пропорции (соотношения) этих направлений, которые окажутся не в интересах страхователей (генеральной цели страхования), не в интересах государства, негосударственных институций, а в интересах извлечения прибыли и распределения ее среди учредителей страхового предприятия.

В условиях частичной или полной бесконтрольности саморегулирование страховщика может игнорировать общественные потребности через отказ от страхования коммерчески невыгодных клиентов, объектов, рисков и т.д. Понятно, что коммерческий предприниматель в добровольном страховании свободен в выборе клиентов, объектов, рисков и т.д. Но, если то, от чего он отказывается, жизненно важно для общества, то коммерческий предприниматель всегда сумеет при желании провести тактический финансовый маневр, чтобы нейтрализовать эту невыгоду экономически. Такой страховщик повышает свой моральный авторитет в регионе, стране.

При бесконтрольности (и даже при наличии контроля) страховщики РФ демонстрируют упорную незаинтересованность в развитии страховой инфраструктуры. Так, например, уже много лет говорится о необходимости создания открытой системы информации о деятельности страховщиков. Это повысило бы привлекательность честных страховщиков, сделало бы более прозрачным страховой рынок. Однако система открытой информации в РФ не создана. Причины этому могут быть разные: и боязнь конкурентов, и элементы страхового мошенничества, могущие быть

вскрытыми, и другое. К сожалению, приходится констатировать: современное состояние страхования в РФ таково, что противоречие между генеральной целью страхования и основной целью коммерческого предпринимательства в страховании разрешается преимущественно в пользу второго.

Макроэкономическая причина создания государственного регулирования страхования в РФ имеет своей предпосылкой переход от рынка чистой монополии к рынку монополистического типа конкуренции, т.е. к рынку многих монополий. Возникновение и становление государственного регулирования экономики страхования в условиях монополистического типа конкуренции определило нишу саморегулирования на микроуровне, т.е. на уровне страховых фирм и их объединений; а нишу государственного регулирования – на макроуровне, т.е. на уровне общественных потребностей страны, всех ее субъектов – и страховых, и не страховых структур.

Единство саморегулирования и государственного регулирования складывается в общую систему регулирования страховой экономики. Этот способ, более чем саморегулирование, направлен на гармонизацию базисных целей и обеспечение средств для их достижения. Государственное регулирование в целом, страхования, в частности, призвано обеспечивать приоритетную реализацию общественных целей, сбалансировать их с приоритетной целью саморегулирования.

Сегодня мы – свидетели очередных преобразований системы государственного регулирования страхования в РФ. Опираясь на опыт 50 стран, использующих опыт мега регулирования с 1980-х гг., и опыт России, накопленный с начала 1990-х гг., Президент РФ Д.А.Медведев, как известно, подписал Указ №270 от 04.03.2011 «О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации». Согласно Указу создается особое ведомство – мегарегулятор для контроля за инвестиционным,

финансовым и страховым рынками в лице ФСФР. ФССН согласно Указу вливается в его состав. Предполагается, что эта реорганизация обеспечит повышение эффективности управления всей финансовой системой страны. Не брать во внимания банковскую и аудиторскую деятельность. В ней регулятором остается ЦБР. Встречаются предположения закрепить за Министерством финансов РФ и ФСФР функцию нормативно-правового регулирования всей финансовой системы страны. Не получится ли так, что оба органа исполнительной власти будут дублировать друг друга. Сказать хорошо или плохо это для страхования пока сложно. Дело в том, что специализация и кооперирование – два могучих фактора повышения эффективности любой деятельности.

Специализация в государственном регулировании требует обособленного отраслевого регулятора; кооперация – синтеза отраслевых регуляторов. Как всегда была и остается проблема поиска оптимального сочетания этих факторов.

Необходимо качественно повышать роль страхования в социально-экономической системе региона. Все вышесказанное говорит о необходимости развития страховых отношений. Рассмотренные виды страхования практически касаются всех видов интересов хозяйствующих субъектов – построения трудовых отношений, сохранности имущества и его обновления, защиты самой коммерческой деятельности. Заключая договоры страхования, предприятия и организации принимают защитные меры своего непрерывного функционирования.

Нужно отметить тот факт, что, во-первых, интересы страхователей имеют приоритетное значение, поскольку они являются главным источником существования и развития страхового бизнеса тем не менее кроме соблюдения интересов страхователей, страхование должно обеспечивать необходимый уровень общественной полезности для региона. Во-вторых, государство может и должно создать оптимальные условия для развития региональных страховых рынков, хорошо

отлаженный механизм государственного регулирования страховых операций будет способствовать устойчивому развитию страхования и экономики в целом. Это система понятий и приемов, с помощью которых достигается взаимопонимание и эффективное взаимодействие страховщика и страхователя -- оптимизация их финансово-экономических отношений, направленная на наилучшее обеспечение разнообразных потребностей страхователей в качественной, относительно дешевой и полной страховой защите в сочетании с достижением достаточной доходности страховых операций для компании.

Целями страхового маркетинга «Росгосстрах» могут являться, максимизация прибыли компании.

Глава 3. Совершенствование системы управления государственной страховой компанией(пао ск «росгосстрах» гор. Перми)

3.1. Пути и способы повышения качества управления страховой компанией.

Повышение эффективности качеством управления страховой компанией, это усовершенствование продуктов страхования, лояльность страховых компаний к клиентам.

Страхование в целом это так называемая финансовая подушка, «страховой зонтик» который каждый гражданин исходя из своей потребности и реальной рисковой ситуации формирует для себя и своей семьи комплект договоров страхования который нейтрализует или смягчает ущерб при наступлении риска путем его компенсации .

В последнее время в странах с развитой экономикой страхование становится способом управления рисками семьи и индивидуального (семейного) финансового планирования. Таким образом поддерживается достигнутый уровень жизни населения.

Специальные исследования в области психологии показали, что в стране, где предприниматели и население имеют страховые полисы "на все случаи жизни", социальная напряженность в обществе значительно снижена.

В настоящее время рисковая ситуация на мировом уровне является напряженной в силу имеющих глобальный характер процессов и явлений:

- возрастают частота и тяжесть стихийных бедствий и других неблагоприятных событий;
- новые, сложные риски порождает научно-технический прогресс - от взрывов и пожаров при внедрении новых технологий до рисков, связанных с новыми информационными технологиями, генетикой и т.д. Важно отметить, что опыт управления этими новыми рисками еще не наработан;
- экономический рост ведет за собой усложнение хозяйственных связей. В то же время известно, что чем сложнее система, тем легче вывести ее из состояния равновесия. Обрыв одной хозяйственной связи (например, недопоставка продукции вследствие пожара у поставщика) в ряде случаев ставит в критические условия всю цепочку производителей и потребителей. Кроме того, развитие экономики порождает массу новых предпринимательских рисков, особенно в сфере финансового рынка (скажем, в биржевом, банковском деле);
- для всех стран с развитой экономикой общей является проблема старения населения, которая обостряет потребность в защите человека, связанную с оказанием ему необходимой медицинской помощи и обеспечением достойных доходов в старости;
- появляются новые, не известные ранее заболевания человека и сельскохозяйственных животных;
- плотность размещения производственных объектов, жилья, культурных и исторических ценностей резко повышает возможную кумуляцию риска. Одновременно происходит возрастание стоимости отдельных объектов (например, нефтяных вышек и других сложных технических сооружений).

В совокупности эти два явления повышают возможность катастрофического ущерба;

- наконец, нельзя не отметить общий процесс криминализации общества - начиная от культуры (романтизация ситуаций, связанных с нарушением закона) и заканчивая уголовными преступлениями, фактами коррупции и т.д.

В условиях такого усложнения рисковой ситуации проблемы управления риском, в том числе обеспечения страховой защиты, выходят на первый план и приобретают высокую общественную значимость. Эти проблемы актуальны и для России. Более того, в России объективная необходимость в страховании повышена, поскольку:

- производственные фонды большинства предприятий имеют высокий процент износа, соответственно подвержены различным рискам;

- во многих отраслях промышленности применяются устаревшие технологии, представляющие опасность для участников производства и окружающей среды.

Эти и другие факторы подтверждают актуальность страхования и повышение его роли на современном этапе . Опыт стран с развитым рынком подтверждает, что страхование является одним из важнейших методов управления риском. По данным ЕС и США субъекты рынка до 50% средств, расходуемых на защиту от риска, направляют в страхование.

-По разным оценкам , около 10% населения Земли склонны к зависимостям.

-В настоящий момент, более чем в 40 точках земного шара происходят вооруженные конфликты.

Компания Росгосстрах прилагает инвестиционное страхование жизни «Управление капиталом +» , НСЖ (накопительное страхование жизни Дети)– это программа инвестиционного страхования жизни, которая сочетает в себе все преимущества инвестиции, участвующей в росте выбранного рыночного актива, с полисом страхования жизни,

гарантирующим владельцу полиса возврат 100% вложенных средств и обеспечивающим существенные льготы. Продукт позволяет осуществлять вложения в рублях или долларах США в различные инвестиционные направления – от китайского рынка до фонда высокодоходных облигаций. Программа позволяет менять направления инвестирования, фиксировать доход и осуществлять дополнительные взносы.

НСЖ – это сочетание классического страхования жизни и здоровья с программой накопления и приумножения капитала. Она позволяет сохранять и увеличивать размер своих денег, а также позаботиться о своей жизни, о жизни детей, накопить им денег на образование.

Цель программы УК «Уверенный выбор» - инвестировать в те компании, деятельность которых по природе своей подразумевает определённую зависимость потребителя от той или иной привычки, а также которые зарабатывают на торговле вооружениями.

Выгода от инвестиционного страхования:

- Инвестиционная идея. Мода на социальную ответственность сделала бумаги алкогольных, табачных и компаний специализирующихся на производстве оружия изгоями. Но сомнительная репутация вовсе не повод их игнорировать. На протяжении последних лет многие инвесторы предпочитают избегать «порочных» бизнесов, зарабатывающих на зависимостях людей или военных действиях. Из-за этого компании, работающих в этих индустриях, оказываются недооцененными относительно других компаний.

- С 90 годов потребление сигарет падает из года в год, однако растет их цена и как результат, увеличивается прибыль компании-производителей. Антитабачные акции несколько сократили число курильщиков в развитых странах, принеся спрос в развивающиеся страны, прежде всего страны Азии. По данным ВОЗ , из 1 млрд. курящих людей порядка 80%- из развивающихся стран.

- Потребление качественного алкоголя во всем мире растет, прежде всего за счет стран Азии, Африки и Латинской Америки, которые могут позволить более качественный продукт, благодаря росту благосостояния граждан.

- Высокий спрос на новые вооружения, не снизился даже в ходе мирового финансового кризиса, что позволило производителям вооружений нарастить прибыль. Крупнейшие компании, выполняющие оборонные заказы в США, являются квази - государственными и в высокой степени зависят от бюджета министерства обороны США.

- Важнейшей особенностью потребления подобной продукции является приверженность к конкретному бренду. Именно бренд притягивает и удерживает покупателя, гарантируя сохранение статуса компании на рынке.

Накопительное страхование чем-то похоже на депозит, только с дополнительной защитой, обычно на случай смерти, наступления инвалидности, заболеваний и травм. Откладывая средства на депозит, многие из нас уверены, что так будет всегда. Однако иногда в нашу жизнь могут вмешаться негативные обстоятельства, связанные с жизнью и здоровьем, а дальше — одновременно появляются проблемы с работой, расходы на лечение и т. д., и накопления на депозите — это уже не будущее, а расходы на текущие нужды.

Вот тут и проявляется основной плюс накопительного страхования: как только сделан первый страховой взнос, сразу же включается защита на всю страховую сумму. И при наступлении какого-либо из рисков эта сумма сразу же будет выплачена, еще могут освободить от уплаты дальнейших страховых взносов, при этом полис будет действовать и дальше. Плюс ко всему по окончании срока действия полиса застрахованный также получит страховую сумму. Как известно, депозиты сроком на десять и более лет — большая редкость, а в накопительном страховании полис зачастую

действует до наступления пенсионного возраста. Преимущества ИСЖ на много больше и интереснее нежели вклад.

На первый взгляд договор ИСЖ аналогичен банковскому вкладу: делаем взнос на определенный срок и по его окончании возвращаем его с нарощенным доходом. Но договор инвестиционного страхования жизни имеет значительные отличия по сравнению с банковским вкладом.

В силу высокой социальной значимости страхования как института страховой защиты, а также очевидной тенденции к повышению стандартов страховой деятельности, крайне важными со стороны страховщиков становятся меры по укреплению финансовых основ их деятельности, росту гарантий, приводящие в результате к росту доверия со стороны потенциальных клиентов и активному привлечению партнеров по бизнесу.

Государство со своей стороны обязано обеспечить участников рынка адекватной, реально функционирующей законодательно-нормативной базой, отвечающей всем объективным требованиям и ни в коем случае не тормозящей развитие страхования, как отрасли и отдельных его элементов.

Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) — продукт, сочетающий в себе страхование жизни клиента и финансовый инструмент, позволяющий получить доход за счет инвестирования части внесенных денежных средств в различные финансовые активы, предлагаемые страховщиком (облигации или акции различных компаний, представляющих различные сектора экономики, драгоценные металлы и т. п.).

Основные отличия:

Таблица 5

Параметры	**ИСЖ**	**Банковский вклад**
1.Гарантия возврата взноса в случае банкротства СК /отзыва лицензии у Банка	Отсутствие гарантированного фонда*	1 400 000,0 рублей каждому вкладчику гарантирует государство
2.Гарантия получения дохода	Нет	Да, согласно условий договора банковского вклада
3.Направления инвестирования	Выбирает клиент	Выбирает банк
4.Доходность, указанная в договоре, соответствует фактическими выплатам	В договоре указывается прогнозный доход, а размер выплат зависит от фактического	%, указанный в договоре, начисляется в течение всего срока действия вклада, а при

	получения дохода	отзыве лицензии выплачивается в начисленной сумме, не превышающей вместе с суммой вклада 1 400 000,00 рублей
5.Выплата по договору третьему лицу	Да, выплачивается третьему лицу(выгодоприобретателю, указанному клиентом)	Да, наследнику, указанному вкладчиком, или согласно законодательства при отсутствии завещания.
6.Возможность досрочного расторжения	Нет, даже если все страховые взносы уплачены.**	Да, но с начислением процентов по ставке «до востребования» или на условиях договора вклада
7.Сроки договора	от 3 лет	Согласно условий конкретного вклада
8.Налогообложение	Нет	НДФЛ платят с доходов по вкладам с процентной ставкой, рассчитанной ключевая ставка ЦБ+5% (в 2018 году – то 13,25%)***
9.Налоговые льготы	Да, налоговая инспекция производит возврат денежных средств в размере 13% (до 15 600 руб.) от суммы уплаченных страховых взносов до 120 000 рублей. ****	Нет
10.Собственник вклада/ взносов	Нет, деньги принадлежат страховой компании	Да
Параметры	**ИСЖ**	**Банковский вклад**
11.Арест или конфискация денежных средств/включение в раздел имущества при разводе супругов	Нет	Да
12.Прозрачность накоплений	Нет, доходность вложений в конкретный актив сообщает страховая компания и недоступна для контроля клиентом.	Да, в любой момент времени в банке можно узнать сумму накопленных процентов за истекший период.

Проведем сравнительный анализ: Рассчитаем доходность от вклада и ИСЖ (инвестиционного страхования жизни)

Результат инвестирования в Управления капиталом «Уверенный выбор»

Доход клиента в момент окончания программы зависит от:

-Доходности базового актива к моменту окончания программы

- Значение коэффициента участия (УК)

- Курса доллар - рубль на момент окончания программы

Пример инвестиции:

В 2014 году клиент приобрел программу, вложив 100 000 рублей.

В 2019 году программа закончилась и клиент получил выплату 369653 рубля (доход 269653 рубля)

Базовый актив «Уверенный выбор» за это время вырос на 139%

КУ (коэффициент участия) 110,7%

Курс доллара на момент входа составлял 37,97 руб /USD , а на момент выхода 66,54 руб /USD.

Инвест. доход =(100 000/ 37,97)*110,7%*139,0%*66,54= 269653 рубля

Таким образом, доход клиента составил 399% за 5лет. Клиент получил выплату 369653 рубля , доход 269653 рубля в 2019 году

Если бы он самостоятельно купил пакет акций, то его доход составил бы лишь 230849 ,(что составляет 9.71 % от суммы дохода) . Из этой суммы также пришлось бы вычесть издержки на конвертацию валюты и оплату счетов биржевого брокера.

Существует два основных вида услуги: рисковая и накопительная. В первом случае клиент заключает договор с компанией и вносит единоразовый взнос. В случае наступления страхового случая выплачивается разовая компенсация. Если «случай» не наступил, а срок договора закончился, то взнос клиенту не возвращается.

Во втором случае клиент заключает договор на срок от пяти до 40 лет, который обязывает вносить ежегодно фиксированную сумму на счет страховщика. При этом все взносы делятся на две части: одна идет на страхование жизни и здоровья (как и в первом случае), а вторая инвестируется для получения дополнительного дохода. Процентный доход от инвестиций тоже делится на две части: гарантированный (примерно 4% годовых) и дополнительный, который зависит от результата инвестиций (варьируется от 0% до 35% годовых).

Инвестиционное страхование жизни — это договор страхования, который имеет определенный перечень исключений, по которым не каждый случай ухода из жизни признается страховым. Как минимум это стандартные исключения из Гражданского кодекса РФ (случаи, произошедшие в результате умышленных действий застрахованного, военных действий, гражданских волнений, а также воздействия радиации), но перечень исключений может быть очень существенно расширен договором. Необходимо обязательно ознакомиться с правилами страхования в части выплаты при событиях, попадающих под этот перечень исключений. Как правило, наследникам застрахованного выплачивается выкупная сумма, но существуют продукты, предусматривающие иные условия. Существенным недостатком является отсутствие гарантийного фонда, который смог бы обеспечить выплату клиенту в случаях отзыва лицензии или банкротства страховой компании. Если при отзыве лицензии страховщик не передал портфель или не расторг договоры с возвратом премии (как предполагает закон), получить возмещение можно, только включившись в реестр кредиторов. Конечно, самым очевидным минусом данного продукта является отсутствие гарантированного дохода. При негативном развитии стратегии клиент по окончании срока действия договора получит только гарантированную этим договором выплату.

При выборе способа инвестирования главное понимать, что ИСЖ не является аналогом вклада. Это самостоятельный финансовый инструмент, имеющий свои положительные и отрицательные стороны. Главное, соблюдать основное правило — не вкладывать все средства в один объект инвестирования.

Основное преимущество накопительного страхования жизни (НСЖ) состоит в том, что при наступлении несчастного случая клиент получает оговоренную в договоре сумму возмещения независимо от того, сколько взносов он успел внести.

Программы НСЖ направлены на предоставление финансовой помощи семье после смерти кормильца или застрахованному лицу в случае временной нетрудоспособности. Дополнительный доход обеспечивается за счет накоплений, которые выплачиваются не единоразово, а систематически.

Пример : Накопительное страхование жизни

В 2014 году отец (страхователь) приобрел , страховой полис накопительного страхования жизни по программе «Дети Престиж» для своего сына (застрахованного) с ежеквартальным платежом 6351,84

На страховую сумму 100 000 тыс. руб.

В 2019 году программа закончилась и клиент получил выплату по дожитию 110937,04 рубля (110937,04 инвестиционный доход)

Отличительная черта от ИСЖ:

Если случается страховой случай, страхователь трагически уходит из жизни, то застрахованный получает 100% страховую сумму : это 100 000 тыс. руб., по договору, и освобождается от уплаты взносов. И по окончанию программы получает еще 100 000 тыс. руб., т.к это основной риск дожитие по договору.

Доходность от договора может составить 210937,04тыс. руб.(где 100 000 это дожитие, 100 000тыс. руб. страховой случай, смерть страхователя, 10937,04 тыс. руб. инвестиционный доход)

Результат инвестирования денежных средств на вкладе:

Возьмем действующую процентную ставку на 2019 год. И посчитаем доходность вклада на будущее.

Ставка в Росгосстрах банке май 2019 г. составляет 8% годовых

Разместим 100 000 тыс. руб.

В 2024году клиент получит доход 149004 тыс. руб.

Этот доход меньше чем ИСЖ на 120649,00 тыс. руб. при этом деньги лежали одинаковое количество времени ,но по договору ИСЖ клиент был застрахован, и в случае страхового события ,была бы произведена выплата

в удвоенном размере + инвестиционный доход, на момент страхового случая. Выплата будет в течении 10 дней с момента написания заявления о страховом случае, выплачивается выгодоприобретателям. А по вкладу выплата будет произведена ,только после 6 месяцев, и вступления в наследство выгодоприобретателям. (до суммы АСВ 1,4млн. руб.)

При этом деньги лежащие на депозите зависят еще от уровня инфляции ,а она порядка 5%. Т.е. тот доход с депозита как финансовый инструмент, не рассчитан на долгосрочные цели.

Доходность по ИСЖ значительно выше чем банковский вклад.

Анализ выгодности вложений в ИСЖ показывает, что на сегодня такой вариант инвестирования для накопления и приумножения своего личного капитала имеет высокий риск.

Плюсы ИСЖ:

- потенциально высокий доход;
- льготное налогообложение «прибыли»;
- возможность налогового вычета;
- юридическая защищенность - весь срок действия договора деньги целевые, а значит не подлежат конфискации или разделу;
- возможность указать выгодоприобретателя, которому не нужно будет ждать 6 месяцев, чтобы вступить в наследование средств (выплаты, как правило, производятся в течение 2–4 недель);
- по договору нельзя «уйти в минус» — даже если не будет дохода, клиент заберет вложенную сумму.

Минусы ИСЖ:

- главное опасение инвестора — возможность неполучения дохода из-за неэффективной стратегии управления;
- нельзя расторгнуть договор раньше срока без потерь;
- средства не попадают под закон о страховании;
- существуют ограничения при оформлении полиса для некоторых категорий клиентов.

Достоинства программ с накоплением:

- возможность ежегодного налогового вычета;
- по итогу программы все внесенные средства будут возвращены клиенту;
- наличие минимальной доходности при полной страховой защите;
- достижение глобальной цели (образование детей, покупка недвижимости и прочее) комфортными суммами;
- возможность указать выгодоприобретателя;
- юридическая защита средств.

Минусы НСЖ:

- обязанность вносить взносы с оговоренной периодичностью;
- полис нельзя расторгнуть без потерь раньше срока;
- средства не застрахованы АСВ.

3.2 Анализ эффективности совершенствование системы управления страховой компанией

Страхование вносит серьезный вклад в обеспечение платежеспособного спроса в стране, компенсируя страхователю убытки (вместо разбитой машины покупается новая, на месте разрушенного завода строится новый) и оплачивая труд специалистов, занятых в страховании.

Опосредованно страхование влияет на социальные процессы через стабилизацию экономики фирмы. Например, после наступления страхового случая, повлекшего за собой повреждение или уничтожение какого-либо имущества, предприниматель производит восстановление пострадавшего объекта, сохраняя рабочие места и оплачивая стоимость найма рабочей силы, за счет средств страхового возмещения, выплачиваемого страховщиком, что позволяет поддерживать уровень потребления занятых на предприятии работников и их семей.

Важно отметить, что страховая отрасль является одним из крупнейших владельцев информации. Страховыми компаниями накоплены уникальные статистические данные об авариях, катастрофах, стихийных бедствиях. Кроме того, базы данных страховщиков включают информацию

о рисках своих клиентов - как юридических, так и физических лиц. Таким образом, страховщики создают уникальные информационные системы в том числе на международном уровне, формируя основы и для страхования, и для других методов управления риском.

К примеру страховые продукты помогут сохранить свои денежные средства населению.

Основные задачи решаемые при страховании:

- При жизненных обстоятельствах,таких как стихийные бедствия, пожары,взрывы, противоправные действия 3 лиц, может решить все эти проблемы полис страхования, застраховать имущество от рисков- это значит приобрести уверенность в завтрашнем дне. Ведь по сути,только страхование- это реальная возможность получить компенсацию ущерба. Именно страховка поможет сохранить финансовую стабильность, потому что владельцам имущества не придется думать,как теперь быть,где жить и на какие деньги восстановить утраченное имущество. Т.к если в сами позаботились о своем имуществе, то вы получили достойную выплату, но и есть помощь от местных администраций на муниципальном уровне,которая регулируется ФЗ; Федеральный закон от 21.12.1994 №69-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О пожарной безопасности». Максимальная сумма выплат не превышает 120 тыс.рублей, эта сумма не внушительная,и по нынешним меркам ее не хватит даже на крышу дома.

- Инвистиионное накопительное страхование, не дикларируется,не попадает под арест имущества, не делиться при разводе. ,инвестиционные страховки которые могут быть полезны для сохранности денежных средств,например Дети сироты могут размешать свои денежные средства(номинальные счета) на договорах накопительного страхования жизни. В большнстве случаев денежные средства, их лежат на счетах в банках ,как известно у каждого банка есть АСВ (агентсво страхования вкладов) до 1мил 400 тыс. руб., в любой момент,банки могут лешится лицензии,тогда получить свои денеждные средство будет проблематично.

Разместив денеждые средства, на продуктах накопительного страхования,ребенок получает массу выгод:

- он застрахован,от любых жизненные ситуаций.

- деньги копятся, по подсчету страховая сумма получится на много выше,чем если бы деньги лежали на банковском счете.

- он может получать выплаты до неограниченного колличества раз,за тот или иной страховой случай.

- по окончанию срока дествия,ребенок получает страховую сумму, плюс инвистиционный доход,по договору.

Приобретение полиса страхования позволит :

- приобрести уверенность в завтрашнем дне;

- сохранить и приумножить денежные средства,а так же сохранить их на специальных счетах,которые не облагаются налогами,и не арестовываются, ннеделятся пристовами;

- обеспечить финансовуюстабильность на случай потери работы,или временной нетрудоспособност.

Кроме того, страховые полиса решают вопросы достаточно в жатые сроки,обеспечивая безболезненное состояние..на не предвиденные жизненные обстоятельства.

Рассчитаем экономический эффект от внедрения продукта инвистиционного страхования жизни и накопительного страхования жизни

Основные характеристики от внедрения НСЖ «Дети престиж»., ИСЖ ("Управление капиталом")

Таблица 6

Показатель	**Характеристики**
Величина инвестиций, руб.	100000
Срок действия, лет	3…5…10
Минимальная сумма	1500
Возможность зафиксировать сумму накоплений	150000
Возможность поменять стратегрию ИСЖ,при этом разделив доходность	50 на 50

Экономический эффект внедрения Инвистиционного страхования жизни Управление капиталом «Верный выбор»

Таблица 7

Показатель	**Факт 2018 г.**	**Проект 2020 г.**
Инвестиции, руб	-	100000
Срок страхования	5	3
Дополнительные выплаты по ДМС	-	15% от суммы страховки
Изменение страховой сумму,путем вкладывание денег,дополнительно	-	Да

Доходность, во время страхования.

В 2015 году решила приобрести полис инвестиционного страхования жизни на 3 лет и сделала взнос в 500 000 рублей. Вложения показали среднюю доходность за период в 11,66% годовых. По истечению срока действия полиса Лариса получила 791 555 рублей. Указанная сумма – это возврат взноса в полном объеме (500 000 рублей), дополнительный инвестиционный доход (283 953 рублей), налоговый вычет (15 600 рублей). Поскольку уровень доходности по полису превысил среднюю ставку рефинансирования Центрального Банка России на 2,46%, СК Росгосстрах выступила в лице налогового агента и заплатила за клиента НДФЛ в размере 7 998 рублей. Налогом на доходы физических лиц (13%) облагается только тот доход, который выше средней ставки рефинансирования ЦБ РФ за период действия договора.

При внедрении договоров ИСЖ, и НСЖ повышается финансовый доход, интерес граждан. Появляется страховая культура. Продукты позволяют приумножать свои денежные средства,путем откладывая нн суммы,на счета страхования,при этом быть застрахованными.

Разрешить полноценно размещать денежные средства детей сирот , с номинальных счетов, которые находятся на вкладах в сбербанке., на договора страхования нсж,

При этом ребенок будет застрахован, и у него к 18 лет,накопиться не плохая сумма сбережений.

Рассмотрим ключевые характеристики вкладов с ИСЖ и НСЖ на примере нескольких предложений по состоянию на май 2018 года.

Таблица 8

Характеристика	**Локо-Банк, вклад «Доходная стратегия» с ИСЖ**	**Абсолют Банк, вклад «Абсолютная инвестиция» с ИСЖ**	**Бинбанк, «Вклад в будущее» с НСЖ**
Сумма вклада	от 100 тыс. до 2 млн руб.	от 30 тыс. до 10 млн руб.	от 50 тыс. руб.
Проценты по вкладу	8,1%	7,9-8,3% в зависимости от суммы и срока	7,6%
Начисление и выплата процентов	ежемесячно	ежемесячно либо в конце срока с капитализацией	в конце срока без капитализации
Срок вклада	400 дней	181, 367 дней	от 181 дня
Пополнение	нет	нет	нет
Размер взноса в страховую программу	не менее 100% суммы вклада	не менее 50% суммы вклада	не менее 50 тыс. руб., не менее 16,7% суммы вклада
Срок действия договора страхования	4 года	3 или 5 лет	от 10 лет

Из приведённой таблицы видно, что процентные ставки по вкладам с ИСЖ и НСЖ превышают значение ключевой ставки ЦБ РФ (7,25% по

состоянию на май 2018 года), и находятся на максимальных рыночных уровнях.

Таким образом, инвестиционное страхование набирает обороты у населения, т.к они во многом превосходят, банковские продукты. Позволяют, решать финансовые вопросы, связанные с накоплением денежных средств, при этом быть застрахованным, и их выплата может достигать до 200% от страховой суммы.

Список использованной литературы

1. Анциферов В.А. О моменте заключения договора имущественного страхования // Современное право. - М.: Новый Индекс, 2010, № 12. - С. 56-59

2. Архипов, А. П. Страхование: учебник / А. П. Архипов. – М. : КНОРУС, 2012

3. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование, «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012

4. Бакиров, А. Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А.Ф. Бакиров, Л.М. Кликич. - М.: Финансы и статистика, 2016

5. Василенко Н.В., Лавренко Е.Г. Правовая природа имущественного страхования. Отличие договора имущественного страхования от иных смежных договоров // Вестник факультета юриспруденции и ювенальной юстиции РГСУ. - М.: АПКиППРО, 2011

6. Волкова И.А. Проблемы определения единого понятия договора страхования // Обеспечение законности и правопорядка на современном

этапе развития российского общества: материалы Межрегион. заоч. науч.-практ. конф., посвящ. памяти М.И. Байтина, 2010 г.. 50

7 Годин, А. М. Страхование: Учебник / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013.

8. Гражданское право: Учебник для средних специальных учебных заведений/Гришаев С. П., Богачева Т. В., Свит Ю. П., Эрделевский А. М., Отв. ред. Гришаев С. П., 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2015

9. Ермасов, С. В. Страхование : учеб. для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012

10. Журавлева Ю.В. Презумпция наличия имущественного интереса у страхователя (выгодоприобретателя) по договору страхования ,2011

11. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации

12. Кучерова Н.В. Тенденции развития страхового маркетинга в России // Изв. Оренбургского гос. аграрного ун-та. - 2010.

13. Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации: Монография / Самыгин Д.Ю., Барышников Н.Г., Тусков А.А. и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014

14. Микроэкономика: Учебник / Г.П. Журавлева; Под ред. Г.П. Журавлевой, Л.Г. Чередниченко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015

15. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ : (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) : (ред. от 02.02.2006) / ЗАО «Консультант Плюс» . – ИБ СПС Консультант Плюс

16. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни/ утв. Приказом Минфина РФ от 11.06.2002г.

17. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2010.

18. Страховое дело: Учебное пособие / Л.Г. Скамай; Министерство Образования и науки РФ. ГУУ - 3-е изд., 2014

19. Федеральный закон129№ -ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11. 1996г. (с изменениями на 03.11.2006г.)

20.Финансы: Учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. - 2-е изд., с обновл. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014

Инетнет ресурсы:

http://raexpert.ru/researches/insurance/prognoz_2016/