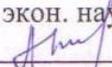


Министерство образования и науки Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Экономический факультет
Кафедра финансов и учета (ФиУ)

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК
Зав.каф. ФиУ

д-р экон. наук, профессор

 А. А. Земцов

« 15 » / 6 2016г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ АО «СОГАЗ»)

по основной образовательной программе подготовки бакалавров

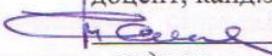
направление подготовки

38.03.01 - Экономика

Высотина Анжелика Вадимовна

Руководитель ВКР

доцент, канд.экон.наук

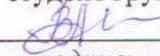
 Т.Ю.Осипова

подпись

« 09 » июня 2016 г.

Автор работы

студент группы № 09202

 А.В.Высотина

подпись

Томск – 2016

14.06.16
(16.06.16)

Министерство образования и науки Российской Федерации
(МИНОБРНАУКИ РОССИИ)
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ(НИ ТГУ)
Экономический факультет
Кафедра финансов и учета

УТВЕРЖДАЮ:
Зав.кафедрой финансов и учета
Д-р экон. наук, профессор
_____ А.А. Земцов
«__» _____ 2016г.

ЗАДАНИЕ

по подготовке бакалаврской работы

Студентке Высотиной Анжелике Вадимовне группы 09202

1 Тема бакалаврской работы

Проблемы развития страхования имущества в Российской Федерации (на примере АО «СОГАЗ»)

2 Срок сдачи студентом выполненной бакалаврской работы

а) На кафедру «__» _____ 2016г.

б) В ГЭК «__» _____ 2016г.

3 Исходные данные к работе

Цель бакалаврской работы – изучение особенностей страхования имущества на примере АО «СОГАЗ» и выявление перспектив развития данной отрасли страхования.

Задачи работы:

- изучить особенности рынка страхования;

- изучить нормативно-правовое регулирование страхования имущества в Российской Федерации;

- проанализировать рынок страхования имущества в Российской Федерации;

- выявить тенденции и проблемы страхования имущества;

- предложить пути по совершенствованию страхования имущества в АО «СОГАЗ».

Предмет исследования – страхование имущества в Российской Федерации.

Объект исследования - АО «СОГАЗ».

В работе использовать методы финансового анализа. Работу выполнить на основе трудов таких авторов, как Ахвледиани Ю.Т., Алиев Б.Х., Ермасов С.В., Казанская Н. Н. и другие.

4 Краткое содержание работы

Бакалаврская работа состоит из трех глав.

1. В первой главе указаны теоретические основы развития страхования имущества.

Глава состоит из трех параграфов: история развития страхования имущества; сущность и принципы страхования; правовое регулирование страхования имущества в Российской Федерации.

2. Во второй главе проведен анализ рынка страхования имущества. Глава состоит из трех параграфов: особенности страхования имущества; анализ и проблемы развития страхования имущества в РФ.
3. В третьей главе использованы теоретические основы на практике (на примере АО «СОГАЗ»), глава включает три параграфа: характеристика предприятия; анализ страхования имущества; предложения по совершенствованию страхования имущества АО «СОГАЗ». Материалы, на основе которых выполняется работа, взяты в АО «СОГАЗ».
- 5 Объем бакалаврской работы составляет 62 страницу, среди которых 5 приложения, 10 таблиц.
- 6 Дата выдачи задания «__»_____2016г.

Руководитель бакалаврской работы

Доцент кафедры финансов и учета, канд. экон. наук _____ Т.Ю. Осипова

Задание принял к исполнению _____

Реферат

Объем 62 с., 3 гл., 11 рис., 10 табл., 5 прил.

Ключевые слова: страхование имущества, страхователь, страховщик, страховые выплаты, страховые премии, риски, имущество физических и юридических лиц.

Предмет исследования: страхование имущества в Российской Федерации

Объект работы: страховая группа АО «СОГАЗ»

Цель работы: изучение теоретических и практических аспектов осуществления страхования имущества на примере АО «СОГАЗ»

Актуальность темы исследования заключается в том, что имущественное страхование занимает наибольшую долю в сегменте добровольного страхования, а его динамика внесла основной вклад в положительную динамику развития добровольного страхования в России.

В работе были изучены особенности рынка страхования; нормативно-правовое регулирование страхования имущества в Российской Федерации; выявить тенденции и проблемы страхования имущества; предложены пути по совершенствованию страхования имущества в АО «СОГАЗ».

Основными выводами по проведенному анализу стали: на сегодня проблемы с уровнем развития страхования в стране, так как у населения недоверие к страховым компаниям, их невысокой надежностью, подкрепленная опытом общения со страховщиками, их недобросовестностью, не видят смысла в страховании, не хотят тратить на него деньги, не осознают опасностей, которые им угрожают, высокая цена страховых услуг, недостаточность информации.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию и общие негативные рыночные тенденции, страховой рынок продолжает развиваться, а в частности и развивается страхование имущества.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	5
1 Теоретические положения о страховании имущества в Российской Федерации	8
1.1 История развития страхования имущества	8
1.2 Сущность и принципы страхования имущества	13
1.3 Правовое регулирование страхования имущества в Российской Федерации	20
2 Анализ рынка страхования имущества в РФ	25
2.1 Особенности рынка страхования имущества	25
2.2 Анализ рынка имущественного страхования	31
2.3 Проблемы страхования имущества	37
3 Страхование имущества в Российской Федерации на примере АО «СОГАЗ»	40
3.1 Общая характеристика страхования имущества АО «СОГАЗ»	40
3.2 Анализ страхования имущества в АО «СОГАЗ»	45
3.3 Предложения по совершенствованию страхования имущества АО «СОГАЗ»	49
Заключение	52
Список литературы	54
Приложение А Классификация страхования для целей лицензирования	58
Приложение Б Финансовые показатели ведущих российских страховщиков	59
Приложение В Продуктовая линейка имущества физических лиц АО «СОГАЗ»	60
Приложение Г Бухгалтерский баланс страховщика на 31 декабря 2015 года	62
Приложение Д Отчет о движении денежных средств страховщика за 2015 год	64

ВВЕДЕНИЕ

Под страхованием имущества понимается страхование рисков, связанных с владением и использованием имущества: недвижимости, драгоценностей, прочих ценных вещей. При страховании, имущество оценивается и определяется сумма возмещения при наступлении страхового случая. Наиболее востребованными рисками являются: пожар, кража, стихийное бедствие.

Актуальность темы исследования заключается в том, что имущественное страхование занимает наибольшую долю в сегменте добровольного страхования, а его динамика внесла основной вклад в положительную динамику развития добровольного страхования в России. Развитие имущественного страхования было вызвано несколькими причинами: устойчивый рост количества введенных зданий и жилых домов, рост цен на первичном и вторичном рынках жилья, увеличение объема сделок по приобретению жилья, увеличение продаж автомобилей, повлиявшее на увеличение объемов автострахования. В конечном счете, развитие было вызвано ростом среднего уровня жизни на фоне благоприятной экономической ситуации в стране.

Потребность в страховой защите имущественных интересов заемщиков возрастает по мере развития кредитного рынка. Наблюдаемое оживление на кредитном рынке отразилось и на рынке залогового страхования.

Предмет исследования является имущественное страхование АО «СОГАЗ».

Объект исследования: страховая группа АО «СОГАЗ».

Цель бакалаврской работы является изучение особенности страхования имущества на примере АО «СОГАЗ» и выявление перспектив развития данной отрасли страхования.

Для достижения поставленной цели, необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить особенности рынка страхования;
- изучить нормативно-правовое регулирование страхования имущества в Российской Федерации;
- проанализировать рынок страховых компаний;
- выявить тенденции и проблемы страхования имущества;
- предложить пути по совершенствованию страхования имущества в АО «СОГАЗ».

Данная работа состоит из 3 глав, в которых последовательно решаются поставленные задачи.

В первой главе рассмотрены теоретические основы страхования имущества. В ходе изучения данного вопроса изучена история возникновения имущественного страхования, его сущность и принципы, а так же нормативно-правовая база.

Во второй главе проанализирован рынок страхования имущества в Российской Федерации, где рассмотрены рейтинги страховых компаний и выявлены проблемы и тенденции развития рынка имущественного страхования.

В третьей главе проведен анализ страхования имущества на примере АО «СОГАЗ» и предложены пути решения проблем связанных со страхованием имущества.

Теоретической основой для написания бакалаврской работы послужили разнообразные источники литературы: учебные пособия и учебники по страховому делу: Алиев Б.Х., Ахвледиани Ю.Т., Гвозденко А.А., Роик В.Д. и другие; журналы такие как «Страховое дело», «Атлас страхования», «Дайджест-финансы», «Концепт», «Финансы»; ресурсы Интернета: статистика с сайта Центрального банка, НАФИ, и официальный сайт АО «СОГАЗ».

1 Теоретические положения о страховании имущества в Российской Федерации

1.1 История развития страхования имущества

Имущественное страхование зародилось в Европе в 13 - 14 веках. Основой для появления института имущественного страхования послужил «страховой договор морской торговли», который получил свое распространение среди лиц занимающихся морской перевозкой грузов.

В последующие столетия морское страхование распространяется по странам Европы (в особенности Англия, Италия, Испания и др.).

Англия, как сильная морская держава, становится своеобразным законодателем в страховом деле. Так, в 1601 году при парламенте Англии была создана Комиссия по разрешению спорных вопросов контрактов морского страхования. В 1602 году в Голландии появилась первая страховая акционерная компания, которая получила название «Голландско-остиндское товарищество».

Еще один вид страхования появляется в Европе на рубеже 15-16 веков. Это так называемое «огневое страхование». В связи с тем, что одной из серьезных угроз в Европейских городах был именно пожар, широкую популярность приобретает страхование от пожара. Поэтому появляются общества взаимного страхования, так называемые огневые товарищества (некоммерческие организации)¹.

Что касается Российского государства, то страхование в России стало развиваться несколько позднее, чем в других странах.

Первые упоминания о страховании в Древнерусском государстве обнаруживаются в сборнике правовых норм в Русской Правде. Однако почти до конца 18 века в Российской империи отечественной специализированной страховой организации не существовало.

В целом, Российскую историю становления и развития имущественного страхования можно разделить на три этапа:

- дореволюционный (18 в. – начало 20 века);
- социалистический (1917 – 1990 гг.);
- современный (1990-1992 гг. и продолжается и в наше время).

Русские промышленники и купцы нуждались в страховании и использовали услуги иностранных страховых компаний. Так как услуги оплачивались золотом то это привело к оттоку капитала из России. Поэтому государство предприняло попытку создать в империи систему страхования.

¹ Потапова Е.В. Теоретические аспекты развития имущественного страхования. М., 2015. - С.181

Манифест Екатерины II от 28.06.1786 года был учрежден Государственный заемный банк, который обладал правом «принимать на свой страх и риск каменные домны и фабрики». Для обеспечения залога недвижимости при банке была создана Государственная страховая экспедиция для страхования товаров, строений от огня².

Экспедиция действовала в основном в интересах казны, а не клиента, поэтому и не имела особого успеха. В 1822 г. Государственная страховая экспедиция была закрыта.

Попытки создать страхование под государственным контролем успехом не увенчались.

Для деревянной России огонь был большой опасностью как и для большинства стран Европы. После пожаров собственники превращались в кредиторов, от чего банки терпели большие убытки.

В 1822 г. пять петербургских страховых домов во главе с бароном Л. И. Штиглицем создали проект страховой акционерной компании - «Санкт-Петербургского Феникса», который в этом же году был рассмотрен на заседании Государственного Совета. Но в последний момент несколько учредителей компании отказались принять участие в реализации проекта. Однако государя и Министерство финансов не покидала мысль о создании страховой компании на коммерческой основе.

В 1827 году Николай I издал указ об учреждении Первого страхового от огня общества. И после переговоров со Штиглицем было решено создать такую компанию на тех же принципах организации, которые ранее были изложены в проекте «Санкт-Петербургского Феникса». Таким образом была создана первая страховая организация Российской империи.

В 1827 году Российское страховое от огня общество начало свою деятельность. Оно просуществовало 90 лет и внесло крупный вклад в становление страхового дела.

В 1835 году возникло Второе российское страховое от огня общество (это общество просуществовало до 1918 года). Затем появились такие страховые общества, как товарищество «Саламандра», акционерное страховое общество «Русское», Коммерческое акционерное страховое общество, Варшавское акционерное страховое общество, «Русский Ллойд», Северное акционерное страховое общество, страховые общества «Якорь», «Волга» и др.

Для удовлетворения потребностей судовладельцев в страховании морских и речных судов на случай гибели или повреждения во время транспортировки грузов в 1844 году было учреждено Российское общество морского, речного и сухопутного страхования.

² Ермасов С.В. Страхование: учебник. М., 2014. - С. 514

Крупным шагом в формировании инфраструктуры общероссийского страхового рынка во второй половине 19 века стала организация обществ взаимного страхования.

Указ Александра II от 10 октября 1861 года об учреждении городских взаимных страховых обществ положил начало взаимному страхованию от огня.

В 1862 году начало действовать Санкт-Петербургское взаимное общество страхования от огня, а примерно через год - Московское. В 1864 году такие же общества начали работу в Туле и Полтаве.

К концу 19 века в Российской империи существовала система страхования в российских и иностранных акционерных страховых обществах, городских взаимных и земских страховых обществах, а также государственное страхование для горнорабочих, железнодорожников и сельских хозяйств в не земских губерниях.

В 1903 году был образован «Российский взаимный страховой союз», который представлял собой частное страховое общество промышленников центральных губерний России. К началу XX в. в России сформировался страховой рынок, который стал составной частью финансово монополистического капитала³.

Послереволюционное развитие страхового законодательства было привязано к национализации страхового дела, объявленной декретом Совнаркома в 1918 году, и установленной впоследствии государственной монополией на проведение страхования.

Согласно декрету Совнаркома от 28.11.1918 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховое дело было объявлено государственной монополией по всем видам.

Становление страхового рынка в новой России началось после подписания 6.10.1921 года декрета Совнаркома «О государственном имущественном страховании». В декрете подчеркивалась необходимость «организовать во всех местностях государственное имущественное страхование частных хозяйств от стихийных бедствий: пожаров, падежа скота, градобития растительных культур, а также аварий на путях водного и сухопутного транспорта»⁴.

Государственное страхование возлагалось на учреждаемое в составе Народного комиссариата - Главное управление государственного страхования, а на местах - на страховые подотделы при финансовых отделах местных исполкомов под руководством и контролем Госстраха. Разработку правил, положений и тарифов, регулирующих деятельность органов государственного страхования, осуществлял Народный комиссариат финансов. Согласно Положению о государственном страховании Союза ССР от

³ Ахвледиани Ю.Т. Страхование: учебник. М., 2012. - С.162

⁴ Там же С. 170

18.09.1925 года система органов государственного страхования была строго централизована по всей стране. В соответствии с этим положением все средства Госстраха объявлялись едиными для всего Союза ССР.

В 1931 году обязательное и добровольное страхование имущества было отменено для основной части предприятий государственной промышленности. Обязательное страхование сохранилось только для предприятий местной промышленности, не имеющих финансовых гарантий со стороны органов местной власти.

К сокращению страховых операций в сфере страхования государственного имущества привела налоговая реформа 1930-1931 годов, что повлекло за собой изменение государственной страховой политики.

Существенным достижением стало принятие Закона «Об обязательном окладном страховании» от 4.04.1940 года. Принципы, заложенные в законе, в частности, страхование строений, принадлежащих гражданам, по страховой оценке в размере их полной стоимости составляют основу страхования имущества граждан.

Сложившиеся политические и экономические отношения СССР с рядом стран требовали развития иностранного страхования. В связи с этим было создано Управление иностранного страхования СССР в соответствии с постановлением Совета Министров СССР от 16.11.1947 года на базе Управления иностранных операций (УИНО) Госстраха СССР. Согласно этому постановлению Ингосстраху передавались все принадлежащие Госстраху акции, активы и пассивы страховых организаций и представительств за границей, представительств в СССР, занимающихся операциями УИНО. Статус самостоятельного юридического лица, действующего на началах хозяйственного расчета, Ингосстрах приобрел в соответствии с «Положением об Управлении иностранного страхования в СССР» от 2.06.1948 году. Образование Ингосстраха несомненно способствовало не только развитию страхования внешнеэкономических связей, но и усилению всех видов страхования, в том числе имущественного страхования.

В 1981 году был принят Указ Президиума Верховного Совета СССР «О государственном обязательном страховании имущества, принадлежащего гражданам». В соответствии с этим указом обязательному страхованию подлежали находящиеся в личной собственности граждан строения - жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки, а также животные.

Закон «О кооперации», принятый Верховным Советом СССР 26.05.1988 года, положил начало демонополизации страхования. Согласно этому закону кооперативам разрешалось страховать имущественные интересы не только в органах государственного

страхования. Можно было создавать кооперативные страховые учреждения с конкретными условиями и видами страхования.

Важную роль в ускорении создания негосударственных страховых обществ сыграло принятие Советом Министров постановления «О мерах по демонополизации народного хозяйства» от 16.08.1990 году. В постановлении указывалось, что на страховом рынке могут действовать конкурирующие между собой государственные, акционерные, взаимные и кооперативные общества, которые могут осуществлять различные виды страхования.

В связи с распадом СССР на базе Правления Госстраха в 1992 году был создан Росгосстрах. Государственные и муниципальные страховые организации получили право на преобразование в акционерные общества закрытого и открытого типа и в страховые товарищества с ограниченной ответственностью.

Знаменательной вехой в истории российского страхового законодательства является принятие Закона Российской Федерации от 27.11.1992 года № 4015-1 «О страховании». Он впервые создал необходимую юридическую основу страховой деятельности в Российской Федерации, установил условия, благоприятствующие широкому развитию страхового рынка. В соответствии с дополнениями и внесенными изменениями согласно ФЗ от 31.12.1997 года закон изменен в названии под редакцией «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В законе отражены важнейшие положения, регулирующие страховые правоотношения, даны основные понятия страхования, сформулированы принципы обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, раскрыты аспекты государственного регулирования и лицензирования страховой деятельности.

В целях эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей и страховщиков, а также соблюдения требований законодательства государственный контроль за страховой деятельностью в Российской Федерации осуществляется федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью⁵.

На повышение методов эффективности государственного регулирования страховой деятельности, проведение активной структурной политики на рынке страховых услуг оказывает влияние создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц с целью реальной компенсации убытков, причиненных в результате непредвиденных природных явлений, техногенных аварий, катастроф и негативных социальных обстоятельств.

⁵ Гвозденко А.А. Основы страхования: учебник. М., 2012. - С. 11

1.2 Сущность и принципы страхования имущества

Необходимость обезопасить себя при наступлении неблагоприятного случая создает потребность в страховании, а возможность покрытия ущерба инициирует страховой интерес у лица, стремящегося к страховой защите. Так появляется потребность в страховой услуге, которую может оказать страховая организация, имеющая свой интерес - доходы от страховой деятельности.

Рискованный характер общественного производства - главная причина возникновения страховых отношений. Экономический субъект осуществляет свою деятельность при условии, что существует вероятность наступления определенных событий, результатом которых будет убыток и при его значительной величине, финансовая несостоятельность субъекта. В связи с этим и необходимо создание системы финансовых гарантий, обеспечивающей возмещение ущерба в случае стихийных бедствий, аварий, пожаров и других непредвиденных событий, способных негативно повлиять на производственные процессы.

Страхование можно рассматривать как идею возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества.

В соответствии с Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» под страхованием понимаются «отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков». В новой редакции закона от 21 июля 2005 г. дано также определение страховой деятельности (страхового дела): «сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием»⁶.

Страхование имеет классификацию, классификация представляет собой систему деления страховых услуг на сферы деятельности на основе определенного критерия.

Классификация по содержанию опирается на критерий различия в объектах страхования и представлена в табл. 1

⁶ Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 ноября 1992 № 4015-1 (ред. от 04.11.2014) // Консультант Плюс –справ. правовая система . – Версия Проф, - Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. - ст. 2

Таблица 1 - Классификация страхования по отраслям с учетом объекта страхования⁷

	Страхование имущества	Личное страхование	Страхование ответственности
Объект	Имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом	Имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с причинением вреда жизни, здоровью граждан	Имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред
Участники отношений	Страховщики Страхователи Застрахованные лица	Страховщики Страхователи выгодоприобретатель и Застрахованные	Страховщики Страхователи Застрахованные лица Третьи лица
Защита	Полное или частичное возмещение ущерба в денежной форме	Полное или частичное страховое обеспечение при страховом случае, зависящее от условий страхования	Полное или частичное возмещение ущерба в денежной форме

По форме страхование бывает добровольным и обязательным.

Обязательная форма страхования - это форма страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона, а добровольное через заявление на страхование.

Обязательное страхование вводится федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства для всех субъектов страхового хозяйства, в том числе для страховщика и страхователя.

К обязательным видам Минфин России относит только те виды страхования, которые в статус обязательного введены федеральными законами о страховании и приравненными к ним нормативными актами. Поэтому страховщики представляют отчетность по 6 видам обязательного страхования⁸:

- личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов)
- государственному страхованию работников налоговых органов

⁷ Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие. М., 2014. - С. 14

⁸ Словарь страховых терминов [Электронный ресурс] / URL: <http://www.insur-info.ru/dictionary/search/1377/?desc=undefined&q=%E1%FF%E7%E0%F2%E5%EB%FC%ED%E5%20%F1%F2%F0%E0%F5%EE%E2%E0%ED%E8%E5> (дата обращения 29.05.2016)

- государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц
- страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- страхованию гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна
- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта.

Добровольное страхование включает в себя:

- страхование жизни и здоровья
- защитная страховка при выезде за рубеж
- страхование недвижимости и транспортных средств
- дополнительное медицинское страхование
- пенсионное страхование

Таблица 2 - Принципы осуществления обязательного и добровольного страхования⁹

Обязательное страхование	Добровольное страхование
Законодательная основа регламентирует разновидности, условия и порядок страхования, порядок установления тарифных ставок, периодичность уплаты страховых взносов, права и обязанности сторон	Условия и порядок страхования, порядок установления тарифных ставок, периодичность уплаты страховых взносов, права и обязанности сторон регулируются договором страхования, но в рамках законодательства
Автоматический характер осуществления (без подачи заявления)	Страхование начинается только после подачи заявления страхователем
Независимость страхования от уплаты страховых взносов	Обязательность уплаты взносов; прекращение действия страхования в результате неуплаты страхового взноса
Бессрочность страхования	Ограничение продолжительности страхования сроком, указанным в договоре страхования
Нормирование страхового обеспечения	Ненормируемое страховое обеспечение
Сплошной охват объектов страхования, указанных в законе	Любой охват объектов страховой защитой (сплошной, выборочный)
Независимость страхового обеспечения от желания и платежеспособности страхователя	Зависимость страхового обеспечения от желания и платежеспособности страхователя

Экономической сущности страхования соответствуют его функции, выражающие общественное назначение данной категории. Они представляют собой внешние формы, позволяющие выявить особенности страхования как звена финансовой системы.

⁹ Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие. М., 2014. - С. 20

Страхование выполняет рисковую, предупредительную, сберегательную, контрольную и инвестиционную функции¹⁰.

Страхования имущества согласно ст. 4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита интересов имущества связана с владением, пользованием или распоряжением имуществом. Страхователями по страхованию имущества могут быть как юридические, так и физические лица.

Под имуществом или страхования имущества понимается не только конкретный предмет, вещь, но и группа вещей, предметов, изделий, а также средства транспорта, грузы, государственное имущество и имущество граждан, финансовые риски и др.

Основные группы имущества юридических и физических лиц, принимаемого на страхование, приведены в таблице 3.

Таблица 3 - Страхование юридических и физических лиц¹¹

Наименование групп имущества юридических лиц	Наименование групп имущества физических лиц
Собственные основные фонды и оборотные средства (кроме наличных денег, ценных бумаг и нематериальных активов) или принадлежащие страхователю на праве хозяйственного ведения, оперативного управления	Жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, склады и другие строения собственные или арендованные, используемые по договору найма
Объекты имущества, полученные в аренду, для переработки, перевозки, ремонта, на комиссию, хранение, для совместной деятельности	Домашнее имущество, включая предметы быта, домашнего обихода и личного пользования
Имущество, полученное на время экспериментальных работ или исследования, для экспонирования на выставках, в музеях	С/х культуры, многолетние кустарниковые, плодово-ягодные насаждения
С/х культуры, многолетние кустарниковые, плодово-ягодные насаждения	С/х животные
С/х животные	По специальным договорам страхования отдельные страховщики (например, Росгосстрах) принимают на страхование: а) различные коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, если у страхователя имеется документ, подтверждающий их оценку компетентной организацией; б) изделия из драгоценных металлов, полудрагоценных и поделочных камней; в) строительные материалы, в том числе находящиеся на земельном участке; г) садово-огородная техника, инвентарь.
Строительно-монтажные работы	

¹⁰ Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие. М., 2014. - С. 23

¹¹ Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: учебное пособие. М., 2012. - С.133

Страхование имущества представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования¹².

Закон о страховании выделяет следующие виды страхования имущества¹³:

- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств.

Во всех видах имущественного страхования объектом страхования являются имущественные интересы застрахованного лица, связанные с владением, пользованием и распоряжением данным имуществом.

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные¹⁴:

- с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества);
- с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков);
- с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков).

¹² Ахвледиани Ю.Т. Страхование: учебник. М., 2012. - С.169

¹³ Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 ноября 1992 № 4015-1 (ред. от 04.11.2014) // Консультант Плюс –справ. правовая система . – Версия Проф, - Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. - ст.32.9

¹⁴ Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 января 1996 г. №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015)// КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. - ст. 929

Особенностью имущественного риска является то что ему присуща только рисковая функция, которая раскрывает вероятность характера нанесения ущерба имуществу в результате различных не благоприятных событий¹⁵.

Основная задача имущественного страхования состоит в обеспечении страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц. Экономическая эффективность страховой защиты зависит от конкретных страховых услуг, предоставляемых страхователям. Для оценки эффективности имущественного страхования следует выделить факторы, влияющие на характер и полноту страховой защиты:

- перечень объектов, подлежащих страхованию;
- перечень событий, на случай наступления которых проводится страхование;
- управление рисками;
- объем ответственности страховщика;
- уровень страхового обеспечения;
- экономическое обоснование тарифных ставок;
- условия страхования;
- порядок заключения договора;
- своевременность возмещения страхового ущерба;
- наличие льгот, предоставляемых страхователям.

Для осуществления эффективной страховой деятельности необходимо руководствоваться соответствующими принципами. Классические принципы страхования следующие¹⁶:

1. Принцип наличия страхового интереса. Означает наличие юридически обоснованной финансовой заинтересованности страхователя в объекте страхования. Страховой интерес представляет собой меру материальной заинтересованности в страховании. Так, договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, является недействительным. Кроме того, при страховании имущества не допускается назначение лица, не имеющего интереса в сохранении имущества, выгодоприобретателем по договору страхования¹⁷.

¹⁵ Алиев Б.Х. Основы страхования: учебник. М., 2014. - С. 503

¹⁶ Ахвледиани Ю.Т. Страхование: учебник. М., 2012. - С.7

¹⁷ Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 января 1996 г. №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015)// КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. - ст. 930

2. Принцип наивысшего доверия сторон. Страхователь и страховщик должны быть предельно честными при изложении фактов, имеющих значение при исполнении договора. При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска)¹⁸.

Принцип суброгации. Означает переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки. Условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно. Перешедшее к страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем или выгодоприобретателем и лицом, ответственным за убытки¹⁹.

Если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), то страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

3. Принцип непосредственной причины. Страховщик имеет право возмещать страховой ущерб только от тех страховых рисков, которые указаны в договоре страхования.

4. Принцип контрибуции. Предусматривает наличие определенных расчетных отношений между страховыми компаниями в процессе возмещения при выявлении случая двойного страхования.

Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования²⁰.

5. Принцип эквивалентности. Означает требование равновесия между доходами и

¹⁸ Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 января 1996 г. №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015)// КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. - ст. 944

¹⁹ Там же ст. ст. 965

²⁰ Там же ст. 951

расходами страховой компании. Соблюдение данного принципа зависит от степени обоснованности страховых премий и реальной динамики ущерба.

По результатам определенных отрезков времени страхования, которые необходимо соотносить с периодичностью проявления мелких, средних или крупных ущербов, должен достигаться принцип экономического равенства между общей суммой страховой нетто-премии, уплаченной страхователем за тарифный период и совокупной суммой возмещений, выплаченных страховщиком при наступлении страховых случаев²¹.

Установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации, является важнейшей задачей страховой деятельности.

Таким образом роль страхования в современных условиях возрастает в связи с развитием международных экономических отношений, финансовой глобализацией и ростом научно-технического прогресса.

1.3 Правовое регулирование страхования имущества в Российской Федерации

Для эффективного функционирования рыночного хозяйства его первичные предпринимательские звенья должны опираться на юридическую базу. Для рыночного хозяйства такой базой считается гражданское право, предметом которого являются имущественные и связанные с ними неимущественные отношения, регулируемые гражданским законодательством страны.

В 1992 году, когда принимался Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», предполагалось построение иерархической системы законодательства, регулирующей страховые отношения, во главе с данным законом. Однако ситуация изменилась с принятием Гражданского кодекса Российской Федерации, так как он стал вершиной иерархии. Поскольку глава 48 ГК РФ регулирует некоторые отношения, возникающие при страховании, иначе, то Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» действует в части, ему не противоречащей.

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 законов²².

²¹ Ермасов С.В. Страхование: учебник. М., 2014. - С. 110

²² Архипов А.П. Страхование современный курс. М., 2014. - С. 55

В России формируется четырехуровневая система регулирования страхового рынка²³ (рис.1).

Система регулирования страхового рынка	
Гражданское право	<ul style="list-style-type: none"> •Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ •Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ
Специальные законы по страховой деятельности	<ul style="list-style-type: none"> •Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» •Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об ОМСв Российской Федерации» •Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» •Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
Нормативные акты президента, правительства, министерств и иных органов исполнительной власти РФ по страхованию	<ul style="list-style-type: none"> •Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2002 № 1361-р «О концепции развития страхования в Российской Федерации» •Приказ Минфина России от 02.07.2012 № 100н «Об утверждении порядка размещения страховщиками средств страховых резервов» •Приказ Минфина России от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»
Договор страхования	<ul style="list-style-type: none"> •Правила страхования

Рисунок 1- Регулирование страхового рынка

Главный орган регулирующий страховую деятельность является Центральный банк. В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России выполняет следующие функции в области страхования²⁴:

- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

²³Составлено автором на основе: Базанов А.Н. Страхование: учебник. М., 2010. С. 292; Нормативные акты и документы, регулирующие страховую деятельность [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/ffms/ru/contributors/normative_base_insurance/index.html (дата обращения 27.05.2016)

²⁴ О центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015)// Консультант Плюс – справочная правовая система. - Версия Проф. - Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. – ст. 4

- осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

Правовые отношения, регулирующие процесс формирования и использования страхового фонда, относятся к сфере гражданского права. В качестве объектов страховых отношений выступают имущественные интересы, связанные с сохранением за счет страховых денежных фондов имущества и финансового благополучия, а также нематериальных личных благ человека - его жизни, здоровья, трудоспособности. Личные блага человека не имеют цены. Но их утрата приводит либо к непредвиденным расходам (например, на лечение), либо к резкому ухудшению качества собственной жизни при утрате трудоспособности или качества жизни близких в случае смерти кормильца.

Основу правового обеспечения имущественного страхования составляют положения Закона о страховании, Гражданский кодекс, Правила размещения страховщиками страховых резервов и прочее.

Существенное значение в регулировании имущественного страхования имеют международные соглашения (договоры, конвенции), подписанные СССР, Российской Федерацией или не подписанные, но обязательные к применению в межгосударственных связях. В частности, Российская Федерация является участницей Римской конвенции 1952 года «О возмещении вреда, причиненного иностранными воздушными судами третьим лицам на поверхности земли» (СССР присоединился к Конвенции в соответствии с указом Президиума ВС СССР от 22 февраля 1982 г. № 6596-X).

В силу требований этой Конвенции эксплуатация иностранных воздушных судов без страхования гражданской ответственности авиаперевозчика за причинение вреда третьим лицам на поверхности земли не допускается. Страховой полис (сертификат) должен находиться на борту воздушного судна, или его копия должна быть представлена в государственный орган управления гражданской авиацией страны, над территорией которой осуществляются полеты.

Согласно Варшавской конвенции 1929 года (с поправками, дополнениями, внесенными Гаагским протоколом 1955 года, Мальтийским соглашением 1976 года) «Об унификации некоторых правил, касающихся международных воздушных перевозок» авиаперевозчик несет ответственность за вред, причиненный пассажиру, его багажу, имуществу грузовладельца, а также за опоздания при перевозке.

Международное соглашение (Универсальный договор) по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по системе «Зеленая карта», действующее в России с 20 октября 1989 года, не допускает пребывание автотранспортных средств иностранных государств на территории данной страны без страхового полиса, предусматривающего страховое возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц на территории иностранного государства.

В настоящее время действует также Женевская конвенция 1966 года о договоре международной дорожной перевозки грузов по дорогам, определяющая условия возникновения и объем гражданской ответственности автоперевозчика при международных автоперевозках грузов.

Положения указанных международных соглашений не распространяются на внутри российские маршруты транспортных средств²⁵.

Так же один из важных нормативно-правовых документов является договор заключающийся страховой компанией со страховщиком.

По договору имущественного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором страховую премию при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая возместить страхователю или выгодоприобретателю, в пользу которого заключен договор, причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя в пределах определенной договором страховой суммы.

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования²⁶.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение²⁷:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

²⁵ Ермасов С.В. Страхование: учебник. М., 2014. - С. 602

²⁶ Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 января 1996 г. №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015)// КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. - ст. 969

²⁷ Там же ст. 942

- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

Страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, страховщик вправе потребовать признания договора недействительным²⁸.

Если договор страхования имущества или предпринимательского риска предусматривает страховую сумму ниже страховой стоимости, то страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Страховщик имеет право заключать договор дополнительного имущественного страхования. Если имущество или предпринимательский риск застрахованы только в части страховой стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но с тем условием, что общая страховая сумма по всем договорам страхования данного объекта не превышает страховую стоимость²⁹.

Развитие страховых услуг гарантирует непрерывность хозяйственной деятельности путем предоставления страховой защиты при наступлении неблагоприятных событий. Проблемы, свойственные настоящему периоду развития страхового рынка, обуславливают необходимость поиска направлений имущественного страхования. Правильная организация имущественного страхования определяет эффективность развития страховых услуг.

²⁸ Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 января 1996 г. №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015)// КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. - ст. 944

²⁹ Там же ст. 950

2 Анализ рынка страхования имущества в РФ

2.1 Особенности рынка страхования имущества

Экономическим назначением имущественного страхования является возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть как собственное имущество страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении.

Таблица 4 – Особенности услуг страхового рынка³⁰

	Сущность	Особенность
Страхование имущества	Представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам страхователю (выгодоприобретателю) в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного страховым случаем его имущественным интересам, связанным с владением, распоряжением и использованием объектами.	<ul style="list-style-type: none">- франшиза- конкретная вещь или собственность- возмещение ущерба в полной сумме- оценка имущества- страховая сумма не может превышать действительную стоимость имущества- суброгация
Личное страхование	Отрасль страхования, обеспечивающая защиту имущественных интересов граждан, связанная с вероятностью наступления смерти кормильца или члена семьи либо с потерей здоровья, а также со стремлением граждан иметь семейные сбережения.	<ul style="list-style-type: none">- добровольное и обязательное- застрахованными могут быть только физические лица- платность страховых услуг- может выплачиваться аннуитетно- страховая сумма устанавливается по усмотрению сторон- не применяется принцип суброгации и регресса
Страхование ответственности	Страхование ответственности предполагает возмещение ущерба как здоровью, так и имуществу третьих лиц, которым в силу закона или по решению суда должен быть возмещен причиненный вред.	<ul style="list-style-type: none">- обязательное- устанавливается предельная сумма возмещения - лимит- объектом защиты являются не заранее определенные какие-либо имущественные блага, а благосостояние страхователя в целом.- страхование ущерба

³⁰ Ермасов С.В. Страхование: учебник. М., 2014.- С. 460

На страховом, как и любом другом рынке, есть продавцы, покупатели и посредники (рис. 2) .

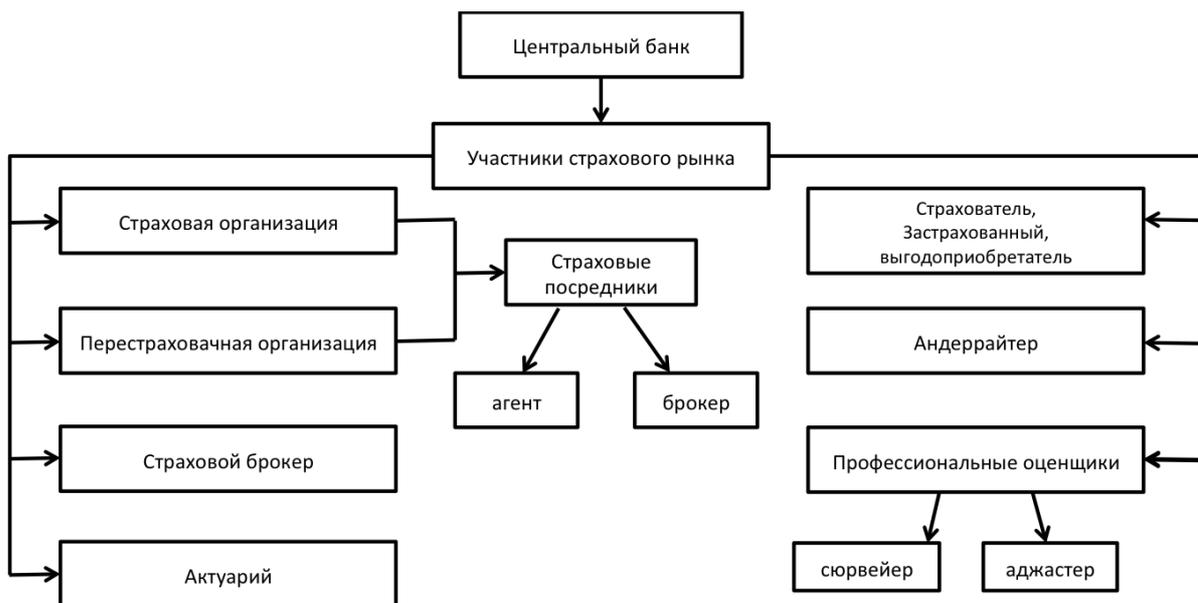


Рисунок 2 – Участники страхового рынка³¹

В процессе страхования участвуют два основных субъекта: страхователь и страховщик. Их права и обязанности в обязательном страховании регламентируются действующим законодательством, в добровольном страховании - договором, заключаемым на основании действующих правил.

В имущественном страховании страхователем выступает, как правило, собственник имущества (организации, граждане), а также арендатор, организация, принявшая имущество на хранение, и др. Страховщиком может выступать *страховая организация*, зарегистрированная в установленном порядке и получившая лицензию на проведение соответствующих видов страхования. В одном страховании может участвовать несколько страховщиков: когда крупные риски одновременно принимает ряд компаний (в определенной доле). В тех случаях, когда заключенные страховщиком договоры перестраховываются, стороной страховых отношений выступает также перестраховщик.

Кроме названных юридических и физических лиц, непосредственно связанных между собой условиями страхования, в заключении договоров участвуют посредники - брокеры и маклеры, что характерно для страхования, проводимого зарубежными компаниями.

Страхователь - это хозяйствующий субъект или гражданин, уплачивающий

³¹ Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 ноября 1992 № 4015-1 (ред. от 04.11.2014) // Консультант Плюс –справ. правовая система . – Версия Проф, - Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. - ст.4.1

страховые взносы и вступающий в конкретные страховые отношения со страховщиком. Страхователем признается лицо, заключившее со страховщиком договоры страхования или являющееся страхователем в силу закона. Страхователь уплачивает страховые взносы и имеет право по закону (обязательное страхование) или по договору (добровольное страхование) получить при наступлении страхового случая возмещение (страховую сумму), а также обеспечить его получение другим лицом (в страховании ответственности и личном страховании).

Таким образом, страхователь - это сторона в договоре страхования, страхующая свой имущественный интерес или интерес третьей стороны. По договору страхования на страхователе лежит обязанность уплаты страховой премии страховщику за принятие им на себя ответственности премии страховщику за принятие им на себя ответственности возместить страхователю убыток при наступлении страхового случая.

Страховщик - это хозяйствующий субъект, созданный для осуществления страховой деятельности, проводящий страхование и ведающий созданием и расходованием страхового фонда. Страховщиком признается хозяйствующий субъект любой организационно-правовой формы, созданной для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования), получивший лицензию на осуществление страховой деятельности. Предметом непосредственной деятельности страховщика не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность³².

Таким образом, страховщик - это физическое или юридическое лицо, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2015 года зарегистрированы 344 страховщика, из них 334 страховые организации и 10 обществ взаимного страхования (рис.3)³³. Из них 194 страховых организаций занимаются добровольным имущественным страхованием.

³² Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 ноября 1992 № 4015-1 (ред. от 04.11.2014) // Консультант Плюс –справ. правовая система . – Версия Проф, - Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та .- ст. 6

³³ Реестры субъектов страхового дела [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance (дата обращения 01.06.2016)

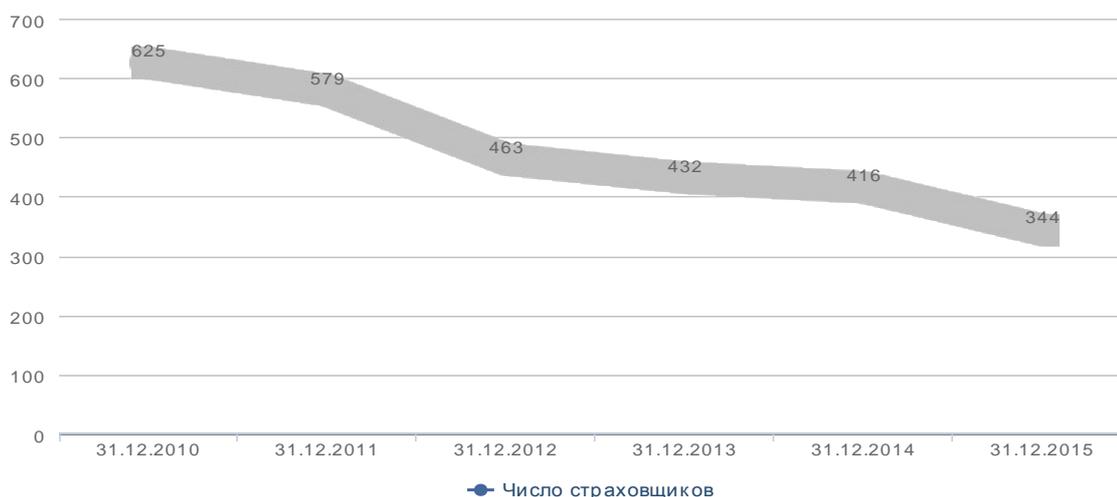


Рисунок 3 - Динамика числа страховых компаний

Между страхователем и страховщиком возникают отношения. Страховые отношения включают в себя две группы отношений: по уплате взносов в страховой фонд и по выплате страхового возмещения (страховой суммы). Обе страховые операции выражают экономические отношения между всеми участниками страхового фонда, а не только отношения между страхователем и страховщиком. Страховые отношения и страховые операции опираются на страховые интересы (т.е. меру материальной заинтересованности в страховании) страхователя и страховщика.

К интересам страхователя относятся интерес владельца имущества, интерес подразумеваемый. Интерес владельца имущества может заключаться не только в самом имуществе, но и в ответственности за убытки, которые могут возникнуть в связи с владением имуществом (потеря прибыли). Стандартные условия договора страхования обычно предусматривают покрытие страхованием только самого имущества, но в объеме ответственности по страхованию может быть включено страхование и других интересов, связанных с имуществом. В любом случае интерес страхователя не должен превышать страховую сумму по договору, и это не дает оснований иметь право на двойное страхование.

Подразумеваемый интерес представляет собой условие страхования, согласно которому страхователь не обязательно должен иметь страховой интерес в страхуемом имуществе, но, чтобы предъявить претензию по договору, ему необходимо иметь интерес в застрахованном имуществе во время наступления страхового случая. Страхователь также должен доказать, что во время страхования имущества имел такой интерес или имел в виду наступление интереса. Страховой интерес наступает для страхователя с того момента, как только он поставлен в такое положение, что может понести ущерб в

результате несчастного случая по имуществу, находящемуся на риске.

Интерес страховщика - это ответственность страховщика, оговоренная в условиях страхования. В этой ответственности страховщик имеет страховой интерес, заключающийся в возможности перестрахования, но не может произвести перестрахование на более широких условиях по сравнению с оригинальными условиями договора.

Кроме самих страхователей и страховщиков, дополнительных участников страхования со стороны страхователей и страховых посредников в страховых отношениях фигурируют дополнительные участники страхования со стороны страховщиков - сострахователи, состраховщики, перестрахователи и перестраховщики, ретроцеденты и ретроцессионарии.

Сострахователь - это страховщик, который при состраховании, удерживая определенную долю риска на своей ответственности, оставшуюся долю риска передает другому страховщику (состраховщику). При некоторых условиях страхователь может стать одновременно сострахователем. Если страхователь застраховал имущество не в полную сумму, то он рассматривается как один из страховщиков и несет ответственность по недострахованной доле. Иногда страховщики, участвующие в состраховании, требуют, чтобы страхователь являлся сострахователем, т.е. держал на своей ответственности определенную долю риска³⁴.

Состраховщик - это страховщик, который при состраховании принимает недострахованную долю риска на свою ответственность от сострахователя.

Перестрахователь, или цедент - это страховщик, принявший на страхование риск и передавший его частично в перестрахование другой страховой (перестраховочной) компании. Таким образом, данный страховщик осуществляет вторичное размещение риска, т.е. передает риск в перестрахование. Вторичный цедент - это ретроцедент (или ретроцедант), т.е. страховщик или перестраховщик, передающий принятые в перестрахование риски в ретроцессию (вторичное перестрахование).

Перестраховщик, или цессионер, цессионарий, представляет собой страховое или перестраховочное общество, принимающее риски в перестрахование. Это физическое или юридическое лицо, принимающее страховой риск в перестрахование, как правило, при посредничестве страхового (перестраховочного) брокера. С помощью перестраховщика достигается вторичное распределение риска. В качестве перестраховщика может

³⁴ Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 ноября 1992 № 4015-1 (ред. от 04.11.2014) // Консультант Плюс –справ. правовая система . – Версия Проф, - Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.- ст.5

выступать страховщик.

Ретроцессионарий - это перестраховщик, принимающий риск от ретроцедента.

Перестраховочный брокер - это профессиональный посредник между двумя страховщиками, из которых один желает передать, а другой принять риск в перестрахование.

В качестве связующего звена между страхователем и страховщиком на страховом рынке могут действовать страховые агенты и страховые брокеры, которые занимаются продвижением страховых услуг как товара от страховщика к страхователю. В организационном отношении страховые посредники могут функционировать как товарищества или частные предприниматели. Иногда агенты выступают как служащие страховых компаний или их доверенные лица по договору поручительства. Страховые посредники - это лица, которые находятся ближе к страхователям и оперативно реагируют на изменение рыночной конъюнктуры страховых услуг. Деятельность страховых брокеров и агентов обычно регулируется национальным законодательством.

Под деятельностью страховых агентов, страховых брокеров по страхованию и перестрахованию понимается деятельность, осуществляемая в интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности.

Практика свидетельствует, что провести верную оценку страхового риска могут только квалифицированные специалисты, имеющие многолетний опыт работы в системе страхования. К сожалению, в Российской Федерации требования к брокерским фирмам и брокерам пока еще не до конца сформулированы, что не исключает появления на рынке страховых услуг непрофессиональных брокеров.

Страховой агент выступает поверенным страховой компании и совершает порученные ему действия от имени и за счет страховщика. Права и обязанности, вытекающие из совершенных страховым агентом действий в соответствии с договором, заключенным им со страховой компанией, приобретает страховая компания (доверитель). Поскольку страховой агент действует за счет и в интересах страховой компании, он обязан исполнять поручения строго в соответствии с ее указаниями.

Кроме рассмотренных ранее участников страховых отношений, в страховании фигурируют его непосредственные организаторы: аквизиторы, инкассаторы, диспетчеры

(аджастеры), актуарии, аварийные комиссары, сюрвейеры, андеррайтеры, страховые аудиторы и другие.

2.2 Анализ рынка имущественного страхования

Имущественное страхование – это отдельная отрасль, которая включает в себя разные виды страхования. Страхование имущества является наиболее объемным видом страхования по сумме собираемой страховой премии и страховых выплат³⁵.

На долю данного сегмента в 2015 году пришлось 42% всех страховых премий (кроме ОМС) и такая же доля страховых выплат. Иначе говоря, премии по страхованию имущества составили в 2015 году 438 031 млн. рублей, выплаты 229 328 млн. рублей³⁶.

В соответствии с аналитическими материалами Центрального банка сформирована следующая структура имущественного страхования (рис.4).

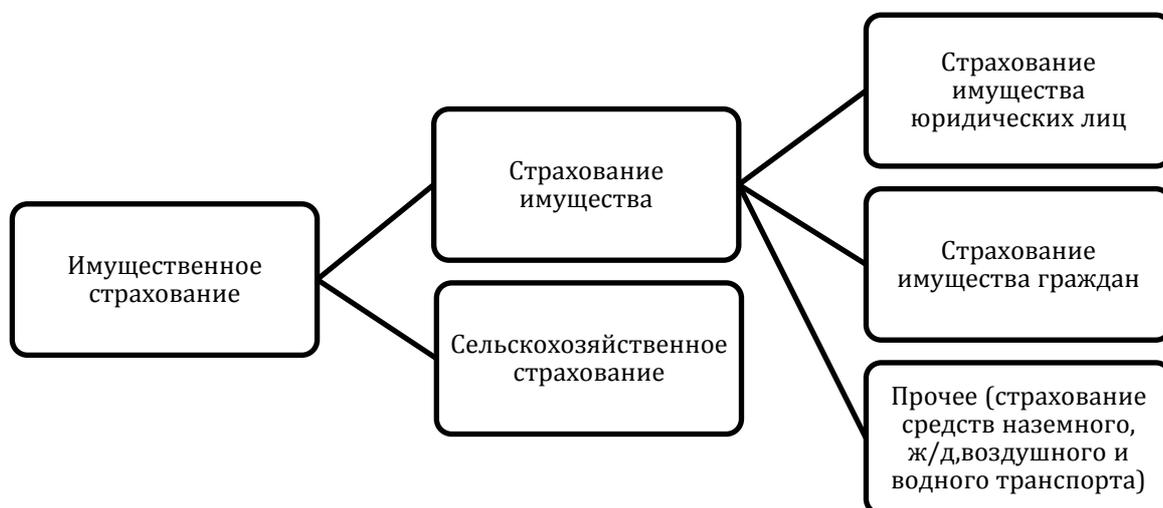


Рисунок 4 - Схема имущественного страхования в России

Имущественное страхование занимает наибольшую долю в сегменте добровольного страхования, а его динамика внесла основной вклад в положительное развитие добровольного страхования в России.

По данным, представленным в таблице 5 (рис.5), можно сделать вывод о положительной динамике рынка страхования имущества за период с 2010 по 2015 г.

³⁵ Гвозденко А.А. Основы страхования: учебник. - М., 2012. - С. 166

³⁶ Шахов В.В. Страхование: учебник для вузов. - М., 2013. – С. 143

Таблица 5 - Сумма страховых премий в страховании имущества за 2010–2015 гг. (млн. рублей)³⁷

Вид страхования	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Добровольное страхование	558 033	665 023	812 469	904 863	987 772	1 023 819
Имущественное страхование	314 276	373 066	425 396	480 813	445 509	438 031
В том числе: страхование имущества	279 562	333 452	375 708	393 815	420 405	374 728
В том числе: сельскохозяйственное страхование, всего	9 765	16 225	13 340	14 286	16 700	7 853
Из него: страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	–	–	10 728	12 078	14 625	6 514
страхование имущества юридических лиц	102 255	120 450	105 901	104 285	112 173	99 993
страхование имущества граждан			25 953	29 846	38 613	43 915
Прочее (страхование средств наземного, ж/д, воздушного и водного транспорта)	167 542	174 741	230 511	245 396	252 917	222 967

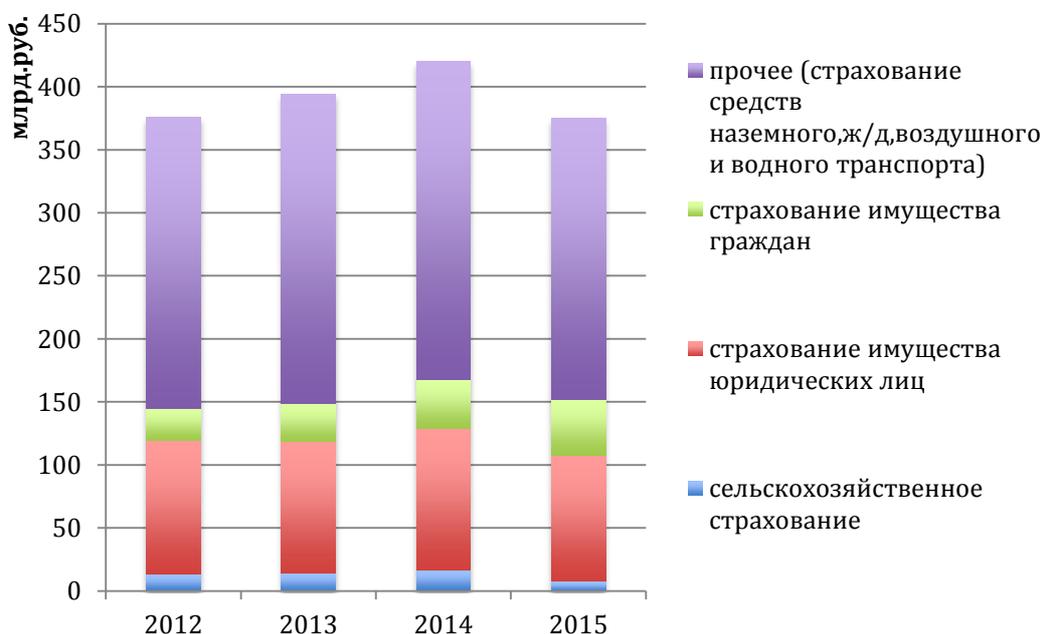


Рисунок 5 - Сумма страховых премий в страховании имущества за 2012-2015 гг. (млрд.руб)

³⁷ Статистические данные и информация об отдельных субъектах страхового дела URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance (дата обращения 22.05.2016)

Несмотря на столь впечатляющие темпы роста, страхование имущества в частности и весь рынок в целом остаются ещё весьма не развитыми. Так, 60% из всех собранных премий по страхованию имущества за 2015 г. пришлось на страхование средств наземного, железнодорожного, воздушного и водного транспорта, 27% составляет страхование имущества юридических лиц, 9% – страхование имущества граждан и 4% - сельскохозяйственное страхование.

Таблица 6 - Сумма страховых выплат в страховании имущества за 2010–2015 гг. (млн. рублей)³⁸

Вид страхования	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Добровольное страхование	294 904	665 023	812 469	904 863	472 268	509217
Имущественное страхование	153 076	373 066	188 987	210 527	238 354	229328
В том числе: страхование имущества	147 770	333 452	181 604	201 726	224 513	203680
В том числе: сельскохозяйственное страхование, всего	7 713	16 225	7 718	5 763	5 423	2718
Из него: страхование, осуществляемое с государственной поддержкой			4 971	3 507	2 611	897
страхование имущества юридических лиц	27 655	120 450	34 420	24 924	31 727	34050
страхование имущества граждан			4 880	5 736	6 320	7388
Прочее (страхование средств наземного, ж/д, воздушного и водного транспорта)	110 149	174 741	134 584	165 301	181 041	159521

Положительную динамику показало страхование как физических, так и юридических лиц (рис.6). Объем выплат на рынке страхования имущества в течение рассматриваемого периода значительно варьировался и в среднем составлял 24% от общего объема поступлений. При рассмотрении результатов страхования становится заметным различие соотношений поступлений и выплат на рынках страхования имущества физических и юридических лиц.

³⁸ Статистические данные и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrfId=sv_insurance (дата обращения 22.05.2016)



Рисунок 6 - Сумма страховых выплат в страховании имущества за 2012–2015 гг. (млрд.руб)

Развитие страхования имущества было вызвано несколькими причинами: устойчивый рост количества введенных зданий и жилых домов, рост цен на первичном и вторичном рынках жилья, увеличение объема сделок по приобретению жилья, увеличение продаж автомобилей, повлиявшее на увеличение объемов автострахования. В конечном счете развитие было вызвано ростом среднего уровня жизни на фоне благоприятной экономической ситуации в стране³⁹.

Так же рост страхования имущества связан с продуктовой линейкой объектов страхования.

Коробочные продукты – это страхование готового набора рисков по фиксированным тарифам, отличающееся быстротой и упрощенной процедурой оформления полисов, что делает его привлекательным для массового потребителя в отличие от «классики», когда требуется затраты времени для проведения оценки стоимости имущества и расчета стоимости услуги.

Коробочные варианты больше подходят для недорогих объектов и имущества и являются продуктом не спроса, а предложения. Основными каналами распространения здесь выступают банки, а также кросс-продажи. Например, для стимулирования заинтересованности клиентов компании предлагают значительную скидку на приобретение 2-го полиса страхования.

³⁹ Макейкина С.М. Рынок имущественного страхования в России: современные тенденции и состояние // Экономика и социум. 2014.- №1. - С. 123

Наиболее распространена практика страхования квартир, домов и ценностей среди людей с высоким уровнем дохода, финансовой грамотности и осознанности, когда клиент понимает, что суммы потенциального ущерба велики, а также среди тех, у кого частный дом является единственным местом жительства. В результате, превалирующая доля рынка страхования имущества физических лиц сейчас приходится на страхование домов и строений.

Что касается классического розничного страхования имущества, то для большинства россиян добровольные виды страхования не являются предметом первой необходимости. Поэтому при сокращении реальных доходов населения логично ожидать снижения платежеспособного спроса на страховые услуги, в том числе по розничному страхованию имущества. Тем не менее, сегодня на рынке есть сегменты, в которых сохраняется рост и достаточно большой потенциал.

Увеличение доли страхования имущества физических лиц позволит компаниям поддерживать убыточность портфеля на приемлемом уровне даже в условиях сокращения взносов.

По оценкам Эксперт РА, более 80% прироста обеспечивает страхование домов и строений, страхование бытовой техники и электроники, а также страхование квартир.

Наибольший прирост взносов среди лидеров по страхованию имущества физических лиц получила ГК Росгосстрах и Капитал (табл.7).

Таблица 7 - Лидирующие компании по страхованию имущества физических лиц 2015 г.⁴⁰

Место	Компания	Взносы, тыс. руб.	Выплаты, тыс. руб.	Рейтинги надежности на 17.05.2016
1	ГК Росгосстрах и Капитал	17984249	н.д.	А++
2	СГ «Альфастрахование»	5130614	409445	А++
3	ООО СК «ВТБ Страхование»	3989780	409445	А++
4	СПАО «РЕСО-Гарантия»	3179117	606199	А++
5	САО «ВСК»	2545479	388702	А++
6	ООО СК «Сбербанк страхование»	2441594	9569	нет
7	СГ «СОГАЗ»	1352348	322262	А++

⁴⁰ Списки крупнейших страховых компаний. [Электронный ресурс] / рейтинговое агентство Эксперт РА. – URL: http://www.raexpert.ru/rankingtable/insurance/itogi_2015/tab34/ (дата обращения 01.06.2016)

Основным преимуществом страхования имущества является его низкая убыточность в сравнении с многими как розничными (ОСАГО, страхование автокаско и другие), так и корпоративными видами (грузы, ДМС, страхование имущества юридических лиц). По итогам 2015 года, коэффициент убыточности-нетто по страхованию имущества граждан составил всего 22,8%, комбинированный коэффициент убыточности-нетто – 56,6%.

По итогам 2015 года совокупный объем рынка страхования имущества физических лиц (за исключением автострахования) достиг 43 млрд. рублей⁴¹.

В ближайшие 10 лет одним из наиболее быстро растущих рынков может стать страхование жилья. По сути, этот вид страхования является добровольным, однако государство создает ряд условий, которые делают его если и не обязательным, то необходимым. Таким образом, страхование в РФ за последние годы получило существенное развитие. Были созданы условия для развития системы страховой защиты имущественных интересов населения, предприятий и государства.

Однако существует ряд проблем. К таким проблемам относятся, уровень платежеспособности и спроса граждан на страховые услуги, использование не в полной мере механизма страхования, слабое развитие страховых операций, отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере страхового рынка и т. д.⁴²

Самыми перспективными направлениями развития страхового рынка России в ближайшие годы будут добровольное имущественное и автострахование, ипотечное страхование и, в долгосрочном периоде, страхование жизни. Страхование недвижимости развивается благодаря автокредитованию и ипотеке. Также эти финансовые программы положительно повлияли на повышение страховой культуры населения. Во- первых, при оформлении кредита и ипотеки требуется участие страховщиков. Во- вторых, население стало задумываться о риске потери или причинения вреда своему имуществу. Тем более цены на квартиры постоянно поднимаются.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что рынок страхования в России активно растет при избытке денег у населения и предприятий, и быстро уменьшается при сокращении прибылей и доходов. А также характеризуется рядом проблем, от разрешения которых зависит не только его стабильность сегодня, но и существование завтра.

⁴¹ Базанов, А. Н. Некоторые актуальные проблемы развития страхового рынка России // Страховое дело. 2012. № 9. - С.19

2.3 Проблемы страхования имущества

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

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

Таблица 8 – Основные проблемы развития страховой деятельности в России⁴³

Направления	Проблемы
Для всей отрасли страхования	<ul style="list-style-type: none">- уровень развития страхования в стране.- недоверие к страховым компаниям, их невысокая надежность, подкрепленная опытом общения со страховщиками, их недобросовестность;- отсутствие финансовых возможностей или объектов для страхования;- не видят смысла в страховании, не хотят тратить на него деньги, не осознают опасностей, которые им угрожают;- высокая цена страховых услуг;- недостаточность информации.
Для страхования имущества	<ul style="list-style-type: none">- число страховых компаний (конкуренция)- недострахование: когда клиент, экономя на страховом взносе, заключает договор на сумму, заведомо меньшую, чем реальная цена страхуемого им имущества. В результате при наступлении страхового случая выплата оказывается неадекватной, и восстановить утраченное становится невозможно- неправильная оценка рисков;- государственную регистрацию недвижимости. Страховые компании работают, как правило, только с зарегистрированными объектами недвижимости.- сдерживающее развитие малого бизнеса- низкий уровень капитализации страховых организаций, а также неразвитость национального перестраховочного рынка, приводящие к невозможности страхования крупных рисков без участия иностранных перестраховочных компаний;- информационная закрытость страхового рынка, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций.

Проблемы развития страхования имущества в Российской Федерации состоит в том, что сегодня для участников страховых отношений, к которым относится все население страны очевиден тот факт, что после достаточно длительного периода своего существования российский рынок страхования далек от нормальной формы.

⁴³ Каковы основные проблемы страхования в РФ? [Электронный ресурс] // URL: <http://www.askins.ru/index.php/status1> (дата обращения 06.05.2016)

Вместе с тем, при более внимательном рассмотрении вопроса выявляются следующие негативные моменты:

- инфляция, остающаяся высокой в течение всей новейшей истории России, существенно нивелирует рост рынка;

- имеющийся рост страхования обеспечен введением обязательных (ОСАГО) и вмененных (страхование заемщиков, залогового имущества, страхование ответственности при эксплуатации опасных производственных объектов, ответственности членов саморегулируемых организаций и пр.) видов страхования. Страхование в России развивается в «принудительную» сторону. Это легкий путь, не создающий условий для развития реального добровольного страхования, итерировавший интересы самих страхователей. В треугольнике государство - страховая компания - клиент последний оказался самой незащищенной стороной. В итоге, в сравнении с банковским сектором, в котором существовала настоящая рыночная конкуренция (в том числе по уровню сервиса), страхование не стало действительно востребованным у населения, что, в свою очередь, привело к дальнейшим виткам роста обязательного страхования⁴⁴.

Таким образом, очевидна базовая причина отсутствия добровольного спроса на страхование у российских граждан - отсутствие адекватного предложения. Корень проблемы развития рассматриваемого рынка находится не в низком уровне «страховой культуры» населения, на что предпочитают ссылаться представители страхового бизнеса, но в «страховой культуре» самих страховщиков. Существует комплекс проблем, не решенных и усугубившихся в течение 20 лет, оказывающих значительное влияние на процесс отставания страхового дела от финансового сектора экономики страны. Данная проблематика наиболее остро проявлена в областях нормативно-правового регулирования, менеджмента, ценообразования. К слову, страхование не является исключительной отраслью, к которой применим эпитет «отстающий». Модернизации требует вся экономика, а страхования - лишь ее часть.

В заключение необходимо подчеркнуть особую роль страхования имущества граждан. По убеждению автора, позитивная трансформация национального страхового рынка начинается с основ, а именно с развития реального массового страхования домохозяйств. Полноценная защита имущественных интересов населения должна стать локомотивом национального страхового дела. Прочие виды — страхование корпоративного сектора, ответственности, жизни и здоровья — являются, в сущности, надстройкой к указанной базе.

⁴⁴ Митричев И.А. Понятие имущественного страхования: правовые вопросы // Бизнес, менеджмент и право.- 2011. - № 2 (14).- С. 101-105.

Еще одним важным условием успешного развития имущественного страхового рынка является формирование коммуникаций с потребителем путем его страховой образования через СМИ, а также совершенствование страховых продуктов.

По мнению маркетологов, развитие рынка в целом во многом будет зависеть от развития розничного страхования. Компании, которые уже сейчас начали выстраивать агентскую сеть, обладают несомненным конкурентным преимуществом. Основные функции, которые выполняет грамотный страховой агент, - это реклама страховщика, информирование и консультирование страхователя.

3 Страхование имущества в Российской Федерации на примере АО «СОГАЗ»

3.1 Общая характеристика страхования имущества АО «СОГАЗ»

В соответствии с законодательством РФ АО «СОГАЗ» заключает договоры страхования имущества граждан с дееспособными физическими и юридическими лицами.

Объектами имущественного страхования АО «СОГАЗ» являются⁴⁵:

- Строения - здания, дома для постоянного или сезонного проживания (жилые дома, дачи, коттеджи и т.п.), хозяйственные и иные постройки, стоящие на постоянном месте и имеющие фундамент, внешние ограждающие стены, крышу, а также запирающиеся двери и застекленные (закрытые) окна.

-Сооружения - ограждения, бассейны, беседки, спортивные и другие сооружения в пределах места страхования, не являющиеся элементами ландшафтного дизайна, надгробные сооружения (памятники, ограды и т.п.).

-Объекты незавершенного строительства - объекты, в которых отсутствует или не завершен хотя бы один из следующих конструктивных элементов - внешние ограждающие стены, крыша, либо отсутствуют застекленные (закрытые) окна и двери, если это предусмотрено их конструкцией или проектом;

-Помещения - конструктивные элементы, внутренняя отделка, инженерное оборудование, сантехническое оборудование, остекление помещений (квартир, комнат, помещений хозяйственного и иного назначения).

-Домашнее имущество - имущество Страхователя, находящееся в пределах территории страхования, в том числе:

- мебель, предметы интерьера и обстановки, осветительные приборы, текстильные изделия, ковры, зеркала и т.п. имущество;

- крупная бытовая техника (холодильники, стиральные, посудомоечные машины и т.п.); прочая бытовая техника (микроволновые печи, швейные и вязальные машины, мелкая бытовая техника и др.); аудио-, видео-, радио-, электронная, вычислительная и оргтехника, электроинструмент, средства связи (кроме мобильных телефонов), строительный, садовый, хозяйственный, спортивный инвентарь (лыжи, сноуборды, коньки и т.п.) и т.п. имущество;

- меховые и кожаные изделия; одежда и обувь; изделия из стекла, фарфора, хрустала, посуда; ювелирные изделия и т.д.

⁴⁵ Правила страхования имущества граждан, утверждено председателем Правления АО «СОГАЗ» от 11.12.2015 С.7

Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю.

Страховые выплаты предусматриваются при наступлении страховых случаев по следующим рискам⁴⁶ :

-Огонь (пожара; взрыва; применения мер пожаротушения)

-Вода- гибель или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия жидкостей, пара, льда.

-Стихийные бедствия (бури, вихря, урагана, смерча, шторма, наводнения, затопления, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода, землетрясения)

-Посторонние воздействия:

а) наезда на застрахованное имущество, столкновения, опрокидывания на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин, их частей или грузов, а также прочих дорожно-транспортных происшествий.

б) падения на застрахованное имущество деревьев, столбов.

-Противоправное действие третьих лиц (хищения в форме кражи, грабежа, разбоя, хулиганство, вандализм, терроризм)

Перечень продуктовой линейки для физических лиц (рис. 7) (Приложение В)



Рисунок 7 – Продуктовая линейка имущества физических лиц АО «СОГАЗ»

⁴⁶ Правила страхования имущества граждан, утверждено председателем Правления АО «СОГАЗ» от 11.12.2015 С. 9

Договоры страхования транспортных средств заключаются с гражданами РФ, иностранными гражданами, постоянно проживающими на территории РФ лицами без гражданства.

На страхование принимаются:

- Автотранспортные средства, подлежащие регистрации органами ГАИ: автомобили, мотоциклы, мотороллеры, мопеды с рабочим объемом двигателя не менее 49,8 куб см.;

- Водный транспорт, подлежащий регистрации специальными органами.

При наступлении страхового случая ущерб определяется при:

- Похищения транспортного средства – по его стоимости (с учетом износа);
- Уничтожения транспортного средства – по его стоимости за вычетом остатков, годных для дальнейшего использования;

- Повреждения транспортных средств – по стоимости ремонта.

- Комбинированное страхование автомобиля, водителя и багажа (автокомби).

Объектами страхования автокомби являются: водитель, страхователь автомобиля, багаж. Кроме того, водитель и страхователь считаются застрахованными на случай смерти при ДТП данного автомобиля.

- Полное страхование (от всех транспортных рисков) представляет собой комплексное страховое покрытие, которое предусматривает возмещение страхователю убытков, вызванных утратой или повреждением застрахованного транспортного средства, физическими травмами людей и повреждением имущества третьей стороны.

Транзитное страхование транспортных средств заключается на срок до 30 дней с целью обеспечения страховой защиты на время перегона транспортного средства.

Не являются страховыми случаями события и не возмещаются убытки, произошедшие в результате⁴⁷:

- повреждения застрахованного имущества огнем или теплом не в результате пожара или взрыва (в частности, возникновения опалин на застрахованном имуществе, не обусловленных пожаром, если это имущество было размещено в непосредственной близости от источника разведения или поддержания огня или тепла; воздействия на электроприборы и другие устройства электрического тока с возникновением пламени, искрения или без него, приведшего к их гибели или повреждению, но не обусловленного пожаром и/или не приведшего к возникновению дальнейшего пожара и т.п.);

⁴⁷ Правила страхования имущества граждан, утверждено председателем Правления АО «СОГАЗ» от 11.12.2015

- естественного износа, коррозии, гниения, самовозгорания застрахованного имущества;
- гибели или повреждения строений, сооружений, помещений, а также имущества, находящегося в них, вследствие: (ветхости (износа), ошибок проектирования или строительства; проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земленасыпных работ в непосредственной близости от застрахованного имущества; проведения до начала действия договора страхования или в период его действия строительных или ремонтных работ, на которые не было получено соответствующее разрешение компетентных органов (если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам); проведения работы, о которых не был уведомлен Страховщик;
- воздействия воды, снега, града, грязи, проникших через незакрытые окна или двери, иные специально проделанные отверстия в строении, помещении, которые не образовались в результате воздействия стихийных бедствий;
- воздействия влажности (плесень, грибок и т.п.);
- затопления или подмочки имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
- термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;
- хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, если это имущество не было застраховано от хищения в результате противоправных действий третьих лиц;
- дефектов и недостатков застрахованного имущества и других причин, могущих повлечь наступление страхового случая, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения договора страхования, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- вызванные нарушением Страхователем (Выгодоприобретателем) или с их ведома, представителями Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), установленных норм и правил безопасности (в том числе, установленных правил, инструкций и иных нормативных актов в области пожарной безопасности, электробезопасности, эксплуатации и содержания паровых, газовых приборов, отопительных устройств, бытовой техники, проведения строительных и ремонтных работ и т.п.), а также вследствие использования

- застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено;

- умышленных действий (бездействия) представителей Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), направленных на наступление страхового случая.

Умышленными являются действия или бездействие, при которых возможное наступление убытков ожидается с большой вероятностью и сознательно допускается лицом, ответственным за такие действия.

По страхованию земельных участков также не являются страховыми случаями события, наступившие вследствие⁴⁸:

- действий органов государственной власти и управления по изъятию земельных участков для государственных и муниципальных нужд, введения права ограниченного пользования земельным участком (сервитут) и др.

- действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), нарушающих действующее законодательство РФ или установленные, общепринятые правила и условия использования земельного участка и расположенных на нем объектов;

- действий Страхователя (Выгодоприобретателя), требующих соответствующих навыков и специальных разрешений, если последние не подтверждены установленными документами;

- противоправной деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), а также деятельности, не связанной с использованием земельного участка для целей, оговоренных в свидетельстве о регистрации права собственности на земельный участок.

Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты за убытки, происшедшие вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

- умышленных действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового случая.

Не являются страховыми случаями и не возмещаются моральный вред, а также косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате события, повлекшего причинение ущерба застрахованному имуществу, а так же не является страховым случаем и не возмещается ущерб, причиненный окружающей среде (воде,

⁴⁸ Правила страхования имущества граждан, утверждено председателем Правления АО «СОГАЗ» от 11.12.2015

воздуху, животным, птицам, рыбам, насекомым и т.д.).

3.2 Анализ страхования имущества в АО «СОГАЗ»

Страховая Группа «СОГАЗ» по праву входит в число лидеров российского страхования.

За 2015 год Страховая Группа «СОГАЗ» занимает 1 место в России по страхованию имущества юридических лиц.

По итогам 2015 года Группа заняла на рынке первое место по капитализации и второе по объему собранной страховой премии. Качественная перестраховочная защита рисков, а также размер страховых резервов и собственного капитала делают СОГАЗ одним из самых надежных на сегодняшний день российским страховщиком⁴⁹.

Основными направлениями деятельности АО «СОГАЗ» остаются корпоративное имущественное страхование (доля в страховом портфеле - 37%), добровольное медицинское страхование (доля в страховом портфеле - 27%) и страхование строительно-монтажных рисков (доля в страховом портфеле - 12%). Их суммарная доля в страховом портфеле за 2015 год составила 75%.

В структуре страхового портфеля АО «СОГАЗ» по начисленной страховой премии отмечается следующее: рост доли обязательных видов страхования в 2015 г. по сравнению с предыдущим годом (таблица 9).

Таблица 9 - Структура страхового портфеля ОАО "СОГАЗ"

Виды страховой деятельности	Доля, %	
	2013 г.	2014 г.
Всего по всем видам страхования, в т.ч.:	100,0	100,0
Добровольное страхование, в т.ч.:	92,9	92,7
Страхование жизни	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни, в т.ч.:	92,9	92,7
- личное страхование (кроме страхования жизни)	29,4	29,4
-имущественное страхование	59,2	59,1
-страхование ответственности	4,3	4,3
Обязательное страхование	7,1	7,3

⁴⁹ Официальный сайт Страховой Группы «СОГАЗ» // <http://www.sogaz.ru/>

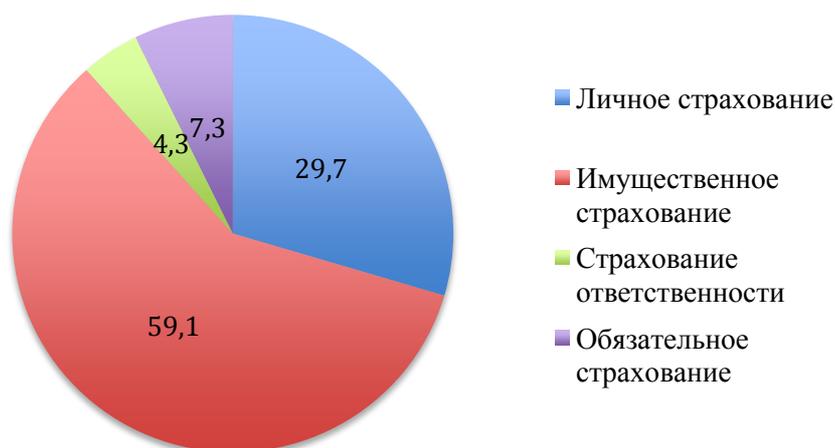


Рисунок 8 - Структура страхового портфеля АО «СОГАЗ» (%)

Снижение сборов по имущественному страхованию (в т. ч. страхование наземного транспорта, корпоративного имущества, СМР, финансовых рисков и т.д.) в портфеле Общества снизилась незначительно. Несмотря на снижение в целом доли имущественного страхования в портфеле Общества, прирост объемов в 2015 г. составил +12.138 млн. руб., общий объем начисленной премии по имущественному страхованию равен 65630 млн. руб.

В 2015 году чистая прибыль Страховой Группы «СОГАЗ» по международным стандартам финансовой отчетности составила более 19,15 млрд рублей (рис.9).

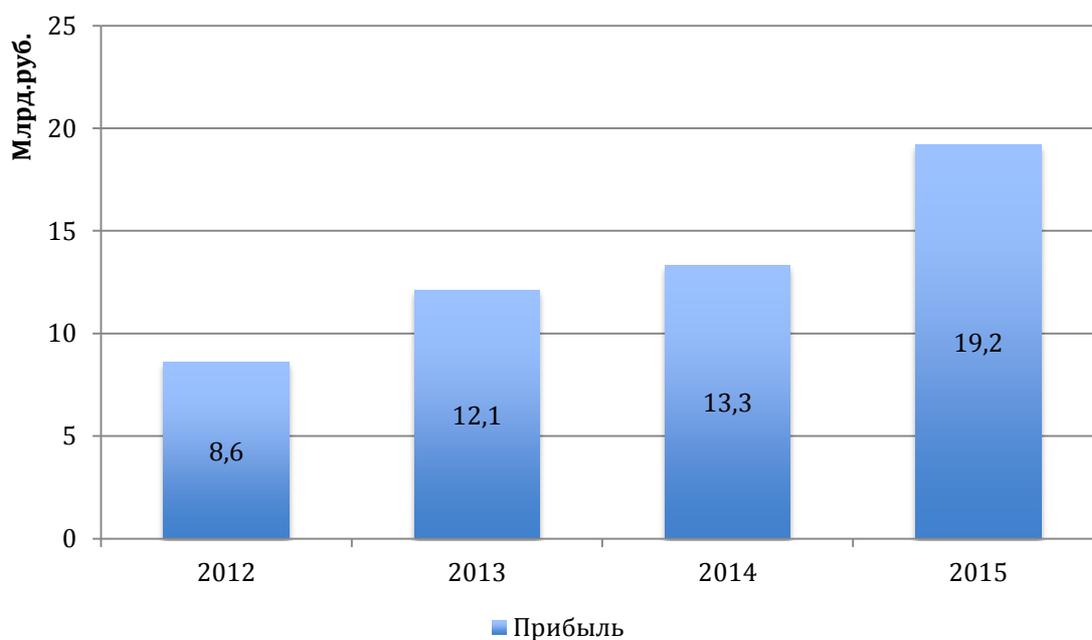


Рисунок 9 – Чистая Прибыль АО «СОГАЗ» (млрд.руб)

Объем активов Группы без учета доли перестраховщиков по итогам 2015 г. превысил 185 млрд рублей, что на 18% больше, чем на конец 2014 г., что обусловлено ростом сборов и инвестиционного портфеля компании. Капитал Группы в 2015 г. увеличился на 5,6 млрд рублей и составил 55,7 млрд рублей, с учетом выплаты в 2015 г. дивидендов в размере 7 млрд рублей⁵⁰.

По данным Банка России на 2015, общий объем начисленной премии на страховом рынке России в 2015 г. составил 1024 млрд рублей, что на 9,2% больше сборов 2014 г.

Таким образом, продолжилась тенденция снижения темпов роста российского страхового рынка. Основной причиной данной динамики является снижение темпов роста сборов от физических лиц до 12%. Несмотря на это темп прироста сборов от физических лиц превысил темп прироста сборов от юридических лиц в 2 раза (рис.10).

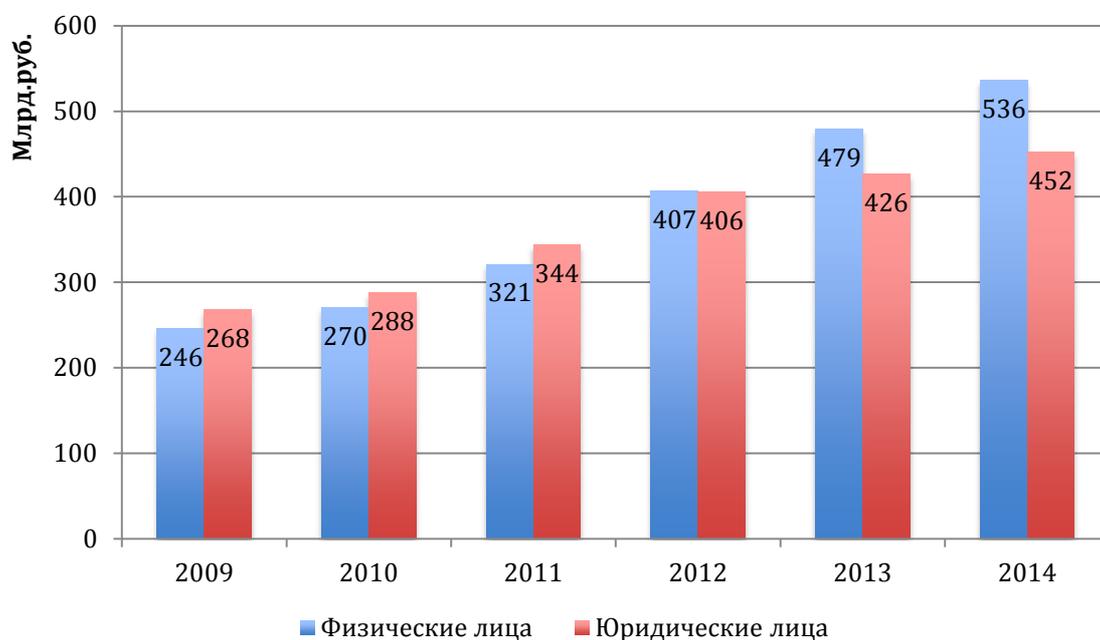


Рисунок 10 – Собрано страховых премий по физическим и юридическим лицам по всем видам страхования в период 2009-2014 гг.(млрд.руб)

Снижение темпа роста рынка страхования связано с замедлением роста экономических показателей в России в целом. Существенное влияние на динамику рынка оказали следующие факторы:

- высокая конкуренция в корпоративных видах страхования и, как следствие, снижение тарифов;

⁵⁰ Годовой отчет АО «СОГАЗ» за 2014 г. протокол №13/14-15 от 31.01.2015

- политика предприятий по сокращению издержек, в том числе расходов на страхование;
- снижение объемов кредитования населения;
- снижение объемов продаж новых автомобилей в России;
- снижение реальных располагаемых денежных доходов населения



Рисунок 11 - Динамика сборов по видам страхования.

Структура рынка в 2014 г практически не изменилась. Рынок рос за счет следующих сегментов (рис.11):

- добровольное медицинское страхование: +9,1 млрд рублей;
- страхование имущества граждан от огневых и иных рисков: +8,8 млрд рублей;
- страхование имущества предприятий от огневых и иных рисков: +7,9 млрд рублей

Суммарные страховые выплаты по рынку росли быстрее страховых сборов и составили 472,3 млрд руб., что на 12,2% больше, чем в 2013 г.

По добровольным видам страхования в 2014 г было собрано 808,9 млрд рублей (+9,4%). Совокупные выплаты по добровольному страхованию выросли на 11,4% и составили 363,1 млрд рублей.

Премии по имущественным видам страхования выросли на 7,9% до 480,8 млрд рублей. Объем выплат увеличился до 238,4 млрд рублей (+13,2%). Основной вклад в развитие данного сегмента рынка вносят страхование имущества юридических и физических лиц и автострахование.

Рынок добровольного автострахования по сравнению с 2014 г вырос на 2,6%. Замедление темпов роста связано с падением объема продаж новых легковых автомобилей. Сборы по страхованию сельскохозяйственных рисков показали в 2015 г прирост на 16,9% и составили 16,7 млрд рублей. В страховании предпринимательских и финансовых рисков премии выросли на 2,8% – до 22,6 млрд рублей.

По итогам 2015 года АО «СОГАЗ» остается ведущим страховщиком в таком крупном сегменте рынка, как страхование имущества юридических лиц. Доля компании в общих сборах по этому виду страхования выросла за год с 35% до 40,2%. Объем сборов по страхованию строительно-монтажных рисков увеличился на 17% до 11,8 млрд руб. (по МСФО). В этом виде страхования Общество также удерживает лидерство.

Более чем на 34% в 2015 году выросли сборы АО «СОГАЗ» по страхованию грузов, что позволило компании увеличить свою долю в этом сегменте страхового рынка с 8,4% до 11% (1-е место).

3.3 Предложения по совершенствованию страхования имущества АО «СОГАЗ»

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

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

Таблица 10 – Совершенствование страхования в России

Направления совершенствования	Пути совершенствования
В целом для страховой деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - определение специфики видов личного и имущественного страхования; - уточнение страховой терминологии, статуса, прав и обязанностей субъектов страхового дела, включая страховых посредников; - уточнение перечня объектов отдельных видов страхования - введение обязанности страховщиков информировать потребителей услуг о своей деятельности и предлагаемых условиях страхования; - повышение требований к качеству и структуре капитала страховщика; - организацию системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в страховой организации в целях повышения эффективности управления рисками;

Окончание Таблицы 10

Для отрасли страхования имущества	<ul style="list-style-type: none"> - включение в структуру затрат предприятий страховых взносов по имущественному страхованию; - индексация страховых сумм и возмещение в условиях инфляции; - предоставление государством льгот по налогообложению при страховании низкорентабельных, но общественно значимых производств; - более гибкий механизм тарифной политики; - совершенствование управления рисками
Для АО «СОГАЗ»	<ul style="list-style-type: none"> - увеличение активов страховой компании - развитие сектора корпоративных клиентов, увеличение спектр организаций - открытие новых филиалов - комплексный анализ российских рынков страхования и перестрахования; - исследование видов страхования и международных страховых отношений; - научное обоснование и разработка практических предложений по совершенствованию страхового законодательства и системы страхования.

В условиях названных системных проблем российского рынка, в современных условиях необходимо создание целостной научной системы, обеспечивающей дальнейшее развитие и совершенствование страхования.

В целях совершенствования правовых основ осуществления страховой деятельности необходимо внести изменения в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации", предусматривающие:

Страховая деятельность зависит от изменений нормативной правовой базы, происходящих структурных преобразований в страховой отрасли, в частности, от реорганизаций, слияний, присоединений страховщиков с целью концентрации капитала. Роль государства состоит в нормативно-правовом обеспечении условий для ускорения реорганизации при сохранении непрерывности бизнес-процессов, обеспечении платежеспособности страховой организации, созданной в результате реорганизации.

Установление требований к эмитентам ценных бумаг, банкам, перестраховщикам, управляющим компаниям при размещении средств страховых резервов и активов страховщиков способствовало изменению подходов и уменьшению объемов, привлекаемых страховщиками заемных средств, выдачи займов, а также отказу от использования векселей при заключении договоров страхования, повышению капитализации.

Для более гибкого управления активами и глубокой диверсификации риска необходимо более тесное взаимодействие страховщиков с управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление активами, инвестиционными фондами и другими участниками фондового рынка.

Потребуется также:

- ввести уведомительный порядок лицензирования новых видов страхования, сохранив при этом разрешительный порядок только для получения соискателем страховой лицензии в момент организации страхового дела;

- включить в правила лицензирования страховой деятельности, две альтернативные процедуры:

- разрешительную и уведомительную. Разрешительную процедуру следует применять для оценки финансового положения соискателя лицензии, его правового статуса и экономического обоснования страховой деятельности в целях получения общей лицензии на осуществление страхования, перестрахования или взаимного страхования. Уведомительную процедуру необходимо ввести для информирования органа страхового надзора о факте внедрения страховщиком по запросу страхователей новых видов страхования путем направления соответствующего письменного уведомления с приложением документов, подтверждающих факт внедрения, что соответствует происходящей в России реформе по сокращению видов лицензируемой деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По всей работе можно сделать вывод, что страхование имущества - это один из видов страхования – осуществляется с целью уменьшения финансовых потерь страхователя в случае, если его имуществу будет нанесён урон или оно вообще погибнет в результате какого-либо чрезвычайного происшествия.

Отметим, что основную долю в портфеле страховых организаций в данном направлении занимают премии и выплаты по страхованию автотранспорта - тенденция сохраняется на протяжении уже многих лет.

Страхование имущества в России имеет небольшой охват общества, но достаточно высокий потенциал для развития.

Стратегия российских страховщиков направлена на приближение сервиса к принятым мировым стандартам. С целью повышения привлекательности страховых продуктов для физических и юридических лиц страховщики должны предложить комплексные программы страхования, сократить время заключения и обслуживания договора страхования (страховое обслуживание), проводить сезонные акции и развивать сервисные услуги в составе комплексных программ.

Считаем это одной из приоритетных задач для российских страховщиков в условиях либерализации страхового рынка России, на которые нужно найти решения в ближайшей перспективе.

В условиях проанализированные проблем российского рынка в сфере страхования имущества, в современных условиях необходимо создание целостной научной системы, обеспечивающей дальнейшее развитие и совершенствование страхования.

Развитие страхования в РФ должно осуществляться по следующим направлениям:

- исследование страхового законодательства;
- комплексный анализ российских рынков страхования и перестрахования;
- исследование видов страхования и международных страховых отношений;
- формирование нормативно-правовой базы страхования;
- создание эффективного механизма регулирования страхования;
- научный анализ структуры страхового рынка и финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций;
- исследование вопросов налогообложения страховых операций;
- разработка и осуществление научных программ, направленных на формирование и совершенствование страхового рынка.

Страховая Группа «СОГАЗ» по праву входит в число лидеров российского страхования.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию и общие негативные рыночные тенденции, динамика основных показателей деятельности АО «СОГАЗ» по итогам 2014 года была положительной. Общество утверждает лидерские позиции в стратегически важных сегментах рынка, продолжает диверсифицировать портфель по корпоративному страхованию, контролирует рост розничного портфеля, расширяет и усиливает присутствие в регионах.

По итогам 2014 года АО «СОГАЗ» остается ведущим страховщиком в таком крупном сегменте рынка, как страхование имущества юридических лиц. Доля компании в общих сборах по этому виду страхования за год увеличился на 5,2%. Объем сборов по страхованию строительно-монтажных рисков увеличилась на 17%. В этом виде страхования Общество так же удерживает лидерство.

В 2014 году Общество подтвердило свое лидерские позиции в сегменте авиационного и космического страхования.

В розничном страховании ОАО «СОГАЗ» выделяет три приоритетных направления развития: комплексное ипотечное страхование, страхование сотрудников предприятий - корпоративных клиентов и расширение сотрудничества с автодилерами.

Общество будет продолжать расширять присутствие на рынке входящего перестрахования. Основное внимание будет сосредоточено на увеличении объемов факультативного перестрахования и объемов поступающих от партнеров. Также планируется организация страховой и перестраховочной защиты для зарубежного бизнеса крупных клиентов и активизация продаж на рынка Восточной Европы, Латинской Америки, Азии.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

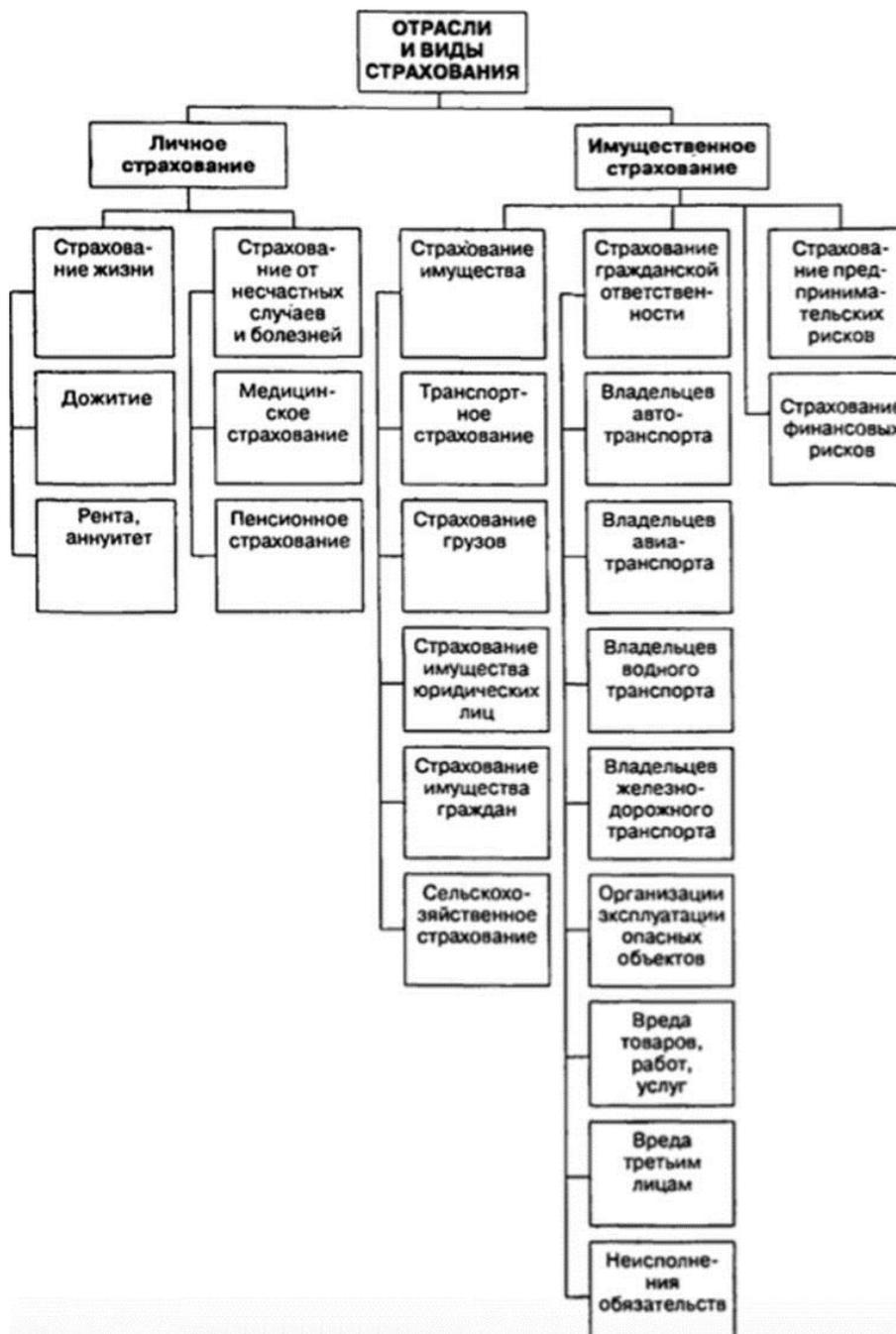
1. Конституция РФ [Электронный ресурс]: (Конституции РФ от 30.12.2008 № 6 - ФКЗ, от 30.12.2008 № 7 – ФКЗ)// Консультант Плюс – справочная правовая система. - Версия Проф. - Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 января 1996 г. №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015)// КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та
3. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 ноября 1992 № 4015-1 (ред. от 04.11.2014) // Консультант Плюс – справ. правовая система . – Версия Проф, - Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та
4. О центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015)// Консультант Плюс – справочная правовая система. - Версия Проф. - Электрон. Дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та
5. Алиев Б.Х. Основы страхования: учебник/ Б.Х. Алиев. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 503 с.
6. Анохина О. А. Анализ рынка страхования имущества физических лиц в Российской Федерации // Вестник СГУТиКД. – 2012. - №2 (16). – С.14-17
7. Ахвледиани Ю.Т. Страхование: учебник / Ю.Т.Ахвледиани.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 543 с.
8. Ахметов В.Н. Страхование в России:проблемы и перспективы// Финансы.-2014. - №9. - С.33-38
9. Базанов, А. Н. Некоторые актуальные проблемы развития страхового рынка России // Страховое дело. - 2012. - № 9. - С.19
10. Бочкарев Н.В. Актуальные проблемы добровольного страхования имущественных интересов населения // Дайджест-финансы, 2011.- № 5.- С. 29-32.
11. Галаганов В.П. Основы страхования и страхового дела: учебное пособие/ В.П. Галаганов.-М: КноРус, 2016.-134 с.
12. Гвозденко А.А. Основы страхования: учебник / А.А.Гвозденко. - М.: Финансы и статистика, 2012.- 304 с.
13. Дедиков С. Выгодоприобретатель по договорам страхования имущества // Хозяйство и право, 2011. -№ 7. - С. 20-38.

14. Долаев А.С. Объект имущественного страхования: основные трудности в определении // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5: Юриспруденция, 2011. -Т. 1.- № 5-14.- С. 229-233.
15. Ермасов С. В. Страхование : учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. - М.: Высшее образование, 2014. - 613 с.
16. Земцов А.А. Осипова Т.Ю. Финансовая устойчивость домохозяйств: основные подходы//Проблемы учета и финансов.- 2015.- №4.- С.24-29
17. Земцов А.А. Федеральная финансовая система РФ: учебно-методическое пособие/ А.А.Земцов. – Томск: ОБД ВШБ НИ ТГУ, 2016. – 42 с.
18. Ивасюк В. Проблемы комплексного ипотечного страхования в Российской Федерации // Атлас страхования. – 2012. – № 6. – С. 54.
19. Казанская Н. Н., Русских О. И. Анализ рынка страхования имущества в России в современных условиях // Концепт. - 2015. - № 6. - С.6
20. Коваленко Н.В. Отечественный и зарубежный опыт страхования имущества граждан: обязательное страхование имущества граждан или обязательное участие государства в системе страхования имущества граждан России // Страхование дело, 2012.- № 2.- С. 8-13.
21. Колесникова Т.В. Современная оценка рынка страхования имущество физических лиц: российский и зарубежный опыт // Известия Иркутской государственной экономической академии. - 2013. - № 3.- С. 6
22. Кудрякова Е.А. К вопросу о страховании имущества юридических лиц// Новая наука: опыт, традиции, инновации.- 2016.- №3.- С. 211-213
23. Макейкина С.М. Рынок имущественного страхования в России: современные тенденции и состояние // Экономика и социум. - 2014. - №1. - С. 123
24. Маяковская О.В. Влияние кризиса на развитие отдельных видов страхования имущества в Оренбургской области // Вестник ТГТУ. – 2012. - № 1. – С. 203-208
25. Митричев И.А. Понятие имущественного страхования: правовые вопросы // Бизнес, менеджмент и право. - 2011. - № 2 (14). - С. 101-105.
26. Никулина Н.Н. Некоторые варианты особенностей реализации принципа наивысшего доверия при возмещении страхового ущерба // Страхование дело, 2012. - №1.- С.43-47.
27. Орланюк-Малицкая Л.А. Страхование:учебник для бакалавров/ Л.А.Орланюк-Малицкая, С.К. Янкуй.- М: Юрайт, 2015.- 267 с.

28. Осипова Т.Ю. Полевечко А.М. Пути решения проблем взаимодействия физических лиц с финансовыми организациями в российских условиях // Проблемы учета и финансов. – 2014. - № 4(16). – С. 27-30
29. Потапова Е.В. Теоретические аспекты развития имущественного страхования// Финансово-кредитные механизмы регулирующие экономики. - 2015. - С.181
30. Роик В.Д. Социальное страхование: учебник / В.Д. Роик.- М.: Юрайт, 2015. – 509 с.
31. Рыбина Г.К. Рынок страхования недвижимого имущества населения: проблемы и перспективы// Экономика и управление: проблемы, решения.- 2016.- Т.2.- №1.- С. 134-138
32. Сплетугов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: учебное пособие / Ю.А. Сплетугов, Е.Ф. Дюжиков. - М.: ИНФРА-М, 2012. – 608 с.
33. Тананга А.Н. Размер страховых выплат в имущественном страховании // Власть Закона. - 2013. - № 3 (15). - С. 106-112.
34. Хоминич И.П. Организация страхового дела: учебник / И.П.Хоминич. - М.: Юрайт, 2016. - 231 с.
35. Цибульский В.А. Страхование: учебное пособие / В.А. Цибульский. - Казань: ЮНИВЕРСУМ, 2011. - 110 с.
36. Чернышева А.А. Рынок страхования имущества физических лиц// Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования.- 2016.- №1(11).- С. 304-308
37. Шарифьянова З.Ф. Страхование имущества физических лиц // Инновационная наука. – 2015. - № 12. – С. 344-347
38. Шахов В.В. Страхование: учебник / В.В.Шахов. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 311 с.
39. Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие / В.А. Щербаков. - М.: КНОРУС, 2014. - 312 с.
40. Данные Федеральной службы страхового надзора [Электронный ресурс] /- электронные данные.- URL: <http://www.insur-info.ru/statistics/> (дата обращения 02.05.2016)
41. Каковы основные проблемы страхования в РФ? [Электронный ресурс] / - электронные данные. - URL: <http://www.askins.ru/index.php/status1> (дата обращения 06.05.2016)
42. Козлова Н.Г. Итоги развития рынка ипотечного страхования [Электронный ресурс]/ - электронные данные. - URL: <http://www.insur-info.ru/analysis/printable/709> (дата обращения 13.05.2016)

43. Комлева Н., Янин А., Самиев П. Рынок страхования имущества физических лиц (кроме Автокаско): Тихая гавань [Электронный ресурс] / - электронные данные. - URL: <http://raexpert.ru/researches/insurance/harbour/> (дата обращения 10.05.2016)
44. Липатова Д., Янин А., Самиев П. Оценка информационной прозрачности страховых компаний [Электронный ресурс] / - электронные данные. - URL: <http://raexpert.ru/researches/insurance/transparency/> (дата обращения 10.05.2016)
45. Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) [Электронный ресурс] / [Официальный сайт]. URL: <http://nacfin.ru/> (дата обращения 05.06.2016)
46. Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность в сфере страхования [Электронный ресурс] / - электронные данные. - URL: http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/ffms/ru/contributors/insurance_industry/normative_base_insurance/index.html (дата обращения 27.05.2016)
47. Реестры субъектов страхового дела [Электронный ресурс] / - электронные данные. - URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance (дата обращения 01.06.2016)
48. Словарь страховых терминов [Электронный ресурс] / - электронные данные. - URL: <http://www.insurinfo.ru/dictionary/search/1377/?desc=undefined&q=%EE%E1%FF%E7%E0%F2%E5%EB%FC%ED%EE%E5%20%F1%F2%F0%E0%F5%EE%E2%E0%ED%E8%E5> (дата обращения 29.05.2016)
49. Списки крупнейших страховых компаний. [Электронный ресурс] / - электронные данные. - URL: http://www.raexpert.ru/rankingtable/insurance/itogi_2015/tab34/ (дата обращения 01.06.2016)
50. Статистические данные и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный ресурс] / - электронные данные. - URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance (дата обращения 22.05.2016)
51. Страховой Консультант [Электронный ресурс] / - электронные данные. - URL: <http://www.askins.ru/index.php/status1> (дата обращения 15.05.2016)
52. Страховой Группы АО «СОГАЗ» [Электронный ресурс] / [Официальный сайт]. URL: <http://www.sogaz.ru/> (дата обращения 08.06.2016)
53. Годовой отчет АО «СОГАЗ» за 2014 г. протокол №13/14-15 от 31.01.2015
54. Правила страхования имущества граждан, утверждено председателем Правления АО «СОГАЗ» от 11.12.2015
55. Устав АО «СОГАЗ»

Приложение А Классификация страхования для целей лицензирования



Приложение Б Финансовые показатели ведущих российских страховщиков (на 31.12.2015), тыс.руб

Место	Компания/группа компаний	Совокупные активы	Страховые резервы	Страховые резервы-нетто	Уставный капитал	Собственные средства	Чистая прибыль, 2015 г.	Чистая прибыль, 2014	Рейтинг надежности Эксперт РА (17.05.2016)
1	Страховая группа "СОГАЗ"	249 232 942	134 586 497	101 600 544	17 843 966	71 238 635	22 953 465	15 798 762	A++
2	ГК Росгосстрах и Капитал	230 244 631	122 976 990	112 741 659	12 320 134	46 387 977	8 129 792	9 736 691	A++
3	Группа "ИНГО"	131 197 134	79 940 244	60 987 687	18 755 802	36 469 149	10 756 927	2 119 506	A++
4	Страховая группа "АльфаСтрахование"	90 382 593	45 087 646	34 714 514	5 400 000	13 074 465	3 994 026	1 315 005	A++
5	СПАО "РЕСО-Гарантия"	89 538 132	53 917 314	51 892 369	10 850 000	17 847 958	3 006 742	2 201 418	A++
6	ООО СК "Сбербанк страхование жизни"	77 706 614	84 989	84 989	255 000	8 446 972	8 353 550	-767 763	A++
7	САО "ВСК"	56 672 005	37 147 223	33 838 111	3 650 000	12 361 101	3 149 410	496 909	A++
8	ООО СК "ВТБ Страхование"	54 946 673	37 831 356	31 711 094	5 500 000	11 776 554	8 601 630	8 474 456	A++
9	Группа Альянс	53 996 317	13 786 330	9 552 300	6 930 403	8 812 026	1 980 364	-3 662 079	A++
10	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	33 268 661	16 102 966	15 139 589	2 359 630	5 644 318	754 373	1 266 067	A+
11	ООО "СК "Согласие"	31 116 018	19 755 482	12 702 177	5 390 740	7 548 620	109 251	-1 393 777	A++
12	Страховая группа МАКС	27 719 031	10 459 591	9 603 009	3 270 000	6 137 091	1 757 404	1 202 025	A++
13	ООО "Страховая компания "Сив Лайф"	25 589 343	252 265	146 753	240 000	1 988 681	2 216 735	-852 880	нет
14	Страховая группа "УРАЛСИБ"	23 447 685	13 285 101	10 833 223	3 349 898	1 122 464	-2 454 775	610 519	A+
15	АО "Страховая Компания Метлайф"	23 019 263	976 711	793 468	520 000	5 107 942	3 372 424	-182 280	A++
16	ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ"	12 314 843	8 105 281	7 635 260	2 040 000	3 188 741	93 377	11 549	A++
17	ЗАО "АИГ страховая компания"	9 911 938	4 714 268	874 265	480 000	1 895 139	613 525	193 893	A+

Приложение В Продуктовая линейка имущества физических лиц АО «СОГАЗ»

Специализация	Классический продукт: индивидуальные условия страхования	Стандартизированные продукты		Коробочные продукты	
Продукт	Персональное решение	Оптимальное решение для квартиры	СОГАЗ-ДОМ загородный	«Простое решение» для квартиры	«Простое решение» для дома
Объекты	Строения, сооружения, объекты незавершенного строительства, помещения, остекление (только в дополнение к конструктивным элементам или внутренней отделке), домашнее имущество, земельные участки, элементы ландшафтного дизайна (только в дополнение к земельным участкам), гражданская ответственность, титульное страхование (только в дополнение к страхованию имущества)	Помещение (квартира), включая: конструктивные элементы, внутреннюю отделку, инженерное оборудование, остекление или внутреннюю отделку, инженерное оборудование, сантехническое оборудование, остекление. Дополнительно: домашнее имущество, ГО.	Основное строение, дополнительные строения, сооружения, домашнее имущество-только совместно с основным и, или дополнительным строением.	Фиксированный перечень объектов страхования: помещение или квартира (включая: внутреннюю отделку, инженерное оборудование); домашнее имущество; ГО.	Строение (жилое, завершенное), включая: конструктивные элементы, внешнюю и внутреннюю отделку, инженерное оборудование, сантехническое оборудование, остекление.
Риски	Огонь (включая, либо не включая возгорания электропроводки), Вода (включая, либо не включая протекание стен или крыши), Стихийные бедствия, Посторонние воздействия, Противоправные действия третьих лиц (включая, либо не включая риск «терроризм»), Бой стекол. Страхование земельных участков, элементов ландшафтного дизайна: Огонь-1, Вода-1, Стихийные бедствия, Противоправные действия третьих лиц-1, Загрязнение.	Пакет рисков: Огонь, Вода, Стихийные бедствия, Противоправные действия третьих лиц. При страховании ГО: Пожар, Взрыв, Залив, Аварии при ремонтных/строительных работах или Пожар, Взрыв, Залив.	Пакет рисков: Огонь, Вода, Стихийные бедствия, Постороннее воздействие, Противоправные действия третьих лиц.	Пакет рисков: Огонь, Вода, Противоправные действия третьих лиц. Страхование ГО: Пожар, Взрыв, Залив, Аварии при ремонтных/строительных работах.	Пакет рисков: Огонь, Вода, Стихийные бедствия, Постороннее воздействие, Противоправные действия третьих лиц.

Окончание Приложения В

Страховые суммы	В пределах лимита Директора филиала, свыше по согласованию с Главным офисом.	От 1000000 до 2000000 руб.(включительно), включая конструктивные элементы; От 200000 до 5000000 руб. (включительно), без конструктивных элементов. Домашнее имущество: от 100000 до 5000000 руб. ГО: от 100000 до 2000000 руб.	Общая страховая сумма от 100000 до 10000000 руб. До 6000000 руб. при страховании основного строения. До 5500000 руб. при страховании дополнительного строения. До 4500000 руб. при страховании домашнего имущества	Фиксированные страховые суммы от 200000 до 1200000 руб.	Фиксированные страховые суммы от 400000 до 1400000 руб.
Осмотр, описание, опись	Необходима «опись имущества», рекомендуются фотографии при дорогостоящем имуществе. Необходима «опись элементов ландшафтного дизайна», рекомендуются фотографии.	Описание необходимо при страховании с констр. элементами на сумму свыше 10000000 руб.; Без констр. элементов на сумму свыше 3000000 руб. При страховании домашнего имущества на сумму свыше 800000 руб. по каждой группе необходима опись.	Описание строения, фотографии необходимы при страховой сумме свыше или эквивалентной 2000000 руб. Осмотр, описание, фотографии необходимы при страховании на сумму свыше 3500000 руб. Опись домашнего имущества, либо лимиты ответственности.	Не требуется	Не требуется
Срок действия	Не менее 7 дней	Не менее 7 дней	1 год	1 год	1 год
Франшиза	Условная, безусловная. Обязательная безусловная франшиза 5% при страховании ГО отдельно от страхования имущества	Не предусмотрена	Не предусмотрена	Не предусмотрена	Не предусмотрена
Рассрочка	До 4-х равных взносов в течении 4-х месяцев при премии от 2001 руб. Первый взнос 25%. При титульном страховании до 2-х, второй взнос не позднее чем через 4 месяца, первый – 50%.	До 4-х равных взносов в течении 4-х месяцев при премии от 2001 руб. первый взнос 25%.	До 4-х равных взносов в течении 4-х месяцев при премии от 2001 руб. первый взнос 25%.	До 2-х равных взносов в течение 4-х месяцев	До 2-х равных взносов в течение 4-х месяцев
Особые требования	Включение риска ОГОНЬ обязательно. Если страхователь хочет застраховать помещение и строение, оформляются два отдельных полиса. Страхование помещения осуществляется на основании Заявления на страхование помещения. Страхование строения осуществляется на основании Заявления на страхование строения.	Фундамент цементный, каменный или кирпичный; перекрытия металлические или железобетонные. Страхование государственных и муниципальных квартир осуществляется без конструктивных элементов.	По полису можно застраховать только одно основное строение и, или одно или несколько дополнительных строений или сооружений. Если домашнее имущество страхуется без описи, по каждой группе устанавливаются лимиты ответственности.	Нет	Нет

Приложение Г Бухгалтерский баланс страховщика на 31 декабря 2015 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2015 г.

		КОДЫ		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2015
Страховщик				
<u>Акционерное общество "Страховое общество газовой промышленности"</u>	по ОКПО	17660963		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027739820921		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1208		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7736035485		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Непубличное акционерное общество</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	<u>107078, г.Москва, пр-т Академика Сахарова 10</u>			

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
1.1	Нематериальные активы	1110	408	1 152	2 213
2.1	Основные средства	1120	5 585 629	5 876 000	1 555 413
2.1	Доходные вложения в материальные ценности	1130	1 748 301	996 574	543 814
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	118 080 323	94 121 336	89 283 218
	Отложенные налоговые активы	1150	1 186 368	1 533 852	676 464
4.1	Запасы	1210	175 421	165 121	107 654
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	22 760	4 301	4 083
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	32 823 899	53 516 859	17 765 097
5.1	Дебиторская задолженность	1250	38 116 749	29 533 993	27 726 334
5.1	Депозиты премий у перестрахователей	1260	470 444	497 832	276 779
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	7 431 463	11 632 650	3 557 218
	Прочие активы	1290	-	-	10 751
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1	1300	205 641 765	197 879 670	141 509 038
	БАЛАНС	1000	205 641 765	197 879 670	141 509 038

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	15 111 483	15 111 483	15 111 483
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	1 609 765	2 028 052	329 728
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	13 623	13 623	13 623
	Резервный капитал	2150	872 804	872 804	872 804
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	39 196 193	27 042 140	20 718 767
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	56 803 868	45 068 102	37 046 405
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	129 081 257	136 395 920	87 977 960
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	4 271	4 271	25 867
7	Оценочные обязательства	2250	3 093 805	2 041 726	1 054 840
5.3	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	2270	16 654 218	14 369 651	15 403 966
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	4 346	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	148 837 897	152 811 568	104 462 633
	БАЛАНС	2000	205 641 765	197 879 670	141 509 038

Руководитель


 Ивано́в Серге́й Сергеевич
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


 Боровкова Наталья Вильямовна
 (подпись) (расшифровка подписи)

"16" Февраля 2016 г.

Приложение Д Отчет о движении денежных средств страховщика за 2015 год

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

Форма № 4-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
		0710004		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2015
Страховщик <u>Акционерное общество "Страховое общество газовой промышленности"</u>	по ОКПО	17660963		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027739820921		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1208		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7736035485		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличное акционерное общество</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	143 275 424	109 442 027
в том числе:			
страховых премий	1110	122 026 845	101 726 741
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	648 174	577 584
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	2 130 808	901 890
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	15 803 668	1 907 826
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	2 665 929	4 327 986
Платежи - всего	1200	(123 884 185)	(91 642 131)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(24 289 627)	(19 956 185)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(62 722 115)	(42 950 526)
оплата аквизиционных расходов	1220	(4 972 331)	(5 488 257)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(265 726)	(236 628)
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	(1 660 955)	(488 086)
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	(1 895 833)	(835 878)
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	(285 428)	(184 573)
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	-	-
в связи с оплатой труда работников	1250	(7 600 609)	(5 968 383)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(4 888 012)	(4 819 358)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	(397)
налог на прибыль организаций	1265	(6 647 725)	(4 164 377)
прочие платежи	1290	(8 655 824)	(6 549 483)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	19 391 239	17 799 896

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	124 966 346	88 780 779
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	106 730	27 543
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	155 903	3 119 675
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	7 640 803	1 345 570
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	2 644 723	2 270 682
прочие поступления	2190	114 418 187	82 017 309
Платежи - всего	2200	(142 588 216)	(94 343 136)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(1 988 319)	(4 182 063)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	(3 208 350)	(7 685 461)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(555 647)	(4 877 230)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(136 835 900)	(77 598 382)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(17 621 870)	(5 562 357)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	780 511
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	780 511
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	(7 088 027)	(8 110 208)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	(6 970 200)	(6 980 700)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	(780 511)
прочие платежи	3290	(117 827)	(348 997)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	(7 088 027)	(7 329 697)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	(5 318 658)	4 907 842
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	11 632 650	3 557 218
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	7 431 463	11 632 650
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	1 117 471	3 167 590

Руководитель

(подпись)

Иванов Сергей
Сергеевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Боровкова Наталья
Вильямовна

(расшифровка подписи)

"16" Февраля 2016 г.



Отчет о проверке No 1

ФИО: Высотина Анжелика Вадимовна
дата выгрузки: 08.06.2016 18:00:21
пользователь: angela261094@mail.ru / ID: 1233469
отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»
на сайте <http://www.antiplagiat.ru>

Информация о документе

Но документа: 78
Имя исходного файла: ДИПЛОМНАЯ РАБОТА.docx
Размер текста: 1779 кБ
Тип документа: Не указано
Символов в тексте: 112613
Слов в тексте: 20824
Число предложений: 564

Информация об отчете

Дата: Отчет от 08.06.2016 18:00:21 - Последний готовый отчет
Комментарии: не указано
Оценка оригинальности: 69.44%
Заимствования: 30.1%
Цитирование: 0.46%



Источники

Оригинальность: 69.44%
Заимствования: 30.1%
Цитирование: 0.46%

Доля в тексте

Источник Ссылка Дата Найдено в

- | Доля в тексте | Источник | Ссылка | Дата | Найдено в |
|---------------|----------|---|---|---|
| 5.9% | [1] | 93-Страхование (основной учебник).pdf | http://lib.rfei.ru | раньше 2011 года Модуль поиска Интернет |
| 5.37% | [2] | Страховое дело | http://eiir.ru | раньше 2011 года Модуль поиска Интернет |
| 4.67% | [3] | Правила страхования строений Pandia.ru | http://pandia.ru | раньше 2011 года Модуль поиска Интернет |
| 4.08% | [4] | Имущественное страхование в России - Реферат | http://works.doklad.ru | раньше 2011 года Модуль поиска Интернет |
| 3.95% | [5] | Вопросы для самопроверки | http://studopedia.net | 01.03.2016 Модуль поиска Интернет |
| 3.61% | [6] | Имущественное страхование | http://revolution.allbest.ru | 06.03.2015 Модуль поиска Интернет |
| 3.47% | [7] | Страхование имущества и тенденции его развития | http://coolreferat.com | раньше 2011 года Модуль поиска Интернет |
| 2.2% | [8] | Финансы: конспект лекций | http://lib.rus.ec | раньше 2011 года Модуль поиска Интернет |
| 2.11% | [9] | РАЗВИТИЕ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2001-2011 ГГ | http://cyberleninka.ru | 09.10.2015 Модуль поиска Интернет |
| 2.02% | [10] | Скачать/bestref-201731.doc | http://bestreferat.ru | раньше 2011 года Модуль поиска Интернет |
| 1.53% | [11] | 5316_Vgq.doc (2/3) | http://100balov.com | 12.04.2016 Модуль поиска Интернет |
| 1.45% | [12] | Правила добровольного страхования земельных участков | http://pandia.ru | 31.01.2014 Модуль поиска Pandia.ru Интернет |
| 1.14% | [13] | Структура Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу | http://pandia.ru | раньше 2011 года Модуль поиска Российской Федерации на среднесрочную перспективу Pandia.ru Интернет |

0.98% [14] Просмотреть файл <http://vak.ed.gov.ru> раньше 2011 года Модуль поиска Интернет