

0-803761



На правах рукописи

Анохина Оксана Александровна

**РАЗВИТИЕ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ
В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Владикавказ - 2013

Работа выполнена в ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет»

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Финансы» ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет»
Русецкая Эльвира Анцасовна.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова»
Тникашвили Тенгиз Шаликович;

доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» ФГБОУ ВПО «Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет им. В.М. Кокова»
Фиापшев Алим Борисович

Ведущая организация: ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет»

Защита состоится «29» ноября 2013 г. в 13.00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.248.04 по экономическим наукам при ФГБОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова» по адресу: 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46, зал ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Северо-Осетинского государственного университета им. К.Л. Хетагурова. Электронная версия автореферата размещена в сети Интернет на сайте университета: www.nosu.ru и на сайте ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации.

Отзывы на автореферат, заверенные печатью, просим направлять по адресу: 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46. Диссертационный совет

Д 212.248.04, ученому секретарю.

Автореферат разослан «28» октября 2013 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета
кандидат экономических наук, доцент

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



853035

М.А. Биганова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современном мире, как показывают статистические данные, число природных, техногенных, экологических бедствий постоянно растет. На территории Российской Федерации за последние 2 года произошло множество стихийных бедствий, которые повлекли за собой масштабные разрушительные последствия и большое количество пострадавших. Летом 2010 года сильнейшие лесные пожары обрушились на Центральный федеральный округ (ЦФО), стихия уничтожила большие площади лесов, урожая, посевов, населенных пунктов. Жертвами пожаров стали 53 человека, более 740 человек обратились за помощью в медицинские учреждения. В огне сгорело около 2 тысяч домов, более 3,5 тысяч человек остались без всего нажитого имущества. Правительство выделило свыше 6,5 млрд. рублей пострадавшим регионам. Осенью 2010 года наводнение в Южном федеральном округе (ЮФО), произошедшее в связи с выпадением обильных осадков и разливом горных рек. Пострадали 30 населенных пунктов Краснодарского края. Для устранения последствий после наводнения правительство выделило 527,1 млн. рублей. Летом 2012 года сильнейшее наводнение в Краснодарском крае, число пострадавших составило более 34 тыс. человек, погибли 171 человек. Сильнее всего пострадал Крымский район и город Крымск, затоплено более 4 тыс. домов и 12 социальных объектов. Общий ущерб от наводнения составил около 20 млрд. руб. На ликвидацию последствий наводнения правительство выделило из федерального бюджета 4,4 млрд. рублей, а так же из краевого примерно 5,5 млрд. рублей.

Ущерб от природных катастроф за 2010 и 2012 годы составил более 17 млрд. руб. что составляет 25% годового бюджета Ставропольского края за 2013 год.

На наш взгляд, основная угроза для национальной экономики, представляется в значительных расходах, которые связаны с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий и катастроф. По мнению специалистов, в настоящее время в нашей стране используется одна модель защиты граждан – восстановление после разрушений, финансируемое государством. По нашему мнению, механизм имущественного страхования в системе обеспечения защиты населения и хозяйствующих субъектов РФ смог бы не только возместить ущерб, причиненный стихийными бедствиями, но и уменьшить его последствия в результате проведения предупредительных мероприятий.

Степень разработанности проблемы. Проблемы современного состояния и перспективы развития страхования нашли отражение в работах западных ученых, таких как: Cipra Tomas, Born Patricia, Richter Andreas, Ch. Bernstorff, F.-J. Ermert, D. Farny, P. Koch и других. В России вопросам развития страхования посвящены работы ученых: А.И. Алгазина, П.В. Акинина, А.П. Архипова, Ю.Т. Ахвледиани, А.А. Александрова, Л.В. Бесфамильной, Н.Ф. Галагуза, В.Б. Гомелля, Е.В. Коломина, И.Б. Котловского, В.Д. Ларичева, Т.В. Никитиной, Л.А. Орланюк-Малицкой, Э.А. Русецкой, К.Е. Турбиной, А.А. Цыганова, В.В. Шахова, И.Э. Шинкаренко, Р.Т. Юлдашева и других. Вопросам модернизации национальной экономики посвящены работы ученых: С.С. Галазовой, М.В. Аликаевой, В.М. Вазагова, Г.Н. Куцури, В.А. Королева, П.В. Акинина, А.Х. Поповой, Б.М. Сабанти,

А.А. Татуева, Т.Ш. Тиникашвили, Н.Х. Токаева, А.Б. Фиापшева. Однако в трудах и российских, и зарубежных исследователей недостаточно внимания уделено институту имущественного страхования как эффективному механизму защиты, не разработаны модели, позволяющие ликвидировать последствия ущерба, причиненного имуществу граждан и хозяйствующих субъектов в результате природных катастроф, без применения государственных бюджетных средств.

Цель и задачи диссертационного исследования состоит в развитии теории и внедрении в практику системы имущественного страхования как эффективного инструмента развития национальной экономики, обеспечивающего защиту имущества граждан и хозяйствующих субъектов РФ.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

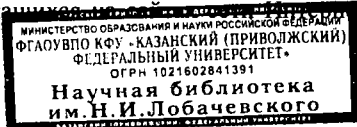
- с позиции системно-структурного подхода выявить место и роль имущественного страхования в обеспечении защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов;
- проанализировать современное состояние и выявить рискованные ситуации на рынке имущественного страхования;
- разработать классификацию имущественных рисков с учетом региональных особенностей;
- оценить отношение населения и экспертов к имущественному страхованию в Российской Федерации в целом, а так же на примере города Ставрополя в частности;
- определить влияние финансовой грамотности и информированности населения на инфраструктуру развития рынка имущественного страхования;
- разработать модель, способствующую развитию имущественного страхования, обеспечивающую защиту имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов РФ, гарантирующую прозрачность отношений между субъектами и защиту от мошенничества.

Объектом исследования выступает система имущественного страхования граждан и хозяйствующих субъектов.

Предметом исследования являются отношения в обеспечении защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов посредством имущественного страхования.

Соответствие темы диссертации требованиям Паспорта специальности ВАК (по экономическим наукам). Исследование выполнено в рамках специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, в части пп. 7.1. «Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг», 7.4. «Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны», 7.5 «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях».

Теоретико-методологической базой исследования послужили работы отечественных и зарубежных ученых, экономистов, финансистов, страховщиков, материалы официальных научно-периодических изданий, рейтинговых агентств, средств массовой информации, содержащих информацию о страховом рынке, а личные наблю-



дения автора при проведении социального опроса «Отношение населения к имущественному страхованию на примере города Ставрополя».

Инструментарно-методический аппарат диссертационного исследования. В ходе выполнения диссертационной работы получили применение различные методы и инструменты экономических исследований: наблюдение, сравнение, обобщение, методы дедукции и индукции, метод абсолютных и относительных величин, метод сводки и группировки, методы анализа и синтеза, монографический балансовый метод, графический и табличный метод, метод экспертных оценок, экономико-статистическое моделирование.

Информационно-эмпирическая база исследования – официальные статистические и аналитические данные Федеральной службы государственной статистики, Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий, статистические и аналитические материалы Правительства РФ, информационные документы Министерства экономического развития РФ, материалы официальных сайтов страховых компаний.

Рабочая гипотеза исследования представлена совокупностью выдвигаемых и обоснованных положений, согласно которым развитие имущественного страхования является необходимым элементом в процессе модернизации национальной экономики РФ, что достигается посредством реализации современных теоретических и практических разработок в исследуемой области.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту.

1. С позиции системного подхода уточнена ключевая роль системы имущественного страхования, базирующаяся на объективной потребности в обеспечении защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов. Предложено авторское определение имущественного страхования как отдельного механизма финансово-экономической системы, способного обеспечить защиту имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов без применения государственных бюджетных средств. В ранее предложенных определениях имущественное страхование рассматривалось только как отрасль страхования. Модернизирована классификация имущественных рисков путем включения ранее не использованной формы вмененного страхования имущества с учетом региональных карт рисков. Данная классификация отражает необходимость создания многоуровневой модели для формирования, использования и распределения денежных средств между участниками страхового рынка с целью возмещения ущерба без применения государственных бюджетных средств, а так же защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов.

2. На основе анализа рисковых ситуаций в России предложено структурное распределение рисков стихийных бедствий по федеральным округам. Согласно предложенному распределению, возможно более точно определить подверженность субъекта РФ к тому или иному виду риска стихийного бедствия, с учетом сезонности, а так же проводить предупредительные мероприятия среди населения о возможных стихийных бедствиях.

3. Проведено авторское исследование «Отношение населения к имущественному страхованию на примере города Ставрополя», в результате чего выявлено, что на

сегодняшний день страхование недвижимости и домашнего имущества не самые распространенные в городе виды страхования. В целом, большая часть населения заинтересована в защите своего имущества, отрицательными факторами, влияющими на приобретение страхового полиса, являются материальный фактор, недоверие к страховым компаниям, низкая финансовая грамотность. По мнению автора, интерес к защите нажитого имущества у жителей г. Ставрополя тесно связан с результатами последствий стихийных бедствий, произошедших за последнее время в стране.

4. Разработана структурно-логическая многоуровневая модель вмененного страхования имущества от природных рисков, состоящая из основных субъектов рынка: страхователи и страховые компании, а так же из ранее не используемых в страховых отношениях: национальный страховой фонд, Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС), государственный застройщик, независимая экспертиза оценки недвижимости и ущерба после природных катастроф. На основе данной модели предложена процедура перемещения денежных средств и взаимодействия между участниками вмененного страхования имущества от природных катастроф.

5. Предложена методика расчета базового страхового тарифа по вмененному страхованию имущества от природных рисков для каждого федерального округа, основанная на рыночной стоимости недвижимости в зависимости от региональной принадлежности страхуемого объекта, общей стоимости возмещения для покрытия ущерба, средней площади страхуемого помещения и вероятности возникновения рисков. Представлен экспериментальный пример калькуляции расчета стоимости вмененного страхования имущества от природных рисков для каждого федерального округа, основанный на средней стоимости помещений с учетом региональной принадлежности страхуемого объекта, средней стоимости ремонта и обстановки помещения, а так же базовом страховом тарифе, рассчитанным автором. по вмененному страхованию имущества от природных рисков с учетом региональной принадлежности. Приведены условные примеры эффективности и рассчитан приблизительный экономический эффект введения вмененного страхования имущества от природных рисков для всех участников данной модели и государства в целом.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке теоретических, организационных и методических положений, направленных на развитие имущественного страхования, а так же обеспечение защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов РФ.

Элементы приращения научного знания состоят в следующем:

- развиты теоретические аспекты имущественного страхования, обуславливающие его основную роль в обеспечении защиты интересов граждан и хозяйствующих субъектов, что значительно расширяет представление о страховом механизме, его значимости и возможностях;

- проведена модернизация классификации имущественных рисков, на основе метода научной абстракции, заключающаяся в предложении ранее не использовавшейся в классификациях форме – вмененное страхование имущества с

учетом региональных карт рисков, позволяющая минимизировать государственные расходы связанные с ликвидацией последствий природных катастроф;

- предложено структурное распределение рисков стихийных бедствий в федеральных округах, по вероятности наступления стихийного бедствия с учетом сезонности, на основе комплексного анализа рискованных ситуаций, присущих климатическим особенностям расположения Российской Федерации, что позволило определить субъекты, наиболее подверженные риску наступления стихийного бедствия, нуждающиеся в обеспечении имущественной защиты;

- в целях системной структуризации потенциала имущественного страхования предложена многоуровневая структурно-логическая модель вмененного страхования имущества от природных рисков, включающая в себя ранее не использовавшиеся субъекты на страховом рынке (национальный страховой фонд, МЧС России, независимая экспертиза оценки недвижимости и ущерба после природных катастроф, государственный застройщик), что способствует созданию более прозрачных отношений между страховщиком и страхователем;

- разработана методика расчета базового страхового тарифа по вмененному страхованию имущества от природных катастроф для каждого федерального округа, на основе эмпирического метода, заключающаяся в получении тарифов, не превышающих и не занижающих среднерыночные тарифы, используемые страховыми компаниями при страховании имущества. Полученные данные позволили провести экспериментальный пример калькуляции, стоимости вмененного страхования имущества (квартира, дом), с учетом рассчитанного базового тарифа по вмененному страхованию имущества от природных катастроф для каждого федерального округа индивидуально, а так же рассчитать приблизительный экономический эффект для государства в целом.

Теоретическая и практическая значимость диссертации. Выводы и предложения, приведенные в диссертационном исследовании, могут быть использованы руководством страны и региональными властями для разработки и осуществлении национальных программ, страхователями, страховщиками. Разработанные предложения и рекомендации могут быть применены: для создания наилучших условий защиты имущественных интересов граждан РФ, а так же в совершенствовании системы управления и надзора за страховой деятельностью в сегменте имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов.

Теоретико-методологические положения могут быть применены страховыми компаниями для разработки новых программ в сфере имущественного страхования от природных рисков, а так же при расчете страховых тарифов и калькуляции вмененного страхования от природных рисков по федеральным округам.

Отдельные положения и результаты диссертационного исследования внедрены в деятельность Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий по Ставропольскому краю, а так же в ставропольском региональном филиале общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Согласие».

Апробация результатов исследования. Теоретические результаты и практические рекомендации докладывались и получили одобрение на Международной научно-практической конференции «Приоритеты и пути развития экономики и фи-

нансов» (Сочи, 2010), VII Международной научно-практической конференции «Wysztalcenieinaukabezgranic – 2011» (Прага, 2011), III Международной заочной научно-практической конференции «Глобальные и локальные проблемы экономики: новые вызовы и решения» (Краснодар, 2012), заочной научно-практической конференции с международным участием «Актуальные вопросы развития национальной экономики» (Пермь, 2012), I Всероссийской научно-практической конференции «Механизмы модернизации экономики и финансовой политики Российской Федерации» (Ставрополь, 2013), научно-методической конференции «Устойчивое развитие региона в условиях экономической интеграции России в мировое хозяйство» (Ставрополь, 2011).

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликованы 13 печатных работ общим объемом 4,5 п.л., в том числе авторский текст – 3,9 п.л. Четыре статьи общим объемом 1,8 п.л. (авторский объем 1,4 п.л.) опубликованы в журналах перечня ВАК Минобрнауки России для защиты докторских и кандидатских диссертаций.

Структура и объем диссертационной работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав (девять параграфов), заключения, списка используемых источников (127 наименований), изложена на 156 страницах, включает 22 рисунка и 47 таблиц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновываются актуальность, цель, задачи, предмет и объект исследования; определяются его теоретическая и методологическая основы; формулируется научная новизна работы, ее теоретическая и практическая значимость.

В первой главе «Теоретические основы имущественного страхования в обеспечении защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов» исследуется сущность, роль и место имущественного страхования в обеспечении защиты интересов граждан и хозяйствующих субъектов, а так же рассматривается классификация имущественных рисков, на основе чего предложена конкретизация понятия и ключевой роли имущественного страхования.

Объективная потребность в имущественном страховании заключается в том, что потери возникают чаще всего из-за факторов не подконтрольных деятельности человека, таких как природные стихийные бедствия. Данное обстоятельство указывает на необходимость поиска новых решений проблемы защиты населения и территорий от природных катастроф, а так же на необходимость формирования денежных фондов для устранения последствий природных катастроф.

Проведя анализ трудов ученых, изучив эволюцию страховой деятельности в целом, мы предлагаем следующее определение имущественного страхования, наиболее отображающее его сущность и специфические особенности. Имущественное страхование – это механизм финансово-экономической системы, созданный для формирования и перераспределения денежных фондов между участниками страхового рынка с целью возмещения возникшего ущерба, гарантирующий защиту имущественных интересов граждан без использования бюджетных средств.

Существующие риски на рынке имущественного страхования разнообразны, их можно подразделить на множество групп, либо классифицировать по различным признакам (рис.1).



Рисунок 1 - Классификация рисков в имущественном страховании¹

Данная классификация рисков и определение имущественного страхования, на наш взгляд, являются более полными, разработки можно применить при усовершенствовании теории страхования.

Во второй главе «Состояние и тенденции страхового рынка в РФ и ее регионах» проводится анализ рисковых ситуаций на рынке имущественного страхования, а так же структурное распределение видов природных рисков по федеральным округам в соответствии с частотой возникновения; рассматриваются результаты исследования отношения населения и экспертов к имущественному страхованию в РФ в целом, а так же на примере города Ставрополя в частности.

По данным МЧС России, на территории Российской Федерации в 2011 году произошло 297 чрезвычайных ситуаций (ЧС), в том числе локальных – 153, муниципальных – 118, межмуниципальных – 10, региональных – 10, межрегиональных – 6. В результате ЧС погиб 791 чел., пострадало 23 716 человек. Наибольшее количество ЧС произошло в Приволжском (54), Сибирском (52) и Южном (46) федеральных округах²(табл.1).

¹Авторская разработка

² Итоги деятельности МЧС России за 2011 год. <http://www.mchs.gov.ru/> (дата обращения 15.11.2012)

Таблица 1 - Сведения о чрезвычайных ситуациях, произошедших в 2010-2011 гг. по федеральным округам

Федеральный округ РФ	Техногенные ЧС	Теракты, ед.	Природные ЧС, ед.	Биолого-социальные ЧС, ед.	ЧС всех видов в 2011 г., ед.	ЧС всех видов в 2010 г., ед.	Количество, чел.	
							Погибло	Пострадало
Дальневосточный	13	0	7	0	20	23	44	103
Сибирский	27	0	23	2	52	61	59	173
Уральский	16	0	0	0	16	20	44	157
Приволжский	28	0	13	13	54	53	205	22527
Северо-Западный	19	0	11	2	32	48	98	68
Центральный	36	1	1	2	40	46	185	325
Южный	19	0	7	20	46	65	31	154
Северо-Кавказский	27	4	3	3	37	44	125	209
ВСЕГО	185	5	65	42	297	360	791	23716

Составлено автором по данным МЧС РФ

Проанализировав сведения о чрезвычайных ситуациях в РФ за 2011 год, мы наблюдаем, что больше всего пострадавших вследствие природных катастроф – 22 419 человек (94,54%), в то время как от техногенных ЧС пострадало – 1 134 чел. (4,78%), от терактов – 161 человек (0,68%), от биолого-социальных ЧС – 2 человека (0,01%) (табл.2).

Таблица 2 - Сравнительная характеристика ЧС, произошедших на территории РФ в 2010-2011 гг.

Чрезвычайные ситуации по характеру и виду источников возникновения	Количество ЧС, ед.		Погибло, чел.		Пострадало, чел.	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Техногенные ЧС	185	178	751	537	1134	982
Крупные террористические акты	5	21	38	108	161	578
Природные ЧС	65	118	2	37	22419	1298
Биолого-социальные ЧС	42	43	0	1	2	50
ВСЕГО	297	360	791	683	23716	2908

Составлено автором по данным МЧС РФ

Проведя сравнительный анализ вероятности возникновения стихийных бедствий на территории России, по данным МЧС, удалось сформировать сравнительную таблицу распределения рисков по регионам, которая может быть использована для разработки программы страхования имущества населения по территориальному принципу (табл. 3).

Таблица 3 - Структурное распределения рисков стихийных бедствий по федеральным округам РФ

Регион	Тип риска
Центральный федеральный округ	Пожары, сильные ветры (23-32 м/с), наводнения (опасные и умеренно опасные) по причине обильных дождей, сильные снегопады.
Северо-Западный федеральный округ	Селевые явления, оползни, сильные снегопады, сильные ветры 23-32 м/с, наводнения (опасные и умеренно опасные) по причине обильных осадков (дождей, таяние снега).
Поволжский федеральный округ	Снегопады, наводнения (опасные и умеренно опасные) по причине обильных осадков (дождей, таяние снега), сильные ветры 23-32 м/с, оползни в долинах рек, небольшие смерчи.
Южный федеральный округ	Наводнения (чрезвычайно опасные и умеренно опасные) вызванные обильными дождями и разливами рек, селевые явления, сильные ветры 20-31 м/с.
Северо-Кавказский федеральный округ	Наводнения (опасные и умеренно опасные) вызванные обильными дождями и разливами рек, селевые явления, землетрясения, сильные ветры 21-33 м/с.
Уральский федеральный округ	Селевые явления и снежные лавинам (районы Уральских гор), сильные ветры 23-35 м/с, сильные снегопады, наводнения (опасные и умеренно опасные) по причине обильных осадков (таяние снега), оползни в долинах рек.
Сибирский федеральный округ	Смерчи (в районе озера Байкал), сильные ветры 23-32 м/с, оползни в горных районах и селевые явления, снежные лавины, землетрясения, наводнения (чрезвычайно опасные и умеренно опасные) по причине обильных осадков (таяние снега, ливни), снегопады.
Дальневосточный федеральный округ	Оползни и селевые явления в горных районах и в долинах рек, сильные ветры 23-32 м/с, снегопады, землетрясения, наводнения (опасные и умеренно опасные) по причине обильных осадков (ливни, таяние снега).

Составлено автором по данным МЧС России

Данное распределение рисков стихийных бедствий по федеральным округам, представленное в таблице 3, по нашему мнению, позволит более детально прогнозировать место возникновения, частоту и вид рисковых ситуаций, а так же проводить предупредительные мероприятия среди населения.

Анкетирование «Отношение населения к имущественному страхованию в городе Ставрополе», проведенное автором в ноябре 2012 года, показало высокий, но не 100% показатель по включенности граждан в систему имущественного страхования (13% - не пользуются страховыми услугами, 87% - имеют полюс имущественного страхования). Показатель 13% нельзя назвать точным, так как данный процент респондентов, возможно, не захотели принимать участие в социальном опросе. Опрос проводился среди жителей города Ставрополя в возрасте от 18 лет. Объем выборки составил 100 человек. Для сбора данных был использован метод телефонного опроса. В результате опроса заданы вопросы: «Уровень образования»; «Возраст»; «Рабочий статус»; «Какими видами имущественного страхования Вы пользуетесь»; «Имеется ли собственный автомобиль». Из количества опрошенных 38% респондентов – женщины, 62% - мужчины. По данным исследования автором были составлены сравнительные таблицы о результатах опроса.

Таблица 4 - Доли страхователей по различным видам имущественного страхования

Виды имущественного страхования	Число застрахованных среди опрошенного населения
ОСАГО	62%
КАСКО	30%
Страхование загородных строений	10%
Страхование квартиры	6%
Страхование домашнего имущества	4,5%
Другие виды страхования (не касающиеся страхования имущества)	37%

Составлено автором по данным опроса жителей города Ставрополя

По данным таблицы 4, мы наблюдаем, что количество застрахованного имущества (квартира, загородная недвижимость, домашнее имущество) жителей города Ставрополя на достаточно не высоком уровне. На сегодняшний день страхование недвижимости и домашнего имущества не самые распространенные в крае виды страхования. По нашему мнению, это связано с тем, что страховые программы по недвижимому имуществу практически не отличаются друг от друга по набору страхуемых рисков, главным отличием является стоимость страховых услуг, предоставляемая той или иной компанией.

Как подтвердило проведенное исследование, главными причинами, приводящими к отказу от приобретения полиса имущественного страхования, являются материальный фактор, недоверие к страховым компаниям, низкая финансовая грамотность (рис.2).



Рисунок 2 - Причины отказа населения от страховых услуг³

В ходе исследования респонденты были распределены по основным группам: возраст, образование, рабочий статус. Результаты, представленные в таблице 5, сделаны по данным, полученным из числа опрошенных жителей.

³ Авторская разработка

Таблица 5 - Доля жителей города Ставрополя, пользующиеся имущественным страхованием в разрезе по основным группам, из числа опрошенных

Возраст			
От 18-34 лет		35-50 лет	
34%		51%	
		51-60 лет и старше	
		13%	
Образование			
Высшее	Среднее специальное		Неполное среднее
61%	29%		3%
	Среднее		
	7%		
Рабочий статус			
Работает		Не работает	
81%		19%	

Составлено автором по данным опроса жителей города Ставрополя

Исходя из данных таблицы 5, следует, что большая часть потребителей страховых услуг находится в возрасте от 35-50 лет, имеет высшее образование и место работы. Наименьшая часть приходится на граждан возрастной группы 51-60 лет, а так же на граждан с неполным средним образованием и не работающих.

Проведенные исследования показали, что большая часть населения заинтересована в защите своего имущества. По нашему мнению, это тесно связано с результатами последствий стихийных бедствий обрушившихся на страну летом 2010 года (пожары), осенью 2010 года (наводнение на Кубани), летом 2012 год (наводнение в Крымске), население стало нуждаться в большей защите своего имущества. По результатам исследования, можно сделать вывод, что одними из самых важных факторов, влияющих на потребность населения приобретать страховые услуги, являются: свободные денежные средства, большой страх потери нажитого имущества, доверие к страховым компаниям.

В третьей главе «Перспективные направления имущественного страхования» разработана структурно-логическая многоуровневая модель системы вмененного страхования имущества от природных катастроф; определен процесс перемещения денежных средств и взаимодействия субъектов согласно модели; предложена методика расчета базового страхового тарифа и экспериментальный пример калькуляции стоимости вмененного страхования имущества от природных катастроф с учетом региональных особенностей объекта; представлен условный экономический эффект при внедрении модели для национальной экономики страны.

Учитывая экономическую, финансовую и социальную важность в современных условиях, а также повышенное внимание государства к вопросам, связанным с восстановлением разрушенного имущества в результате стихийных бедствий особое внимание хотелось уделить разработкам нового страхового направления: вмененное страхование имущества населения от природных рисков.



Рисунок 3 – Структурно-логическая многоуровневая модель системы вмененного страхования имущества от природных катастроф⁴

Анализ существующей российской и зарубежной практики в области вмененного страхования позволил разработать структурно-логическую многоуровневую модель системы вмененного страхования имущества от природных катастроф (рис. 3).

По нашему мнению, данная модель позволит снизить государственные расходы на восстановление разрушенного и поврежденного имущества населения в результате стихийных бедствий и реализовать страховой механизм, в системе снижения информационных рисков населения и хозяйствующих субъектов.

По предложенной многоуровневой модели вмененного страхования имущества от природных катастроф выплаты будут проводиться в двух формах (рис.4):

- страхователю в виде перечислений денежных средств для самостоятельного восстановления либо покупки нового жилого помещения. Данная форма выплат подходит для восстановления частичных повреждений дома, самостоятельного строительства, либо покупки жилого помещения;

- перечисление денежных средств страхователя из бюджета пострадавшего региона государственной строительной компании. Данная форма выплат может осуществляться при масштабном разрушении домов, городов, населенных пунктов, а так же по желанию страхователя.

⁴Авторская разработка

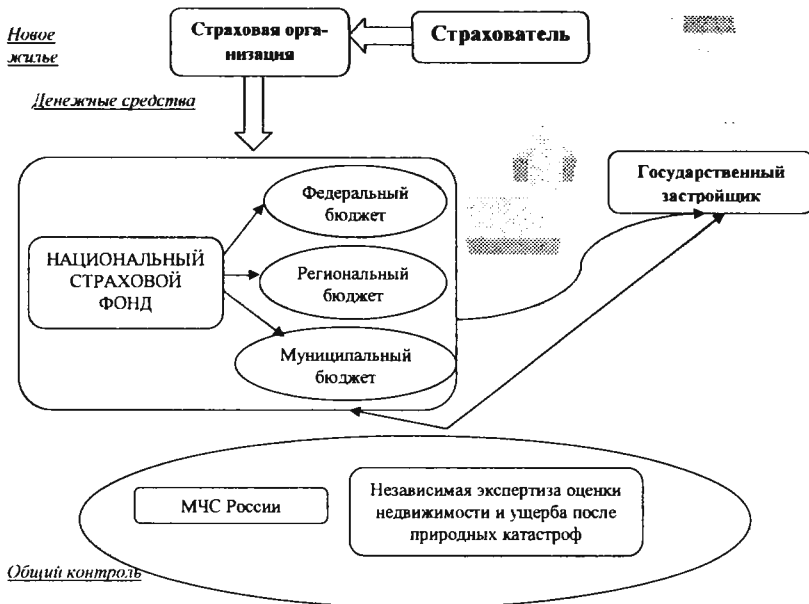


Рисунок 4 – Процедура перемещения денежных средств и взаимодействия между участниками вмененного страхования имущества от природных рисков⁵

По нашему мнению для достижения эффективной и бесперебойной работы многоуровневой модели, а так же процедуры, представленной на рисунке 4, необходимо общее согласованное взаимодействие всех участников (страхователя, страховой компании, государственного застройщика), а так же одобрение методов, условий и форм работы государством.

При использовании модели вменённого страхования имущества от природных рисков автором предложено введение на рынок имущественного страхования новых субъектов – независимая экспертиза оценки недвижимости и ущерба после природных катастроф, а так же национальный страховой фонд.

В состав независимой экспертизы оценки недвижимости и ущерба после природных катастроф должны входить не только страховщики и оценщики, но и население, не работающее в страховой области. Количество человек, работающих в одной группе независимой экспертизы должно быть не менее 3 и не более 5. Количество групп независимой экспертизы устанавливается регионом самостоятельно на основе масштаба стихийного бедствия. Работа независимой экспертизы подразделяется на два этапа: до наступления стихийного бедствия; после наступления стихийного бедствия.

⁵Авторская разработка

Национальный страховой фонд создается для хранения и перераспределения денежных средств между пострадавшими субъектами в результате природных катастроф, деятельность которого контролируется ЦБ РФ.

По нашему мнению, независимая экспертиза оценки недвижимости и ущерба после природных катастроф и национальный страховой фонд позволит снизить риск мошенничеств, как со стороны страховщиков, так и со стороны страхователей, посредством прозрачности взаимоотношений между субъектами рынка, тем самым повысит уровень доверия со стороны потребителей страховых услуг.

Для разработки методики расчета базового страхового тарифа автором был использован эмпирический метод с учетом следующих показателей: рыночная стоимость квадратного метра жилого помещения в каждом федеральном округе отдельно, средняя площадь страхуемого помещения, общая стоимость страхового возмещения, вероятность наступления страхового случая, среднее возмещение по договору вмененного страхования.

Средняя рыночная стоимость жилья, утвержденная на первое полугодие 2012 года Министерством регионального развития РФ,⁶ представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Средняя рыночная стоимость жилья по субъектам Российской Федерации на первый квартал 2012 года

Федеральный округ	Стоимость 1 кв. м. площади жилья, в рублях
Центральный федеральный округ	32 100,00
Северо-западный федеральный округ	32 950,00
Южный федеральный округ	27 300,00
Северо-Кавказский федеральный округ	23 328,57
Приволжский федеральный округ	28 132,14
Уральский федеральный округ	31036,11
Дальневосточный федеральный округ	33 272,22

Составлено автором по данным Министерства Регионального Развития Российской Федерации

Средняя площадь (S_p) индивидуальных домов в РФ составляет 75 квадратных метров. Средняя площадь (S_p) типовой квартиры в РФ 55,6 квадратных метров, по данным Федеральной службы государственной статистики⁷.

Для определения среднерыночных тарифов на страхование имущества по полному пакету рисков был проведен статистический анализ пяти крупных страховых компаний (табл.7).

Таблица 7 - Средние рыночные тарифы на страхование имущества (полный пакет рисков)

Объект	Страховая компания				
	Росгосстрах	Ингосстрах	Альфа страхование	Страховой Дом ВСК	Согласие
Квартира по полному пакету рисков	0,17 - 0,2%	0,6 - 0,8%	0,12 - 0,46%	0,2 - 0,3%	0,14 - 0,29%
Загородный дом (дача, коттедж) по полному пакету рисков	0,44 - 0,59%	0,4 - 1%	0,3 - 0,65%	0,5 - 1%	0,4 - 0,55%

Составлено автором, по данным страховых компаний

⁶ http://ocenka-pik.ru/info/o_normative_stoimosti_1_kvadratnogo_metra_obschey_ (дата обращения 13.12.2012)

⁷ <http://www.gks.ru/>

По данным из таблицы 7 мы наблюдаем, что тарифы страховых компаний сильно отличаются друг от друга. Исходя из данных тарифов, среднерыночные тарифы по полному пакету рисков для городских квартир равны 0,26-0,8 %, для загородной недвижимости – 0,2-1,4 %.

Рассчитаем базовый страховой тариф по вмененному страхованию имущества от природных рисков (T_v) для каждого федерального округа по отдельности (таблица 8), для этого применим формулу:

$$T_v = S_v / B_v * S_p * q(1)$$

Где: - S_v - среднее возмещение по договору вмененного страхования;

- B_v – общая стоимость страхового возмещения;

- S_p – средняя площадь страхуемого помещения;

- q – вероятность наступления страхового случая.

Среднее возмещение по договору (S_v) рассчитывается как стоимость строительства 1 кв.м. и средняя площадь квартиры. Для определения общей стоимости страхового возмещения (B_v) возьмем данные при пожарах летом 2010 года, тогда стоимость пострадавшего дома оценили в 2 млн. руб., плюс 500 тыс. руб. на обустройство дома (200 тыс. руб. внутренняя отделка, 300 тыс. руб. мебель, предметы первой необходимости).

Вероятность наступления страхового случая (q), по данным Центра стратегического исследования Министерства чрезвычайных ситуаций РФ, примерно равняется 0,0055⁸.

Таблица 8 - Базовый страховой тариф по вмененному страхованию имущества от природных рисков (T_v) для федеральных округов

Объект страхования	Федеральный округ (%)						
	Центральный федеральный округ	Северо-западный федеральный округ	Южный федеральный округ	Северо-Кавказский федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Уральский федеральный округ	Дальневосточный федеральный округ
Квартира	0,218	0,224	0,186	0,159	0,191	0,211	0,226
Загородный дом (дача, коттедж)	0,397	0,408	0,338	0,289	0,348	0,384	0,412

Составлено и рассчитано автором

Рассчитанные в таблице 8 тарифы не превышают и не занижают средние тарифы, используемые страховыми компаниями при страховании имущества граждан, следовательно, являясь доступными для населения.

Для проведения экспериментального примера калькуляции автор основывался на средней стоимости помещений с учетом региональной принадлежности страхуемого объекта, средней стоимости ремонта и обстановки помещения и рассчитанном базовом страховом тарифе по вмененному страхованию имущества от природных рисков с учетом региональной принадлежности.

Для расчета стоимости вмененного страхования имущества от природных рисков (V_s) (табл. 9) применим формулу:

⁸<http://www.mchs.gov.ru/>

$$V_s = ((Sp \cdot R) + (Sp \cdot P) + O) \cdot Tv \quad (2)$$

где: Sp – средняя площадь страхуемого помещения;

R – рыночная стоимость жилья 1 кв.м;

P – средняя стоимость ремонта за 1 кв.м;

O – средняя стоимость обстановки (мебель, бытовая техника);

Tv – базовый страховой тариф по вмененному страхованию имущества от природных рисков.

Для определения средней стоимости ремонта (P) и средней стоимости обстановки (O) применим так же данные при пожарах летом 2010 года, 200 тыс. руб. внутренней отделки (для квартиры 3 597,13 руб./м²; для загородного дома 2 666,67 руб./м²), 300 тыс. руб. мебель, предметы первой необходимости).

Таблица 9 - Расчет стоимости вмененного страхования имущества от природных рисков (Vs) для федеральных округов

Федеральный округ			
Объект страхования	Расчет стоимости вмененного страхования имущества от природных рисков	Цена за год, в рублях	Цена за месяц, в рублях
Центральный федеральный округ			
Квартира	$V_s = ((55,6 \cdot 32 \cdot 100) + (55,6 \cdot 3597,13) + 300 \cdot 000) \cdot 0,218\%$	4 980,78	415,06
Загородный дом	$V_s = ((75 \cdot 32 \cdot 100) + (75 \cdot 2 \cdot 666,67) + 300 \cdot 000) \cdot 0,397\%$	11 542,77	961,89
Северо-западный федеральный округ			
Квартира	$V_s = ((55,6 \cdot 32 \cdot 950) + (55,6 \cdot 3597,13) + 300 \cdot 000) \cdot 0,224\%$	5 223,72	435,31
Загородный дом	$V_s = ((75 \cdot 32 \cdot 950) + (75 \cdot 2 \cdot 666,67) + 300 \cdot 000) \cdot 0,408\%$	12 122,70	1 010,22
Южный федеральный округ			
Квартира	$V_s = ((55,6 \cdot 27 \cdot 300) + (55,6 \cdot 3597,13) + 300 \cdot 000) \cdot 0,186\%$	3 753,26	312,77
Загородный дом	$V_s = ((75 \cdot 27 \cdot 300) + (75 \cdot 2 \cdot 666,67) + 300 \cdot 000) \cdot 0,338\%$	8 610,55	717,54
Северо-Кавказский федеральный округ			
Квартира	$V_s = ((55,6 \cdot 23 \cdot 328,57) + (55,6 \cdot 3597,13) + 300 \cdot 000) \cdot 0,159\%$	2 857,33	238,11
Загородный дом	$V_s = ((75 \cdot 23 \cdot 328,57) + (75 \cdot 2 \cdot 666,67) + 300 \cdot 000) \cdot 0,289\%$	6 501,47	541,79
Приволжский федеральный округ			
Квартира	$V_s = ((55,6 \cdot 28 \cdot 132,14) + (55,6 \cdot 3597,13) + 300 \cdot 000) \cdot 0,191\%$	3 942,52	328,54
Загородный дом	$V_s = ((75 \cdot 28 \cdot 132,14) + (75 \cdot 2 \cdot 666,67) + 300 \cdot 000) \cdot 0,348\%$	9 082,49	756,87
Уральский федеральный округ			
Квартира	$V_s = ((55,6 \cdot 31 \cdot 036,11) + (55,6 \cdot 3597,13) + 300 \cdot 000) \cdot 0,211\%$	4 696,03	391,34
Загородный дом	$V_s = ((75 \cdot 31 \cdot 036,11) + (75 \cdot 2 \cdot 666,67) + 300 \cdot 000) \cdot 0,384\%$	10 858,40	904,87
Дальневосточный федеральный округ			
Квартира	$V_s = ((55,6 \cdot 33 \cdot 272,22) + (55,6 \cdot 3597,13) + 300 \cdot 000) \cdot 0,226\%$	5 310,85	442,57
Загородный дом	$V_s = ((75 \cdot 33 \cdot 272,22) + (75 \cdot 2 \cdot 666,67) + 300 \cdot 000) \cdot 0,412\%$	12 341,11	1 028,43

Составлено и рассчитано автором

Данные показатели стоимости вмененного страхования имущества от природных рисков, представленные в таблице 9, приближены к рыночной стоимости страхования имущества, но являются ориентировочными, в связи с тем, что каждая страховая компания рассчитывает коэффициент стоимости к своим тарифам, установленным в федеральном округе, и соответственно предоставляет особые бонусы и скидки каждому клиенту индивидуально.

Работа структурно-логической многоуровневой модели вмененного страхования имущества от природных рисков, представленной в диссертации, основывается на обязательной форме страхования. Это связано с тем, что если применить добровольную форму страхования, то в случае масштабного стихийного бедствия общей суммы возмещения может не хватить для постройки новых домов, районов или городов.

Ведение и осуществление работы многоуровневой системы вмененного страхования имущества от природных рисков на российском рынке приведет к положительным результатам для всех ключевых участников данной модели:

1. Страхователи – получают полную защиту нажитого имущества от природных стихийных бедствий, а так же уверенность в завтрашнем дне.

2. Страховщики – новый, расширенный перечень предлагаемых услуг, повышение объемов продаж страховых полюсов по имущественным группам, поскольку основным направлением данной модели являются домохозяйства.

3. Государственные строительные компании (гос. застройщик) – восстановление разрушенных или пострадавших домов, районов, городов, будет сравниваться с государственным заказом по степени важности, объемом работ и гарантиям.

4. Независимая экспертиза оценки недвижимости и ущерба после природных катастроф – новые рабочие места для населения.

5. Государство – в многоуровневой модели вмененного страхования имущества от природных рисков все расходы государства на восстановление разрушенных или пострадавших домов, районов сведены к минимальному уровню финансовых затрат.

Для расчета приблизительного экономического эффекта модели вмененного страхования имущества от природных рисков возьмем за основу данные показателей масштаба разрушений ($M_s = 2\ 000$ домов) и затрат, понесенных государством на восстановление домов ($Z = 6,5$ млрд. руб.) в 2010 году при пожарах, произошедших в ЦФО. Согласно модели предложенной автором, затраты на восстановление домов (B_d) будут рассчитываться согласно масштаба разрушений (M_s) и общей стоимости страхового возмещения (B_v):

$$B_d = M_s * B_v \quad (3)$$

$$B_d = 2000 * 2500000 = 5000000 \text{ руб.}$$

Отклонение (T) от стоимости государственных затрат 2010 года, подтверждающее экономическую эффективность модели вмененного страхования, будет рассчитываться как:

$$T = B_d / Z * 100 - 100 \quad (4)$$

$$T = 5000000 / 6500000 * 100 - 100 = - 23,07\%$$

Согласно данным расчетам, экономический эффект модели вмененного страхования имущества от природных катастроф составляет 1,5 млрд. руб. (23,07%).

Таким образом, для экономики РФ и страны в целом данная многоуровневая модель послужит как накопительный механизм денежных средств, которые будут задействованы в развитии национальной экономики и реализации других не менее важных проектов для страны.

В заключении формулируются основные выводы и предложения, полученные в ходе исследования.

Основное содержание диссертационной работы отражено в следующих работах автора:

Статьи в научных изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки России

1. Анохина, О.А. Анализ рынка страхования имущества физических лиц в Российской Федерации [Текст]/ О.А. Анохина // Вестник Сочинского государственного университета туризма и курортного дела. №2 [16], июнь 2011г. С. 14-17 (0,2 п.л.)

2. Анохина, О.А. Мошенничество в имущественном страховании [Текст] / О.А. Анохина // Вестник Ставропольского государственного университета. Выпуск 75 [4] 2011г. С. 162-168 (0,4 п.л.)

3. Анохина, О.А. Анализ и тенденции укрепления безопасности через призму имущественного страхования в РФ и ее регионах [Текст] / О.А. Анохина // Вестник Южно-Российского государственного технического университета (НПИ). Серия «Социально-экономические науки» № 6-2012г. С-161-172 (0,5 п.л.)

4. Анохина, О.А. Формирование современной модели защиты в имущественном страховании от катастрофических рисков [Текст]/ О.А. Анохина, Э.А. Русецкая // Финансы и кредит. 2012. №46 (526). С. 36-42. (0,7 п.л., в т.ч. автора 0,35 п.л.)

Публикации в материалах конференций, сборниках трудов

5. Анохина, О.А. Имущественное страхование как механизм экономической безопасности граждан и субъектов РФ [Текст]/ О.А. Анохина // Приоритеты и пути развития экономики и финансов: Материалы научно-практической конференции (6-9 декабря 2010 г), том 1. Сочи: РИЦ СГУТиКД, 2010. С. 26-28. (0,2 п.л.)

6. Анохина, О.А. Сущность и особенности имущественного страхования [Текст]/ О.А. Анохина // Научно-практический многопредметный журнал «Наука Парк» №1(1). Ставрополь: Издательский дом «ТЭСЭРА», 2010. С. 32-36. (0,3 п.л.)

7. Анохина, О.А. О проблеме страхового образования [Текст] / О.А. Анохина, Э.А. Русецкая // Materiały VII Międzynarodowej naukowo-praktycznej konferencji «Wykształcenie i nauka bez granic – 2011» Volume 17. Pedagogiczno nauki.: Przemysł. Nauka i studia, 2011. С. 76-79. (0,3 п.л., в т.ч. автора 0,15 п.л.)

8. Анохина, О.А. Имущественное страхование физических лиц [Текст]/ О.А. Анохина // Научный журнал «Социально-гуманитарный вестник Юга России» №9 (17) – 2011 (сентябрь 2011), Краснодар: Изд-во Автономная некоммерческая организация «Центр социально-политических исследований «Премьер», 2011. С. 136-138. (0,2 п.л.)

9. Анохина, О.А. К вопросу об обеспечении экономической безопасности юридических лиц посредством страхового механизма [Текст] / О.А. Анохина, Э.А. Русецкая // Научный журнал «Экономический Вестник СГУ»: Материалы 56 научно-

методической конференции «Университетская наука - региону». – Ставрополь: Изд-во СГУ, 2011. С. 8-11. (0,2 п.л., в т.ч. автора 0,1 п.л.)

10. Анохина, О.А. Место и роль системы имущественного страхования в обеспечении экономической безопасности России [Текст] / О.А. Анохина // Актуальные вопросы развития национальной экономики: Сборник материалов заочной научно-практической конференции с международным участием 6 апреля 2012г, часть 2. – Пермь: Изд-во: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2012. С. 329-340. (0,4 п.л.)

11. Анохина, О.А. Исследование отношения населения и экспертов к имущественному страхованию как механизму защиты [Текст]/ О.А. Анохина // «Глобальные и локальные проблемы экономики: новые вызовы и решения»: Сборник материалов III Международной заочной научно-практической конференция (16 апреля 2012 г.) – Краснодар: АНО «ЦСПИ «Премьер», 2012. С. 60-64. (0,2 п.л.)

12. Анохина, О.А. Имущественное страхование как механизм защиты от катастрофических рисков [Текст] / О.А. Анохина // Страховой бизнес. №4 - 2012. – Москва: Издательский дом «Имидж-Медиа», 2012. С. 18-22. (0,7 п.л.)

13. Анохина, О.А. Влияние финансовой грамотности населения на развитие рынка имущественного страхования [Текст] / О.А. Анохина // «Механизмы модернизации экономики и финансовой политики Российской Федерации»: Сборник материалов I Всероссийской научно-практической конференции 4-5 апреля 2013 года, часть 1. – Ставрополь: ООО «Издательско-информационный центр «Фабула», 2013. С. 56-60. (0,2 п.л.)

Подписано в печать 24.10.2013. Формат 60x84 ¹/₁₆.
Печать на ризографе. Усл. п.-л. 1,4. Тираж 130 экз. Заказ № 146.
Издательство Северо-Осетинского государственного университета
имени К. Л. Хетагурова, 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46.

