

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/63743>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Страхование

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение 4

1. Теоретические основы развития личного страхования 7

1.1 Нормативно-правовые акты в сфере личного страхования 7

1.2 Характеристика основных понятий в сфере личного страхования 11

1.3 Классификация клиентских сегментов и основных видов личного страхования 14

2. Анализ развития сегментов страхового поля в личном страховании 25

2.1 Анализ динамики ключевых показателей страхового рынка в личном страховании за 2016-2018 годы 25

2.2 Анализ динамики сегментов страхового поля в личном страховании на примере ПАО «СК «РОСГОССТРАХ» 29

2.3 Порядок заключения договора личного страхования личного страхования в компании ПАО «СК «РОСГОССТРАХ» 35

3. Перспективы усовершенствования рынка личного страхования и поиск новых сегментов страхового поля 40

3.1 Проблемы развития личного страхования 40

3.2 Пути решения проблем в сфере личного страхования 45

3.3 Тенденции и перспективы развития личного страхования и новых сегментов страхового поля 52

Заключение 62

Список использованной литературы 65

## ВВЕДЕНИЕ

Страхование – это важный как социально, так и экономически, элемент хозяйственной деятельности общества. Он защищает уровень жизни людей при наступлении каких-либо непредвиденных случаев, наносящих вред здоровью или имуществу, а также выступает возможностью сохранения и увеличения доходов граждан в будущем (накопительное страхование).

На сегодняшний день, во всех экономически развитых странах страхование является востребованным и важным элементом социально-культурной и экономической жизни общества. Страхование в зарубежных странах является востребованным социально-экономическим элементом экономики и воспринимается населением, как обязательный элемент культуры общества.

Личное страхование и в первую очередь страхование жизни - важная часть формирования финансового рынка, позволяющая стимулировать инвестиционный процесс в стране, повысить социальную защищенность граждан. С точки зрения накопления и концентрации средств, возможности страхования жизни достаточно велики. Развитие долгосрочного страхования жизни ведет к созданию крупных инвестиционных ресурсов, позволяет финансировать серьезные государственные и коммерческие проекты в различных отраслях экономики. Долгосрочное страхование жизни во всех странах с развитой рыночной экономикой является одним из главных источников инвестиционных ресурсов. Личное страхование в нашей стране на протяжении многих десятилетий являлось основой всей системы страхования. В условиях нестабильной экономики, инфляции, высокого налогового бремени, недостаточности свободных средств у граждан и предприятий, потери доверия населения к финансовым институтам, при наличии нерешенной проблемы индексации страховых взносов населения, внесенных в органы Госстраха до 1.01.92, личное страхование потеряло свою популярность, а долгосрочное страхование жизни практически разрушено. На сегодняшний день в России рынок страховых услуг развивается очень медленно. Низкая степень доверия населения к страховым компаниям, отсутствие высококвалифицированных кадров, а также негативный опыт граждан и низкая склонность к накоплениям, все это сказывается на развитии добровольных видов страхования в РФ.

Тем не менее, не смотря на все проблемы, как со стороны страховщиков, так и со стороны страхователей во всех видах страхования, оно развивается и нуждается в контроле и поддержке со стороны государства.

В последние годы проблемам страхования уделяется огромное внимание, о чем свидетельствует рост публикаций, увеличение числа ведомственных нормативных актов, тем не менее, имущественные интересы страхователей, связанные с жизнью или здоровьем, правоотношения сторон по договорам страхования жизни, комплекс проблем развития личного страхования, совершенствование его форм и видов исследованы недостаточно глубоко. Вышеизложенное, свидетельствует об актуальности темы дипломной работы.

Целью написания данной дипломной работы является анализ и поиск новых сегментов рынка личного страхования.

Исходя из цели, можно выделить следующие задачи:

- провести анализ нормативно-правовой базы в сфере личного страхования;
- дать характеристику основных понятий в сфере личного страхования;
- провести классификацию клиентских сегментов личного страхования;
- провести анализ динамики ключевых показателей развития личного страхования в 2016-2018гг;
- провести анализ динамики сегментов страхового поля в личном страховании на примере ПАО «СК «РОСГОССТРАХ»;
- проанализировать порядок заключения договора личного страхования в компании ПАО «СК «РОСГОССТРАХ»;
- выявить проблемы развития страхового рынка в России;
- найти пути решения существующих проблем страхового рынка;
- проанализировать имеющиеся тенденции и перспективы усовершенствования рынка личного страхования.

Объект исследования – личное страхование.

Предмет исследования – сегменты личного страхования.

Дипломная работа состоит из 65 листов и трех частей. Первая часть – теоретическая. В ней раскрыты теоретические основы. Даны характеристики основных понятий в сфере личного страхования, характеристика клиентских сегментов, а также проанализирована нормативно-правовая база в сфере личного страхования. Вторая часть – аналитическая. Она направлена на анализ рынка личного страхования в целом и динамики его развития, а также сегментов личного страхования на примере ПАО «СК «РОСГОССТРАХ». В третьей главе раскрыты основные проблемы развития страхового рынка в России, предложены пути их решения, а также проведен анализ тенденций и перспектив усовершенствования рынка личного страхования.

Дипломная работа написана с использованием данных нормативно-правовой базы Российской Федерации, учебно-методических материалов, данных периодической печати, открытых статистических данных страхового рынка Российской Федерации, данных ПАО «СК «РОСГОССТРАХ» подлежащих обязательному раскрытию с точки зрения законодательства Российской Федерации, а также внутренних данных ПАО «СК «РОСГОССТРАХ» и средств интернет.

## 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

### 1.1 Нормативно-правовые акты в сфере личного страхования

Регулированием страховой деятельности в Российской Федерации с 1 сентября 2013 года занимается Центральный Банк Российской Федерации (Федеральный закон от 23.07.2013 №251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей ЦБ РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков»)

Страховой надзор предполагает постановку Департаментом страхового рынка Центрального Банка РФ следующих целей:

- формирование интереса потенциальных потребителей услуг страховщиков;
- гарантирование выполнения страховщиками обязательств по выдаче денежных средств;
- дальнейшее построение системы государственного надзора;
- формирование инфраструктуры рынка страхования;
- подготовка специалистов в области страхования;
- создание условий для инвестирования в сферу страхования.

Все те меры контроля, которые предпринимает Центральный банк, способствуют развитию страхового рынка. Нужно заметить этот контроль также регулирует деятельность зарубежных компаний и компаний с преобладающей долей иностранного капитала.

Необходимость в развитии страхования обусловлено для государства следующими факторами:

- Государство заинтересовано в развитии страхования. Поскольку данная структура дает толчок в развитии социально-экономической сферы государства.

К примеру, развитая страховая система способна обеспечивать важные народнохозяйственные задачи:

- возмещать убытки граждан в случае чрезвычайных ситуаций, тем самым не опустошая бюджет государства;

- инвестировать временно свободные денежные средства страховых фондов в реальный сектор экономики, производственную сферу.

Это относится как к обязательным, так и к добровольным видам страхования.

Банк России выполняет ряд функций по осуществлению мероприятий, направленных на:

- организация страхового надзора. Банка России выполняет ряд функций как единый центр принятия решений, по вопросам функционирования страхового рынка, а именно:

- наблюдение за страховщиками из категории системно значимых;
- наблюдение за страховыми организациями из группы топ-100 рынка;
- защита прав потребителей и миноритарных акционеров и рассмотрение жалоб;
- осуществление проверок за деятельностью на местах;

Реформа (указание ЦБ от 18.01.2016 №3935-У) контроля качества активов страховых организаций, также включает в себя:

- оперативный мониторинг инвестиционных активов страховщиков, заключающийся в ежемесячном мониторинге бухгалтерских отчетов страховщика;
- комплексные встречные проверки наличия реальных активов на межотчётные даты путём соответствующих запросов;
- ужесточение требований к размещению собственных средств и страховых резервов;
- изменение требований к платёжеспособности страховщиков через реализацию модели, которая учитывала бы качество портфеля и риски, принятые на страхование, а также капитал страховщика.

Инструментами достижения целей, при этом будет:

- разработка и внедрение новых стандартов отчетности;
- приведение требований к дополнительной инфраструктуре в соответствие с мировой практикой:
  - риск-менеджмент;
  - полномочия актуариев;
  - использование рейтингов.
- внедрение надзора за системно значимыми компаниями и компаниями из ТОП-100;
- формирование системы принципиальных нормативов выявляющих компании, не отвечающие установленным требованиям к финансовой устойчивости;
- реформа в сфере контроля качества активов страховых компаний (требования к структуре активов и контроль реальной надёжности компаний);
- внедрение актуарного аудита деятельности страховых компаний и их отчётности;
- внедрение единых стандартных правил по отдельным видам в области добровольного страхования;
- унификация законодательства в области обязательного страхования в вопросах лимитов и таблиц выплат, а также актуарная корректировка тарифов;
- развитие системы электронного страхования, а также стандартизация качества оказания страховых услуг через сеть Интернет;
- формирование единой информационной системы в сфере добровольного страхования;
- упрощение процедуры лицензирования страховых организаций;
- внедрение гибкой системы санкций, используемых для субъектов страхового дела.

Нормативно-правовые акты, регулирующие на территории РФ вопросы страховой деятельности являются:

- 1) Конституция Российской Федерации.
- 2) Гражданский Кодекс Российской Федерации, Часть II, глава 48 «Страхование».
- 3) Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» N 4015-1от 27 ноября 1992 г. г. (ред. от 28 ноября 2018 г.);
- 4) федеральные законы относящиеся к различным видам страхования:
  - ФЗ от 24 ноября 1996г. (ред. от 05.02.2018) N 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»;
  - ФЗ от 28 июня 1991г. (ред. от 27.11.2018) N 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;

- ФЗ от 23.12.2003 (ред. от 12.11.2018) N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- ФЗ от 25.04.2002 (ред. от 26.07.2017) N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- ФЗ от 15.12.2001 (ред. от 27.11.2018) N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- ФЗ от 16.07.1999 (ред. от 01.12.2014) N 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
- ФЗ от 24.07.1998(ред. от 19.12.2016) N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
- ФЗ от 28.03.1998 (ред. от 03.07.2016) N 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»;

5) указы Президента Российской Федерации.

## 1.2 Характеристика основных понятий в сфере личного страхования

Страхование - система страховой защиты от возможного наступления различного рода рисков. Оно представляет собой способ возмещения страховщиком убытков пострадавшим. Страховщик формирует за счет страховых взносов страховой фонд, средства которого при наступлении страховых событий направляет на страховые выплаты. На ответственности страховщика длительный период времени находятся большие суммы денежных средств, поэтому очень важным является критерий финансовой устойчивости страховщика это достаточное количество страховых резервов и собственных свободных средств, для выполнения обязательств страховщика.

Прежде чем перейти к подробному рассмотрению института страхования, необходимо перечислить основные термины, встречающиеся в этой области финансовых отношений.

Субъекты страхования - страхователь и страховщик.

Страховщик - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее РФ) для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензию в установленном настоящим законном порядке. Страхователь- юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона на основании Закона об организации страхового дела.

Застрахованное лицо- это физическое лицо, имущественные интересы которого, связанные с его жизнью, здоровьем или доходами, дополнительными расходами либо с наступлением гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, застрахованы им лично или другим лицом, выступающим в качестве страхователя.

Выгодоприобретатель - юридическое или физическое лицо, назначенное страхователем при заключении договора страхования, либо становящееся выгодоприобретателем в силу закона и получающее право требовать право у страховщика при наступлении страхового случая страховую выплату в свою пользу.

Посредниками при заключении договоров страхования выступают страховые агенты и страховые брокеры.

Страховой агент - это физическое лицо, которое заключает договор страхования от имени страховщика (страховой компании) за комиссионное вознаграждение, он внештатный сотрудник страховой компании.

Страховой брокер - это юридическое лицо, которое по поручению страховщика или страхователя заключает договоры страхования за комиссионное вознаграждение от своего имени. Это обычно компания не получившая лицензии, но желающая действовать на страховом рынке.

Страховой риск - предположение о вероятности наступления страхового случая.

Страховой случай - реально произошедшее событие, которое будет являться основанием для предъявления страховщику выплаты страхового возмещения.

Страховая выплата производится после наступления страхового случая в виде страхового возмещения при имущественном страховании, а также как страховое обеспечение при страховании личности.

Страховая сумма - это денежная сумма, определенная договором страхования (при добровольном страховании) или установленная законом (при обязательном страховании). То есть это сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования. Следовательно, смысл страховой суммы состоит в установлении максимума того, на что вправе претендовать при наступлении страхового

случая страхователь (выгодоприобретатель).

Страховая премия - та сумма, которую страхователь уплачивает страховщику, либо сразу, либо периодически. Размер и порядок определяется соглашением сторон.

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации, Часть II, глава 48 «Страхование».
3. Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» N 4015-1от 27 ноября 1992 г. г. (ред. от 28 ноября 2018 г.).
4. Федеральный закон от 24 ноября 1996 г. N 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (ред. от 05.02.2018).
5. Федеральный закон от 28 июня 1991 г. N 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» (ред. от 27.11.2018).
6. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 12.11.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
8. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 27.11.2018) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 01.12.2014) «Об основах обязательного социального страхования».
10. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (ред. от 19.12.2016) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».
11. Федеральный закон от 28.03.1998 N 52-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции».
12. Архипов, А. П. Андеррайтинг в страховании / А.П. Архипов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 240 с.
13. Балабанов, И. Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. — М.: Питер, 2016. — 256 с.
14. Бакиров, А. Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А.Ф. Бакиров, Л.М. Кликич. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 304 с.
15. Гвозденко, А. А. Основы страхования / А.А. Гвозденко. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 320 с.
16. Жук, Игорь Николаевич Управление конкурентоспособностью страховых организаций / Жук Игорь Николаевич. — М.: Анкил, 2015. — 286 с.
17. Навигатор страхового агента. Выпуск 2. — М.: Деловой формат, 2016. — 434 с.
18. Пинкин, Ю. В. Страхование в получение страховых выплат / Ю.В. Пинкин. - М.: Омега-Л, Книжкин дом, 2016. - 723 с.
19. Постатейный научно-практический комментарий к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». — М.: Мир, 2015. — 216 с.
20. <https://www.rgs.ru> - официальный сайт страховой компании
21. <http://www.cbr.ru> - официальный сайт центрального банка России
22. <https://raexpert.ru/ratings/insurance> - официальный сайт рейтинговой оценки

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/63743>