

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования

«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

Кафедра финансов и кредита

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

(на примере ООО СК «Зетта Страхование»)

(выпускная квалификационная работа)

Выполнила студентка
4 курса, группа 241 «В»
А.Д.Черкасова

Научный руководитель:
к.э.н., доцент кафедры
финансов и кредита
Н.О.Деркач

Работа защищена
«__» _____ 20__ г.

оценка _____

Председатель ГЭК
д.э.н. И.В.Цомаева

Допустить к защите
зав. кафедрой
д.э.н. С.И.Межов

«__» _____ 20__ г.

Барнаул 2018

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФАКУЛЬТЕТ МИЭМИС КАФЕДРА Финансы и кредит
НАПРАВЛЕНИЕ Экономика ПРОФИЛЬ Финансы и кредит
ГРУППА 241 «В»

**ЗАДАНИЕ
ПО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ**

Обучающаяся Черкасова Алена Дмитриевна

1. Тема ВКР Страхование имущества юридических лиц в Российской Федерации (на примере ООО СК «Зетта Страхование»)

2. Срок сдачи обучающимся законченной работы 18 июня 2018

3. Исходные данные по работе

Отчет о финансовых результатах ООО СК «Зетта Страхование»

4. Содержание разделов выпускной квалификационной работы (наименование глав)

Глава 1 Теоретические основы организации страхования имущества юридических лиц

Глава 2 Анализ эффективности страхования имущества юридических лиц (на примере ООО СК «Зетта Страхование»)

5. Перечень графического материала

Таблицы; графики

6. Консультанты по разделам ВКР

Раздел	Консультант	Задание выдал Подпись, дата	Задание принял Подпись, дата
Глава 1	Деркач Н.О		
Глава 2	Деркач Н.О		

7. Дата выдачи задания 20 февраля 2018

Руководитель выпускной квалификационной работы _____
(подпись)

Обучающийся _____
(подпись)

РЕФЕРАТ

Тема выпускной квалификационной работы «Страхование имущества юридических лиц в Российской Федерации (на примере ООО СК «Зетта Страхование»).

Целью данной выпускной квалификационной работы является предложение мероприятий по совершенствованию развития страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации.

Предметом исследования выступает процесс организации страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации.

Объектом исследования является деятельность ООО СК «Зетта Страхование» в сфере страхования имущества юридических лиц.

Теоретической базой исследования послужили: Гражданский кодекс Российской Федерации; Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; отдельные законодательные и нормативные документы, касающиеся оценки финансового состояния организации.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка, включающего 39 источника, и 4 приложения.

Были приведены выводы по проведенному анализу страхования имущества юридических лиц ООО СК «Зетта Страхование».

Работа изложена на 59 страницах, включает 9 таблиц, иллюстрирована 5 рисунками.

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	7
1.1 Понятие и сущность страхования имущества в Российской Федерации. Принципы и классификация имущественного страхования.....	7
1.2 Правила страхования имущества юридических лиц.....	13
1.3 Развитие страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации.....	23
2 АНАЛИЗ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ (НА ПРИМЕРЕ ООО СК «ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ»)	29
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО СК «Зетта Страхование».....	29
2.2 Анализ деятельности ООО СК «Зетта Страхование».....	37
2.3 Анализ эффективности страхования имущества юридических лиц в ООО СК «Зетта Страхование».....	44
2.4 Проблемы и пути совершенствования страхования имущества юридических лиц в России.....	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	53
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	56
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	60

ВВЕДЕНИЕ

Страхование является мощным фактором экономического развития. Отношения страхования способствуют установлению более эффективного режима использования ограниченных ресурсов посредством распределения убытков, которые потерпел хозяйствующий субъект, между многими субъектами.

Рыночная экономика требует от каждого члена общества, хозяйствующего субъекта самостоятельной защиты в сохранении имущества. В настоящее время реальную гарантию восстановления нарушенных имущественных интересов может осуществить страхование. Именно этим, в первую очередь, объясняется актуальность темы исследования.

Страхование — система мероприятий по созданию денежного (страхового) фонда, из средств которого возмещается ущерб, причиненный стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также выплачиваются иные денежные суммы в связи с наступлением определенных событий.

Именно благодаря страхованию предприниматели имеют возможность сосредоточить всё своё внимание на проблемах рынка и конкуренции, твёрдо зная при этом, что их предпринимательская деятельность защищена от любых непредвиденных обстоятельств.

Финансисты верно утверждают, что страхование улучшает инвестиционный потенциал не только отдельных фирм, но и страны в целом, а значит, содействует повышению её благосостояния.

Принципы развития страхования для всех страховых компаний и их филиалов в целом для всех едины, однако, в филиалах страховых компаний несбалансированность страховых портфелей, убыточность конкретных видов страхования ощущается намного сильнее, нежели отражается на страховой компании в целом.

Необходимость анализа состояния эффективности деятельности страховой компании, выявление её особенностей и перспективы направлений развития

конкретных видов страхования в компании, механизмов защиты интересов потребителя страховых услуг, необходимости взаимодействия страховых компаний с банковскими, административными структурами, обуславливают актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Целью выпускной квалификационной работы является предложение мероприятий по совершенствованию развития страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации.

Для этого необходимо решить следующие задачи:

- 1) раскрыть понятие и сущность страхования имущества в целом;
- 2) выделить основные аспекты развития страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации;
- 3) оценить эффективность страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации (на примере ООО СК «Зетта Страхование»);
- 4) выявить проблемы и пути совершенствования страхования имущества юридических в России.

Предметом исследования выступает процесс организации страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации.

Объектом исследования является деятельность ООО СК «Зетта Страхование» в сфере страхования имущества юридических лиц.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы исследования: сравнительный, аналитический, табличный, сравнения, графический.

Исследование проводилось за период с 2015 и по настоящее время.

Данная выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка и приложения. Основные разделы и подразделы работы соответствуют вышеперечисленным задачам исследования.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Понятие и значение страхования имущества в Российской Федерации. Принципы и классификация имущественного страхования

Страхование имущества в Российской Федерации - отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Имущественное страхование охватывает практически все виды имущества юридических лиц: здания, автомобили, сырьё, топливо, оснащение, материалы, рабочий и продуктивный скот, сельхозпосевы, предметы домашнего обихода и прочее [30].

Имущество представляет собой совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и (или) оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц [7, с.244].

В России страхование имущества не относится к обязательному виду страхования. Поэтому с юридической точки зрения обязать человека страховать имущество помимо его воли — значит ограничить его свободу распоряжаться своей собственностью.

Более детально раскроем страхование имущества юридических лиц.

Практически во всех сферах хозяйственной деятельности индивидуальные предприниматели, предприятия малого и среднего бизнеса осуществляют свою деятельность.

С такими большими рисками как потеря имущества в результате аварий, стихийных бедствий, пожара, утрата здоровья и трудоспособности работников, предпринимательские риски и прочее связано выполнение хозяйственной деятельности. В случае возникновения внезапных или непредвиденных

обстоятельств, страхование служит неотъемлемой частью ведения бизнеса, которое позволяет преждевременно позаботиться о финансовой устойчивости компании.

Страхование гарантирует социально-экономическую стабильность путём покрытия собственникам возмещения ущерба при гибели или порчи их имущества и потере дохода. Страхование позволяет получить страховое обеспечение, а также предоставляет возможность юридическим лицам возмещать ущерб, причинённый случайными неблагоприятными событиями.

В соответствии с законом Российской Федерации № 415-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. (с изменениями от 31.12.2017 г.) [3] страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов юридических лиц при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных средств, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий (страховых взносов).

Л.А.Дробозина [13] считает, что страхование представляет собой экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Таким образом, страхование — это метод возмещения убытков, которые потерпело юридическое лицо.

Предпосылкой возникновения страховых отношений выступает страховой риск, при наступлении которого может быть нанесён ущерб имущественным интересам страхователя.

Страховой риск характеризуется:

- случайностью и вероятностью наступления события;
- событие должно быть предусмотрено в договоре страхования;
- возможностью проявления события при наступлении страхового случая.

В современном экономическом словаре риск представляет собой опасность неблагоприятного исхода ожидаемого явления.

В.Д. Шахов считает [16, с.192] о том, что риск – это гипотетическая возможность наступления ущерба.

Всякий определённый риск, будь то риск пожара, затопления и прочее представляет собой возможность наступления определённого события, к примеру, возгорание застрахованного объекта.

Наиболее четкое измерение риска может бы рассчитано математическим методом с помощью теории вероятностей и закона больших чисел. По своей сути риск является событием с неблагоприятными, отрицательными экономическими последствиями, которые, вероятно, наступят в какой-то момент времени в неизвестных размерах.

С понятием риск близко связано понятие ущерба. Если ущерб — это действительное фактическое обесценение части повреждённого имущества, по страховой оценке, то риском является только возможность негативных последствий.

Уровень риска повышается, если:

- возникают проблемы внезапно и вопреки ожиданиям;
- поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту коммерческого предприятия;
- руководство предприятия не способно принять необходимые и незамедлительные меры, что может привести к финансовому ущербу (осложнению возможностей получения нормальной и (или) дополнительной прибыли);
- существующий порядок деятельности предприятий или несовершенство законодательства затрудняет принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер.

Причин появления конкретной рискованной ситуации может быть очень много, так как предприниматель на различных этапах своей деятельности встречается с рисками.

К имущественному страхованию применительны следующие принципы:

1. Принцип страхового интереса гласит о наличие юридически обоснованной финансовой заинтересованности страхователя в объекте страхования.

Согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации (ст.930) [2],

имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования имущества, заключённый при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен. Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может бы заключён без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование «за счёт кого следует»). При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо предоставление этого полиса страховщику.

2. Принцип высшей добросовестности партнёров по страховой сделке в отношении фактов, имеющих материальное значение. Данный принцип означает наличие обязанностей страхователя и страховщика быть максимально честными друг с другом при изложении фактов, имеющих немало важное значение для страхования.

3. Принцип возмещения ущерба. Он означает, что страхователь после наступления страхового случая должен быть поставлен в такое же финансовое положение, в котором он находился непосредственно до наступления ущерба. Ущерб возмещается в фактически доказанном размере и в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования. Если же страховой случай не произошел в период действия договора имущественного страхования, то страхователь не имеет возможности возврата страхового взноса.

4. Принцип реальной оценки страховой суммы по договору. Страховая сумма по договору страхования имущества не может превышать реальной стоимости имущества на момент заключения договора страхования.

5. Исключение двойного страхования. Если страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми компаниями на сумму, превышающую в общей сложности реальную стоимость имущества, то страховое возмещение не может превышать фактической стоимости ущерба.

6. Принцип непосредственной причины. Страховая компания имеет право возмещать ущерб только от тех рисков, которые застрахованы в договоре страхования, и в размере прямого, непосредственного ущерба. Косвенные убытки покрываются только при условии их включения в страховое покрытие.

7. Принцип контрибуции связан с наличием расчётных отношений между страховыми компаниями при выявлении двойного страхования, сущность которого заключается в страховании одних и тех же имущественных интересов от одних и тех же рисков у двух или более страховщиков на совокупную сумму, превышающую действительную стоимость имущества.

8. Принцип суброгации – то есть регресса требований. Данный принцип реализуется в тех случаях, когда к страховщику, выплатившему страховое возмещение страхователю переходит право требования к причинителю вреда.

Из всех перечисленных принципов, именно принцип возмещения в полной мере присущ только имущественному страхованию, поскольку он практически не применим в страховании жизни. Это же относится и к принципу контрибуции, так как в личном страховании не накладываются ограничения на суммарную страховую сумму по всем идентичным договорам, например на страхование жизни одного человека, заключённым с разными страховыми компаниями.

Далее охарактеризуем классификацию имущественного страхования.

Имущественное страхование делится на несколько подотраслей, а именно в зависимости от категорий страхователей.

Видом страхования признаётся страхование конкретных однородных объектов в определённом объёме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам.

Классификация имущественного страхования по роду опасностей предусматривает выделение четырёх звеньев, которые не находятся друг с другом в иерархической связи [20]:

1) Страхование промышленный предприятий, императивных и общественных организаций:

- страхование строений;

- страхование имущества (оборудования, приборов, технологии);
- страхование индивидуальной трудовой деятельности;
- страхование средств транспорта.

2) Страхование сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств:

- страхование строений;
- страхование сельскохозяйственных культур;
- страхование животных;
- страхование сельскохозяйственной техники.

3) Транспортное страхование грузов:

- страхование транспортных грузов;
- страхование контейнеров.

4) Имущественное страхование граждан:

- страхование строений;
- страхование домашнего имущества;
- страхование средств транспорта;
- страхование квартиры;
- страхование животных.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ч.2) (далее Кодекс) [2] взамен страхования финансовых рисков по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения конкретного имущества (статья 930);

2) риск ответственности по обязательствам, складывающийся вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932);

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой

деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (статья 933).

Отметим, Кодекс разграничивает в имущественном страховании как две самостоятельные подотрасли страхование имущества и страхование от риска убытков при предпринимательской деятельности и выделяет в отдельную подотрасль страхование ответственности.

Представленная классификация имущественного страхования соответствует основным правилам международных стандартов и мировой практике страхования.

Таким образом, факторы риска и необходимость покрытия ущерба в результате их проявления вызывают необходимость в страховании.

Экономическое содержание страхования имущества заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда.

Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, распоряжении и пользовании. Страхователями являются не только собственники имущества, но и юридические лица, несущие ответственность за его защиту. Условия страхования чужого и собственного имущества могут значительно различаться, что отражено в стандартных правилах страхования.

1.2 Правила страхования имущества юридических лиц

Для того, чтобы сократить финансовые потери страхователя в случае, если его имуществу будет нанесён какой-либо ущерб или оно погибнет в результате внезапного чрезвычайного события, осуществляется один из видов имущественного страхования как страхование имущества юридических лиц.

В соответствии со стандартными правилами страхования и законодательством Российской Федерации страхователями могут быть:

- Юридические лица всех форм собственности;
- Индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты;

- Государственные и муниципальные органы [24].

Если у страхователя будет отсутствовать интерес, то по договору страхования должен быть назван выгодоприобретатель.

Страхователь может одновременно быть выгодоприобретателем, если страхователь застраховал сам себя от несчастного случая и не указал в договоре выгодоприобретателя; при страховании предпринимательского риска; при страховании собственного имущества. Выгодоприобретатель несёт такие же обязанности, что и страхователь.

В соответствии со статьей 4 закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [3] объектами страхования могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

На страхование принимается движимое и недвижимое имущество.

В соответствии со статьей 130 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) [1], к недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся земельные участки, участки недр и все что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства.

Вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом.

Имущество подлежит страхованию в том случае, если:

- Его владельцем признаётся юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, государственное или муниципальное образование;

- Имеются в наличии документы, доказывающие страховой интерес владельца имущества (документы, доказывающие право собственности, владения и пользования имуществом);

- Если имущество в соответствии с действующим законодательством подлежит государственной регистрации, либо учёт - то оно должно иметь такую регистрацию, либо стоять на учёте.

Товары, сырьё и материалы могут быть застрахованы по одному из указанных вариантов:

1. На страхование принимается конкретный объём товара, сырьё и материалы, не находящееся в процессе оборота.

2. На страхование принимается объём товарной массы, сырьё и материалы, которое находится в постоянном обороте, номенклатура, количество и стоимость которого постоянно изменяется.

Не принимаются на страхование в любом случае такие виды имущества как:

- Ветхие и полуразрушенные здания и сооружения, а также имущество, находящееся в них;

- Прочие виды имущества, которые вызывают у страховщика сомнения вследствие принятия на страхование из-за высокой степени риска.

Движимое имущество является застрахованным по адресу его нахождения только в тех помещениях, которые указаны в договоре страхования. Если имущество конфискуется с места страхования, страховая защита прерывается на период конфискации.

Далее подробно раскроем понятия страхового риска и страхового случая.

В соответствии со статьей 9 закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [3] страховым риском признаётся предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно быть наделено признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем признаётся совершившееся событие, предусмотренное договором или законом страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Пакет по страхованию имущества содержит обширный перечень самых различных рисков. Имущество предприятия может быть застраховано на случай его гибели (утраты) или повреждения вследствие наступления конкретных событий, например [20]:

- пожара, в том числе удара от молнии;
- взрыва;
- повреждения водой в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных внутренних систем и внутренних систем пожаротушения, проникновение воды из соседних помещений;
- стихийные бедствия (затопление, ливень, град и прочее);
- падения пилотируемых летательных аппаратов или их частей;
- наезд транспортных средств;
- кражи со взломом, грабежа и разбоя;
- противоправные действия третьих лиц;
- бой оконных стёкол, зеркал, витрин и прочих подобных сооружений;
- риски, связанные с эксплуатацией электротехнического оборудования.

Страховая защита предоставляется только в отношении того оборудования, если оно находится в рабочем состоянии. Находящимся в рабочем состоянии является то оборудование, которое эксплуатируется в момент заключения договора страхования.

Если застрахованное оборудование когда-то было приведено в рабочее состояние, то действие страховой защиты в отношении такого оборудования не прерывается, когда оно впоследствии временно выводится из рабочего состояния для проведения технического обслуживания, ремонта, переборки, чистки или предварительно ставится на консервацию. Страховая защита продолжает дальше действовать и в том случае, если в связи с проведением вышеупомянутых работ застрахованное имущество демонтируется, монтируется вновь, транспортируется в пределах места страхования или подвергается испытаниям.

По повышенному тарифу могут быть застрахованы: передвижное и переносное оборудование; внешняя проводка и внешние сооружения (антенны, мачты и подземные кабели, и прочее).

В любом случае не подлежат страхованию и не являются застрахованными, в том числе в случае нахождения их в соответствующем оборудовании:

- предметы, подвергающиеся периодической замене: лампы накаливания, источники излучения, лучевые трубки и иные похожие детали, предохранители, фильтры, части электронного оборудования, ленты, плёнки, бумага, клише и прочее;
- материалы, которые используются в процессе производства: химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы и прочее.

По индивидуальному соглашению за дополнительную страховую премию страхованием могут покрываться убытки в случае:

- непредвиденной остановки подачи электроэнергии из общественных сетей энергоснабжения;
- выхода из строя систем кондиционирования воздуха, включая ущерб, причинённый самой системе, при условии, что она застрахована по договору страхования, поддерживается в рабочем состоянии и оборудована приборами измерения температуры и влажности;
- действия непреодолимых сил.

Дополнительные расходы в пределах страховой суммы могут быть покрыты только в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования, а именно:

- на оплату срочных восстановительных работ;
- по перевозке частей и материалов, необходимых для восстановительных работ;
- по очистке территории от обломков.

Кроме того, возмещению не подлежит нанесённый застрахованному лицу ущерб, явившийся в результате [25]:

- а) прямого либо опосредованного воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного, химического, либо бактериологического заражения;

б) боевых столкновений любого рода, гражданской войны либо их последствий, народных волнений, забастовок, бунтов, переворотов, актов террористов, объявления ЧП, локаутов, масштабных беспорядков, реквизиции, ареста, ликвидации. Либо повреждения собственности по указанию военных, либо гражданских властей;

в) преднамеренных действий страхователя (выгодоприобретателя), его уполномоченных лиц, лиц, нацеленных на наступление страхового случая, которые работают у него по трудовому или гражданско-правовому договору.

г) кража, либо хищение имущества в период или после страхового случая. Исключением является, если страховое покрытие на конкретный случай специально оговорено договором страхования по риску «Хищение»;

д) обработки огнём, либо прочего термического воздействия в целях внедрения его свойств или иными целями, согласно технологическому процессу;

е) недочётов в имуществе, которые имели место до заключения договора страхования;

ж) обвала сооружений, либо их части, если обвал не вызван страховым случаем;

з) действия электрического тока на разнообразные электрические устройства с появлением пламени либо без него (к примеру, в результате перегрева, нарушений в изоляционных материалах: короткое замыкание в обмотке и при других авариях и неисправностях электрического оборудования), кроме случаев, если они являются предпосылкой пожара, либо взрыва;

и) повреждения имущества червями, грызунами и насекомыми;

к) неподдающейся объяснению потери, таинственного исчезновения, мошеннического завладения имуществом;

л) влияния температуры и влажности воздуха (плесень и прочее) или особых свойств и естественных качеств имущества (усушка, испарение, брожение, гниение, самовозгорание, коррозия, старение, естественный износ и прочее);

м) потери многофункциональных параметров без видимых наружных, либо внутренних повреждений имущества;

н) эстетических недочётов (к примеру, царапинки на полированных или эмалированных поверхностях, покрытых краской), вызванных неопределёнными причинами;

По любому из рисков (за исключением риска боя оконных стёкол, зеркал, витрин и других аналогичных сооружений) не возмещается ущерб, причиненный стёклам, зеркалам, витринам и аналогичным сооружениям. Этот ущерб возмещается только по риску боя оконных стёкол, зеркал, витрин и других аналогичных сооружений.

После заключения договора страхования страхователь не имеет возможности предпринимать или принимать какие-либо действия, способствующие к повышению степени риска. Если страхователю станет известно о каких-либо обстоятельствах, способствующих к повышению степени риска, он обязан неотложно, в срок до трёх календарных дней, письменно оповестить страховщика о всех происходящих изменениях в принятом на страхование объекте, например [26]:

- о передаче имущества в аренду или в залог;
- о переходе имущества к другому лицу;
- о перемене территории страхования, места нахождения застрахованного имущества, в том числе временно - для ремонта и т.д.;
- об освобождении на длительный срок (более одного месяца) застрахованного здания, сооружения, либо помещения, где находится застрахованное имущество;
- о прекращении производства или существенном изменении его характера;
- о перемене производственного участка;
- о сносе, перестройке или переоборудовании зданий (сооружений);
- о повреждении или уничтожении имущества, несмотря на то, подлежат ли убытки возмещению и прочее.

По риску хищения, обстоятельствами, повышающими степень риска (дополнительно к вышеперечисленным обстоятельствам), являются в частности:

- устранение или замена на менее надёжные хранилища, предусмотренных для ценного имущества, или понижение степени надёжности мест хранения;

- ремонт или переоборудование зданий (сооружений) и помещений, в которых находится застрахованное имущество, установление на зданиях строительных лесов или подъёмников;

- принятие страхователем (выгодоприобретателем) мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях и хранилищах на равноценные в случае, если ключи к данным замкам ранее были утеряны (утрачены или похищены).

В случае перехода имущества (кроме товаров, сырья и материалов, находящихся в обороте) в собственность или аренду другому лицу, страховщик имеет право расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке. В случае повышения степени риска страховщик имеет право прекратить действие договора страхования или потребовать перезаключения договора страхования на условиях, соответствующих степени риска.

В течение срока действия договора страхования, страховщик имеет право проверять стоимость застрахованного имущества, его состояние, а также правильность сообщённых ему страхователем обстоятельств независимо от того, наступила повышение степени риска или нет.

Каждая из сторон договора имеет свои права и обязанности по договору страхования.

Страхователь имеет право [27]:

- выбрать по своему усмотрению страховые риски;

- увеличить по согласованию со страховщиком в период действия договора страхования размер страховой суммы, если имущество было застраховано на неполную страховую стоимость или стоимость возросла, оформив специальное дополнительное соглашение к договору с уплатой дополнительной страховой премии.

Наряду с этим, если стоимость имущества увеличилась страховщику должны быть переданы удостоверяющие это документы, а именно: заключение независимой экспертизы, акты переоценки основных средств и прочее.

- в течение срока действия договора страхования заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, имеющим страховой интерес, письменно уведомив об этом страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или выдвинул страховщику требование о выплате страхового возмещения.

- получить дубликат договора страхования в случае его утраты;

- расторгнуть договор страхования в соответствии с правилами и законодательством Российской Федерации;

- получить страховое возмещение при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования и стандартных правил страхования.

В свою очередь страховщик имеет право [21]:

- при заключении договора страхования следить за полнотой и точностью сведений, сообщаемых страхователем, производить осмотр страхуемого имущества, потребовать дополнительные документы и сведения в отношении имущества и условий его хранения;

- в течение срока действия договора страхования по необходимости проверять состояние застрахованного имущества, условия его хранения и эксплуатации;

- расторгнуть договор страхования в случае изменения первоначальных характеристик застрахованного объекта, указанных в заявлении на страхование, либо ухудшения условий его эксплуатации или хранения, повышающих возможность наступления страхового события;

- направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с выяснением причин и определения размера причинённого убытка (проводить страховое расследование);

- предъявлять в пределах сумм выплаченного страхового возмещения иски в порядке суброгации к лицам, ответственным за ущерб.

Помимо вышеперечисленных прав страховщик и страхователь обязаны выполнять все условия договора страхования.

Страхователь обязан:

- своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, предусмотренных в договоре страхования;

- при заключении договора страхования предоставить страховщику возможность осмотра страхуемого имущества и условий его хранения;

- следовать установленным и общепризнанным правилам и нормам безопасности содержания и эксплуатации имущества, обеспечивать его защиту;

- при заключении договора страхования сообщать страховщику обо всех известных ему событиях, имеющих принципиальное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти события не известны и не должны быть известны страховщику, а также обо всех заключённых или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного имущества;

- в период действия договора незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на повышение страхового риска;

- при страховании товаров обеспечить хранение первичных финансовых документов, кассовой книги и кассовой ленты отдельно от товаров, страхуемых по договору страхования;

- при наступлении страхового случая непременно сообщить о нём в компетентные органы, предпринять все возможные и необходимые в этих условия меры для снижения убытков;

- после выплаты страхового возмещения предъявить имущество страховщику в отремонтированном (восстановленном) виде, иначе страховщик не несёт ответственности за повторное аналогичное повреждение застрахованного имущества.

В свою очередь страховщик обязан в первую очередь:

- ознакомить страхователя с правилами страхования;

- при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения или наоборот отказать в выплате страхователю (выгодоприобретателю) в соответствии с условиями стандартных правил и договора страхования;

- не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации.

Таким образом, ознакомившись с основными правилами страхования имущества юридических лиц, далее выделим основные аспекты развития страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации на современном этапе.

1.3 Развитие страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации

В Российской Федерации рынок страхования имущества юридических лиц интенсивно получил своё развитие одновременно с процессом роста кредитования юридических лиц. На российском страховом рынке активно кредитуются средние, мелкие предприятия и индивидуальные предприниматели. Отсюда следует, что российский рынок страхования имущества юридических лиц начал развиваться с потребностью в кредитных ресурсах.

Во всяком случае, остается весьма низким в данный момент времени уровень страховой защиты многочисленных рисков, связанных с производством, эксплуатацией основных фондов, с защитой от огня и прочее.

Согласно portalу «Bank Partition» [22], утраты от стихийных бедствий, аварий, утраты от пожаров исчисляются огромными суммами. Следовательно, страхование имущества юридических лиц составляет приблизительно 9,5%.

Отсутствие правового регулирования считается одной из основных предпосылок медленного развития страхования имущества юридических лиц.

До недавнего времени затраты на страхование имущества не являлись признанными обществом, не включались в структуру затрат, в себестоимость продукции.

Кроме этого, продолжается сказываться стереотип мышления потенциальных страхователей. На страховом рынке страховые услуги между тем могли бы обеспечивать защиту многочисленных рисков в сфере производства, транспортировки, сохранности имущества, предупреждение пожаров, техники от поломок, реализации продукции и прочих рисков [18].

По данным Национального Рейтингового Агентства (НРА) [19] один из крупнейших сегментов добровольного страхования показывает серьёзную неблагоприятную динамику по объёму премий (минус 10,5%), но не по количеству договоров (423 567 в 2017 году против 421 955 в 2016 году).

Объём премий снизился до 96 млрд рублей, достигнув минимума за последние пять лет. При этом совокупная страховая сумма выросла со 126 до 132 трлн рублей, что доказывает о продолжающемся снижении страховых тарифов. Содействие сегменту оказывает залоговое страхование имущества крупных заёмщиков, а количество договоров страхования имущества малого и среднего бизнеса сокращается.

Согласно данным аналитики на портале «Страхование сегодня» [29], состав десятки лидеров страхования имущества юридических лиц, по состоянию на 2017 год, по сути, не изменился, помимо занявшего 10 место ООО «Зетта Страхование» взамен вышедшего ООО «Крымская первая страховая компания» (табл.1.1). Если в 2016 году страховые премии сократились только у двух страховых компаний из первой десятки, то в 2017 году подобных компаний было уже пять. Значительные темпы падения страховых премий (взносов) показали ПАО «Росгосстрах» - на 57%, ООО «СК «Согласие» - на 30%, ОАО «Капитал Страхование» - на 84%.

В 2017 году были прекращены страховые выплаты по аварии на Березовской ГРЭС (общий объём ООО СК «Чабб» в 2017 году по этому убытку выплачено 20 млрд рублей, в том числе 14 млрд рублей – по страхованию имущества) и страховые выплаты по аварии транспортного грузового корабля «Прогресс МС-04»

(произведённая ООО СК «ВТБ Страхование» выплата составила 2,1 млрд рублей), что привело к увеличению объёма страховых выплат на 45% по сравнению с 2016 годом.

Крупнейшими событиями 2017 года были авария на руднике «Мир» (страховщик - АО «СОГАЗ», страховая сумма составила 10,5 млрд рублей) и пожар в Торговом центре «Синдика» (страховщик - ООО СК «ВТБ Страхование», страховая сумма составила 4,2 млрд рублей).

В целом сегмент страхования имущества один из самых прибыльных на рынке страхования, и конкурентная борьба приводит не только к постепенному вытеснению мелких игроков, но и к серьёзному перераспределению страховых премий среди лидеров рынка [31].

Таблица 1.1 - Основные показатели ТОП-10 страховщиков имущества юридических лиц России за 2017 год

Наименование	Объём премий, тыс.руб.	Количество договоров страхования, шт.	Доля премий в портфеле, %	Рыночная доля, %	Объём выплат, тыс.руб	Количество урегулированных убытков, шт.	Коэффициент выплат, %
СОГАЗ	51 451 225	32 849	32,55	63,6	6 668 798	4 229	12,96
Ингосстрах	8 182 990	26 202	10,36	8,52	3 895 412	2 046	47,6
АльфаСтрахование	5 239 690	17 996	7,22	5,46	800 592	1 386	15,28
ВТБ Страхование	4 180 798	11366	5,24	4,36	3 061 513	256	73,23
РЕСО-Гарантия	3 130 990	31 475	3,51	3,26	549 613	1 043	17,55
ВСК	2 922 594	32 708	4,45	3,04	915 869	1 325	31,34
Росгосстрах	1 851 712	28 334	2,35	1,93	1 473 021	2 204	79,55
Согласие	1 800 355	28 464	5,47	1,88	856 925	15,67	47,6

Капитал Страхован ие	1 748 811	1 176	35,95	1,82	940 612	40	53,79
Зетта Страхован ие	1 001 825	418	54,41	1,04	259 765	255	25,93

Таким образом, в рейтинге крупнейших страховщиков имущества большинство клиентов отдадут предпочтение страховой компании «СОГАЗ».

Направляет на себя внимание и то обстоятельство, что лидером на страховом рынке страхования имущества юридических лиц доминируют в большей части кэптивные компании.

Основными страхователями среди юридических лиц являются крупные компании, причём все крупные корпоративные клиенты уже поделены между страховыми компаниями. Однако, часть крупных клиентов выбирают страховую компанию не самым рыночным методом, другими словами, страхуются в большинстве случаев в таких страховых компаниях, которые им наиболее знакомы, про которые когда-то слышали, либо в кэптивных компаниях [23].

В страховом портфеле каждой страховой компании можно выделить несколько ведущих отраслей, клиенты которых составляют базу страхового портфеля. Однако какой - то одной доминирующей отрасли, обычно нет.

Относительно не развито в настоящий момент страхование малого предпринимательства. В этом виноват сам малый бизнес, который испытывает трудности. Главными трудностями малого бизнеса являются:

- недостаток свободных денежных средств на услуги страховых компаний;
- небольшой размер основных фондов: страховым компаниям иногда невыгодно страховать мелкие компании, так как страховые премии выходят очень маленькими, а расходы страховых компаний не сильно отличаются по сравнению с тем же страхованием среднего бизнеса;
- проблема с документацией (плохо ведётся или не ведётся вообще бухгалтерский учёт, неясности со статусом имущества (кто является настоящим

владельцем), в результате чего страховщики просто отказываются страховать "проблемные" компании.

В страховании имущества юридических лиц убыточность обычно не превышает 30 - 35%, при условии, что их доля в общем размере страховых премий (страховых взносов) составляет 70 - 80%. Следовательно, в настоящий момент времени этот сегмент страхового рынка является прибыльным для страховых компаний и приносит неплохую прибыль.

Относительно невелико число комплексных программ по страхованию имущества. Некоторые виды комплексных программ, такие, как страхование от огня и сопутствующих рисков, страхование строительно-монтажных рисков, есть у всех страховых компаний, но в целом количество предлагаемых страховых пакетов ограничено. В будущем ассортимент подобных услуг, скорее всего, будет расширяться, в связи с повышением активности на рынке страхования малого и среднего бизнеса.

Самым динамично развивающимся сектором в ближайшее время будет страхование среднего бизнеса. Это связано с тем, что с одной стороны, степень проникновения страхования в данный сегмент не столь высока, как в сегмент крупных корпоративных клиентов, а с другой стороны, средний бизнес во многом лишён недостатков, что нельзя сказать о малом бизнесе.

Также прослеживается негативная тенденция от крупных клиентов. Некоторые крупные компании стремятся уменьшить свои расходы на страхование за счёт уменьшения выплачиваемых страховых премий (страховых взносов) при сохранении того же уровня страховой защиты.

Поэтому, чтобы сохранить размер страховой премии на следующий год, хотя бы на текущем уровне, при заключении договора страхования страховщикам приходится порой прилагать немалые усилия.

Таким образом, страхование имущества юридических лиц – оживлёно прогрессирующий сектор страхового рынка Российской Федерации. На данный страховой рынок повлияли два принципиальных важных фактов, а именно изменение в налоговом законодательстве России и рекордное количество

природных и техногенных катастроф [28]. Повышенным спросом стали пользоваться подобные услуги как: страхование от огня; затопления; падение летательных аппаратов и прочие услуги. В связи с участвовавшими катастрофами на рынке страхования резко возрос спрос на страхование авиационных рисков и на страхование имущества: от пожаров, стихийных бедствий и прочих чрезвычайных происшествий. Значительно вырос интерес к страхованию заложенного имущества со стороны банков. В то же время клиенты становятся более разборчивыми. Многие компании уже накопили некоторый опыт в качестве пользователей страховых услуг и требуют, чтобы в стандартный пакет были включены дополнительные предложения. Предприятия стали больше интересоваться комплексностью страхового покрытия. Никто не заинтересован в покупке полиса только от пожара, всем необходимо ещё и страхование убытков от перерыва в производстве и страхование оборудования от поломок и повреждений, страхование грузов и медицинское страхование сотрудников, а также обязательное страхование.

Итак, в данной главе мы раскрыли понятие и значение страхования имущества в целом, ознакомились с классификацией и основными принципами имущественного страхования, изучили правила страхования имущества юридических лиц, а также выделили основные аспекты развития страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации на современном этапе.

2 АНАЛИЗ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ (НА ПРИМЕРЕ ООО СК «ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ»)

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО СК «Зетта Страхование»

ООО «Зетта Страхование» (ZettaInsuranceCompanyLtd) – универсальная страховая компания, которая ранее называлась ООО СК «Цюрих», на российском рынке существует с 1993 года. Входит в ТОП-20 крупнейших страховых компаний России. С февраля 2015 года компания продолжила свою работу в России под брендом «Зетта Страхование». Ребрендинг стал шагом на пути расширения и развития бизнеса компании в России [24].

ООО «Зетта Страхование» специализируется на обслуживании физических и юридических лиц. В соответствии с Лицензиями ЦБ РФ СИ № 1083, СЛ № 1083, ОС № 1083 – 3, ОС № 1083 – 4, ОС № 1083 – 5, ОС № 1083 – 2 и ПС № 1083. Портфель услуг включает 90 продуктов страхования и перестрахования.

У компании насчитывается более 100 точек продаж, около 3500 агентов в более чем 150 населённых пунктах России, в том числе в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Республике Татарстан и других, а также

партнёрские отношения с 350 автодилерами и 30 коммерческими банками. Клиентами ООО «Зетта Страхование» являются свыше 800 000 россиян, а также компании малого и среднего бизнеса. Клиентами компании являются 626 000 частных лиц и 100 000 юридических. Наиболее известными среди них являются: ГК «Мега»; Siemens; Ericsson; Yves Rocher; Adidas AG; Cadbury; Porsche AG и другие [22].

Целью деятельности ООО СК «Зетта Страхование» является удовлетворение страховых и связанных с ними потребностей предприятий, учреждений, организаций, граждан и их объединений, а также извлечение прибыли.

Миссией ООО СК «Зетта Страхование» является обеспечение стабильности общества через продвижение культуры страхования и надежную защиту, развитие профессиональной команды, объединённой корпоративной культурой управления по ценности.

Основными задачами ООО СК «Зетта Страхование» являются: осуществление страховой деятельности, на основании Лицензии, а также других видов деятельности, не запрещённых законодательством Российской Федерации, в целях получения прибыли.

В целях выполнения своих задач, ООО СК «Зетта Страхование» осуществляет следующие функции:

- принимает меры к выполнению плановых заданий, утверждённых Генеральным директором ООО СК «Зетта Страхование», и своевременному поступлению страховых платежей;
- обеспечивает развитие различных видов страхования;
- обеспечивает сохранность страховых платежей денежных средств, в части их надлежащего использования на предусмотренное целевое назначение;
- определяет убыток (материальный вред), причинённый в результате страховых событий; определяет порядок, размер и осуществляет на этом основании денежные выплаты в пределах лимита по возмещению убытков;
- осуществляет контроль за своевременным и правильным взиманием и перечислением страховых платежей;

- ведет учёт и отчётность своей деятельности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также предусмотренными внутренними документами.

Основным направлением деятельности ООО СК «Зетта Страхование» являются следующие категории страхования:

- страхование путешествий;
- автотранспортное страхование;
- медицинское страхование (ОМС);
- добровольное страхование (ДМС);
- социальное страхование;
- жизни и здоровья имущества ответственности перед третьими лицами ипотеки, кредитов, вкладов и прочее.

Российским гражданам ООО СК «Зетта Страхование» предлагает полный пакет страховых программ и дополнительных сервисных услуг по:

- автострахованию, а также ОСАГО, КАСКО, программа страхования рисков при автокредитовании);
- страхованию имущества (квартиры, загородного дома, дачи, домашнего и иного движимого и недвижимого имущества), в том числе страхование гражданской ответственности, страхование жилья на время отпуска и прочее);
- ипотечному страхованию;
- добровольному медицинскому страхованию для взрослых и детей;
- страхованию путешественников по России и миру;
- страхованию жизни и пенсий, страхованию от несчастных случаев и болезней;
- страхованию путешественников;
- иным видам страховых услуг.

Юридическим лицам наравне с перечисленными категориями предлагается страхование:

- страхование малого и среднего бизнеса;
- страхование ответственности;

- страхование грузов;
- страхование строительно-монтажных рисков;
- страхование основных и оборотных средств и прочее [24].

Для крупных компаний, предприятий малого и среднего бизнеса ООО СК «Зетта Страхование» предлагает широкий ассортимент страховых продуктов и комплексных страховых программ, покрывающих все основные риски, существующие в их деятельности, а именно:

- страхование имущества, включая страхование зданий и сооружений, предметов залога, заклада или лизинга, машин и оборудования, строительно-монтажных рисков, грузоперевозок и т.д.;

- индивидуальные и комплексные программы автострахования, рассчитанные на крупные автопарки и отдельные транспортные средства;

- программы, входящие в социальный пакет: добровольное медицинское страхование персонала от несчастных случаев и болезней, страхование дополнительной пенсии и страхование выезжающих за рубеж;

- страхование гражданской и профессиональной ответственности юридических лиц;

- страхование рисков в агропромышленном комплексе;

- страхование специальных рисков (авиакосмических и морских).

Система менеджмента качества компании, применительно к страхованию и перестрахованию соответствует требованиям ГОСТ ISO 9001-2011 (ISO 9001:2008), что подтверждено сертификатом соответствия.

28 сентября 2004 года рейтинговым агентством RAEX компании Зетта Страхование присвоен рейтинг на уровне А. 07 августа 2007 года изменён на уровень А+. 14 января 2016 года рейтинг подтверждён. В ноябре 2017 года ключевое рейтинговое агентство RAEX (РА Эксперт) подтвердило рейтинг надёжности компании до уровня ruA+ (соответствует А++ по старой методологии), прогноз-стабильный [22].

Данная позиция квалифицируется как обязательное своевременное исполнение СК «Зетта Страхование» всех текущих и возникающих обязательств

перед Застрахованными лицами. Даже при условии осложнения рыночной ситуации страховая компания обязана исполнять все возложенные обязательства.

По итогам 2016 года СК «Зетта Страхование» занимает:

- 10 место по взносам по страхованию имущества физических и юридических лиц;
- 14 место по автострахованию (КАСКО);
- 16 место по автострахованию (ОСАГО).

Страховая компания "Зетта Страхование" занимает лидирующие позиции в рейтинге надёжности (табл.2.1) [23].

Таблица 2.1 – Рейтинг надёжности страховых компаний России за 2017 год

Страховая компания	Рейтинг надёжности
БИН Страхование	A
Помощь	A
ВТБ Страхование	A++
Ингосстрах	A++
Оранта Страхование	A+
Ренессанс Страхование	A+
Ресо Гарантия	A++
Розгосстрах	A++
ВСК	A++
Зетта Страхование	A+

«Зетта Страхование» — это высокопрофессиональная команда специалистов, которая имеет многолетний опыт работы в страховом бизнесе. Опираясь на приобретённый международный опыт, компания предлагает клиентам высокое качество сервиса и продукты по справедливой цене.

ООО «Зетта Страхование» является членом Всероссийского союза страховщиков, Российского союза автостраховщиков, Национального союза страховщиков ответственности, Ассоциации Европейского Бизнеса в Российской Федерации, а также ряда других профессиональных и отраслевых объединений.

Структура управления СК «Зетта Страхование» состоит из трёх уровней (рис.2.1):

- Генеральный директор филиала ООО СК «Зетта Страхование»;
- Главный бухгалтер;
- Юрисконсульт;
- Экономист;
- Два ведущих специалиста;
- Страховые агенты;
- Кассир;
- Инспектор



Рисунок 2.1 – Структура управления филиала ООО СК «Зетта Страхование»

Все сотрудники ООО «Зетта Страхование» соответствуют занимаемым должностям по образованию, что говорит об их компетентности.

Далее рассмотрим основные бизнес-процессы ООО СК «Зетта Страхование».

К основным бизнес-процессам ООО СК «Зетта Страхование» относятся:

- 1) Маркетинг. На базе информации по страховым рискам строится вся дальнейшая деятельность страховщика;
- 2) Разработка страховых услуг;
- 3) Продажа страхового продукта. Для выравнивания рисков ООО СК «Зетта Страхование» большое внимание уделяет обоснованию размеров страховых премий (страховых взносов), уплачиваемых страхователями;
- 4) Андеррайтинг, через который выражается финансовая суть и защитная функция страхования;

- 5) Сопровождение договора страхования;
- 6) Урегулирование убытков в результате наступления страхового случая [21].

Рассмотрев основную характеристику, организационную структуру и основные бизнес-процессы ООО СК «Зетта Страхование», проведем анализ основных финансово-экономических показателей деятельности ООО СК «Зетта Страхование».

Анализ основных финансово-экономических показателей деятельности ООО «Зетта Страхование» осуществлён с помощью форм бухгалтерской отчётности страховщика.

Финансовую устойчивость ООО СК «Зетта Страхование» невозможно рассматривать на основе только одного показателя без учёта взаимосвязей с другими. В зависимости от срока и периода страхования, особое значение имеет текущее финансовое положение страховщика или результаты его деятельности на перспективу [30]. Проанализируем основные финансовые показатели, представленные в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Основные финансовые показатели деятельности ООО СК «Зетта Страхование», тыс. руб. (2015-2017гг.).

Показатель	2015	2016	2017	Темп роста 2015/2017
Страховые премии (взносы)	5 675 153	6 417 763	6 648 435	117
Страховые выплаты	3 101 139	2 392 127	2 434 788	79
Прибыль до налогообложения	119 971	332 130	778 438	649
Чистая прибыль за год	100 763	264 283	707 546	702

Представленные данные таблицы 2.2 позволяют сделать вывод о том, что наблюдается увеличение прибыли с 2015 по 2017 на 602%, а прибыли до налогообложения на 549%, что говорит о развитии страховой компании и её

успешной работе на рынке страховых услуг. Также объём страховых премий (взносов) в 2017 году по сравнению с 2015 годом вырос на 17%, что нельзя сказать об объёме страховых выплат. В 2015 по 2016 год наблюдалось снижение на 23%, затем с 2016 по 2017 произошёл рост на 2%.

Таблица 2.3 – Динамика коэффициента выплат ООО «Зетта Страхование», тыс. руб.

Год	Страховые премии	Страховые выплаты	Коэффициент выплат
2015	5 675 153	3 101 139	54,6
2016	6 417 763	2 392 127	37,3
2017	6 648 435	2 434 788	37

За анализируемый период коэффициент выплат с 2016 года снизился, что является позитивной динамикой для страховой компании, в связи с тем, что большая часть денежных средств остается в распоряжении компании, но не идёт на выплаты по страховым случаям.

Таблица 2.4 – Показатели рентабельности ООО «Зетта Страхование» за 2015-2017гг., тыс.руб.

Показатели	2015	2016	2017	Темп роста 2015/2017, %
Прибыль, тыс. руб.	100 763	264 283	707 546	702
Собственный капитал, тыс. руб.	1 855 555	1 521 851	2 008 115	108
Рентабельность страховых операций на рубль собственного капитала, %	5,4	17,3	35,2	652
Рентабельность страховых операций на рубль страховых премий, %	1,8	4,1	10,6	589

В 2017 показатель рентабельности собственного капитала увеличился почти в 7 раз, также увеличилась рентабельность страховых операций с 1,8% до 10,6%. Это свидетельствует об улучшении финансово-хозяйственной деятельности компании ООО «Зетта Страхование», т.е. доходность компании от собственного капитала и страховых операций увеличилась с 2015 по 2017 год.

Проанализировав финансово-экономическую деятельность ООО СК «Зетта Страхование» можно сказать, что страховая компания является платёжеспособной.

Таким образом, ООО «Зетта Страхование» является примером успешной страховой компании на территории России, которой доверяют многие граждане и предприниматели. Занимает лидирующие позиции в рейтингах, а также высоко оценивается независимыми экспертными агентствами.

2.2 Анализ деятельности ООО СК «Зетта Страхование»

ООО СК «Зетта Страхование» является универсальной страховой компанией, которая стремится к расширению, повышению качества и совершенствованию во всех сферах деятельности. Развитие страховой компании и её финансовое положение на российском страховом рынке находит отражение в основных показателях за 2015-2017гг.

Активы компании представлены денежными средствами, основными средствами, нематериальными активами, запасами, средствами в инвестициях, долей перестраховщиков в страховых резервах и дебиторской задолженностью. Средства в инвестициях являются одной из основной частей активов страховой компании, представляя собой материальное воплощение страховых резервов капитала компании.

Инвестиционный портфель компании представлен в основном депозитами в банках и долговыми инструментами эмитентов с высокими кредитными рейтингами, в том числе государственными ценными бумагами. Активы компании высоко диверсифицированы (табл.2.2) [24].

Таблица 2.5 – Динамика активов ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг., тыс.руб.

Актив	2015	2016	2017	Темп роста 2017/2015
Денежные средства	275 897	244 821	147 348	0,53
Дебиторская	827 241	834 412	675 453	0,82

задолженность				
Доля перестраховщиков	504 864	580 852	521 429	1,03
Инвестиции	400 967	388 517	360 218	0,9
Основные средства, НМА, запасы	149 259	154 145	171 214	1,15
Прочие активы	15 040	103 135	100 355	6,67
Итого	2 173 268	2 305 882	1 976 017	0,9

Из представленной таблицы 2.5, можно увидеть, что основную долю в активе баланса на конец 2017 года составляют дебиторская задолженность и доля перестраховщиков в страховых резервах. Активы компании по итогам 2015-2017 гг. снизились. Изменение по сравнению с 2015 годом претерпели практически все статьи, однако наибольшее изменение на величину активов оказали денежные средства и дебиторская задолженность.

Наглядное представление структуры активов ООО СК «Зетта Страхование» отражено на представленной ниже диаграмме (рис.2.2).

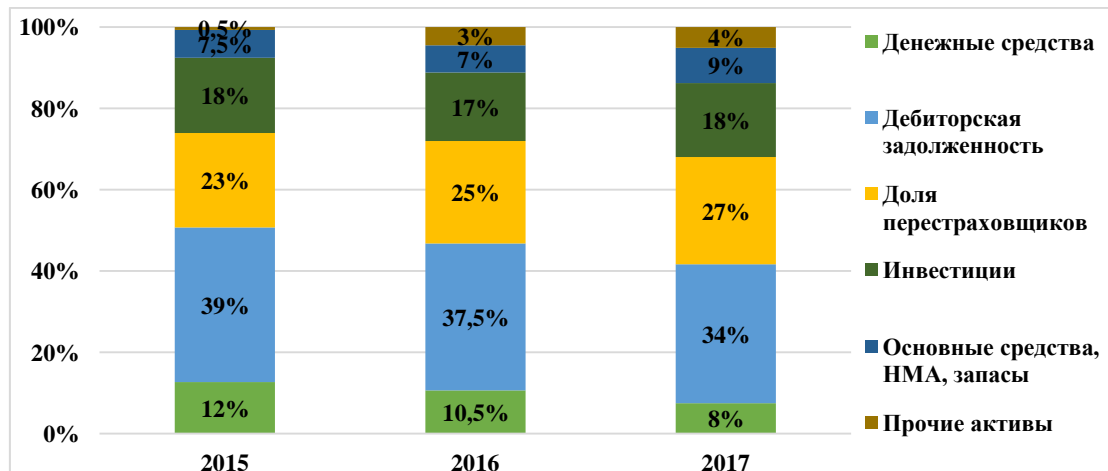


Рисунок 2.2 – Структура активов ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017 гг., %

Пассив баланса указывает источники средств страховой компании, в том числе собственные и привлечённые средства. Собственные средства представлены уставным, добавочным, резервным капиталом, фондами накопления и социальной сферы, средствами целевого финансирования, нераспределённой прибылью (табл.2.6). Основную часть привлечённых средств составляют страховые резервы,

представляющие обязательства страховых компаний по выплате страхового возмещения. Существенное место в числе статей пассива занимает кредиторская задолженность, образованная как по страховой деятельности, так и по операциям, не связанным напрямую с предоставлением страховой защиты.

Таблица 2.6 – Динамика пассивов ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг., тыс.руб.

Пассивы	2015	2016	2017	Темп роста 2017/2015
Собственный капитал	1 855 555	1 637 498	2 148 139	1,16
Обязательства	6 041 642	7 031 110	7 175 566	1,19

Исходя из данных таблицы 2.6, очевидно, что собственный капитал ООО СК «Зетта Страхование» за три года вырос на 1,16%. Увеличение доли собственного капитала говорит о том, что увеличивается финансовая устойчивость компании.

Наглядное представление структуры пассива ООО СК «Зетта Страхование» отражено на представленной ниже диаграмме (рис.2.3).

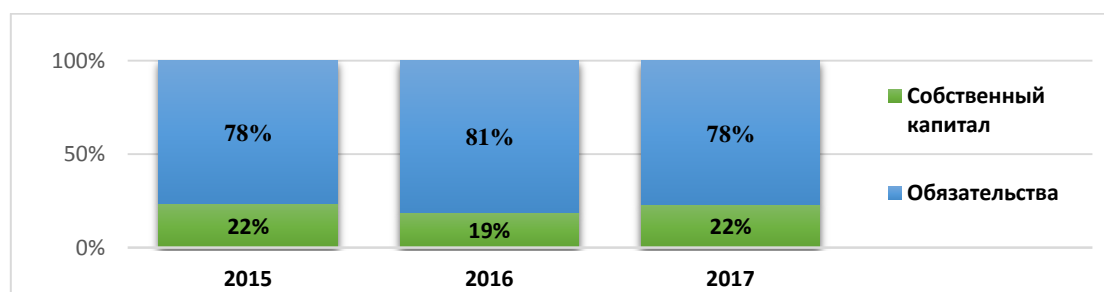


Рисунок 2.3 – Структура пассивов баланса ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг., %

Анализируя финансовую устойчивость ООО СК «Зетта Страхование» можно сказать, что в капитале организации большую часть занимает привлечённый капитал. По итогам 2017 года он составляет 78%, что является традиционным для страховых компаний.

По состоянию на 2015-2017гг., в ООО СК «Зетта Страхование» динамично растёт доля собственных средств, что позволяет компании повысить долю

собственного удержания при страховании крупных рисков, повысить финансовую устойчивость и создать базу для дальнейшего расширения и развития деятельности страхового рынка России. По итогам 2017 года собственные средства компании составили 22%.

Все страховые компании России в соответствии законодательством и нормативно-правовыми актами обязаны соблюдать нормативное соотношение активов и принятых обязательств по договорам страхования и перестрахования. Благодаря этому, страховая компания отличается успешной деятельностью на российском страховом рынке, рациональному управлению активами и обязательствами.

Далее проанализируем страховые премии (взносы) и страховые выплаты ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг.

Страховые премии (взносы) ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг растут темпами выше рыночных (табл.2.7).

Таблица 2.7 – Динамика страховых премий (взносов) ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг, тыс.руб

Наименование сегмента	2015	2016	2017	Темп роста (снижения) 2017/2015, %
Добровольное и обязательное страхование (кроме ОМС), в том числе:	5 675 153	6 417 763	6 648 435	117
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	3 795 297	4 474 917	4 637 784	122
Имущественное страхование, в том числе:	2 994 836	3 671 426	3 918 414	130
Страхование имущества, в том числе	2 836 813	3 419 586	3 636 640	128

Страхование наземного транспорта (кроме желдортранспорта)	2 138 234	2 308 040	2 261 179	105
---	-----------	-----------	-----------	-----

Итак, за анализируемый период наблюдается тенденция увеличения доли страховых премий (страховых взносов). Так общий объем страховых премий (взносов) в 2017 г. увеличился на 17%. По итогам 2017 года основные сборы страховых премий (страховых взносов) пришлись на страхование иное, чем страхование жизни и имущественное страхование.

Наглядное представление структуры страховых премий (взносов) ООО СК «Зетта Страхование» отражено на представленной ниже диаграмме (рис.2.4).

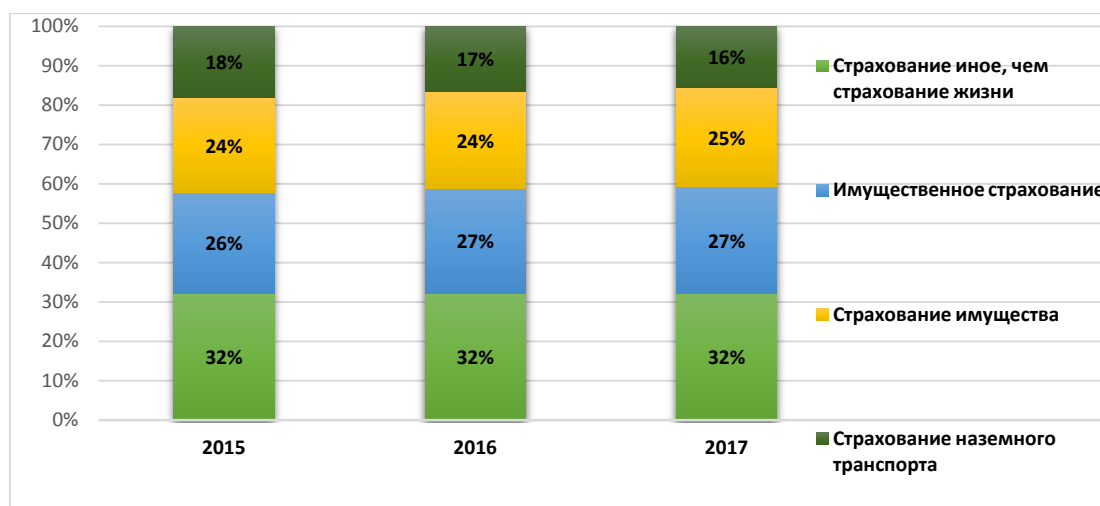


Рисунок 2.4 - Структура страховых премий (взносов) ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг., %

Далее проведем анализ динамики и структуры страховых выплат ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг.

Таблица 2.8 – Динамика страховых выплат ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг., тыс.руб

Наименование сегмента	2015	2016	2017	Темп прироста (снижения) 2017/2015, %

1	2	3	4	5
Добровольное и обязательное страхование (кроме ОМС), в том числе:	3 257 589	2 498 560	2 412 084	-26,1
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	2 114 982	1 536 840	1 467 530	-30,6
Имущественное страхование, в том числе:	1 871 458	1 294 023	1 222 468	-34,7

Продолжение страницы 2.8

1	2	3	4	5
Страхование имущества, в том числе:	1 792 182	1 250 145	1 197 381	-33,2
Страхование наземного транспорта (кроме желдортранспорта)	1 622 147	1 090 642	1 019 356	-37,1

Исходя из данных таблицы 2.8, страховые выплаты ООО СК «Зетта Страхование» за 2017 год сократились на 26%. В целом за 2015-2017гг. объём страховых выплат сократился во всех сегментах страхования. Основная доля страховых выплат приходится на страхование иное, чем страхование жизни, а наименьшая доля приходится на страхование наземного транспорта (кроме желдортранспорта).

Наглядное представление структуры страховых выплат ООО СК «Зетта Страхование» отражено на представленной ниже диаграмме (рис.2.5).

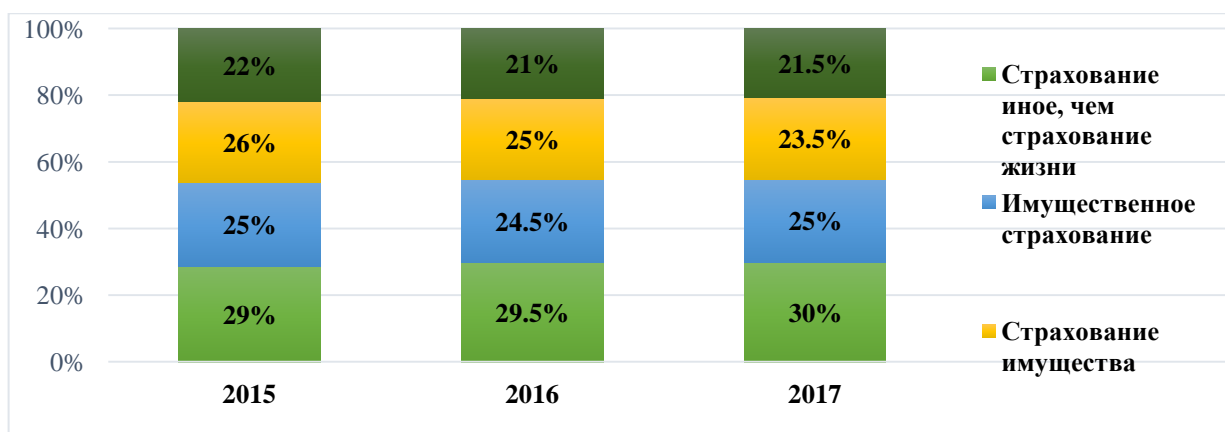


Рисунок 2.5 - Структура страховых выплат ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг., %

Итак, были проанализированы активы и пассивы ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг., динамика и структура страховых премий (взносов) и страховых выплат, с помощью которых руководитель в любой момент времени может увидеть истинное положение дел в страховой компании и понять, насколько эффективно она работает. ООО СК «Зетта Страхование» имеет перспективы для развития на российском рынке. Далее детально проведём анализ эффективности страхования имущества юридических лиц в ООО СК «Зетта Страхование».

2.3 Анализ эффективности страхования имущества юридических лиц в ООО СК «Зетта Страхование»

Страхование имущества юридических лиц является одним из направлений развития ООО СК «Зетта Страхование». В данном сегменте ООО СК «Зетта Страхование» предоставляет такие виды страхования как:

- автострахование;
- страхование имущества;
- страхование ответственности перед третьими лицами;
- страхование для малого и среднего бизнеса;
- страхование грузов;
- страхование строительно-монтажных рисков;

- страхование от несчастного случая;
- страхование путешественников;
- страхование машин и оборудования от поломок;
- страхование специализированной техники и оборудования.

ООО СК «Зетта Страхование» включает следующие виды программы защиты имущества юридических лиц:

- Страхование недвижимого имущества юридических лиц. Позволяет получить компенсацию за урон, причинённый производственным помещениям, административным зданиям и другим видам построек;

- Страхование сельхозпроизводства. Компенсирует издержки по ремонту сельхозоборудования, недвижимости и прочее. Для данной отрасли такой вид защиты является очень актуальным, ведь ярко выраженная сезонность бизнеса не позволяет в течение всего года иметь крупные финансовые запасы для возмещения непредвиденных расходов;

- Страхование рисков перерывов в производстве. Позволяет компенсировать финансовые издержки, связанные с приостановкой компанией своей деятельности.

- Компенсация вреда от коммерческих преступлений. Позволяет защитить бизнес от потерь, наступивших вследствие злого умысла третьих лиц или сотрудников предприятия.

Далее рассмотрим и проанализируем объём страховых премий (взносов) и страховых выплат страхования имущества юридических лиц в ООО СК «Зетта Страхование».

Таблица 2.9 - Соотношение страховых премий (взносов) и страховых выплат по страхованию имущества юридических лиц (кроме страхования желдортранспорта) в ООО СК «Зетта Страхование» за 2015-2017гг., тыс.руб.

Вид страхования	Премии/выплаты	2015	2016	2017	Темп прироста (снижения) 2017/2015, %
1	2	3	4	5	6

Добровольное и обязательное страхование (кроме ОМС), в том числе:	Премии	5 584 842	6 295 214	6 557 938	117,4
	Выплаты	3 257 589	2 498 560	2 412 084	-25,95
Убыточность, %	Выплаты/Премии	58,3	39,7	36,8	-36,9
Имущественное страхование, в том числе:	Премии	2 994 836	3 671 426	3 918 414	130,8
	Выплаты	1 871 458	1 294 023	1 222 468	-34,7
Убыточность, %	Выплаты/Премии	62,5	35,2	31,2	-50,08
Страхование имущества, в том числе:	Премии	2 836 813	3 419 586	3 636 640	128,2
	Выплаты	1 792 182	1 250 145	1 197 381	-33,2
Убыточность, %	Выплаты/Премии	63,2	36,6	32,9	-47,95

Продолжение страницы 2.9

1	2	3	4	5	6
Страхование грузов	Премии	34 389	42 199	40 489	117,7
	Выплаты	17 760	3 772	9 388	-47,15
Убыточность, %	Выплаты/Премии	51,6	8,95	23,2	-55,4
Страхование наземного транспорта, кроме железнодорожного транспорта	Премии	2 138 234	2308 040	2 261 179	105,8
	Выплаты	1 622 147	1 098 642	1 019 356	-62,8
Убыточность, %	Выплаты/Премии	75,9	47,6	45,08	-40,6
Агрострахование	Премии	3 292	7 872	8 504	258,3
	Выплаты	1 179	985	1 706	44,7
Убыточность, %	Выплаты/Премии	35,8	12,5	20,06	-43,95
Страхование прочего имущества юридических лиц	Премии	112 666	202 487	268 535	238,3
	Выплаты	54 755	22 091	66 427	-21,3
Убыточность, %	Выплаты/Премии	48,6	10,9	24,7	-49,2
Итого по страхованию имущества юридических лиц	Премии	2 288 581	2 560 598	2 578 707	112,7
	Выплаты	1 695 841	1 125 470	1 096 877	-64,7
Убыточность, %	Выплаты/Премии	74,1	43,95	42,5	-42,6
Итого убыточность, %	Выплаты/Премии	71,1	43,95	42,5	-59,8

Из таблицы 2.9 видно, что в целом страховые премии (взносы) по итогам 2015-2017 гг выросли на 17,7%, а страховые выплаты в период с 2015 по 2017 год сократились на 25,95%. Наибольшая убыточность пришлась на 2015 год и составила 71,1%. Отметим, что в 2017 году объём страховых премий (взносов) страхования имущества юридических лиц составил увеличился на 112,7%, в то время как страховые выплаты сократились на 64,7%. Наибольший объём страховых премий (страховых взносов) в страховании имущества юридических лиц пришёлся на страхование наземного транспорта (кроме желдортранспорта) и иного имущества юридических лиц, а наименьший объём на агрострахование.

Таким образом, в целом убыточность в ООО СК «Зетта Страхование» по страхованию имущества юридических по итогам трёх лет сократилась.

2.4 Проблемы и пути совершенствования страхования имущества юридических лиц в России

Российский страховой рынок в последние годы испытывает трудности в развитии. Всегда находились трудности, которые замедляли развитие страхования, а именно: инфляция, снижение курса рубля, экономический и финансовый кризис и прочее.

Стабильность и существование российского рынка страхования выражается рядом проблем, которые следует разрешить.

Внешняя среда, в которой находится страховая компания постоянно находится в движении и ей необходимо постоянно подвергаться изменениям. Умение страховой компании постоянно реагировать и справляться с этими изменениями, является наиболее важной составляющей для достижения успеха и продвижения.

Чтобы не утратить этот особо значимый сектор экономики Российской Федерации и вывести его на новый уровень развития, то необходимо справляться с возникающими проблемами. При всём этом нужно ориентироваться на благоприятный опыт развитых зарубежных стран, а конкретно стран Румынии, Финляндии, Венгрии, Норвегии, Эстонии и прочих. Конкретно на изучение страховых рынков этих стран, которые опережают российский страховой рынок на 5-8 лет, ориентируются российские страховщики в своих бизнес-прогнозах.

Важнейшим направлением своей деятельности большинство страховых компаний делают именно страхование имущества юридических лиц. Среди причин, препятствующих этому виду страхования, можно отнести следующие:

- 1) Ограниченное количество страховых продуктов; Российские страховщики предлагают своим клиентам не более 70 страховых продуктов, в то время как в развитых зарубежных странах перечень страховых услуг составляет более 300 различных видов. Важным количественным показателем является число

страховых компаний. На страховом рынке происходит сокращение их числа. По данным портала «Страхование сегодня» [36], число страховых компаний в России в 2017 году сократилось до 226 из 256 страховых компаний. За 2017 год были отозваны лицензии у 30 страховщиков. Также требования страховых компаний к объектам страхования зачастую оказывается абсолютно неприемлемым для клиентов. Нередко страховщики просто не могут найти в перечне рисков, предлагаемых страхователем, того, что им действительно необходимо (например, страхование сельхозпредприятий);

2) Замедление рынка страхования, в связи с появлением в стране кризиса, что ведет к:

- приостановлению темпов строительства;
- сокращению промпроизводства, приводящее к уменьшению числа страхователей со стороны юридических лиц;
- росту безработицы, что ведёт к замедлению спроса на страховые услуги со стороны предприятий среднего и крупного бизнеса;
- демпинг страховых тарифов в страховании юридических лиц;

3) Недострахование, связанное с постоянным изменением стоимости застрахованных объектов из-за девальвации рубля;

- 4) Недоверие со стороны страхователей;
- 5) Рост профессионального уровня мошенничества;
- 6) Сдерживающее развитие малого бизнеса;
- 7) Не развита практика кэптивного страхования.

Выделив основные проблемы, замедляющие развитие страхования имущества юридических лиц, предложим рекомендации для оптимизации рынка страхования.

1) Проблему демпинга со стороны страхователей юридических лиц, можно решить, если страховые компании при страховании юридических лиц будут решать вопросы о страховой защите с владельцами бизнеса, что обеспечит заключение договора на более прибыльных для страховой компании критериях, а также принципиально разрешить метод установления стоимостных оценок имущества юридических лиц;

2) Проблему недострахования можно решить, если страхователи должны относиться к страхованию чрезвычайно трепетно и не выбирать подобные страховые компании, где страховщик предоставляет заниженные страховые ставки, а при наступлении страхового случая не отвечает по своим обязательствам.

3) С целью создания доверительного отношения к отрасли со стороны компаний из России, необходимо создать институт страхового омбудсмана (уполномоченный) и страховые третейские суды, что позволит реализовать потенциал роста рынка корпоративного страхования жизни. Это направление в числе приоритетных обозначено в Стратегии развития рынка страхования на период до 2020 года. Расширение брокерского канала продаж в России позволит повысить уровень охвата объектов корпоративного страхования в России несмотря на то, что его доля довольно мала (около 19 %). А между тем, доля премии, подписываемой с помощью брокеров на рынке Румынии, составляет 24 %, а Эстонии — 32 % [11].

4) Актуальным для страховых компаний выступает организация эффективной борьбы с мошенничеством в сфере страхования имущества юридических лиц. При этом, в этом направлении необходим комплексный подход, который включает в себя: проведение экспертных исследований; ужесточение контроля за работой агентов, введение аттестации независимых экспертов, разработка алгоритмов совместной деятельности страховых компаний; внедрение единой базы данных страховых компаний и прочее. Принципиально заметить, что закрытие «лазеек» в законодательстве во избежание нежелательных трактовок уже определено в качестве приоритетной цели в Стратегии развития рынка страхования на период до 2020 года.

5) Еще одной немало важной проблемой является сдерживающее развитие малого бизнеса. Страховые компании нацелены на крупные, ну или хотя бы средние предприятия, а с малыми предприятиями они связываться не хотят. В этом случае следует уделить внимание малому бизнесу, так как для крупного бизнеса разрабатываются специальные программы страхования, которые не подходят для малого бизнеса. Следовательно, следует разрабатывать индивидуальные программы для малых предприятий.

б) Особенность работы в части кэптивного страхования развитых зарубежных стран сильно отличается от российских. Особой популярностью пользуются оффшорные кэптивные страховые компании, которые позволяют минимизировать налоговые выплаты крупных корпораций. Да и в целом идеология создания кэптива предполагает, что он будет использоваться не только как чисто страховая компания, но и как структура, используемая в организации финансовых потоков холдинга. Так, благоприятной в отношении национальных кэптивов, которых у неё не менее 30, можно признать Шведскую систему страхового надзора [11]. В России же с её невероятными возможностями для минимизации налоговых отчислений всеми путями кэптив является зачастую не самым дешёвым и удобным способом для таких целей — тот же российский оффшор, зачастую дешевле и проще.

7) Дополнительными мерами, гарантирующими финансовую устойчивость страховщиков и защищающими интересы застрахованных юридических лиц, могут стать страховые пулы и специальные гарантийные фонды. Всероссийский Союз Страховщиков в Стратегии развития рынка страхования на период до 2020 года уже предложил рассмотреть вариант учреждения национальных страховых пулов по принципу многоуровневой системы для страхования крупных рисков. Актуально создание пулов и в других отраслях корпоративного страхования. Особенно он необходим в страховании имущества от природных катастроф и прочих чрезвычайных обстоятельств, в частности от наводнений. Причём страхование имущества от природных катастроф желательно сделать обязательным. В данном случае, будет обеспечена более надёжная гарантия соблюдения строительных и эксплуатационных правил и норм. Следует отметить, что в практике стран развитых зарубежных стран страхование объектов недвижимости от природных катастроф присутствует не всегда. Но даже при наличии такового оно не всегда является обязательным. В качестве положительного примера можно привести Норвегию, где страхование от природных рисков (шторм, наводнение и прочее) является обязательной частью страхования от пожара, что закреплено в законодательстве. В

итоге страхование от наводнения в Норвегии активно развивается вследствие его обязательности.

Таким образом, развитие рынка страхования юридических лиц в Российской Федерации замедляется серьёзными проблемами. Их устранение требует от российских страховых компаний целого комплекса мер: решение страховой компанией всех вопросов о страховой защите имущества с владельцами бизнеса; разрабатывать новые страховые продукты, выгодные для страхователя и стратегии по их внедрению; обязательное проведение страховой компанией экспертной оценки имущества; создание института страхового омбудсмана и страховых третейских судов; расширение брокерского канала продаж; профилактика мошенничества; создание страховых пулов и гарантийных фондов; развитие практики кэптивного страхования. Механизм реализации отдельных направлений уже изложен в Стратегии развития рынка страхования на период до 2020 года, для других мы обобщили точки зрения российских экспертов. При этом важно учитывать положительный опыт развитых зарубежных стран.

Таким образом, вышеупомянутые проблемы на российском рынке страхования имущества юридических лиц не дают полноценно развиваться данному виду страхования. Проблемы всегда являются тем сдерживающим фактором, которые отрицательно влияют на развитие страхования в целом, и на его виды отдельно. Но, несмотря на возникающие проблемы в страховании имущества юридических лиц, этот вид страхования всё же развивается и даёт свои положительные результаты. Если страховые компании начнут внимательно относиться к своим клиентам, предлагать им индивидуальные страховые программы, разработанные для каждой организации отдельно, с учётом её особенностей, в таком случае страхователи - юридические лица будут заинтересованы во вложении средств в страхование.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Страхование является мощным фактором экономического развития. Необходимость анализа состояния эффективности деятельности страховой компании, выявление её особенностей и перспективы направлений развития конкретных видов страхования (страхование имущества юридических лиц) в компании, механизмов защиты интересов потребителя страховых услуг, необходимости взаимодействия страховых компаний с банковскими, административными структурами, обуславливают актуальность темы исследования.

В условиях российского страхового рынка особое внимание следует уделять качеству страхового дела. Поэтому проблема оценки степени надёжности и платёжеспособности страховых компаний на сегодняшний день является чрезвычайно актуальной.

Итак, в выпускной квалификационной работе в первой главе мы раскрыли понятие и значение страхования имущества в целом. Страхование гарантирует социально-экономическую стабильность путём покрытия собственникам возмещения ущерба при гибели или порчи их имущества и потере дохода. Страхование предоставляет возможность юридическим лицам возмещать ущерб, причинённый случайными неблагоприятными событиями, позволяет получить страховое обеспечение. Затем ознакомились с классификацией и основными принципами имущественного страхования и выявили, что принцип возмещения в полной мере присущ только имущественному страхованию, поскольку он практически не применим в страховании жизни. Далее изучили основные правила страхования имущества юридических лиц и выделили основные аспекты развития страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации. Рынок страхования имущества юридических в России лиц интенсивно получил своё развитие одновременно с процессом роста кредитования юридических лиц. На российском страховом рынке активно кредитуются средние, мелкие предприятия и индивидуальные предприниматели. Отсюда следует, что рынок страхования

имущества юридических лиц начал развиваться с потребностью в кредитных ресурсах.

Объём премий снизился до 96 млрд рублей, достигнув минимума за последние пять лет. При этом совокупная страховая сумма выросла со 126 до 132 трлн рублей, что доказывает о продолжающемся снижении страховых тарифов. Содействие сегменту оказывает залоговое страхование имущества крупных заёмщиков, а количество договоров страхования имущества малого и среднего бизнеса сокращается. В целом сегмент страхования имущества один из самых прибыльных на рынке страхования, и конкурентная борьба приводит не только к постепенному вытеснению мелких игроков, но и к серьёзному перераспределению страховых премий среди лидеров рынка.

Во второй главе мы охарактеризовали организационно-экономическую характеристику ООО СК «Зетта Страхование». «Зетта Страхование» — это высокопрофессиональная команда специалистов, которая имеет многолетний опыт работы в страховом бизнесе. Опираясь на приобретённый международный опыт, компания предлагает клиентам высокое качество сервиса и продукты по справедливой цене.

ООО «Зетта Страхование» является членом Всероссийского союза страховщиков, Российского союза автостраховщиков, Национального союза страховщиков ответственности, Ассоциации Европейского Бизнеса в Российской Федерации, а также ряда других профессиональных и отраслевых объединений.

Также были проанализирована финансовая деятельность страховой компании и эффективность страхования имущества юридических лиц в данной компании. ООО СК «Зетта Страхование» является универсальной страховой компанией, которая стремится к расширению, повышению качества и совершенствованию во всех сферах деятельности. Инвестиционный портфель компании представлен в основном депозитами в банках и долговыми инструментами эмитентов с высокими кредитными рейтингами, в том числе государственными ценными бумагами. По состоянию на 2015-2017гг., в ООО СК «Зетта Страхование» динамично растёт доля собственных средств, что позволяет компании повысить долю собственного

удержания при страховании крупных рисков, повысить финансовую устойчивость и создать базу для дальнейшего расширения и развития деятельности страхового рынка России. В целом убыточность в ООО СК «Зетта Страхование» по страхованию имущества юридических по итогам трёх лет сократилась.

Затем были выявлены проблемы и пути решения страхования имущества в России. Развитие рынка страхования юридических лиц замедляется серьёзными проблемами. Их устранение требует от российских страховых компаний целого комплекса мер: решение страховой компанией всех вопросов о страховой защите имущества с владельцами бизнеса; разрабатывать новые страховые продукты, выгодные для страхователя и стратегии по их внедрению; обязательное проведение страховой компанией экспертной оценки имущества; создание института страхового омбудсмана и страховых третейских судов; расширение брокерского канала продаж; профилактика мошенничества; создание страховых пулов и гарантийных фондов; развитие практики кэптивного страхования. По результатам анализа, можно сказать, что многие страховые компании делают страхование имущества юридических лиц приоритетным направлением своей деятельности. Но, несмотря на имеющиеся проблемы в страховании имущества юридических лиц, всё же это вид страхования развивается и получает свои положительные результаты.

В заключении отметим, ООО «Зетта Страхование» является примером успешной страховой компании на территории России, которой доверяют многие граждане и предприниматели. Занимает лидирующие позиции в рейтингах, а также высоко оценивается независимыми экспертными агентствами.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.02.2018) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] / Компания «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76306/
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.04.2018) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] / Компания «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/
3. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный Закон РФ от 27.11.1992 г. N 4015-1 (ред. от 28.01.2018 г.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] / Компания «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
4. Анциферов В.А. Основные обязанности участников имущественного страхования/ В.А. Анциферов // Политематический сетевой электронный научный журнал КГАУ. – 2015. - № 75. – С 862-873.
5. Архипов А. П. Страхование. Современный курс: учебник / под ред. Е.В. Коломина. М.: Финансы и статистика, 2014. – С. 335
6. Басенков С. Б. Имущественное страхование и его значение в экономике/ С.Б. Басенков // Наука и практика. – 2015. - №2 (18). – С. 83-87.
7. Большой юридический словарь / под ред. А. Я. Сухарева, В. Д. Зорькина, В. Е. Крутских. М.: Инфра-М, 1999. – С. 244.
8. Годин А. М. Страхование/ А.М. Годин, С.В. Фрумина. – М.: Дашков и К, 2015. – 480 с.
9. Иванченко Л.А. Проблемы рынка страхования имущества [Электронный ресурс] / Л.А.Иванченко. – Режим доступа:

1 <http://fintr.ru/strakhovanie-imushchestva-yuridicheskikh-lits> (дата обращения: 20.05.2018)

10. Кудякова Е.А. К вопросу о страховании имущества юридических лиц/ Е.А. Кудякова, Т.М. Лаврик // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. - 2016. - № 3-1 (71). – С. 211-213.

11. Москалёва Е. Г. Проблемы и перспективы развития страхования юридических лиц/ Е.Г. Москалёва, С.И. Кудашкина // Молодой ученый. — 2015. — №3. — С. 464-467. — URL <https://moluch.ru/archive/83/15359/> (дата обращения: 21.05.2018)

12. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 512 с. — (Библиотека словарей «ИНФРА-М»).

13. Талызина Т.А. Основные аспекты имущественного страхования/ Т.А. Тадызина // «Финансы». – 2016. - № 03. – С. 4-7.

14. Теория и практика страхования: учебное пособие / под общей ред. д. э. н., профессора кафедры «Страхование» МГИМО (У) МИД Турбиной К.Е. М.: Анкил, 2013. – С. 704

15. Финансы: учебник для вузов [Электронный ресурс] / Л.А.Дробозина. – Режим доступа: http://uchebnik-online.com/soderzhanie/textbook_137.html

16. Фукина С. П. Оценка модели развития страхового рынка России/ С.П. Фукина // Азимут научных исследований: экономика и управление. –2014. - №2. – С. 77-80.

17. Чернов Г. В. [и др.] Страхование: учеб. пособие // Под. ред. Л. А. Орланюк-Малецкой, С. Ю. Яновой. М.: Юрайт, 2014. 828 с.

18. Шахов, В.В. Введение в страхование: экономический аспект / В.В. Шахов. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 192 с.

19. Щербаков В. А. Страхование. 4-изд. перераб. и доп./ В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. М.: КноРус, 2014. – С. 320.

20. Анализ страхового рынка в Российской Федерации [Электронный ресурс] / Образовательный сайт. - Режим доступа: <http://refleader.ru/meryfsyfsaty.html>

21. Бизнес – процессы страхования [Электронный ресурс] / портал образовательной литературы. – Режим доступа: <http://lib.sale/strahovanie-lekcii/biznes-protsessyi-strahovaniya-86704.html>
22. Банки.ру: [Электронный ресурс] / Информационный портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/insurance/companies/zettastrahovanie/>
23. Национальное Рейтинговое Агентство: [Электронный ресурс] / Российское рейтинговое агенство. – Режим доступа: <https://raexpert.ru/ratings/insurance/>
24. Общество с ограниченной ответственностью. Страховая компания «Зетта Страхование» [Электронный ресурс] / Официальный сайт. – Режим доступа: <http://zettains.ru>
25. Обзор страхового рынка [Электронный ресурс] / Российское рейтинговое агенство. – Режим доступа: http://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic_article/Insurance%20market%20IV%2
26. Основная классификация страхования по объектам страховой защиты: отрасли и подотрасли, виды и подвиды [Электронный ресурс] / Студенческая библиотека. - Режим доступа: <https://students-library.com/library/read/9593-osnovnaa-klassifikacia-strahovania-po-obektam-strahovoj-zasity-otrasli-i-podotrasli-vidy-i-podvidy>
27. Основные условия страхования имущества юридических и физических лиц [Электронный ресурс] / Актуально о банковском деле. - Режим доступа: <http://www.banksession.ru/golds-306-4.html>
28. Перспективы развития страхования имущества юридических лиц в России [Электронный ресурс] / Финансовая аналитика. - Режим доступа: <http://www.bankpartition.ru/baiss-437-1.html>
29. Перспективы развития страхования имущества юридических лиц в России [Электронный ресурс] / Студенческая библиотека. - Режим доступа: http://studbooks.net/882952/bankovskoe_delo/perspektivy_razvitiya_strahovaniya_imuschestva_yuridicheskikh_rossii

30. Прайм страхование: состояние страхового рынка по итогам 2015-2017 года [Электронный ресурс] / Информационно-аналитический портал. – Режим доступа: <http://ins.1prime.ru/news/0/%7BEEEB4B4D-CE01-4EB7-BD42781BDDDB53A1>
31. Проблемы рынка страхования имущества юридических лиц [Электронный ресурс] / Научная статья. - Режим доступа: <http://fintr.ru/strakhovanie-imushchestva-yuridicheskikh-lits> (дата обращения: 12.05.2018)
32. Правила страхования имущества («Все риски») [Электронный ресурс] / Положение о правилах страхования. - Режим доступа: <https://www.zettains.ru/docs/Pravila-strah-imushchestva-vse-riski.pdf>
33. Правила страхования имущества от всех рисков №32.080.14 [Электронный ресурс] / Положение о правилах страхования. – Режим доступа: <http://www.zurichcorp.ru/company/corporate-rules/32.080.14.pdf>
34. Правила комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности [Электронный ресурс] / Положение о правилах страхования. - Режим доступа: <https://s3.amazonaws.com/s3.rocketbank.ru/insurance/estate.pdf>
35. Пресса о страховании, страховых компаниях и страховом рынке [Электронный ресурс] / Информационный портал. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/49063/>
36. Страхование сегодня: [Электронный ресурс] / Информационно-аналитический портал. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru>
37. Страховой консультант. [Электронный ресурс] / Портал страхования и управления рисками. - Режим доступа: <http://www.askins.ru/index.php/property1/103-2010-05-23-15-41-18>
38. Страховой рынок России в 2017 году. Страхование имущества юридических лиц [Электронный ресурс] / Аналитический обзор. - Режим доступа: http://www.ranational.ru/sites/default/files/analytic_article/Insurance%20market%20of%20Russia%202017.pdf
39. Финансовая и бухгалтерская отчетность ООО СК «Зетта Страхование» за период с 2015 по 2017 годы.

ПРИЛОЖЕНИЕ

ООО «Зетта Страхование»

Отчет о финансовом положении

(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	245 836	275 897
Денежные средства с ограниченным правом использования	8	106 628	137 931
Депозиты в банках	9	1 583 210	2 528 209
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	11	117 493	76 992
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	9 039 351	795 983
Инвестиционная недвижимость	15, 33	388 517	400 967
Дебиторская задолженность и предоплаты	12	672 693	827 241
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	18	180 184	140 382
Доля перестраховщиков в резерве убытков	17	420 668	364 482
Чистые отложенные аквизиционные расходы	19	814 723	822 591
Основные средства и нематериальные активы	14	143 244	149 269
Отложенные налоговые активы	26	524 723	582 243
Прочие активы		18 888	15 040
ИТОГО АКТИВОВ		8 236 158	7 897 197
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	18	3 261 898	2 884 240
Резервы убытков	17	2 753 272	2 680 603
Кредиторская задолженность	19	493 921	411 784
Резервы под обязательства и отчисления	20	205 418	165 115
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		6 714 509	6 041 642
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	500 000	500 000
Дополнительный капитал	21	7 316 892	7 316 892
Резерв переоценки основных средств		82 511	63 175
Резерв переоценки ценных бумаг		11 459	300
Накопленный дефицит		(7 524 416)	(7 153 599)
Чистые активы, причитающиеся собственникам Компании		1 366 444	1 695 168
Неконтролирующая доля участия	33	155 407	160 387
ИТОГО КАПИТАЛА		1 521 851	1 855 555
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		8 236 158	7 897 197

Утверждено для выпуска и подписано 21 апреля 2017 года

Генеральный директор
ООО «Зетта Страхование»

С. Фатьянов

Финансовый директор
ООО «Зетта Страхование»

ООО «Зетта Страхование»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 год	2015 год
Страховые премии, общая сумма		6 417 763	5 675 153
Страховые премии, переданные в перестрахование		(294 249)	(291 801)
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	16	(382 177)	82 880
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	16	21 446	91 183
Изменение страховых премий по договорам прошлых лет		(150 004)	(145 745)
Изменение премий, переданных в перестрахование, по договорам прошлых лет		16 512	16 456
Чистая сумма заработанных страховых премий		5 629 291	5 428 126
Страховые выплаты, общая сумма		(2 392 127)	(3 101 139)
Выплаты по договорам, переданным в перестрахование		107 430	79 044
Изменение резервов убытков, общая сумма	17	(169 093)	(252 785)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	17	53 009	349 342
Чистая сумма произошедших убытков		(2 400 781)	(2 925 538)
Чистые аквизиционные расходы	22	(1 450 771)	(1 339 616)
Чистые комиссионные доходы по исходящему перестрахованию	22	18 112	11 576
Увеличение резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования	12	(9 311)	(29 319)
Доходы по прямому возмещению убытков		279 704	311 606
Расходы по прямому возмещению убытков		(234 839)	(304 612)
Прибыль до налогообложения		332 130	119 971
Прибыль за год		264 283	100 763
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога		42 095	114 516
Итого совокупный доход за год		306 378	215 279
Прибыль/(убыток), причитающаяся			
Собственникам Компании		269 263	112 925
Неконтролирующей доле участия	33	(4 980)	(12 162)
Прибыль за год		264 283	100 763
Итого совокупный доход за год		306 378	215 279