Бакулин, Евгений Викторович. Развитие рискового страхования в Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Бакулин Евгений Викторович; [Место защиты: Всерос. гос. налоговая акад. М-ва финансов РФ].- Москва, 2012.- 207 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1161

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Современные условия развития  
российской экономики диктуют необходимость кардинального пересмотра  
фундаментальных подходов к развитию рынка страховых услуг,  
функционирование которого невозможно без создания

высокоорганизованной, устойчивой, обеспеченной легитимной

законодательной базой, интегрированной в мировое сообщество национальной системы страхования.

Повышение роли страхования в развитии современной России, а также процесс ее интеграции в мировую экономическую систему требуют изучения теории и практики такого направления страховой защиты, как рисковое страхование, получившее широкое распространение в западных странах.

Проблемавосприятия и интерпретации рискового страхования в российской экономической школе остается предметом научных дискуссий, о чем свидетельствует отсутствие единого подхода к его определению, которое приводит к многочисленным противоречиям в понимании границ и особенностей развития этого направления страховой защиты.

Особая острота и актуальность данной проблематики, создавая различные экономические прецеденты, определяет необходимость дальнейшего развития теоретических представлений о содержании и формах реализации рискового страхования, как наиболее динамично развивающегося сегмента российского рынка страховых услуг, способствующего установлению тесных связей с мировой системой страхования. Это открывает возможности формирования теоретической платформы, а также способствует адаптации общества и экономических институтов к новым реалиям все более очевидных контуров российского рынка страховых услуг.Вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что тема, выбранная для исследования, является актуальной и имеет высокую практическую значимость.

**Степень разработанности проблемы.В**экономической литературе глубоко и последовательно изучены сущностные вопросы страхования, его роль в общественном развитии, причины, препятствующие эффективности функционирования. Большой вклад в развитие исследований и разработку вопросов теории и методологии страхования внесли многие ученые, в том числе В.Ю. Абрамов, В.В. Акимов, В.В. Аленичев, А.П. Архипов, Ю.Т. Ахвледиани, Ю.С. Бугаев, В.Н. Борзых, A.M. Годин, В.Б. Гомелля, СР. Демидов, С.Л. Ефимов, С.Г. Журавин, Н.И. Морозко, О.Б. Окунев, Л.А. Орланюк-Малицкая, В.И. Рябикин, И.Н. Рыкова, Г.М. Тагиев, Т.А. Федорова, А.И. Худяков, А.А. Цыганов, Г.В. Чернова, В.В.Шахов, Р.Т. Юлдашев и другие.

Значительную роль в исследовании сыграли теоретические разработки представителей зарубежных научных школ, среди которых особо следует отметить вклад в теорию кумулятивного риска Ф. Лундберга и предложенную в рамках этой теории Э. Штраубом модель аккумуляции, выражающую функцию распределения совокупного страхового риска, принятого на удержание страховой организацией при рисковом страховании.

Безусловный интерес представляют диссертационные исследования последних лет, в которых анализируются отдельные аспекты рискового страхования, таких авторов, как: Е.И. Егоров, Е.И. Калинин, Э.А. Русецкая, Ю.Э. Слепухина и др.

Однако в отечественной экономической литературе ощущается дефицит специализированных работ, в которых рассматриваются проблемы комплексного исследования вопросов развития рискового страхования и обеспечения защиты имущественных интересов страхователей, лежащих в плоскости замкнутого распределения ущерба.

Указанные обстоятельства, а также необходимость обобщения и конкретизации разрозненных представлений о влиянии рискового страхования на развитие рынка страховых услуг, предопределиловыбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования**является дополнение теоретических и методических положений, формирующих базу для эффективного развития рискового страхования в Российской Федерации.

Для достижения цели исследования поставлены следующие **задачи:**

1. раскрыть сущность, содержание и этапы формирования рискового страхования в Российской Федерации; исследовать подходы к определению его экономического содержания и особенностей классификации; развить теоретические положения теории страхования о рисковом страховании как составной части страховой системы;
2. доказать возможность и необходимость сегментирования рынка страховых услуг на основе выделения рискового и накопительного принципов организации страховой защиты; развить представления о типологии страховых организаций с обоснованием авторского подхода к их классификации и критериев структурирования;
3. проанализировать современное состояние, динамику и тенденции развития рискового страхования по наиболее приоритетным для него направлениям развития; обосновать факторы, сдерживающие развитие данного направления страховой защиты;
4. предложить меры стимулирования развития рискового страхования на основе выявления характера и степени воздействия влияющих на него факторов.

**Объект диссертационного исследования**составляетсистема рискового страхования, ее инфраструктура, участники, инструменты, механизмы регулирования.

**Предметом диссертационного исследованияявляются**экономические отношения, возникающие в процессе становления и развития рискового страхования в Российской Федерации.

**Методологической базой**диссертации являются методы научных обобщений, историзма, критического анализа, методы статистических исследований. В рамках системного подхода в диссертационном

исследовании использовались методы сравнительного, логического, функционально-структурного анализа. Также применялись различные приемы и методы статистико-математического анализа.

**Информационной базой исследования**явились законодательные и нормативные акты Российской Федерации; инструктивные, методические материалы федеральных министерств и ведомств; нормативные акты и информационно-статистические материалы Федеральной службы страхового надзора (ФССН), Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР), Всероссийского союза страховщиков (ВСС) и Российского союза автостраховщиков (PCА); отечественные и зарубежныепубликации по исследуемой проблеме; материалы международных и всероссийских научно-практических конференций и семинаров, информационных агентств, российских и зарубежных экономических сайтов; учебная и научная литература; авторефераты и диссертации по изучаемой проблематике.

**Научная новизна диссертационного исследования**состоит в разработке комплекса научно-обоснованных теоретических и практических положений и рекомендаций в области развития рискового страхования, как эффективного инструмента обеспечения страховой защиты от неблагоприятных событий случайного характера.Наиболее существенные результаты, диссертационного исследования заключаются в следующем:

- Выделеныэтапы становления рискового страхования в Российской  
Федерации, основанные на изучении эволюции теории страхования и теорий  
управления рисками, которые позволилиопределить закономерности его  
развития и сформулировать приоритетные направления организации и  
функционирования в современных условиях. В основу предложенной  
периодизации положены критерии, учитывающие разнообразие видов  
страхования, формы организации страховых фондов и степень регулирования  
рынка страховых услуг.

- Предложено дополнить отраслевую классификацию, обосновав  
признаки деления личного и имущественного страхования по природе

возникновения страхового случая на рисковое и накопительное. Исходя из предложенной классификации, сформулированы принципиальные различия в деятельности страховых организаций и предложена их новая типология, включающая рисковые (РСО) и накопительные (НСО) страховые организации.

- Выявлены особенности развития рискового страхования в Российской  
Федерации, включающие опережающие по сравнению с накопительным  
страхованием темпы прироста страховых премий; смещение доминирующих  
позиций сегментов рынка страховых услуг; дифференциацию видов  
страхования; незначительную долю страховых премий в величине ВВП. Учет  
выделенных особенностей способствовал определению факторов, влияющих  
на развитие рискового страхования, основными из которых являются:  
устаревшие основные фонды, участившиеся природные катаклизмы и  
техногенные катастрофы, а также ограниченный платежеспособный спрос  
населения и недоверие к страховым организациям.

- Установлена корреляция и определена степень воздействия  
отдельных экономических, социальных и демографических факторов на  
итоговый показатель развития системы рискового страхования - величину  
страховых премий, обусловившая существенное влияние на них  
индикаторов, составляющих индекс развития человеческого потенциала.

- Разработана четырехфакторная модель прогнозирования изменений  
объема страховых премий на рисковом сегменте российского рынка  
страховых услуг позволившая предложить приоритетные направления  
развития рискового страхования, основанные на совершенствовании  
процесса мониторинга страхового обеспечения, как необходимого условия  
финансовой устойчивости и безопасности страховых организаций.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационного**исследования определяется обширностьюфактографии, новизной изученных проблем и выводов. Основные положения и выводы, сформулированные в

работе, дополняют и развивают сложившуюся теоретическую базу рискового страхования и углубляют методологические основы его исследования.

Содержащиеся в диссертации аналитические положения, сделанные автором обобщения, оценки и выводы могут быть использованы для аргументированного сопровождения управленческих решений государственных учреждений и организаций, занимающихся вопросами оптимизации государственной политики в сфере страхования.

**Апробация результатов исследования.**В ходе работы над диссертацией промежуточныерезультаты обсуждались на заседаниях кафедры «Финансы и кредит» ВГНА Минфина России. Основные положения исследования докладывались на международных научных конференциях: VI Международной научно-практической конференции «Экономика, социология, право: новые вызовы и перспективы» (Москва, 2011); IV Международной научно-практической конференции«Проблемы современной экономики» (Пермь, 2011); XXIII международной межвузовской научно-практической конференции «Стратегия развития экономики Российской Федерации и проблема национальной безопасности». (Москва, 2012). Отдельные положения диссертации выносились на обсуждение в рамках работы Байкальских экономических чтений «Модернизация социально-экономических систем регионов» (Улан-Удэ, 2011).

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе ВГНА Минфина России, при чтении курсов «Страхование» и «Управление страховыми рисками». Предлагаемые автором практические рекомендации нашли применение в деятельности ОАО «Альфа Страхование»и ООО «Актив», что подтверждается справками о внедрении результатов исследования.

По теме диссертации автором опубликовано9 работ, в том числе 3 в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией общим объемом 4,0 п.л., все лично авторские.

**Структура и объем исследования.**Цель, задачи и логика проведения исследования определили следующую последовательность изложения материала:

1. Предпосылки возникновения и этапы формирования рискового страхования в Российской Федерации
2. Проблемы классификации страхования
3. Основные факторы и институты, влияющие наразвитие страхования в современных условиях
4. Особенности государственного регулирования рынка страховых услуг
5. Анализ динамики основных показателей развития рискового страхования
6. Взаимосвязь общемировых и национальных тенденций развития рискового страхования
7. Выявление степени зависимости развития рискового страхования от влияющих на него факторов
8. Обоснование финансово-экономических мер стимулирования и приоритетов государственной поддержки развития рискового страхования

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка

литературы и приложений,содержит 185 страниц основного машинописного

текста и 5 приложений. Библиография включает 142 наименования.