Глинкина, Елена Валентиновна. Развитие ипотечного страхования в Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Глинкина Елена Валентиновна; [Место защиты: Рос. гос. ун-т туризма и сервиса].- Москва, 2012.- 149 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3157

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**

Страхование - динамично развивающийся сегмент российского финансового рынка, перспектива которого во многом зависит от внедрения новых видов страховых услуг, в том числе ипотечного страхования, которое может стать локомотивом роста не только банкострахования, но и всего финансового рынка. Развитие ипотеки и ее превращение в доминанту розничного банковского кредитования обеспечит страховщикам большие сборы. С другой стороны, страхование сделок с минимальным первоначальным взносом позволит повысить доступность ипотечных кредитов для населения. Кроме того, в конкурентной среде ипотечное страхование способствует снижению процентных ставок за счет разделения рисков кредитора со страховой компанией. Последние, используя широкую диверсификацию рисков и долгосрочный характер страховых резервов, могут предложить страховые тарифы более низкие, чем дополнительная кредитная маржа банка.

В зарубежных странах запуск программ ипотечного страхования осуществлялся государственными институтами в силу высоких рисков на начальной стадии развития. Их цель - повышение доступности ипотечных кредитов для отдельных категорий населения: ветеранов войны, молодых семей, заемщиков с невысокими доходами. Однако по мере развития этого сегмента страхового рынка его услуги распространялись на другие категории населения. В отдельных странах (в частности, в Канаде) ипотечное страхование обязательно в силу закона для всех кредитов с высоким коэффициентом отношения (в процентах) основной суммы кредита к оценочной.

В России институт ипотечного страхования до настоящего времени не развит, однако начата разработка программы ипотечного страхования. Ее цель - создание благоприятных условий для снижения размера первоначального взноса и уровня процентных ставок по ипотечному кредиту, а также увеличение масштаба ипотечного кредитования и развитие соответствующего сегмента страхового рынка.

Неразвитость ипотечного страхования в России и его значимость для заемщиков, с одной стороны, и кредиторов, с другой стороны, перспектива развития этого сегмента финансового рынка и недостаток теоретических исследований и методических разработок в области ипотечного страхования определяют актуальность темы диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности проблемы.**

Основные положения теории страхования подробно рассмотрены Воблым К.Г., Егоровым Е.В., Рейтманом Л.И., Ройком В.Д., Рябикиным В.И., Шаховым В.В. Работы этих авторов являются базовыми для учебной и исследовательской деятельности в области страхования. Важную роль играют работы отечественных и зарубежных теоретиков и практиков, таких как Архипов А.П., Гомелля В.Б., Гришин В.В., Зубец А..Н., Киселев СВ., Уколов В.Ф. Современные исследования особенностей страхового рынка в России представлены работами Галагузы Н.Ф., Котлобовского И.Б., Морозова Д.С., Сухова В.А., Турбиной К.Е., Эченикэ В.Х., Юлдашева Р.Т., Бесфамильной Л.В., Цыганова А.А., Романовой М.А., Ямпольского Д.А. Современные исследования зарубежных авторов в области ипотечного страхования представлены работами Р. Блада , Б. Гвиннера ,Бр. Гулда, Т.Элиота, Д. Бланд.

Однако до настоящего времени в русскоязычной экономической

литературе отсутствует трактовка ипотечного страхования, требуется его аргументация, с одной стороны, и систематизация существующих знаний в этой области, с другой стороны. Вышесказанное обусловило выбор темы, цель и задачи исследования, его логику и структурирование.

**Целью диссертационного исследования** является развитие теории страхования и разработка методических рекомендаций в области ипотечного страхования в Российской Федерации. Для достижения этой цели поставлены **следующие задачи:**

выявить и обобщить основные тенденции развития страховой отрасли в России и определить место ипотечного страхования в системе страхования рисков, связанных с деятельностью банков;

обобщить теоретические основы ипотечного страхования, позволяющие уточнить его экономическое содержание;

исследовать международную практику ипотечного страхования и определить возможности ее применения в России;

проанализировать состояние рынка комплексного ипотечного страхования, на этой основе классифицировать типовые страховые продукты комплексного ипотечного страхования;

определить виды страховых продуктов субъектов страхового рынка, предлагающих комплексное ипотечное страхование, а также сформулировать возможные направления развития классического ипотечного страхования;

выявить причины отсутствия предложений классического ипотечного страхования со стороны страховых компаний и охарактеризовать современные проблемы, сдерживающие его развитие в России;

выработать рекомендации по развитию ипотечного страхования, включая необходимые законодательные изменения в части страхования ипотечных обязательств.

В качестве **объекта исследования** выступают участники системы ипотечного страхования, включая страховщиков, кредиторов и заемщиков;

**Предмет исследования –** совокупность отношений в области формирования и развития ипотечного страхования.

**Теоретико-методологическую базу исследования** составили труды зарубежных и отечественных ученых в области страхования в целом, ипотечного страхования и кредитования в частности. Теоретической и методологической основой исследования выступают системный подход и комплексный анализ, которые позволяют всесторонне подойти к изучению экономической природы и содержания механизма ипотечного страхования, раскрыть и обосновать пути и инструменты развития ипотечного страхования. В диссертации использованы приемы и средства статистического, финансово-экономического и логического анализа, включая ретроспективный, а также методы экспертных оценок, сравнения и группировок, принципы системности и развития.

**Информационную базу исследования** составили статистические и аналитические данные Федеральной службы страхового надзора, Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, отчетные и аналитические материалы других государственных учреждений и общественных организаций, работающих на финансовом рынке России в целом, в банковской и страховой системах в частности, публикации отдельных исследователей, информация, размещенная в справочно-правовых системах, иные справочные материалы, информация, размещенная в глобальной сети Internet, экспертные оценки.

**Научная новизна** проведенного диссертационного исследования состоит в развитии теории страхования и разработке методических рекомендаций в области ипотечного страхования в Российской Федерации.

Основные научные результаты, полученные лично автором:

1. Обобщены и систематизированы особенности ипотечного страхования. Предложен авторский подход к трактовке понятий «ипотечное страхование», «комплексное ипотечное страхование», «классическое ипотечное страхование».

2. Определено место ипотечного страхования в системе банкострахования и обоснована необходимость развития ипотечного страхования как одного из новых видов добровольного страхования.

3. Разработана классификация типовых страховых продуктов, входящих в систему комплексного ипотечного страхования, включающего новый страховой продукт – страхование ипотечных обязательств заемщика.

4. Выявлены и определены причины, сдерживающие развитие классического ипотечного страхования, в числе которых: отсутствие единых стандартов страхования и возможности перестрахования, ограниченность доступной статистики и судебной практики по обращению взысканий на заложенное имущество, недостаточно развитая система оценки предмета залога, высокий разброс цен на недвижимость. Сформулированы основные проблемы, решение которых необходимо для развития как ипотечного страхования, так и страхового рынка в целом.

5. Даны методические рекомендации по развитию ипотечного страхования, включающие меры по формированию страхового пула; принципы, которыми необходимо руководствоваться при создании системы страхования ипотечных обязательств; предложения по совершенствованию нормативно-правового регулирования в части, касающейся ипотечного страхования.

Диссертация соответствует следующим пунктам 7.4. Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны и 7.5. Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

**Теоретическая и практическая значимость.** Результаты исследования формируют научно-методические основы и принципы для развития классического ипотечного страхования и, как следствие, развития страхового рынка и рынка ипотечного кредитования.

Основные теоретические и научно-практические положения диссертационного исследования могут быть рекомендованы для использования в учебном процессе, подготовки и переподготовки специалистов финансово-страхового профиля, а также страховыми организациями, предлагающими страхование ипотечных обязательств.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертации докладывались, обсуждались и получили положительную оценку на Международной научно-практической конференции «Менеджмент: Управление в социальных и экономических системах» (Пенза, ПГСХА, 2009), Всероссийской научной конференции аспирантов и молодых учёных «Современные проблемы туризма и сервиса» (Москва, РГУТиС, 2010г., 2011г.), Всероссийской научно-практической конференции «Развитие инновационного потенциала отечественных предприятий и формирование направлений его стратегического развития» (Пенза, ПГСХА, 2009г.), Международной конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (Новосибирск, ЦРНС, 2010г.).

Результаты исследования внедрены в деятельности государственной страховой компании «Югория», в учебный процесс ФГБОУ ВПО «Российский государственный университет туризма и сервиса».

**Публикации по теме диссертации.** Автором опубликовано 11 печатных работ общим объемом 5,88 п.л., в том числе 3 – в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.