

Чепик Ольга Викторовна

д-р экон. наук, доцент, профессор

Институт подготовки государственных и муниципальных служащих

ФКОУ ВО «Академия права и управления

Федеральной службы исполнения наказаний»

г. Рязань, Рязанская область

Доколин Александр Александрович

студент

АОЧУ ВО «Московский финансово-юридический университет МФЮА»

г. Москва

СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ И МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Аннотация: работа посвящена комплексному исследованию теоретических основ страхования и практических аспектов функционирования имущественного страхования в условиях современной экономики. Авторами проанализированы различные научные подходы к определению сущности страхования, выявлены основные проблемные области развития отрасли, включающие методологические противоречия, технологические вызовы и регулятивные ограничения. Особое внимание уделено детальному рассмотрению механизма реализации имущественного страхования, начиная от процедур андеррайтинга и заканчивая урегулированием убытков. В ходе исследования установлено влияние цифровых технологий на трансформацию традиционных страховых процессов и формирование новых продуктовых решений. Результатом работы стало формулирование интегрированного определения имущественного страхования как системы экономических отношений, основанной на принципах солидарной ответственности и применении современных методов управления рисками. Предложенные рекомендации направлены на совершенствование актуарных расчетов, унификацию стандартов оценки рисков и развитие перестраховочного рынка для повышения устойчивости национального страхового сектора.

Ключевые слова: страхование, имущественное страхование, управление рисками, цифровые технологии.

Страхование представляет собой систему экономических отношений, направленную на защиту имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий. Прежде чем рассмотрим сущность, необходимо проанализировать несколько трактовок понятия «страхование».

Таблица 1

Генезис научных страхов на понятие «страхование»

Автор	Определение страхования	Теоретический подход
В.В. Шахов	«Способ возмещения убытков физических или юридических лиц посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью)» [4, с. 14]	Коллективно-распределительный подход с акцентом на солидарность участников
А.Б. Крутик, Т.В. Никитина	«Формирование денежного (страхового) фонда и его распределение во времени и пространстве для возмещения возможного ущерба при несчастных случаях, стихийных бедствиях и других предусмотренных договором обстоятельствах» [2, с. 17]	Фондо-распределительная концепция с временным и пространственным аспектами
Г.Ф. Шершневич	«Договор, по которому одно лицо (страховщик) за условленную плату обязуется возместить другому лицу (страхователю) убытки, которые может понести имущество последнего от предусмотренного соглашением несчастья» [5, с. 322]	Договорно-правовая теория с акцентом на обязательственную природу отношений

Изучив и обобщив определения, в рамках настоящего исследования будем придерживаться мнения, что сущность страхования заключается в перераспределении ущерба между участниками страхового фонда, что позволяет компенсировать потери отдельных субъектов за счет взносов всех участников системы.

Экономическая природа страхования основывается на категории страхового риска, под которым понимается вероятность наступления страхового случая и размер возможного ущерба. Страховой риск характеризуется случайностью наступления, непреднамеренностью возникновения и возможностью оценки вероятности его реализации. Управление рисками становится ключевой функцией

страхования в современной экономике, поскольку позволяет хозяйствующим субъектам планировать свою деятельность с учетом возможных потерь [3, с. 60].

Имущественное страхование занимает особое место в системе страховых отношений, поскольку направлено на защиту материальных ценностей страхователей от различных видов рисков [3, с. 63]. Объектами имущественного страхования выступают здания, сооружения, транспортные средства, товарно-материальные ценности, оборудование и другие материальные активы, имеющие денежную оценку. Страхование имущества может осуществляться как отдельных рисков, так и по комплексным программам, покрывающим широкий спектр возможных угроз.

Проблемы исследования.

Эффективное функционирование механизма имущественного страхования в современных условиях определяется множественными взаимосвязанными факторами, требующими системного анализа. Динамично изменяющаяся экономическая среда, технологические инновации, трансформация рисковой структуры и эволюция регулятивных подходов формируют новые вызовы для страхового сектора, которые невозможно решить фрагментарными мерами.

Таблица 2

Проблемы страхования [1]

Проблемная область	Сущность проявления
Методологические проблемы	- отсутствие единого концептуального подхода к определению сущности страхования; – терминологическая неопределенность в научных исследованиях и практической деятельности; – разрозненность теоретических школ и подходов к интерпретации страховых отношений; – недостаток целостной методологической базы для развития страхового дела
Практические проблемы оценки рисков	- недостаточная точность оценки страховых рисков в условиях усложнения экономических процессов; – неадекватность традиционных методов андеррайтинга для новых видов рисков; – дефицит релевантной статистической информации по современным рискам; – быстрое изменение факторов риска, связанных с цифровизацией, климатом и геополитикой
Технологические проблемы	- медленная адаптация страховых компаний к цифровой трансформации; – использование устаревших информационных систем; – неэффективность процессов урегулирования убытков; – начальная стадия автоматизации страховых процессов

Актуарные проблемы	- необходимость совершенствования математических моделей ценообразования; – недостаточный учет корреляции между различными видами рисков; – ограниченное влияние макроэкономических факторов в расчетах убыточности; – повышенная волатильность рынков и изменение структуры рисков
Регулятивные проблемы	- необходимость балансирования защиты потребителей и конкурентоспособности сектора; – ограничение возможностей развития новых продуктов из-за ужесточения требований; – влияние требований к капиталу и резервированию на тарифную политику; – потребность в пропорциональном регулировании с учетом специфики страховщиков

Принимая во внимание упомянутые в таблице 2 проблемы, считаем, что механизм реализации имущественного страхования начинается с оценки страхового риска и определения страховой стоимости объекта.

Результаты исследования.

Страховщик проводит андеррайтинг, включающий анализ технических характеристик объекта, условий его эксплуатации, географического расположения, статистики убытков по аналогичным объектам и других факторов, влияющих на степень риска. На основе полученных данных рассчитывается страховая премия, размер которой зависит от страховой суммы, тарифной ставки и системы франшиз.

Договор имущественного страхования устанавливает права и обязанности сторон, определяет перечень страховых случаев, исключения из покрытия, порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения. Современные договоры имущественного страхования часто предусматривают дополнительные услуги, такие как аварийно-восстановительные работы, консультации по вопросам безопасности, системы мониторинга рисков.

Немаловажно, что процедура урегулирования убытков в имущественном страховании включает несколько этапов. При наступлении страхового случая страхователь обязан незамедлительно уведомить страховщика и принять меры по уменьшению ущерба. Страховщик направляет на место происшествия аварийного комиссара или независимого эксперта для установления причин ущерба, оценки размера убытка и определения применимости условий договора страхования.

Расчет страхового возмещения осуществляется на основе документально подтвержденного размера ущерба с учетом износа поврежденного имущества, франшизы и лимитов ответственности. В российской практике применяются различные системы страхового обеспечения: по действительной стоимости, по восстановительной стоимости, по первому риску и пропорциональная система.

Современный рынок имущественного страхования характеризуется высокой степенью конкуренции и развитием инновационных продуктов. Страховые компании предлагают специализированные программы для различных категорий клиентов: индивидуальное страхование жилья, корпоративные программы для предприятий, страхование строительно-монтажных рисков, сельскохозяйственного имущества и других специфических объектов.

Технологические инновации существенно трансформируют механизм имущественного страхования. Использование спутникового мониторинга, интернета вещей, дронов для оценки ущерба, искусственного интеллекта для андеррайтинга и блокчейн-технологий для автоматизации выплат повышает эффективность страховых операций и снижает операционные расходы.

Регулятивная среда имущественного страхования в России определяется Законом «Об организации страхового дела», нормативными актами Банка России и требованиями международных стандартов. Усиление пруденциального надзора, внедрение риск-ориентированного подхода к регулированию и требования по достаточности капитала способствуют повышению финансовой устойчивости страхового сектора.

Перестрахование играет важную роль в механизме имущественного страхования, позволяя страховщикам передавать часть принятых рисков перестраховочным компаниям. Факультативное и облигаторное перестрахование, квотное и эксцедентное покрытие, катастрофическое перестрахование обеспечивают сбалансированность страхового портфеля и защиту от крупных убытков.

Актуарные расчеты составляют научную основу ценообразования в имущественном страховании. Применение математических методов, статистического

анализа и моделирования позволяет страховщикам точно оценивать риски, формировать адекватные тарифы и обеспечивать финансовую устойчивость страховых операций.

Исходя из чего, современные тенденции развития имущественного страхования включают персонализацию страховых продуктов, развитие онлайн-продаж, внедрение телематических решений и экосистемного подхода к обслуживанию клиентов. Интеграция страховых услуг с банковскими, консалтинговыми и другими финансовыми сервисами создает дополнительную ценность для потребителей и обеспечивает конкурентные преимущества страховщикам.

Выводы и рекомендации исследования.

Анализ современного состояния имущественного страхования позволяет сформулировать интегрированное определение данного института. Имущество страхование представляет собой систему экономических отношений по формированию и использованию страховых фондов для возмещения материального ущерба собственникам имущества при наступлении непредвиденных событий, основанную на принципах солидарной ответственности участников, актуарной справедливости распределения рисков и применении современных технологий оценки и управления рисками.

Данное определение отражает эволюцию страхования от классического понимания как способа перераспределения убытков к комплексной системе управления рисками с использованием цифровых технологий и научно обоснованных методов прогнозирования

Таким образом, регулятивная политика должна обеспечивать баланс между защитой интересов потребителей и сохранением конкурентной среды, способствующей инновационному развитию отрасли. Развитие перестраховочного рынка и укрепление международного сотрудничества позволит российским страховщикам эффективнее управлять крупными и катастрофическими рисками, повышая устойчивость национального страхового сектора в условиях глобальной экономической нестабильности.

Список литературы

-
1. Гурьева А.А. Проблемы и перспективы развития страхового рынка в России в современных условиях / А.А. Гурьева, Е.Ю. Лемешко // Ученые заметки ТОГУ. – 2025. – №1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-razvitiya-strahovogo-rynka-v-rossii-v-sovremennyh-usloviyah> (дата обращения: 24.05.2025). EDN YFWINC
 2. Крутик А.Б. Организация страхового дела: учебное пособие / А.Б. Крутик, Т.В. Никитина. – СПб.: Бизнес-пресса, 1999. – С. 17. EDN TUNMBT
 3. Однокова Т.Д. Генезис научных взглядов на страхование как на экономическую категорию / Т.Д. Однокова // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2021. – №53 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/genezis-nauchnyh-vzglyadov-na-strahovanie-kak-na-ekonomiceskuyu-kategoriyu> (дата обращения: 24.05.2025). DOI 10.17223/19988648/53/5. EDN DUPPJA
 4. Шахов В.В. Страхование: учебник для вузов / В.В. Шахов. – М.: Страховой полис; ЮНИТИ, 1997. – С. 14.
 5. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права / Г.Ф. Шершеневич. – Т. 2. – М.: Статут, 2003. – 544 с. EDN QVOTNV