Федеральное агентство железнодорожного транспорта

Дальневосточный Государственный Университет путей и сообщений

Сахалинский институт железнодорожного транспорта

ГОУ ВПО

Кафедра "Финансы и кредит"

Контрольная работа

По дисциплине: Страхование

Шифр Сах ИЖТ - филиала ДВГУПС в г. Южно-Сахалинске

Проверил

г. Южно-Сахалинск 2010 г.

Содержание

Введение

1. Общая характеристика страхового рынка

2. Основные этапы развития страхования в России

3. Перспективы развития страхования

Практическая работа

Заключение

Список литературы

## Введение

Человеку всегда было присуще желание как-то обезопасить себя от вредоносных последствий жизни или хотя бы попытаться свести их к минимуму. Для одних это связано с опасной работой, где высока доля риска. Многие граждане в преддверии старости и связанного с ней снижения трудоспособности хотели бы обеспечить себе хотя бы прожиточный минимум. Предприниматели опасаются, что при изменении рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты на получение прибыли. Любой человек может оказаться жертвой ограбления или катастрофы, что не так и редко в наши дни, внезапно заболеть - да мало ли какие неприятности могут произойти в жизни. Во всех указанных случаях люди могут прибегнуть к страхованию.

Считается, что саму идею страхования придумали английские купцы, несущие убытки из-за ушедших в плавание и так и не вернувшихся кораблей. Купцы решили в случаях гибели и пропажи кораблей распределять понесенный ущерб поровну, а не оставлять в беде одного. Для этого производились отчисления в общий фонд - какая-то часть от участвующего в экспедиции имущества. Из этого фонда и оказывалась помощь.

Сегодня в условиях современной рыночной конкуренции страхование является одним из наиболее прибыльных занятий. Растет количество страховых компаний и клиентов этих компаний.

## 1. Общая характеристика страхового рынка

Современная рыночная экономика представляет собой сложнейший организм, состоящий из огромного количества разнообразных производственных, коммерческих, финансовых и информационных структур, взаимодействующих на фоне разветвленной системы правовых норм бизнеса, и объединяемых единым понятием - рынок. Страхование представляет собой экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Взаимодействие сторон, заинтересованных в заключении страховых соглашений и достижении результативности страховых операций, происходит на страховом рынке. Страховой рынок - это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является специфический товар - страховая услуга, формируются предложение и спрос на него. Первостепенными экономическими законами функционирования страхового рынка являются закон стоимости, закон спроса и предложения. Экономическая сущность страхования состоит в формировании страховщиком страхового фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для страховых выплат страхователям при наступлении страховых случаев, оговоренных в договоре. Специфический товар, предлагаемый на страховом рынке, - страховая услуга. Акт купли-продажи страховой услуги оформляется заключением договора страхования, в подтверждение чего страхователю выдается страховое свидетельство (полис). Страховой полис - самый важный документ договора о страховании жизни, поскольку является доказательством его существования и раскрывает содержание, а также регулирует отношения между сторонами контракта, содержит права и обязанности обеих сторон. Посредством этого документа закрепляются условия договора страхования. Полис должен быть подписан страхователем или застрахованным или страховщиком.

Получив необходимые документы по факту страхового случая, страховая компания в минимальный срок должна выплатить страховую сумму, исходя из условий договора страхования.

Способы образования и формы организации страхового фонда могут быть различными, но в целом их можно свести к трем основным.

При самостраховании отдельное предприятие, организация, учреждение или индивидуальный предприниматель из своих собственных средств создает индивидуальный страховой фонд - для себя самого. Но данный способ мало продуктивен, а для некоторых предприятий и вовсе непосилен.

Централизованные резервные или страховые фонды образуются за счет общегосударственных средств в виде бюджетных резервов - Правительства, Президента и т.д.

И, наконец, собственно страхование предполагает образование страхового фонда за счет взносов, производимых отдельными предприятиями и иными физическими и юридическими лицами, и нахождение этого фонда в управлении и распоряжении специальной страховой организации, которая и выдает потерпевшим лицам в соответствующих случаях соответствующие суммы. Именно этот способ формирования и использования страхового фонда и предполагают в большинстве случаев, когда произносят "страхование" - специфический метод компенсации убытков в неблагоприятных случаях.

В отличие от самострахования при страховании в собственном смысле страховой фонд обслуживает не одно, а целую группу лиц и организаций. В отличие же от централизованных бюджетных страховых фондов, здесь страховой фонд образуется за счет взносов обслуживаемых им физических и юридических лиц. При страховании в собственном смысле страховой фонд представляет собой, как правило, денежную сумму (хотя страховой фонд может быть образован и в натуральной форме), а отношения по его образованию и последующему распределению принимают обычно форму гражданского правоотношения. Участниками страховых отношений являются:

Страхователи - это юридические и физические лица, имеющие страховые интересы и вступающие в отношения со страховщиком либо на основании законодательства, либо договора;

Страховщик - юридическое лицо, определенной законодательством организационно-правовой формы, имеющее лицензию на ведение операций в области страхования и имеющее возможность создавать и использовать средства страховых фондов;

Страховой агент - физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению страховщика в соответствии с предоставленными ему полномочиями;

Страховой брокер - физическое или юридическое лицо, которое работает от своего имени, но представляет интересы страховой кампании.

Страхование может быть обязательным и добровольным.

## 2. Основные этапы развития страхования в России

Страхование в России имеет давнюю и богатую историю, уходящую своими корнями в далекое прошлое. В Москве насчитывалось немало страховых компаний, зона интересов которых была довольно велика и выходила далеко за границы Московской губернии. Подразделения и представительства их успешно работали не только в центральной части России, но и в отдаленных окраинах: Закавказье, Прибалтике, Средней Азии, Сибири.

Страхование в России было насущной потребностью столичных промышленных королей, обладающих финансовыми связями с отдаленными регионами, где для них велась добыча сырья или сбыт готовой продукции. Среди известных исторических личностей, владельцев страховых полисов, упоминают Голицыных, Хитрово, Родзянко, Ростовых. Московским страховым обществом была застрахована в свое время усадьба Александра Блока в Шахматово, усадьба А. Рейнбота, а также здание ресторана Прага

Основные этапы развития страхового дела в России:

страхование в царской России 1786-1917 гг.;

1-ый этап: крушение принципа государственной страховой монополии и идей государственного страхования.

2-ой этап: становление страхования в России, связанное с началом формирования национального страхового рынка, появлением частных акционерных компаний.

3-ий этап: зарождение национального страхового рынка.

4-ый этап: возникновение новых видов взаимного страхования - в среде землевладельцев и фабрикантов.

страхование в Советской России 1917 - 1991 гг. (имеется в виду территория бывшего СССР);

национализация страхового дела:

1-ый этап: установление государственного контроля над всеми видами страхования

2-ой этап: объявление страхования во всех видах и формах государственной страховой монополией.

страхование в Российской Федерации после 1991 г. (имеются в виду крупные геополитические изменения новейшего времени).

Во времена Советского Союза накопительное страхование, которым занимался Госстрах, стало довольно популярным среди граждан. Полисы накопительного страхования были у 70% работающего населения. Особым спросом пользовалось накопительное страхование детей к совершеннолетию, которое появилось в 1968 году. Застраховать можно было ребенка не старше 15 лет. Получить страховую сумму можно было с момента окончания договора страхования в течение трех лет. Если же страхователь умирал раньше достижения ребенком совершеннолетия, то ребенок мог получить выплату в размере 90% от всех уплаченных взносов. Также было популярно страхование детей к бракосочетанию. Но все полисы Госстраха обесценились с переходом на рыночную экономическую систему. В начале 90-х в России, и в частности, на Урале, стихийно стали появляться первые частные страховые компании, которые предлагали застраховать свою жизнь по накопительным программам. Впрочем, предложение ажиотажа не вызвало.

Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ "О страховании" от 27 ноября 1992 г., вступивший в силу 12 января 1993 г. В это же время был создан Росстрахнадзор - Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, которой были приданы контрольные функции за отечественным страховым рынком. В 1996 г. Росстрахнадзор был преобразован в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.

В 1996 г. Правительством Российской Федерации было принято Постановление "О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации", которым предусмотрен ряд мер, направленных на совершенствование налогового законодательства, связанного со страховой деятельностью, а также участие международных финансовых организаций в финансировании мероприятий по развитию рынка страхования в России. В 1997 г. разрабатывается специальная целевая программа развития страхования и перестрахования рисков от крупных промышленных аварий, катастроф и стихийных бедствий. Совершенствование страхового рынка продолжается.

В целом развитие страхового дела в России сопровождалось переходом от государственной страховой монополии к страховому рынку, затем последующей национализацией и восстановлением государственной страховой монополии в советский период истории. Крупные геополитические изменения, последовавшие в связи с распадом бывшего СССР, вызвали объективную необходимость возрождения национального страхового рынка в России.

Страхование в России развивается поступательными темпами, - страховой рынок демонстрирует прирост в объеме 20-25% в год. По итогам 2007 года эксперты в качестве объема страхового рынка называли сумму в 20 млрд. долларов. При этом они отмечали невысокий уровень проникновения страховых услуг в жизнь среднестатистического россиянина и, как следствие, существенный потенциал для дальнейшего развития страхования в России.

Исследования российского страхового рынка показали, что наибольшее число клиентов страховых компаний являются жителями либо экономическими агентами наиболее развитых регионов страны, таких как Москва и Московская область, Санкт-Петербург, Краснодарский край, Свердловская и Челябинская области, республики Башкорстан и Татарстан, Нижегородская и Ростовская области. Пока что интерес к страхованию в России проявляют, в основном, люди обеспеченные и наиболее прогрессивные руководители предприятий.

Интерес населения к страхованию в России в разрезе страховых продуктов также является поводом для размышлений. Некоторые из услуг страховщиков пользуются довольно высоким спросом: это, в первую очередь, ОСАГО и добровольное медицинское страхование. ОСАГО в силу закона является обязательным видом страхования в России, а добровольное медицинское страхование довольно часто уже входит в гарантированный работодателем соцпакет, а не представляет собой прямой выбор гражданина. Корпоративное страхование имущества и полисы КАСКО не столь востребованы, - у этих направлений существуют резервы для дальнейшего роста. Острая конкуренция, имеющая место на рынке страхования в России, изменила критерии в отношении выбора страховой компании. На первый план вышли качество обслуживания и репутация страховщика. Цена полиса перестала играть решающую роль в выборе. Страхователи стали более требовательными к качеству обслуживания и процессам урегулирования выплат по страховым случаям. Однако стандарты качества рынка страхования в России находятся пока в стадии формирования.

С 17 января 2004 года на российский рынок были допущены европейские страховщики. Им было разрешено заниматься всеми ведущими видами страхового бизнеса - страхованием жизни, обязательным страхованием. Страхование жизни, популярное за рубежом, в России приживается с трудом. Сами страховщики причиной этого считают невысокие доходы населения и "низкий уровень страховой культуры". Впрочем, участники рынка признают, что у страхования жизни как финансового инструмента - небольшая доходность.

В Европе, США или Японии каждый уважающий себя представитель среднего класса имеет полис накопительного страхования жизни. И это вполне объяснимо. Накопительное страхование жизни в Европе известно с XVII века. Первое страховое общество по страхованию жизни появилось в Англии в 1765 году. А к концу XIX века подобные компании работали уже во всех европейских странах и США. Уже в те времена договоры по страхованию жизни предусматривали как фиксированную выплату в случае смерти, так и выплаты в случае дожития до определенного срока. С относительным успехом этот вид страхования развивался и в дореволюционной России. Сегодня накопительное страхование жизни предполагает, что человек в течение заранее определенного срока (от 1 до 20 лет) ежемесячно, ежегодно или ежеквартально вносит в кассу страховой компании определенную сумму средств, а по истечении срока договора получает страховую сумму вместе с накопленными процентами. Размер взносов рассчитывается в зависимости от страховой суммы, которая определяется самим страхователем. При этом тариф рассчитывается индивидуально в каждом конкретном случае, так как учитывается возраст застрахованного, пол, состояние здоровья, срок действия соглашения и порядок уплаты взносов, а в некоторых компаниях даже рост и вес.

В системе страхования, по различным оценкам, занято от 250 до 300 тыс. человек.

Вместе с тем за годы рыночных преобразований не удалось в полной мере сформировать устойчивый, соответствующий современным потребностям общества рынок страховых услуг. Дальнейшее развитие страхования в России требует уточнения его роли в решении социально-экономических задач государства.

## 3. Перспективы развития страхования

Прогнозы в условиях мирового кризиса не утешительные. Так главы Федеральной службы страхового надзора (ФССН) и Российского союза автостраховщиков (РСА) призвали участников рынка готовиться к худшему. Самый оптимистичный прогноз на два-три года - ежегодный рост рынка на 5%.

Сегодня на рынке присутствует достаточно много страховых компаний, платежеспособность которых уже в ближайшем будущем окажется под вопросом. Одна из стратегий развития страховщиков, которые в последние годы прижилась в России, заключалась в "жизни на продажу". То есть компания активно набирала портфель, не заботясь о своей финансовой устойчивости, с целью своей последующей продажи. По мнению экспертов, таким компаниям предстоит непростой выбор "либо умереть сегодня, либо завтра". Президент Российского союза автостраховщиков Андрей Кигим высказал идею о переносе с 1 марта 2009 года на более поздний срок введения прямого урегулирования (обращение за выплатой по ОСАГО к своему страховщику) и европейского протокола (оформление ДТП без сотрудников ГАИ). Он мотивирует свою позицию тем, что эти новации нужно вводить только после того, как с рынка уйдут неплатежеспособные компании, поскольку в противном случае будут дискредитированы не только страховщики, но и депутаты и президент, по инициативе которых она будет вводиться.

Предприятия в условиях финансового кризиса будут снижать производство и издержки, в том числе и затраты на страхование. Так, например, если в прошлом году банкострахование выросло на 55-60%, то по итогам этого года рост составит лишь 5%, да и то этот рост будет обеспечен за счет успешных показателей начала 2008 года. 2009 год может преподнести неприятные сюрпризы гражданам, которые застраховали свои автомобили и другое имущество. Вполне вероятны разорения многих страховых компаний, в числе которых есть дочерние структуры банков, испытывающих проблемы с ликвидностью. В таких условиях средств фонда Российского союза автостраховщиков (РСА), из которого покрываются обязательства лишенных лицензий компаний, может не хватить на всех пострадавших в авариях.

Российский союз автостраховщиков опубликовал тревожные данные. За три года работы он выплатил из компенсационных фондов более 1,001 млрд. руб. по обязательствам компаний, у которых были отозваны лицензии. Из них 967 млн. руб. пришлось на погашение обязательств по страхованию автогражданской ответственности - ОСАГО. В общей сложности по этим обязательствам РСА урегулировал более 25,5 тыс. страховых случаев.

Объем резервов гарантийного фонда РСА на случай банкротства или отзыва лицензий у страховых компаний на 1 ноября 2008года составлял 2,727 млрд. руб. Этот фонд формируется из ежегодных отчислений страховщиков ОСАГО в размере до 4,5% от оборота страховых компаний. Отчисления происходят не единоразово, а в течение года. При этом Россия - единственная страна в мире, где в соответствии с действующим законодательством предусмотрена такая защита интересов держателей полиса ОСАГО.

До сих пор у РСА хватало резервов на погашение долгов страховых компаний, это когда количество банкротств и отзывов лицензий у страховщиков, случившихся из-за ошибок менеджмента, заниженных региональных коэффициентов, мошенничества руководства, не превышал "естественный" фон. Однако РСА не исключил, что в 2009 году ситуация может измениться в связи с ухудшением дел на рынке страховых услуг России.

Финансовый кризис создал предпосылки для банкротства не только мелких и средних страховщиков ОСАГО, проблемы возникают и у крупных участников рынка, у каждого портфель выплат по ОСАГО в среднем превышает 2 млрд. руб. в год. Достаточно банкротства двух или даже одной ведущей страховой компании России, и резервный фонд РСА будет исчерпан. Планов относительно того, как будут выполняться обязательства перед клиентами страховщиков ОСАГО в случае их массового разорения, пока не существует.

По предварительным оценкам, в целом по рынку выплаты по ОСАГО за 2008 год составят около 45 млрд. рублей. При этом в 2009 году страховой рынок ожидает ряд важных изменений, связанных с переходом к прямому урегулированию убытков и на Европротокол. Федеральная служба страхнадзора (ФССН) последовательно проводит политику, направленную на повышение прозрачности страхового бизнеса, ужесточая требования к тому, как страховая компания будет управлять своим портфелем, насколько будет развит риск-менеджмент и грамотно размещаться инвестиционные резервы в условиях финансовой нестабильности, что может привести к росту отзыва лицензий.

Возможно, в ближайшем будущем Правительством будет утверждена концепция развития страхования в России. Согласно прогнозам экспертов, к 2012 году ожидается почти троекратный рост расходов россиян на страхование. Компании-участники страхового рынка возлагают на концепцию Минфина серьезные ожидания, поскольку она должна определить направления, по которым отрасль будет развиваться в ближайшие годы, а также процедуру надзора над деятельностью страховых компаний. Согласно прогнозу Минфина, к 2012 году картина страхования в России будет довольно масштабной - порядка 15 тыс. рублей в год расходов на страхование среднестатистическим гражданином. На сегодняшний день эта сумма равна 5 тыс. рублей. Предполагается, что около 65% всех расходов будут относиться к обязательному страхованию.

Рынок страхования в России существенно вырос в 2003-2006 гг., период формирования среднего класса в стране, которому потребовались страховые услуги. Очередного всплеска интереса к страховым услугам следует ожидать при переходе среднего класса на иной, более высокий уровень. По мнению экспертов, это произойдет лет через восемь.

## Практическая работа

**Задача № 1**.

Произвести расчет единовременной брутто-ставки по страхованию жизни на дожитие и размер страхового взноса.

Возраст человека Х, лет 42

Срок страхования t, лет 18

Страховая сумма, руб. 200

Доля нагрузки в структуре тарифа Но, % 25

Норма процента i, % 11

Кол-во доживающих до 42 лет lx 87910

Кол-во умирающих при переходе от возраста 42 к возрасту 43

Dx 352

Вероятность умереть в течении предстоящего года жизни

qx 0,0040

Средняя продолжительность предстоящей жизни

ех 33,91

Расчет брутто-ставки на 100 руб. страховой суммы производится в нижеприведенной последовательности.

Планируется количество выплат страховых сумм через 18 лет: до 60 лет доживает 77018 человек. Значит, теоретически выплат будет 77018.

Рассчитывается величина страхового фонда для обеспечения страховых выплат через 18 лет: страховая сумма каждого договора 100 руб., таким образом, страховой фонд через 18 лет должен составить

77018·100=7701800руб

Определяется современная стоимость страхового фонда (при условии, что каждый год на него будет нарастать 11% годового дохода): для того чтобы найти текущий страховой фонд, воспользуемся формулой:



где К - современная стоимость страхового фонда, руб. Кt-величина страхового фонда через t лет; (1+i) t - дисконтирующий множитель за t - лет; t - срок страхования, лет; i - норма процента.



Следовательно, чтобы через 10 лет иметь средства для выплаты страховых сумм, страховщик в начале страхования должен иметь страховой фонд в размере 1177645руб. Эту сумму надо единовременно собрать со страхователей. Разница между величиной сбора - 1177645руб. и суммой выплат - 7701800руб. будет покрыта за счет 40% дохода на собрание средства при использовании их в качестве вложенного капитала.

Определяется взнос каждого страхователя на 100руб. страховой суммы, что составит нетто - ставку со 100руб. страховой суммы: для этого надо страховой фонд в сумме 1177645руб. разделить на количество страхователей, т.е. на число человек, доживающих по таблице смертности до начала страхования, до 42 лет (87910):



Таким образом, единовременная нетто-ставка на 100 руб. страховой суммы на 18 лет составляет 13,40 руб.

Определяется страховая брутто-ставка: для исчисления совокупной тарифной ставки к нетто-ставке прибавляют нагрузку. Если все элементы нагрузки определены в процентах к брутто-ставке, расчет ведется по формуле:



Где Т - тарифная брутто-ставка; Тн - единовременная нетто-ставка; Но - доля нагрузки.



Следовательно, единовременная тарифная брутто-ставка по страхованию жизни на дожитие для лица в возрасте 42 года, сроком на 18 лет составляет 17,87 руб. на 100 руб. страховой суммы

Страховой взнос со страховой суммы 200 руб. по договору индивидуального страхования жизни на дожитие рассчитывается по следующей пропорции:



Вывод: таким образом, страховой взнос суммы 200 руб. должен составить 35,74 руб.

**Задача № 2**

Заемщик взял кредит в сумме 250000 руб. на 2 года. Текущая ставка по рублевым кредитам составляет 20% годовых. Возвращение кредита в установленные договором сроки: осуществляется равными суммами в конце каждого месяца. Предел ответственности страховщика - 85%. Страхуется отдельный кредит и проценты по нему. Составить справку-расчет страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредита.

Ответственность страховщика по возмещению обычно составляет от 50 до 90% суммы кредита, не погашенного заемщиком, и процентов по нему. Ответственность страховщика наступает в том случае, если страхователь не получил обусловленную кредитным договором сумму в течении 20 дней после наступления срока платежа, предусмотренного кредитным договором, или срока, установленного банком при невыполнении заемщиком кредитного договора. Конкретный предел ответственности страховщика и срок наступления его ответственности определяется договором страхования. Проценты за пользование кредитными средствами рассчитываются ежемесячно исходя из фактического времени пользования конкретной суммой - переменной величиной, которая изменяется ежемесячно. Соответственно сумма страховых выплат страховщику рассчитывается также ежемесячно.

Определение страховых платежей производится с помощью следующих расчетов.

Страховщик, оценив надежность заемщика, применил понижающий коэффициент 0,2 и размер тарифной ставки (7) составил 7·0,2=1,4%. Далее был подписан договор о предоставлении кредитной линии, и на 1 января размер кредита составляет 250000 руб. на которые начисляются проценты.

Проценты:



Страховая сумма:



Расчетная тарифная ставка:



Сумма страхового платежа:



На 1 февраля погашается 1/24 часть кредита:

250000-10416,67=239583,33 руб.

Проценты:



Страховая сумма:



Расчетная тарифная ставка:



Сумма страхового платежа:



На 1 марта погашается 2/24 часть кредита:

239583,33-10416,67=229166,66 руб.

Проценты:



Страховая сумма:



Расчетная тарифная ставка:



Сумма страхового платежа:



Справка-расчет страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредита, выданного



***Вывод: Таким образом, сумма страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредита составит 1607,03 рубля.***

***Задача № 4***

Страховая компания заключила договор на добровольное страхование грузов, перевозимых железнодорожным транспортом, при следующих условиях.

Договор составлен на случай хищения груза.

Станция отправления - Хабаровск - II.

В договоре устанавливается безусловная франшиза в размере 5%.

Агентское вознаграждение соответствует 15%.

Ущерб по перевозке грузов составил 50%.

По исходным данным:

Объект страхования посуда, зеркала.

Конечный пункт назначения находка

Стоимость перевозимого груза, руб. 160000

Размер страховой суммы, % 55

Рассчитаем основные показатели, характеризующие условия заключения договора на добровольное страхование грузов:

Согласно условиям задачи тарифная ставка была определена в размере 4,2%. Исходя их условия задач страховая сумма 160000рублей. В связи с этим страховой взнос составляет 160000·4,2/100=6720руб.

Агентское вознаграждение - 6720·0,15=1008руб.

Для вычисления величины страхового возмещения используем формулу:



D - фактическая сумма ущерба; Si-страховая сумма по договору; C-страховая стоимость объекта страхования.



Безусловная франшиза составит 44000·0,05=2200 руб.

Таким образом, с учетом безусловной франшизы страховое возмещение составит 44000-2200=41800 (руб)

Вывод: страховой взнос по страхованию транспортных рисков при перевозке грузов был определен в размере 6720 руб., агентское вознагреждение-1008 руб., а страховое возмещение с учетом безусловной франшизы - 2200 руб.

## Заключение

Дело в том, что происходящие в России преобразования экономики и политической структуры обостряют многие проблемы. В обществе продолжается более активное расслоение по уровню жизни, обостряются многие социальные проблемы.

Представляют определенный интерес основные направления деятельности компаний. В последнее время структура операций российских страховщиков выглядит следующим образом:

обязательные виды страхования, а это, главным образом, обязательное медицинское страхование, составили 28% всех поступлений;

наибольший удельный вес занимает добровольное личное страхование - 53% поступлений;

на долю страхования имущества и ответственности приходится около 19% всех операций.

Значительный удельный вес операций добровольного личного страхования в условиях высокой инфляции может вызвать удивление, если не учитывать, что главным образом это следствие популярности краткосрочных видов страхования жизни.

Что касается страхования имущества и ответственности, то причин низкого уровня развития этих видов страхования несколько. Первая, и, по-видимому, главная, - недостаточные финансовые возможности потенциальных клиентов. Вторая - отсутствие мотивов для заключения договоров страхования. Крупные промышленные предприятия, пройдя этап приватизации, только начинают проявлять интерес к страхованию своего имущества. Основная же масса предпринимателей не имеет достаточных стимулов и финансовых ресурсов для обеспечения своей страховой защиты.

Наименее развитым в России является рынок страхования населения. Имеющиеся свободные средства люди предпочитают хранить у себя дома, конвертировать в твердую валюту, либо, в крайнем случае, хранить в банках.

Хранение в банках имеет смысл, поскольку доход, полученный от такого размещения, по действующему законодательству, налогом у физического лица не облагается.

Таким образом, в условиях весьма значительных потенциальных возможностей российского рынка страховых услуг потребности национальной экономики и населения в качественных страховых услугах не удовлетворяются. Основное бремя расходов по ликвидации последствий природных и техногенных катастроф ложится на государственный бюджет.

Страхование же пока не стало неотъемлемой частью развивающегося рынка.

Существенным препятствием для повышения уровня и культуры страхования является нехватка страховых специалистов, особенно в области актуарных расчетов, риск менеджмента, страхового права, аудита в сфере страхования.

В условиях переходного периода ситуация в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов для страхового рынка остается сложной. Думается, одним из шагов в решении настоящей проблемы была бы консолидация усилий страховщиков.

Успешное развитие страхового дела невозможно в условиях национальной самоизоляции, без использования апробированного международного опыта.

Многие модели и решения, разработанные в развитых странах в области страхования и его регулирования, нашли свое практическое применение и в российской действительности.

Достаточно часто практикуется проведение международных конференций, семинаров с различной тематикой.

## Список литературы

1. Грызенкова Ю., Цыганов А., Демченко В. Страхование в Российской Федерации. Сборник статистических материалов, 2002 г. / под ред. А.А. Цыганова. - М.: Русский полис, 2003

2. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учеб. пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 462 с.

3. Жарова М.В. Страховой рынок: основные проблемы создания и функционирования в России - Н. Новгород: Изд-во Волго-Вят. акад. гос. службы, 1999. - 55 с.

4. Маренков Н.Л., Косаренко Н.Н. Страховое дело: Для студентов вузов. - Ростов-на-Дону: Изд-во "Феникс", 2004. - 252 с.

5. Страхование /под ред. Т.А. Федоровой. - М.: "Экономистъ", 2005. - 875 с.

6. Сухов В.А. Страховой рынок России. - М.: Издательский центр "Анкил", 1992. - 102 с.

7. http // www.o-strahovanie.ru