Министерство образования РФ

Новосибирский государственный архитектурно-строительный университет

## Кафедра ЭСиИ

# РЕФЕРАТ

по дисциплине «Финансы. Денежное обращение. Кредит»

на тему: *«*Страхование, его сущностные признаки, участники страховых отношений*»*

Выполнил: ст-ка 452 гр

Игнатьева А. А.

Проверил: Бондаренко

Лариса

Дмитриевна

# Новосибирск

2003

СОДЕРЖАНИЕ

Введение..................................................................................................................3

1. Экономическая сущность страхования...........................................................4
   1. Понятие страхования...............................................................................4
   2. Значение и функции страхования...........................................................4
   3. Сущностные признаки страхования.......................................................5
   4. Классификация страхования...................................................................6
2. Страховой рынок и участники страховых отношений..................................9
   1. Понятие страхового рынка.......................................................................9
   2. Субъекты страховых отношений............................................................10
   3. Договор страхования................................................................................11
3. Развитие страховых отношений в РФ............................................................12
   1. Состояние страхового рынка РФ............................................................12
   2. Концепция развития страхования...........................................................14

Заключение ............................................................................................................16

Список литературы................................................................................................17

**Введение**

В данном реферате не случайно были затронуты проблемы страхования. На мой взгляд, страхование сейчас является одной из важнейший сфер экономики и наименее изученной из всех. Несмотря на то, что в России страхование находится лишь на этапе своего развития, возникло оно достаточно давно. И с тех пор развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей.

В страховании реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Оно предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба.

Процесс воспроизводства представляет собой взаимодействие и противоборство различных сил как природного, так и общественного характера. Противоречия между человеком и природой, с одной стороны, и общественные противоречия - с другой в совокупности создают условия для проявления различных негативных последствий, имеющих случайный характер. Возникает риск, присущий различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-экономическим отношениям. Все эти факты способствовали возникновению и развитию страховых отношений во всем мире.

Экономика пятидесятых годов нашего столетия характеризовалась бурным взлетом страхования, способствующим росту темпов общественного производства. В России этот процесс начался вместе с экономическими реформами. Возрастание рисков в сфере деятельности всех структур общественного производства подтолкнуло развитие страхового рынка России. В последнее время наиболее важным и спорным моментом в теории страхования стало отнесение страхования к той или иной экономической категории, либо выделение его в самостоятельную категорию. Данная проблема еще будет подробнее рассмотрена в реферате, который помимо этого рассматривает проблемы современного страхового рынка России, содержит основные идеи и направления развития страхования в стране, представленные крупнейшими экономистами страны.

1. **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ**
   1. ***Понятие страхования***

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку, как, например, стихийные бедствия. В подобной ситуации невозможно взыскивать убытки с кого-либо и заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба[15, с.24].

Страхование представляет собой 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) [14, ст. 2].

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Оно выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой - видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты и т.д. [9, с. 11].

Страхование представляет собой особую сферу перераспределительных отношений по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении неблагоприятных явлений и событий [11, с. 356].

* 1. ***Значение и функции страхования***

Функции страхования и его содержание как экономической категории органически связаны. В качестве функций экономической категории страхования можно выделить следующие:

1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в стране. Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений.
2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования и регулируется государством.
3. Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба носят название превенции.

В интересах страховщика израсходовать какие-то денежные средства на предупреждение ущерба, которые помогут сохранить застрахованное имущество в первоначальном состоянии. Источником формирование фонда превентивных мероприятий служат отчисления от страховых платежей [15, с.18-20].

Кроме названных специфических функций страхование выполняет кредитную, контрольную и инвестиционную функции.

Смысл контрольной функции заключается в строго целевом формировании и использовании денежных средств страхового фонда. Осуществление контрольной функции осуществляется через финансовый контроль за законным проведением финансовых операций. Отмечая такую характерную черту страхования как возвратность страховых взносов, было указано на общность категории страхования и категории кредита. В этом смысле можно говорить о кредитной функции страхования. Возможность участия временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций, в пополнении за счет части прибыли от страховых и других хозяйственных операций доходов государственного бюджета говорит об инвестиционной функции страхования [1, с. 14-15].

Роль страхования проявляется в следующих основных направлениях:

* в снижении степени риска неблагоприятного исхода операций;
* в экономической стабильности за счет возмещения ущерба и потерь;
* в участии временно свободных средств страховых фондов в инвестиционной деятельности;
* в пополнении доходов государственного бюджета за счет части прибыли страховых организаций [3, с. 448].

Таким образом, страхование является неотъемлемым компонентом экономической и социальной сферы, важным элементом рыночной инфраструктуры, оно непосредственно затрагивает интересы общества и хозяйствующих субъектов, обеспечивая защиту их интересов.

* 1. ***Сущностные признаки страхования***

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие признаки:

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести моральный или иной ущерб. Этим признаком страхование связано с категорией страховой защиты общественного производства.
2. Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба в одном или нескольких субъектах на все субъекты, вовлеченные в страхование. Подобная замкнутая раскладка ущерба основана на вероятности того, что число пострадавших субъектов, как правило, меньше числа участника страхования, особенно если число участников велико.
3. Для организации замкнутой раскладки ущерба создается денежный страховой фонд целевого назначения, формируемый за счет фиксированных взносов участников страхования. Поскольку средства этого фонда используются только среди участников его создания, размер страхового взноса представляет собой долю каждого из них в раскладке ущерба. Поэтому, чем шире круг участников страхования, тем меньше размер страхового взноса и тем доступнее и эффективнее становится страхование. Если в страховании участвуют миллионы страхователей и застрахованы сотни миллионов объектов, то появляется возможность за счет минимальных взносов возмещать максимальный ущерб.
4. Страхование предусматривает перераспределение ущерба как между разными территориальными единицами, так и во времени. При этом для эффективного территориального перераспределения страхового фонда в течение года между застрахованными хозяйствами требуется достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов. Только при соблюдении этого условия возможна раскладка ущерба от стихийных бедствий, охватывающих большие территории.
5. Характерной чертой страхования является возвратность мобилизованных в страховой фонд платежей. Страховые платежи определяются на основе страховых тарифов, состоящих из двух частей: а) нетто-платежей, предназначенных для возмещения вероятного ущерба и б) накладных расходов на содержание страховой организации, проводящей страхование [9, с.11-13].

***1.4 Классификация страхования***

Страхование осуществляется преимущественно в двух формах добровольной и обязательной.

*Добровольное* страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования определяются страховщиком самостоятельно в соответствии с новой редакцией закона «Об организации страхового дела в РФ». Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования [4, с. 395].

*Обязательным* страхованием является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами Российской Федерации [14, ст.3].

Обязательное страхование отличается от добровольного наличием у потенциального страхователя установленной законом обязанности страховать. Иными словами, структура прав и обязанностей добровольного страхования отличается от структуры прав и обязанностей обязательного страхования [18].

Классификация страхования представлят собой систему деления страхования на отрасли, виды, разновидности, формы, системы страховых отношений (таблица1). В основе такого деления лежат различия в объектах страхования, категориях страхования, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

*Отрасль страхования* – это звено классификации страхования, характеризующее в широком смысле слова страхование жизни и здоровья человека, материальных ценностей, обязательств страхователей перед третьими лицами. Исходя из объектов страхования различают три отрасли страхования: личное, имущественное, страхование ответственности.

Вид страхования представляет собой часть отрасли страхования. Он характеризуется страхованием однородных имущественных интересов[9, с.24-26].

*Личное страхование* - это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью. Жизнь или смерть как форма существования не может быть объективно оценена. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми столкнется в случае смерти или инвалидности.

В отличие от имущественного страхования в личном страховании страховые суммы не представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба, которые не могут быть объективно выражены, а определяются в соответствии с пожеланиями страхователя исходя их его материальных возможностей.

*Имущественное страхование* в Российской Федерации - отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и 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.

Экономическое содержание имущественного страхования 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 (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования [10, с.390-394].

*Страхование ответственности* представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда.

# Таблица 1. Классификация страхования [9, с.25-26].

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасль страхования | Вид страхования | Разновидность страхования | Форма страхов-ания | Система страховых отношений |
| Личное страхование | * страхование жизни; * страхование от несчастных случаев и болезней; * медицинское страхование | * страхование детей; * страхование к бракосочетанию; * смешанное страхование жизни и др. | * Обяза-тельная; * добро-вольная | * страхо-вание; * состра-хование; * двойное страхова-ние; * перестрахование; * самострахование |
| Имуществен-ное страхование | * страхование средств наземного транспорта; * страхование средств воздушного транспорта; * страхование средств водного транспорта; * страхование грузов; * страхование других видов * имущества; * страхование финансовых рисков | * страхование строений; * страхование основных и оборотных фондов; * страхование животных; * страхование домашнего имущества; * страхование урожая; * страхование от потери работы, банкротства |
| Страхование ответствен-ности | * страхование гражданской ответ-ственности владель-цев автотранс-портных средств; * страхование ответственности перевозчика; * страхование гражданской ответ-ственности пред-приятий-источников повышенной опасности; * страхование профессиональной ответственности; * страхование ответственности за неисполнение обязательств; | * страхование на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности; * страхование убытков вследствие перерывов в производстве и др. |

В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя жизни, здоровью или имуществу третьих лиц [12, с.382].

Страхование коммерческих рисков. Сущность этого вида страхования заключается в уменьшении риска осуществления предпринимательских сделок за счет страхования. Наиболее распространенным является страхование банковских кредитных рисков. Объектами страхования кредитных рисков являются банковские ссуды, обязательства и поручительства, инвестиционные кредиты.

Объектом страхования могут выступать коммерческие операции (договоры, соглашения) на случай возможных убытков вследствие нарушения одной из сторон своих обязательств.

С коммерческим риском связано страхование внешнеэкономических рисков, включающее страхование экспортно-импортных грузов, а также перевозочных средств.

Страхование рисков включает:

1. производственные риски (связанные с временной остановкой производства из-за аварий, забастовок, военных действий и т.п.)
2. строительные риски - в качестве ущерба оценивается потеря доходов, появление дополнительных расходов, связанных с наступлением страхового случая (отличие от имущественного страхования)
3. коммерческие риски - связанные с возникновением убытков или сокращения прибыли страхователя из-за неблагоприятной рыночной конъюнктуры, нарушения условий договора покупателем
4. финансовые риски - риск невозврата инвестором средств, вложенных в предприятие
5. валютные риски
6. атомные риски [4, с. 395].
7. **СТРАХОВОЙ РЫНОК И УЧАСТНИКИ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

***2.1 Понятие страхового рынка***

Взаимодействие сторон, заинтересованных в заключении страховых соглашений и достижений результативности страховых операций, происходит на страховом рынке.

Объективной предпосылкой существования страхового рынка является наличие пользователей (заказчиков) страховой услуги, имеющих непосредственный страховой интерес, и исполнителей, способных удовлетворить их потребности [12, с.363].

*Страховой рынок* – это особая система организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них.

Таким образом, характерными признаками страховых отношений являются:

(а) уплата денежной суммы при наступлении определенных событий;

(б) случайность наступления этих событий;

(в) наличие интереса (имущественного или неимущественного) у одного из участников отношений, защита которого и обеспечивается уплатой указанной денежной суммы;

(г) платность услуги по предоставлению защиты;

(д) наличие специально формируемых денежных фондов за счет средств которых и обеспечивается защита [18].

***2.2 Субъекты страховых отношений***

В страховании обязательно наличие двух сторон – страховщика и страхователя. В качестве страховщика выступает государственная, акционерная или другая страховая организация, ведающая созданием и использованием фонда страхования. В качестве страхователей выступают юридические лица любой формы собственности и физические лица [3, с.446].

Участниками отношений на страховом рынке являются: страхователи, страховщики, страховые агенты, страховые брокеры.

1. *Страхователями* признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц)

[3, с.459].

1. *Застрахованный* (посмертный получатель, выгодоприобретатель, правопреемник, бенефициарий) – в договорах личного страхования – лицо. в чью пользу заключен договор страхования, которое имеет право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора [10, с. 386].
2. *Страховщики* – юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества) и получившие на нее в установленном законом порядке лицензию. Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов и страховых брокеров [3, с.459].

Государственные страховые компании – это организации, базирующие свою деятельность на государственной собственности. В РФ государственный сектор на страховом рынке представлен АО «Росгосстрах».

Акционерное страховое общество (общество с ограниченной ответственностью) – форма страховой компании, основанная на объединении капитала нескольких экономических субъектов.

Общества взаимного страхования – общества, в которых каждый учредитель одновременно выступает страхователем. Это некоммерческие организации, образуются исключительно для страхования своих членов.

Страховой пул – добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств, заключенных от его имени. Деятельность пула строится на основе сострахования [13, с. 412].

1. *Страховые агенты* – физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями [3, с.460].

Страховыми агентами – юридическими лицами выступают обычно бюро брачных знакомств, туристические агентства, юридические консультации и нотариальные конторы, которые на ряду с услугами основной деятельности предполагают оформить те или иные договоры страхования.

Посреднические услуги страховых агентов оплачиваются по фиксированным ставкам, в % или в промилле от объема выполненных работ. На сегодняшний день в мировой практике выделено три основных типа агентских сетей.

Простое агентство – имеет место в случае, когда агент заключает договор со страховой компанией и работает самостоятельно под контролем штатных работников компании. За каждый заключенный договор страховой агент получает комиссионное вознаграждение.

Пирамидальная структура – страховая компания заключает договор с генеральным агентом – физическим лицом, который имеет право самостоятельно формировать систему субагентов. Те, в свою очередь, могут набирать субсубагентов и т.д. Комиссия распределяется по принципу: чем выше уровень, тем меньше ставка. Самая высокая ставка у агента, непосредственно заключившего договор страхования.

Многоуровневая сеть – агентами являются сами страхователи [7, с.139-140].

1. *Страховые брокеры* - юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика [3, с. 460].

В соответствии с существующим Положением страховые брокеры – юридические лица могут предоставлять своим клиентам следующие виды услуг:

* поиск и привлечение клиентуры к страхованию;
* разъяснение клиенту интересующих вопросов по определенным видам страхования;
* подготовку и оформление необходимых документов для заключения договора;
* консультационные услуги по страхованию;
* организация услуг аварийных комиссаров, экспертов по оценке ущерба и определению размера страховых выплат;
* размещение страхового риска по поручению клиента договором сострахования или перестрахования;
* другие услуги [7, с.142].

Согласно Закону страховые брокеры обязаны направить в Федеральную службу России по надзору за страховой деятельностью извещение о намерении осуществлять посредническую деятельность по страхованию за 10 дней до начала этой деятельности [3, с. 460].

***1.3 Договор страхования***

Страховые отношения между страховщиком и страхователем регулируются ГК РФ, а также Законом РФ от 27 ноября 1992г. «О страховании» и Федеральным законом от 31 декабря 1997 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон «О страховании».

В соответствии с этими нормативными актами страховые отношения между участниками страховых организаций оформляется договором страхования.

Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки [14, ст. 15].

Договор страхования может содержать и другие условия, определяемые по соглашению сторон, и должен отвечать общим требованиям действительности сделки, предусмотренным ГК РФ.

Для заключения договора страхования страхователь предоставляет страховщику письменное заявление или иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования. Договор вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если договором не предусмотрено иное. Факт заключения договора может удостоверяться передаваемым страховщиком страхователю страховым свидетельством (полисом) или сертификатом с приложением правил страхования.

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования [5, ст.940].

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим вопросам: об определенном имуществе, являющимся объектом страхования; о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора [3, с.462].

1. **РАЗВИТИЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В РФ**

***3.1 Состояние страхового рынка России***

Страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер российского бизнеса. Объемы операций на рынке страховых услуг неуклонно растут. Общий объем страховых платежей (взносов) по всем видам страхования за 2001 год составил 276,6 млрд. рублей и вырос по сравнению с 1997 годом в 1,5 раза, в 2001 году населению и организациям страховщиками выплачено 171,8 млрд. рублей, что более чем в 1,3 раза превышает страховые выплаты, произведенные в 1997 году. Доля средств от страхования в валовом внутреннем продукте страны выросла с 1,6 процента в 1998 году до 3 процентов в 2001 году. По данным на 1 января 2002 г., средства страховых резервов, инвестированные в объеме 88,5 млрд. рублей, увеличились по сравнению с 2000 годом на 174,2 процента. На начало 2002 года на рынке работало 1366 страховых организаций. Динамика взносов на страховом рынке отражена на рис. 1.

рис.1 Динамика взносов на страховом рынке [16].



Активно развивается рынок посреднических и дополнительных услуг в области страхования (услуги агентов, брокеров, страховых консультантов, аудиторов и др.). 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. Не все задачи, определенные в Основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998-2000 годах, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 1 октября 1998 г. № 1139 (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 40, ст. 4968), удалось решить. В частности, на развитие страхования негативно повлияли: существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги; использование не в полной мере рыночного механизма в области страхования, и в частности неразвитость обязательного страхования, без чего не может активно развиваться рынок добровольного страхования; отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов; ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка страховых услуг и на территориях, в частности, путем создания аффилированных и уполномоченных страховых организаций; отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг; низкий уровень капитализации страховых организаций, а также неразвитость национального перестраховочного рынка, приводящие к невозможности страхования крупных рисков без значительного участия иностранных перестраховочных компаний и необоснованному оттоку значительных сумм страховой премии за границу; информационная закрытость рынка страховых услуг, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций; несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора [17].

Число страховых компаний сокращается в связи с введением новых требований к размеру УК. Законом РФ «» он установлен в сумме не менее 25 тыс. минимальных оплат труда в отраслях страхования жизни и не менее 35 тыс – в страховании жизни. Главной причиной существования на российском страховом рынке кризисообразующей диспропорции является неразвитость платежеспособного спроса на реальное страхование. То есть заключается не в объеме предложения, а в состоянии спроса% дело не столько в том, что предложение реальных страховых услуг со стороны отечественных страховщиков какое-то «неправильное», сколько в том, что слишком низка реальная потребительская емкость российского страхового рынка относительно существующего уровня предложения [7, с.522].

Лидеры страхового рынка России представлены в таблице 2.

Таблица 2. 10 ведущих российских страховых компаний по добровольным видам страхования в 2001 г.\* (тыс. руб.) [16].

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место | Компания | Город | Взносы, всего | В том числе по видам страхования |  |  |  |  | Уро-вень выплат (%) |
| страхо-вание жизни | личное страхо-вание | иму-щественное страхование | страхо-вание ответ-ствен-ности | |
| 1 | Промышленно-страховая компания (ПСК) | Москва | 44 295 065 | 41 995 554 | 544 092 | 1 164 582 | 167 211 | | 87,5 |
| 2 | Группа "АльфаСтрахование" | Москва | 21 781 279 | 18 968 133 | 383 080 | 1 451 830 | 319 224 | | 94,1 |
| 3 | РОСНО | Москва | 17 554 638 | 12 251 945 | 1 730 564 | 2 168 783 | 513 913 | | 62,5 |
| 4 | "Лига" | Москва | 10 745 389 | 10 128 341 | 10 056 | 375 785 | 172 | | 38,0 |
| 5 | "Якорь" | Москва | 9 710 465 | 9 253 308 | 106 414 | 137 860 | 43 471 | | 109,8 |
| 6 | Национальная страховая группа (НСГ) | Долго-прудный | 8 350 000 | 6 023 157 | 72 074 | 1 895 016 | 4 106 | | 106,7 |
| 7 | СК "ЛУКойл" | Когалым | 6 795 173 | 765 046 | 1 033 452 | 4 645 310 | 118 557 | | 6,0 |
| 8 | Система "Росгосстрах» | Москва | 5 912 683 | 608 884 | 561 982 | 3 867 572 | 227 161 | | 36,5 |
| 9 | "Ингосстрах» | Москва | 5 601 085 | 0 | 632 580 | 3 528 400 | 343 345 | | 39,7 |
| 10 | "Интеррос-Согласие" | Москва | 5 381 867 | 595 190 | 241 791 | 2 967 101 | 1 012 164 | | 19,5 |

***4.2 Концепция развития страхования в РФ***

Проект Концепции развития страхования в РФ разработан Минфином России и предложен на рассмотрение Правительству РФ в апреле 2002 г.

Главной целью экономической политики в области развития страхования является формирование национальной системы, способной выполнить следующие социально-экономические функции: защита от потенциальных рисков, необходимая для эффективного функционирования экономики и являющаяся фактором ее стабильности и стимулом расширения предпринимательской деятельности.

Основными задачами Правительства РФ по формированию эффективной системы страхования является:

* формирование адекватной законодательной базы;
* создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
* стимулирование трансформации сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни;
* поэтапная интеграция национальной системы в международный страховой рынок.

Практические мероприятия по развитию страхового дела будут направлены на стимулирование развития систем обязательного и добровольного страхования. Приоритетными направлениям государственного страхования должны быть виды обязательного страхования гражданской ответственности. При этом базовые принципы обязательного страхования должны включать в себя: соразмерность страхового риска; реализацию предусмотренных законодательством мер регулирования страховых тарифов с целью их минимизации для страхователей; повышение требований к страховщикам по обеспечению финансовой устойчивости; введение системы конкурсов и тендеров для страховых компаний, желающих принять участие в государственных программах обязательного страхования; исключение необоснованного введения дополнительных видов обязательного страхования, связанного с созданием новых внебюджетных ведомственных фондов.

Доля решения задач вовлечения сбережений граждан в инвестиционный процесс через страхование Правительство будет действовать в двух основных направлениях:

* создание стимулов для развития долгосрочного страхования жизни, включая пенсионное страхование;
* формирование механизма размещения резервов в инвестиционные инструменты, отвечающие требованиям страховщиков с точки зрения доходности, надежности и ликвидности.

Концепция развития страхования в РФ содержит в своей структуре следующие разделы:

1. Состояние страхового рынка в РФ. Результаты реализации утвержденных Постановлением Правительства РФ от 01.10.98 г. №1139 основных направлений развития национальной системы страхования в РФ в 1998 - 2000 гг.
2. Цель и основные задачи развития страхового дела.
3. Основные направления развития страхования в РФ на 2002 – 2006 гг.

3.1 Развитие обязательных и добровольных видов страхования.

3.2Повышение капитализации страхового рынка

3.3Совершенствование налогообложения, регулирование страховых операций в целях перекрытия каналов отмывания доходов, инструментов инвестирования средств страховых резервов, антимонопольного регулирования страхового рынка.

3.4Либерализация условий участия иностранных инвесторов на российском страховом рынке.

3.5Усиление государственного страхового надзора.

3.6Совершенствование законодательства, регулирующего страхование.

4.Ожидаемые результаты [8, с.51].

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, страхование это особый механизм рыночной экономики, который способствует "сглаживанию" негативных экономических положений, восстанавливает полноценное функционирование юридических лиц, потерпевших неудачу из-за тех или иных причин, а также является огромным потенциальным инвестором, способным вкладывать реальный капитал в развитие отечественной индустрии.

Характерными чертами страхования являются:

1. Возникновение денежных перераспределительных отношений;
2. Наличие замкнутых перераспределительных отношений между его участниками;
3. Создание денежного страхового фонда целевого назначения;
4. Перераспределение ущерба как между разными территориальными единицами, так и во времени;
5. Возвратность мобилизованных в страховой фонд платежей.

Взаимодействие сторон, заинтересованных в заключении страховых соглашений и достижений результативности страховых операций, происходит на страховом рынке.

Страховой рынок – это особая система организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них.

Участниками отношений на страховом рынке являются: страхователи, страховщики, страховые агенты, страховые брокеры. В качестве страховщика выступает государственная, акционерная или другая страховая организация, ведающая созданием и использованием фонда страхования. В качестве страхователей выступают юридические лица любой формы собственности и физические лица. Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через посредников - страховых агентов и страховых брокеров. Страховые отношения между участниками страховых организаций оформляется договором страхования. Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

В апреле 2002 г. в РФ был разработан и предложен на рассмотрение проект Концепции развития страхования в РФ. Главной целью экономической политики в области развития страхования является формирование национальной системы, способной выполнить следующие социально-экономические функции: защита от потенциальных рисков, необходимая для эффективного функционирования экономики и являющаяся фактором ее стабильности и стимулом расширения предпринимательской деятельности. Однако, все проблемы страхования нельзя решить только на законодательном уровне, нужно решать их опосредовано через экономику. Когда в экономической сфере будут отлажены все рычаги регулирования, только тогда появятся деньги, заинтересованность вложения в страховой полис, уверенность в репутации страховщиков, их платежеспособности. Только тогда страхование станет полноценным механизмом "сглаживающим негативные последствия экономики".

Список используемой литературы

1. Басаков М. И. Страховое дело в вопросах и ответах. 1999
2. Балабанов, Белоглазова, Беляева. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для вузов/ Под ред. Романовского.– М.:2001
3. Вахрин П.И., Нешитой А.С.. Финансы, денежное обращение и кредит.-М.:Информационно технический центр «Маркетинг», 1999.
4. Вахрин П.И., Нешитой А.С.. Финансы.-М.:Информационно технический центр «Маркетинг», 2000.-502с.
5. Гражданский кодекс РФ.
6. Лайков А.Ю. Учитывать интересы российских страхователей// Финансы. №6. 2002.
7. Основы страховой деятельности: Учебник/ отв. ред. проф. Т.А. Федорова. – М.: Издательство БЕК, 1999 – 776с.
8. Плотников Г.Д., Филипова М.И. Концепция развития страхования на 2002-2006 годы в интерьере современных проблем российского страхового рынка // АВАЛЬ, №3, 2002
9. Сербиновский, Гарькуша. Страховое дело: Учебное пособие для вузов. Ростов н/Д: «Феникс», 2000 – 384с.
10. Финансы: Учебник для вузов/Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Рублевской, проф. Б.М. Сабанти.-М.: Юрайт-М, 2001-504с.
11. Финансы: Учебник для вузов/ Под ред. Л.А. Дробозиной. –М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999. – 527с.
12. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов/ Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др. –М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000 – 479с.
13. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов/Под ред. Поляка Г.Б.-М.: ЮНИТИ-ДАЛА, 2-е изд. 2001-512с.
14. Федеральный закон РФ №4015 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
15. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. –М.: Издательство БЕК. 2000.
16. www.expert.ru
17. www.allinsurans.ru
18. www.insurant.ru