**ПРОБЛЕМЫ И СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО СЕКТОРА В РОССИИ**

Реферат выполнила Платонова Анна

Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова

КАФЕДРА СТРАХОВАНИЯ

Москва 1998 г.

Страхование в России имеет давнюю историю. К началу ХХ века на российском страховом рынке функционировало несколько десятков страховых компаний, в том числе и иностранных, которые предоставляли страховые услуги по всем известным в то время видам страхования. Более 100 лет назад, в 1894 году, т.е. раньше, чем во многих других промышленно развитых странах, было учреждено и российское ведомство страхового надзора.

Начиная с 20-х годов нашего столетия и до конца 80-х, в связи с изменением общественно-политического строя, система страхования была монополизирована, а ведомство страхового надзора было упразднено. В этот период страхованием занимались органы государственного страхования, главным направлением деятельности которых было страхование населения, поскольку в условиях существования общественной собственности на средства производства страхование имущества предприятий в государственной страховой организации считалось нецелесообразным. В конце 40-х годов было создано страховое общество Ингосстрах, имевшее сеть дочерних компаний и представительств за рубежом для осуществления страхования в сфере внешнеэкономической деятельности.

Экономические реформы, происходящие в России, создали реальные предпосылки для организации новой системы страхования. Произошли радикальные изменения в вопросах государственного регулирования страхового дела: в конце 1992 года был принят первый в российской истории закон о страховании, в феврале 1992 года была образована служба по надзору за страховой деятельностью. Решение первоочередных задач по созданию правовых и организационных основ регулирования страховой деятельности привело к созданию новых условий для работы страховых компаний.

В настоящее время в России зарегистрировано более 2700 страховых компаний, из них около 70 с участием иностранного капитала. Согласно российскому законодательству, любая страховая компания вправе осуществлять все виды страхования, за исключением 500 компаний, проводящих обязательное и добровольное медицинское страхование, которым иные виды страховой деятельности запрещены.

Однако наличие большого числа страховых фирм отнюдь не говорит о большой емкости российского страхового рынка.

Основная масса страховщиков обладает уставным капиталом, не превышающим 500 млн руб. (около 100 тыс. долл.).

Причиной этого явилось то, что на первом этапе страховые компании создавались, главным образом, в форме обществ с ограниченной ответственностью путем объединения частного капитала физических лиц. По мере расширения объема операций такие страховщики стали испытывать недостаток собственных финансовых ресурсов, пополнить которые можно двумя путями - либо за счет капитализации получаемой прибыли, либо привлекая внешних инвесторов. Однако страховая деятельность не является высокоприбыльной, особенно на начальном периоде функционирования фирмы, к тому же наличие конкурентов заставляет использовать предельно допустимые низкие ставки страховых тарифов, поэтому в последнее время многие страховщики либо преобразуются в открытые акционерные общества, либо иным образом привлекают внешних инвесторов. Одновременно увеличивается число компаний, прекративших свою деятельность.

В целом развитие российского страхового рынка происходит достаточно динамично, наблюдается устойчивый ежегодный прирост поступления страховой премии. Вместе с тем, объемы операций российских страховщиков пока незначительны. Наиболее крупные компании собрали в 1997 году от 200 до 700 млрд руб., или приблизительно от 40 до 150 млн долл. страховых взносов. В целом по рынку поступление страховых взносов составило около 21 трлн руб. страховых взносов (около 5 млрд долл.), или почти в 3 раза больше, чем в прошлом году. Страховые выплаты составили 15,8 трлн руб. (около 3,5 млрд долл.), что в 3,3 раза больше, чем в предыдущем году. Необходимо отметить, что относительно высокие темпы прироста объема поступлений объясняются в том числе инфляционными процессами.

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.

Определенной проблемой является развитие перестраховочного рынка: объем операций зарегистрированных в России около 30 профессиональных национальных перестраховщиков невелик (сумма принятой ими в перестрахование премии не превышает 1% от объема собираемой премии по прямому страхованию). Ограниченность операций перестраховщиков главным образом объясняется недостатком опыта и финансовых возможностей. Прямые страховщики предпочитают перестраховывать риски друг у друга путем своеобразного "обмена", либо пользоваться услугами иностранных перестраховщиков, что таит в себе определенную опасность, поскольку деятельность иностранных перестраховщиков находится сегодня вне сферы государственного регулирования.

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. Директивы ЕС по условиям лицензирования страховой деятельности, установившие классификацию видов страховой деятельности по страховым рискам и объектам страхования, дифференцированные требования к размеру уставного капитала страховщиков, зависящие от вида предполагаемой страховой деятельности, а также: специальный план счетов бухгалтерского учета для страховщиков, учитывающий особенности страховой деятельности в части, связанной с формированием страховых резервов и определением финансовых результатов; требования к соблюдению маржи платежеспособности (solvency margin) страховщиков; правила размещения активов страховщиков; положение о формировании технических резервов стали основой для разработки нормативных документов, применяемых ныне в России.

Достаточно часто практикуется проведение международных конференций, семинаров с различной тематикой. Одним из таких мероприятий является ставшее традиционным "Страховое Рандеву" в Москве, завоевавшее мировую известность и авторитет. Особенностью последней конференции, проведенной в апреле этого года, стало активное участие в ней страховщиков стран СНГ, в том числе представителей органов страхового надзора. Безусловно, конференция сыграла заметную роль в укреплении нормальных рабочих взаимоотношений между страховщиками и госорганами, подготовке рекомендаций, как для страховщиков, так и для органов государственной власти в части поддержки государством страхового бизнеса.

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ**

Развитие современного страхового рынка невозможно представить без создания системы страхового надзора.

С образованием в 1992 году федерального органа по надзору за страховой деятельностью и принятием Закона Российской Федерации "О страховании" было положено начало переводу стихийных рыночных преобразований в сфере страхования в русле цивилизованного его развития.

Формирование системы органов страхового надзора еще не завершено. На сегодня в системе надзора за страховой деятельностью по всей России работают всего 300 специалистов.

Вместе с тем случаи нарушения страховщиками страхового законодательства пока нередки. Особенно это касается недобросовестных страховщиков, которые меняют свое местонахождение и не выполняют конкретные обязательства по договорам страхования. В 1997 году за допущенные нарушения страхового законодательства страховым организациям было направлено более 2000 предписаний об устранении имеющихся недостатков, а в связи с их невыполнением у 400 страховых организаций приостановлено действие лицензий на право проведения страховой деятельности. За начало года отозваны лицензии более чем у 200 страховых компаний. Рассмотрены многочисленные жалобы от клиентов на действия страховых организаций. При этом за отдельной жалобой, как правило, стоят большие группы страхователей.

Наиболее массовым мотивом жалоб является невыполнение страховой организацией своих обязательств.

Острой проблемой в последнее время стала неплатежеспособность страховых организаций - до 1/3 всех страховщиков испытывают подобные трудности. В ряде случаев неплатежеспособность вызвана не только неквалифицированным подходом к делу самих страховщиков, но и банкротством отдельных коммерческих банков, в которых были размещены страховые резервы.

В связи с тем, что законодательная база страхового дела в России только формируется, причем органы государственного надзора выполняют не только функции государственного регулирования в сфере страхования, но и непосредственно разрабатывают проекты законодательных актов и предложения по различным вопросам развития страхования.

Минувший год был связан с подготовкой и принятием существенных изменений в страховом законодательстве Российской Федерации. Изменения затронули как источники права так называемого общего законодательства, так и специального на уровне законов, законодательных актов и директив надзорных органов.

С учетом многочисленных предложений, неоднократных обсуждений выработался перечень изменений и дополнений к действующему Закону "О страховании", которые нацелены на урегулирование деятельности целого ряда основных институтов страхования, не имеющих либо имеющих недостаточную правовую базу.

Кроме того, за последние годы сформировался достаточно обширный пакет нормативных документов Росстрахнадзора в виде инструкций, положений, указаний и разъяснений, основанных на действующем законодательстве и имеющих обязательный характер для страховщиков. Постоянно осуществляется работа по актуализации издаваемых директив, с тем, чтобы система регулирования соответствовала складывающимся тенденциям в развитии страхового рынка.

Новый порядок налогообложения может вызвать большие проблемы

Введение нового порядка налогообложения страховых операций, предложенные сейчас правительством, будет иметь катастрофические последствия для российского страхового рынка и долгосрочного страхования жизни.

Кабинет министров предлагает ввести ряд новых налогов, в том числе 20-процентный налог на сумму разницы между уплаченными взносами и полученными страховыми выплатами; 5-процентный налог с продаж на реализуемые населению страховые услуги; налог на прибыль на сумму пополнения страховых резервов по страхованию жизни. Кроме того, предлагается включать в совокупный годовой доход, подлежащий обложению подоходным налогом, все выплаты страхового возмещения.

По мнению страховщиков, страховые выплаты не должны облагаться подоходным налогом, поскольку они, по сути, являются компенсацией потерь и убытков страхователя, а не доходом. Кроме того, включение страховых выплат по рисковым видам страхования в совокупный годовой доход противоречит Гражданскому кодексу РФ, который гарантирует право гражданина на полное возмещение причиненного ему ущерба.

Введение 5-процентного налога с продаж на страховые услуги населению фактически означает установление налога на страховые взносы. По мнению экспертов, это “новшество” сделает совершенно непривлекательными продукты по накопительному страхованию жизни.

**ПРОБЛЕМА МОШЕННИЧЕСТВА В СТРАХОВАНИИ**

Было бы наивным предполагать, что формирование российского страхового рынка не будет испытывать тех сложностей, которые присутствуют на рынках развитых стран. Не нова, к сожалению, и проблема мошенничества в страховании.

Правда, в период существования государственной системы страхования случаи мошенничества были относительно редки. Это объяснялось наличием одного страховщика-монополиста, ограниченным спектром предлагаемых полисов, наличием стандартных условий страхования, жесткой системой управления, наличием кадров достаточной квалификации.

Образование большого числа страховщиков, предлагающих разнообразные виды страховых услуг, сопровождается и появлением фактов мошенничества. Со стороны страхователей это выражается главным образом в предоставлении фиктивных документов о характеристике принимаемого риска и в искажении информации о страховых случаях.

Страховщиками делаются попытки борьбы с недобросовестными клиентами. Однако из-за недостаточной квалификации персонала, разобщенности страховщиков, неразвитости законодательства это пока не дает должного эффекта. Например, в Москве случаи мошенничества, допускаемого клиентами при страховании автомобилей, достигли такого масштаба, что страховщики сегодня практически прекратили проведение этого вида страхования.

Существуют и факты мошенничества со стороны страховых компаний. Обычно это выражалось в выдаче страхователям недействующих страховых полисов, публиковании недобросовестной рекламы, обмане клиентов. Со стороны страхового надзора к таким страховым компаниям применялись разного рода санкции и, как правило, они лишались права на проведение страховой деятельности в России.

Кроме того, имели место нарушения, допускаемые иностранными предпринимателями. Пока в России запрещена деятельность иностранных страховщиков, однако, некоторые зарубежные компании вопреки установленному порядку продавали свои полисы российским клиентам. Против таких компаний российскими правоохранительными органами были приняты адекватные меры, направленные на пресечение незаконной деятельности.

Все сказанное свидетельствует о том, что проблемы российского страхового рынка схожи с проблемами, решаемыми западными коллегами. Поэтому наряду с совершенствованием российского законодательства необходим обмен опытом в этой сфере между специалистами разных стран.

**ХРОНИКА КРИЗИСА**

Две трети компаний поставлены на грань разорения

Компаниям, занятым в сфере обязательного страхования, грозит разорение: они были обязаны часть резервов инвестировать только в госбумаги. Поскольку погашение этих бумаг заморожено, многие клиенты рискуют не получить выплат. В том числе и поликлиники, которые финансируются из средств фонда обязательного медицинского страхования. В результате уже в сентябре поликлиникам не из чего будет платить зарплату медперсоналу и не на что лечить больных.

В первую очередь, безусловно, пострадали те, кто “вложился” в короткие бумаги. А таких немало — оплачивать работу высококлассных финансовых менеджеров, которые могли бы вовремя диверсифицировать портфели, в состоянии только самые крупные страховщики.

Нужно учесть также, что многие компании номинировали свои обязательства в валюте (у некоторых страховщиков не менее четверти таких договоров) и теперь им предстоит расплачиваться рублями по новому курсу.

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

В соответствии с одобренным Правительством документом и в случае реализации программы Минфином инвестиционный потенциал отечественного страхового сектора экономики, включая долгосрочное страхование жизни и прирост страховых резервов по другим видам страхования, может составить к 2000 году 5—7 млрд. руб. или 15 процентов от прогнозируемого объема прямых иностранных инвестиций. В результате выполнения предлагаемых Минфином основных мероприятий при положительной тенденции развития экономики России в целом основные количественные характеристики отечественного страхового рынка возрастут в 2-2,5 раза. При активном использовании методов налогового стимулирования будет обеспечен опережающий рост добровольного страхования в 2 — 3 раза против 1,5 — 2-кратного увеличения масштабов обязательного страхования. Следствием станет рост отношений объема страховых взносов к внутреннему валовому продукту: с 1,3 процента в 1997 году до 2-2,5 процента в 2000 году. При этом доля отечественных компаний сохранится в пределах 80 процентов.

Основные направления развития национальной системы страхования в РФ включают ряд мер, которые нацелены на расширение и стимулирование этой системы. В частности, в 1998 году уже намечено повысить минимальный размер уставного капитала страховых организаций и перестраховочных компаний. Минимальные размеры уставных капиталов следует увеличить не менее чем в 5 раз к 2000 году.

Несмотря на неизбежное сокращение количества страховщиков, ожидается, что финансовые показатели страхового рынка будут увеличиваться. В ближайшее время правительство рассмотрит программу развития национального страхования на 1998-2000 гг.

За счет разнообразных стимулирующих мер количественные показатели страхового сектора экономики должны вырасти к концу века в 2-2,5 раза, а объем страховых взносов увеличится с 1,3 процента от ВВП в 1997 г. до 2-2,5 процента - в 2000-м, то есть удвоится пор сравнению с прошлым годом (34,2 трлн. руб.). Планируется, в частности, ввести новые виды обязательного страхования, повысить лимиты отнесения страховых взносов на производственные расходы с нынешнего 1 процента до 3 процентов от себестоимости продукции, упорядочить систему налогообложения страховщиков.

**Список литературы**

1. «Обзор страхового рынка» Общества страхователей (подписка за 1997-1998 гг.)

2. «Бизнес и страхование», журнал (1997-1998 гг)

3. "Страховая газета" (1997-1998гг)