Федеральное агентство по образованию

КУРСОВАЯ РАБОТА

по специализации

**Современный страховой рынок**

Выполнил:

Проверит:

Иркутск, 2007 г.

# Содержание

[Введение 3](#_Toc183806503)

[1. Понятие страхового рынка, его роль и функции 5](#_Toc183806504)

[1.1. Структура страхового рынка 5](#_Toc183806505)

[1.2. История развития страхования и страхового рынка в России 11](#_Toc183806506)

[1.3. Структура, функции и основные тенденции страхового рынка 25](#_Toc183806507)

[2. Анализ современного рынка страхования](#_Toc183806508) [Российской Федерации 31](#_Toc183806509)

[2.1. Анализ рынка страхования Российской Федерации за 2004-2006 гг. 31](#_Toc183806510)

[2.2. Региональный анализ рынка страхования Российской Федерации 40](#_Toc183806511)

[3. Проблемы и перспективы развития рынка страхования](#_Toc183806512) [Российской Федерации 45](#_Toc183806513)

[Заключение 53](#_Toc183806518)

[Список использованных источников 56](#_Toc183806519)

# Введение

В зарубежных странах с развитой экономикой страхование является важным элементом экономики страны, ее стратегическим сектором, поскольку оно обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе путем возмещения убытков в случае наступления неблагоприятных событий в процессе осуществления деятельности физическими и юридическими лицами. Таким образом, страхование сопутствует обеспечению непрерывности всех процессов в обществе, защищенности от неблагоприятных явлений, которые неизбежно возникают в любой сфере деятельности.

В России страхование также является стратегическим сектором экономики, который подлежит регулированию со стороны государства. Государственное регулирование выражается в разработке законодательных и нормативных актов, лицензировании деятельности страховых организаций, установлении гарантий финансовой устойчивости, установлении правил расчета и размещения страховых резервов, установления перечня активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств и т.д.

Таким образом, переоценить роль страхования в жизни всей страны не возможно, а, соответственно, и страхового рынка в целом.

В связи с этим можно отметить актуальность выбранной темы данной работы.

За последние годы российский рынок страхования показывает высокие темпы роста. Постепенно повышается страховая культура населения и потребность в страховании среди хозяйствующих субъектов. Все это говорит о дальнейших перспективах развитиях ранка страхования в России. Но также существует ряд проблем, стоящих на пути развития российского рынка страхования.

Целью данной работы является рассмотреть страховой рынок на сегодняшнем этапе его развития, провести анализ рынка и обозначить основные перспективы его развития.

Работа была выполнена на основании законодательных и нормативных актов, научных трудов различных авторов и периодического материала.

# 1. Понятие страхового рынка, его роль и функции

## 1.1. Структура страхового рынка

В широком смысле страховой рынок представляет собой всю   
совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи   
страхового продукта. Рынок обеспечивает органическую связь между   
страховщиком и страхователем. Здесь осуществляется общественное признание страховой услуги. Первостепенными экономическими законами   
функционирования страхового рынка являются закон стоимости и закон спроса и предложения. Страховой рынок формируется в ходе становления товарного хозяйства и является его неотъемлемым и важным элементом. Условием возникновения того и другого служат общественное разделение труда и существование различных собственников — обособленных товаропроизводителей. Реальное соотношение данных условий определяет степень развития рыночных отношений. Страховой рынок предполагает самостоятельность субъектов рыночных отношений, их равноправное партнерство по поводу купли-продажи страховой услуги, развитую систему горизонтальных и вертикальных связей. Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности. Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья.

Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупатели и посредники, а также их ассоциации.

Категорию продавцов составляют страховые и перестраховочные компании. На страховом рынке первичным звеном является страховая организация.

Страховщики – юридические лица любой организационно-правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие лицензию на ее осуществление. Цель функционирования страховой организации – удовлетворение исключительно страховых интересов хозяйственных структур и населения. При этом предметом деятельности страховой компании не могут быть производственная, торгово-посредничекая и банковская деятельность[[1]](#footnote-1).

Страховая компания — исторически определенная общественная форма функционирования страхового фонда, представляет собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживание. Экономическая обособленность страховой компании проявляется в полной обособленности ее ресурсов, их полном самостоятельном обороте. Страховая компания функционирует в экономической системе в качестве самостоятельного хозяйствующего субъекта и «встроена» в определенную систему производственных отношений.

Экономически обособленные страховые компании строят свои отношения с другими страховщиками на основе перестрахования и сострахования. Страховщик не вправе принять на себя ответственность, превышающую нормативное соотношение между его ответственностью по риску и собственными денежными средствами, он обязан либо отказаться от заключения договора страхования, либо принять решение, по которому часть ответственности по риску примет на себя другой страховщик. В этих случаях страховая организация либо заключает договор о совместном страховании конкретного объекта с другой страховой организацией (сострахование), либо передает часть риска другому страховщику (перестрахование)[[2]](#footnote-2). В качестве покупателей выступают страхователи. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона[[3]](#footnote-3).

Посредниками между продавцами и покупателями являются страховые агенты и страховые брокеры, своими усилиями содействующие заключению договора страхования.

Именно для удовлетворения потребностей в страховой защите создается и функционирует страховой рынок. Рыночная экономика основывается на свободе выбора граждан. Основной принцип рыночной экономики заключается в том, что свободная игра спроса и предложения стимулирует появление таких страховых услуг, которые необходимы потенциальному страхователю.

Специфический товар, предлагаемый на страховом рынке, — страховая услуга. Ее потребительной стоимостью является обеспечение страховой защитой, приобретающей форму страхового покрытия. Цена страховой услуги выражается в страховом тарифе. Она складывается на конкурентной основе при сопоставлении спроса и предложения. Нижняя граница цены определяется принципом равенства между поступлениями платежей страхователя и выплатами страхового возмещения и страховых сумм, верхняя граница — потребностями страховщика. Если цена страховой услуги оказывается чрезмерно высокой, страховщик может оказаться в невыгодном положении по сравнению с конкурентами и потерять клиента. Цена услуги конкретного страховщика зависит от величины и структуры его страхового портфеля, качества инвестиционной деятельности, величины управленческих расходов, ожидаемой прибыли. Страховая услуга может быть представлена на основе договоров (в добровольном страховании) или закона (в обязательном страховании).

Особую роль в формировании инфраструктуры страхового рынка играют страховые посредники, обеспечивающие продвижение страховых продуктов. Они представлены на рынке страховыми агентами и страховыми брокерами.

Страховой агент – это физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Оценивая положение дел с развитием агентской сети на страховом рынке России, можно сделать вывод о том, что она не только не развивается, но даже сокращается. Тенденция последних лет выражает необходимость в развитии агентской сети страховщиков, т.к. она является основным способом привлечения клиентов на страховом рынке.

Страховым брокером выступает физическое или юридическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющего посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховой организации. Страховой брокер самостоятельно размещает страховые риски в любой страховой компании, получая за это определенное вознаграждение – брокерскую комиссию.

Таким образом, страховой рынок неразрывно связан с движением финансовых ресурсов. Он представляет собой экономическое пространство, в котором действуют страхователи, формирующие спрос на страховые услуги, страховые организации, удовлетворяющие этот спрос, а также участвуют в создании страхового фонда путем определенной системы страховых взносов, а также страховые посредники и организации страховой инфраструктуры (консалтинговые фирмы, актуарии и т.п.)

Особым звеном в функционировании страхового рынка выступает   
государство. Государство является главным лицом в разработке правил   
поведения на страховом рынке, а также выполняет контрольную функцию за   
строгим соблюдением страховщиками установленных правил. От имени   
государства эту работу осуществляет Федеральная служба страхового надзора Российской Федерации.

Подобно тому, как банковской сферой управляет Банк России, председатель которого является одно из ключевых фигур в Правительстве РФ, а фондовый рынок контролирует Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, имеющая очень высокие полномочия, контроль за страховым и перестраховочным рынком в России, как и в любой другой стране, осуществляет орган надзора – Федеральная служба страхового надзора при Министерстве финансов РФ[[4]](#footnote-4).

Государственное регулирование – подчинение происходящих в экономике процессов экономической политики государства, т.е. господствующей идеологии государства в отношении управления экономикой. Наука о государственном регулировании и практический опыт стран с рыночной экономикой свидетельствует об объективной необходимости активного вмешательства государства в экономику, характеризующейся сложной системой связей. Необходимость государственного регулирования экономики основано на том, что пока существует государство, оно не может полностью устраниться от управления экономикой[[5]](#footnote-5).

Формы государственного регулирования:

* Принятие законов, регламентирующих страховые отношения;
* Установление в интересах общества обязательного страхования;
* Проведение специальной налоговой политики для субъектов страховых отношений;
* Образование особого правового механизма, обеспечивающего надзор за созданием и функционированием страховщиков[[6]](#footnote-6).

Основные цели государственного регулирования:

* + Обеспечение надежного и стабильного функционирования страхового рынка;
  + Обеспечение соблюдения субъектами страхового рынка требований законодательства;
  + Повышение социальной и экономической стабильности в обществе через проведение операций страхования, сострахования и перестрахования;
  + Обеспечение выполнения обязательств сторонами договоров страхования;
  + Защита внутреннего страхового рынка от незаконной деятельности зарубежных компаний;
  + Получение государством налогов и сборов от осуществления страховой деятельности.

Практически, суть государственного регулирования страховых отношений в деятельности страховых компаний как основного объекта регулирования раскрывается исключительно через государственный надзор за этой деятельностью.

Страховой надзор включает в себя:

* лицензирование деятельности субъектов страхового дела, аттестацию страховых актуариев и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;
* контроль за соблюдением страхового законодательства;
* выдачу в течение 30 дней в предусмотренных законом случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций[[7]](#footnote-7).

Основными функциями Федеральной службы страхового надзора являются:

* Выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;
* Ведение Единого государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;
* Контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;
* Установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;
* Выдача предусмотренных законом случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение сделок с участием иностранных инвесторов по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, а также на открытие филиалов страховыми организациями с иностранными инвестициями;
* Разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным Законом о страховании к компетенции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, в том числе методики расчета соотношений между активами и принятыми обязательствами страховщика, методики расчета ставок Страховы взносов и типовых правил страхования;
* Обобщение практики страховой деятельности, разработка и предоставление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства РФ о страховании.

Федеральная служба страхового надзора для выполнения возложенных на нее функций имеет право:

* Получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполнения возложены на нее функций информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков, а также от граждан;
* Производить проверки соблюдения страховщиками законодательства о страховании и достоверности предоставляемой им отчетности;
* При выявлений нарушений страховщиками требований законодательства давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензии;
* Обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним законодательства РФ, а также о ликвидации организаций, осуществляющих страхование без лицензии[[8]](#footnote-8).

## 1.2. История развития страхования и страхового рынка в России

Становление и развитие страхование в России можно условно разделить на четыре этапа: страхование в царской России, страхование в СССР, формирование свободного страхового рынка и современный страховой рынок Российской Федерации.

1 этап. До конца 18 в. страхование в России развивалось медленно. Так как в России на тот момент не было организаций, занимающихся страхованием, потребности в страховой защите рисков покрывались услугами иностранных страховых компаний.

Первая специализированная страховая организация появилась в 1765г. в Риге – первое общество взаимного страхования от огня. В других русских городах в 18 в. страхования не существовало. Толчком к развитию страхования послужил манифест от 28 июня 1786г. об учреждении Государственного Заемного Банка, выпущенный Екатериной II, который запрещал страховать имущество в иностранных страховых компаниях. Это была одна из первых попыток организовать государственное страхование. В том же году при банке открылась Государственная страховая экспедиция, страховые операции которой ограничивались избранными рисками. Страховая сумма не должна была превышать 75% стоимости недвижимости; тариф премий был для всех одинаков и составлял 1,5% страховой суммы. В 1822г. Государственная страховая экспедиция была закрыта.

Для страхования товаров российское правительство открыло в 1797г. Страховую Контору при Ассигнационном Банке, которая также оказалась нежизнеспособной и была упразднена в 1805г. Попытки создать взаимное страхование под контролем государства отражены в «Уставах столиц Санкт-Петербурга и Москвы» (1798 и 1799гг). Согласно этим документам страхование в столицах передавалось в ведение ассекуранц-контор при камеральном департаменте, которые принимали на страхование недвижимое имущество.

Однако это нововведение не получило дальнейшего развития.

Затем началось формирование национального страхового рынка, появление частных акционерных компаний.

«Первое Российское от огня страховое общество» было учреждено 27 июня 1827г. Обществу предоставлялось исключительное право на осуществление страховых операций в течение 20 лет с освобождением от налогов, исключая пошлины в казну. Более того, «Первому Российскому от огня страховому обществу» разрешалось принимать застрахованное в нем имущество в залог во всех казенных и кредитных учреждениях. Успешная деятельность этого общества способствовала появлению других страховых компаний. В 1835г. учреждается «Второе Российское то огня страховое общество», в 1846г. – товарищество «Саламандра». Перечисленные выше страховые общества, поделив сферы влияния на территории России, действовали на основе единых тарифов страхования.

Отмена крепостного права, замена натурального хозяйства денежным, развитие капиталистических отношений (рост промышленности, строительство железных дорог) создавали предпосылки для формирования национального страхового рынка. Для этого этапа характерно возникновение новых акционерных обществ без монопольных привилегий (Петербургское и Московское – 1858г., «Русское» - 1867г. и т.д.).

Конкуренция породила множество страховых компаний и вместе с тем создала условия для их объединения, прежде всего с целью затруднить проникновение конкурентов как действующих, так и нарождавшихся на собственный рынок и обеспечить единые правила страхования. В 1874г. съезд представителей акционерных обществ установил общий тариф премий, обязательный для всех заключивших конвенцию, принятую этим съездом. Для обоснования тарифов решено было с 1874г. вести общую статистику. Тарифное соглашение вошло в силу в 1875г. и получило название Страхового синдиката – первого монополистического объединения в России. Следует отметить, что монополистические тенденции в российском страховом деле проявилось раньше, чем в промышленности и банковской сфере.

Для придания устойчивости страховым операциям в этот же период организуются общества взаимного страхования.

В 1863г. учреждено два таких общества – в Туле и Полтаве; в 1864г. – пять (Харьков, Череповец, Ревель, Рига, Пермь); в 1865г. – также пять. Таким образом, во второй половине 19 в. национальный страховой рынок был представлен акционерными и взаимными страховыми компаниями.

В 1875г. страховое дело оживляется в связи с резким увеличением размеров страховых премий. За 1876-1885 гг. было создано 32 общества взаимного страхования. Созданный в 1909г. Всероссийский союз обществ взаимного страхования объединил 83 страховых общества на основе договора, обязывающего страховые компании оказывать взаимопомощь при пожарных убытках, превышающий годичный сбор премий. В это же время был принят Устав «Российского Союза Обществ взаимного то огня страхования». К 1917г. Союз объединял 124 общества взаимного страхования.

Проведение земских реформ во второй половине 19 в. сопровождалось организацией земского страхования в России, которое стало проводиться как в обязательной, так и в добровольной форме. Первые шаги в этом направлении предприняли в 1866г. Новгородское и Ярославское земства, начавшие проводить страхование строений от огня. В 1867г. страховым делом уже занимались 9 губерний, в 1876г. – 34 губернии. Непосредственное руководство страхованием осуществляли губернские земские управы.

Развитие национального страхового рынка в России во второй половине 19 в. потребовало введение мер государственного регулирования страховых правоотношений и создание системы страхового надзора. В 1894г. в России был установлен государственный страховой надзор за деятельностью страховых компаний. Функции государственного страхового надзора выполняло Министерство внутренних дел. Одновременно устанавливалась публичная отчетность страховых компаний.

В 1885г. был снят запрет на деятельность в России иностранных страховых обществ и в Петербурге открылось центральное агентство страхового общества «Нью-Йорк» (США). В 1889г. была разрешена МВД деятельность страховых обществ «Урбен» (Франция) и «Эквитебл» (США). Все эти общества специализировались только на заключении договоров личного страхования с населением. Активно развивались также операции перестрахования рисков на международном рынке. Лидирующими перестраховщиками для России выступали Мюнхенское, Кельнское, Швейцарское (Цюрих) перестраховочные общества. Все это обеспечивало интеграцию российского национального страхового рынка в систему мирохозяйственных связей.

Доля иностранного капитала в страховом деле в 1890г. составляла 24,4%. Иностранные страховые общества подчинялись общей системе государственного страхового надзора со стороны МВД. Для открытия страховых операций в России они были обязаны предварительно внести в государственное казначейство денежный залог 500 тыс. руб. золотом и резервировать на счетах государственного банка 30% поступления страховых платежей.

К концу 19 в. в царской России сложилась система страхования в российских и иностранных акционерных страховых обществах, городских взаимных и земских страховых обществах. Помимо этого, существовало государственное страхование (пенсионные кассы) для горнорабочих (с 1861г.), железнодорожников (с 1888г.) и сельских хозяйств в неземских губерниях (с 1867г.). С 1905г. договоры страхования жизни с вкладчиками стали заключать государственные кассы[[9]](#footnote-9).

В 1913 г. во всех страховых учреждениях страны было застраховано имущество на сумму 21 млрд. руб. Страховые компании собрали в 1913 г. 29 млн. руб. страховых платежей, иностранные – 12, городские взаимные – около 14 млн. руб. Доля операций губернского страхования и государственных сберегательных касс составляла около 15,5 млн. руб. Всего в 1913 г. было собрано по всем видам страхования 204,9 млн. руб. страховых платежей.

Финансовые ресурсы страховых обществ стали важным источником крупных инвестиций, преимущественно в государственные займы и акции торгово-промышленных компаний и коммерческих банков. Особую значимость эти ресурсы имели в обслуживании государственного внутреннего и внешнего долга.

2 этап. Революционные события 1917г. резко изменили всю систему страховой защиты населения. В 1918-1920гг. была сделана попытка полной ликвидации системы страхования. В 1918г. страхование во всех его видах и формах было объявлено государственной монополией. Все частные страховые общества, включая общества на взаимности, подлежали передачи государству в лице ВСНХ со всем их имуществом и фондами. Только за кооперативными организациями было сохранено право проведения взаимного страхований имущества.

Однако владение техникой страхования оказалось слишком обременительным делом для большевистских кадров, и без того озабоченных проблемами управления развалившимся хозяйством. Поэтому в 1919г. было отменено страхование жизни с аннулированием всех ранее заключенных договоров, а в декабре 1920г. полностью отменено государственное имущественное страхование. Вместо него должен быть введен порядок бесплатной государственной помощи натурой для трудовых хозяйств, пострадавших от стихийных бедствий.

Печальный опыт военного коммунизма очень скоро привел новых правителей к грустному выводу о том, что сохранение денег и товарно-денежного оборота является необходимостью для восстановления общественного производства. Проведение новой экономической политики с марта 1921г. знаменовало собой восстановление страховой системы. В декабре 1921г. выходит декрет СНК «О государственном имущественном страховании», в соответствии с которым был создан Госстрах. В 1922-1923гг. после денежной реформы законодательно вводиться личное страхование.

Организация системы государственного страхования. Постановление Совнаркома СССР от 11 ноября 1924г. закрепило монопольное право Госстраха на осуществление страховых операций, никаким органам Союза ССР и союзных республик – как центральным, так и местным – не разрешалось заниматься страхованием. Решительно были пресечены попытки ведомств к созданию собственных страховых фондов.

Дальнейшее развитие страхование в СССР характеризуется частыми и радикальными организационными преобразованиями. Наиболее интенсивный характер эти изменения носили в довоенный период. Декретом 1921г. «О государственном имущественном страховании» предписывалась организация во всех сельских и городских местностях имущественного страхования частных хозяйств от пожаров, падежа скота, градобития и транспортных аварий. Государственное имущество, находящееся в арендном или ином пользовании частных лиц и предприятий, подлежало обязательному страхованию.

За кооперативами было оставлено право на самостоятельную организацию страхования собственного имущества вместо обязательного государственного страхования. Эта форма страхования в СССР осуществлялась тремя крупными кооперативными организациями: страховой секцией Центросоюза, которая обслуживала потребкооперацию; Всероссийским кооперативным страховым союзом, который занимался сельскохозяйственной, промысловой, жилищно-строительной и другими видами кооперации на всей территории Союза, кроме Украины; и наконец, Украинским кооперативным страховым союзом. В 30-е гг. кооперативное страхование было ликвидировано и его функции были переданы Госстраху.

Другое важное организационное введение было связано с организацией Ингосстраха. Первоначально страхованием внешнеторговых сделок занимался сам Госстрах. Однако его страховой полис не признавался иностранными фирмами в качестве надежной гарантии по контракту. Зарубежные партнеры требовали страхование от западных страховых компаний, что стоило немалых денег. В результате было принято решение учредить на деньги российского правительства на подставных лиц две компании за рубежом. Так, в 1925г. в Лондоне возникло под английской юрисдикцией акционерное общество «Блэкбалси», а в Германии в 1927г. – Черноморско-балтийское транспортное акционерное общество «Софаг». После окончания Второй мировой войны к Госстраху перешли в качестве репараций акции многих страховых компаний Германии, Австрии, Венгрии и Румынии. В связи с ростом страховой деятельности за рубежом в 1947г. было принято решение о выделении из структуры Госстраха в качестве отдельного учреждения Управления иностранного страхования СССР (Ингосстрах) со статусом самостоятельного юридического лица.

Послевоенный период развития страхования характеризуется новыми организационными и функциональными изменениями в системе страхования. До 1958г. Госстрах был жестко централизованной общесоюзной структурой, затем в соответствии с общей политикой децентрализации страховое дело передано в ведение союзных республик. С 1967 по 1991гг. система государственного страхования строилась по союзно-республиканскому признаку. Руководство ею осуществляло Правление государственного страхования СССР, подчинявшееся Министерству финансов. В каждой союзной республике было создано собственное Правление государственного страхования, которое подчинялось, с одной стороны, Правлению государственного страхования СССР, а с другой – Министерству финансов союзной республики.

Имущественное страхование. Одной из важнейших проблем государственной системы страхования с первых лет ее существования было обязательное страхование имущества. Уже в конце 1921г. восстановлено обязательное окладное страхование строений, скота и посевов в сельской местности, заменившее прежнее земское страхование. Практически в неизменном виде оно сохранилось до 1940г., когда был принят закон об обязательном окладном страховании и утверждены новые правила и инструкции о порядке определения и оплаты убытков по каждому виду окладного страхования.

В 1929г. было принято постановление ЦИК и СНК СССР «Об обязательном страховании имущества обобществленного сектора народного хозяйства». В соответствии с этим постановлением обязательному страхованию подлежало имущество государственных предприятий и организаций, состоящих на хозрасчете или на местном бюджете, имущество смешанных акционерных обществ без участия иностранного капитала, имущество профессиональных и общественных организаций, а также государственное имущество, сданное в аренду или на комиссию частным лицам и организациям. Государственные предприятия и организации, состоящие на союзном бюджете и бюджетном финансировании союзных республик, обязательному страхованию не подлежали.

В 1931г. обязательное и добровольное страхование имущества отменено для основной части предприятий государственной промышленности. Страховые взносы были включены в налог с оборота. Обязательное страхование сохранилось только для предприятий местной промышленности, не имеющих соответственных финансовых гарантий со стороны органов местной власти.

В 50-е гг. в систему обязательного имущественного страхования вносятся новые коррективы. С 1956г. прекращено обязательное страхование государственного жилого фонда, а также добровольное страхование имущества государственных учреждений и организаций, состоящих на местном бюджете. Таким образом, практически весь государственный сектор хозяйства был исключен из системы страхования.

Обязательное страхование было сохранено только в отношении государственного имущества, сдаваемого в аренду (страхование осуществлялось за счет арендаторов, которыми были в основном религиозные организации).

Однако сохранялось и развивалось обязательное страхование имущества колхозов, введенное в 30-ые гг. вместо кооперативного страхования. В 1968г. его объемы были существенно расширены за счет введения универсального обязательного страхования посевов на случай неурожая, любых стихийных бедствий, включая засуху. С 1974г. этот вид обязательного страхования распространен и на совхозы с целью укрепления финансовой устойчивости сельского хозяйства.

Попытка возродить добровольное государственное страхование имущества государственных предприятий относится к концу 80-х гг. Оно было связано с переходом на принципы полного хозрасчета и самоокупаемости предприятий, но практически не получило развития.

В полной мере сохранялось обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам, подтвержденное в 1981г. Указом Президиума Верховного Совета СССР «О государственном обязательном страховании имущества, принадлежащего гражданам» и соответствующим постановлением Совета Министров СССР. В соответствии с этими документами обязательному страхованию подлежала находящиеся в личной собственности граждан строения, а также животные.

Несмотря на сложные экономические и политические условия, во второй половине 20-х гг. начинается оживление в области личного страхования. В 1927г. Госстрах вводит новый, упрощенный вид страхования жизни, доступный для широких народных масс (крестьянское страхование жизни). Для него были характерны стандартные страховые суммы, сроки и размеры страховых платежей. Для заключения договора не требовалось предварительного медицинского освидетельствования. В эти же годы было начато страхование от несчастных случаев на путях железнодорожного, водного и воздушного сообщения. Введено смешанное страхование с тремя видами обеспечения: на дожитие до определенного возраста, на случай смерти и на случай инвалидности вследствие несчастного случая. В 1936г. разрешено добровольное индивидуальное страхование жизни, смерти и дожития без ограничения страховой суммы. Достаточно широко практиковалось в этот период коллективное страхование рабочих и служащих на случай смерти и инвалидности.

Великая отечественная война подорвала существовавшую страховую систему, но отнюдь не разрушила ее. Постановлением Совнаркома СССР, принятым в июне 1941г., органы Госстраха были освобождены от ответственного по личным и имущественным ущербам, возникшим в результате военных действий. Зато на территориях, освобожденных от оккупации, для развития страхования создаются самые благоприятные условия, вводятся льготные тарифы. Особенно широко распространяется коллективное страхование жизни. Коллективное страхование было прекращено в 1942г. ввиду своей убыточности вследствие сокращения числа застрахованных. Вместо него были введены различные виды индивидуального страхования: смешанное с дополнительной выплатой пенсий; смешанное упрощенное (на риск смерти от любой причины и инвалидности от несчастного случая), сохранялись прежние варианты смешанного страхования с тремя видами обеспечения и страхование от несчастных случаев.

Страхование жизни достаточно активно развивалось в послевоенный период. Оно служило существенным дополнением к не слишком щедрому социальному обеспечению. Кроме того, существовали группы населения, которые вообще не включались в государственную систему социального страхования (например, колхозники). Для них роль добровольного личного страхования была незаменима. В условиях стабильной денежной системы страхование жизни неплохо выполняло свои функции. После денежной реформы 1947г. объемы страхования жизни неуклонно росли, появлялись новые его виды. В первые послевоенные годы утверждаются новые правила по всем видам личного страхования. Расширяются возможности смешанного страхования, которые раньше сдерживались установленным минимумом страховой суммы и обязательным медицинским освидетельствованием застрахованных лиц, вводятся упрощенные варианты смешанного страхования жизни, не имеющие этих ограничений. С 1956г. разрешается заключать договоры страхования жизни не только на 10, 15 и 20 лет, но и на 5 лет, и именно такие договоры становятся преобладающими, давая большую часть поступлений страховых взносов по страхованию жизни. В конце 60-х гг. вводятся новые виды страхования: страхование детей. Переход на новые формы хозяйствования в 1992г., сопровождавшийся обвальным падением рубля и галопирующей инфляцией, по существу, уничтожил систему долгосрочного страхования жизни.

Система перестрахования в советский период отсутствовала, за исключением Ингосстраха, который с самого начала своей деятельности вынужден был перестраховать свои риски в зарубежных страховых компаниях.

В период кратковременного существования кооперативного страхования были обязаны перестраховывать свои риски в Госстрахе. После его исчезновения потребность в перестраховании отпала сама собой. Сконцентрированные в Госстрахе колоссальные страховые резервы и централизованное распоряжение ими позволяли не беспокоиться о перестраховании[[10]](#footnote-10).

3 этап. Сильной стороной государственного страхования и компаний, созданных позднее на его основе, была и остается их система работы с населением в части имущественного и личного страхования. В конце 80-х гг. в СССР работало 5765 страховых органов (3425 находились на территории России) – инспекций государственного страхования, имевших огромную сеть страховых агентов. Общие объемы страховых операций, с учетом нерыночного характера экономики, были достаточно велики.

С началом рыночных реформ в 1991-1992 гг. весь финансовый потенциал государственного страхования был уничтожен инфляцией. Государственная монополия в области страхования была практически снята с принятием в мае 1988г. Закона СССР «О кооперации», который предусматривал, что кооперативы могут создавать собственные страховые организации и самостоятельно определять условия, порядок и виды страхования. Создаваемые страховые общества активно занялись страхованием во всех секторах складывающегося рынка.

Принятое в июне 1990г. Советом Министров СССР Положение об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью закрепило возможность создания негосударственных страховых компаний в данных организационно-правовых формах. А последующее постановление «О мерах по демонополизации народного хозяйства» от 16 августа 1990г. прямо ориентировало на развитие конкуренции на российском страховом рынке. В ноябре 1992г. был принят Закон РСФСР «О страховании», закрепивший правовые основы свободного российского страхового рынка.

За очень непродолжительный срок этот рынок заполнился множеством компаний, предлагающих свои услуги. К началу 1997г. их число возросло до 2,7 тысячи. Особенностью формирования российского страхового рынка являлось массовое появление новых компаний, не связанных ранее со страховым делом. Это объяснялось весьма либеральными условиями учреждения страховых компаний и заниженными требованиями к их финансовым ресурсам. Процессы приватизации играли здесь гораздо меньшую роль, чем в других отраслях.

В 1992г. произошло акционирование Госстраха РСФСР и его преобразование в Российскую государственную страховую компанию «Росгосстрах», весь пакет акций которой принадлежал государству. «Росгосстрах» является правопреемником имущественных прав и обязанностей Правления государственного страхования РФ[[11]](#footnote-11).

В конце XX века страховой рынок России постоянно развивался и наблюдается постоянная тенденция роста.

В структуре страховых премий от 60% до 80% приходилось на добровольное страхование. Рост доли добровольного страхования являлся положительным моментом. Основная часть страховых премий по обязательному страхованию приходилось на обязательное медицинское страхование (90%), больше тяготеющее к социальному страхованию, и государственное страхование от несчастных случаев военнослужащих, сотрудников органов внутренних дел, безопасности, налоговой полиции, судей, работников налоговых инспекций, осуществляемое за счет бюджетных средств, направляемых уполномоченным на его проведение страховым компаниям (все эти операции не являются характерными для гражданско-правового страхования или классического страхования, о котором идет речь).

Доля личного страхования после ее снижения в середине 90-х гг. несколько возросла к концу десятилетия. Такие колебания объясняются тем, что в операциях по личному страхованию большой удельный вес имели не классические договоры страхования, а финансовые схемы, позволяющие юридическим лицам минимизировать налогооблагаемую базу и выплачивать заработную плату своим сотрудникам без отчислений во внебюджетные фонды. В 1994-1995 гг. эти схемы были основным видом деятельности многих страховщиков, затем они стали менее выгодными для предприятий и интерес к ним начал падать.

Удельный вес страхования имущества в совокупном объеме страховых премий имел положительную динамику и занимал относительно стабильные позиции. Страхование ответственности было развито недостаточно, его удельный вес в страховых взносах по добровольному страхованию составляет всего лишь 3-5%. Причинами этого являлись отсутствие в данной сфере деятельности ряда видов обязательного страхования, необходимого для современного состояния экономики, и низкий уровень страховой культуры.

Недостаточная степень развития страхования в стране объяснялась главным образом отсутствием реальных экономических возможностей: невысоким уровнем жизни большей части населения, его ограниченным платежеспособным спросом, малоэффективным налоговым законодательством, недоверием к страховым организациям как финансовым институтам, низким уровнем капитализации коммерческих страховых организаций, неудовлетворительной законодательной и нормативной базой, отсутствием у населения и юридических лиц потребности иметь договоры страхования[[12]](#footnote-12).

В тот период наблюдалась тенденция неуклонного сокращения числа активнодействующих страховых организаций.

В середине 90-х гг. в государственный реестр было занесено более 2 700 страховых организаций, но активно действовали из них далеко не все. Только лишь сейчас практически все страховые организации, зарегистрированные в государственном реестре активно занимаются страховой деятельностью и представляют свою финансовую отчетность в Федеральную службу страхового надзора. За последние пять лет 90-х гг. количество страховых организаций снизилось более чем на 1000.

Наиболее популярной организационно-правовой формой страховых организаций являлась акционерное общество, из которых в основном были зарегистрированы акционерные общества закрытого типа. Товарищества и общества с ограниченной ответственностью были распространены не слишком широко.

На российском страховом рынке работали 60 страховых организаций, в которых часть капитала принадлежала иностранным инвесторам, причем более 2/3 таких компаний созданы с участием нестрахового иностранного капитала. Из общей суммы иностранных вложений в российские страховые компании 53% приходилось на инвесторов с Кипра, 6% - из Великобритании, по 5% - из Германии и Испании, 4% - из США. Совокупная доля страховщиков с участием иностранного капитала составила в 1998г. около 6% общего объема страховой премии, в том числе по добровольному страхованию – около 10%; в 1999г. – 10%. Таким образом, в то время страховые компании с участием иностранного капитала не играли заметной роли в страховом бизнесе страны.

За период с 1995 по 2002гг. число активно действующих страховщиков в России сократилось более чем в 2 раза. Факторы, оказавшие влияние на снижение количества страховщиков в стране:

- естественный уход с рынка;

- отзыв лицензий.

34

383

262

496

357

257

0

100

200

300

400

500

600

1995

1996

1997

1998

1999

2000

Рис. 1.1. Динамика отзыва лицензий органами страхового надзора[[13]](#footnote-13)

В 1995-2000гг. органами государственного страхового надзора отозваны около 2 тыс. лицензий у страховых организаций за невыполнение нормативных требований (рис. 1.1.), а новые организации образуются не так интенсивно, как это было до 1996г. Изменение экономических условий деятельности страховщиков будет способствовать продолжению этой тенденции и в последующем.

По уровню развития страхования Россия отставала от стран с развитой рыночной экономикой. Заметные колебания показателей, характерные для российского страхового рынка, не вполне четко отражали реальное состояние дел, поскольку почти все виды страховой деятельности активно использовали схемы «оптимизации налогообложения» (вычленить суммы, собранные выплаченные страховщиками, по реальным видам из общих объемов довольно сложно по причине использования данных схем).

## 1.3. Структура, функции и основные тенденции страхового рынка

Структура страхового рынка может быть охарактеризована в институциональном и территориальном аспектах. В институциональном аспекте она представлена акционерными, корпоративными, взаимными и государственными страховыми компаниями. В территориальном аспекте можно выделить местный (региональный) страховой рынок, национальный (внутренний) и мировой (внешний) страховой рынок. Развитие рыночных отношений уничтожает территориальные преграды на пути общественно-экономического прогресса, усиливает интеграционные процессы, ведет к включению национальных страховых рынков в мировой. В зависимости от масштабов спроса и предложения на страховые услуги можно выделить внутренний, внешний и международный страховой рынок. Внутренним страховым рынком предполагается называть местный рынок, в котором имеется непосредственный спрос на страховые услуги, тяготеющий к удовлетворению конкретными страховщиками. Внешним страховым рынком следует называть рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка и тяготеющий к смежным страховым компаниям как в данном регионе, так и за его пределами. Под мировым страховым рынком следует понимать предложение и спрос на страховые услуги в масштабах мирового хозяйства. По отраслевому признаку выделяют рынок личного страхования и рынок имущественного страхования. В свою очередь каждый из этих рынков можно разделить на обособленные сегменты, например рынок страхования от несчастных случаев и т.д. (полная классификация страхового рынка представлена на рис. 1.1).

По характеру заключаемых договоров

1. Рынок обязательного страхования
2. Рынок добровольного страхования

По характеру совершаемых операций

По сфере деятельности в страховании

1. Рынок прямого страхования
2. Рынок перестрахования
3. Рынок специализированных страховых организаций
4. Рынок универсальных страховых организаций

По территориальному признаку

По отраслевому признаку

1. Рынок личного страхования
2. Рынок имущественного страхования
3. Рынок страхования ответственности
4. Рынок страхования экономических рисков
5. Региональный (местный рынок)
6. Национальный (внутри страны) рынок
7. Внешний рынок

СТРАХОВОЙ РЫНОК

По масштабам спроса и предложения

1. Внутренний (местный, региональный, страновой) рынок
2. Международный рынок
3. Мировой рынок

По типам участников рынка

По категориям страховщиков

По категориям страхователей

1. Рынок физических лиц
2. Рынок юридических лиц
3. Рынок государственных и муниципальных организаций
4. Рынок частных компаний
5. Рынок взаимных страховых компаний (некоммерческих страховых организаций)
6. Рынок страховщиков
7. Рынок страхователей
8. Рынок посредников
9. Рынок объединений страховщиков
10. Рынок профессиональных оценщиков
11. Рынок обслуживающих организаций

Рис. 1.1. Классификация страхового рынка[[14]](#footnote-14)

Сущность страхового рынка как экономической категории проявляется в его функциях, которые подразделяются на общерыночные и специфические.

Общерыночные функции:

* Коммерческая;
* Ценовая;
* Информационная;
* Регулирующая.

Специфические функции страхового рынка:

* Функция покрытия риска;
* Функция облегчения доступа к другим источникам финансирования;
* Предупредительная;
* Функция формирования страхового фонда[[15]](#footnote-15).

Коммерческая функция страхового рынка выражается в том, что деятельность страховых компаний на рынке является коммерческой, т.е. приносящей доход.

Ценовая функция проявляется в ценообразовании на страховые услуги, предлагаемые страховыми компаниями. Как известно цена на страховую услугу выражается в страховом взносе (страховой премии или тарифе), который страхователь уплачивает страховой организации при заключении договора страхования или его пролонгации. Но особенностью в данном случае является то, что цена на страховую услугу устанавливается в зависимости от риска, который принимает на себя страховая компания.

Информационная функция выражается в информировании страхователей о предлагаемых страховых продуктах.

Регулирующая функция находит свое отражение через систему регулирования субъектов страхового рынка, которая выражается в определенных правилах поведения на страховом рынке.

Функция покрытия риска присуща исключительно страховому рынку и выражается в покрытии ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя в случае заключения договора страхования со страховой организацией.

Функция облегчения доступа к другим финансовым ресурсам реализуется в тех случаях, когда страхователю необходимо воспользоваться другими финансовыми ресурсами, не аккумулированными на рынке предоставления страховых услуг. К таким случаям можно отнести, например, получение юридическим лицом банковского кредита под залог оборудования, оборотных средств или товарно-материальных запасов или получение физическим лицом банковского кредита под залог недвижимости (ипотеки) или автокредита. В таким случаях кредитные учреждения, как правило, требуют заключить договор страхования с аккредитованными при данном банке страховыми компаниями.

Предупредительная функция отражается в разработке ряда мер и превентивных действий, направленных на снижение и контроль уровня риска в сферах деятельности юридических и физических лиц.

Функция формирования специализированного страхового фонда отражается в формировании страховыми компаниями в процессе осуществления своей деятельности страховых резервов, которые и служат в последствии для возмещения ущербов, нанесенных страхователям в результате реализации страхового риска. Также тут следует отметить, что страховой фонд является и источником инвестирования, поскольку страховые компании активно занимаются инвестиционной деятельностью, т.к. это приносить им дополнительный доход и позволяет не допустить обесценения аккумулированных финансовых ресурсов.

К основным тенденциям страхового рынка можно отнести:

* Существенные изменения в структуре страховой деятельности;
* Процессы капитализации на страховом рынке;
* Тенденции концентрации капитала и раздела рынка;
* Присутствие иностранного капитала;
* Перестрахование[[16]](#footnote-16).

К существенным изменениям в структуре страховой деятельности можно отнести отказ от так называемого «зарплатного» страхования. По оценкам самих страховщиков раньше данная схема страхования занимало основную долю в заключаемых договоров личного страхования – на уровне70-80%. Этот вид страхования позволял предприятиям экономить на налогах. Введение в действие 25 главы Налогового кодекса РФ в корне изменило положение – теперь полисы страхования жизни в течение первых пяти лет облагаются налогом, что делает невыгодным саму возвратную схему страхования. На сегодняшний момент все больше развивается накопительное страхование жизни.

Процессы капитализации на страховом рынке выражаются в увеличении показателей деятельности страховых организаций. Все больше увеличивается суммарная чистая прибыль страховщиков, компании продолжают наращивать собственные средства (основным показателем здесь выступает уставный капитал, который постоянно увеличивается у лидеров страхового рынка) и страховые резервы, которые растут за счет увеличения страховых премий по различным видам страхования.

Тенденции концентрации капитала выражается в том, что компании лидеры на страховом рынке аккумулируют наибольшую долю собираемых страховых премий – около 35%.

Тенденции раздела рынка находят свое отражение в установлении определенных компаний, которые лидируют по сборам страховых премий в определенных видах страхования. Так, например, определились лидеры по страхованию ОСАГО, которые не меняются на протяжении уже многих лет – группа компаний Росгосстрах, Ингосстрах и Ресо-Гарантия. Также имеются свои лидеры и области обязательного медицинского страхования, имущественном страховании, страховании ответственности и так далее.

Присутствие иностранного капитала также одна из тенденций отечественного страхового рынка. Присутствие иностранных страховых компаний в ближайшее время возрастет, поскольку Россия вступит во Всемирную торговую организацию, что соответственно откроет страховой рынок для иностранных страховщиков.

Объемы перестраховочных операций постоянно увеличиваются, что положительно отражается на развитии рынка страхования в целом. Перестрахование обеспечивает дополнительную защиту застрахованных рисков, что придает дополнительную уверенность в защищенности у страхователей.

# 2. Анализ современного рынка страхования

# Российской Федерации

## 2.1. Анализ рынка страхования Российской Федерации за 2004-2006 гг.

По сравнению со страховыми рынками развитых зарубежных стран, российский рынок страхования находится на начальном этапе своего развития. По итогам 2005 г., Россия находится на 57 месте в рейтинге стран по распространенности страхования (2,27% к ВВП). Этот показатель несколько ниже аналогичного показателя за 2004 г. (2,83% к ВВП) – 51 место в рейтинге стран по распространенности страхования. Сумма страховых взносов на душу населения в 2004 г. составил 114,4 долл. США, в 2005 г. этот показатель возрос до 122,8 долл. США[29].

В 2006 г. на рынке страхования работало 918 страховых организаций и их число на протяжении последних трех лет снижалось. В 2004 г. на рынке страхования осуществляло деятельность 1101 страховая организация, в 2005 г. этот показатель снизился до 1024, т.е. 76 страховых организаций ушло с рынка. К концу 2006 г. с рынка ушло еще 106 страховых организаций. Данная динамика свидетельствует об уходе с рынка более слабых страховых организаций, у которых была отозвана лицензия либо они сами прекратили свою деятельность. На наш взгляд это будет отражаться положительно на развитии рынка страхования России, останутся крупные страховые организации, которые смогут составить конкуренцию иностранным страховщикам, когда Россия войдет во Всемирную торговую организацию.

Наиболее популярной организационно-правовой формой среди страховых организаций можно считать общество с ограниченной ответственностью – их около 65%, закрытых акционерных обществ около 20%, а открытых акционерных обществ около 15%. В форме унитарных предприятий свою деятельность осуществляют мене 1% страховых организаций (см. рис. 2.1).

65%

19%

15%

1%

ООО

ЗАО

ОАО

Унитарные предприятия

Рис. 2.1. Структура страховых организаций по организационно-правовым формам, %

Страховой рынок России продолжает расти, об этом свидетельствует динамика абсолютных показателей (см. табл. 2.1 и табл. 2.2).

По данным таблицы 2.1 можно сделать вывод о снижении темпов прироста страховых премий по добровольным видам страхования в 2005 г. на 9% (см. рис. 2.2), в 2006 г. темп прироста составил почти 16%. На протяжении анализируемых трех лет наблюдается устойчивая тенденция прироста премий по видам страхования иного, чем страхование жизни. Наибольший темп прироста страховых премий показало в 2006 г. страхование ответственности, в 2005 г. наибольший тем прироста наблюдается в имущественном страховании. Все виды страхования иного, чем страхование жизни имеет темп прироста более 20%, что говорит о росте рынка страхования.

Таблица 2.1

Динамика страховых премий за 2004-2006 гг., млрд. руб.[[17]](#footnote-17)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2004 | 2005 | Темп прироста, % | 2006 | Темп прироста, % |
| Добровольное страхование, в т.ч. | 320,4 | 291,1 | -9,1 | 337,4 | 15,9 |
| Страхование жизни | 102,2 | 25,3 | -75,2 | 16 | -36,8 |
| Страхование иное, чем страхование жизни, в т.ч. | 218,2 | 265,8 | 21,8 | 321,4 | 20,9 |
| Личное страхование | 52,9 | 64 | 21,0 | 77 | 20,3 |
| Окончание табл. 2.1 | | | | | |
| Показатель | 2004 | 2005 | Темп прироста, % | 2006 | Темп прироста, % |
| Имущественное страхование | 153,1 | 185,6 | 21,2 | 227,9 | 22,8 |
| Страхование ответственности | 12,2 | 16,2 | 32,8 | 16,5 | 1,9 |
| Обязательное страхование, в т.ч. | 151,2 | 199,5 | 31,9 | 273,2 | 36,9 |
| Обязательное медицинское страхование | 97,2 | 140,7 | 44,8 | 209,3 | 48,8 |
| Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 49,2 | 53,7 | 9,1 | 63,9 | 19,0 |
| Всего | 471,6 | 490,6 | 4,0 | 610,6 | 24,5 |

Таблица составлена автором на основании данных ФССН (www.fssn.ru)

Обязательное страхование имеет постоянную тенденцию к росту. Наибольший прирост премии наблюдается по обязательному медицинскому страхованию – более 40% каждый год.

320

291

337

151

200

273

0

100

200

300

400

2004

2005

2006

Добровольное страхование

Обязательное страхование

Рис. 2.2. Динамика страховых премий за 2004-2006 гг., млрд. руб.[[18]](#footnote-18)

Увеличение премий по обязательным видам страхования произошло в основном за счет премий по обязательному медицинскому страхованию, которые увеличились на 81%. На увеличение премий по обязательному медицинскому страхованию в основном влияют два фактора: снижение ставок на единый социальный налог позволило работодателям не скрывать зарплаты своих работников и рост доходов населения

В структуре премий по добровольным видам страхования наибольшему увеличению подверглись премии по имущественному и личному страхованию на 49% и 46% соответственно.

Таблица 2.2

Динамика страховых выплат за 2004-2006 гг., млрд. руб.[[19]](#footnote-19)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2004 | 2005 | Темп прироста, % | 2006 | Темп прироста, % |
| Добровольное страхование, в т.ч. | 191,1 | 110,3 | -42,3 | 124,6 | 13,0 |
| Страхование жизни | 124,1 | 25 | -79,9 | 16,6 | -33,6 |
| Страхование иное, чем страхование жизни, в т.ч. | 67 | 85,3 | 27,3 | 108 | 26,6 |
| Личное страхование | 33,3 | 38,3 | 15,0 | 42 | 9,7 |
| Имущественное страхование | 32,5 | 45,9 | 41,2 | 64,6 | 40,7 |
| Страхование ответственности | 1,2 | 1,1 | -8,3 | 1,4 | 27,3 |
| Обязательное страхование, в т.ч. | 116,5 | 164,2 | 40,9 | 228,2 | 39,0 |
| Обязательное медицинское страхование | 93,4 | 132,5 | 41,9 | 194,9 | 47,1 |
| Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 19,2 | 27,5 | 43,2 | 33,3 | 21,1 |
| Всего | 307,6 | 274,5 | -10,8 | 352,8 | 28,5 |

Таблица составлена автором на основании данных ФССН (www.fssn.ru)

191

110

125

117

164

228

0

50

100

150

200

250

2004

2005

2006

Добровольное страхование

Обязательное страхование

Рис. 2.3. Динамика страховых выплат за 2004-2006 гг., млрд. руб.[[20]](#footnote-20)

В 2005 г. наблюдается снижение страховых выплат в общем по рынке почти на 11%. Резко снизились выплаты по добровольным видам страхования, более чем на 40% (см. рис. 2.3). В основном это снижение произошло за счет снижения выплат по страхованию жизни почти на 80 %., также произошло снижение выплат по страхованию ответственности на 8 %. По остальным видам добровольного страхования выплаты увеличились, по личному страхованию на 15%, а по имущественному более чем на 40%.

Рост премий по различным видам страхования был неравномерен:

* по личному страхованию — с 14,1% в 2004 году до 18,9% в 2006 году,
* по страхованию имущества — с 40,9% до 56%,
* по добровольному страхованию ответственности — с 3,3% до 4%,
* ОСАГО — 13,1% до 15,7%.

Удельный вес премии по страхованию жизни в общем объеме рынка сократился с 27,3% до 3,9% за тот же период.

Увеличение темпов роста рынка связано, главным образом, со следующими факторами:

* рост объемов обязательного страхования (прежде всего, ОСАГО и ОМС);
* рынок страхования имущества уже на протяжении нескольких лет демонстрирует стабильный темп роста на уровне 22%.
* уверенное поступательное развитие реальных, не "схемных" видов добровольного страхования, в том числе, страхования жизни.

На основании динамики страховых премий и выплат можно определить динамику уровня убыточности видов страхования (табл. 2.3)

Таблица 2.3.

Динамика уровня убыточности за 2004-2006 гг., %[[21]](#footnote-21)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2004 | 2005 | 2006 |
| Добровольное страхование, в т.ч. | 59,6 | 37,9 | 36,9 |
| Страхование жизни | 121,4 | 98,8 | 103,8 |
| Страхование иное, чем страхование жизни, в т.ч. | 30,7 | 32,1 | 33,6 |
| Личное страхование | 62,9 | 59,8 | 54,5 |
| Имущественное страхование | 21,2 | 24,7 | 28,3 |
| Страхование ответственности | 9,8 | 6,8 | 8,5 |
| Обязательное страхование, в т.ч. | 77,1 | 82,3 | 83,5 |
| Обязательное медицинское страхование | 96,1 | 94,2 | 93,1 |
| Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 39,0 | 51,2 | 52,1 |
| Всего | 65,2 | 56,0 | 57,8 |

Таблица составлена автором на основании данных ФССН (www.fssn.ru)

По данной таблице видно, что уровень убыточности рынка страхования в России снизился за анализируемый период времени на 7%, что является положительной тенденцией. Наименьший уровень убыточности наблюдается у страхования ответственности – он не превышает 10% в 2004 г. и снизился к 2006 г. более чем на 1%. Самый высокий уровень убыточности наблюдается у страховании жизни – более 100%. Убыточность страхования иного, чем страхование жизни находится на уровне 30% на протяжении всего анализируемого периода. Высокую убыточность также показывает личное страхование – более 60% в 2004 г., уменьшившись к 2006 г. почти на 10%. Также высокая убыточность присутствует в обязательном страховании – 77% в 2004 г., увеличившись к 2006 г. на 6%. Среди видов обязательного страхования наиболее убыточным является обязательное медицинское страхование – почти 100%.

Премии по договорам страхования жизни снизились на 84%, а по страхованию иному, чем страхование жизни наоборот увеличились на 47% (см. рис. 2.4). Выплаты по страхованию жизни снизились на 87%, а по страхованию иному, чем страхование жизни увеличились на 61% (см. рис. 2.5).

102

25

16

218

266

321

0

100

200

300

400

2004

2005

2006

Страхование жизни

Страхование иное, чем страхование жизни

Рис. 2.4. Динамика премий по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни за 2004-2006 гг., млрд. руб.[[22]](#footnote-22)

Тенденция снижения премий по страхованию жизни объясняется несколькими факторами. Во-первых, многие страховые организации отказались от страхования жизни, т.к. с 01.07.2007 г. страховая организация не может заниматься страхованием жизни и страхованием иным, чем страхование жизни одновременно. Во- вторых, была внесена поправка в Налоговый кодекс России о том, что льготы по налогообложению по договорам страхования жизни предоставляются, только если договор страхования заключен более, чем на пять лет. В-третьих, постепенно снижается количество страховых организаций, в числе которых находились также страховые организации, занимающиеся страхованием жизни.

124

25

17

67

85

108

0

50

100

150

2004

2005

2006

Страхование жизни

Страхование иное, чем страхование жизни

Рис. 2.5. Динамика выплат по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни за 2004-2006 гг., млрд. руб.[[23]](#footnote-23)

В 2006 г. рынок страхования жизни изменился из-за влияния следующих факторов:

* те страховщики, которые собираются отделить бизнес по страхованию жизни от страхования иного, чем страхование жизни, переводили операции в специализированные дочки. Как правило, объем страховых выплат у компании, передающей портфель, увеличивался (расплата по урегулированным страховым событиям), а премии, наоборот, резко уменьшались. Тем самым, такого рода страховщики, как бы, находились в "подвешенном" состоянии и классифицировать их принадлежность к одному из четырех сегментов рынка страхования жизни было проблематично;
* значительно выросли объемы премий по страхованию жизни исключительно на случай смерти без всякой накопительной составляющей. Полисы такого рода заключаются на срок равный сроку кредита (потребительского или ипотечного) и являются дополнительной финансовой гарантией платежеспособности заемщика для банка.

Рынок перестрахования России наоборот имеет тенденцию к снижению (см. табл. 2.5). На рынке перестрахования в 2006 г. работало 30 специализированных перестраховочных организаций. Как видно из данных табл. 2.7, число специализированных страховых организаций постоянно снижается, это является следствием отзыва лицензий государством. Многие из специализированных перестраховочных организаций не выполняют требования по минимальному размеру уставного капитала, который к 01.07.2007 г. должен быть не ниже 120 млн. руб., даже у некоторых особо крупных страховых организаций размер уставного капитала намного превышает размер уставного капитала специализированных перестраховочных организаций (ОСАО «Ингосстрах», ОАО «ВСК», группа компаний «Росгосстрах» и т.д.)

Таблица 2.4

Количество специализированных перестраховочных организаций и их доля на страховом рынке России за 2004-2006 гг.[[24]](#footnote-24)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2004 | 2005 | 2006 |
| Количество специализированных перестраховочных организаций | 52 | 41 | 30 |
| Доля на страховом рынке, % | 4,1 | 3,8 | 4,0 |

Таблица составлена автором на основании данных ФССН (www.fssn.ru)

На рынке перестрахования Росси наблюдается динамика снижения премий по договорам, принятым в перестрахование. В 2005 г. наблюдался рост данного показателя, но в 2006 г. показатель резко снизился, даже по отношению к 2004 г. Выплаты по договорам, принятым в перестрахование, наоборот увеличились на 30% (см. рис. 2.6).

Таблица 2.5

Динамика премий и выплат по договорам, принятым в перестрахование, за 2004-2006 гг., млрд. руб.[[25]](#footnote-25)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2004 | 2005 | 2006 | Темп роста (снижения), % |
| Премии по договорам, принятым в перестрахование | 93,8 | 100,4 | 81 | -14 |
| Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | 13,5 | 10,9 | 17,6 | 30 |

Таблица составлена автором на основании данных ФССН (wwww.fssn.ru)

93,8

100,4

81

13,5

10,9

17,6

0

20

40

60

80

100

120

2004

2005

2006

Премии по договорам, принятым в перестрахование

Выплаты по договорам, принятым в перестрахование

Рис. 2.6. Динамика премий и выплат по договорам, принятым в перестрахование за 2004-2006 гг., млрд. руб.[[26]](#footnote-26)

На основании проведенного анализа можно сделать ряд следующих выводов:

* Рынок страхования в Российской Федерации не слишком развит по сравнению с рынками страхования зарубежных стран. Об этом свидетельствуют доля страхования в ВВП и сумма страховых взносов на душу населения. В рейтинге стран по распространенности страхования Россия находится лишь на 57 месте. У некоторых стран Азии и Африки столь высокие показатели обусловлены тем, что государство практически не обеспечивает своих граждан в социальном плане, в нашей же стране (пусть данное обеспечение и невысокое) данная защита со стороны государства гарантирована;
* На протяжении последних лет наблюдается устойчивая тенденция ухода с рынка страховых компаний. Обуславливается это повышением требований к финансовой устойчивости со стороны органов страхового надзора. По прогнозам экспертов, в будущем останутся лишь крупные страховщики, которые будут конкурентоспособны по сравнению с зарубежными страховыми компаниями, котонные выйдут на наш рынок как только Россия вступит в ВТО;
* В 2006 г. наблюдается увеличение объемов страхового рынка, что свидетельствует о развитии данного сегмента экономики;
* Резко снизились премии по страхованию жизни. В основном это связано с необходимостью разделения деятельности на страхование жизни и страхование иного, чем страхование жизни, а также с внесением в Налоговый кодекс поправок о льготах, которые предоставляются при налогообложении по долгосрочным договорам страхования жизни;
* Рынок перестрахования покидают мелкие игроки, т.к. требования к деятельности специализированных перестраховочных компаний постоянной повышаются. Перестрахование, как показал анализ, является убыточным бизнесом.

## 2.2. Региональный анализ рынка страхования Российской Федерации

Региональный анализ рынка более детально позволяет рассмотреть страховой рынок.

Представим 15 субъектов Российской Федерации, которые показывают самые высокие показатели по сборам страховых премий (табл. 2.6).

Таблица 2.6

Динамика страховых премий по регионам России

за 2004-2006 гг., тыс. руб.[[27]](#footnote-27)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Регион | 2004 | 2005 | Темп прироста, % | 2006 | Темп прироста, % |
| Город Москва | 208 012 498 | 173 343 748 | -20,1 | 214 903 886 | 24,0 |
| Московская область | 30 365 332 | 30 985 033 | 1,5 | 27 699 085 | -10,6 |
| Город Санкт - Петербург | 27 462 265 | 28 907 647 | 6,4 | 36 649 308 | 26,8 |
| Тюменская область | 12 532 106 | 20 886 844 | 40,8 | 23 392 679 | 12,0 |
| Республика Татарстан | 9 368 060 | 15 613 434 | 39,6 | 16 132 199 | 3,3 |
| Красноярский край | 8 906 487 | 10 995 663 | 19,8 | 11 737 715 | 6,7 |
| Краснодарский край | 3 715 707 | 10 616 307 | 65,7 | 11 037 916 | 4,0 |
| Самарская область | 8 413 258 | 10 136 455 | 12,2 | 13 297 113 | 31,2 |
| Нижегородская область | 6 252 881 | 9 770 127 | 37,4 | 12 277 252 | 25,7 |
| Ростовская область | 5 986 556 | 8 676 168 | 31,2 | 11 993 742 | 38,2 |
| Свердловская область | 6 897 030 | 8 411 012 | 17,7 | 11 153 137 | 32,6 |
| Новосибирская область | 3 764 506 | 8 183 708 | 53,8 | 9 765 283 | 19,3 |
| Кемеровская область | 6 032 413 | 7 447 423 | 18,3 | 8 849 132 | 18,8 |
| Иркутская область | 4 764 700 | 7 111 493 | 32,8 | 8 084 995 | 13,7 |
| Челябинская область | 5 838 040 | 6 277 462 | 7,5 | 11 010 556 | 75,4 |

Таблица составлена автором на основании данных ФССН (www.fssn.ru)

Как видно из представленной выше таблицы самые высокие показатели по сборам страховых премий показывает Москва и Московская область. Лишь в 2006 г. страховые организации г. Санкт-Петербурга собрали больше страховых премий, чем Московская область. Снижение премий в г. Москве в 2005 г. связано с резким уменьшением сборов по страхованию жизни, но, как видно из таблицы, в 2006 г. Москва показали высокий темп прироста – почти 25%. На протяжении последних трех лет субъекты Российской Федерации, которые показывают наивысшие результаты по сборам страховых премий, практически не изменились.

Иркутская область входит в число субъектов, которые занимают лидирующие позиции на страховом рынке. В 2005 г. прирост объема страховых премий по отношению к 2004 г. составил более 30% (см. рис. 2.7). В 2006 г. прирост объемов страховых премий составил 13%, что, конечно, ниже показателя предыдущего года, но тем не менее говорит о развитии рынка страхования в нашем регионе.

Таблица 2.7

Страховые премии, аккумулированные в Иркутской области

за 2004-2006 гг., тыс. руб.[[28]](#footnote-28)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид страхования | 2004г. | 2005г. | Темп прироста, % | 2006г. | Темп прироста, % |
| Добровольное | 1 337 839 | 2 722 601 | 103,51 | 2 724 968 | 0,09 |
| Жизни | 170 327 | 184 763 | 8,48 | 224 795 | 21,67 |
| Личное | 574 553 | 865 053 | 50,56 | 1 072 464 | 23,98 |
| Имущественное | 574 903 | 1 624 546 | 182,58 | 1 391 303 | -14,36 |
| Ответственности | 18 056 | 48 239 | 167,16 | 36 406 | -24,53 |
| Обязательное | 2 933 302 | 4 388 892 | 49,62 | 5 360 027 | 22,13 |
| Всего | 4 271 141 | 7 111 493 | 66,50 | 8 084 995 | 13,69 |

\*Таблица составлена автором на основании данных ФССН (www.fssn.ru)

В 2005г. все виды страхования имели положительные темпы прироста. Наиболее высокий темп прироста показало имущественное страхование – почти 200%. У страхования жизни в 2005 г. наблюдался самый низкий темп прироста – 8,5%. Резко сократились премии по страхованию ответственности в 2006 г. – на 24,5%, хотя в 2005 г. они выросли по сравнению с 2004 г. больше, чем в два раза (см. рис. 2.7). Снизились премии по страхованию имущества – почти на 15%. Таким образом можно сделать вывод о том, что на развитие рынка страхования Иркутской области в основном повлияло увеличение сборов по страхованию жизни, личному и обязательному страхованию.

2 933

4 388

5 360

1 336

2 721

2 723

0

1 000

2 000

3 000

4 000

5 000

6 000

2004

2005

2006

Обязательное

Добровольное

Рис. 2.7. Динамика страховых премий, аккумулированных в Иркутской области за 2004-2006 гг., млн. руб.[[29]](#footnote-29)

Наибольший темп прироста в 2006 г. показало личное страхование – 23%, несколько ниже были у обязательного и страхование жизни – 22% и 23%.

Таблица 2.8

Страховые выплаты по Иркутской области за 2004-2006 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид страхования | 2004г. | 2005г. | Темп прироста, % | 2006г. | Темп прироста, % |
| Добровольное | 745 258 | 965 908 | 29,61 | 1 174 787 | 21,63 |
| Жизни | 150 057 | 101 882 | -32,10 | 95 012 | -6,74 |
| Личное | 412 209 | 543 552 | 31,86 | 649 593 | 19,51 |
| Имущественное | 174 507 | 310 439 | 77,89 | 429 344 | 38,30 |
| Ответственности | 8 485 | 10 035 | 18,27 | 838 | -91,65 |
| Обязательное | 2 777 694 | 3 753 727 | 35,14 | 4 586 547 | 22,19 |
| Всего | 3 522 952 | 4 719 635 | 33,97 | 5 761 334 | 22,07 |

Таблица составлена автором на основании данных ФССН (www.fssn.ru)

Страховые выплаты выросли в 2006 г. на 22%. Самый большой темп прироста по страховым выплатам показало страхование имущества – почти 40%, в 2005 г. страховые выплаты возросли по сравнению с 2004 г. почти на 80%, поэтому увеличение страховых выплат на 40 % можно воспринимать как положительную тенденцию. Резко снизились выплаты по страхованию ответственности – почти на 100%, связано это со снижением страховых премий по данному виду страхования. Снизились выплаты по страхованию жизни – на 7%. В общем страховые выплаты по страхованию увеличились на 22%.

2 777

3 753

4 586

744

964

1 174

0

500

1 000

1 500

2 000

2 500

3 000

3 500

4 000

4 500

5 000

2004

2005

2006

Обязательное

Добровольное

Рис. 2.8. Динамика страховых выплат по Иркутской области

за 2004-2006 гг., млн. руб.

На основании представленных страховых премий и выплат можно определить уровень убыточности различных видов страхования (табл. 2.9). В 2006 г. самый низкий уровень убыточности показало страхование ответственности. Самый высокий уровень убыточности принадлежит обязательному страхованию – почти 86%.

Таблица 2.9

Уровень убыточности видов страхования за 2004-2006 гг., %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид страхования | 2004 | 2005 | 2006 |
| Добровольное | 53,71 | 35,48 | 43,11 |
| Жизни | 88,24 | 54,89 | 42,41 |
| Личное | 71,78 | 62,77 | 60,54 |
| Имущественное | 30,31 | 19,09 | 30,84 |
| Окончание табл. 2.9 | | | |
| Вид страхования | 2004 | 2005 | 2006 |
| Ответственности | 44,44 | 20,83 | 2,22 |
| Обязательное | 94,68 | 85,53 | 85,56 |
| Всего | 82,48 | 66,37 | 71,26 |

Таблица составлена автором на основании данных ФССН (www.fssn.ru)

В 2006 г. самый низкий уровень убыточности показало страхование ответственности. Самый высокий уровень убыточности принадлежит обязательному страхованию – почти 86%. Уровень убыточности страхового рынка Иркутской области постоянно снижается на протяжении всего анализируемого периода, в 2006 г. уровень убыточности уменьшился более чем на 10% по сравнению с 2004 г., самый низкий показатель убыточности наблюдается в 2005 г.

На основании проведенного выше анализа можно сделать ряд следующих выводов:

* Иркутская область входит в число лидеров по объемам собираемых страховых премий, с каждым годом увеличивая этот показатель, что свидетельствует о развитии рынка страхования данного региона;
* В основном рынок страхования Иркутской области представлен филиалами и представительствами крупных федеральных страховых компаний, которые и удерживают большую долю рынка по различным видам;
* Наибольшая убыточность наблюдается при обязательном медицинском страховании, а наименьшая в страховании ответственности, что является традиционным. Остальные виды страхования показывают убыточность на уровне 40 %. Уровень убыточности обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ниже, чем в целом по России. Уровень убыточности страхования в нашем регионе составляет примерно 70 %, что свидетельствует о нерентабельности бизнеса для региональных страховых организаций;
* Наибольшими темпами роста в нашем регионе обладают обязательное и личное страхование, а также страхование жизни.

# 3. Проблемы и перспективы развития рынка страхования

# Российской Федерации

В условиях рыночной экономики возрастает потребность в страховании, что создает основу для развития страхового рынка в целом.

На фоне стремительного роста рынка особенно остро ощущается нехватка исчерпывающих сведений о нем. Практически все специалисты, имеющие отношение к российскому страхованию, высказывают мнение о «непрозрачности» страхового рынка России. Отсутствие точной и достоверной информации вполне естественно как для экономики, переживающей эпоху трансформации, так и для молодого, еще только формирующегося рынка.

За последние 2-3 года российский страховой рынок демонстрирует высокие темпы роста страховых сборов, при этом данная отрасль еще достаточно далека от точки насыщения, что позволяет оптимистично оценить потенциал рынка страхования в России в ближайшие годы.

Рассмотрим проблемы и перспективы основных видов страхования, наиболее развивающиеся на страховом рынке Российской Федерации в отдельности.

Страхование средств наземного транспорта и ответственности автовладельцев являются (и останутся в среднесрочной перспективе) одними из самых крупных и наиболее развивающихся секторов российского страхового рынка. Из двух сегментов автострахования – добровольного страхования автомашин и ОСАГО – первый, по нашему мнению, обладает наибольшим потенциалом роста в ближайшие 5-6 лет.

Страхование автотранспорта пользуется устойчивым спросом у российских клиентов, причем это касается отнюдь не только обязательного страхования. По оценкам экспертов ОСАО «Ингосстрах», в страховании автокаско среднегодовой темп роста сборов составит около 30%, то есть данный вид добровольного страхования в течение ближайших лет останется одним из наиболее востребованных на рынке. Ожидается, что в среднесрочной перспективе страхование автомобилей станет одним из самых быстрорастущих видов страхового бизнеса как в розничном, так и в корпоративном секторах.

Можно сказать, что в России продолжается бум страхования автокаско. Притом, что лица, застраховавшие машину, в особенности, если они имели позитивный личный опыт получения страховой выплаты, впоследствии более склонны страховать также недвижимость и домашнее имущество. Понятно, что источником расцвета автокаско в ближайшее время будет процесс замены автопарка и увеличение доли новых и дорогостоящих автомобилей, которые владелец стремится застраховать. Дешевую отечественную машину стимула страховать не было, но как только бывший владелец «Жигулей» меняет ее на иномарку стоимостью от 15 тыс.долл., он попадает в число активных пользователей автокаско. Поэтому глубинным фактором успеха страховщиков в автотранспортном секторе было и остается повышение уровня жизни россиян, следствием которого становится и качественный, и количественный рост автопарка, и усиление склонности к страхованию.

Рос автокредитования также положительно влияет на развития автострахования, поскольку большинство банков при выдаче кредитов требует застраховать залог, которым выступает сам автомобиль.

ОСАГО в нашей стране развивается очень динамично. После двухлетнего «бума» доля застрахованных практически достигла максимально возможного значения – 80-90%. На сегодняшний момент доля застрахованных транспортных средств приблизилась к 95 %, что соответствует показателям стран, в которых данный вид страхования как обязательный действует уже давно. Рост ОСАГО, по мнению экспертов, в 2007-2010 г. будет определяться, в первую очередь, ростом автопарка в среднем на 5-10%.. В последствие ожидается постепенный рост убыточности ОСАГО до уровня «нулевой» рентабельности для игроков «второго эшелона».

На наш взгляд основными проблемами ОСАГО являются: низкое страховое возмещение ущербов, нанесенных жизни, здоровью потерпевших, несовершенство законодательной базы, обесценение тарифов и не соответствие территориальных коэффициентов сложившемуся уровню аварийности.

На наш взгляд, основной перспективой для развитии ОСАГО является возможность присоединения России к международной системе «Зеленая карта».

В Госдуму внесен законопроект о присоединении России к международной системе страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств «Зеленая карта». Как говорится в финансово-экономическом обосновании к законопроекту, финансовых обязательств в связи с участием страховщиков в международной системе «Зеленая карта» правительство РФ не несет.

Вместе с тем, отмечается в документе, для присоединения к системе требуется поддержка правительством РФ заявки Национального бюро «Зеленая карта» на вступление в международную организацию с подтверждением финансовой и профессиональной состоятельности Бюро, а также признание международных сертификатов страхования автогражданской ответственности на территории РФ.

Сегодня российские страховые компании заключают с выезжающими за рубеж автолюбителями договоры «Зеленая карта», действуя в качестве агентов иностранных компаний. В случае принятия законопроекта такие договоры будут заключаться российскими страховщиками напрямую.

Для вступления России в систему «Зеленая карта» необходимо выполнение следующих условий:

1. Действие закона «Об обязательном страховании ответственности владельцев транспортных средств» должно быть не менее трех лет. Это условие выполнено, в июле 2006 г. был достигнут требуемый срок;
2. Необходимо создать национальное бюро, в которое должны войти все страховщики, которые имеют лицензию на осуществление обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств. Из страховых компаний, занимающихся данным видом страхования, согласны на это только 25;
3. Разместить в один из европейских банков гарантийный депозит на сумму от 11 до 17 млн. евро. 8 млн. евро вносится, если автопарк страны составляет 20 млн. машин, и 0,2 евро за каждый следующий автомобиль. Это условие одно из самых невыполнимых. Государство признало этот проект исключительно коммерческим и отказалось внести хоть какую-то часть этой суммы. Российские страховщики не в состоянии в настоящее время высвободить из оборота столько огромную сумму.
4. Оплатить ежегодный членский взнос, который составляет 70 тыс. евро;
5. Заключить с европейскими перестраховочными компаниями договор перестрахования на базе эксцедента убытка с приоритетом не менее 200 тыс. евро и безлимитным покрытием.

За последние годы страхование имущества показало устойчивые темпы роста – 22% в год. По нашему мнению, в среднесрочной перспективе данный рынок будет постоянно расти. Для это существует ряд предпосылок. ФПГ и крупные клиенты по-прежнему будут обеспечивать большую часть сборов по данному виду страхования. Основными факторами роста премий по сегменту, как и в последние 2-3 года, станут инвестиции крупных предприятий в основные фонды и переток «кэптивного» страхования на конкурентный рынок.

Не ожидается резкого скачка в объемах страхования имущества средних и мелких предприятий (СМП). Как правило, половина случаев страхования СМП связана с требованием третьих сторон (банков, лизинговых компаний). Однако страхование СМП является привлекательной «нишей» для игроков «второго эшелона», строящих региональную сеть и имеющих партнерские отношения с соответствующими финансовыми институтами.

Развитие страхования имущества физических лиц в ближайшие 5-6 лет прежде всего будет связано с динамикой ипотечного кредитования в России. Основным фактором успеха на рынке ипотечного страхования является наличие партнерских отношений с банками – лидерами рынка ипотеки, а также упор на розничную торговлю страховой услуги путем развития сети дистрибуции.

# В настоящее время для страхового рынка Российской Федерации характерно появление предпосылок для развития страхования жизни. Основными сдерживающими факторами являются негативный прошлый опыт россиян по страхованию жизни и низкая доступность качественных страховых продуктов, связанная с неразвитостью специализированной агентской сети и фактическим отсутствием на рынке страховых организаций, пользующихся безусловным доверием населения.

# Как и в других странах Центральной и Восточной Европы, обеспечить бурный рост страхования жизни и преодолеть сдерживающие факторы может приход известных международных страховых компаний. При активном входе зарубежных страховых организаций, реальные премии по страхованию жизни значительно вырасти. Если данный прогноз реализуется, иностранные компании, скорее всего, займут свыше 70% рынка страхования жизни России.

# В последнее время в стране осуществляется ревизия вопроса целесообразности существования системы обязательного медицинского страхования. Появляются предложения о закрытии данной системы либо ее трансформации, когда все принципы обязательного медицинского страхования полностью ликвидируются. Разработанная за предыдущие годы правовая база ОМС привела к тому, что в России на уровне каждого субъекта федерации (и даже на уровне отдельного города) сформировалась своя собственная модель. Так, выделяют фондовский вариант ОМС, смешанную модель, нулевой вариант, отдельно - московский вариант. Представляется, что впредь необходимо добиться того положения, чтобы закон был единым для всех. Должна быть единая модель ОМС. В частности, в целях реализации закона, должны присутствовать все субъекты медицинского страхования, в том числе фонды обязательного медицинского страхования. Одной из главных проблем ОМС, на наш взгляд, является несовершенство страховых медицинских организаций как организационной структуры. Нередко поводы для отрицательного отношения к страховым организациям формируют сами страховые медицинские организации, порой откровенно приоритетно преследуя коммерческий интерес.

# Заслуживает поддержки программа государственной гарантии бесплатной медицинской помощи населению. При этом не следует слишком рассчитывать на возможности субъектов федерального фонда, так как они слишком малы в том объеме финансирования, который должна получать территория, в том числе и по лекарственному обеспечению. В данном случае опираются на поддержку федеральных трансфертов. Последнее время активно обсуждается вопрос о целесообразности передачи страховых платежей за неработающее население в фонды ОМС. Их появление закономерно, так как система ОМС находится в развитии, а ее нормативная база объективно на начальных этапах должна быть скорректирована в соответствии с реально складывающейся социально-экономической ситуацией в стране.

Одой из самых главных проблем нам видится отсутствие специального закона, регулирующего обязательное медицинское страхование. На сегодняшний момент разработано несколько законопроектов, один из которых предлагает дополнить систему ОМС добровольным медицинским страхованием. На наш взгляд, это самый правильный выход из сложившегося положения, поскольку с помощью этого можно скрыть некоторые недостатки ОМС.

Но и у ДМС существуют ряд проблем, которые стоят на пути его развития.

Во-первых, существующее несоответствие между законодательными документами (Законом РФ «О медицинском страховании» и Законом «Об организации страхового дела» в части возврата части страхового взноса, оформления договора ДМС и др.).

Во-вторых, отсутствие налоговых льгот на доход граждан в части средств, направляемых на ДМС (предоставление данных налоговых льгот представляется оправданным в связи с тем, что ДМС осуществляет частичное финансирование государственного здравоохранения).

В-третьих, стремление большинства медицинских учреждений компенсировать недостаток бюджетных ассигнований за счет предоставления медицинских услуг в рамках ДМС зачастую в ущерб их качеству.

В-четвертых, отсутствие у страховых компаний банка статистических данных (статистика заболеваемости, ее распределение по полу, возрасту, профессии, виду заболеваний и т.п.), который является основанием для расчета страховых взносов.

В-пятых, в настоящее время программы обязательного и добровольного медицинского страхования не конфликтуют между собой, в связи с тем что ОМС предоставляет гражданам гарантируемый минимум бесплатных медицинских услуг, а добровольное страхование - сверх этого минимума, что позволяет значительно расширить спектр предлагаемых медицинских услуг.

На сегодняшний день добровольное медицинское страхование довольно популярно в корпоративном секторе, но нечасто используется физическими лицами.

Дальнейшее развитие данного вида страхования влечет за собой целый комплекс проблем, связанных с действиями как самих страховщиков, так и медиков, и власть предержащих. Среди трудностей можно выделить стоимость полиса, разные цели, стоящие перед страховыми компаниями и лечебными учреждениями, низкий уровень развития медицины и медицинской экспертизы, налоговое бремя и отсутствие упорядоченной процедуры присвоения рейтинга.

Но несмотря на существующие проблемы, ДМС будет успешно развиваться в нашей стране, поскольку качественная медицинская помощь всегда будет прельщать страхователей. Еще не раскрыты существующие потенциальные возможности добровольного медицинского страхования, которое, по данным последнего социологического опроса, хотели бы приобрети около 50 % взрослого населения страны. Необходимо как можно быстрее решить вопрос специфики добровольного и обязательного медицинского страхования, их разграничения и взаимодействия друг с другом.

Едва раскрытый потенциал нам видится в страховании гражданской ответственности. В этой сфере прежде всего должна быть сформирована правовая основа. Сейчас ведется множество дискуссий по поводу принятия новых видов обязательного страхования гражданской ответственности: ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные объекты (сейчас он действует как вмененный) и страхование ответственности медицинских работников.

Также одной из перспектив развития страхового рынка нами видится в введении обязательных видов страхования.

Но с введением обязательных видов страхования нужно быть как можно осторожнее, так как обязательное страхование подразумевает установление правил и тарифов государством, а это уже может расценивается как вмешательство в экономику страны, которое может повлиять отрицательно на дальнейшее развитие рынка. Обязательные виды страхования должны вводится исключительно для тех видов рисков, для которых это действительно необходимо.

# 

# Заключение

На основании выполненной работы можно сделать ряд следующих выводов.

Страхование является неотъемлемой частью экономики. Оно необходимо для непрерывности процесса воспроизводства, является важной частью деятельности физических и юридических лиц. С помощью страхования достигается стабильность экономических процессов в хозяйственной жизни страны путем возмещения ущерба в случае наступления страхового случая в процессе осуществления деятельности физических лиц и хозяйствующих субъектов.

Исследование истории страхования в России показало, что на сегодняшний момент отечественный рынок страхования менее развит, нежели в странах с развитой экономикой. Объемы аккумулированных страховых премий намного ниже, чем в упомянутых странах, а также в некоторых странах с развивающейся экономикой. Но тенденции развития страхования в России говорят о том, что постепенно отечественный рынок страхования постепенно достигнет общемировых уровней. Перспективы развития у данной сектора экономики в нашей стране велики, рынок является очень привлекательным для зарубежных страховщиков, особенно их привлекают низкие промышленные риски.

Структура страхового рынка объективно раскрывает сегодняшнее состояние рынка в стране, явственно определены субъекты страхового рынка и их заинтересованность в качественной работе.

Рынок страхования в Российской Федерации не слишком развит по сравнению со страховыми рынками зарубежных стран. Об этом свидетельствуют доля страхования в ВВП и сумма страховых взносов на душу населения. В рейтинге стран по распространенности страхования Россия находится лишь на 57 месте в 2005 г. У некоторых стран Азии и Африки столь высокие показатели обусловлены тем, что государство практически не обеспечивает своих граждан в социальном плане, в нашей же стране (пусть данное обеспечение и невысокое) защита со стороны государства гарантирована.

В 2006 г. наблюдается увеличение объемов страхового рынка, что свидетельствует о развитии данного сегмента экономики. Стабилизировался рынок имущественного страхования, который на протяжении последних лет показывает устойчивый темп роста, определился основной сегмент клиентов данных услуг, а также страховые организации, которые в основном занимаются данным видом страхования. Стабилизировался рынок ОСАГО. По показателям охвата страхового данного рынка Россия приблизилась к показателям зарубежных стран, в которых данный вид страхования действует уже давно. Уровень убыточности ОСАГО имеет тенденцию к снижению. Но тем не менее существует ряд проблем, которые необходимо решать. Резко снизились премии по страхованию жизни. В основном это связано с необходимостью разделения деятельности на страхование жизни и страхование иного, чем страхование жизни, а также с внесением в Налоговый кодекс поправок о льготах, которые предоставляются при налогообложении по долгосрочным договорам страхования жизни. Рынок перестрахования покидают мелкие игроки, поскольку требования к деятельности специализированных перестраховочных компаний постоянной повышаются. Перестрахование, как показал анализ, является убыточным бизнесом.

Иркутская область входит в число лидеров по объемам собираемых страховых премий, с каждым годом увеличивая этот показатель, что свидетельствует о развитии рынка страхования данного региона. В основном рынок страхования Иркутской области представлен филиалами и представительствами крупных федеральных страховых компаний, которые и удерживают большую долю рынка по различным видам.

Огромная перспектива видится нам в присоединении России к международной системе обязательного страхования автогражданской ответственности «Зеленая карта», поскольку данная система обеспечивает более высокое страховое возмещение, а соответственно и более высокую уверенность страхователя, что абсолютно все расходы по страховым событиям будут возмещены.

Страхование гражданской ответственности вообще является перспективным видом, но его потенциал еще раскрыт не в полной мере. Сейчас обсуждается возможность сделать обязательным страхование гражданской ответственности медицинских работников и предприятий, эксплуатирующих опасные объекты.

# 

# Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.2: Федеральный закон от 26.01.96 № 14-ФЗ (с послед. изм. и доп.).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.2: Федеральный закон от 05.08.00 №117-ФЗ (с послед. изм. и доп.).
3. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27.11.94 № 4015-1.
4. Абрамов В. Ю. Страхование: теория и практика: Учебник. М., Волтерс Клувер, 2007.
5. Андреева Э. А. Основные проблемы страхования жизни в России // Страховое дело. 2005. № 7. С. 31-37.
6. Богданов И. Н. Совершенствование системы перестрахования обязательных видов страхования гражданской ответственности // Финансы. 2005. № 2. С. 55-58.
7. Веселовский М. Я. Страховой сервис: Учебное пособие: М.:Альфа-М: ИНФРА-М, 2007.
8. Гвозденко А.А. Основы страхования: М.: Финансы и статистика, 1998.
9. Гвозденко А.А. Финансово - экономические методы страхования: М.: Финансы и статистика, 1998.
10. Гомеля В. Б. Специфика страхового спроса и предложения в РФ на современном этапе // Финансы. 2003. № 4. С. 48-51.
11. Дюжиков Е. Ф. Место России на европейском страховом рынке // Финансы. 2005. № 1. С. 44-47.
12. Желтоносова В. М. Инфраструктура изменения в России страхового рынка // Финансы и кредит. 2004. № 3. С. 21-31.
13. Жигас М. Г. Коммерческое страхование. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003.
14. Кобец А. В. Проблемы страхового бизнеса в России // Управление персоналом. 2004. № 3. С. 18-20.
15. Кошкин Д. С. Тенденции развития страхового рынка в 2006 году // Финансы. 2006. № 1. С. 52-54.
16. Маслова Н. К. К проблеме обязательного страхования в России: будет ли государство гарантом для страхователей? // Финансы и кредит. 2004. № 8. С. 57-72.
17. Морозко Н. И. Экономический механизм развития рынка страховых услуг // Финансы и кредит. 2006. № 3. С. 37-46.
18. Мюллер П. Состояние страхового рынка России: проблемы и перспективы // Страховое ревю. 2005. № 12. С. 16-19.
19. Орналюк-Малицкая Л. А. Проблемы регулирования страхового рынка России // Финансовый эксперт. 2005. № 3. С. 30-37.
20. Рост умеренный, но с хорошей прибыльностью // Страховое ревю. 2006. № 9. С.2-5
21. Рябикин В. И., Тихомиров С. Н., Баскаков В. Н. Страхование и актуарные расчеты: Учебник. М.: Экономистъ, 2006.
22. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учеб. пособие для вузов. – Изд-е 5-е, перераб. и доп. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006.
23. Сердюков В. А. Страховое дело: Учебник. М., Московский психолого-социальный институт, 2005.
24. Сердюкова Е. В. Страховой бизнес в России: тенденции развития // Страховое дело. 2004. № 1. С. 20-24.
25. Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю. Страховое дело: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2004.
26. Суетин Д. Итоги 2005 года: минус, который радует // Страховое ревю. 2006. № 1. С. 2-5.
27. Тенденции реального рынка страхования России // Страховое ревю. 2005. № 10. С. 4-9.
28. Федоров А. Схемы страховщиков // Консультант. 2006. № 5. С. 55-57.
29. Федорова Т.А. Страхование: Учебник. М.: Экономистъ, 2005.
30. Чернова Г. В. Основы экономики страховых организаций по рисковым видам страхования: Учеб. пособие. СПб.: Питер, 2005.
31. Чунтомова Ю. А. Автомобильное, авиационное, железнодорожное страхование // Вестник транспорта. 2005. № 4. С. 33-36.
32. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2003.
33. Щербаков В. И. О некоторых проблемах страхования жизни в России // Финансовый эксперт. 2005. № 8-17.
34. Юлдашев Р.Т. Организационно – экономические основы страхового бизнеса. М.: Анкил, 2002.
35. Юлдашев Р.Т., Тронин Ю.Т. Российское страхование: системный анализ понятий и методология финансового менеджмента. М.: Анкил, 2000.
36. Юрченко Л.А. Финансовый менеджмент страховщика: Учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
37. www.insure-today.ru
38. www.fssn.ru
39. www.expert.ru

1. Юрченко Л.А. Финансовый менеджмент страховщика: Учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. [↑](#footnote-ref-1)
2. Юрченко Л.А. Финансовый менеджмент страховщика: Учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. [↑](#footnote-ref-2)
3. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27.11.94 № 4015-1. [↑](#footnote-ref-3)
4. Юрченко Л.А. Финансовый менеджмент страховщика: Учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. [↑](#footnote-ref-4)
5. Жигас М. Г. Коммерческое страхование. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003. [↑](#footnote-ref-5)
6. Жигас М. Г. Коммерческое страхование. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003. [↑](#footnote-ref-6)
7. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27.11.94 № 4015-1. [↑](#footnote-ref-7)
8. Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю. Страховое дело: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2004. [↑](#footnote-ref-8)
9. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2003. [↑](#footnote-ref-9)
10. Федорова Т.А. Страхование: Учебник. М.: Экономистъ, 2005 [↑](#footnote-ref-10)
11. Федорова Т.А. Страхование: Учебник. М.: Экономистъ, 2005 [↑](#footnote-ref-11)
12. Жигас М. Г. Коммерческое страхование. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003. [↑](#footnote-ref-12)
13. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-13)
14. Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю. Страховое дело: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2004. [↑](#footnote-ref-14)
15. Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю. Страховое дело: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2004. [↑](#footnote-ref-15)
16. Федорова Т.А. Страхование: Учебник. М.: Экономистъ, 2005 [↑](#footnote-ref-16)
17. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-17)
18. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-18)
19. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-19)
20. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-20)
21. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-21)
22. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-22)
23. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-23)
24. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-24)
25. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-25)
26. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-26)
27. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-27)
28. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-28)
29. www.fssn.ru [↑](#footnote-ref-29)