НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ “ТИСБИ”

Экономический факультет

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

Страхование имущества и резервы роста страховых поступлений

Казань-2009

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Теоретические основы страхования

1.1 Объективная необходимость страхования имущества

1.2 Классификация видов страхования

1.3 Объекты страхования

2. Анализ страховых поступлений и страховых возмещений

2.1 Динамика и структура страховых поступлений

2.2 Анализ структуры страховых выплат

2.3 Анализ льготных страховых взносов

3. Пути и резервы роста страховых поступлений

3.1 Расширение видов страхования и объектов страхования

3.2 Совершенствование системы страховых взносов

3.3 Совершенствование страховых выплат

Заключение

Список литературы

Приложения

ВВЕДЕНИЕ

Страхование является динамично развивающейся сферой российского бизнеса. Оно затрагивает интересы физических и юридических лиц, а также государства, является одним из стратегических факторов эффективного функционирования и успешного развития экономических отношений в стране. Страхование позволяет решать проблемы социального и пенсионного обеспечения, способствует росту благосостояния граждан, повышает инвестиционный потенциал государства, способствует минимизации потерь при наступлении страхового случая.

Рост масштабов страховых организаций, формирование холдингов и групп страховщиков объясняет повышение внимания к эффективности их функционирования. Страховые организации как объекты управления имеют специфические свойства, что объясняется видами оказываемых услуг – страховой защитой.

Страхование – неотъемлемая часть жизни современного общества. Это система финансовой защиты от рисков, последствий случайных, непредвиденных обстоятельств, несущих в себе угрозу благосостоянию, а иногда и существованию людей и предприятий. Страхование представляет собой одну из важнейших предпосылок душевного спокойствия человека, его уверенности в завтрашнем дне, в том, что ни при каких обстоятельствах он не останется без помощи и поддержки.

Особую роль среди разновидностей страхования играет имущественное страхование. Значение имущественного страхования как мощного экономического механизма и составной части других отраслей страхования велико. Имущественное страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования.

Имущественное страхование является наиболее распространенным видом страхования. В настоящее время в условиях развития рыночных отношений, формирования в Российской Федерации одного из мировых экономических центров значение имущественного страхования постоянно возрастает. Вопросы имущественного страхования достаточно изучались в доктрине экономической науки, но ввиду расширения сфер действия данная область подлежит постоянному изучению.

Целью настоящей дипломной работы является раскрытие сущности имущественного страхования и резервов роста страховых поступлений на примере Яныльского сельского поселения Кукморского муниципального района Республики Татарстан.

Для достижения вышепоставленной цели нами решались следующие задачи:

- раскрыть сущность имущественного страхования, определить объекты страхования имущества;

- провести анализ страховых поступлений и страховых выплат по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан», также на примере Яныльского сельского поселения Кукморского муниципального района Республики Татарстан;

- рассмотреть пути совершенствования системы страховых выплат и страховых поступлений.

При исследовании и подготовке дипломной работы были использованы труды таких ученых как Ахвледиани Ю.Т., Никулина Н.Н., Березина С.В., Шахов В.В., Корчевская К.Е., Турбина М., Белых В.С., Кривошеев И.В., Серебровский В.И., Ковалевская Н.С., Михайлов С., Худяков А.И., Граве К.А., Лунц Л.А., Фогельсон Ю.Б. и многих других, которые явились теоретической основой настоящей работы. Практической основой исследования является двенадцатилетняя практическая деятельность в качестве страхового агента в Кукморском филиале ООО «Росгосстрах- Татарстан», анализ правовых актов, договоров страхования и других аспектов практической работы.

При подготовке данной дипломной работы были использованы нормативно-правовые акты, учебники и учебные пособия по страхованию, страховому делу, страховому праву, монографии, специальная литература, периодическая литература, энциклопедические словари и другие источники информации.

Структура настоящей дипломной работы состоит из введения, трех глав, состоящих из девяти параграфов, заключения, списка литературы и приложений.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1 Объективная необходимость страхования имущества

По определению Большого российского энциклопедического словаря страхование – это «отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)». В условиях рынка население имеет более широкие возможности увеличивать объем имущественных ценностей, как в натуральном, так и в стоимостном выражении, при этом возникает потребность в его сохранении, а в случае гибели или повреждения – в возмещении убытков.

Риск потерять в результате непредвиденных событий имущество и понести в связи с этим материальный ущерб вызывает у граждан потребность в страховании.

Проблема страховой защиты имущества граждан разрешается в рыночных условиях, как за счет сбережений населения, так и с помощью страхования. При этом страхование как форма страховой защиты материальных интересов населения является доступным способом возмещения ущерба от разрушительных последствий стихийных бедствий, пожаров и других событий.

Необходимо отметить, что страхование – это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обусловливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае, не влекут чьей-либо гражданской ответственности. В такой ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они остаются в имущественной сфере потерпевшего. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах.

Отметим, что страховые отношения, закрепленные в письменном договоре страхования как гражданско-правовая сделка, известны, по крайней мере, с эпохи позднего Средневековья. В связи с расширением сферы морской торговли тогда предпринимателям потребовались крупные капиталы.

Исторически страхование возникло в связи с необходимостью обеспечить компенсацию убытков, не подлежащих переложению на других лиц. Впоследствии страхование потерпело существенные изменения и сейчас распространяется на многие случаи, когда наступление убытков связано с гражданско-правовой ответственностью их причинителя. В дальнейшем наряду с имущественным страхованием, обеспечивающим возмещение убытков, связанных с утратой или повреждением материальных благ, появилось личное страхование, гарантирующее выплаты определенных денежных сумм при наступлении смерти, увечья, болезни, при дожитии до определенного возраста человека.

По мнению ученых, как экономическая категория страхование представляет собой систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

Следует выделить следующие критерии, характеризующие страхование как экономическую категорию:

- наличие перераспределительных отношений;

- наличие страхового риска;

- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;

- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;

- солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;

- замкнутая раскладка ущерба;

- перераспределение ущерба в пространстве и времени;

- возвратность страховых платежей;

- самоокупаемость страховой деятельности.

Основой перераспределительных отношений является перераспределение средств между лицами, участвующими в страховании. Страхование предусматривает перераспределение средств или выравнивание ущерба по территории и во времени.

Специфика страхования как экономической категории выражается в:

- случайном характере наступления определенного события (страхового случая) и величины причиненного ущерба от этого случая;

Вероятностной оценке возможного ущерба и расчете страховых тарифов, с помощью которых формируются страховые фонды;

- неравномерной раскладке величины страховых взносов (платежей, премий) между заинтересованными лицами;

- частичном возврате страхователям поступивших в фонд страховщика взносов.

Необходимо отметить, что страхование выполняет и социальную роль, которая проявляется в осуществлении социального обеспечения граждан, что способствует созданию равных возможностей получения гарантированной социальной помощи.

Социально-экономическая сущность страхования проявляется в его функциях. Основными функциями страхования являются: рисковая, контрольная, предупредительная, инновационная, инвестиционная, сберегательно-накопительная.

В рамках осуществления рисковой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Наличие риска способствует возникновению страховых отношений.

Отметим, что предупредительная функция страхования реализуется в уменьшении степени риска и разрушительных последствий страхового события. Осуществляется предупредительная функция через финансирование за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению риска и выработке превентивных мер, позволяющих контролировать уровень риска.

Назначение контрольной функции заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда на основании законодательства, регулирующего страховую деятельность. Осуществление контрольной функции производится через финансовый контроль за законностью проведения страховых операций.

Сущность страхования выражается также в сберегательно-накопительной функции. Происходит сохранение и приумножение денежных средств, сокращение государственных социальных расходов, повышение благосостояния населения.

Содержание инновационной функции заключается в том, что страхование способствует развитию технического прогресса и внедрению новых технологий путем компенсации связанных с ним рисков.

Следует отметить, что страхование является одним из наиболее значительных источников инвестиционных ресурсов, что способствует развитию производства и экономики и означает реализацию инвестиционной функции страхования.

Проанализировав экономическую сущность категории страхование, необходимо раскрыть и правовую природу данного института.

Юридические основы страхования – это законы и подзаконные акты, ведомственные инструкции и методические указания, различные договоры и соглашения.

Основу страхового законодательства составляют гл. 48 ч. II Гражданского кодекса Российской Федерации «Страхование» и Федеральный закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Страховое право занимает важное место в системе финансового и гражданского права и делится на два направления:

1.правоотношения регулирования собственно страхования как подотрасли гражданского права (страховщик-страхователь);

2.правоотношения по поводу организации страхового дела (финансовая деятельность, процессуальное право, государственное право).

Государственная политика по организации и регулированию деятельности страхового рынка реализуется через Департамент Росстрахнадзора. Правительство РФ приняло постановление от 30 июня 2004 года №330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора», в котором определены функции, права, обязанности этого государственного органа (ст. 30). Федеральная служба страхового надзора (ФССН) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности. В этом документе уточнены цели, функции и права ФССН.

Цели государственного страхового надзора состоят в обеспечении:

- соблюдения требований законодательства РФ о страховании;

- эффективного развития страхового рынка;

- защиты прав и интересов страхователей;

- защиты прав и интересов страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

Основными функциями органов государственного страхового надзора являются:

- выдача лицензий страховщикам на осуществление страховой деятельности;

- ведение единого Государственного реестра страховщиков и их объединений, реестра страховых брокеров;

- контроль за обоснованностью страховых тарифов;

- контроль платежеспособности страховщиков;

- установление правил формирования и размещения страховых резервов;

- установление показателей и форм учета страховых операций, отчетности о страховой деятельности;

- разработка нормативных и методических документов по страхованию;

- осуществление расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций;

- проведение аттестации страховых актуариев;

- осуществление выдачи страховщиками банковских гарантий и другие.

1.2 Классификация видов страхования

Под классификацией понимают иерархическую систему взаимосвязанных звеньев (элементов), позволяющую создать стройную картину единого целого с выделением его совокупных частей.

Целью классификации страхования является разделение всей совокупности страховых отношений на иерархически взаимосвязанные звенья.

В основу классификации страхования положены два критерия:

- различия в объектах страхования;

- различия в объеме страховой ответственности. Всеобщему критерию можно дать следующее определение: это иерархическая система условного деления страхования по отраслям, подотраслям и видам, которые являются звеньями классификации.

На рынке действуют специализированные страховые организации, подразделяющиеся по форме собственности на государственные и негосударственные и реализующие страховой продукт по объему охвата страховых рисков в форме обязательного и добровольного страхования.

Сфера деятельности страховых организаций охватывает внутренний, внешний и смешанный страховые рынки. Это организационная классификация сферы страхования как вида экономической деятельности. По форме организации страхование выступает как государственное, акционерное, взаимное, кооперативное. Особой организационной формой является медицинское страхование.

Государственное страхование представляет собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это организаций. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования (определенных законом о статусе страховой деятельности).

Акционерное страхование – негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества, уставный фонд которого формируется из акций (облигаций) и других ценных бумаг, принадлежащим физическим и юридическим лицам, что позволяет при сравнительно ограниченных средствах быстро развернуть эффективную работу страховых компаний.

Взаимное страхование – негосударственная организационная форма, которая выражает договоренность между группой физических, юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страхования, которое является страховой организацией некоммерческого типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страхового предприятия. Это крупная организационная форма проведения страхования. Общество взаимного страхования выступает как объединение физических или юридических лиц, созданное на основе добровольного соглашения между ними для страховой защиты своих имущественных интересов. Общество взаимного страхования является юридическим лицом и отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Каждый страхователь является членом-пайщиком общества взаимного страхования. Минимальное количество членов-пайщиков определяется уставом общества. В настоящее время в Российской Федерации отсутствует правовая база для деятельности обществ взаимного страхования. За рубежом общества взаимного страхования являются крупными хозяйствующими субъектами регионального, национального международного страхового рынка.

Кооперативное страхование – негосударственная организационная форма. Заключается в проведении страховых операций кооперативами.

По российскому праву страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах. Добровольное страхование осуществляется на основе договора, обязательное – в силу закона. Страховщиками являются юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Социальное страхование выделяется в качестве особой разновидности страхования. В России это государственная система материального обеспечения наемных работников при наступлении нетрудоспособности, старости и в иных предусмотренных законом случаях (например, санаторно-курортное лечение, организация отдыха, лечебное питание).

Видом страхования называется конкретизация объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам (например, смешанное страхование жизни или страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта).

В зависимости от различий в объектах защиты страхование делится на четыре основные отрасли:

- личное страхование – в качестве объекта страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека;

- имущественное страхование – объектом страхования выступает имущество в его различных видах);

- страхование ответственности – объектом защиты выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя;

- страхование экономических рисков – страхование от возможных убытков, где объектом страховой защиты выступает результат предпринимательской деятельности – прибыль или доход.

Каждая отрасль делится в свою очередь на подотрасли и виды страхования. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

Имущественное страхование делится на несколько подотраслей в зависимости от форм собственности и категорий страхователей: страхование государственного, частного, арендуемого имущества и имущества отдельных граждан на правах личной собственности.

Подотрасли имущественного страхования включают:

- страхование средств транспорта (воздушного, наземного, водного, железнодорожного);

- страхование грузов;

- страхование государственного имущества и имущества граждан;

- страхование технических, космических, производственных рисков;

- страхование электронно-вычислительной техники, «ноу-хау» и др.

- страхование государственных и домашних животных, птицы, семей пчел, собак и др.

- страхование финансовых (коммерческих, предпринимательских и др. рисков);

- страхование других видов имущества.

В страховании ответственности выделяют две подотрасли – страхование гражданской ответственности и страхование профессиональной ответственности.

В страховании предпринимательских рисков также две подотрасли – страхование риска прямых потерь и страхование риска косвенных потерь.

В зависимости от того, по чьей инициативе осуществляется страхование, выделяют обязательную и добровольную формы страхования.

При обязательном страховании не требуется согласия страхователя и страховщика. Виды, условия и порядок обязательного страхования определяются соответствующими законами. Обязательное страхование обеспечивает устойчивость страхового фонда при незначительных размерах страховых тарифов и гарантирует возмещение ущерба. В то же время оно имеет принудительный, налоговый характер и не учитывает финансовые возможности страхователя. В странах с рыночной экономикой обязательное страхование всегда считалось фактором, сдерживающим конкуренцию. Поэтому его применение ограничивается защитой только социально-значимых интересов.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Основой для заключения договора является инициатива граждан или хозяйствующих субъектов, которые самостоятельно решают вопрос о потребности в страховой защите. Правила добровольного страхования устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с действующим законодательством. Добровольное страхование в полной мере соответствует характеру рыночных отношений, поэтому именно оно является основной формой страхования в рыночной экономике.

Рассмотрим классификацию видов страхования на основе директивы Европейского экономического сообщества (ЕЭС) 1977 года и законов о страховых компаниях Сообщества 1978 года для всех страховых компаний стран-членов ЕЭС. Данными актами были установлены следующие виды страхования.

Следует выделить разновидности долгосрочного страхования:

1. Страхование жизни и аннуитетов.
2. Страхование к свадьбе и рождению ребенка.
3. Связанное, или смешанное страхование.
4. Непрерывное страхование.
5. Страхование возмещения капиталов (финансовых потерь).
6. Страхование пенсий.

Выделим общие виды страхования по законодательству ЕЭС:

1. Страхование от несчастных случаев.
2. Страхование на случай болезни.
3. Страхование автомобилей.
4. Страхование железнодорожного транспорта.
5. Страхование самолетов.
6. Страхование судов (каско).
7. Транспортное страхование грузов (карго).
8. Страхование от пожаров и стихийных бедствий.
9. Страхование имущества.
10. Страхование гражданской ответственности водителей транспорта.
11. Страхование гражданской ответственности авиакомпаний.
12. Страхование гражданской ответственности судовладельцев.
13. Страхование общей ответственности.
14. Страхование кредитов.
15. Страхование от финансовых потерь.
16. Страхование от финансовых потерь, связанных со злоупотреблениями работающих по найму
17. Страхование судебных издержек.

Следует отметить, что все звенья классификации охватывают две формы страхования – обязательную и добровольную. Сочетание обязательного и добровольного страхования позволяет сформировать такую систему страхования, которая обеспечивает универсальный объем страховой защиты, как общественного производства, общественных отношений, так и личных интересов граждан.

1.3 Объекты страхования

Вначале обратимся к анализу термина «объект». Современные информационно-аналитические ресурсы определяют объект как предмет или явление, на который направлена какая-либо деятельность (практическая либо познавательная) субъекта (лица). Следовательно, объект страхования должен существовать или возникнуть в период осуществления страховых отношений.

Традиционно отношения эти рассматриваются как гражданско-правовые. «Гражданское право…регулирует наиболее важные общественные отношения,… основу которых составляют отношения, возникающие в сфере производства, распределения, обмена и потребления… благ», т.е. экономические отношения (отношения экономических агентов, являющихся одновременно субъектами правоотношения). Таким образом, объектом правоотношения, во всяком случае «материальным», могут быть только перечисленные в ст. 128 Гражданского кодекса РФ (далее ГК РФ) объекты гражданских прав, т.е. «материальные и духовные блага».

Страхование (как единичная транзакция) является одновременно и правоотношением, и воплощенным в нем и неотделимом от него экономическим отношением. Объектом страхования может выступать исключительно благо, причем выделить его юридическую или экономическую составляющие, на наш взгляд, невозможно.

Среди различных классификаций существует и та, согласно которой блага в самом общем виде можно подразделить на имущественные и личные неимущественные. Неимущественные блага, перечисленные в статье 150 ГК РФ, не могут быть предметом гражданского оборота, т.е. выступать в качестве товара. Как известно из экономической теории, товары характеризуются стоимостью (альтернативными издержками), т.е. способностью отвлекать на себя ресурсы и уменьшать количество и/или ассортимент других товаров, которые лицо могло бы приобрести (специфичное свойство товаров), и полезностью (потребительской стоимостью) – «способностью удовлетворять потребности» (общее свойство благ). Соответственно неимущественные блага обладают только этим общим свойством.

Дискуссии о том, что является объектом страхования, идут с давних времен. Обзор различных точек зрения был дан в ряде работ по страховому праву. Вычленяются четыре возможных объекта страхования:

а) страховая выплата,

б) вещь и личные блага,

в) страховой интерес,

г) страховая услуга.

Рассмотрим все возможные варианты.

Идея о признании страховой выплаты объектом страхового правоотношения наиболее четко сформулирована в работе К.А. Граве и Л.А. Лунца «Страхование». Страховая выплата, безусловно, является благом для ее получателя, однако она есть результат далеко не каждого страхового договора (из которого возникло обязательство, т. е. правоотношение). Не наступление страхового случая в период действия конкретного договора страхования будет означать и отсутствие объекта страхования, что противоречит заданным нами условиям. Если рассматривать страхование как явление, то доля безубыточных договоров будет настолько большой, что ни при каких обстоятельствах нельзя признать их наличие случайностью или исключением. Необходимо согласиться с тем, что страховая выплата не может быть объектом страхования. Тем не менее, когда в соответствии с условиями договора страхования у определенного участника страхового правоотношения возникает право на страховую выплату, можно говорить о возникновении объекта страхового «притязания».

Из советских правоведов наиболее последовательным сторонником признания страхуемых благ в качестве объекта страхования являлся В.К. Райхер. Страхование определяется Райхером не иначе как страховая охрана, а объектом страховой охраны являются блага, на которые направлены меры такой охраны. Критикуя позицию Райхера, Граве и Лунц указывали, что с отождествлением объектов страховой охраны и объектов страхового правоотношения нельзя согласиться, и на объекты страховой охраны не направлены правомочия и обязанность субъектов страхового правоотношения (деятельность субъектов).

Очевидно, что все объекты страховой охраны (ст. 929, 934 ГК РФ) являются благами, хотя и различного свойства. Часть из них могут быть объектами купли-продажи и имеют стоимость, а часть стоимости не имеют. Этот факт разобщает личное и имущественное страхование, но не препятствует признать данные блага объектами страхования. Объекты страховой охраны всегда существуют (либо предполагается, что они существуют) на момент заключения договора страхования. Налицо, казалось бы, наличие всех признаков объекта страхования. Чтобы окончательно подтвердить этот вывод, проверим возражение, высказанное К.А. Граве и Л.А. Лунцем.

В.И. Серебровский писал: «…когда страховщик заключает со страхователем договор, он не принимает на себя обязательства восстановить ту или иную вещь..». В самом деле, получая страховую выплату по договору страхования имущества, страхователь вправе как восстановить поврежденное имущество, так и продать его; вырученные от продажи средства совокупно со страховой выплатой он волен направить на приобретение аналогичного имущества или на приобретение иного по своим функциональным способностям имущества, или поместить денежные средства во вклад, или вообще оставить их без движения.

Поскольку нет прямой связи между охваченным страхованием благом и обязанностью его восстановления за счет страховой выплаты, и иногда благо вовсе нельзя восстановить, ставить знак равенства между объектами страховой охраны и объектом страхования нельзя. Даже аргументы В.К. Райхера, указывающие на то, что при страховании имущества отсутствие связки «страховая выплата – восстановление имущества» еще не означает невозможность признать вещь в качестве объекта страхования, не представляются достаточно убедительными. В.К. Райхер утверждал, что «…для признания такого аргумента правильным необходимо было бы сперва доказать, что вообще, по природе имущественного страхования, страховщик обязан непременно сам восстанавливать предмет страхования, а не только предоставлять средства для его восстановления. Но, разумеется, такое положение и не могло быть доказано».

Конечно же, такое положение доказано быть не могло. Страховщик вообще сам никогда не восстанавливает вещь, не оказывает медицинские услуги, не производит утраченных материальных благ. Он только предоставляет для этого необходимые средства. Однако же законодатель мог бы обязать страхователя направлять страховую выплату на восстановление вещи, мог обязать страховщика или третье лицо отслеживать целевое расходование страховой выплаты, но не сделал этого. По-видимому, правило замещения блага является общим началом страхования, а правило восполнения блага - частным случаем, потому что законодатель преследует цель сберечь благосостояние лиц в целом, насколько это возможно в принципе. Таким образом, объекты страховой охраны не являются объектами страхования.

Сделаем несколько важных дополнений.

Дополнение первое. При заключении страхового договора стороны обязаны достичь соглашения об определенном имущественном интересе и характере события, на случай которого осуществляется страхование (статья 942 ГК РФ). Совокупность этих условий вынуждает стороны договора сделать указание на определенные объекты страховой охраны. Соглашение об определенном имуществе должно быть достигнуто между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования. В результате анализа статей 929-934 ГК РФ мы пришли к выводу, что внешними объектами страховой охраны являются блага, на которые эта охрана направлена непосредственно. Существует мнение, что «страхование ответственности обладает не одним, а двумя объектами страховой охраны». «Имущество лица, застраховавшего свою ответственность (суммы в возмещение вреда)» будем считать внутренним объектом страховой охраны. Далее по тексту в отношении страхования ответственности мы будем иметь в виду внешние объекты страховой охраны, если специально не оговорим иное.

Дополнение второе. Охваченные страхованием блага, а точнее – частные блага, являются не абстрактными «предметами страхования», не целью интереса, не любым застрахованным интересом и не носителями страхового интереса (о страховом интересе см. подробнее далее; здесь же отметим, что носителем интереса может быть только субъект), а действительными объектами страховой охраны. В отношении объектов страховой охраны выстраивается андеррайтинговая политика страховых организаций, проводятся превентивные мероприятия и осуществляются меры по уменьшению убытков от страхового случая (ст. 962 ГК РФ).

Дополнение третье. Объект страховой охраны является статическим элементом страхового договора. Законодательством не допускается односторонняя замена таких объектов - требуется согласие обеих сторон договора, а в личном страховании - и застрахованного лица. Невозможность причинения вреда объекту страховой охраны ведет к прекращению договора страхования (ст. 958 ГК РФ), хотя в отношении генерального полиса это положение должно быть скорректировано. При «переходе» прав на объект страховой охраны при страховании имущества (ст. 960 ГК РФ) происходит перемена кредитора в обязательстве в силу закона. Охрана охваченного страхованием блага сохраняет силу, т.е. «переход» прав на блага влечет за собой и «переход» права на страховую охрану благ. Равным образом продолжается охрана благ при односторонней замене страхователем застрахованного лица при страховании ответственности за причинение вреда (ст. 955 ГК РФ).

Дополнение четвертое. Вред субъекту страхования причиняет опасность (пожар, взрыв, противоправные действия третьих лиц и т.п.). Однако опасность воздействует не непосредственно на «заинтересованное лицо», а на объект страховой охраны. В итоге именно причинение вреда благам, являющимся объектом страховой охраны, дает старт процессу определения страхового случая и процедуре выплаты страхового возмещения (обеспечения). В то же время опасность может воздействовать на объект страховой охраны, но не причинить ему вреда. Или опасность может причинить вред, но в силу условий договора либо веления закона страховой случай не наступит. Отсюда следует, что в качестве страхового случая реализуются не обозначенные в договоре опасности, от которых производится страхование (страховые опасности как «сочетание частоты/вероятности и последствий»), а их эмерджентная совокупность, агрегатная страховая опасность, именуемая страховым риском.

Дополнение пятое. Предельный размер страховой суммы определяется по соглашению сторон договора страхования (ст. 947 ГК РФ). Он устанавливается по усмотрению сторон в договорах личного страхования и страхования гражданской ответственности за причинение вреда. В договорах страхования имущества и предпринимательского риска этот размер ограничен страховой (действительной) стоимостью объекта страховой охраны. Надо полагать, что при страховании договорной ответственности размер страховой суммы также ограничен максимальной суммой убытков, которые может понести контрагент страхователя по договору-субстрату. Вероятно, риск убытков от предпринимательской деятельности является разновидностью риска убытков от экономической деятельности вообще, т.е. финансовых рисков. Такая позиция не противоречит действующему законодательству (п. 2 ст. 929 ГК РФ). Страхование финансовых рисков означает не только расширение субъектного состава участников страхования (по сравнению со страхованием предпринимательского риска), но и установление страховой суммы по усмотрению сторон, поскольку при страховании, допустим, риска юридических расходов (судебных пошлин, расходов на адвокатов и т.д.) их страховую стоимость невозможно исчислить.

Необходимо отметить, что объект страхования является материальным носителем всех признаков, в том числе и экономических интересов страхования. Объекты страхования подразделяются на два класса: имеющие стоимость и не имеющие стоимости. По признаку стоимости в страховании выделяют отрасли страхования. Как уже отмечалось традиционно выделяют четыре отрасли страхования: имущественное, личное, страхование ответственности, страхование экономических рисков. Теперь рассмотрим подробнее объекты по каждому виду страхования.

Объектом личного страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев, сочетает рисковую и сберегательную функции.

В имущественном страховании объектом выступает имущество в различных видах, являющееся собственностью страхователя, также находящееся во владении, пользовании, распоряжении.

Страхование ответственности – отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Теперь остановимся более подробно на объектах имущественного страхования.

В соответствии с Правилами добровольного страхования строений, квартир, домашнего и другого имущества, гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества (типовые (единые) №167, утвержденные решением единственного участника ООО «РГС-Татарстан» от 19 ноября 2007 года №РЕУ-1119-01 объектами страхования являются:

- имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием распоряжением имуществом (страхование имущества);

- имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с обязанностью возместить причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу других лиц вред (страхование гражданской ответственности).

По договору страхования имущества могут быть застрахованы:

- строения, включая постройки хозяйственного, бытового, спортивного и иного назначения, их отдельные конструктивные элементы либо строения без отдельных конструктивных элементов (жилой дом без фундамента, жилой дом без печи и т.п.);

- квартиры, комнаты, подсобные помещения, относящиеся к квартире, их отдельные конструктивные элементы либо квартиры без отдельных конструктивных элементов;

- места, сооружения общего пользования в многоквартирном доме;

- внутренняя или внешняя отделка конструктивных элементов;

- установленное инженерное оборудование;

- объекты недвижимого имущества, незавершенного строительством (для строений обязательно наличие фундамента, стен, крыши, дверей и закрытых окон, если проект строительства предусматривает наличие последних);

- домашнее имущество;

- другое имущество;

- земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также часть земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования.

На условиях «общего» договора страхования принимается на страхование домашнее имущество, т.е. принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) и (или) членам его семьи предметы домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления: мебель, аудио-видео-фото аппаратура, электроника и бытовая техника, в т.ч. компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника, музыкальные инструменты, одежда, белье, обувь, посуда, предметы оптики, карнизы, жалюзи, ковры и ковровые изделия, постельные принадлежности, книги, детские коляски, детские игрушки, искусственные елки, елочные украшения, мелкий хозяйственный, садовый, спортивный инвентарь, прочее имущество, предназначенное для удовлетворения культурно-бытовых и иных потребностей.

По соглашению сторон на условиях «общего» договора страхования могут быть застрахованы продукты питания, о чем делается запись в договоре страхования.

На условиях «специального» договора страхования принимается на страхование другое имущество, т.е. любое другое имущество, не относящееся к домашнему имуществу: строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (текущего ремонта) строения (квартиры), бани, гаража и т.п.; велосипеды, мопеды, не подлежащие регистрации в установленном порядке; запасные части, детали принадлежности к транспортны средствам; столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие механизмы, электрические инструменты и т. п.; зимний сад, набор элементов ландшафтной архитектуры, экзотические комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, малые архитектурны формы, надгробия, ограждения и другие сооружения на кладбищах; коллекции (отдельные предметы коллекции), картины, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, при наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документа компетентной организации об из полной оценке, либо документа, подтверждающего стоимость приобретения; охотничье, огнестрельное оружие при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение в установленном порядке; пчеловодческий инвентарь, профессиональный спортивный, туристский, охотничий, рыболовный инвентарь; внешнее оборудование; дрова, сено; другое имущество, представляющее особую ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя).

Не принимаются на страхование:

- ветхие строения (физический износ которых составляет 75 и более процентов);

- квартиры, находящиеся в аварийном состоянии, требующие капитального ремонта или находящиеся в домах, подлежащих сносу;

-домашнее и (или) другое имущество, находящееся в помещениях, не пригодных для жилья, ветхих, в квартирах, находящихся в аварийном состоянии, требующих капитального ремонта или находящихся в домах, подлежащих сносу, в строениях, находящихся в стадии производства строительно-монтажных работ;

- домашнее и (или) другое имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т. п.);

- объекты, находящиеся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы. В этом случае объект может быть принят на страхование, кроме страхового риска, об угрозе которого объявлено. Исключение могут составлять случаи, когда договор страхования заключается на новый срок до истечения действия предыдущего договора страхования (возобновление). При этом срок страхования по предыдущему и возобновляемому договорам страхования должен быть не менее одного года по каждому, страховая сумма по возобновляемому договору страхования не может превышать размера, установленного предыдущим договором страхования, и при этом Страховщик имеет право потребовать уплаты дополнительной страховой премии;

- объекты, подлежащие изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по распоряжению государственных органов;

- объекты, действительная стоимость которых не может быть определена, в том числе самодельное домашнее имущество (кроме продуктов питания).

Страхования имущества не распространяется на запасы (расходуемые материалы: косметика, парфюмерия, санитарно-гигиенические товары и т.п. за исключением строительных материалов, дров, сена, продуктов питания); расходные материалы для оргтехники, саженцы и семена. Не принимаются на страхование, если не являются коллекцией, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, документы, чертежи, ценные бумаги, денежные знаки, драгоценные металлы в самородках, камни в виде минерального сырья, рукописи, слайды и фотоснимки, фото и видеоматериалы, предметы религиозного культа.

2. АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ И СТРАХОВЫХ ВОЗМЕЩЕНИЙ

2.1 Динамика и структура страховых поступлений

Проведем анализ динамики и структуры страховых поступлений за последние несколько лет по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан» и определим место поступлений от населения Яныльского сельского поселения в данной структуре. Начнем с анализа страховых поступлений за 2005 год по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан». Необходимо выделить следующую основную структуру видов страхования:

- страхование юридических лиц;

- страхование физических лиц: строений, дом, имущества, животных, средств транспорта, от несчастных случаев, нотариуса, обязательное страхование пассажиров;

- добровольное медицинское страхование;

- страхование жизни;

- обязательное страхование автогражданской ответственности.

Итак, начнем анализ сведений о поступлении страховых платежей за 2005 год по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан», представленных в таблице 1. Рассмотрим страховые поступления по страхованию юридических лиц. По плану предполагалось застраховать юридических лиц на сумму 600,70 тыс. руб., а реальное поступление денежных средств составило 498,55 тыс. руб. выполнение плана составило на уровне 83 %.

Что касается страхования физических лиц, то по плану по Кукморскому району предполагалось собрать средства на сумму 14 031,38 тыс. руб., реальные поступления составили 13 229,00 тыс. руб. Таким образом, план был выполнен на 94,3 %. Следует определить долю по Яныльскому сельскому поселению. Вообще поступившая страховая премия от личного страхования по Яныльскому сельскому поселению составляет 20250,10 руб., из них по индивидуальному страхованию от несчастных случаев 6011,50 руб., по страхованию школьников от несчастных случаев 14238,60 руб. Как видим, выявлены достаточно высокие показатели выполняемости плана по страховым поступлениям.

Сведения о поступлении страховых платежей, выполнении плана и выплатах за 2005 год по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан»

Таблица 2.1.1 (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | план | Поступление | % выпол. плана | выплаты | Уровень выпл. в % к пост. |
| 1. Страхование юридических лиц | 600,70 | 498,55 | 83,0 | 163,10 | 32,7 |
| 2. Страхование физических лиц  Строений и домашнего имущества  Животных  Средств транспорта  От несчастных случаев  Нотариуса  ОС пассажиров | 14031,38  8829,00  2595,58  1950,70  652,70  1,40  2,00 | 13229,00  8683,31  2369,82  1564,24  607,21  2,10  2,32 | 94,3  98,4  91,3  80,2  93,0  150,0  116,0 | 4637,96  2216,37  976,50  1201,11  243,98  0  0 | 35,1  25,5  41,2  76,8  40,2  0  0 |
| 3.Добровольное медицинское страхование | 90,00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Страхование жизни | 570,40 | 519,22 | 91,0 | 407,00 | 78,4 |
| Итого по основному бизнесу | 15292,48 | 14246,77 | 93,2 | 5208,06 | 36,6 |
| 5. ОСАГО | 5377,20 | 4856,97 | 90,3 | 2005,46 | 41,3 |
| ИТОГО по всем видам | 20669,68 | 19103,74 | 92,4 | 7,213,52 | 37,8 |

Проанализируем вопросы страхования строений и домашнего имущества. По плану предполагалось собрать страховые поступления на сумму 8829,00 тыс. руб. На практике данный план был реализован на 98,4 % и страховые поступления составили 8 683,31 тыс. руб. Следует отметить о доле, приходящейся на Яныльское сельское поселение Кукморского муниципального района РТ. Всего по Яныльскому сельскому поселению застраховано 371 домов. В селе Вахитово – 195 домов, в селе Яныль - 172 дома, в селе Бояр – 4 дома. Поступившая страховая премия от добровольного имущественного страхования составляет 549755,50 руб., из них по страхованию строений – 382429,60 руб., по страхованию домашнего имущества – 80795,90 руб., по страхованию животных, принадлежащих гражданам – 86530, 00 руб.

Особой разновидностью страхования имущества на уровне сельских поселений, как уже отмечалось, является страхование животных. Как видно из таблицы 1, по плану предполагалось собрать средства на сумму 2595,58 тыс. руб., а поступления составили 2369,82 тыс. руб., план реализован на 91,3 %.

Страхование средств транспорта планировалось на сумму 1950,70 тыс. руб., реальные поступления составили 1564,24 тыс. руб., план реализован на 80,2 %. Страхование от несчастных случаев по Кукморскому филиалу планировалось осуществить в размере 652,70 тыс. руб., поступления составили 607, 21 тыс. руб. Таким образом, план был выполнен на 93,0 %. Страхование ошибок нотариуса по плану составило 1,40 тыс. руб., страховые поступления составили 2,10 тыс. руб., план выполнен на 150,0 %.

По плану предполагалось застраховать пассажиров на сумму 2,0 тыс. руб., а реальное поступление денежных средств составило 2,32 тыс. руб. выполнение плана составило на уровне 116 %. Добровольное медицинское страхование планировалось на сумму 90,00 тыс. руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2005 году. По плану предполагалось собрать страховые поступления по страхованию жизни на сумму 570,40 тыс. руб. На практике данный план был реализован на 91,0 % и страховые поступления составили 519,22 тыс. руб. По страхованию школьников по Яныльскому сельскому поселению было заключено 145 договоров. Итого по основному бизнесу в 2005 году в Кукморском филиале ООО «Росгосстрах-Татарстан» по плану предполагались поступления в размере 15 292,48 тыс. руб., реальные поступления составили 14 246, 77 тыс. руб. Таким образом, план был выполнен на достаточно высоком уровне - 93, 2 %.

Что касается обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) за 2005 год, как видно из таблицы 1, по плану предполагалось собрать средства на сумму 5377,20 тыс. руб., а поступления составили 4856,97 тыс. руб., план реализован на 90,3 %. По Яныльскому сельскому поселению всего по ОСАГО было застраховано 160 автомобилей. За 2005 год по Яныльскому сельскому поселению поступившая страховая премия по обязательному страхованию ответственности составила 143963,80 руб., из них по ОСАГО физических лиц - 142 060,30 руб., по ОСАГО юридических лиц – 1903,50 руб.

Итого по всем видам страхования в Кукморском филиале ООО «Росгосстрах-Татарстан» по плану предполагались поступления в размере 20 669,68 тыс. руб., реальные поступления составили 19 103, 74 тыс. руб. По Яныльскому сельскому поселению поступившая страховая премия по всем видам страхования и сострахования за 2005 год составила 713969,40 руб. Таким образом, план был выполнен на достаточно высоком уровне - 92, 4 %.

Перейдем к анализу страховых поступлений по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан», представленные в таблице 2 и Яныльскому сельскому поселению за 2006 год.

Сведения о поступлении страховых платежей за 2006 г. (на 01.01.2007 г.) по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан»

Таблица 2.1.2 (в руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | План | Поступление | % | Выплаты | % |
| Страхование юридических лиц  Огневое страхование  Транспортное страхование  Сельскохозяйственное страхование  Строительно-монтажные риски  Электронное оборудование  Ответственность  От недостачи продукции  ОПО  Строителей  Нотариуса  Экологии | 598000  347600  1000  56900  400  108100  84000  5100  66400  5500  7000 | 329014  189130  -  15000  -  58104  66780  -  54620  -  7000  5160 | 55,0  54,4  -  26,4  -  53,8  79,5  -  82,3  -  100,0 | 38431  -  -  -  -  38431  -  -  -  -  -  - | 11,7  66,2 |
| Страхование физических лиц | 23860190 | 24664652 | 103,4 | 7697909 | 31,2 |
| Добровольное страхование | 18698190 | 18931310 | 101,3 | 4018794 | 21,2 |
| Квартир | 261000 | 19884 | 7,6 | - |  |
| Строений | 10268800 | 11040164 | 107,5 | 928269 | 8,4 |
| Домашнее имущество | 2682200 | 2818576 | 107,1 | 328581 | 11,7 |
| ГО владельца имущества | 5500 | 1208 | 22,0 | - |  |
| Животных | 2219600 | 2401527 | 108,2 | 1079574 | 45,0 |
| Средств транспорта | 2299490 | 1828971 | 79,5 | 1478733 | 80,9 |
| От несчастных случаев | 961600 | 820980 | 85,4 | 203637 | 24,8 |
| Обязательное страхование | 5162000 | 5733342 | 111,1 | 3679115 | 64,2 |
| Страхование жизни  РГС-Жизнь | 602800 | 535517  151016 | 88,8 | 632000 | 118,0 |
| Итого по всем видам | 25060990 | 25680199 | 102,5 | 8368340 | 32,6 |

По Яныльскому сельскому поселению за 2006 год поступившая страховая премия по всем видам страхования и сострахования составила 1041417,48 руб., из них по личному страхованию – 26003,50 руб. (индивидуальное страхование от несчастных случаев – 7203,50 руб., страхование школьников от несчастных случаев – 18800,00 руб.), по добровольному имущественному страхованию – 694100,50 руб. (строения – 378503,80 руб., домашнее имущество – 70025,20 руб., животные, принадлежащие гражданам – 99203,00 руб., добровольное страхование строений (квартир), гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества в части страхования строений – 63487,00 руб., добровольное страхование домашнего и/или другого имущества, гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества в части страхования домашнего имущества – 76745,50 руб., страхование животных и гражданской ответственности владельцев животных в части страхования животных физических лиц – 6136,00 руб.), по обязательному страхованию ответственности – 321313,48 руб. (ОСАГО физических лиц – 172618,02 руб., ОСАГО юридических лиц – 148695,46 руб.).

Как видно из таблицы, по плану предполагалось осуществить страхование юридических лиц на сумму 598 000 руб. На практике поступления составили 329 014 руб. Выполнение плана составило 55,0 %. Теперь рассмотрим более подробно анализ страховых поступлений за 2006 год по разновидностям страхования юридических лиц. По плану предполагалось застраховать от огня на сумму 347600 руб., а реальное поступление денежных средств составило 189130 руб. выполнение плана составило на уровне 54,4 %. Транспортное страхование планировалось на сумму 1000 руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2006 году. Сельскохозяйственное страхование планировалось на сумму 56 900 руб., реальные поступления составили 15000 руб., план реализован на 26,4 %. Страхование строительно-монтажных рисков планировалось на сумму 400 руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2006 году.

По плану предполагалось собрать страховые поступления по страхованию электронного оборудования на сумму 108100 руб. На практике данный план был реализован на 53,8 % и страховые поступления составили 58104 руб. По плану предполагалось собрать страховые поступления по страхованию ответственности на сумму 84000 руб. На практике данный план был реализован на 79,5 % и страховые поступления составили 66780 руб. Страхование от недостачи продукции планировалось на сумму 5100 руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2006 году.

По плану 2006 года предполагалось застраховать от ОПО на сумму 66400 руб., а реальное поступление денежных средств составило 54620 руб., выполнение плана составило на уровне 82,3 %. Страхование строителей планировалось на сумму 5100 руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2006 году. Экологическое страхование не планировалось в 2006 году, но реальные поступления составили 5160 руб.

Что касается страхования нотариуса, то по плану предполагалось собрать средства на сумму 7000 руб., реальные поступления составили 700 тыс. руб. План был выполнен на 100 %.

Теперь проанализируем структуру страховых поступлений по страхованию физических лиц за 2006 год по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан». По плану страхование физических лиц предусматривалось в размере 23860190 руб., на практике составило 24664652 руб., план выполнен на 103,4 %. Добровольное страхование составило по плану поступлений 18698190 руб., на практике - 18931310 руб.

По плану предполагалось собрать страховые поступления по страхованию квартир на сумму 261000 руб. На практике данный план был реализован на 7,6 % и страховые поступления составили 19884 руб. По плану предполагалось собрать страховые поступления по страхованию строений на сумму 10268800 руб. На практике данный план был реализован на 107,5 % и страховые поступления составили 11040164 руб.

По плану предполагалось собрать страховые поступления по страхованию домашнего имущества на сумму 2682200 руб. На практике данный план был реализован на 105,1 % и страховые поступления составили 2818576 руб. Как видно из таблицы, по плану предполагалось осуществить страхование животных на сумму 2219600 руб. На практике поступления составили 2401527 руб. Выполнение плана составило 108,2 %.

Что касается страхования транспортных средств за 2006 год, как видно из таблицы 2, по плану предполагалось собрать средства на сумму 2299490 руб., а поступления составили 820980 руб., план реализован на 79,5 %. По плану предполагалось собрать страховые поступления по страхованию от несчастных случаев на сумму 961600 руб. На практике данный план был реализован на 85,4 % и страховые поступления составили 820980 руб. По плану предполагалось собрать страховые поступления по обязательному страхованию на сумму 5162000 руб. На практике данный план был реализован на 111,1 % и страховые поступления составили 5733342 руб. Обязательное страхование пассажиров: по плану – 6300 руб., на практике – 3013 руб., план выполнен на 47,8 %. ОСАГО: по плану – 5155700 руб., на практике – 5730329 руб., реализация плана 111,2 %. Объем страховых поступлений по страхованию жизни составил в 2006 году 602800 руб., на практике было получено 535517 руб., реализация плана осуществлена на 88,8 %.Следует отметить, что за 2006 год было заключено 6 246 договоров страхования автогражданской ответственности по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан».

Таким образом, итого по всем видам страхования поступления по плану составили 25060990 руб., на практике страховые поступления составили 25680199 руб., план выполнен на 102,5 %.

Начнем анализ сведений о поступлении страховых платежей за 2007 год по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан», представленных в таблице 3. Всего за 2007 год планировалось собрать страховые поступления на сумму 30135500 руб., на практике план был реализован на 97,9 %. Реальные показатели страховых поступлений составляют 29502291 руб. По плану страхование КАСКО планировалось осуществлять в сумме 2550500 руб., на практике данная сумма составила 2216839 руб., план выполнен на 86,9 %. По плану страхование ОСАГО планировалось осуществлять в сумме 5830600 руб., на практике данная сумма составила 6748051 руб., план выполнен на 115,7 %. По плану предполагалось застраховать строения граждан на сумму 16545300 руб., а реальное поступление денежных средств составило 15175702 руб. выполнение плана составило на уровне 91,7 %. Транспортное страхование планировалось на сумму 1000 руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2006 году. Сельскохозяйственное страхование планировалось на сумму 56 900 руб., реальные поступления составили 15000 руб., план реализован на 26,4 %. Страхование строительно-монтажных рисков планировалось на сумму 400 руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2006 году.

Что касается объемов поступившей страховой премии в 2007 году по Яныльскому сельскому поселению, то данная сумма по всем видам страхования и сострахования составляет 1118103,38 руб. Из них по личному страхованию – 10108,40 руб. (индивидуальное страхование от несчастных случаев – 10108,40 руб.), по добровольному имущественному страхованию – 774860,30 руб. (добровольное страхование строений (квартир), гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества в части страхования строений – 526588,10 руб., добровольное страхование домашнего и/или другого имущества, гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества в части страхования домашнего имущества – 157712,20 руб., страхование животных и гражданской ответственности владельцев животных в части страхования животных физических лиц – 90560,00 руб.), по обязательному страхованию ответственности – 333134,68 руб. (ОСАГО физических лиц – 203518,18 руб., ОСАГО юридических лиц – 129616,50 руб.).

Сведения о поступлении страховых платежей за 2007 год по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан»

Таблица 2.1.3 (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | План | Поступление | % | Выплаты | % |
| Всего | 30131500 | 29502291 | 97,9 | 11002074 | 37,3 |
| 1. КАСКО | 2550500 | 2216839 | 86,9 | 2196046 | 99 |
| 2. ОСАГО | 5830600 | 6748051 | 115,7 | 5319009 | 78,8 |
| 3. Строения граждан | 16545300 | 15175702 | 91,7 | 1871193 | 12,3 |
| 4. Квартиры граждан | 83600 | 118214 | 141,4 | 0 | 0 |
| 5. ИПОТЕКА | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. СМР | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.Имущественное страхование юридических лиц | 285900 | 267706 | 93,6 | 24177 | 9,0 |
| 8. Транспорт (грузы) | 7000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Животные | 2655600 | 2961851 | 111,5 | 1369322 | 46,2 |
| 10.Ответственность | 102800 | 79350 | 77,2 | 0 | 0 |
| 11. Несчастный случай | 1125100 | 1003495 | 89,2 | 222327 | 22,2 |
| 12. Медицинское страхование | 40000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. РГС-Жизнь | 905100 | 931083 | 102,9 | 0 | 0 |

Как видно из таблицы 2.1.3 , по плану предполагалось осуществить страхование квартир граждан на сумму 83600 руб. На практике поступления составили 118214 руб. Выполнение плана составило 141,4 %. По плану предполагалось осуществить имущественное страхование юридических лиц на сумму 285900 руб., а реальное поступление денежных средств составило 267706 руб. выполнение плана составило на уровне 93,6 %. Транспортное страхование планировалось на сумму 7000 руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2007 году. Страхование животных планировалось на сумму 2655600 руб., реальные поступления составили 2961851 руб., план реализован на 111,5 %. По страхованию ответственности планировались поступления на сумму 102800 руб., на практике данный план был реализован на 77,2 % и реальные страховые поступления составили 79350 руб. По плану страховые поступления от страхования от несчастных случаев должны были составить 1125100 руб., а составили 1003495 руб., таким образом план был выполнен на 89,2 %. Медицинское страхование планировалось на сумму 40000 руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2007 году. Страхование по РГС-Жизнь было осуществлено на сумму 931083 руб., по плану предполагалось страхование на сумму 905100 руб., план выполнен на 102,9 %. Прирост поступлений по всем видам страхования составил 114, 9 %.

Что касается объемов поступившей страховой премии в первой половине 2008 года по Яныльскому сельскому поселению, то данная сумма по всем видам страхования и сострахования составляет 862324,24 руб. Из них по личному страхованию – 3168,00 руб. (индивидуальное страхование от несчастных случаев – 3168,00 руб.), по добровольному имущественному страхованию – 653283,51 руб. (добровольное страхование строений (квартир), гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества в части страхования строений – 335212,67 руб., добровольное страхование домашнего и/или другого имущества, гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества в части страхования домашнего имущества – 21200,92 руб., страхование животных и гражданской ответственности владельцев животных в части страхования животных физических лиц – 38365,00 руб., автотранспорт по правилам – 103540,00 руб., страхование строений, квартир, имущества, ГО в части страхования домашнего имущества – 20255,00 руб.), по обязательному страхованию ответственности – 205872,73 руб. (ОСАГО физических лиц – 96381,06 руб., ОСАГО юридических лиц – 109491,67 руб.).

Таким образом, по результатам проведенного анализа определим динамику страховых поступлений по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан». Так, в 2005 году по страхованию юридических лиц реальная сумма страховых поступлений составила 49855 руб., в 2006 году 329014 руб., а в 2007 году 267706 руб. С 2005 года начавшийся процесс увеличения поступлений в 2007 году меняется тенденцией к снижению страховых поступлений по страхованию юридических лиц. По страхованию физических лиц наблюдается тенденция роста страховых поступлений. Так, в 2005 году сумма поступлений составила 1322900 руб., а в 2007 году 24664652 руб. Динамика страховых поступлений по различным видам страхования в рассматриваемый период имеет разнонаправленное движение.

Что касается динамики страховых поступлений по Яныльскому сельскому поселению Кукморского района, то наблюдается общая тенденция увеличения поступивших страховых премий. Так в 2005 году эта сумма составила 713969,40 руб., в 2006 году – 1041417,48 руб., в 2007 году – 1118103,38 руб., в первом полугодии 2008 года – 862324,24 руб. Это связано с увеличением доходов населения, строительством новых домов, покупкой электронной и бытовой техники, приобретением автомобилей отечественного и иностранного производства.

Показатели добровольного личного страхования по поступлениям варьируются. Так, в 2005 году эта сумма составила 20250,10 руб., в 2006 году – 26003,50 руб., в 2007 году – 10108,40 руб., в первом полугодии 2008 года – 3168,00 руб. Поступившая страховая премия по добровольному имущественному страхованию по Яныльскому сельскому поселению составляет: за 2005 год – 549755,50 руб., за 2006 год – 694100,50 руб., за 2007 год – 774860,30 руб., за первое полугодие 2008 года – 653283,51 руб. Наблюдается общая динамика роста страховых поступлений по страхованию имущества.

Применительно к обязательному страхованию ответственности, следует отметить, что за 2005 год поступившая страховая премия составила 143963,80 руб., за 2006 год – 321313,48 руб., за 2007 год – 333134,68 руб., за первое полугодие 2008 года – 205872,73 руб. Наблюдается общая динамика роста страховых поступлений по обязательному страхованию ответственности (ОСАГО) по Яныльскому сельскому поселению.

2.2 Анализ структуры страховых выплат

Проведем анализ структуры страховых выплат за 2005-2008 годы по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан» и Яныльскому сельскому поселению, основываясь на показателях, отраженных в вышеуказанных таблицах 1,2,3 и приложениях.

Начнем с анализа структуры страховых выплат в 2005 году по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан». Страховые выплаты за 2005 год осуществлялись по следующим видам страхования:

- страхование юридических лиц;

- страхование физических лиц: строений, дом, имущества, животных, средств транспорта, от несчастных случаев;

- страхование жизни;

- обязательное страхование автогражданской ответственности.

По страхованию юридических лиц по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан» страховые выплаты осуществлялись в размере 163,10 тыс. руб., уровень выплат в процентном соотношении к поступлениям составляет 32,7 %. Что касается страхования физических лиц, то страховые выплаты осуществлялись в размере 4637,96 тыс. руб., уровень выплат в процентном соотношении к поступлениям составляет 35,1 %. По страхованию строений и домашнего имущества страховые выплаты осуществлялись в размере 2216,37 тыс. руб., уровень выплат в процентном соотношении к поступлениям составляет 25,5 %. По страхованию животных страховые выплаты осуществлялись в размере 976,50 тыс. руб., уровень выплат в процентном соотношении к поступлениям составляет 41,2 %. По страхованию средств транспорта страховые выплаты осуществлялись в размере 1201,11 тыс. руб., уровень выплат в процентном соотношении к поступлениям составляет 76,8 %. По страхованию от несчастных случаев страховые выплаты осуществлялись в размере 243,98 тыс. руб., уровень выплат в процентном соотношении к поступлениям составляет 40,2%. По страхованию нотариуса, ОС пассажиров страховые выплаты не осуществлялись. Следует отметить, что объем страховых выплат по страхованию транспорта достаточно велик, а выплаты по остальным видам страхования в процентном соотношении к поступлениям не доходят даже до 50 %.

По добровольному медицинскому страхованию также не осуществлялись страховые выплаты в 2005 году. Что касается страхования жизни, то объем страховых выплат составил 407,00 тыс.руб., уровень выплат в процентах к поступлениям составил 78,4 %.

По ОСАГО объем страховых выплат составил 2005,46 тыс. руб., уровень выплат в процентах к поступлениям составил 41,3 %. Итого по всем видам страховые выплаты составили в сумме 7213,52 тыс. руб., уровень выплат в процентах к поступлениям составил 37,8 %.

Что касается структуры страховых выплат в 2005 году по Яныльскому сельскому поселению, то общая сумма по всем видам страхования составила 184054,10 руб., в том числе по личному страхованию выплаты осуществлялись в сумме 200,00 руб., по добровольному имущественному страхованию в сумме 18437,00 руб., по обязательному страхованию ответственности – 165417,10 руб. Выплаты по добровольному имущественному страхованию составили: по строениям – 4437,00 руб.; по страхованию животных, принадлежащих гражданам – 14000,00 руб. Выплаты по обязательному страхованию ответственности: физических лиц – 144276,91 руб., юридических лиц – 21140,19 руб.

Проведем анализ структуры страховых выплат за 2006 год по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан» и Яныльскому сельскому поселению. Рассмотрим структуру страховых выплат 2006 года по Кукморскому филиалу в сравнении с 2005 годом. Общий объем страховых выплат за 2006 год составил 8368340 руб., в процентном соотношении к уровню поступлений 32,6 %. Общий объем страховых выплат за 2005 год составил 721352 руб., в процентном соотношении к уровню поступлений 37,8 %. По сравнению с 2005 годом увеличился размер выплат по страхованию юридических лиц. Так, если в 2005 году выплаты составили 16310 руб., то в 2006 году – 38431 руб., уровень выплат в процентном соотношении к поступлениям в 2005 году составил 32,7 %, а в 2006 году только 11,7 %.

Применительно к страхованию физических лиц объем страховых выплат в 2005 году составил 463796 руб., в 2006 году – 7697909 руб. Наблюдается многократное увеличение объема страховых выплат. В процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет в 2005 году - 35,1 %, а в 2006 году - 31,2 %.

По страхованию жизни объем страховых выплат в 2005 году составил 40700 руб., в 2006 году - 632000 руб. В процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет в 2005 году - 78,4 %, а в 2006 году - 118,0 %.

По ОСАГО объем страховых выплат в 2005 году составил 200546 руб., в 2006 году 3679115 руб. Наблюдается резкий рост страховых выплат по ОСАГО. В процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет в 2005 году - 78,4 %, а в 2006 году - 118,0 %.

В 2006 году сумма страховых выплат по страхованию электронного оборудования составила 38481 руб., в процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет 66,7 %.

Рассмотрим уровень страховых выплат по отдельным видам страхования физических лиц за 2006 год. По добровольному страхованию физических лиц сумма страховых выплат составила 4018794 руб., в процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет 21,2 %. По страхованию строений сумма страховых выплат составила 928269 руб., в процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет 8,4 %; по страхованию домашнего имущества сумма страховых выплат - 328581 руб., в процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет 11,7 %; по страхованию животных сумма страховых выплат - 328581 руб., в процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет 45,0 %; по страхованию средств транспорта сумма страховых выплат - 1478733 руб., в процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет 80,9 %; по страхованию от несчастных случаев сумма страховых выплат - 203637 руб., в процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет 24,8 %.

Что касается обязательного страхования пассажиров и ОСАГО, то общая сумма страховых выплат составляет 3679115 руб., в процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет 64,2 %. Следует отметить, что в 2006 году отсутствовали страховые выплаты по обязательному страхованию пассажиров.

Общая сумма выплат по страховым случаям в 2006 году по Яныльскому сельскому поселению составила 98298,95 руб., из них по личному страхованию – 26003,50 руб., по добровольному имущественному страхованию – 37631,30 руб. (строения – 5631,30 руб., животные, принадлежащие гражданам – 32000,00 руб.), по обязательному страхованию ответственности – 56677,65 руб. (ОСАГО физических лиц – 45052,45 руб., ОСАГО юридических лиц – 11625,20 руб.).

Всего в 2007 году объем страховых выплат по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан» составил 11002074 руб. Общий объем страховых выплат за 2005 год составил 721352 руб. Общий объем страховых выплат за 2006 год составил 8368340 руб. Наблюдается тенденция увеличения страховых выплат. Особенно это касается страхования КАСКО, ОСАГО, страхования физических лиц (страхование строений, транспорта) и т.д. В 2007 году отсутствовали страховые выплаты по страхованию квартир граждан, ипотеке, СМР, страхованию транспорта (груза), страхованию ответственности, медицинскому страхованию, по страхованию жизни РГС-Жизнь.

По КАСКО объем страховых выплат в 2007 году был на уровне 2196046 руб., в процентном соотношении к поступлениям - 99 %. По ОСАГО объем страховых выплат в 2007 году был на уровне 5319009 руб., в процентном соотношении к поступлениям – 78,8 %. По страхованию строений граждан объем страховых выплат в 2007 году был на уровне 1871193 руб., в процентном соотношении к поступлениям – 12,3 %. По страхованию имущества юридических лиц сумма страховых выплат составила 24177 руб., в процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет 9,0 %. По страхованию животных сумма страховых выплат за 2007 год составила 1369322 руб., в процентном соотношении к поступлениям уровень выплат составляет 46,2 %. По страхованию несчастных случаев объем страховых выплат в 2007 году был на уровне 222327 руб., в процентном соотношении к поступлениям – 22,2 %.

Общая сумма выплат по страховым случаям в 2007 году по Яныльскому сельскому поселению составила 585261,13 руб., из них по личному страхованию – 2650,00 руб., по добровольному имущественному страхованию – 454676,72 руб. (строения – 204,42 руб., животные, принадлежащие гражданам – 30000,00 руб., добровольное страхование строений (квартир), гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества в части страхования строений – 230472,30 руб., добровольное страхование домашнего и/или другого имущества, гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества в части страхования домашнего имущества – 144000,00 руб., страхование животных и гражданской ответственности владельцев, животных в части страхования животных физических лиц – 50000,00 руб.), по обязательному страхованию ответственности – 127934,41 руб. (ОСАГО физических лиц – 38882,85 руб., ОСАГО юридических лиц – 89051,56 руб.).

Рассмотрим структуру страховых выплат по Яныльскому сельскому поселению за 2008 год (с 1 января по 30 июня).

Общая сумма страховых выплат по всем видам страхования и сострахования составляет 74567,45 руб.

Страховые выплаты по личному страхованию, кроме жизни (добровольному) составляют за первое полугодие 2008 года 1700,00 руб., в том числе по индивидуальному страхованию от несчастных случаев. По добровольному имущественному страхованию – 22887,88 руб., по обязательному страхованию ответственности – 49979,57 руб., в том числе ОСАГО физических лиц – 3517,45 руб., ОСАГО юридических лиц – 46462,12 руб.

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Общая сумма страховых выплат в 2005 году по Яныльскому сельскому поселению по всем видам страхования составила 184054,10 руб., в 2006 году - 98298,95 руб., в 2007 году - 585261,13 руб., в первом полугодии 2008 года - 74567,45 руб.

Как видим, динамика страховых выплат варьируется и имеет скачкообразный характер.

Сумма выплат по страховым случаям по личному страхованию за 2005 год составляет 200,00 руб., за 2006 год - 26003,50 руб., за 2007 год - 2650,00 руб., за первое полугодие 2008 года - 1700,00 руб.

Наблюдается динамика роста страховых выплат по добровольному личному страхованию по Яныльскому сельскому поселению.

Рассмотрим динамику страховых выплат по добровольному имущественному страхованию по Яныльскому сельскому поселению. За 2005 год данная сумма составляет 18437,00 руб., за 2006 год - 37631,30 руб., за 2007 год - 454676,72 руб., за первое полугодие 2008 года - 22887,88 руб.

Наблюдается динамика роста страховых выплат по добровольному имущественному страхованию по Яныльскому сельскому поселению.

Рассмотрим динамику страховых выплат по обязательному страхованию ответственности по Яныльскому сельскому поселению.

За 2005 год данная сумма составляет 165417,10 руб., за 2006 год - 56677,65 руб., за 2007 год - 127934,41 руб., за первое полугодие 2008 года - 49979,57 руб. Наблюдается динамика снижения страховых выплат по добровольному имущественному страхованию по Яныльскому сельскому поселению.

2.3 Анализ льготных страховых взносов

По определению Большого Российского энциклопедического словаря «льгота – это предоставление каких-либо преимуществ, частичное освобождение от выполнения установленных правил, обязанностей или облегчение условий их выполнения». Льготы устанавливаются в различных сферах, например в налоговой, страховой сфере. Следует отметить, что страховые льготы закрепляются на основании договора страхования и зависят от некоторых факторов:

- от частоты и постоянства страхования в конкретной страховой организации;

- постоянство страхования имущества или других объектов страхования (ежегодность) и т.д.

Рассмотрим анализ льготных страховых взносов на примере Яныльского сельского поселения Кукморского муниципального района Республики Татарстан. Яныльское сельское поселение входит в сферу экономического воздействия Кукморского филиала ООО «Росгосстрах-Татарстан».

Договоры страхования заключаются на основании действующих правил, утвержденных Решением Совета директоров ООО "Росгосстрах-Татарстан" по утвержденным тарифам. Страховой тариф - это ставка страховой премии с единицы страховой суммы и обычно исчисляется в долях или процентах от ее величины. Страховой взнос устанавливается при подписании договора и остается неизменным в течение срока его действия, если иное не оговорено условиями договора.

Отметим, что цена страховой услуги, как и всякая рыночная цена, колеблется под влиянием спроса и предложения. Она также может зависеть от состояния дел у страховой компании, а именно: от величины и структуры страхового портфеля, управленческих расходов, от инвестиционных доходов. Деньги полученные страховой компанией в виде страховых платежей и временно свободные до момента страховых выплат, используются в коммерческих целях – инвестируются в ценные бумаги, в недвижимость, иные активы, то есть приносят инвестиционные доходы. Часть этого дохода может предоставляться страхователям в виде дополнительных выплат (бонусов) или скидок по тарифам.

Например: базовая тарифная ставка по страхованию деревянных построек до 80000 рублей составляет 1% от страховой суммы и при первоначальном заключении договора страхования сумма страховой премии составит 800 рублей. При возобновлении договора страхования в следующем году страхователю предоставляется скидка в размере 10% к основному базовому тарифу и страховая премия уже составит 720 рублей и т.д. Так после 5 лет непрерывного возобновления договора страхования тарифная ставка уже составляет 0,55% от страховой суммы. И так по другим видам страхования.

Страховая премия исчисляется филиалом за весь срок страхования исходя из страховой суммы по договору страхования и размера страхового тарифа. Страховая премия может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку, путем наличных или безналичных расчетов. Порядок и сроки оплаты страховой премии устанавливаются в договоре страхования по соглашению сторон. В случае неуплаты страховой премии или первого страхового взноса в установленные договором сроки и в установленной договором сумме, договор страхования считается не вступившим в силу.

Необходимо отметить, что при обязательном страховании автогражданской ответственности (ОСАГО) в Яныльском сельском поселении, в частности, используется следующая схема льготных страховых взносов. Так, если собственник или другое лицо осуществило безаварийную езду в течение одного года с момента страхования, то предоставляется 5%ная скидка на налоговый взнос.

Если собственник или другое лицо осуществило безаварийную езду на том же автотранспорте в течение двух лет с момента страхования, то предоставляется 10%ная скидка на налоговый взнос. В случае, если собственник или другое лицо осуществило безаварийную езду на том же автотранспорте в течение трех лет с момента страхования, то предоставляется 15%ная скидка на налоговый взнос при страховании ОСАГО. Устанавливается максимальный размер страховых льгот по ОСАГО – до 50%. Таким образом, схема льготных страховых взносов по ОСАГО выглядит следующим образом:

1 год – 5% льгота;

2 год – 10 % льгота;

3 год – 15% льгота.

Проанализируем льготный режим по страхованию имущества на примере Яныльского сельского поселения РТ. Наиболее распространенным видом страхования имущества на уровне сельского поселения является страхование жилья, строений. В данной сфере используется следующая схема льготных страховых взносов. Так, при страховании дома или строения в первый год страхования не предоставляются льготы. Начиная со второго года предоставляется льготный режим страхования в размере 5% от стоимости жилья или строения. В третий год страхования жилья или строения предоставляется льгота в размере 10%. Максимальный размер льготных страховых взносов по страхованию жилья или строения – 10 %. Таким образом, схема льготных страховых взносов по страхованию жилья и строений выглядит следующим образом:

1 год – 0% льгота;

2год – 5% льгота;

3 год – 10% льгота.

Что касается добровольного страхования автотранспортных средств в Яныльском сельском поселении, то по данному виду в ООО «Росгосстрах-Тататрстан» также предусматриваются страховые льготы. Льготы при добровольном страховании автотранспортных средств (КАСКО) предоставляются лицам, заключившим договор об обязательном страховании автогражданской ответственности (ОСАГО). На наш взгляд, необходимо предоставлять страховые льготы отдельно по добровольному страхованию автотранспортных средств в размере 2% на первый год страхования, а далее в случае непрерывного возобновления договора по добровольному страхованию автотранспортных средств увеличивать по 1% на каждый последующий год. Максимальный размер льготы установить в размере 10 %.

На наш взгляд, для привлечения новых клиентов, необходимо разработать более эффективную систему льготных страховых взносов. Так, например, при страховании имущества можно предоставить уже в первом году страхования 2% льготу для новых клиентов. На сегодняшний день отсутствуют какие-либо льготы при страховании от несчастных случаев. Необходимо, на наш взгляд ввести страховую льготу в размере 1-2% при добровольном личном страховании. Данную схему льготных страховых взносов можно использовать применительно к другим видам страхования.

В результате рассмотрения во второй главе дипломной работы вопросов динамики страховых поступлений и страховых выплат по Яныльскому сельскому поселению можно сделать выводы о резервах роста страховых поступлений. Во-первых, на территории сельского поселения ежегодно растет количество автотранспортных средств отечественного и зарубежного производства. На сегодняшний день по ОСАГО застраховано 160 машин, эта база является резервом для страхования КАСКО, сюда же добавляется количество покупаемых автомобилей. Что касается страхования жилья и строений, с каждым годом растет количество новых построек, домов и иных строений на территории сельского поселения. На сегодняшний день застраховано 371 домов, не застрахованными остаются всего 23 дома по Яныльскому сельскому поселению. Что касается страхования животных, электронного оборудования, страхования иных видов имущества, то резерв страховых поступлений достаточно высок.

3. ПУТИ И РЕЗЕРВЫ РОСТА СТРАХОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

3.1 Расширение видов страхования и объектов страхования

На наш взгляд, следует уделить особое внимание международным аспектам развития страхования. Рассмотрим международные тенденции развития страхования на примере страхования автотранспорта. Можно выделить несколько тенденций развития страхования ОСАГО.

Отметим, что первая тенденция – это повышение лимитов при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Если вторая директива Евросоюза (1983) устанавливала следующие минимальные суммы страхового покрытия (в экю): за причинение вреда здоровью – 350.000 на пострадавшее лицо, 500.000 на происшествие, а за материальный ущерб – 100.000 на пострадавшее лицо или 600.000 экю на происшествие в целом, то согласно пятой директиве (2005) эти суммы определены уже в размере 1 млн. евро на застрахованное лицо за причинение вреда здоровью или 5 млн. на происшествие независимо от числа пострадавших. Пятая директива уделяет также внимание включению пешеходов и велосипедистов в страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Они будут получать страховое возмещение при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств в случае, если, согласно законодательству страны, это должно подлежать страховому возмещению.

Для государств, недавно вступивших в Евросоюз, это означало повышение сумм страхового покрытия.

Одновременно с этим в других странах - членах Евросоюза существует тенденция упразднения неограниченных сумм покрытия при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Отмечается и вторая тенденция: число и частота ДТП остаются неизменными или снижаются, а выплаты по убыткам, в первую очередь связанным с причинением вреда здоровью, возрастают. Соответственно наблюдается рост среднего размера выплаты; особенно это характерно для Великобритании. Средний размер выплаты в случае причинения вреда здоровью с 1990 г. по 2003 г. Во Франции, германии и Италии вырос примерно с 8-10 тыс. евро до 14 тыс. евро. В указанных странах при причинении вреда здоровью или в случае смерти установлены либо ранее существовали безлимитные стразовые суммы.

Основными причинами увеличения расходов являются: появление новых видов и способов урегулирования ущерба, включение страхования от потери заработка и влияние индивидуальных факторов, различных для каждого рынка.

Если сравнивать эти тенденции с тенденциями рынка развивающихся стран, то возможные последствия могут выглядеть следующим образом: на развивающихся рынках Центральной и Восточной Европы следует ожидать крупные убытки в первую очередь от претензий по материальному ущербу. Вероятным представляется, в зависимости от законодательных норм и правил, рост количества и сумм страховых возмещений по причинению вреда здоровью, возникающих как следствие более высоких лимитов, так и согласно решениям суда.

Третья важная тенденция – дифференцированный подход в тарификации: в западной Европе при расчете премии новыми важными факторами являются: многосторонний глубокий анализ убытков и их причин, повышенное внимание к информации о социально-демографических факторах и повышение качества процесса тарификации.

Тенденция расчета страховой премии в Центральной и Восточной Европе состоят в следующем:

- структура тарифа, как правило, основана на ряде факторов (часто бонус-малус, регион, мощность двигателя транспортного средства и т.п.);

- в ряде рынках проводится активная доработка системы расчета страховой премии (например, машины классифицируются на основе статистики их убыточности и тарифы разрабатываются с учетом этой классификации), при дифференцированном подходе страховая защита и премия соответствуют конкретному риску;

- вводятся новые факторы, влияющие на расчет премии при страховании транспортного средства (пол и возраст водителя, социальные аспекты, профессия и т.д.).

Если задаться вопросом: в каком направлении вероятнее всего будет развиваться обязательное автострахование в Российской Федерации, - то с учетом господствующих тенденций речь пойдет о: увеличении страховых сумм; расширении условий страхования; установлении более высоких ставок; повышении спроса в перестраховании; урегулировании ущерба и предъявлении регрессных требований; регулировании взаимосвязи между обязательным, добровольным и каско - автострахованием.

Страхование объектов интеллектуальной собственности – одна из новейших сфер развития страхования. Страхование объектов интеллектуальной собственности стало развиваться в США и странах Западной Европы в последние десятилетия 20 века. Это сложившийся сегмент страхового рынка, пусть и небольшой по объемам собираемой премии.

Объектами страхования интеллектуальной собственности могут быть:

- патенты, сервисные модели, дополнительные свидетельства;

- зарегистрированные и незарегистрированные торговые марки, фирменные знаки, устройства, эмблемы, названия доменов;

- зарегистрированные и незарегистрированные формы дизайна;

- работы авторского права, форма топологии интегральных микросхем, базы данных;

- заявления для обязательного лицензирования;

- торговые и коммерческие секреты, конфиденциальная информация, ноу-хау;

- соглашения, касающиеся объектов интеллектуальной собственности и прав на них, включая конфиденциальность и соглашения неразглашения, а также лицензионные соглашения.

Российский страховой рынок ответственности, как уже было отмечено, также находится на стадии развития и совершенствования. На сегодняшний день данный рынок представлен следующими видами страхования: страхованием гражданско-правовой ответственности при осуществлении деятельности аудиторами, нотариусами, адвокатами, строителями, архитекторами, врачами. Фармацевтами, юристами, оценщиками, риэлторами, операторами складов, таможенными брокерами, охранниками, перевозчиками, арбитражными управляющими и др. Данный перечень постоянно пополняется.

В последние десятилетия наиболее актуальными становятся вопросы экологического страхования. Страхование ответственности за загрязнение окружающей среды в Швеции было введено в результате ряда исков, предъявленных в 1969 году. Установлен лимит страховой ответственности по экологическому страхованию в размере 4 млн. долларов.

Вообще, для развития страхового рынка России характерны следующие тенденции. Наблюдается ежегодный рост страховых премий, в первую очередь, за счет развития имущественного страхования. Объем страхового рынка России с 2000 по 2006 годы вырос в два раза. Коэффициент страховых выплат с 2002 года по 2006 год сократился с 77,1 до 57,3 %.

Рост объема страховых премий по личному страхованию обеспечивается за счет развития страхования от несчастных случаев и добровольного медицинского страхования. Поступления по страхованию жизни сократились в 2006 году по сравнению с 2004 годом в 6,4 раза, а страховые выплаты – в 7,5 раза.

Доля страховой премии в ВВП России начиная с 2004 года снижается и составила в 2006 году 2,3 %.

Снижение доли страховой премии в ВВП обусловлено более быстрым ростом ВВП по сравнению с ростом объема страховых премий. С 2002 года по 2006 год объем страховых премий увеличился в 2 раза, ВВП – 2,5 раза.

Доля обязательного страхования на российском страховом рынке в 2006 году составила 44,8 %, добровольного – 55,2 %. Значительное изменение соотношения между обязательным и добровольным страхованием произошло после введения в 2003 года системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Кроме того, продолжается увеличение доли обязательного медицинского страхования, которая составила в 2006 году 33,3 % от общей суммы собранной страховой премии (203,5 млрд. руб.).

Следует отметить, что необходимо рациональное сочетание обязательных и добровольных видов страхования, при этом приоритетным направлением развития страховой отрасли призвано стать добровольное страхование.

Размер страховой премии, приходящейся на душу населения, свидетельствуют о росте расходов граждан на страхование. Однако его величина, перешагнув, по данным 2006 года порог 4000 руб., пока не сопоставима с аналогичным показателем в развитых странах (от 1500 долларов США).

С учетом роста доходов населения перспективы развития страхования имущества и личного страхования позитивны. Однако уровень средней заработной платы в России, который по данным Росстата, в 2006 году составил 12 тыс. руб. в месяц, не позволяет гражданам обеспечить себя страховой защитой от ряда рисков (риск причинения вреда имуществу, жизни и здоровью, гражданской ответственности). Средний размер страховой премии по ОСАГО составляет 3 тыс. руб.

Основные направления государственной политики в сфере страховой деятельности на период 2002-2008 годы определены в Концепции развития страхования в Российской Федерации, одобренной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2002 года №1361-р, Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на 2006-2008 годы, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 01.06.2006 года №793-р, Программе социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006-2008 годы), утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.01.2006 года №38-р и многих других актах.

3.2 Совершенствование системы страховых взносов

Совершенствование системы страховых взносов – достаточно сложный и комплексный вопрос, включающий в себя экономические, политические, правовые, организационные, технические и многие другие аспекты.

Постараемся выделить основные причины, которые, на наш взгляд, могли бы способствовать совершенствованию системы страховых взносов.

В условиях современного мирового финансового кризиса решение данного вопроса осложняется. Так как в первую очередь, у населения должно быть достаточно средств, чтобы удовлетворить первичные потребности.

Можно выделить основные причины неодинакового восприятия людьми объективно существующей величины риска:

1. Расхождение между объективно существующей величиной риска и ее субъективным восприятием (например, люди, как правило, переоценивают опасность тех событий, о которых чаще сообщается в средствах массовой информации, и наоборот).
2. Восприятие риска зависит от методов передачи информации (например, опасность риска от авиакатастроф и от вождения автомашин в нетрезвом состоянии может недооцениваться, если сообщать только статистические данные, и переоценивается, если приводить конкретные, наиболее страшные случаи).
3. На восприятие риска существенное влияние оказывает отсрочка возможных последствий (например, при оценке риска вреда от курения возможные опасности отдалены во времени: жизнь курящих примерно на 6 лет короче некурящих. Поэтому, несмотря на то, что на земле ежегодно умирает 1,5 млн. человек от болезней, спровоцированных курением, объективно существующая опасность заболеваний от курения многими недооценивается).
4. Наличие ложных сведений, информации приводит к неправильной оценке действительного риска.

Приоритетным направлением развития страховой отрасли является осуществление мероприятий по развитию добровольных форм страхования, а также предоставление российскими страховыми компаниями комплексной надежной и доступной страховой защиты предприятиям и гражданам.

Существенным условием развития страхования в добровольной форме является создание благоприятного налогового режима для страхователей и страховых организаций.

Следует проработать вопрос об участии страховщиков в системе накопительного пенсионного страхования.

Для того, чтобы совершенствовать структуру страховых поступлений серьезное внимание следует уделить развитию имущественного страхования:

* 1. в сфере строительства жилья, ипотечного страхования;
  2. на случай стихийных бедствий и природных катастроф;
  3. в сфере агропромышленного комплекса. Страхование урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, проводимое с государственной поддержкой, требует совершенствования нормативной базы в целях оптимизации механизма субсидирования и повышения эффективности использования бюджетных средств;
  4. на объектах использования атомной энергии в целях обеспечения ответственности за ядерный ущерб;
  5. рисков, возникающих при выполнении государственного оборонного заказа;
  6. от террористических рисков в интересах совершенствования содействия жертвам террористических актов и их семьям.

Совершенствование структуры страховых выплат зависит от расширения видов и льгот страхования. На наш взгляд, для привлечения новых клиентов, необходимо разработать более эффективную систему льготных страховых взносов. Так, например, при страховании имущества можно предоставить уже в первом году страхования 2% льготу для новых клиентов. На сегодняшний день отсутствуют какие-либо льготы при страховании от несчастных случаев. Необходимо, на наш взгляд ввести страховую льготу в размере 1-2% при добровольном личном страховании. Данную схему льготных страховых взносов можно использовать применительно к другим видам страхования.

Предпосылками для дальнейшего развития страхового дела в нашей стране являются следующие факторы: частный предприниматель (собственник) в силу своей экономической обособленности от государства вынужден страховать риски. Во-вторых, источником спроса на страховые услуги является рост объемов и разнообразия частной собственности физических и юридических лиц. При этом важное значение имеет развитие рынка недвижимости и ипотечного кредитования жилищного строительства, а также приватизация государственного жилого фонда. В-третьих, важным источником развития страхового рынка является сокращение некогда всеобъемлющих гарантий, предоставляемых системой государственного соцстрахования и соцобеспечения. Сегодня отсутствие гарантий должно выполнятся различными формами личного страхования. И, наконец, в-четвертых, интеграция Российской Федерации в мировое экономическое, политическое и правовое пространство требует увеличения и качественного совершенствования страховых услуг, профессиональной подготовки кадров в области страхования.

На наш взгляд, необходимо определить некоторые перспективы развития имущественного страхования в Российской Федерации, которые могут способствовать совершенствованию системы страховых поступлений.

Следует отметить, что важнейшими видами имущественного страхования являются страхование морских и воздушных судов, страхование грузов, другого имущества предприятий (страхование от огневых рисков). Это перспективные для российского рынка виды страхования, они отличаются огромной величиной страховых сумм, сложностью страхования. Но в то же время потенциальный масштаб операций здесь значительно превышает существующий на сегодняшний день спрос. Характерно это, например, для страхования грузов, которое отличается большой динамичностью развития. Если для международных перевозок страховой полис является необходимым документом, то для внутренних перевозок он не считается обязательным. По экспертным оценкам специалистов, до 70% российских грузовладельцев отказываются страховать свои грузы, гораздо больше отказов от страхования при авиаперевозках. В настоящее время страхованием грузов занимается все большее число страховых компаний. Здесь требуется большой штат квалифицированных опытных специалистов.

В целом имущественное страхование на российском рынке имеет огромные перспективы. Ведь сегодня застраховано небольшое количество имущества юридических и физических лиц. Имеется объективная необходимость и возможность развития нетрадиционного для российского рынка страхования от любого ущерба, наносимого самоходному и несамоходному наземному, железнодорожному, воздушному, морскому, озерному, речному транспортному средству. Условия рыночной экономики открывают новые возможности развития страхования имущества граждан, имущества частных, акционерных и государственных предприятий.

На наш взгляд, для дальнейшего развития имущественного страхования необходимо решить рад проблем. Это в первую очередь проблема включения в структуру затрат предприятий страховых взносов, индексация страховых сумм и возмещений в условиях инфляции, предоставление государством льгот по налогообложению при страховании низкорентабельных, но общественно значимых производств. Требуется и более гибкий механизм тарифной политики, совершенствование управления рисками.

3.3 Совершенствование страховых выплат

Специфика страховой пассивности населения России заключается в изначальном недоверии к страховым организациям, слабой страховой культуре, административных, процедурных и процессуальных сложностях процесса получения возмещения, в недостаточной материальной обеспеченности и многих других факторах. Совершенствование страховых выплат – это постоянная работа управленческого аппарата страховых организаций, нацеленная на получение прибыли. На наш взгляд, существующая схема страховых выплат за 2005-2007 годы по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан» показывает эффективную работу специалистов по определению политики уменьшения страховых выплат и увеличения страховых поступлений.

Законодательством устанавливается перечень оснований, при которых не выплачивается страховое возмещение. На наш взгляд, следует обеспечить баланс интересов страхователя и страховщика. Страховщик нацелен на получение прибыли и минимизирует свои затраты, а другая сторона хочет оградить себя от рисков. В большинстве случаев выгоду приобретает страховая организация, именно поэтому среди населения отсутствует страховой оптимизм. На наш взгляд, следует пересмотреть политику страхового бизнеса в сторону увеличения преимуществ клиентов страховых компаний. Данные предложения являются основными на пути совершенствования и актуализации страховой деятельности.

Итак, рассмотрим основания, по которым страховое возмещение не выплачивается:

если застрахованное имущество уничтожено, повреждено или утрачено в результате события, которое к страховым случаям не относится (например, завладение имуществом путем мошенничества);

за предметы домашнего имущества, которые застрахованными не считаются (взятые напрокат вещи);

если застрахованное имущество находилось вне жилых или подсобных помещений, за приделами приусадебного участка либо не по адресу, указанному в страховом полисе;

если о похищении или о попытке похищения не было заявлено в органы милиции, а также когда факт похищения или попытки похищения не подтверждается компетентными органами;

если страховой случай явился следствием умышленных действий страхователя или совершеннолетнего члена его семьи. При этом наличие умышленных действий устанавливается на основании документа суда или постановления соответствующих органов, производивших расследование по данному факту;

за дополнительный ущерб, возникший по вине страхователя или совершеннолетнего члена его семьи в связи с непринятием мер к спасанию домашнего имущества во время страхового случая и предотвращению его дальнейшего повреждения.

Страховые организации имеют право отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь, а в его отсутствие совершеннолетний член его семьи, имея возможность, не заявил страховщику в установленном порядке и в срок об уничтожении, повреждении или похищении застрахованного имущества.

Страховые организации с помощью принуждения могут создать источник взносов премий, но вряд ли это целесообразно, так как принуждение может отторгнуть страхователей и понизить интерес страховщиков к такому виду страхования. Затруднения для внесения взносов премий можно частично устранить путем изменения порядка платежей страховых премий. Одним из таких способов в страховании является внесение премий малыми долями за длительный период времени. Причем этот период можно разделить на более мелкие, чтобы страхователи могли постоянно участвовать в этом процессе. Для страхователя в этом случае открывается возможность перерыва в платеже премий и пользоваться перерывом в тех случаях, когда застрахованная ценность утрачена полностью или частично. Для страховых учреждений такой прием не представляет опасности, потому что в случае выдачи страхового вознаграждения они могут из него взыскать со страхователя недоплаченные суммы.

В соответствии с Типовыми правилами (Условия) добровольного экологического страхования, утвержденными Министерством охраны окружающей среды и природных ресурсов РФ 03.12. 1992 года и Российской государственной страховой компанией (Росгосстрах) 20.11.1992 года страховое возмещение выплачивается в размерах, предусмотренных действующим гражданским законодательством и определяемых в результате рассмотрения дел в судебном или другом порядке. Страховое возмещение включает в себя:

компенсацию ущерба, вызванного повреждением или гибелью имущества;

суммы убытков, связанных с ухудшением условий жизни;

расходы по очистке загрязненной территории и приведению ее в состояние, соответствующее нормативам, при условии, что на них дано предварительное согласие страховщика;

расходы, необходимые для спасения жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или для уменьшения ущерба, причиненного страховым случаем;

расходы, связанные с предварительным расследованием, проведением судебных процессов, и другие расходы по улаживанию любых исков, предъявляемых страхователю, которые могут быть предметом возмещения по договору, при условии, что на них дано предварительное согласие страховщика.

Детальное правовое регулирование порядка осуществления страховых выплат способствует их совершенствованию.

В соответствии с правилами имущественного страхования расходы по уменьшению или предотвращению ущерба, связанные с наступлением страхового случая, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости объекта страхования, независимо от того, что вместе с возмещением реального ущерба они могут превысить страховую сумму.

Если договор страхования по строению (квартире), внутренней отделке и инженерному оборудованию заключен с условием возмещения расходов по ремонту (восстановлению) объекта страхования «без учета износа» (за срок эксплуатации), то при определении реального ущерба износ не учитывается.

Отметим, что при гибели, повреждении или утрате отдельных предметов домашнего имущества страховая выплата определяется в размере реального ущерба, но не более 20% за каждый предмет домашнего имущества от страховой суммы по общему договору страхования домашнего имущества, если при заключении договора не была составлена по предметная опись предметов домашнего имущества в общей страховой сумме. При частичной описи ограничение не более 20% за каждый предмет домашнего имущества от страховой суммы по общему договору страхования не действует на предметы, которые описаны по предметно.

По страхованию гражданской ответственности при причинении вреде жизни и здоровью других лиц страховая выплата исчисляется в размере полного объема причиненного вреда, но в пределах страховой суммы (предельной страховой выплаты), установленной по договору страхования. Полный объем возмещения вреда включает в себя подтвержденные документально: расходы на погребение, утраченный другим лицом заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные причинением вреда здоровью, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств по рецептам, протезирование, посторонний уход и другие расходы, предусмотренные законодательством РФ.

Необходимо выделить, что возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью других лиц по страхованию гражданской ответственности, производится единовременно на основании копий листов нетрудоспособности, медицинских заключений, справок о среднемесячном заработке (доходе), счетов, чеков о стоимости расходов, связанных с погребением, а также других документов в зависимости от объема и характера причиненного вреда.

Размер ущерба, причиненного имуществу других лиц при страховании гражданской ответственности определяется правилами страхования для определения реального ущерба по страхованию имущества с учетом износа на весь период эксплуатации имущества.

Страховая выплата по страхованию гражданской ответственности осуществляется лицам, чьим жизни, здоровью или имуществу причинен вред.

В случае смерти выгодоприобретателя страховая выплата производится его наследникам после предоставления соответствующих документов о вступлении в право наследования на сумму страховой выплаты. Если страхователю и страховщику не удалось прийти к соглашению о размере страховой выплаты после наступления страхового случая, а также по требованию одной из сторон для определения размера реального ущерба (вреда) может назначаться экспертиза за счет заинтересованной стороны. В случае несогласия страхователя с результатом экспертизы, размер страховой выплаты может определяться по решению суда.

Произведенная страховая выплата подлежит возврату страхователем страховщику, если ущерб полностью возмещен (в денежном, натуральном выражении) виновным лицом или по решению (приговору) суда его возмещение производится лицом (не страхователем), ответственным за причиненный ущерб. В случае возврата похищенного имущества страховая выплата подлежит возврату страхователем страховщику за вычетом расходов, связанных с его восстановлением (ремонтом).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Таким образом, по результатам проведенного анализа определим динамику страховых поступлений по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан». Так, в 2005 году по страхованию юридических лиц реальная сумма страховых поступлений составила 49855 руб., в 2006 году 329014 руб., а в 2007 году 267706 руб. С 2005 года начавшийся процесс увеличения поступлений в 2007 году меняется тенденцией к снижению страховых поступлений по страхованию юридических лиц. По страхованию физических лиц наблюдается тенденция роста страховых поступлений. Так, в 2005 году сумма поступлений составила 1322900 руб., а в 2007 году 24664652 руб. Динамика страховых поступлений по различным видам страхования в рассматриваемый период имеет разнонаправленное движение.

Что касается динамики страховых поступлений по Яныльскому сельскому поселению Кукморского района, то наблюдается общая тенденция увеличения поступивших страховых премий. Так в 2005 году эта сумма составила 713969,40 руб., в 2006 году – 1041417,48 руб., в 2007 году – 1118103,38 руб., в первом полугодии 2008 года – 862324,24 руб. Это связано с увеличением доходов населения, строительством новых домов, покупкой электронной и бытовой техники, приобретением автомобилей отечественного и иностранного производства.

Показатели добровольного личного страхования по поступлениям варьируются. Так, в 2005 году эта сумма составила 20250,10 руб., в 2006 году – 26003,50 руб., в 2007 году – 10108,40 руб., в первом полугодии 2008 года – 3168,00 руб. Поступившая страховая премия по добровольному имущественному страхованию по Яныльскому сельскому поселению составляет: за 2005 год – 549755,50 руб., за 2006 год – 694100,50 руб., за 2007 год – 774860,30 руб., за первое полугодие 2008 года – 653283,51 руб. Наблюдается общая динамика роста страховых поступлений по страхованию имущества.

Общая сумма страховых выплат в 2005 году по Яныльскому сельскому поселению по всем видам страхования составила 184054,10 руб., в 2006 году - 98298,95 руб., в 2007 году - 585261,13 руб., в первом полугодии 2008 года - 74567,45 руб. Как видим, динамика страховых выплат варьируется и имеет скачкообразный характер.

Сумма выплат по страховым случаям по личному страхованию за 2005 год составляет 200,00 руб., за 2006 год - 26003,50 руб., за 2007 год - 2650,00 руб., за первое полугодие 2008 года - 1700,00 руб. Наблюдается динамика роста страховых выплат по добровольному личному страхованию по Яныльскому сельскому поселению.

Определим динамику страховых выплат по добровольному имущественному страхованию по Яныльскому сельскому поселению. За 2005 год данная сумма составляет 18437,00 руб., за 2006 год - 37631,30 руб., за 2007 год - 454676,72 руб., за первое полугодие 2008 года - 22887,88 руб. Наблюдается динамика роста страховых выплат по добровольному имущественному страхованию по Яныльскому сельскому поселению.

Рассмотрим динамику страховых выплат по обязательному страхованию ответственности по Яныльскому сельскому поселению. За 2005 год данная сумма составляет 165417,10 руб., за 2006 год - 56677,65 руб., за 2007 год - 127934,41 руб., за первое полугодие 2008 года - 49979,57 руб. Наблюдается динамика снижения страховых выплат по добровольному имущественному страхованию по Яныльскому сельскому поселению.

Итого по основному бизнесу в Кукморском филиале ООО «Росгосстрах-Татарстан» за 2005 год по плану предполагались поступления в размере 15 292,48 тыс. руб., реальные поступления составили 14 246, 77 тыс. руб. Таким образом, план был выполнен на достаточно высоком уровне - 93, 2 %.

В результате рассмотрения во второй главе дипломной работы вопросов динамики страховых поступлений и страховых выплат по Яныльскому сельскому поселению можно сделать следующие выводы о резервах роста страховых поступлений. Во-первых, на территории сельского поселения ежегодно растет количество автотранспортных средств отечественного и зарубежного производства. На сегодняшний день по ОСАГО застраховано 160 машин, эта база является резервом для страхования КАСКО, сюда же добавляется количество покупаемых автомобилей. Что касается страхования жилья и строений, с каждым годом растет количество новых построек, домов и иных строений на территории сельского поселения. На сегодняшний день застраховано 371 домов, не застрахованными остаются всего 23 дома по Яныльскому сельскому поселению. Что касается страхования животных, электронного оборудования, страхования иных видов имущества, то резерв страховых поступлений достаточно высок. Применительно к страхованию школьников от несчастных случаев также существует достаточный резерв страховых поступлений: всего застраховано по Яныльской общеобразовательной школе Кукморского муниципального района РТ 145 учеников (всего количество школьников – 187).

Следует отметить некоторые негативные тенденции в работе Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан». Так, например, по результатам анализа страховых поступлений и страховых выплат стало ясно, что в 2005 году по добровольному медицинскому страхованию планировалось собрать средства в размере 90, 0 тыс. руб. Но страховые поступления отсутствует, и план не был реализован вообще. Транспортное страхование планировалось на сумму 1000 руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2006 году. Страхование строительно-монтажных рисков планировалось на сумму 400 руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2006 году. Страхование строителей планировалось на сумму 5100 руб., реальных поступлений не было, таким образом, план не был реализован в 2006 году. Экологическое страхование не планировалось в 2006 году, но реальные поступления составили 5160 руб.

На наш взгляд, для привлечения новых клиентов, необходимо разработать более эффективную систему льготных страховых взносов. Так, например, при страховании имущества предоставить уже в первом году страхования 2% льготу для новых клиентов. На сегодняшний день отсутствуют какие-либо льготы при страховании от несчастных случаев. Необходимо, на наш взгляд ввести страховую льготу в размере 1-2% при добровольном личном страховании.

На наш взгляд, необходимо предоставлять страховые льготы отдельно по добровольному страхованию автотранспортных средств в размере 2% на первый год страхования, а далее в случае непрерывного возобновления договора по добровольному страхованию автотранспортных средств увеличивать по 1% на каждый последующий год. Максимальный размер льготы установить в размере 10 %. Данную схему льготных страховых взносов можно использовать применительно к другим видам страхования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая (с алфавитно-предметным указателем). – М.: Издательская группа ИНФРА М-НОРМА, 2007. – 560 с.
2. Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Компьютерная справочно-правовая система «Гарант»
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 года №330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора» // Компьютерная справочно-правовая система «Гарант»
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 8 декабря 2005 года №739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии».
5. Концепция развития страхования в Российской Федерации, одобренная распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2002 года №1361-р // Компьютерная справочно-правовая система «Гарант»
6. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на 2006-2008 годы, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 01.06.2006 года №793-р // Компьютерная справочно-правовая система «Гарант»
7. Программа социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006-2008 годы), утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.01.2006 года №38-р // Компьютерная справочно-правовая система «Гарант»
8. Правила добровольного страхования строений, квартир, домашнего и другого имущества, гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества (типовые (единые) №167, утвержденные решением единственного участника ООО «РГС-Татарстан» от 19 ноября 2007 года № РЕУ-1119-01. Казань.- 2008.
9. Правила страхования животных и гражданской ответственности владельцев животных (типовые (единые) от 28 июня 2005 года №144
10. Типовые правила (Условия) добровольного экологического страхования, утвержденные Министерством охраны окружающей среды и природных ресурсов РФ 03.12. 1992 года и Российской государственной страховой компанией (Росгосстрах) 20.11.1992 года

Специальная литература

Ахвледиани Ю.Т. Страхование: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям (060400) «Финансы и кредит», (060500) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю.Т. Ахвледиани. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 543 с.

Балакирева В.Ю. Совершенствование российского законодательства о страховании // Финансы. – 2009. -№6. – С.34-38.

Батадеев В.А. Экологическое страхование – необходимый инструмент защиты окружающей среды // Финансы. – 2009. -№11. – С.42-45.

Белых В.С., Кривошеев И.В. Страховое право. М., 2008. С. 74 - 78.

Большой Российский энциклопедический словарь. – М.: Большая российская энциклопедия, 2009. – 1888 с.: ил. С. 1507.

Большой энциклопедический словарь. М.– СПб., 2004. С. 829.

Большой толковый словарь официальных терминов. М., 2008. С. 771.

Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право, кн. 3/ Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М. 2008., С. 541, 552.

Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 320 с.: ил. 50 с.

Гомелля В.Б. Основы страхового дела. М., 2008. С. 14.

Гражданское право. ч. 1. / Под ред. Мозолина В.П, Маслаева А.И.- М., 2009.- 415 с.

Гражданское право: Учебник / Под ред. Сергеева А.П., Толстого Ю.К., т. 1.- М., 2009.

Гражданское право / Учебник. Под ред. Суханова Е.А., т. 2., полутом 2. М., 2009.

Граве К.А., Лунц Л.А. Страхование. М.,1960. С. 19-20.

Гражданское право России. Обязательственное право: Курс лекций/ Под ред. Садикова О.Н. М., 2007. С. 626.

Дедиков С.В. Финансово-правовые проблемы страхования ответственности // Финансы. – 2007. - №11. – С. 53-55.

Демидова Г. С. Отграничение договора страхования от смежных гражданско-правовых обязательств // Российская юстиция. –2003.- № 8.

Ковалевская Н.С. Страховой интерес как материальный объект страхового обязательства: теория, законодательство и правоприменительная практика / В сб. науч. ст. Актуальные проблемы науки и практики коммерческого права. М., 2008. С. 262.

Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс, т. 2. М., 2008. С.31. Самуэльсон П. Экономика, т. 2. М., 2008.

Михайлов С. Страховой интерес // Страховое право. - 2009.- №3. - С. 20 – 21.

Мэнкью Н.Г. Принципы экономикс. СПб. - 2009.

Мюллер П. Международные тенденции развития ОСАГО в России // Финансы. – 2007. - №7. – С.40-44.

Никулина Н.Н., Березина С.В. Страхование: теория и практика: учеб. пособие для студентов вузов/ Н.Н. Никулина, С.В.Березина. – 2-е изд., переаб. и доп. – М.: ЮНИТИ ДАНА, 2008. – 511 с.

Плешков А.П. Совершенствование системы страхования профессиональной ответственности // Финансы. – 2007. -№2. – С.46-47.

Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу РФ/ Под ред. Абовой Т.Е., Богуславского М.М., Кабалкина А.Ю., Лисицына-Светланова А.Г. М., 2008.

Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М.-Л., 2007.

Серебровский В.И. Очерки советского страхового права // Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 2007.

Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело. Ростов н/Д, 2007.

Словарь современных терминов и понятий. М., 2009.- С. 283.

Страхование. Под редакцией профессора Шахова В.В. – М.: «Анкил», 2008, 480 с.

Страхование от А до Я / Под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. М., 1996.

Страховое дело: Учебник / Под ред. Крюгер О.И. М., т. 1. 2009.

Финогенова Ю.Ю. Организация программ страхования расходов по защите прав на интеллектуальную собственность в США // Финансы. – 2008. - №8. – С. 45-49.

Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 1999.

Фогельсон Ю.Б. Договор страхования в гражданском праве / Автореф. дис.на соиск. уч. степ. д. юр. н. М., 2009.

Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. М., 2009.

Худяков А.И. Страховое право. СПб., 2009.

Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2007.

Материалы практики

39. Устав Общества с ограниченной ответственностью «Росгосстрах-Татарстан» с изменениями и дополнениями на 2008 год

40. Положение о Кукморском филиале ООО «Росгосстрах-Татарстан» с изменениями и дополнениями на 2009 год

41. Сведения о поступлении страховых платежей, выполнении плана и выплатах за 2008 год по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан»

42. Сведения о поступлении страховых платежей, выполнении плана и выплатах за 2007 год по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан»

43. Сведения о поступлении страховых платежей, выполнении плана и выплатах за 2009 год по Кукморскому филиалу ООО «Росгосстрах-Татарстан»

44. Отчет для сверки ОУ и БУ по учетным видам страхования за 2007 год

45. Отчет для сверки ОУ и БУ по учетным видам страхования за 2008 год

46. Отчет для сверки ОУ и БУ по учетным видам страхования за 2009 год

47. Отчет для сверки ОУ и БУ по учетным видам страхования за первое полугодие 2008 года

48. Тарифное руководство к условиям: Вариант «А», Вариант «Б», Вариант «В» страхового продукта «Росгосстрах авто «Защита».

49. Тарифные ставки по РГС-Дом «Классика», РГС-Дом «Эконом».