**"Этапы развития страхового дела в России"**

**Содержание**

Введение

1. Первый этап

2. Второй этап

3. Третий этап

Заключение

Список литературы

**Введение**

Страхование – одна из древнейших категорий общественно-производственных отношений. Еще в период рабовладельческого строя владельцы имущества и рабов использовали страхование как способ защиты их от уничтожения силами природы, утраты в связи с грабежами и другими непредвиденными событиями. На этой почве закономерно возникла идея объединения заинтересованных лиц по возмещению материального (имущественного) ущерба путем его солидарной раскладки между участниками объединения.

В то же время, хотя непредвиденные и стихийные бедствия носят случайный и неравномерный характер, число пострадавших всегда меньше числа заинтересованных лиц или хозяйств. При таких условиях солидарная раскладка возможного ущерба между заинтересованными владельцами имущества существенно сглаживает последствия стихийных бедствий и случайностей. Чем больше заинтересованных лиц или хозяйств участвует в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходится на каждого участника. Так возникло страхование, сущность которого состоит в замкнутой раскладке возможного ущерба между заинтересованными лицами.

Наиболее примитивной формой раскладки ущерба было натуральное страхование. По мере развития товарно-денежных отношений, натуральное страхование уступило место страхованию в денежной форме. Раскладка ущерба в денежной форме значительно расширила и упростила возможности страхования. Страхование превратилось во всеобщее универсальное средство по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (премий, платежей). То есть экономическая сущность страхования состоит в формировании страховщиком страхового фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для страховых выплат страхователям при наступлении страховых случаев, оговоренных в договоре.

**1. Первый этап**

Процесс формирования института страхования был достаточно сложным, состоял из нескольких стадий.

В процессе эволюционного развития люди практически были заложниками любых опасных природных явлений и событий. Однако беспомощность одного человека перед силами природы, стихийными бедствиями, войнами и прочими жизненными опасностями и в то же время желание бороться с последствиями этих опасностей побуждают его объединять усилия и средства. Это обстоятельство, во-первых, объективно и, во-вторых, исторически свидетельствует о том, что одним из основных и существенных принципов организации борьбы с негативными последствиями природных и прочих опасностей является принцип объединения сил, средств и капиталов.

Идея коллективного взаимодействия путем объединения усилий и капиталов для выработки необходимой методики, способной в определенной степени защитить человека от последствий воздействия разрушительных природных сил, зародилась во времена античности – в Древней Греции и Риме.

Наиболее яркий прообраз современного страхования можно обнаружить в период Римской империи. Социально-экономические потребности Рима удовлетворялись за счет государственной казны через специально созданные коллегии. Коллегии создавались по необходимости в зависимости от выполнения определенных социально-политических функций государством.

Особо важными были военная, религиозная коллегии, а также коллегия для вспоможения (помощи). Одной из основных функций названных коллегий было сбережение средств для борьбы со всякого рода опасностями. Сбережения осуществлялись через специально созданные кассы, собиравшие взносы. Взносы носили как разовый, так и регулярный характер.

Основной принцип функционирования коллегий и союзов заключался в аккумуляции денежных средств (взносов в кассы) в единый фонд для последующего расходования их по назначению, а именно на выплаты компенсаций вспомогательного и неотложного характера. Однако данный способ борьбы с опасностями и возмещения гражданам имущественных расходов и потерь носил нерегулярный и бессистемный характер ввиду отсутствия для этого экономических и правовых предпосылок.

Применительно к экономическим предпосылкам необходимо отметить, что существовавшая в тот период методика аккумуляции денежных средств, основанная на кассовых взносах, не могла обеспечить сохранение постоянного и стабильного денежного фонда, так как источниками пополнения данных касс были взносы и пожертвования состоятельных горожан. При этом так называемые пожертвования были нерегулярными, а сборы – нестабильными в силу отсутствия у малоимущих горожан средств для пополнения касс. Подобного рода способ защиты граждан от существующих опасностей оказался экономически несостоятельным. Причиной этому послужило отсутствие государственного правового регулирования данных отношений.

Существовавшие в то время такие источники римского права, как кодификации императора Юстиниана, эдикты магистров, произведения республиканских юристов Марка Манилия, Юния Брута, Публия Муция Сцеволы, Помпония, Цицерона, Гая, Папиана, Павла, Ульпиана, Законы ХII таблиц не содержали четкой и определенной процедуры по объединению коллективных интересов граждан для борьбы с опасностями. Поэтому можно утверждать, что подлинное страхование возникает лишь в VIII-Х вв.

Применительно к данному историческому периоду можно говорить о первом этапе развития страхования. Один из крупнейших исследователей страхования начала ХХ в. профессор В.Р. Идельсон полагал, что именно на этом этапе возникла идея распределения известных потерь отдельных людей среди целых групп. Но второй основной элемент страхования – нарочито созданная организация – по мнению ученого, в этот период еще отсутствовала. Подобной точки зрения придерживались А. Манес, французкие юристы Эренберг, Эмар и Гаген, бельгийский юрист Эк, известный российский правовед профессор Г.Ф. Шершеневич. Однако другие исследователи страхового дела занимали иную позицию. В частности, крупнейший французский знаток страхового дела Эмеригон считал существовавшее в древности страхование подлинным. Придерживаясь взглядов Эмеригона, виднейший исследователь страхового дела второй половины ХХ в. В.К. Райхер отмечал, что страхование существовало и в феодальном, и даже в рабовладельческом обществе – настоящее, подлинное страхование. Но, несмотря на данное рассуждение, В.К. Райхер считал несущественными противоречия между обоими мнениями, полагая, что их сближает общая методологическая основа.

Следует отметить, что в раннем периоде кроме отсутствия правовых предпосылок, без которых невозможно установить и определить форму страховых отношений, отсутствовал также принцип разделения страхования по видам и рискам, который свойствен современному – новейшему страхованию. Дело в том, что денежные кассы для вспоможения в Древнем Риме, как правило, использовались и расходовались городскими коллегиями, что называется "на все случаи жизни", без учета тех опасностей, от которых страховался конкретный горожанин, вносивший взнос в кассу.

Это обстоятельство свидетельствует о том, что на раннем этапе развития страхования практически не учитывались личные интересы граждан, не применялись методы оценки страховых рисков, выявления и группировки определенных опасностей по видам рисков. Практически не существовало и понятие принципа определения тарифной ставки и многих других существенных признаков, свойственных современному страхованию. Наконец, раннее страхование не рассматривалось как источник получения дохода или прибыли от страховой деятельности.

Первые признаки подлинного страхования стали проявляться в средние века, когда начали создаваться специальные общества для формирования денежных касс, средства которых подлежали расходованию при наступлении заранее определенных опасных событий. Так, например, А. Манес отмечал, что уже в XI в. известна английская гильдия, которая взимала взносы для погребения своих сочленов. В Дании члены одной гильдии составили соглашение на случай, если кто-либо из них потерпит кораблекрушение или попадет в плен. Именно в этот период появляются первые самостоятельные организации, которые по результатам своей деятельности на основе статистических данных классифицировали риски и разрабатывали методику подлинного страхования.

На этом заканчивается первый исторический этап – этап возникновения и становления страхования, который во времени находится на стыке XIII–XIV вв. На данном этапе сформировались и определились основные принципы и признаки организации и ведения страхового дела, способствовавшие дальнейшему развитию страхования.

**2. Второй этап**

Поскольку общество нуждалось в возмещении вреда от опасных и внезапных событий, возникла объективная необходимость выработки новых методов организации страхового дела, а именно осуществления страхования на профессиональном уровне, на основе определенного правового регламента. К этому времени еще не существовало способа оформления страховых отношений, договор страхования заключался крайне редко, а стандартная форма страховых полисов не была введена в практику.

Именно с этих предпосылок начался второй исторический этап развития страхования – этап правовой регламентации основ организации страхового дела. Здесь следует упомянуть о первых страховых уставах, регламентировавших морское страхование в Барселоне (1435 г.) и Венеции (1468 г.). Чуть позже, в 1549 г., появился страховой устав в Голландии, в 1601 г. – в Англии, в 1681 г. – во Франции, в 1727 г. – в Пруссии и в 1734 г. – в Гамбурге. Все они предусматривали и определяли условия осуществления страхования, в основном морского, ибо в средние века самым распространенным способом торговли была морская торговля. Однако она относилась к наиболее опасному виду торговли в силу природных явлений (буря, шторм), несовершенства судостроения, постоянных нападений и грабежей со стороны пиратов.

Исторически морское страхование произошло от договора займа, по которому займодавец передавал купцу или владельцу морского судна определенную сумму денег с условием, что если корабль потерпит крушение или подвергнется разбойному нападению, повлекшему утрату товара или судна, торговец заем не возвращает, а если товар вместе с судном благополучно прибудет в место назначения, заемщик – торговец возвращает займодавцу всю сумму займа с определенной частью свой прибыли.

В данной сделке можно обнаружить определенные признаки страхования. Во-первых, условия возврата денег обусловлены наступлением или не наступлением определенных опасностей. Во-вторых, при утрате судна или товара у купца или владельца судна появляется реальная возможность покрыть свои убытки за счет займа, причем безвозвратного. И наконец, в данном договоре содержатся элементы риска: для займодавца это гибель судна или товара, а для владельца товара или судна – последующая и обязательная выплата дополнительного вознаграждения займодавцу. Оформлялись эти отношения определенным соглашением в виде дополнения к основной сделке по морской перевозке товаров. Но поскольку торговцев не очень устраивало условие о последующем разделе прибыли с займодавцем, возникла необходимость в поиске третьих лиц, которые за денежное вознаграждение приняли бы на себя обязательство по возмещению расходов на случай утраты или повреждения товара. Такими третьими лицами стали специально созданные общества для компенсации торговцам потерь от утраты товара во время мореплавания.

По поводу механизма создания данных обществ, в литературе существует несколько мнений. По одному из них, высказанному А. Манесом, подобного рода общества создавались как государственные учреждения в портовых городах. В.К. Райхер, основываясь на сохранившейся документальной и исторической хронике о распространении старейших морских полисов, полагал, что первые морские страховые общества возникли на основе специально созданных для итальянских бирж (главным образом генуэзских) страховщиков и фландрских купцов – подобных возникшей впоследствии в Лондоне страховой бирже Эдуарда Ллойда. К.Г. Воблый отмечал, что сношения маклеров, страховых посредников с транспортерами концентрировались на бирже, куда стекались все сведения об опасностях отдельных морских путей, о годности кораблей, о качествах экипажа. Здесь же совершалась и оценка рисков, которой обусловливалась их цена и на основе которой создавался тариф страховой премии. Именно в этот период появляются первые страховые полисы, которые повсеместно стали применяться и в других отраслях страхования.

Понятие "страховой договор" впервые появилось именно в это время – время зарождения морского страхования. Профессор И. Степанов считал, что страховой договор не должен стимулировать пари, а страхователь должен преследовать интерес в отдаваемой на страхование вещи. Таким образом, страховой договор стал способом обеспечения всякого интереса, подверженного риску. Именно возникновение страхового договора определяло формирование страхования и его дальнейшее развитие.

На создании первых страховых учреждений, первых уставов страховых обществ и, наконец, страхового договора и страхового полиса завершается второй этап развития страхования.

**3. Третий этап.**

Третий исторический этап характеризуется развитием страхового дела и возникновением отличных от морского видов страхования. Данный этап охватывает XVIII–XIX вв. В XVII в. в Англии было образовано знаменитое общество морского страхования *Lloyd’s* и первое страховое общество от огня *Friendly Society Fire Office*. В это же время во Франции по указу Людовика XIV создается Генеральное общество страхования. В Германии (Гамбург) в 1765 г. было создано первое морское страховое акционерное общество. Но наибольшим стимулом для создания страховых обществ стал большой лондонский пожар 1666 г., вызвавший появление многочисленных крупных страховых акционерных предприятий. Довольно скоро, в 1677 г., в Германии была открыта первая крупная генеральная касса страхования от огня. В дальнейшем страхование от огня приобрело публичный характер и фактически стало одним из самых значительных видов страхования, послуживших созданию в 1821 г. на базе Готского страхового от огня банка первого общества взаимного страхования от огня.

В XVII в. в Голландии получил развитие и другой вид страхования – транспортное страхование, организованное на акционерных началах. Однако, как полагал Г.Ф. Шершеневич, здесь не обошлось без некоторой борьбы, так как существовавшие страховщики, почувствовав опасность конкуренции, решили противопоставить акционерным компаниям свои единичные объединения и старались дискредитировать акционеров.

Тем не менее, акционерная форма страхования взяла вверх над индивидуальной, так как имела преимущество объединения капиталов.

Вначале акционерные общества страхования от огня формировались на принципах взаимного страхования. Позже стали появляться элементы коммерческого страхования как самостоятельного предпринимательского вида деятельности.

В.К. Райхер отмечал, что в этот период процесс централизации распространялся не только на акционерные, но и на взаимные страховые общества, а также на всякого рода публично-правовые страховые организации, причем и те, и другие все более коммерциализировались. При этом акционерному страхованию в то время принадлежало бесспорное господство на страховом рынке, его методы действовали определяющим образом на страховую практику, его интересы – на страховую теорию, его влияние – на страховое законодательство.

В этот же исторический период наряду со страхованием от огня начинает развиваться страхование жизни. Предпосылками появления данного вида страхования послужили рост городов, скученность построек, вызванное этим увеличение заболеваемости городских жителей, частые пожары в густо населенных кварталах. Необходимость в защите пострадавшего населения привела к возникновению страхования жизни, причем страхованию в данном случае придавалось социально-экономическое значение, в том числе на государственном уровне.

Другой предпосылкой стало развитие промышленности. Тяжелый физический труд и полное отсутствие необходимых условий его безопасности приводили к массовым увечьям рабочих. Именно это обстоятельство потребовало от фабрикантов и промышленников включиться в процесс всеобщего страхования жизни и здоровья персонала от несчастных случаев на производстве.

В 1762 г. в Англии было учреждено первое страховое общество жизни, основанное на научных принципах. Уже к 1830 г. Англия насчитывала 30 крупных страховых учреждений по страхованию жизни. В Германии в этот период наибольшее развитие получило промышленное страхование жизни. По справедливому утверждению А. Манеса, это было вызвано тремя причинами: усиленным распадом мелких похоронных касс, влиянием английского примера и урегулированием страхования посредством прусского закона (*Landrecht*), вступившего в силу в 1794 г.

Во Франции первое подобное страховое общество было учреждено в 1787 г. в форме акционерного общества. В Италии первое общество по страхованию жизни создано чуть позже – в 1826 г.

В России страховое дело берет начало в XII в., когда некоторые государственные мероприятия в области внешней торговли сопровождались действиями сродни страхованию. В частности, в 1260 г. был заключен ряд договоров между Новгородом и германскими городами об ответственности за путевой риск. Весьма интересным является соглашение о посредничестве, заключенное в 1667 г. между царской Россией и армянским торговым обществом, по условиям которого Россия гарантировала Армении возмещения убытков в торговле с Персией.

Заслуживает внимания и такая форма государственных пенсионных выплат, как "пожалования" за долголетнюю службу, которая была введена в XVI–XVII вв. Кроме того, существовали монастырские общины, члены которых для вступления должны были уплачивать определенные взносы, что позволяло им под старость приобретать монастырские кельи с правом дарения и пожизненного содержания.

В России, как и в других развитых государствах Европы конца XVIII в., бурно развивалось торговое мореплавание. Для обеспечения безопасной торговли в 1800 г. была создана первая Торговая страховая контора. Приятие норм о морском страховании повлекло за собой открытие других страховых контор.

Наличие в России значительного числа мореходных путей сообщения, а также водоемов, рек и озер, по которым также проходили торговые суда в процессе осуществления внутригосударственной торговли, привело к возникновению транспортного страхования.

Так, в частности, в 1844 г. было учреждено Общество пароходства и страхования по рекам Волге и Каме.

Но по-настоящему страховое дело в России сформировалось лишь в начале XIX в. при активном участии известного экономиста барона А.Л. Штиглица. В 1827 г. он совместно с другими учредителями открыл на акционерных началах Первое Российское страховое от огня общество. Чуть позже, в 1835 г., было создано Второе Российское страховое от огня общество. Одновременно с этим в 1844 г. было введено страхование от огня для государственных крестьян.

С 1864 г., после издания положения об обязательном взаимном земском страховании от огня получило на государственном уровне развитие взаимное страхование, которое просуществовало недолго, так как позже стали создаваться акционерные страховые общества, например, "Саламандра" (создано в 1855 г.), "Надежда" (1856 г.), "Якорь" (1872 г.), "Россия" (1881 г.) и "Волга" (1881 г.). Эти общества доминировали в страховании, охватывая постепенно весь страховой рынок в центральных областях России.

Личное страхование в России берет начало в 1834 г., когда по инициативе прусского поданного Ф.Д. Шведерского было создано Русское общество для застрахования пожизненных и других срочных доходов и денежных капиталов. Чуть позже появилось страхование от несчастных случаев.

Для распространения страхового дела в России и получения государственной поддержки отечественные страховые общества избирали в состав правления лиц, занимавших видное общественное положение. Так, например, в роли директоров выступали граф Н.С. Мордвинов, граф А.Х. Бенкендорф, граф А.Г. Строганов, граф М.Н. Муравьев, князь А.Ф. Орлов и мн. др. Дальнейшее развитие страхового дела характеризуется появлением крупных отраслевых страховых компаний, возникновением государственных видов страхования, накоплением крупного страхового капитала и созданием специальных страховых фондов. Переход от индивидуально-частного к крупному предпринимательству происходит в середине XIX в. При этом акционерная форма сохраняется, а также совершенствуются централизованные страховые объединения, такие как союзы, картели и концерны.

Предпосылкой для интеграции капиталов в крупные финансово-промышленные объединения послужила необходимость в согласовании процессов одновременного развития страхового дела и промышленности. А. Манес утверждал, что как в промышленности, так и в страховом деле предприниматели соединяются для заключения союза с целью общего определения условий договора и установления цен в страховых операциях. Подобного рода объединение предприятий, по мнению Манеса, вызывает, в свою очередь, образование союзов страхователей.

В.К. Райхер отмечал, что один из первых крупных страховых картелей был создан в Берлине в 1874 г. и состоял из 16 страховых обществ (германских, австрийских, русских и шведских). Наиболее активно образование картелей страховых предприятий велось в начале ХХ в. в европейских государствах.

Создание страховых союзов преследовало цель разработки единых видов страхования, изучения вопросов страховой убыточности, выработки типовых условий страхования, тарифной политики, единообразного применения терминов и т.п.

Образование картелей в страховом деле было процессом объективным, так как в этот период происходило бурное развитие промышленности, повышение социального уровня и благосостояния определенных слоев населения (ремесленников, служащих и прочих горожан), образовывались рабочие союзы и, наконец, происходило формирование отдельных отраслей промышленности и сельского хозяйства.

За картелями последовали концерны, среди которых можно выделить созданное в 1880 г. Мюнхенское общество перестрахования, превратившееся со временем в один из крупнейших страховых концернов Европы.

Концерны, как формы страховых объединений, постепенно заняли лидирующее место, так как, в отличие от картелей, в них допускалось "совместительство" – одна страховая компания могла входить сразу в несколько концернов, что способствовало объединению интересов. Более того, одни концерны входили в состав других. Существовало два основных вида концернов: концерны, в состав которых входили только страховые общества, и концерны, в состав которых входили страховые и перестраховочные общества с преобладанием последних.

Столь прогрессивные процессы, происходившие в страховом деле, не оставили безучастными государственные органы и учреждения. Государственное участие в страховании заключалась в принятии законодательной базы для единообразного регулирования страховых отношений. Кроме того, страхование постепенно становилось государственным делом, охватывающим все население.

Государственное страхование, в отличие от коммерческого, не преследует цель извлечения прибыли, и поэтому взимает со страхователей минимальные суммы, необходимые для покрытия убытков страхователей и расходов на организацию страхового дела. К государственным видам страхования России конца XIX-начала XХ в. следует отнести в основном два вида: страхование лиц и страхование имущества от пожара.

Первый вид страхования – страхование лиц, регулировался законами "О страховании рабочих" (1912 г.), "Об обязательном страховании рабочих, служащих" (1914 г.), "О страховании доходов и капиталов в государственных сберегательных кассах" (1916 г.), "О надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ" (1894 г.), "О порядке помещения и хранения средств акционерных обществ и о покрытии их обязательств" (1898 г.).

Следует отметить также, что указанный исторический период изобилует принятием специальных законов, регулирующих страховые отношения. Так, в частности, во Франции в 1868 г. был принят специальный закон о страховых обществах, в Германии в 1908 г. – закон о страховом договоре. Морское страхование в Германии регулировалось Торговым кодексом 1897 г. и общегерманскими правилами морского страхования 1867 г. В Австрии в 1917 г. принят специальный закон, регулирующий все виды страховых операций, кроме морского страхования и перестрахования. В Швейцарии в 1908 г. был принят закон о страховом договоре. В Англии морское страхование получило регламентацию законом 1906 г.

Данный исторический этап развития страхового дела по праву можно назвать переходным к современному этапу: в то время зарождалась страховая наука, появилось международное страхование, страхование приобрело свою истинно экономическую сущность, выразившуюся в организации страхового фонда, причем как частнопредпринимательского, так и государственного.

**Заключение**

Совершенствование организации страхового дела в России

Организация государственного страхования перестраивалась и совершенствовалась в соответствии с теми экономическими и социальными задачами, которые решала страна на каждом этапе развития. В 1921 г. при Народном комиссариате финансов было создано главное управление Госстраха, на которое было возложено осуществление государственного страхования не только в РСФСР, но и в других республиках. На местах операции проводились страховыми подотделами финансовых отделов. В 1922 г. система государственного страхования перешла на принципы хозяйственного расчета, получила имущественную и оперативно-организационную самостоятельность.

В начале 1931 г. была резко ограничена сфера страхования государственного имущества, сохранилось лишь страхование имущества предприятий и организаций местного подчинения, но на явно абсурдных условиях – без взимания страховых платежей. Было ликвидировано взаимное кооперативное страхование, добровольное (сверхокладное) страхование крестьянского имущества, а позднее – запрещено заключение договоров долгосрочного страхования жизни. Подвергся буквальному разгрому и страховой аппарат: страховые органы на местах подлежали ликвидации, страхование было возложено на финорганы. По существу это был второй разгром страхового дела в стране. Первый разгром страхового дела произошел в 1918–1920 гг., как уже упоминалось выше.

В отечественной литературе данный период в истории страхования характеризуется как период извращения в страховой работе на селе. Долгое время это объяснялось штампами сталинской пропаганды, кознями кулацких элементов, деятельностью классового врага, массовым вредительством, далекими от истины. Главными виновниками запущенности страхового дела в начале 30-х годов были властные структуры, которые, игнорируя сопротивление специалистов страхового дела, проводили явно некомпетентную страховую политику. В начале 1933 г. даже властям стало ясно, что упадок страхового дела наносит большой ущерб народному хозяйству. Было принято Постановление ЦК ВКП(б) от 8 марта 1933 г. об извращениях в работе по страхованию в деревне. После этого произошла резкая переоценка отношения властей к страхованию. Были восстановлены система страховых органов, институт страховых агентов, страховых ревизоров.

В 1933 г. система органов государственного страхования была вновь восстановлена. Большое внимание уделялось укреплению организационных основ государственного страхования в послевоенный период. Значительно изменены были организационные основы органов государственного страхования в 1958 г.: страховое дело передано в ведение министерств финансов союзных республик. Оперативная самостоятельность Госстраха в каждой союзной республике не нарушала единства страхового дела, так как во всех республиках оно проводилось на основе единого законодательства, по единым правилам и инструкциям Министерства финансов СССР. К числу организационных недостатков этого времени следует отнести дробление ранее единого страхового фонда на 15 неравных частей (по числу союзных республик) без налаживания системы перестрахования.

В этой связи период в течение ряда лет после 1958 г. следует считать третьим разгромом страхового дела в стране. Демонополизация страхового дела началась в нашей стране только в 1988 г., с принятием Закона "О кооперации в СССР", в соответствии с которым кооперативам разрешалось проводить взаимное страхование. Однако узкое взаимное кооперативное страхование быстро стало перерастать в акционерное страхование. В настоящее время в России действует более двух тысяч акционерных страховых обществ, создана ассоциация страховых организаций, которая охватывает и государственные страховые фирмы.

Четвертый разгром страхового дела связан с распадом СССР в 1991 г., с явной недооценкой места и роли государственного страхования во всех странах СНГ, в том числе в России, с неуправляемым процессом демонополизации страхового дела. Распад СССР в 19991 г. поставил на грань банкротства государственные страховые организации большинства бывших союзных республик. Государственным страховым органам России в целом пока не угрожает банкротство, однако отношение к ним властей и средств массовой информации негативное или равнодушное. При всех присущих ему недостатках, связанных с его косностью и бюрократизмом, лишь Госстрах способен был проводить сельскохозяйственное страхование.

В новых экономических условиях государственное страхование должно играть более значительную роль. Государственное страхование – это не только часть финансового механизма, но и часть социальной сферы, непосредственно затрагивающая самые насущные интересы людей. Оно должно способствовать укреплению материального благосостояния трудящихся, сбалансированности денежных доходов и расходов населения, устранению негативных тенденций в распределительных отношениях. В начале 90-х годов в Российской Федерации началось возрождение национального страхового рынка, которое продолжается в настоящее время. Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ "О страховании" от 27 ноября 1992 г., вступивший в силу 12 января 1993 года. В это же время был создан Росстрахнадзор – Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, которой были приданы контрольные функции за отечественным страховым рынком. В 1996 г. Росстрахнадзор был преобразован в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.

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

**Список литературы**

1. Архипов А.П., Гомелля В.Б., Туленты Д.С. Страхование. Современный курс. – М.: Финансы и статистика", 2006.
2. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. Учебник для вузов – СПб.: Питер, 2001.
3. Галаганов В.П. Страховое дело. – М.: "Академия", 2006.
4. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учеб. пособие. – М.: "Финансы и статистика, 2006.