**Содержание**

1. Государственный контроль за деятельностью страховых организаций

2. Тест

3. Задача

Список литературы

**1 Государственный контроль за деятельностью страховых организаций**

Как ни в какой другой отрасли предпринимательской деятельности в страховой деятельности велика роль государственного воздействия. Государство само осуществляет страхование и ведет государственный надзор в области страхования. Такое внимание к этому виду предпри­нимательства связано с социальной значимостью функции страхова­ния, т.к. страховой случай означает для страхователя катастрофу, что в свою очередь приводит к страховому случаю в экономике страны, к разрыву в цепочке производства.

Государственное регулирование страховой деятельности – воздействие государства на участников страховых отношений по нескольким направлениям:

законодательное обеспечение деятельности страховых компаний;

установление в интересах общества и отдельных категорий граждан обязательного страхования;

проведение специальной налоговой политики;

государственный надзор за страховой деятельностью;

защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма.

Выполнение регулирующей функции, как правило, возлагается на специальный орган – государственный страховой надзор. Цель и полномочия страхового надзора установлены в законе РФ «Об организации страхового дела», а также в постановлениях Правительства РФ от 8.04.2004 г. № 203 «Вопросы Федеральной службы страхового надзора», от 30.06.2004 г. № 330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора». Они состоят в обеспечении соблюдения требований действующего законодательства о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и иных заинтересованных лиц и государства.

Государственное воздействие на страховую деятельность осуще­ствляется через представляемую отчетность о деятельности стра­ховых организаций, проверку их деятельности и нормативное регу­лирование страховой деятельности (рис.1).

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА

Страховой надзор

Законодательное регулирование

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Государственное страхование |  | Лицензирование |
| Обязательное страхование | Соблюдение страхового законодательства |
| Антимонопольное регулирование | Тарифы |
| Уставный капитал | Перестрахование |
| Налогообложение | Формированием размещение резервов |
| Аудит | Платежеспособность |
|  | Обеспечение гласности |

Рис. 2. Государственное регулирование страхового рынка.

Современная система страхового надзора опирается на Федеральную службу страхового надзора Министерства финансов РФ, которая помимо лицензирования страховщиков и последующего контроля за их деятельностью, готовит предложения по изменению и дополнению страхового законодательства, а также законов и законодательных актов, оказывающих влияние на целостность страхового рынка и его дальнейшее развитие.

Юридические основания осуществления надзора за страховой деятельностью и основной перечень контрольных функций, осуществляемых надзором, установлены в ст. 30, 31, 33 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

К основным функциям органа страхового надзора относят:

лицензирование деятельности субъектов страхового дела, аттестация страховых актуариев и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

выдача в течение 30 дней в предусмотренных Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» случаях разрешений на увлечение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

разработка и утверждение нормативных и методических документов по вопросам деятельности субъектов страхового дела;

обеспечение в установленном порядке реализации единой государственной политики в сфере страхового дела.

С точки зрения результативности осуществления надзора необходимо соблюдение следующих принципов:

стабильность системы органов;

стабильность, прозрачность и ясность законодательства, обеспечивающего осуществление надзорных функций;

соответствие функций, структуры и методов надзора задачам, установленным в законодательстве;

обеспечение эффективного взаимодействия с другими органами исполнительной и законодательной власти;

неотвратимость и обязательность применения предусмотренных законодательством санкций.

В отечественной практике можно выделить три формы осуществления государственного надзора за деятельностью страховых организаций: предварительный (лицензионный), текущий (контрольный), последующий (статистический).

Лицензионная форма надзора регулируется процедурой принятия решения о выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности. Полученная страховщиком лицензия дает право на проведение тех видов страхования, которые указаны в ней с учетом правил страхования, зафиксированных в приложении к лицензии. При необходимости расширения перечня предоставляемых страховых услуг (видов страхования) страховщик вновь проходит процедуру лицензирования и наряду с этим подвергается контролю со стороны надзорного органа за соблюдением нормативного соотношения между активами и обязательствами.

Предметом контрольной формы надзора является ведение страховщиками финансовых операций, связанных с формированием страховых резервов, размещением активов, обеспечением наличия свободных активов в размере установленных нормативов, а также соответствие деятельности выданной лицензии.

Статистическая форма базируется на финансовой отчетности, предоставляемой страховщиками в органы страхового надзора. Состав и формы бухгалтерской отчетности, принципы бухгалтерского учета и план счетов утверждены соответствующими нормативными документами. Согласно российскому законодательству страховые компании обязаны публиковать в средствах массовой информации годовую отчетность о своей деятельности по итогам отчетного года после подтверждения достоверности ее содержания независимыми аудиторами.

Российское законодательство предусматривает двухступенчатую процедуру «появления» страховой организации. Нормами гражданского законодательства регулируется процедура учреждения страховой организации, а нормами административного права – получение лицензии на право осуществления страховой деятельности.

Лицензирование страховой деятельности на территории РФ регламентируется Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности». Лицензирование осуществляется органами страхового надзора.

Основные условия получения лицензии на право осуществления деятельности в сфере страхового дела предусматривают:

регистрацию соискателя на территории РФ;

наличие уставного капитала, оплаченного в соответствии с действующим законодательством;

выполнение определенных нормативных соотношений между собственными средствами и размерами страховой премии, планируемыми по данному виду страхования на первый год деятельности;

выполнение ограничения по показателю максимальной ответственности по отдельному риску.

В соответствии с директивами Европейского Союза при лицензировании страховой деятельности действуют различные регламентации и состав документов для осуществления страхования жизни и иных страхований. Более того, установлен запрет на осуществление одним юридическим лицом этих отраслей страхования одновременно. Такой запрет связан с необходимостью различного регулирования формирования страховых резервов и размещения активов, их покрывающих. В Российской Федерации, в отличие от большинства стран, сохраняется возможность проведения одним страховщиком, как страхования жизни, так и других видов страхования.

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

**2 Тест**

1. Страховая деятельность — это

А. Деятельность по защите имущественных интересов юридичес­ких и физических лиц и государства.

Б. Деятельность по защите интересов государства.

Ответ: А.

2. Назовите отрасли страхования

А. Страхование от несчастного случая.

Б. Личное страхование.

В. Страхование космических рисков.

Д. Имущественное страхование.

Е. Страхование на случай смерти.

Ответ: Б; Д.

3. Страхователь — это

А. Лицо, имеющее имущественный интерес и уплачивающее стра­ховые взносы.

Б. Лицо, обеспечивающее защиту имущественных интересов и вып­лачивающее страховое возмещение.

В. Лицо, указанное в завещании.

Ответ: А.

4. Страховые резервы страховщиков могут быть размещены в:

А. Ценные бумаги, выпущенные другим страховщиком.

Б. Банковские вклады.

В. Государственные ценные бумаги.

Ответ: Б; В

5. Какие виды страхования относятся к личному страхованию?

А. Страхование грузов.

Б. Страхование жизни.

В. Страхование имущества физических лиц.

Г. Страхование от несчастных случаев.

Ответ: Б; Г.

6. Получат ли наследники страхователя страховое возмещение, если договор страхования заключен в пользу выгодоприобретателя, не являющегося наследником?

А. Да.

Б. Нет.

В. Да, как наследники по закону.

Г. Да, в равных долях с выгодоприобретателем.

Ответ: Б.

**3 Задача**

Сельскохозяйственное предприятие заключило договор страхования урожая трав, страховая сумма составляет 100% стоимости урожая. Площадь посевов – 100 га сена и 20 га семян клевера. Средняя урожайность за последние 5 лет – сена 24 ц/га, семян клевера – 1,7 ц/га. В результате неблагоприятных погодных условий урожайность составила: сена 18 ц/га, семян клевера – 1,0 ц/га. Определить размер страхового возмещения, если стоимость 1ц сена – 55 руб, 1ц семян клевера – 4200 руб.

Дано:

Страх. Сумма = 100% ст-ти урожая

ПП1 = 100 га сена

ПП2 = 20 га семян клевера

СУ1 = 24 ц/га сена

СУ2 = 1,7 ц/га семян клевера

У1 = 18 ц/га сена

У2 = 1,0 ц/га семян клевера

РЦ1 = 55 руб.

РЦ2 = 4 200 руб.

Найти:

Страх. возмещение - ?

Решение:

1) Страх. возмещение1 = (СУ1 – У1) \* ПП1 \* РЦ1

Страх. возмещение1 = (24 ц/га – 18 ц/га) \* 100 га \* 55 руб. = 33 000 руб.

2) Страх. возмещение2 = (СУ2 – У2) \* ПП2 \* РЦ2

Страх. возмещение2 = (1,7 ц/га – 1,0 ц/га) \* 20 га \* 4 200 руб. = 58 800 руб.

3) Страх. возмещение = Страх. возмещение1 + Страх. возмещение2

Страх. возмещение = 33 000 руб. + 58 800 руб. = 91 800 руб.

Ответ: Страховое возмещение составит 91 800 рублей.

**Список литературы**

Архипов А. П., Гомеля В. Б., Туленты Д. С. Страхование. Современный курс – М.: Финансы и статистика, 2007.

Шахов В.В. Страхование. Учебник – М.: Юнити, 2003.

Грищенко Н. Б. Основы страховой деятельности – М.: Финансы и статистика, 2008.

Кабанцева Н. Г. Страховое дело – М.: Форум, 2008.

Федорова Т. А. Страхование – М.: Экономистъ, 2004.