#### СОДЕРЖАНИЕ

##### Введение

1.Дореволюционный период

1.1. Попытка формирования государственной системы страхования от пожаров

1.2 Образование частных страховых компаний

1.3 Развитие страхового дела после отмены крепостного права

2.Страхование в советский период

2.1. Разрушение системы страхования и ее восстановление в 20-е гг .

2.2 Организация системы государственного страхования

3. Современный страховой рынок России

**3.1 Общая ситуация на рынке**

3**.2 Основные события и тенденции на страховом рынке России**

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

**ВВЕДЕНИЕ**

Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало непременным спутником общественного производства.

Многовековой опыт и полная драматизма история страхования убедительно доказали, что оно является мощным фактором положительного воздействия на экономику, этим и ***объяснятся актуальность темы контрольной работы.***

Целью контрольной работы является ***изучение истории отечественного страхования.***

Для поставленной цели нужно решить следующие задачи:

1. Изучить развитие страхования России в дореволюционный период.

2. Определить формирование страхового рынка в советский период.

3. Рассмотреть состояние современного страхового рынка России.

Исходя из поставленных целей и задач, контрольная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Во ведении определяются цели и задачи исследования, а также актуальность темы выбранной курсовой работы.

В первой главе раскрывается:

-формирование государственной системы страхования от пожаров и образование частных страховых компаний в Царской России;

-развитие страхового дела после отмены крепостного права

Во второй главе рассматриваются

- разрушение системы страхования и ее восстановление в 20-е гг.

- организация системы государственного страхования в советский период.

В третьей главе определяется :

 -о**бщая ситуация на рынке;**

**-основные события и тенденции на страховом рынке России.**

В заключении подводятся итоги проделанной работы.

**1.ДОРЕВОЛЮЦИОННЫЙ ПЕРИОД**

**1.1. Попытка формирования государственной системы страхования от пожаров.**

Страхование в России стало развиваться несколько позднее, чем в других странах, что объясняется длительным сохранением крепостничества и постоянно возникавшими препятствиями на пути развития частнокапиталистистической экономики. Первые страховые общества создавались для страхования от пожаров. Старейшее из них — ***Рижское общество*** взаимного страхования от пожаров — было организовано в 1765 г. Постепенно в эту сферу стали внедряться иностранные страховые компании, предлагавшие свои услуги более или менее состоятельным гражданам. В результате отток денег за границу в виде страховых премий достиг настолько ощутимых размеров, что правительство решило ограничить доступ иностранных страховщиков на российский рынок и попыталось организовать государственную систему страхования от пожаров.

В 1786 г. при Государственном заемном банке создается страховая экспедиция, на которую возлагается обязанность страхования от
огня имущества и строений российских граждан. Однако финансовые результаты деятельности экспедиции были столь неутешительными, что от этой затеи пришлось отказаться, и 1822 г. а Государственная страховая экспедиция была закрыта. [1, c.55]

**1.2 Образование частных страховых компаний.**

В 1827г. образовано «Первое российское от огня страховое общество», получившее от правительства монополию на ведение страховых операций в течение 20 лет в Петербурге, Москве, Одессе и других крупных губернских городах.: В дальнейшем с разрешения российского правительства создаются еще два крупных страховых общества: в 1835 г. — «Второе российское от огня страховое общество», а в 1846 г. — «Саламандра». «Второе...» получает монополию на 12 лет на страхование от огня в 40 губерниях России, а «Саламандра» — на 12 лет на проведение страхования от огня в Закавказье, Бессарабии, на - Дону и в Сибири. Монопольное право на проведение страховой деятельности в определенных районах давалось обществам с той целью, чтобы быстрее создать устойчивую финансовую базу и не распылять страховой капитал по мелким компаниям. В первой половине XIX в. в России появляется страхование жизни. В 1835 г. было создано страховое общество «Жизнь», которое начинает заниматься личным страхованием. [3, c.145]

**1.3 Развитие страхового дела после отмены крепостного права.**

Спокойствие на российском страховом рынке нарушается после отмены крепостного права в 1861 г. и проведения целого ряда экономических реформ в области земельных отношений, местного самоуправления, денежно-кредитной системы. Начинается период бурного роста частного предпринимательства, в том числе и в страховании. Образуются новые страховые компании в форме акционерных обществ, открываются представительства страховых компаний западноевропейских стран в Москве, Петербурге и других крупных городах. К 1913 г. в России работают около 20 страховых обществ, в том числе три иностранных. [2, c.100]

Но не только акционерные страховые общёства занимаются предоставлением страховых услуг населению. Всего в этой сфере работало свыше 300 страховых организаций, среди которых доминировали земства и общества взаимного страхования. Земское страхование от огня было введено «Положением о губернских и уездных земских учреждениях» в 1864 г. при Александре II. Положение заложило основы местной системы самоуправления, которая стала необходимостью после освобождения из крепостной неволи 23 млн. крестьян. Страхование сельских построек от пожаров стало одним из направлений работы земств, При этом использовались три формы страхования: обязательное окладное1, дополнительное и добровольное.

***Общества взаимного страхования*** — одна из старейших организационных форм страховой защиты населения от пожаров, Наибольшее распространение получили городские общества взаимного страхования от огня, созданные практически во всех крупных
российских городах. Перед революцией их было свыше 170, из которых 129 состояли в Российском союзе обществ взаимного страхования от огня. При этом наиболее крупные общества (Петербургское, Московское, Киевское и др.) предпочитали не входить в союз, заработать полностью самостоятельно. (табл. 1)

 Кроме городских обществ создавались общества взаимного страхования, куда входили предприниматели различных отраслей, в частности общества взаимного страхования промышленников, объединившиеся в 1903 г. в «Российский взаимный страховой союз», «Общество взаимного страхования от огня имущества мукомолов», «Общество взаимного страхования от огня имущества горных и горнозаводских предприятий юга России», общества взаимного морского и речного страхования и др.

В результате накануне Первой мировой войны в России сложился достаточно развитый страховой рынок. В нем присутствовали практически все формы 'Страховой зашиты, которые существовали в Европе: страхование от огня и других имущественных рисков, транспортное страхование, страхование жизни и от несчастных случаев. Страхование жизни, однако, Не имело массового распространения: им было охвачено только 0,25% всего населения.

На страховом рынке, как и в других сферах хозяйственной жизни, были сильны тенденции монополизации. Так, общества, занимавшиеся имущественным страхованием, заключили между собой в 1875 г. конвенцию о применении единых страховых тарифов. Однако многообразие форм страховой защиты позволяло сохранять достаточно высокий уровень конкуренции на страховом рынке. [4, c.65]

Традиционно сильны были связи российских страховщиков с иностранными страховыми компаниями. Они осуществлялись по линии перестрахования. Кроме того, западные страховщики непосредственно присутствовали на российском рынке и участвовали в акционерном капитале страховых обществ.

**2.СТРАХОВАНИЕ В СОВЕТСКИЙ ПЕРИОД**

**2.1. Разрушение системы страхования и ее восстановление в 20-е гг.**

Революционные события 1917 г. резко изменили всю систему страховой защиты населения. В 1918—1920 гг. была сделана попытка полной ликвидации системы страхования. В 1918г. страхование во всех его видах и формах было объявлено государственной монополией. Все частные страховые общества, включая общества на взаимности, подлежали передаче государству в лице ВСНХ со всем их имуществом и фондами. Только за кооперативными организациями было сохранено право проведения взаимного страхования имущества. [3, c.55]

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

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

**2.2 Организация системы государственного страхования**

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

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

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

Другое важное организационное нововведение было связано с организацией Ингосстраха. Первоначально страхованием внешнеторговых сделок занимался сам Госстрах. Однако его страховой полис не признавался иностранными фирмами в качестве надежной гарантии по контракту. Зарубежные партнеры требовали страхования от западных страховых компаний, что стоило немалых денег. В результате было принято решение учредить на деньги российского правительства на подставных лиц две страховые компании за рубежом. Так в 1925 г. в Лондоне возникло под английской юрисдикцией акционерное общество «Блэкбалси», а в Германии в 1927 г. — Черноморско-балтийское транспортное акционерное общество «Софаг». После окончания Второй мировой войны к Госстраху перешли в качестве репараций акции многих страховых компаний Германии, Австрии, Венгрии и Румынии. В связи с ростом страховой деятельности за рубежом в 1947 г. было принято решение о выделении из структуры Госстраха в качестве отдельного учреждения Управления иностранного страхования СССР (Ингосстрах) со статусом самостоятельного юридического лица. (табл.2)

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

**3 СОВРЕМЕННЫЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК**

**3. 1 Общая ситуация на рынке.**

По данным ФССН за 9 месяцев 2007 года объем премии на страховом рынке увеличился на 24,9% и составил 563,5 млрд. руб. Основная доля премий пришлась на добровольные виды страхования — 306,4 млрд. руб. (рост на 19,7%). (табл.3). При этом выплаты выросли на 37,6% до 332,6 млрд. руб. (табл.4) [5, ]

С начала года ФССН выдала 15 новых лицензий на страховую деятельность. Большинство компаний - специализированные страховщики жизни, созданные в целях исполнения требований закона о страховом деле к специализации.

Точкой роста отечественного страхового рынка в этом году стало ***страхование имущества***, на которое пришлось 36% всех сборов. Компаниям, активно работающим в этом сегменте, удалось увеличить объем премий на 30-50% (в первую очередь, за счет страхования автокаско). Однако, несмотря на хорошие показатели отдельных страховщиков, рентабельность рынка в целом снижается, - выплаты растут быстрее сборов.

***Ситуация с убыточностью в ОСАГО*** близка к критической и в ближайший год будет только ухудшаться. Продолжающийся в течение последнего времени бурный рост продаж автомобилей в кредит, рост автопарка физических и юридических лиц в стоимостном и количественном выражении будет наблюдаться и в 2008 году. Скорее всего, по итогам 2007 года, мы еще станем свидетелями роста продаж новых иномарок на 60%-70%, но в дальнейшем динамика продаж должна снизиться. Сработает эффект насыщения, заработают на полную мощность сборочные производства иностранных автопроизводителей, что не замедлит сказаться и на темпах страховой премии по автокаско. В перспективе мы ожидаем снижение динамики премии по автокаско более чем на 10 процентных пунктов.

***Рост рынка страхования жизни*** не связан с увеличением спроса на долгосрочные накопительные продукты, а отражает предусмотренный законом процесс передачи портфелей в специализированные компании. Вступающие в силу поправки в НК, посвященные изменениям в налогообложении операций по страхованию жизни, не сильно повлияют на рынок долгосрочного индивидуального страхования жизни и страхования жизни за счет юридических лиц.

***Развитие корпоративного добровольного медицинского страхования*** дает импульс сегменту индивидуального страхования, как в ДМС, так и в страховании от несчастных случаев: расширяется линейка продуктов, разрабатываемых специально для физических лиц. Но пока значительная часть объема страховой премии по индивидуальному ДМС приходится на ограниченные, узкоспециализированные программы.

Перераспределение долей в структуре премий различных видов добровольного страхования оказалось в исследуемом периоде незначительным. В основном оно обусловлено ростом доли страхования жизни (с 4,6% за 9 мес. 2006 г. до 5,7% в 2007 г.). В структуре выплат по добровольному страхованию существенно увеличилась доля страхования имущества: с 50% до 57%, прежде всего, за счет роста убыточности по автострахованию. Доля страховых выплат по личному страхованию снизилась с 36% до 31% (что произошло из-за высокого опережающего роста выплат в имущественном страховании — более 50%), однако уровень выплат в данном сегменте продолжает расти (48,6% за 9 мес. 2007 г. против 47,3% за 9 месяцев 2006 г.).

В структуре премии по обязательным видам страхования несколько уменьшилась по сравнению с 9 месяцами 2006 г. доля ОСАГО: с 23,4% до 20,5%. Соответственно доля взносов по ОМС увеличилась: с 73,6% до 77,1%. Произошло это за счет опережающего по сравнению с ОСАГО темпа роста объема взносов по ОМС (43,4% против 23,9%). В структуре выплат по обязательному страхованию существенных изменений не произошло.

**2. Основные события и тенденции на страховом рынке России**

На российском страховом рынке продолжает набирать силу тенденция по укрупнению страховых компаний, как за счет привлечения стратегических инвесторов, так и с помощью операций по слиянию и поглощению. Закономерным образом сокращается число страховщиков. Это происходит также и вследствие перехода ряда страховщиков, особенно региональных дочерних компаний, на положение филиалов компаний федерального уровня, либо присоединения мелких участников рынка к более крупным. Наряду с компаниями федерального уровня, приобретение более мелких страховщиков осуществляют и компании регионального значения. Происходит объединение компаний на межрегиональном уровне, или задействованных в схожих сферах деятельности их учредителей (нефтяной, газовой и т.д.).

* Характерным является то, что по сравнению с 2006 годом резко выросло количество сделок по созданию страховых групп, а число сделок, результатом которых становилось присоединение одного страховщика к другому с ликвидацией юридического лица присоединяемого страховщика, наоборот, уменьшилось**.** (Диаграмма №5)

Объем иностранных инвестиций в страховой бизнес увеличивается, однако, лишь 4 сделки из 7 в 2007 году можно гарантированно отнести к участию иностранного страхового капитала в развитии отечественных страховщиков: покупка СК "НАСТА" швейцарским страховым концерном "Цюрих", увеличение доли участия Allianz в РОСНО и покупка европейским подразделением Allianz СК "Прогресс-Гарант", а также приобретение французской финансовой группой Societe Generale СК "Союзник".

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате выполнения контрольной работы были получены следующие результаты были раскрыты основные этапы страхового дела в России:

- страхование в царской России 1786-1917г.г.;

-страхование в Советской России 1917-1991г.г.(имеется в виду территория бывшего СССР);

-страхование в Российской Федерации после 1991г. (имеются в виду крупные геополитические изменения новейшего времени). В целом развитие страхового дела в России сопровождалось переходом от государственной монополии к страховому рынку, затем последующей национализаций и восстановлением государственной страховой монополии в советский период истории. Крупные геополитические изменения новейшего времени, последовавшие в связи с распадом бывшего СССР, вызвали объективную необходимость возрождения национального страхового рынка в России.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1.Страхование: Учебник / Под. Ред.Т.А. Федоровой, - 2-е изд, перераб. И доп. – М.: Экономисть, 2004.

2.Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов – М.: ЮНИТИ, 2001.-

3.Шихов А.К. Страхование. Учеб. Пособие для вузов. \_\_М.:ЮНИТИ; ДАНН, 2000г.

4. Страхование в России: Журнал «О страховании. Сборник публикаций» 11 июня 2006 года - Россия

5.http://www.insur-info.ru/dictionary.19.01.2008г.МИГ-Медиа информационная группа «Страхование сегодня» 2007-07-03