##  Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

«Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»

Академия экономики и предпринимательства

Кафедра финансов

Курсовая работа

Тема: «**Государственное регулирование страховой**

**деятельности в Российской Федерации**»

Курсовая работа

по дисциплине «Финансы»

 студента заочного отделения 3 курса

 специальности «Финансы и кредит»

 Щербакова Юрия Николаевича

Проверила –

Кандидат экономических наук

Самойлова Светлана Сергеевна

Тамбов 2011г.

**Оглавление**

 **с.**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 3 |
| Глава 1. Теоретические аспекты изучения особенностей государственного регулирования рынка страховых услуг\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 6 |
|  1.1. Понятие и составляющие рынка страховых услуг\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 6 |
|  1.2. Направления государственного регулирования страховой  деятельности\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 18 |
| Глава 2. Практические аспекты реализации направлений государственного регулирования рынка страховых услуг: основные проблемы и пути их решения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 35 |
|  2.1. Современное состояние рынка страховых услуг Российской  Федерации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 35 |
|  2.2 Проблемы государственного регулирования рынка страховых услуг\_\_ | 47 |
| 2.3. Основные пути решения проблем государственного регулирования страховой деятельности\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 51 |
| Заключение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 67 |
| Список использованных источников и литературы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 71 |

**Введение**

**Актуальность темы**. Исследование проблем государственного регулирования рынка страховых услуг является одной из актуальных в теории и практике экономической науки.

Рыночные преобразования в экономике России вызвали коренное изменение роли и места страхования в системе мер, обеспечивающих безопасность хозяйствующих субъектов, населения и российского государства в целом. Развитие отечественного страхового рынка стало одной из важных задач экономического реформирования страны. Ее решение способно во многом обеспечить непрерывность общественного воспроизводства.

Система воздействия на страховой рынок со стороны государства в России до сих пор окончательно не сформировалась. Неустойчивость этой системы вызвана не только внутренними факторами его развития, но и является прямым следствием макроэкономических процессов, наблюдаемых в реформирующейся экономике страны. Суждение такого рода основано на том, что собственно нормативно-законодательная база страхования постоянно совершенствуется, вносятся изменения в деятельность самого государственного регулятора, происходят существенные институциональные и структурные преобразования на рынке страховых услуг, а вместе с ними изменяется и рыночная конъюнктура.

Актуальность темы исследования предопределена также незавершенностью разработки теоретических и практических основ страховой деятельности вообще и выявления его особенностей в России, в частности. Сегодня, даже несмотря на масштабный интерес, крайне мало комплексных научных исследований специфики государственного регулирования страхового рынка, особенностей функционирования федеральных и территориальных органов страхового надзора.

Тем самым, необходимы дополнительные исследования теоретических и практических основ государственного регулирования рынка страховых услуг.

**Степень разработанности темы.** В отечественной экономической литературе организация страхового дела и технология страхования изучались С.А.Ефимовым, В.А.Суховым, В.В.Шаховым, А.К.Шиховым. Историческое развитие и теория страхования нашли свое отражение в трудах К.Г.Воблого, Б.Г.Данского, К.Маркса, В.И. Ленина, В.К.Райхера, М.И.Рейтмана, М.И.Туган-Барановского. Исследования ряда важных вопросов государственного регулирования рынка страховых услуг было бы невозможным без углубленного ознакомления с работами зарубежных исследователей таких, как: Дж.М.Кейнс, П.Самуэльсон, М.Фридмен, С.Фишер, Р.Дорнбуш, Р.Шмалензи, Д.Норта; а также современных российских исследователей государственного регулирования трансформируемой экономики, ее устойчивости и безопасности, в частности внешнеэкономической: В.И.Кушлин, А.Н.Фоломьев, В.И.Чалов, Ю.В. Яковец, Н.А. Волгин. Э.А. Трязнов, и ряд других. В их исследованиях анализируется широкий спектр информации о рынках различных стран, организации работы страховых компаний и органов страхового надзора, нормативных актах, регулирующих страхование, проблемах глобализации страхового рынка и его регулирования.

Вместе с тем, многие аспекты функционирования рынка страховых услуг и его государственного регулирования в теоретическом и методологическом плане исследованы недостаточно. Многообразие различных аспектов страхования, актуальность поиска новых подходов к решению проблемы эффективности государственного регулирования рынка страховых услуг обуславливает важность проведения дальнейших научных исследований в этом направлении. Этим обуславливается выбор темы, целей, задач и объекта дипломной работы.

**Цель и задачи работы**. Цель выпускной квалификационной работы состоит в раскрытии содержания и специфики государственного регулирования рынка страховых услуг в Российской Федерации (на примере территориальных органов Федеральной службы страхового надзора (Росстрахнадзора).

Данная цель будет достигнута с помощью решения следующих задач:

* конкретизация основных понятий работы – страхования, рынка страховых услуг, основных элементов страхового рынка;
* рассмотрение основных направлений государственного регулирования страховой деятельности, специфики деятельности территориальных органов страхового надзора;
* анализ современного состояний рынка страховых услуг Российской Федерации;
* изучение основных направлений деятельности территориальных органов страхового надзора;
* выявление проблем государственного регулирования рынка страховых услуг и разработка направлений их решения.

**Объект и предмет исследования**. В качестве объекта исследования в данной работе выступает рынок страховых услуг Российской Федерации, а предметом исследования являются особенности государственного регулирования рынка страховых услуг территориальными органами Федеральной службы страхового надзора (Росстрахнадзора).

**Теоретическая и эмпирическая база исследования**. Для выполнения работы использовались теоретические и методологические источники – учебные и научные издания, посвященные развитию системы страхования и проблемам государственного регулирования рынка страховых услуг (Б.Ю. Сербиновский, Л.Г. Скамай, Ю.А. Сплетухов, Т.А. Федорова и др.).

Практическая часть работы построена на основе анализа нормативно-правовых актов, регулирующих отношения в сфере страхования, данных исследований рынка страховых услуг на многочисленных сайтах в сети Интернет, экспертных мнениях специалистов рынка страхования.

**Глава 1. Теоретические аспекты изучения особенностей**

**государственного регулирования рынка страховых услуг**

**1.1. Понятие и составляющие рынка страховых услуг**

Страхование как социально ориентированная система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства, а также механизм формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов, способствующих развитию экономики государства и повышения благосостояния граждан, является необходимым элементом развития региональной экономики и социальной сферы.

Слово страхование происходит от старинного выражения «действовать на свой страх и риск», т.е. на собственную ответственность[[1]](#footnote-1). Различные опасности подстерегали человека всегда, и страх перед ними был вполне естественным. Кто умел предусмотреть и оценить опасности, найти способ избежать их, преодолеть свой страх, тот добивался успеха. Разделение опасности («страха») с товарищами, передача опасности и страха более сильному и умелому получили название «застраховаться». В дальнейшем это название стало использоваться преимущественно как специальный термин разделения и передачи рисков имущественных потерь, а позже – как наименование формы взаимопомощи при заболеваниях, потери трудоспособности, смерти кормильца.

Интересно, что в английском языке страхование – «insurance» – имеет другое происхождение – от слова «sure» («уверенный») и может быть переведено как «быть уверенным»[[2]](#footnote-2).

Для предотвращения убытков от опасных событий человечество выработало два основных способа защиты своих интересов – превентивный и репрессивный.

Первый способ – превентивный предусматривает предупреждение наступления таких событий, как, например, строительство зданий из современных пожаростойких материалов и создание запасов на чрезвычайный период. Второй способ связан с пресечением и ликвидацией последствий наступившего опасного, неблагоприятного события, например тушение пожара, постройка дамбы и организация эвакуации объектов из зоны наводнения.

Страхование хотя и предусматривает финансирование мер по предупреждению неблагоприятного события и снижения его негативных последствий, но его основная цель заключается в возмещении материального ущерба, причиненного таким событием.

Итак, страхование – это специфическая защита от последствий наступления опасных, неблагоприятных событий, но не от всех, а только от случайных, которые могут наступить с некоторой, заранее оцененной вероятностью и о которых невозможно заранее и точно знать, где, когда и с кем они могут произойти. Такими событиями могут быть ураган, разрушивший дома на своем пути, пожар в доме, авария на дороге. Возможность, что такие события произойдут, называется риском. Человек, владеющий домом и автомобилем, знает, что возможно неблагоприятное стечение обстоятельств, которое приведет к пожару или аварии, но не знает, когда оно случится.

Роль страхования проявляется через решение задач и функций страховой деятельности (табл. 1).

Таблица 1

Основные задачи страхования

|  |  |
| --- | --- |
| Задачи и функции | Виды страхования |
| Социальное | Коммерческое |
| Аккумулирующая | Финансовое наполнение фондов государственного социального страхования | Аккумуляция денежных средств в страховых фондах и инвестирование этих средств в хозяйственный оборот |
| Возмещающая | Возмещение утраченных трудовых доходов и расходов на лечение  | Возмещение ущерба от страхового случая |
| Продолжение табл. 1 |
| Предупредительная и контрольная  | Снижение рисков и тяжести их последствий. Повышение ответственности на всех уровнях управления. Повышение личной ответственности за свое будущее |

Закон о страховании дает лаконичную формулировку цели и задач организации страхового дела. *Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев*[[3]](#footnote-3).

Профессор Е.В. Коломин предлагает рассматривать понятие страхования в узком и широком смысле[[4]](#footnote-4). В узком понимании страхование – это те отношения, которые регулируются законом о страховании и являются предметом деятельности специализированных страховых организаций – страховщиков.

В широком смысле страхование охватывает и социальное, в том числе пенсионное страхование, и обязательное медицинское страхование, и взаимное страхование, которые регулируются или должны регулироваться уже другими законодательными актами. Под широкое понятие страхования подпадают все те экономические отношения, которые выражают создание специальных денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующее их использование для возмещения тем же или другим лицам ущерба при наступлении оговоренных неблагоприятных событий.

Фундаментальным в анализе содержания страховании является понятие услуги. Услуги как вид экономической деятельности существуют давно. В Англии домашние слуги были самым многочисленным классом населения до 1870 г.[[5]](#footnote-5). Однако дать определение услуге оказалось нелегкой задачей. Особо оживленные дискуссии по этому поводу развернулись в конце 60-х-начале 70-х годов XX века. Именно тогда сфера услуг развитых стран стала приносить в ВВП примерно столько же, сколько промышленный и аграрный секторы экономики вместе взятые.

В настоящее время, современные авторы в большинстве своем сходятся во мнении относительно того, что *под услугой целесообразно понимать экономическую деятельность, непосредственно удовлетворяющую личные потребности членов общества, домашних хозяйств, потребности разного рода предприятий, объединений, организаций, общественные потребности или потребности общества в целом, не воплощенные в материально-вещественной форме*[[6]](#footnote-6).

Итак, деятельность в области страхования реализуется посредством оказания страховых услуг. Цель предоставления страховой услуги – это защита от риска. В соответствии со ст. 2 ФЗ РФ «О техническом регулировании» под риском понимается «вероятность причинения вреда жизни или здоровью граждан, имуществу физических или юридических лиц, государственному или муниципальному имуществу, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений с учетом тяжести этого вреда»[[7]](#footnote-7).

Общее понятие «страховая услуга» объединяет: услуги по проведению прямого страхования (включая сострахование), в том числе: а) по страхованию жизни; б) по страхованию иному, чем страхование жизни; услуги по перестрахованию и ретроцессии; услуги страховых посредников, в том числе страховых брокеров и агентов; услуги, связанные со страхованием, такие, как консультационные, актуарные услуги, услуги по оценке риска и урегулированию убытков[[8]](#footnote-8).

В узком смысле страховой рынок можно представить как экономическое пространство, или систему, управляемую соотношением спроса покупателей на страховые услуги и предложением продавцов страховой защиты, а в широком смысле — это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее[[9]](#footnote-9).

Страховой рынок представляет собой сложную развивающуюся интегрированную систему, к звеньям которой относятся страховые организации, страхователи, страховые продукты, страховые посредники, профессиональные оценщики страховых рисков и убытков, объединения страховщиков, объединения страхователей и система его государственного регулирования.

Страховой рынок – это рынок, где объектом купли-продажи является страховая услуга. Можно сказать, что эта услуга является «товаром» страхового рынка. Потребительная стоимость страхового продукта состоит в обеспечении страховой защиты. Цена страхового продукта определяется затратами на страховое возмещение или страховое обеспечение, а также расходами на ведение дела и размером прибыли страховщика. Как и всякая цена, она зависит от спроса и предложения.

Покупатели страховой услуги, страхователи – это любые юридические или физические лица, если это не противоречит условиям страхования.

В качестве продавцов страховой услуги могут выступать так называемые страховые организации:

* прямые страховщики – это страховые компании, которые заключают со страхователями договоры страхования;
* перестраховщики – организации, которые перестраховывают уже застрахованные объекты, в этом случае риск перераспределяется между несколькими страховыми компаниями, в том числе и иностранными; в РФ перестраховочный рынок развит слабо; из 30 официально зарегистрированных перестраховочных обществ реально функционируют только 10;
* объединения страховщиков – это союзы и ассоциации. Примером может служить создание транснациональной страховой компании «Ингосстрах», которая включает в себя 27 российских и зарубежных компаний из 17 стран и имеет сеть из 131 филиала. Крупными ассоциациями являются «Страховой союз России» и Всероссийский союз страховщиков.

Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизводства потребность обеспечения бесперебойности финансово-хозяйственной деятельности и оказание денежной помощи в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий.

Основаниями страхового рынка являются: свободная рыночная экономика, многообразие форм собственности, свободное ценообразование - расчет тарифных ставок, наличие конкуренции, свобода выбора, разработка и внедрение новых видов страховых услуг и т.д.

Обязательные условия существования страхового рынка:

* наличие общественной потребности в страховых услугах - формирование спроса;
* наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность, - формирование предложения[[10]](#footnote-10).

В связи с этим выделяют рынок страховщика и рынок страхователя.

Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья.

Первичное звено страхового рынка – это страховое общество или страховая компания. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, проявляются экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы.

Кроме того, на страховом рынке также действуют и другие его субъекты: перестраховочные компании, посредники страховщика - страховые агенты и брокеры (маклеры), различные объединения страховщиков: страховые пулы, союзы и т.д.

Специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, является страховая услуга, которая может быть представлена на основе договора (в добровольном страховании) или закона (в обязательном страховании).

Перечень видов страхования, представленных на страховом рынке, определяет ассортимент страховых услуг, включая дополнительные, индивидуальные условия по договорам страхования.

Структура страхового рынка может быть охарактеризована в институциональном, территориальном и отраслевом аспектах.

В институциональном аспекте структура страхового рынка представлена: государственными, акционерными, частными, корпоративными, взаимными и другими страховыми компаниями.

В соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» деятельность российских страховщиков разрешена только в статусе юридического лица в любой предусмотренной законодательством организационно-правовой форме при условии получения лицензии на осуществление страховой деятельности в установленном законом порядке.

Сферой их деятельности является исключительно страхование (перестрахование), то есть процесс, связанный с заключением договоров страхования, получением и накоплением страховых взносов, формированием на этой основе страховых резервов и осуществлением выплат страхового возмещения и страхового обеспечения в установленных договорами страхования случаях. Страховым компаниям запрещается производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Основой гарантии выполнения обязательств страховой компании является уставной капитал, размер которого устанавливается законодательно в зависимости от направления деятельности компании. Внутренняя структура и органы управления страховой компании определяются ее уставом.

Страховые компании могут быть классифицированы по ряду признаков: форме собственности; размеру капиталов; зоне обслуживания клиентов; направлениям деятельности.

Специализированные страховые компании осуществляют операции только по одному виду страховой деятельности, универсальные проводят операции по группе видов страховой деятельности. В ряде зарубежных стран деятельность универсальных компаний запрещена. В то же время наблюдается тенденция к ликвидации узкой специализации в страховании.

Особое место в данной группировке занимают так называемые «кэптивные» компании, учреждаемые одним или несколькими юридическими лицами (как правило, корпорациями, финансово-промышленными группами) в целях обеспечения страховой защиты имущественных интересов самих корпораций или входящих в их состав хозяйствующих единиц. Причинами создания таких компаний являются:

* применение более низких тарифов по сравнению с рыночным страхованием;
* контроль над средствами корпорации, уплачиваемыми в качестве страхового взноса;
* возможность открытия компаний в оффшорных зонах с более низкими требованиями к числу учредителей и размеру уставного капитала, а также более льготным налогообложением;
* невозможность найти соответствующее страховое покрытие у других страховщиков.

Присущей только страхованию организационно-правовой формой предпринимательства являются общества взаимного страхования (ОВС).

В территориальном аспекте структура страхового рынка характеризуется следующими рынками:

* местным (региональным) – объединяет страховые организации, национальные рынки страхования отдельных регионов, связанных между собой тесными интеграционными связями.;
* национальным (внутренним) – сфера деятельности страховых организаций в отдельной стране. Институционально национальный страховой рынок состоит из страховых компаний, специализированных перестраховочных организаций, страховых брокеров и агентов, Вся страховая деятельность на национальном рынке осуществляется в рамках национального страхового законодательства, контроль, за исполнением которого возложен на орган государственного страхового надзора.;
* мировым (внешним) – это совокупность национальных и региональных рынков страхования. В узком смысле слова — в качестве международного рынка выступают локальные страховые рынки, характеризующиеся высоким удельным весом международных страховых операций (Нью-Йорк, Лондон, Цюрих).

По отраслевому признаку выделяют рынок страхования:

* личного;
* имущественного;
* ответственности.

В свою очередь каждый из рынков можно разделить на обособленные сегменты, например, рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования домашнего имущества и т.д.

Как известно, сущность любой экономической категории, в том числе и такой, как рынок, проявляется в функциях ею выполняемых. Страховому рынку присущи следующие функции:

* посредническая функция состоит в том, что рынок соединяет страховщиков и страхователей, предоставляя им возможность общения, используя экономический язык цен, спроса, предложения и т. д.;
* ценообразующая функция проявляется в процессе конкуренции и столкновения спроса и предложения на страховые услуги. Результатом является появление стоимостной оценки страхового продукта, предлагаемого на рынке;
* информирующая функция проявляется в том, что через ценовой механизм участники страхового рынка получают сведения о его состоянии в целом в разрезе отдельных отраслей (объем страховых премий, выплат и т. д.);
* регулирующая функция осуществляется через механизм свободных рыночных отношений и способствует перекачке денежных средств из менее прибыльных отраслей (видов) страхования в более прибыльные;
* стимулирующая функция, осуществляемая с помощью рыночных цен, обеспечивает приоритетное развитие наиболее востребованных и качественных с точки зрения страхователей услуг;
* оздоравливающая функция проявляется в своеобразной селекции страховых компаний, обеспечивая конкурентоспособность национального страхового рынка.

Тем самым, можно говорить о том, что страховой рынок как совокупность страховых организаций представляет собой сложную многофакторную динамическую систему – группу регулярно взаимодействующих и взаимозависимых отдельных составных частей, образующих единое целое. Страховая система взаимодействует с окружающей ее средой посредством внешних связей, которые характеризуют как влияние окружения на систему, так и воздействие системы на среду. Таким образом, страховой рынок представляет диалектическое единство двух систем – внутренней системы и внешнего окружения.

К внутренней системе относятся следующие основные управляемые переменные:

* страховые продукты (условия договоров страхования данного вида);
* система организации продаж страховых полисов и формирования спроса;
* гибкая система тарифов;
* собственная инфраструктура страховщика.

К внутренней системе относятся также управляемые страховщиком переменные ресурсы:

* материальные;
* финансовые;
* трудовые ресурсы страховой компании, которые определяют положение данного страховщика на рынке.

Внешнее окружение рынка – это система взаимодействующих сил, которые окружают внутреннюю систему рынка и оказывают на нее воздействие. Страховщик планирует и проводит свою рыночную коммерческую работу в условиях внешнего окружения; последнее в свою очередь состоит из управляемых переменных, на которые страховщик может оказывать определенное воздействие, и неуправляемых составляющих, неподвластных влиянию страховщика.

К основным элементам внешнего окружения, на которые страховая компания может оказывать частично управляющее воздействие, относятся:

* рыночный спрос;
* конкуренция;
* ноу-хау страховых услуг;
* инфраструктура страховщика.

Важной составляющей внешнего окружения, на которую направлено управляющее воздействие страховой компании, является конкуренция: между страховыми компаниями, между страховыми компаниями и другими финансово-кредитными учреждениями, между страховыми компаниями и нефинансовыми институтами.

К неуправляемым со стороны страховой компании составляющим внешней среды относятся:

* научно-технический прогресс,
* государственно-политическое окружение (стабильность государственной и социальной политики, направленной на поддержку страхового дела),
* состояние экономики (численность населения, денежная система, валютное положение, уровень жизни населения и т.п.),
* социально-этическое окружение страхового рынка (уровень страховой культуры, национальные традиции, этнический состав и т.д.),
* конъюнктура мирового страхового рынка[[11]](#footnote-11).

Подводя итог, отметим, что рынок страховых услуг рассматривается нами как специфическая сфера денежных отношений, особое экономическое пространство, управляемые соотношением спроса покупателей на страховые услуги и предложением продавцов страховых услуг; а также система основных участников данного рынка (страхователи, страховые услуги, страховщики и др.). К одному из важнейших участников страхового рынка можно отнести и государство. Функционирование страхового рынка немыслимо без участия в нем государства. В связи с началом рыночных преобразований уже не требовалось абсолютного контроля со стороны социалистического государства в сфере производства и распределения товаров и услуг через систему централизованного планирования. Не явилась исключением и сфера страхования. Однако в наши дни активная экономическая политика государства, в том числе и в сфере страхования, все больше становится необходимым элементом и составным звеном современной рыночной системы.

Именно поэтому становится необходимым рассмотрение основного содержания, специфики и направлений государственного регулирования страховой деятельности.

**1.2. Направления государственного регулирования**

**страховой деятельности**

Определение специфики и направлений государственного регулирования страховой деятельности целесообразно начать с общего определения содержания государственного регулирования экономики.

*Государственное регулирование экономики – это система типовых мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера, осуществляемых соответствующими правомочными государственными учреждениями и общественными организациями в целях стабилизации и приспособления существующей социально-экономической системы к изменяющимся условиям*[[12]](#footnote-12).

Государственное регулирование экономики направлено на решение различных задач, например стимулирования экономического роста, регулирования занятости, поощрения прогресса развития в отраслевой и региональной структурах, поддержки экспорта. Конкретные направления, формы, масштабы государственного регулирования определяются характером экономических и социальных проблем в той или иной стране в данный конкретный период.

Наиболее развитыми механизмами государственного регулирования экономики считаются механизмы регулирования в некоторых странах Западной Европы (во Франции, ФРГ, Нидерландах, Скандинавских странах, Австрии, Испании), в Японии, ряде быстро развивающихся стран Азии и Латинской Америки. Слабее развито государственное регулирование экономики в США, Канаде, Австралии, где в отличие от Европы не было социально-экономических потрясений, аналогичных последствиям II Мировой войны и где частный капитал обладал особенно сильными позициями. Однако государственное регулирование экономики и в этих странах играет заметную роль, особенно при высоких показателях безработицы и инфляции.

Очень важна роль государственного регулирования экономики в развивающихся странах, создающих свою независимую экономику и в бывших социалистических странах, переходящих к рыночному хозяйству на базе частной собственности.

Государственное регулирование экономики — процесс воздействия государства на хозяйственную жизнь обще­ства и связанные с ней социальные процессы, в ходе которого реа­лизуется экономическая и социальная политика государства, ос­нованная на определенной концепции.

В качестве основных методов влияния на экономику для достижения необходимых обществу результатов государство использует методы прямого и косвенного воздействия[[13]](#footnote-13). Использование этих методов предполагает применение характерных для них приемов и средств. Так, метод прямого воздействия на экономику реализуется средствами административного и экономического влияния. Косвенный метод регулирования реализуется только экономическими средствами. Особенностью прямого метода государственного регулирования является прежде всего то, что он основан на авторитете государственной власти и не связан с созданием дополнительных материальных стимулов для его осуществления. Важная специфическая его черта состоит еще в том, что им предполагаются меры запрета, разрешения, принуждения (законотворческая деятельность, лицензирование и др.), а также предусматривает организацию управления предприятиями государственного сектора, государственной собственностью. Косвенный метод государственного регулирования хозяйственной жизни характеризуется опосредованным способом влияния на социально-экономические процессы и хозяйственные объекты.

Итак, *основные функции государственного регулирования экономики*:

* разработка, принятие и контроль над выполнением хозяйственного законодательства;
* определение приоритетов макроэкономической политики;
* обеспечение условий эффективного функционирования рынка;
* решение тех экономических проблем, которые рыночный механизм не решает.

Государство в данном случае, в первую очередь, определяет то нормативно-правовое поле, на котором играют, и те «правила игры», которых придерживаются субъекты рынка.

Задачи государственного регулирования экономики:

1. Совершенствование законодательства, обеспечивающего правовую основу деятельности предпринимателей и защиту их интересов.
2. Поддержание оптимальных общеэкономических пропорций
3. Совершенствование отраслевой структуры экономики, государственная поддержка базовых и других отраслей промышленности
4. Оптимальное сочетание текущих и перспективных направлений развития экономики: структурно-инвестиционной и научно-технической политики.
5. Создание благоприятных условий для накопления капитала.
6. Поддержание приемлемого для большинства населения уровня дифференциации и распределения доходов, социальной стабильности в обществе.
7. Регулирование занятости и качества воспроизводства рабочей силы в условиях постоянного изменения производительных сил
8. Создание условий для свободной и добросовестной конкуренции, свободного перемещения товаров на внутреннем и внешнем рынках.
9. Охрана окружающей среды, предотвращение ее заражения, недопущение гибели природы.
10. Обеспечение национальной безопасности и др.

Несомненно, что государственное регулирование — это объективная необходимость развития экономики.

Тем самым, можем говорить о том, что государственное регулирование страховой деятельности представляет собой воздействие государства на участников страховых обязательств в рамках страховой деятельности с помощью определенного комплекса мер, действий.

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела), является *Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор)[[14]](#footnote-14)*.

Федеральная служба страхового надзора образована в соответствии с Указом Президента РФ №314 от 9 марта 2004 года «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» и Постановлением Правительства РФ №330 от 30 июня 2004 года «Об утверждении положения о Федеральной службе страхового надзора»[[15]](#footnote-15).

Федеральная служба страхового надзора находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации[[16]](#footnote-16).

В основу законодательства, регулирующего страховое дело в России, положен Гражданский кодекс РФ, а также Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ»[[17]](#footnote-17). Существенную часть этой системы, помимо сугубо страхового законодательства, составляют подзаконные акты органов надзора и ведомственные нормативные документы.

Впервые Постановлением Совета Министров — ПравительстваРФ от 19 ап­реля 1993 г. №353 (с изменениями от 24 октября 1994 г.) было утверждено Положение о Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью. Указом Президента РФ от 14 августа 1996 г. № 1177 Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью упразднена, а ее функции переданы Министерству финансов Российской Федера­ции (Собрание законодательств РФ. 1996. №34. Ст. 4082), где обра­зован Департамент страхового надзора, осуществляющий функции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Впоследствии была создана *Федеральная служба страхового надзора* для осуществления *государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о страховании, регулирования единого страхового рынка в РФ на основе уста­новления общих требований по лицензированию и ведению госу­дарственного реестра страховых организаций, контроля за обеспече­нием финансовой устойчивости страховщиков, учета и отчетности, методологии страхования, межотраслевой и межрегиональной коор­динации по вопросам страхования*.

В ст. 5 Положения о Федеральной службе страхового надзора указаны многочисленные полномочия данного органа власти:

* контроль и надзор за общими условиями осуществления страховой деятельности и соблюдением требований законодательства;
* принятие решений в области лицензирования страховой деятельности;
* осуществление надзора за финансовым состоянием страховщиков;
* надзорная и экспертная работа в части экономического обоснования страховой деятельности (обоснованность расчетов страховых тарифов, страховых резервов, бизнес - планов);
* надзорно-статистическая, аналитическая и сводно-аналитическая работа по общим показателям деятельности страховщиков;
* а также ряд других функций.

По российскому законодательству государственному регулированию подлежат:

* деятельность страховщиков и перестраховщиков (продавцов страховых услуг);
* деятельность страховых посредников;
* деятельность страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей (потребителей страховых услуг)[[18]](#footnote-18).

*Основными направлениями государственного регулирования страховой деятельности являются*:

1) прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов;

2) законодательное обеспечение становления и защиты нацио­нального страхового рынка;

3) государственный надзор за страховой деятельностью;

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

Повышение эффективности государственного регулирования страховой деятельности, совершенствование нормативной базы стра­ховой деятельности рассматриваются в качестве средств для создания эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в Российской Федерации.

Рассмотрим каждое направление более подробно.

1. Прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов обусловливается необходимостью:

* во-первых, предоставления гарантий социальной за­щиты определенных групп населения и проведением обязательного государственного страхования за счет бюджетных средств;
* во-вторых, определением основ и порядка участия государства в страховании не­коммерческих рисков для защиты инвестиций, в том числе и иност­ранных, в страховании экспортных кредитов;
* в-третьих, предоставле­нием дополнительных гарантий тем средствам страховщиков, которые размещаются в форме специальных нерыночных государствен­ных ценных бумаг с гарантированным доходом;
* в-четвертых, создани­ем целевых резервов, компенсирующих несостоятельность отдельных страховых организаций при исполнении ими обязательств по догово­рам долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования граждан.

2. Законодательное обеспечение страховой деятельности также является прерогативой Росстрахнадзора. Структура законодательства по страхованию в России многоступенчата и определяется существующей правовой системой. В настоящее время в России формируется трехступенчатая система регулирования страхового рынка:

* Гражданский и Налоговый кодексы РФ;
* специальные законы по страховой деятельности;
* нормативные акты правительства и министерств по страховому делу[[19]](#footnote-19).

Правовое регулирование страховых отношений охватывает права и обязанности страховщика, страхователя, застрахованного и выгоду приобретателя. Кроме того, в страховании участвуют и другие лица, контрольные, налоговые и правоохранительные органы, органы исполнительной и законодательной власти, действующие на основе законов.

Взаимоотношения субъектов страхового рынка регламентируются главой 48 Гражданского кодекса РФ и Федеральным законом «Об организации страхового дела в РФ», затем следуют ряд федеральных законов по конкретным видам страхования, в частности «О медицинском страховании граждан в РФ», «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (первый рыночный закон о массовом виде страхования), «Об обязательном страховании военнослужащих». Завершают систему законодательства подзаконные акты Министерства финансов РФ как надзорного за страховым рынком органа, а также нормативные документы других министерств и ведомств[[20]](#footnote-20).

3. Государственный надзор за страховой деятельностью осу­ществляется в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

Система государственного надзора за страховой деятель­ностью должна предполагать:

1. организацию основ страхового надзора в РФ, в первую очередь путем создания специальных органов по надзору за страховой дея­тельностью на федеральном уровне и на уровне субъектов РФ;
2. создание нормативных актов надзора за страховой деятель­ностью, выработку единых методических принципов организации и осуществления страхового дела;
3. определение специальных требований к страховым организаци­ям, установление лицензирования и сертификации страховой деятель­ности;
4. установление единых квалификационных требований к руководителям и специалистам страховых организаций[[21]](#footnote-21).

Росстрахнадзор, согласно закону Российской Федерации об организации страхового дела в РФ, занимается выдачей лицензий на осуществление страховой деятельности. Порядок получения страховой компанией лицензии регламентируется Условиями лицензирования. При этом законом «Об организации страхового дела в РФ» определены минимальные размеры уставных капиталов. По закону минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 30 миллионам рублей, и следующих коэффициентов:

* + 1 - для осуществления страхования имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование);
	+ 1 - для осуществления страхования вышеназванных объектов, а также имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества); обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности); осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков);
	+ 2 - для осуществления страхования имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
	+ 2 - для осуществления страхования жизни и страхования от несчастных случаев и болезней, медицинского страхования;
	+ 4 - для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием[[22]](#footnote-22).

Лицензия, предос­тавляющая право заниматься страховой деятельностью на территории Российской Федерации, может быть выдана только юридическому лицу, так как физические лица не вправе заниматься страховой дея­тельностью.

Страховой деятельностью, подлежащей лицензированию, считается деятельность страховых организаций и обществ взаимного стра­хования (страховщиков), связанная с формированием специальных денежных фондов (страховых резервов), необходимых для предстоя­щих страховых выплат.

Лицензии выдаются на осуществление добровольного и обязательного личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности, а также перестрахования, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование. При этом в лицензиях указываются конкретные виды страхования, которые страховщик вправе осуществлять.

Например, не требует получения лицензии деятельность, связанная с оценкой страховых рисков, определением размера ущерба, размера страховых выплат, иная консультационная и исследовательская деятельность в области страхования.

Итак, в рамках лицензирования Росстрахнадзор выдает предписания, имеет возможность ограничивать действие лицензий, приостанавливать действие лицензий и отзывать лицензии на осуществление страховой деятельности[[23]](#footnote-23).

*Предписание —* это письменное распоряжение, обязывающее стра­ховщика в установленный срок устранить выявленные нарушения.

Предписания выдаются федеральными органами по надзору за страховой деятельностью и их территориальными органами привыявлении нарушений страховщиками требовании законодательства страховании.

В том случае, если предписание не выполняется в установленный срок, органы по надзору за страховой деятельностью имеют право ограничить или приостановить действие лицензии страховщика до устранения им выявленных нарушений либо принять решение об отзыве лицензии.

*Ограничение действия лицензии* означает запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности (или видам страхования) или на определенной территории.

*Приостановление действия лицензии* означает запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности (или видам страхования), на которые выдана лицензия. При этом по ранее заключенным договорам страховщик выполняет принятые обязательства до истечения срока их действия.

*Отзыв лицензии* означает запрет на осуществление страховой деятельности, за исключением выполнения обязательств, принятых по действующим договорам страхования. При этом средства страховых резервов могут быть использованы страховщиком исключительно для выполнения обязательств.

Помимо лицензирования Росстрахнадзор осуществляет контроль над формированием тарифов, соблюдением условий диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности при размещении страховых резервов, соответствием нормам платежеспособности, инвестиционной политикой и перестрахованием.

Согласно российским законам, страховые тарифы по добровольным видам личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности могут рассчитываться страховщиками самостоятельно. Рассчитанные страховой компанией тарифы должны быть указаны в Правилах страхования, которые предоставляются в Департамент страхового надзора для получения страховщиком лицензии на осуществление данного вида страхования. В течение действия лицензии надзор вправе осуществлять проверку соответствия реальных тарифов компании, заявленным в Правилах страхования. Нарушение соответствия может привести к приостановлению действия лицензии.

Росстрахнадзор осуществляет более жесткий контроль над деятельностью страховых компаний, работающих на рынке обязательного страхования, чем на рынке добровольного. Обязательное страхование вводится государством в целях защиты социально значимых имущественных интересов граждан и юридических лиц. Кроме того, в России существует практика возведения формально добровольных видов страхования в ранг обязательных неофициально, например, путем установления требования о страховании определенных рисков при выдаче лицензий на различные виды профессиональной деятельности. Страховые тарифы по обязательным видам страхования, как правило, устанавливаются законодательно, и страховые компании должны строго придерживаться их в своей работе.

4. Еще одним важным направлением государственного регулирования страховой деятельности можно назвать пресечение монополистической деятельности и недобросо­вестной конкуренции на страховом рынке. Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке обеспечиваются Федеральной антимонопольной службой.

Защита добросовестной конкуренции на страховом рынке и пресечение монополистической деятельности должны протекать в рамках единого, регулируемого государством, процесса, предполагающе­го следующие формы:

1) пресечение злоупотреблением страховыми организациями доминирующим положением;

2) определение на конкурсной основе тех страховых организаций, которые будут привлекаться к проведению страховых программ с использованием государственных средств;

3) запрещение действий государственных органов исполнительной власти и органов местного самоуправления, ограничивающих конкуренцию;

4) осуществление государственного контроля за концентрацией капитала на рынке страховых услуг;

5) контроль за созданием объединений страховых организаций, а также соглашениями и согласованными действиями страховых организаций;

6) пресечение установления необоснованно высокихили низкихтарифов на страховые услуги[[24]](#footnote-24).

Союзы, ассоциации и иные объединения страховщиков для государственной регистрации в органах страхового надзора должны получить согласие антимонопольного органа в случае, есливсе участники объединения страховщиков зарегистрированы в одном административно-территориальном образовании. Это согласие на регистрацию объединения страховщиков получают в соответствующем территориальном управлении антимонопольного органа России.

Согласие на регистрацию объединения страховщиков выдается на основании представленных их учредителями требуемых документов. В согласии на регистрацию объединения может быть отказано, если представленные документы свидетельствуют о ведении объединени­ем страховой деятельности, о наличии соглашения или соглашений участников объединения, которое имеет или может иметь своим ре­зультатом существенное ограничение конкуренции на этом рынке, ущемление интересов других страховщиков или страхователей, в том числе раздел рынка страховых услуг по территориальному принципу или по видам страхования, установление (поддержание) единых стра­ховых тарифов по отдельным видам страхования, ограничение досту­па на рынок страховых услуг или устранение с него других страховщиков.

В рамках осуществления мероприятий по регулированию страховой деятельности *Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страхо­вой деятельностью для выполнения возложенных на него функций вправе*:

1) получать от страховщиков установленную отчетность о стра­ховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполнения возложенных на него функ­ций информацию от организаций, в том числе банков, а также от граждан;

2) производить проверки соблюдения страховщиками законода­тельства РФ о страховании и достоверности представляемой ими отчетности;

3) при выявлении нарушений страховщиками требований законодательства давать им предписания по их устранению, а в случае не­выполнения предписаний приостанавливать или ограничивать дейст­вие лицензий этих страховщиков до устранения выявленных наруше­ний либо принимать решения об отзыве лицензий;

4) обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации стра­ховщика в случае неоднократного нарушения последним законода­тельства РФ, а также о ликвидации организаций, осуществляющих страхование без лицензий[[25]](#footnote-25).

При этом Субъекты страхового дела обязаны:

1) представлять установленную отчетность о своей деятельности, информацию о своем финансовом положении;

2) соблюдать требования страхового законодательства и исполнять предписания органа страхового надзора об устранении нарушений страхового законодательства;

3) представлять по запросам органа страхового надзора информацию, необходимую для осуществления им страхового надзора (за исключением информации, составляющей банковскую тайну).

Наконец, важно отметить, что ключевая роль в реализации направлений государственного регулирования рынка страховых услуг принадлежит территориальным органам страхового надзора. В связи с этим, Правительством РФ по предложению Росстрахнадзора созданы *территориаль­ные органы страхового надзора в целях соблюдения требований зако­нодательства РФ по вопросам страхования и создания условий для эффективного развития страховых услуг, а также защиты прав и ин­тересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства*[[26]](#footnote-26).

*Территориальные органы страхового надзора осуществ­ляют непосредственный надзор за страховой деятельностью в субъек­тах РФ*, для чего они наделены правом проводить проверки достовер­ности представляемой страховыми организациями отчетности и со­блюдения страхового законодательства, получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполне­ния возложенных на них функций информацию от организаций, в том числе банков, а также от граждан.

Территориальные органы страхового надзора осуществляют свою деятельность под руководством Росстрахнадзора, а по вопросам, входя­щим в компетенцию республик в составе Российской Федерации, кра­ев, областей, автономной области, автономных округов, города Санкт-Петербурга, — во взаимодействии с соответствующими органами ис­полнительной власти субъектов Российской Федерации.

Итак, на территориальные органы страхового надзора возложены сле­дующие функции:

а) обеспечивать контроль за соблюдением требований законода­тельства РФ о страховании;

б) осуществлять контроль за исполнением страховщиками норма­тивных актов Росстархнадзора, связанных с проведением страховой деятельности;

в) осуществлять контроль за обоснованностью страховых тари­фов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

г) осуществлять контроль за соблюдением установленных Росстрахнадзором правил формирования и размещения страховых резервов;

д) обобщать практику работы страховщиков, страховых посредни­ков и других участников страхового рынка и представлять в феде­ральные органы исполнительной власти по надзору за страховой дея­тельностью предложения по совершенствованию практики надзора за страховой деятельностью и законодательства о страховании;

е) рассматривать заявления и жалобы физических и юридических лиц по вопросам, связанным с нарушением законодательства РФ о страховании;

ж) представлять в установленном порядке бухгалтерскую, стати­стическую и иную предусмотренную законодательством отчетность о своей деятельности.

*Территориальные органы страхового надзора* *имеют право:*

а) проводить у страховщиков проверку достоверности представ­ляемой отчетности и соблюдения ими законодательства о страхо­вании;

б) получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, полу­чать необходимую для выполнения возложенных на нее функций ин­формацию от учреждений и организаций, в том числе банков, а также от граждан;

в) при выявлении нарушений страховщиками требований законодательства РФ о страховании принимать меры по их устранению;

г) вносить в федеральные органы исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью представления о приостановлении, ограничении действия либо отзыве лицензии.

Эффективность государственного контроля и надзора за деятельностью страховых организаций может быть сведена к следующим компонентам:

* использование достоверной и полной финансовой, бухгалтерской и иной информации;
* своевременность и полнота надзора;
* действенность и оперативность в применении санкций со стороны надзорных органов.

С этой точки зрения современная система российского страхового надзора малоэффективна. Это может быть объяснено следующими причинами.

* недостаточная численность сотрудников надзора (около 60 человек в центральном аппарате и почти столько же на местах. Для сравнения в штате Нью-Йорк, где зарегистрировано почти такое же число страховых организаций, что и в РФ, численность сотрудников органов надзора составляет около 1400 человек, из которых 800 занимаются проверками непосредственно в страховых организациях);
* недостаточный уровень квалификации и оплаты труда сотрудников надзора;
* неоправданно частные изменения структуры и места органа надзора в системе органов государственной исполнительной власти;
* отсутствие современных способов обработки и передачи данных;
* неэффективное использование территориальных инспекций надзора для функций контроля;
* недостаточное отражение в законодательных актах контрольных полномочий и мер, применяемых надзором к страховым организациям;
* отсутствие проработанной системы санкций при нарушениях, выявленных в деятельности страховой организации.

Указанные проблемы могут быть в значительной мере решены путем принятия специального закона «О страховом надзоре», как это предусмотрено Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Таким образом, можно говорить о том, что в условиях переходного периода регулирующая функция государства в страховой деятельности проявляется в различных формах: принятие законодательных актов, регулирующих страхование, установление в интересах общества и отдельных категорий его граждан обязательного страхования, проведение специальной налоговой политики, установление различного рода льгот страховым компаниям для стимулирования такого рода деятельности, а также создание особого правового механизма, обеспечивающего надзор за функционированием страховых предприятий и организаций.

Выполнение регулирующей функции государства, как правило, возлагается на специальный орган (специальную структуру) – государственный страховой надзор (контроль) – в Российской Федерации это Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор). Ключевая роль в осуществлении регулирующих функций на страховом рынке принадлежит сегодня территориальным органам Федеральной службы страхового надзора (Росстрахнадзора), однако, в настоящее время в их деятельности наблюдает не мало недостатков и проблем.

Глава 2. Практические аспекты реализации

направлений государственного регулирования рынка страховых услуг: основные проблемы и пути их решения

2.1. Современное состояние рынка страховых услуг Российской Федерации

Страхование в России имеет давнюю историю. К началу ХХ века на российском страховом рынке функционировало несколько десятков страховых компаний, в том числе и иностранных, которые предоставляли страховые услуги по всем известным в то время видам страхования. Более 100 лет назад, в 1894 году, т.е. раньше, чем во многих других промышленно развитых странах, было учреждено и российское ведомство страхового надзора[[27]](#footnote-27).

Основной формой страхования в дореволюционном периоде было добровольное страхование, которое осуществлялось акционерными обществами, обществами взаимного страхования и земскими обществами. В послереволюционном периоде страхование прошло два этапа: в условиях социализма (при государственной монополии на этот вид деятельности) и в условиях становления рыночной экономики[[28]](#footnote-28).

Начиная с 20-х годов нашего столетия и до конца 80-х, в связи с изменением общественно-политического строя, система страхования была монополизирована, а ведомство страхового надзора было упразднено. В этот период страхованием занимались органы государственного страхования, главным направлением деятельности которых было страхование населения, поскольку в условиях существования общественной собственности на средства производства страхование имущества предприятий в государственной страховой организации считалось нецелесообразным. В конце 40-х годов было создано страховое общество «Ингосстрах», имевшее сеть дочерних компаний и представительств за рубежом для осуществления страхования в сфере внешнеэкономической деятельности. При государственной страховой монополии страхование представляло населению чрезвычайно узкий спектр услуг, дополняющих систему государственного социального обеспечения (соцстрах)[[29]](#footnote-29).

Экономические реформы, происходящие в России, создали реальные предпосылки для организации новой системы страхования. Произошли радикальные изменения в вопросах государственного регулирования страхового дела: в конце 1992 года был принят первый в российской истории закон о страховании, в феврале 1992 года была образована служба по надзору за страховой деятельностью[[30]](#footnote-30). Решение первоочередных задач по созданию правовых и организационных основ регулирования страховой деятельности привело к созданию новых условий для работы страховых компаний.

Расширение самостоятельности товаропроизводителей, формирование рыночной инфраструктуры, резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений и распределение материальных благ, в корне изменили процесс формирования отечественного страхового рынка, его содержание, виды страховых услуг, предлагаемых физическим и юридическим лицам.

Таким образом, началом реального создания отечественного добровольного страхования следует считать факт реальной демонополизации страховой деятельности и, как следствие этого – быстрый рост числа альтернативных страховых организаций.

Предпосылками развития страхового дела в нашей стране явились:

* укрепление негосударственного сектора экономики;
* рост объемов и разнообразия частной собственности физических и юридических лиц, как источника спроса на страховые услуги. При этом важное значение имеет развитие рынка недвижимости и ипотечного кредитования, а также приватизация государственного жилого фонда;
* сокращение некогда всеобъемлющих гарантий, предоставляемых системой государственного социального страхования и соцобеспечения[[31]](#footnote-31).

И как следствие, отсутствие гарантий должно восполняться различными формами личного страхования.

Тем самым, общественное развитие России обусловило необходимость перехода к страховому рынку, функционирование которого опирается на познание и использование экономических законов, таких как закон стоимости, закон спроса и предложения.

В настоящее время экспертами отмечается существенное увеличение числа страховых компаний[[32]](#footnote-32). Однако наличие большого числа страховых фирм отнюдь не говорит о большой емкости российского страхового рынка.

В последнее время структура операций российских страховщиков выглядит следующим образом:

* обязательные виды страхования, а это, главным образом, обязательное медицинское страхование, составили 28% всех поступлений;
* наибольший удельный вес занимает добровольное личное страхование - 53% поступлений;
* на долю страхования имущества и ответственности приходится около 19% всех операций[[33]](#footnote-33).

Значительный удельный вес операций добровольного личного страхования в условиях высокой инфляции может вызвать удивление, если не учитывать, что главным образом это следствие популярности краткосрочных видов страхования жизни.

Что касается страхования имущества и ответственности, то причин низкого уровня развития этих видов страхования несколько. Первая, и, по-видимому, главная, - недостаточные финансовые возможности потенциальных клиентов. Вторая – отсутствие мотивов для заключения договоров страхования. Крупные промышленные предприятия, пройдя этап приватизации, только начинают проявлять интерес к страхованию своего имущества. Основная же масса предпринимателей не имеет достаточных стимулов и финансовых ресурсов для обеспечения своей страховой защиты.

Наименее развитым в России является рынок страхования населения. Имеющиеся свободные средства люди предпочитают хранить у себя дома, конвертировать в твердую валюту, либо, в крайнем случае, хранить в банках.

Хранение в банках имеет смысл, поскольку доход, полученный от такого размещения, по действующему законодательству, налогом у физического лица не облагается.

Таким образом, в условиях весьма значительных потенциальных возможностей российского рынка страховых услуг потребности национальной экономики и населения в качественных страховых услугах не удовлетворяются. Основное бремя расходов по ликвидации последствий природных и техногенных катастроф ложится на государственный бюджет.

Охарактеризуем современное развитие рынка страховых услуг.

На сегодняшний день, по данным Росстрахнадзора (за 1 квартал 2009 г.) в едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31.03.2009 г. зарегистрировано 768 страховых организаций[[34]](#footnote-34).

Общая сумма страховой премии (взносов) и страховых выплат по всем видам страхования за 1 квартал 2009 года составила соответственно 242,7 и 163,4 млрд. руб. или 105,7 и 128,5 % по сравнению с аналогичным периодом 2008 года. Для конкретизации данных приведем таблицу 2, которой показаны размеры страховых премий страховых компаний в разрезе различных видов страхования.

Таблица 2

Страховые премии (взносы) и страховые выплаты в 2007-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Страховые премии за 2007 год (млн. руб.) | Страховые премии за 2008 год (млн. руб.) | Темп роста (%) | Страховые выплаты за 2007 год (млн. руб.) | Страховые выплаты за 2008 год (млн. руб.) | Темп роста (%) |
| **Добровольное страхование всего:** | **407 298.5** | **464 352.6** | **114.0** | **158 234.7** | **194 823.5** | **123.1** |
| в том числе:страхование жизни | 22 700.0 | 18 657.0 | 82.2 | 15 752.7 | 5 983.5 | 38.0 |
| личное (кроме страхования жизни) | 90 020.5 | 107 572.5 | 119.5 | 49 452.3 | 61 403.1 | 124.2 |
| имущественное страхование (кроме страхования ответственности) | 274 300.9 | 315 575.3 | 115.0 | 91 429.1 | 124 747.0 | 136.4 |
| страхование ответственности | 20 277.1 | 22 547.8 | 111.2 | 1 600.6 | 2 689.9 | 168.1 |
| **Обязательное страхование всего:** | **368 692.1** | **481 827.4** | **130.7** | **323 641.8** | **427 883.9** | **132.2** |
| в том числе:личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) | 563.1 | 564.4 | 100.2 | 3.0 | 2.5 | 83.3 |
| страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 72 480.1 | 79 953.2 | 110.3 | 41 127.1 | 47 605.9 | 115.8 |
| обязательное медицинское страхование | 289 927.4 | 394 278.4 | 136.0 | 278 116.1 | 374 057.8 | 134.5 |
| Итого | **775 990.6** | **946 180** | **121.9** | **481 876.5** | **622 707.4** | **129.2** |

Из табл. 2 отчетливо видно, что в 2008 г. наблюдался существенный рост страховых премий – в общей сложности произошло увеличение на 170 189,4 млн. руб. Темп роста составил около 122% к показателю прошлого года. Аналогичный рост наблюдался по всем направлениям страхования, кроме страхования жизни (темп роста 82,2%).

Что касается страховых премий, то их темпы роста еще более велики – около 130%. В 2008 г. они достигли 622 707, 4 млн. руб. Рост страховых премий также наблюдался почти по всем видам страхования, кроме страхования жизни (сокращение произошло на 9769,2 млн. руб.), а также личного страхования туристов (на 0,5 млн. руб.).

В целом, структура страхования выглядит следующим образом (рис. 1).



Рис. 1. Диаграмма. Структура страхования в РФ в 2009 г.

В системе страхования лидирует обязательное страхование – 52,1% от всех страховых взносов. При этом подавляющее большинство – по направлению автострахования – 68%, для обязательного медицинского страхования – около 43%. По направлению добровольного страхования по прежнему лидирует имущественное страхование – около 65% всех страховых взносов.

Интересным является распределение объемов страховых взносов по федеральным округам[[35]](#footnote-35). Большинство операций в сфере страхования приходится на Центральный Федеральный округ – больше половины всех выплат (55,7%). Далее следуют Приволжский и Северо-западный федеральные округа с суммами страховых взносов в размере 16,3 и 15,9 млрд. руб. соответственно, что составляет 11,7% и 11,5% от общей суммы страховых взносов по стране. Таким образом, территориальная организация российского страхового бизнеса, свидетельствует об очень высокой роли Центрального

федерального округа, а точнее — Москвы на рынке страховых услуг. Именно в Москве сконцентрированы практически все крупнейшие страховщики России: более 60 из 100 крупнейших страховых компаний.

То есть, мы можем наблюдать существенный разброс в объемах страховых выплат, как по отдельным видам страхования, так и в рамках отдельных территорий и даже городов.

В целом развитие российского страхового рынка происходит достаточно динамично, наблюдается устойчивый ежегодный прирост поступления страховой премии. Вместе с тем, объемы операций российских страховщиков пока незначительны. К примеру, средний размер страховой премии, приходящийся на душу населения в России, составлял в 2006 г. 97,5 долл., что существенно ниже аналогичного показателя для экономически развитых стран — 1845,0 долл. в Австрии, 2073,0 — в Германии, 2720,0 — во Франции, 3635,4 — в США, 3764,2 — в Японии, 4105,7 — в Великобритании, 5569,1 — в Швейцарии[[36]](#footnote-36).

По основным макроэкономическим показателям Российский страховой рынок значительно уступает развитым странам. Поэтому организация страхового сектора в России должна опираться на хорошо продуманную долгосрочную концепцию страхования, учитывающую мировой опыт в условиях глобализации мировой экономики и либерализации международной торговли страховыми услугами. Если российские компании не проявят активности, то рано или поздно эту нишу займут страховые компании развитых стран, как, например, это произошло в восточно-европейских странах (Польша, Венгрия и других странах). Страховщикам так же необходимо делать ставки на опыт развитых стран при формировании своей деятельности в накопительном и в пенсионном страховании.

Неразвитость российского страхового рынка не позволяет в полной мере обеспечить предоставление страховых услуг, связанных с защитой

имущественных интересов хозяйствующих субъектов и российских граждан. Главными причинами слабого уровня развития страхового рынка являются:

— недостаточная информированность потенциальных страхователей о сущности и роли страхования в экономической деятельности хозяйствующих субъектов и жизни граждан;

— сравнительно низкий платежеспособный спрос населения на страховые услуги;

— недостатки налогового законодательства, снижающие интерес субъектов хозяйственной деятельности к заключению договоров страхования;

— ошибочное представление о низкой финансовой устойчивости страховых компаний;

— несовершенство механизмов инвестиционных процессов, снижающих возможность инвестирования страховщиков в реальный сектор экономики;

— недоверие населения и бизнеса к финансовым институтам в целом и страховщикам, в частности, из-за банкротств ряда крупнейших страховщиков в течение последних лет;

— сравнительно низкая капитализация российских страховых организаций;

— неудовлетворительная законодательная и нормативная база, призванная обеспечить функционирование и развитие как самого страхования, так и надзор за ним;

— изолированность российского страхового рынка от мирового страхового хозяйства[[37]](#footnote-37).

Большинство рисков в экономике страны не застраховано. По данным экспертов в области страхования, в настоящее время застраховано не более 10% общего числа промышленных объектов (против 90-95 процентов в большинстве развитых стран)[[38]](#footnote-38). Весь объем страховых взносов в нашей стране сопоставим с аналогичными показателями лишь одной западной страховой компании, замыкающей перечень ста крупнейших страховых компаний мира.

Таким образом, в условиях весьма значительных потенциальных возможностей российского рынка страховых услуг потребности национальной экономики и населения в качественных страховых услугах не удовлетворяются.

Однако на рынке страховых услуг активно работают не только страховщики, но и, как уже отмечалось, государственные органы власти, а именно, территориальные органы Федеральной службы страхового надзора (или Инспекции страхового надзора по Федеральному округу). Проанализируем основные направления деятельности Инспекции страхового надзора по Уральскому Федеральному округу.

В соответствии с положением о территориальном органе Федеральной службы страхового надзора создана Инспекция страхового надзора по Уральскому Федеральному округу, которая осуществляет функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности на территории Уральского федерального округа.

Отметим, что Инспекция по Уральскому Федеральному округу осуществляет контроль и надзор за:

* соблюдением требований страхового законодательства субъектами страхового дела, а также их филиалами, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах;
* выполнением иными юридическими и физическими лицами требований страхового законодательства в пределах компетенции Инспекции;
* достоверностью представляемой субъектами страхового дела отчетности;
* обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;
* соблюдением страховыми организациями требований [законодательства](http://nalog.garant.ru/fns/12023862.htm#0) Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части, относящейся к компетенции Инспекции.

Одной из основных функции Инспекции является получение, обработка и анализ отчетности и других сведений, представляемых субъектами страхового дела. Также Инспекция обобщает практику страхового надзора, разрабатывает и представляет в Службу предложения по совершенствованию страхового законодательства, регулирующего осуществление страхового контроля и надзора.

Важным моментом в деятельности Инспекции является ее взаимодействие в установленном порядке с другими территориальными органами Росстрахнадзора, а также с другими органами государственной власти на территории Округа.

Как правило, осуществляется взаимодействие в сфере разработки механизмов реализации на территории Свердловской области федеральных нормативных правовых актов, регламентирующих обязательные виды страхования, в первую очередь сотрудничество в части разработки принципов взаимодействия исполнительных органов государственной власти (в пределах их компетенции) и страховщиков в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств; с целью обеспечения должного уровня страховой защиты, снижения рисков и обеспечения финансовой устойчивости крестьянских и фермерских хозяйств необходимо осуществление мер по развитию страхования в агропромышленном комплексе. Важным направлением является реализация на территории Свердловской области программы страхования урожая от различных видов рисков.

Также осуществляется взаимодействие со Свердловским территориальным управлением Министерства Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства в сфере реализации на территории Свердловской области закона о конкуренции на рынке финансовых услуг.

Указанное взаимодействие целесообразно осуществлять с помощью Координационного совета по вопросам страховой деятельности при Правительстве Свердловской области, с приглашением на его заседания представителей территориальных органов Росстрахнадзора, федеральных органов государственной власти, других структур для решения вопросов развития страхового рынка в регионе. В настоящее время нет данных относительно работы подобного совета. Однако сегодня крайне необходимы совместная разработка предложений по совершенствованию правовой базы в сфере страхования; разработка рекомендаций и предложений по совершенствованию страховой деятельности на территории Свердловской области, в том числе разработка предложений и рекомендаций по использованию средств страховых резервов в интересах развития экономики Свердловской области.

Также в рамках своего функционирования Инспекция осуществляет на основании имеющихся информационных ресурсов отбор страховых организаций для проведения проверок соблюдения законодательства Российской Федерации в области страхования и проведение анализа эффективности проверок; проводит и принимает участие в проверках субъектов страхового дела, назначаемых Росстрахнадзором.

Важным моментом в деятельности Инспекции является вопрос об организации профессиональной подготовки работников Инспекции, их переподготовки, повышении квалификации и стажировке.

Инспекцию возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Министром финансов Российской Федерации по представлению руководителя Росстрахнадзора. Руководитель Инспекции несет персональную ответственность за осуществление возложенных на Инспекцию функций. Руководитель Инспекции имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности руководителем Росстрахнадзора.

Итак, можно отметить, что страхование пока не стало неотъемлемой частью развивающегося рынка. Определенной проблемой является развитие перестраховочного рынка: объем операций зарегистрированных в России около 30 профессиональных национальных перестраховщиков невелик (сумма принятой ими в перестрахование премии не превышает 1% от объема собираемой премии по прямому страхованию). Существенным препятствием для повышения уровня и культуры страхования является нехватка страховых специалистов, особенно в области актуарных расчетов, риск менеджмента, страхового права, аудита в сфере страхования. В условиях переходного периода ситуация в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов для страхового рынка остается сложной. Думается, одним из шагов в решении настоящей проблемы была бы консолидация усилий страховщиков. Успешное развитие страхового дела невозможно в условиях национальной самоизоляции, без использования апробированного международного опыта.

Существующие проблемы на сегодняшний день пытаются решить федеральные и территориальные органы Росстрахнадзора. Однако зачастую отсутствует организационная база таких мероприятий (например, программы, концепции развития страхования в конкретных регионах), отсутствует необходимый персонал для данных мероприятий, финансовые и правовые механизмы.

Таким образом, подводя итог рассмотрению специфики развития современного рынка страховых услуг необходимо отметить, что в настоящее время страхование является ведущим сегментом экономики. Предпосылками для дальнейшего развития страхового дела в нашей стране являются не только наметившаяся финансовая стабилизация и оживление экономики, но и становление источников такого развития. Несомненно, сегодня рынок страхования набирает обороты, с каждым годом повышаются размеры страховых взносов (меняется лишь распределение таких взносов по различным направлениям страховой деятельности). Вместе с тем, на рынке страхования еще немало проблем, осветить которые представляется целесообразным в отдельной части дипломной работы.

**2.2. Проблемы государственного регулирования рынка страховых услуг**

Итак, анализ развития и функционирования рынка страховых услуг в Российской Федерации позволяет говорить о том, что в течение последнего десятилетия в России были созданы и получили заметное развитие многочисленные формы страхования, негосударственные страховые организации, сформировались основы страхового надзора и страхового законодательства. Вместе с тем, данный рынок не лишен ряда проблем. Как абсолютно точно было отмечено в Концепции развития страхования в Российской Федерации, на развитие рынка страховых услуг негативно повлияли следующие события:

* существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;
* использование не в полной мере рыночного механизма в области страхования, и в частности неразвитость обязательного страхования, без чего не может активно развиваться рынок добровольного страхования;
* отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
* ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка страховых услуг и на территориях, в частности, путем создания аффилированных и уполномоченных страховых организаций;
* отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг;
* низкий уровень капитализации страховых организаций, а также неразвитость национального перестраховочного рынка, приводящие к невозможности страхования крупных рисков без значительного участия иностранных перестраховочных компаний и необоснованному оттоку значительных сумм страховой премии за границу;
* информационная закрытость рынка страховых услуг, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций;
* несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора[[39]](#footnote-39).

Отметим основные проблемы рынка страховых услуг и его государственного регулирования.

1. Для России сложилась критически низкая степень защищенности по основным рискам – как в экономике, так и в социальной сфере. Степень развития страхового рынка отражает такой критерий как отношение совокупной страховой премии к ВВП. В России эта величина по итогам 2008 года не превышала 2,2%, в то время как в развитых странах доля совокупной страховой премии в ВВП составляет 8-10%. По экспертным оценкам, все инструменты снижения рисков (страхование, социальные программы, формирование резервных и чрезвычайных фондов предприятий) покрывают не более 10% рисков, которые обычно страхуются в развитых странах. Незащищенность по основным группам рисков влечет за собой значительные бюджетные затраты по ликвидации последствий стихийных бедствий, катастроф, по оказанию социальной поддержки гражданам, ухудшает инвестиционный климат и общие условия экономической деятельности.

2. Капитализация российского страхового рынка (объем собственных средств у страховых компаний) находится на крайне низком уровне. Это является одним из главных препятствий для повышения емкости рынка и причиной оттока значительных финансовых средств за рубеж по каналам перестрахования.

3. Долгосрочное страхование жизни, как важнейший источник долгосрочных инвестиционных ресурсов (равно как и механизм социальной защиты населения), не только мало по объему для такой страны как Россия, но и во многом, если судить по примерному совпадению сумм привлеченной страховой премии и совокупных страховых выплат, представляет собой поле для реализации зарплатных страховых схем, имеющих целью уход предприятий от налогообложения фонда заработной платы. Реальное долгосрочное страхование жизни на сегодняшний день по объему ничтожно. Существующие правовые рамки проведения страхования не обеспечивают остаточных стимулов для того, чтобы расширять масштабы долгосрочного страхования жизни, а низкое доверие населения к отечественным финансовым институтам, особенно когда речь идет о долгосрочных вложениях, не позволяет рассчитывать на скорое расширение емкости этого рынка.

4. Несовершенство страхового рынка приводит к возникновению трудностей в работе страховщика. У потенциальных страхователей зачастую отсутствуют стимулы страхования своих интересов.

5. Увеличение собственных средств и страховых резервов страховщиков сдерживается недостаточным развитием страховых операций, что, в свою очередь, зависит ни только от общего состояния экономики, но и от совершенствования законодательства в части упорядочения обязательных видов страхования, развития долгосрочного страхования, пенсионного и взаимного страхования, налогообложения.

6. Отсутствует комплексная система страхования, которая позволила бы:

* использовать накопления населения и предприятий для инвестирования прогрессивных отраслей экономики;
* повысила бы уровень жизни населения на основе роста производительности труда и развития гарантий сохранности вкладов населения и инвестиций зарубежных граждан и фирм;
* максимально расширить контакты России с другими странами при условии повышения экономической безопасности страны, увеличения числа рабочих мест и повышения конкурентоспособности российских предприятий.

Таким образом, основной проблемой российской системы страхования является ее незначительная роль в экономике и социальной сфере, что не позволяет в полной мере реализовать потенциал страхования как фактора социально-экономической стабильности общества и источника долгосрочных инвестиций в реальный сектор экономики.

7. Неправомерной выглядит и практика, при которой государственным надзором в области страхования занимаются различные другие органы государственной власти, например Министерство Антимонопольной Политики РФ, Центральный Банк РФ. При этом наблюдается отсутствие какого-либо системного подхода к проблеме устранения дублирования. Некоторые решения принимаются недостаточно обоснованно, принятие других неоправданно затягивается[[40]](#footnote-40).

8. Наконец можно отметить тот факт, что в настоящее время крайне мало научных разработок по проблемам развития страховых рынков на региональном уровне, не отработан механизм взаимодействия органов исполнительной власти в регионе и страховых компаний, действующих на его территории[[41]](#footnote-41). Система взаимоотношений участников регионального страхового рынка далека от совершенства, причем в большей степени, чем российского страхового рынка целом. Отсутствие официально признанной концептуальной основы регионального страхового рынка приводит к тому, что в большинстве регионов страны он развивается бессистемно, нет активного контроля и эффективной поддержки со стороны государства в данном вопросе, не обеспечивается надежная страховая защита населения.

В целом, изучение практики государственного регулирования страхования в трансформирующейся России показывает, что *деятельность государства в этой сфере носит незавершенный характер. По большинству направлений рынок страховых услуг вообще не регулируется, прежде всего, из-за несовершенства российского законодательства.* Это обстоятельство является тормозом для цивилизованного развития рынка, вносит в него элементы дезорганизации и фактически выполняет роль несознательного разрушителя зарождающейся рыночной структуры. Функции страхования постепенно переходят в теневой бизнес, деятельность которых подвержена государственному воздействию в незначительной степени.

Таким образом, государственное регулирование страхового рынка должно строиться на основе четкого понимания того, что страхование (в первую очередь, жизни и пенсионное) является одним из ключевых инструментов формирования долгосрочных, наиболее важных для развития всякой экономики инвестиционных ресурсов. Избыточная открытость национальной страховой системы может с легкостью привести к необратимой утрате долгосрочных инвестиционных ресурсов, необходимых для успешного экономического развития, и к угнетению самого страхового рынка: его монополизации, как было отмечено в первую очередь иностранными корпорациями, и деградации национальных страховых компаний. Подводя итог, отметим, что роль государственного регулирования страхового рынка является как никогда очень важной. В этом смысле требуется комплекс мероприятий по устранению сложившихся проблем и противоречий на рынке страховых услуг.

2.3. Основные пути решения проблем

государственного регулирования страховой деятельности

Сегодня профессиональный страховой бизнес, реально понимающий подлинное состояние дел в отечественном страховании, должен ставить вопрос не о сворачивании государственного присутствия на страховом поле, а о резкой активизации научно обоснованной государственной политики в области страхования. Речь, прежде всего, идет об осуществлении государством в дополнение к реализуемым ныне контрольным и регулятивным функциям функций по стимулированию развития главных производительных сил страхового бизнеса и укреплению доверия потребителей к страховым организациям[[42]](#footnote-42).

В целом, реальные потребности развития страхования в нашей стране требуют не ограничения сферы участия государства в страховых отношениях, а дальнейшего повышения значения и роли органа государственного управления страховой деятельностью, развития его стимулирующих функций, укрепления форм его взаимодействия с новыми институтами гражданского общества, получающими свое развитие в сфере страхования. Только в постоянном взаимодействии самостоятельного, наделенного необходимыми полномочиями, обладающего соответствующими организационными возможностями и активно функционирующего государственного органа по управлению страховым рынком с саморегулируемыми организациями, объединяющими профессиональных участников страхового рынка, и союзами потребителей может сформироваться по-настоящему живой и развивающийся организм отечественного страхования. Думается, что и государство и отечественный страховой рынок обладают сегодня необходимыми предпосылками для достижения этой цели. Необходима лишь воля и целенаправленное приложение усилий по ее реализации.

Основной целью государственного регулировании страхового рынка России, в первую очередь, является защита интересов страхователей и государства, что может выражаться не только в контроле за финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховщиков, но и в обеспечении постоянных налоговых и иных поступлений от страховой отрасли.

Страховщики как субъект регулирования ожидают, в первую очередь, не столько надзорных, сколько развивающих страховой рынок, действий[[43]](#footnote-43).

Минфин РФ занимается именно надзором за страховым рынком. Функциями перспективного развития большинства отраслей, в том числе и страховой индустрии, занимается Министерство экономического развития и торговли.

Какими же механизмами обладают для этого процесса органы власти в России? К механизмам стимулирующего влияния государства на страховой рынок следует отнести следующее.

1. Законодательное развитие обязательных видов страхования как механизма увеличения показателей страховой деятельности (данное направление отмечено в числе первых в Концепции развития страхового рынка в России в среднесрочной перспективе). Причем, его действие связано не столько с механическим увеличением оборота отрасли в силу принуждения к страхованию, сколько с доступом страховщиков к клиентской базе и дополнительной продажей полисов по добровольному страхованию. Типичным примером является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В этом случае важным будет проработка механизмов предоставления налогового вычета для физических лиц в случае приобретения полисов по долгосрочному (пенсионному) страхованию жизни, добровольному медицинскому и другим социально значимым видам страхования. Также должна быть предусмотрена возможность выбора между обязательной (государственной) и добровольными системами медицинского и пенсионного обеспечения.

2. Создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью, что особенно важно на этапе становления национальной системы страхования.

Федеральная служба страхового надзора осуществляет функции контроля и надзора за страховым делом в Российской Федерации. В этих целях целесообразно закрепить за федеральным органом государственного страхового надзора функции по межведомственной координации и межотраслевому регулированию вопросов страхования.

Для решения задач развития рынка страховых услуг в первоочередном порядке необходимо разработать и осуществить меры по совершенствованию и развитию законодательства, регулирующего страхование, и в частности обеспечить:

— создание правовых основ деятельности обществ взаимного страхования;

— совершенствование законодательства о налогах и сборах;

— установление основ обязательного страхования, а также определение их приоритетных видов;

— совершенствование осуществления государственного надзора за страховой деятельностью на территории Российской Федерации.

3. Решение указанных задач позволит продолжить работу по дальнейшей модификации основ законодательного регулирования страхования, которое должно отвечать возрастающему уровню развития страхового дела, и потребует в среднесрочной перспективе осуществления кодификации законодательства в области страхования. Совершенствование системы законодательства в области страхования должно основываться на глубоком научном анализе законодательства Российской Федерации и практики его применения, международном опыте и стандартах, включать в себя предусмотренные в Концепции мероприятия по регулированию страхования как целостной системы страховой защиты граждан, организаций и государства.

В соответствии с административной реформой разрабатывается законопроект «О саморегулируемых организациях», в том числе и на страховом рынке[[44]](#footnote-44). Всероссийский союз страховщиков соответственно готов преобразоваться в саморегулируемую организацию с возможностью обязательного членства и расширением функций. Предполагалось, что этот закон внесет Правительство РФ, но оно оказалось не готово к делегированию части функций саморегулируемым организациям. В этой связи, в последний день работы Государственной Думы более пятидесяти депутатов из разных фракций подписали этот закон и внесли его.

Всероссийский союз страховщиков полагает, что единственной альтернативой "заторможенным" механизмам государственного регулирования страхового рынка в России является внедрение механизмов саморегулирования.

Основное преимущество механизмов саморегулирования заключается в возможности выработки профессиональных стандартов качества оказания страховых услуг и повышения доверия со стороны страхователей. Кроме того, саморегулирование позволяет более гибко реагировать на потребности страхователей в более качественных страховых услугах.

Две новых области приложения этого метода регулирования[[45]](#footnote-45). *Во-первых*, в России существует более 40 видов обязательного страхования. Вместе с тем реализация основных направлений развития обязательного страхования, заложенных в Концепции, к которым относятся усиление контроля за проведением обязательного страхования; введение новых видов обязательного страхования, создания централизованных гарантийных фондов, представляется весьма проблематичным. Это связано, прежде всего, с тем, что законопроект «Об осуществлении обязательного страхования на территории РФ», которому отводилась главная роль в регулировании обязательных видов страхования, был отклонен Правительством РФ, а в изменениях и дополнениях в закон «Об организации страхового дела в РФ» лишь маленькая статья посвящена этому вопросу. Все это обуславливает изменения подхода к регулированию системы обязательного страхования.

Актуальность вопроса регулирования системы обязательных видов страхования также определяется тем, что в Гражданском кодексе РФ (ст. 936) сказано, что «объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом».

И здесь страховое сообщество, в том числе и орган страхового надзора, попадает в юридическую коллизию. С одной стороны, вид страхования может называться обязательным, если о нем есть федеральный закон, на данный момент таких только 3 вида: обязательное медицинское страхование, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и обязательное страхование военнослужащих.

С другой стороны, более 40 видов страхования, которые введены «нестраховыми» законодательными актами, также нуждаются в определении положений, обеспечивающих равные условия осуществления и гарантии исполнения страховых услуг.

Вместе с тем, выход из данной тупиковой ситуации может быть найден при помощи механизмов саморегулирования[[46]](#footnote-46). В основу регулирования системы обязательного страхования должен быть положен принцип обязательного членства в профессиональном объединении страховщиков с соблюдением стандартов профессиональной деятельности по конкретному виду страхования.

Всероссийский союз страховщиков уже предложил Минфину РФ для введения системы саморегулирования создать рабочую группу, состоящую из представителей страхового сообщества и органа надзора, для определения перечня обязательных видов страхования, нуждающихся в регулировании. После этого на уровне Минфина РФ может быть принят нормативный документ, который бы в целях соблюдения принципов обязательного страхования, предписывал страховщикам при осуществлении данного вида обязательного страхования обязательно быть членом объединения страховщиков, имеющего согласованный с Минфином пакет документов по этому виду обязательного страхования.

Таким образом, введение элементов саморегулирования в сектор обязательного страхования позволит систематизировать механизмы регулирования более чем 40 видов обязательного страхования и максимально защитить интересы субъектов страхового дела.

*Во-вторых,* без создания профессионального объединения страховщиков с обязательным членством не обойтись при реформировании обязательного медицинского страхования[[47]](#footnote-47). В силу специфики данного вида страхования страховщики единственные защищают интересы пациентов (страхователей) и выработка единых стандартов качества страховщика просто необходима.

3. Развитие форм трансформации сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни.

4. Поэтапная интеграция национальной системы в международный страховой рынок, который характеризуется углублением взаимозависимости отдельных национальных рынков.

Для достижения поставленных целей и задач должна быть реализована следующая стратегия развития страхового рынка.

На первом этапе приоритет отдается развитию национальных страховых компаний, созданию налоговых стимулов и инвестиционных инструментов, формированию сектора обязательного страхования, а также системы государственного регулирования и надзора.

Второй этап характеризуется ростом капитализации рынка, усилением контроля за надлежащим использованием созданных стимулов, постепенной либерализацией условий деятельности иностранного капитала на национальном рынке.

Третий этап предполагает интеграцию в мировую экономику, предоставление иностранным страховым компаниям национального режима.

Практические мероприятия должны быть направлены на стимулирование развития систем обязательного и добровольного страхования. Система обязательного страхования должна предусматривать защиту имущественных интересов граждан и юридических лиц, которым причинен ущерб, в следующих случаях:

- в результате воздействия источников повышенной опасности (транспорта, опасных производственных объектов и других);

- вследствие недостатков отдельных категорий товаров, работ и услуг;

- при исполнении работниками (государственными служащими) своих трудовых (служебных) обязанностей (по отдельным категориям государственных служащих).

Указанные разновидности обязательного страхования должны стать основой системы обязательного страхования в России. При этом базовые принципы обязательного страхования должны включать в себя:

- соразмерность страхового тарифа и величины страхового риска;

- реализацию предусмотренных законодательством мер регулирования страховых тарифов с целью их минимизации для страхователей;

- повышенные требования к страховщикам по обеспечению финансовой устойчивости;

- формирование финансовых механизмов, позволяющих обеспечить защиту в случаях, когда обязательное страхование не осуществлено;

- укрепление государственного надзора за осуществлением обязательного страхования;

- введение системы конкурсов и тендеров для страховых компаний, желающих принять участие в государственных программах обязательного страхования.

 К добровольному страхованию целесообразно отнести:

- долгосрочное и пенсионное страхование жизни;

- страхования помещений как юридических, так и физических лиц;

- медицинское страхование и т.д.

С этой целью необходима реализация государственной программы, включающей:

- меры по совершенствованию правового режима указанных видов страхования, в частности их гражданско-правовых основ и особенностей налогового режима;

- создание низко рискованных долгосрочных инвестиционных инструментов.

Государственное воздействие на структуру страхового рынка должно осуществляться по следующим направлениям:

- разграничение операций по страхованию жизни и по иным видам страхования;

- необходимость дальнейшего повышения минимального размера уставного капитала страховых организаций и реализация государством мер по стимулированию капитализации страхового рынка;

- осуществление государственного воздействия на структуру страхового рынка при определении порядка организации системы обязательного страхования.

Необходимо проведение комплекса мер, направленных на корректировку системы страхования в разрезе осуществляемых видов страховой деятельности. При этом важно ориентироваться на международные стандарты классификации по видам страхования.

Опыт государств с развитой рыночной экономикой показывает, что механизм страхования весьма эффективен для превращения сбережений населения в инвестиционный ресурс. Для этого необходимо создание предпосылок для превращения страховых компаний в крупных институциональных инвесторов.

Страховые компании, в частности, компании, специализирующиеся на страховании жизни, наряду с пенсионными фондами традиционно являются основным источником "длинных денег". Решение задачи вовлечения сбережений граждан в инвестиционный процесс через страхование предполагает систематические и последовательные действия государства в двух основных направлениях:

- создание системы стимулов для развития долгосрочного страхования жизни, включая пенсионное страхование;

- формирование механизма размещения резервов в инвестиционные инструменты, удовлетворяющие требованиям страховщиков с точки зрения доходности, надежности и ликвидности.

В рамках этих направлений необходимы изменения в режиме налогообложения страховых операций и создание в стране стабильного и надежного долгового и фондового рынков.

Режим налогообложения операций по долгосрочному страхованию должен в конечном счете соответствовать налоговому режиму, применяемому к инвестиционным затратам домашних хозяйств и предприятий, и являться стимулом для предприятий и граждан, побуждающим их формировать эффективную защиту от наиболее значимых рисков. При этом такой режим может быть введен только после перекрытия всех легальных возможностей по использованию зарплатных страховых схем, практикуемых в настоящее время, и восстановления доверия к стабильности финансовой системы страны, развития полноценного рынка государственных ценных бумаг и фондового рынка.

В рамках этого направления необходимо:

- принятие мер по восстановлению доверия населения к долгосрочному страхованию жизни, включая усиление надзора за компаниями, специализирующимися на этих операциях, и выработки более жестких нормативных требований к их финансовой устойчивости;

- стимулирование спроса на страховые услуги в целях развития индивидуального долгосрочного страхования жизни путем принятия следующих мер:

- разделение страховых организаций на специализирующиеся на страховании жизни и иных видах страхования.

Реализация поставленных целей требует совершенствования государственного регулирования страхового рынка, которое на сегодняшний день не соответствует потенциальной роли страхового дела, по следующим направлениям:

- повышение лицензионных требований к страховым организациям, в первую очередь на этапе их создания;

- увеличение минимального размера уставного капитала до эквивалента 1 млн. долл. США, повышение требований к ликвидности средств, за счет которых формируются уставные капиталы;

- распространение сферы надзора на всех профессиональных участников страхового рынка, осуществляющих страхование (перестрахование), посредническую, актуарную, аудиторскую деятельность в области страхования, оценку страхового риска;

- создание целостной системы последовательного контроля над деятельностью профессиональных участников страхового рынка, начиная с момента их регистрации в качестве юридических лиц и до момента ликвидации (в настоящее время контроль осуществляется с момента выдачи лицензии страховщику до ее отзыва);

* проверка статуса учредителей и квалификации руководства компаний;
* введение жестких санкции в отношении компаний, нарушающих надзорные предписания;
* сбор информации и проведение независимого анализа данных о состоянии рынка страхования;
* расширение полномочий надзорного органа по аккредитации профессиональных участников страхового рынка, не подлежащих лицензированию, и установлению квалификационных требований к руководителям и сотрудникам компаний - профессиональным участникам рынок,

Итак, в целях совершенствования государственного страхового надзора за деятельностью страховых организаций и иных профессиональных участников рынка страховых услуг, а также защиты прав и интересов его субъектов необходимо осуществить следующие меры:

— повышение надежности системы страхования посредством установления единых требований и стандартов предоставления страховых услуг, применяемых в международной практике;

— установление правил, нормативов и показателей платежеспособности и финансовой устойчивости на основе отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами ценообразования страховых услуг;

— финансовое оздоровление страховой компании, включая обязательное увеличение капитала и применение принудительных мер по управлению ее активами;

— установление для профессиональных участников страхования требования о наличии соответствующих образования и стажа работы по специальности, позволяющих выполнять возложенные на них функции, а также осуществление мер, препятствующих доступу к руководству страховой компанией лиц, допустивших финансовые злоупотребления.

Поскольку отечественному страхованию предстоит еще проходить большой путь в своем развитии, постольку федеральные его проблемы неотделимы от региональных, тем более, страховое законодательство является прерогативой федерального уровня. В этой связи следует выделить приоритеты развития рассматриваемой отрасли экономики[[48]](#footnote-48).

*1. Антитеррористическое страхование*. Беспрецедентный рост числа террористических актов как в мире в целом, так и в нашей стране в частности достаточно четко поставил перед российскими страховыми компаниями вопрос об инструментах возмещения ущерба, наносимого террористами. На примере трагедии в «Норд-Осте» в Москве можно отметить, что ни театральные реквизиты, ни ответственность постановщиков мюзикла «Норд-Ост» перед третьими лицами не были застрахованы, как не была застрахована и жизнь артистов. Постановщики мюзикла не имели страховой защиты и от риска упущенной выгоды. Между тем, общая сумма сборов за состоявшиеся 320 представлений достигала 5 млн. долл., а каждый несостоявшийся спектакль означал неполученный доход в 15,6 тыс. долл. Запуск «Норд-Оста» как коммерческого проекта потребовал немалых вложений, но в инвестиционном пакете явно недоставало весомого страхового компонента. Из-за отсутствия договора страхования после освобождения заложников все зависело не от зафиксированных в страховом полисе обязательств сторон, а от готовности и доброй воли федеральных и муниципальных властей оказать материальную помощь пострадавшим и их семьям, а также от желания частных спонсоров содействовать восстановлению спектакля. Случившаяся трагедия заключает в себе тот урок (помимо множества других), что при всей ограниченности финансовых возможностей страхователя затраты на страхование следует относить к числу приоритетных. Перестрахование соответствующих рисков на мировом рынке снимет мнения в том, что отечественные страховщики не справятся с возникающими проблемами оценки риска и производства выплат.

При этом государству следует разделять затраты страховщиков на выплаты, если те превышают определенный размер тем более, что именно оно несет главную ответственность за поддержание и охрану жизни своих граждан.

*2. Страхование экспортных контрактов, финансируемое из бюджета.* В 2004 г. на эти цели выделяется 50 млн. долл. (еще 40 млн. долл. на «прочие расходы по стимулированию экспорта»). В 2005 году эта сумма может возрасти до 120 млн. долл. По расчетам Минэкономразвития, политические риски в среднем составляют до 85% от стоимости сделки страхования. По существу покрытие предоставляется для страновых рисков тех государств, куда направляется российский экспорт, и это в основном политически нестабильные развивающиеся страны. Спорным вопросом остается то, на страхование каких именно экспортных контрактов будут выделены бюджетные средства и будут ли к этому допущены страховщики или этим станет заниматься специализированное правительственное агентство.

*3. Ипотечное страхование*. Задача страховой компании, участвующей в ипотечной схеме, предоставлять комплексное страхование рисков, связанных с потенциальной неплатежеспособностью клиента. Именно такова мировая практика. Другими словами, страховая компания берет на себя часть рисков банка, выдавшего ипотечный кредит. Российская специфика между тем крайне затрудняет страхование на случай потери работы или источника дохода, в частности, и потому, что этот источник официально не декларируется. В России главный упор делался, как правило, на имущественное страхование объекта залога. И хотя в небольшой массе случаев уже начинают присутствовать сделки по страхованию в рамках ипотечного кредитования, однако широкому развитию этого вида страхования пока препятствуют не устоявшееся законодательство и недостаточная защита прав собственности на землю, а также споры по поводу прав собственности.

*4. Страхование корпоративных клиентов*. Весьма хорошая перспектива у этого вида страхования, поскольку на корпоративных клиентов приходится, по оценкам, порядка двух третей всех доходов страховых компаний, оставшаяся треть падает на физических лиц. Раньше страховые организации рассматривались предприятиями по преимуществу или как механизмы «обналички» средств, или перевода их за рубеж, или как страховщики здоровья сотрудников, автотранспорта и производственных помещений. Теперь ставка делается на более комплексный охват и оценку рисков, в том числе связанных с поломками техники или возможными перерывами в работе. В России появилась формация менеджеров, которые рассматривают страхование не как дополнительную статью расходов и нагрузку на бюджет организации, а как элемент комплексного планирования. По 2002 г. особенно заметно, как риск-менеджмент начал широко внедряться на предприятиях ВПК. Дело в том, что благополучие многих из них в решающей степени зависит от хода выполнения зарубежных контрактов, срыв которых приводит и к значительным финансовым потерям, и к подрыву репутации. Поэтому все чаше страхуется весь процесс от начала сборки изделия до его прибытия в качестве груза к месту назначения.

На российском рынке страхования крупного бизнеса лидирующие позиции занимают те страховые компании, которым, независимо от присутствия или отсутствия признака кэптивности, удалось приобрести качественную перестраховочную защиту, автоматически покрывающую все принимаемые прямым страховщиком на страхование в течение года риски определенного класса (так называемую облигаторную перестраховочную защиту), и у которых под эту защиту подпадает максимальное число рисков с точки зрения как классов бизнеса, так и лимитов.

Ждет своего часа *страхование ответственности предприятий — источников повышенной опасности*[[49]](#footnote-49). Эксперты считают, что многие крупные производственные объекты страхуют эти риски чисто формально, ограничивая свою ответственность уровнем в 100 тыс. долларов, чтобы отделаться от лицензирующих органов. Другая крайность — это уплата завышенных премий, которые чаще всего оседают на зарубежных счетах самого страхователя.

Если же говорить об общих перспективах развития системы страхования в России, то аналитики в этой связи отмечают, что в настоящее время российское страхование находится на переломном этапе своего развития[[50]](#footnote-50). Оно имеет равные шансы пойти либо по пути, характерному для стран — мировых экспортеров энергетических ресурсов и других полезных ископаемых, либо склониться к варианту, выбранному странами Центральной и Восточной Европы, более ориентирующихся в сторону развитых рынков США, Западной Европы и Японии. Для первого варианта характерен экстенсивный тип развития: примат обязательных видов страхования над добровольными, ориентация прежде всего на корпоративного страхователя, пренебрежение или недостаток внимания развитию индивидуального сектора, особенно в части накопительных видов страхования, низкое качество обслуживания потребителей.

Во втором случае для страхового рынка характерны противоположные тенденции и экономические явления. Зрелое гражданское общество упомянутых стран и регулирующие страховой рынок механизмы обеспечивают всесторонний контроль над организацией такой страховой защиты, которая ориентирована в большей степени на массового потребителя. Действующее законодательство и налоговый режим в этих странах предусматривают определенные преференции для страхователей жизни и пенсий. Структура страхового рынка характеризуется превалированием добровольных видов страхования, а именно: жизни, здоровья, имущества и ответственности физических лиц. В институциональном разрезе такие рынки формируются и развиваются преимущественно по интенсивному типу. Они имеют развитую систему прав собственности, сложившуюся гражданско-правовую систему в целом, поддерживающих контрактную систему отношений и стимулирующих экономические субъекты к потреблению страховых услуг. Кроме того, институциональная среда страхового рынка способствует развитию широкого спектра других участников, профессионально занимающихся страховой деятельностью, в том числе и страховых посредников, обществ взаимного страхования, актуариев и т.п.

Направленность усилий на реализацию мероприятий в рамках выделенных приоритетов развития рынка страховых услуг позволит повысить эффективность государственного регулирования рынка страховых услуг.

Заключение

В заключение работы необходимо подвести ее основные итоги.

1. Система страхования современной России представляет собой социально ориентированную систему защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства, а также механизм формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов, способствующих развитию экономики государства и повышения благосостояния граждан.

2. Страховой рынок представляет собой сложную развивающуюся интегрированную систему, сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее, к звеньям которой относятся страховые организации, страхователи, страховые продукты, страховые посредники, профессиональные оценщики страховых рисков и убытков, объединения страховщиков, объединения страхователей и система его государственного регулирования.

3. Государственное регулирование страховой деятельности и рынка страховых услуг представляет собой воздействие государства на участников страховых обязательств в рамках страховой деятельности с помощью определенного комплекса мер, действий. Осуществляется Федеральной службой страхового надзора (Росстрахнадзор).

4. Основными направлениями государственного регулирования страховой деятельности являются: прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов; законодательное обеспечение становления и защиты нацио­нального страхового рынка; государственный надзор за страховой деятельностью; защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, пре­дупреждение и пресечение монополизма.

5. Оценивая ситуацию на российском страховом рынке, можно сказать, что система страхования крайне неравновесна. И, прежде всего, потому, что потребность в страховании неуклонно растет, а подсистема профессиональных услуг отстает в развитии, не удовлетворяет в необходимом объеме указанную потребность.

6. В ходе анализа рынка страховых услуг можно выделить как внутренние, так и внешние проблемы отечественного рынка страховых услуг, в преломлении несовершенства российской экономики. К числу внутренних проблем, т.е. корректируемых внутри системы страхования, за счет резервов, можно отнести такие как: низкая финансовая устойчивость страховщиков; низкий уровень профессионализма и страховой культуры; внутрисистемная разобщенность.

Внешними проблемами, носящими общегосударственный характер, можно назвать следующие: экономические (инфляция, отсутствие государственной поддержки, низкий финансовый потенциал страхователей и др.); юридические (низкий уровень общего законодательного обеспечения страховой деятельности, длительное становление страхового рынка в условиях полного отсутствия законодательной и методической базы, контроля и др.); политические (общеполитическая нестабильность).

7. Ключевая роль в государственном регулировании рынка страховых услуг Свердловской области принадлежит территориальным органам Федеральной службы страхового надзора – Инспекции страхового надзора по Уральскому Федеральному округу, которая осуществляет функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности в рассматриваемом регионе. В настоящее время данные органы государственной власти пытаются решать ряд проблем, существующих в рамках страховой деятельности, однако зачастую отсутствует организационная база таких мероприятий (например, программы, концепции развития страхования в конкретных регионах), отсутствует необходимый персонал для данных мероприятий, финансовые и правовые механизмы.

8. Решение многочисленных проблем в системе страхования должно решаться в рамках системы, комплекса мер государственного регулирования рынка страховых услуг. В целом система государственного регулирования страхового рынка России складывается из различных способов воздействия на него, осуществляемых не только Госстрахнадзором. Регулирование может осуществляться с помощью любых юридических актов в рамках трехступенчатой системы правового обеспечения; любых экономических инструментов, выработанных государственными органами и регулирующими различные стороны функционирования страхового рынка.

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.

9. Общими рекомендациями Федеральной службе страхового надзора (Росстрахнадзору) можно назвать:

* проведение дальнейшей политики, направленной на укрепление социальной стабильности российского общества;
* создание правовых основ деятельности обществ взаимного страхования;
* совершенствование законодательства о налогах и сборах;
* установление основ обязательного страхования (в частности, необходимо законодательное закрепление долгосрочного страхования жизни);
* определение приоритетных видов страхования;
* внедрение механизмов саморегулирования страхового рынка;
* создание профессиональных объединений страховщиков.

На уровне территориальных органов Росстрахнадзора необходимо:

* совершенствование осуществления государственного надзора за страховой деятельностью на территории Российской Федерации;
* активизация деятельности территориальных органов;
* популяризация страхования; стимулирование спроса на страховые услуги в целях развития индивидуального долгосрочного страхования;
* укрепление форм взаимодействия с новыми институтами гражданского общества, получающими свое развитие в сфере страхования;
* контроль за деятельностью созданных профессиональных объединений страховщиков (при условии их создания);
* возможная разработка, принятие и реализация государственных программ в сфере страхования, различных концепций развития рынка страховых услуг.

На уровне отдельных страховых организаций необходимо:

* расширение спектра оказываемых страховых услуг по наиболее перспективных направлениям страхования;
* расширение агентских сетей;
* совершенствование материально-технической базы;
* создание специальных резервных фондов по систематическому финансированию переподготовки собственных специалистов, а также для направления их на стажировку в крупные и заслуживающие доверия центры подготовки и переподготовки сотрудников страховых компаний

10. Наконец, можно выделить перспективные направления развития страховой отрасли – это антитеррористическое страхование, страхование экспортных контрактов, финансируемое из бюджета, ипотечное страхование, страхование корпоративных клиентов.

Таким образом, государственное регулирование рынка страховых услуг представляется нам как система экономических и юридических отношений, возникающих между экономическими субъектами и государством в результате целенаправленного воздействия на систему страхования последним посредством как административно-правовых, так и экономических регуляторов.

Список использованных источников и литературы

1. Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (ред. от 09.02.2009 г.) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301; Собрание законодательства РФ. 2009. №14. Ст. 2305.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 г. №4015-1 (ред. от 31.12.1997 г., 20.11.1999 г, 21.03.2002 г., 20.07.2004 г.) // Собрание законодательства РФ. 1992. №32. Ст. 3231; Собрание законодательства РФ. 1997. №37. Ст.4201; Собрание законодательства РФ. 1999. №26. Ст. 1090; Собрание законодательства РФ. 2002. №36. Ст. 4108; Собрание законодательства РФ. 2004. №32. Ст. 2310.
3. О техническом регулировании: Федеральный закон от 27.12.02 г. № 183-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. №3432. Ст. 3334.
4. О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 09.03.2004 г. №314-УП (ред. от 25.12.2008 г.) // Собрание законодательства РФ. 2004. №1. Ст. 945; Собрание законодательства РФ. 2008. №23. Ст. 1250.
5. Об утверждении положения о федеральной службе страхового надзора: Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. №330 (ред. от 27.01.2009 г.) // Собрание законодательства РФ. 2004. №28. Ст. 2904; Собрание законодательства РФ. 2009. №28. Ст. 3306.
6. Концепция развития страхования в Российской Федерации: одобрена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2002 г. N 1361-р // Собрание законодательства РФ. 2002. №39. Ст. 3852.

**2. Литература**

1. Акимов, В. Российское страхование: история и современность // Банки и страхование. Ценные бумаги. – 2006. – №12. – С. 26-29.
2. Бабашкина, А.М. Государственное регулирование национальной экономики: [учеб. пособие для вузов] / А. М. Бабашкина. — М.: Финансы и статистика, 2006. – 480 с.
3. Белл, Д. Грядущее постиндустриальное общество. — М.: Экономика, 1999. – 429 с.
4. Бирючев, О.И. Страхование: пути развития // Финансы. – 2006. – №12. – С. 33-39.
5. Большой иллюстрированный словарь иностранных слов: 17000 слов. — М.: Русские словари: Астрель: АСТ, 2004. – 960 с.
6. Ворачек, X. О состоянии «теории маркетинга услуг» // Проблемы теории и практики управления. — 2002. — № 1. – С. 17-19.
7. Гвозденко, А.А. Основы страхования: учебник для студентов вузов / А. А. Гвозденко. — М.: Финансы и статистика, 2005. – 310 с.
8. Демидова Л. Сфера услуг в постиндустриальной экономике // Мировая экономика и международные отношения. – 1999. – №2. – С. 24-32.
9. Жилкина, М.С. Государственное регулирование страхового рынка. – М.: Компания Спутник, 2002. – 210 с.
10. Капканщиков, С.Г. Государственное регулирование экономики: [учеб. пособие по специальности "Государственное и муниципальное управление"] / С. Г. Капканщиков. — М.: Кнорус, 2006. — 352 с.
11. Коломин, Е.В. Раздумья о страховании / Е. В. Коломин. — М.: Страховое Ревю, 2006. — 378 с.
12. Комментарий к гражданскому кодексу РФ части второй (постатейный) / Под редакцией проф. О.Н. Садикова. – М.: Юридическая фирма КОНТРАКТ, ИНФРА-М – НОРМА, 2008. – 800 с.
13. Косаренко, Н.Н. Страховое право: курс лекций / Н. Н. Косаренко. — М.: Флинта: МПСИ, 2008. — 308 с.
14. Кочергин, С.М. Ответственность, забота, страхование как социальные феномены: Автореф. дис. … канд. филос. наук: 09.00.11 / С. М. Кочергин; Твер. гос. ун-т. — Тверь: Б. и., 2002. — 23 с.
15. Лайков, А.Ю. Общеэкономические условия функционирования отечественного страхового рынка и поиск путей стимулирования платежеспособного спроса на страхование // Страховое дело. – 2005. - №10. – С. 40-46.
16. Мюллер, Г. Новые главные страховые принципы и примеры их внедрения // Финансы. – 2008. - №6. – С. 34-42.
17. Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений / С. И. Ожегов, Н. Ю. Шведова; РАН, Ин-т рус. яз. им. В. В. Виноградова. — 4-е изд., доп. — М.: Азбуковник, 2001. – 944 с.
18. Орланюк-Малицкая, Л.А. Методологические аспекты исследования страхового рынка России // Финансы. – 2007. – №4. – С. 13-19.
19. Петров, А.А. Страховое право: Учебное пособие. – СПб.: Знание, СПбВЭСЭП, 2000. – 139 с.
20. Сербиновский, Б.Ю. Страховое дело: учебное пособие для вузов / Б.Ю. Сербиновский, В.Н.Гарькуша. — Ростов н/Д: Феникс, 2004. — 411 с.
21. Скамай, Л.Г. Страховое дело: учеб. пособие / Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина; М-во образования РФ, Гос. ун-т управления. — М.: ИНФРА-М, 2008. — 256 с.
22. Словарь страховых терминов / Под ред. Е. В. Коломин, В. В. Шахов. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 333 с.
23. Социальное страхование. Тугой узел проблем (По материалам "круглого стола" в Совете Федераций) // Человек и труд. – 2008. – №1. – С. 18-25.
24. Сплетухов, Ю.А. Место и роль государства в организации страхования в современных условиях // Финансы. – 2007. – №9. – С. 14-19.
25. Сплетухов, Ю.А. Страхование: учеб. пособие / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. — М.: ИНФРА-М, 2006. — 312 с.
26. Страхование: учебник / под ред. Т. А. Федоровой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Экономистъ, 2005. — 875 с.
27. Страховое право: Учебник для студ. ВУЗов / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, С.Л. Ефимова; Международное банковское объединение. – М.: Юнити - ДАНА: Закон и право, 2002. – 384 с.
28. Сухоруков, М. Страховой рынок России – на пороге значительных изменений // Страховое дело. – 2004. – №11. – С. 45-51.
29. Ушаков, Д.С. Сфера услуг в развитии постиндустриальных экономических систем. – Ростов-н/Д: Спектр, 2002. – 56 с.
30. Финансово-кредитный энциклопедический словарь – М.: Финансы и статистика, 2002. – 1165 с.
31. Фогельсон, Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. – 3 изд., перераб. и доп. – М.: Юрист, 2006. – 350 с.
32. Шахов, В.В. Страхование. Учебник для вузов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997. – 311 с.
33. Шиминова, М. Страхование - неотъемлемый элемент рыночной экономики // Хозяйство и право. – 2007. – № 9. – С. 12-18.
34. Экономика сферы платных услуг / Под ред. д.э.н., профессора Е.Н. Жильцова. – Казань: Казанский госуниверситет, 1996. – 220 с.
35. Юргенс, И. Внутрисистемное регулирование страхования в РФ // Страховое дело. – 2008. - №10. – С. 21-28.
36. Юргенс, И. О проблеме регулирования страхования в РФ // Страховое дело. – 2002. – №9. – С. 45-49.

**3. Интернет-источники**

1. Нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в сфере страховой деятельности. URL: Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора // http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc\_30012007114410.html (Дата обращения: 17.08.2009)
2. Общая организация Росстрахнадзора. URL: Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора. http://www.fssn.ru/www/site.nsf (Дата обращения: 15.08.2009)
3. Комлева, Н. Обзор: «Страховой рынок – 2009». URL: Сайт «Эксперт РА – рейтинговое агентство». http://www.raexpert.ru/researches/insurance/crisis/ (Дата обращения: 01.10.2009)
4. Институциональное развитие страхового рынка России. Выступление Президента Всероссийского Союза страховщиков, Депутата ГосДумы ФС РФ, Александра Коваля 26 июня 2003 года на конференции «Insurance in Russia & CIS». URL: Сайт «Страховой консультант». http://medinsurer.ru/ (Дата обращения: 10.10.2009)
5. Страховые организации РФ. URL: Официальный сайт Росстрахнадзора.http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc\_15042009103843.html (Дата обращения: 15.10.2009)
6. Третьяков, К. Отечественный страховой бизнес: поиск источников существования в условиях кризиса. URL: Официальный сайт журнала «Страхование сегодня». http://www.insur-info.ru/analysis/483/ (Дата обращения: 10.10.2009)
7. Третьяков, К. Развитие добровольного страхования. URL: Официальный сайт журнала «Страхование сегодня». http://www.insur-info.ru/analysis/483/ (Дата обращения: 10.10.2009)
1. Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений / С. И. Ожегов, Н. Ю. Шведова; РАН, Ин-т рус. яз. им. В. В. Виноградова. — 4-е изд., доп. — М.: Азбуковник, 2001. С. 534. [↑](#footnote-ref-1)
2. Большой иллюстрированный словарь иностранных слов: 17000 слов. — М.: Русские словари: Астрель: АСТ, 2004. С. 355. [↑](#footnote-ref-2)
3. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 г. №4015-1 (ред. от 31.12.1997 г., 20.11.1999 г, 21.03.2002 г., 20.07.2004 г.) // Собрание законодательства РФ. 1992. №32. Ст. 3231; Собрание законодательства РФ. 1997. №37. Ст.4201; Собрание законодательства РФ. 1999. №26. Ст. 1090; Собрание законодательства РФ. 2002. №36. Ст. 4108; Собрание законодательства РФ. 2004. №32. Ст. 3. [↑](#footnote-ref-3)
4. Словарь страховых терминов / Под ред. Е. В. Коломина, В. В. Шахова. — М.: Финансы и статистика, 1992. С. 77; Коломин, Е.В. Раздумья о страховании / Е. В. Коломин. — М.: Страховое Ревю, 2006. С. 34-35. [↑](#footnote-ref-4)
5. Белл, Д. Грядущее постиндустриальное общество. — М.: Экономика, 1999. С. 29. [↑](#footnote-ref-5)
6. Ушаков, Д.С. Сфера услуг в развитии постиндустриальных экономических систем. – Ростов-н/Д: Спектр, 2002. С. 13; Экономика сферы платных услуг / Под ред. Е.Н. Жильцова. – Казань: Казанский госуниверситет, 1996. – С. 56; Ворачек, X. О состоянии «теории маркетинга услуг» // Проблемы теории и практики управления. — 2002. — № 1. С. 17; Демидова, Л. Сфера услуг в постиндустриальной экономике // Мировая экономика и международные отношения. – 1999. – №2. – С. 25. [↑](#footnote-ref-6)
7. О техническом регулировании: Федеральный закон от 27.12.02 г. № 183-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. №3432. Ст. 2. [↑](#footnote-ref-7)
8. Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Федоровой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Экономистъ, 2005. С. 34. [↑](#footnote-ref-8)
9. Сплетухов, Ю.А. Страхование: учеб. пособие / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. — М.: ИНФРА-М, 2006. С. 56. [↑](#footnote-ref-9)
10. См.: Кочергин, С.М. Ответственность, забота, страхование как социальные феномены: Автореф. дис. … канд. филос. наук / С. М. Кочергин; Твер. гос. ун-т. — Тверь: Б. и., 2002. С. 6. [↑](#footnote-ref-10)
11. Косаренко, Н.Н. Страховое право: курс лекций / Н. Н. Косаренко. — М.: Флинта: МПСИ, 2008. С. 99. [↑](#footnote-ref-11)
12. Бабашкина, А.М. Государственное регулирование национальной экономики: [учеб. пособие для вузов] / А. М. Бабашкина. — М.: Финансы и статистика, 2006. С. 43. [↑](#footnote-ref-12)
13. См.: Капканщиков, С.Г. Государственное регулирование экономики: [учеб. пособие по специальности "Государственное и муниципальное управление"] / С. Г. Капканщиков. — М.: Кнорус, 2006. С. 56. [↑](#footnote-ref-13)
14. Общая организация Росстрахнадзора. URL: Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора. http://www.fssn.ru/www/site.nsf (Дата обращения: 15.08.2009) [↑](#footnote-ref-14)
15. О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 09.03.2004 г. №314-УП (ред. от 25.12.2008 г.) // Собрание законодательства РФ. 2004. №1. Ст. 945; Собрание законодательства РФ. 2008. №23. Ст. 1250; Об утверждении положения о федеральной службе страхового надзора: Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. №330 (ред. от 27.01.2009 г.) // Собрание законодательства РФ. 2004. №28. Ст. 2904; Собрание законодательства РФ. 2009. №28. Ст. 3306. [↑](#footnote-ref-15)
16. Об утверждении положения о Федеральной службе страхового надзора: Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. №330. Там же. Ст. 2. [↑](#footnote-ref-16)
17. Гражданский кодекс Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (ред. от 09.02.2009 г.) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301; Собрание законодательства РФ. 2009. №14. Ст. 2305; Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 г. №330. Ст. 56. [↑](#footnote-ref-17)
18. Косаренко, Н.Н. Страховое право: курс лекций…С. 87. [↑](#footnote-ref-18)
19. См.: Косаренко, Н.Н. Страховое право: курс лекций…С. 89. [↑](#footnote-ref-19)
20. Нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в сфере страховой деятельности. URL: Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора // http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc\_30012007114410.html (Дата обращения: 17.08.2009) [↑](#footnote-ref-20)
21. Гвозденко, А.А. Основы страхования…С. 113. [↑](#footnote-ref-21)
22. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 г. №330. Ст. 32. [↑](#footnote-ref-22)
23. Сербиновский, Б.Ю. Страховое дело: учебное пособие для вузов…С. 145. [↑](#footnote-ref-23)
24. Скамай, Л.Г. Страховое дело: учеб. пособие…С. 211. [↑](#footnote-ref-24)
25. Фогельсон, Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. – 3 изд., перераб. и доп. – М.: Юрист, 2006. – С. 156-157. [↑](#footnote-ref-25)
26. См.: Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Федоровой…С. 213. [↑](#footnote-ref-26)
27. Страхование: учебник / Под ред. Т. А. Федоровой…С. 156. [↑](#footnote-ref-27)
28. Там же. С. 157. [↑](#footnote-ref-28)
29. Орланюк-Малицкая, Л.А. Методологические аспекты исследования страхового рынка России // Финансы. – 2007. – №4. – С. 14. [↑](#footnote-ref-29)
30. См.: Акимов, В. Российское страхование: история и современность // Банки и страхование. Ценные бумаги. – 2006. – №12. – С. 26-27. [↑](#footnote-ref-30)
31. См.: Сухоруков, М. Страховой рынок России – на пороге значительных изменений // Страховое дело. – 2004. – №11. – С. 45. [↑](#footnote-ref-31)
32. Шиминова, М. Страхование - неотъемлемый элемент рыночной экономики // Хозяйство и право. – 2007. – № 9. – С. 12. [↑](#footnote-ref-32)
33. Социальное страхование. Тугой узел проблем (По материалам "круглого стола" в Совете Федераций) // Человек и труд. – 2008. №1. – С. 18. [↑](#footnote-ref-33)
34. Страховые организации РФ. URL: Официальный сайт Росстрахнадзора. http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc\_15042009103843.html (Дата обращения: 15.10.2009) [↑](#footnote-ref-34)
35. Объемов страховых взносов по федеральным округам. URL: Официальный сайт Росстрахнадзора. http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc\_15042009103843.html (Дата обращения: 15.10.2009) [↑](#footnote-ref-35)
36. Лайков, А.Ю. Общеэкономические условия функционирования отечественного страхового рынка и поиск путей стимулирования платежеспособного спроса на страхование // Страховое дело. – 2005. - №10. – С. 45. [↑](#footnote-ref-36)
37. Третьяков, К. Отечественный страховой бизнес: поиск источников существования в условиях кризиса. URL: Официальный сайт журнала «Страхование сегодня». http://www.insur-info.ru/analysis/483/ (Дата обращения: 10.10.2009) [↑](#footnote-ref-37)
38. Третьяков, К. Развитие добровольного страхования. URL: Официальный сайт журнала «Страхование сегодня». http://www.insur-info.ru/analysis/483/ (Дата обращения: 10.10.2009) [↑](#footnote-ref-38)
39. См. Концепция развития страхования в Российской Федерации: одобрена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2002 г. N 1361-р // Собрание законодательства РФ. – 2002. - №39. – Ст. 3852. [↑](#footnote-ref-39)
40. См.: Юргенс, И. О проблеме регулирования страхования в РФ // Страховое дело. – 2002. – №9. – С. 45. [↑](#footnote-ref-40)
41. См.: Бирючев, О.И. Страхование: пути развития // Финансы. – 2006. – №12. – С. 33-39. [↑](#footnote-ref-41)
42. См.: Сплетухов, Ю.А. Место и роль государства в организации страхования в современных условиях // Финансы. – 2007. – №9. – С. 14-19. [↑](#footnote-ref-42)
43. См.: Институциональное развитие страхового рынка России. Выступление Президента Всероссийского Союза страховщиков, Депутата ГосДумы ФС РФ, Александра Коваля 26 июня 2003 года на конференции «Insurance in Russia & CIS». URL: Сайт «Страховой консультант». http://medinsurer.ru/ (Дата обращения: 10.10.2009) [↑](#footnote-ref-43)
44. Юргенс, И. Внутрисистемное регулирование страхования в РФ // Страховое дело. – 2008. - №10. – С. 22. [↑](#footnote-ref-44)
45. Юргенс, И. Внутрисистемное регулирование страхования в РФ…С. 24. [↑](#footnote-ref-45)
46. См.: Акимов, В. Российское страхование: история и современность // Банки и страхование. Ценные бумаги. – 2006. – №12. – С. 26. [↑](#footnote-ref-46)
47. См.: Мюллер, Г. Новые главные страховые принципы и примеры их внедрения // Финансы. – 2008. - №6. – С. 35. [↑](#footnote-ref-47)
48. См.: Коломин, Е.В. Раздумья о страховании / Е. В. Коломин. — М.: Страховое Ревю, 2006. С. 314. [↑](#footnote-ref-48)
49. Комлева, Н. Обзор: «Страховой рынок – 2009». URL: Сайт «Эксперт РА – рейтинговое агентство». http://www.raexpert.ru/researches/insurance/crisis/ (Дата обращения: 01.10.2009) [↑](#footnote-ref-49)
50. См.: Третьяков, К. Отечественный страховой бизнес: поиск источников существования в условиях кризиса URL: Сайт «Страхование сегодня». http:// www.insur-info.ru (Дата обращения: 01.10.2009) [↑](#footnote-ref-50)