**Содержание**

Введение

1. Страховой рынок и его организация в РФ

1.1 Сущность и формы страхования

1.2 История развития страхового дела в России

1.3 Сравнительный анализ современного страхового рынка России с зарубежным страховым рынком

1. Оценка перечня оказываемых услуг и эффективности страховой деятельности компании Росгосстрах

2.1 Общие сведения об организации

2.2 Финансовые показатели деятельности фирмы

2.3 Каталог страховых программ

Заключение

Список используемых источников

**1. Страховой рынок и его организация в Российской Федерации**

**1.1 Сущность и формы страхования**

**Страхование** - одна из трех сфер финансовой системы. Страхование связано с распределением совокупного общественного продукта и части национальных богатств. Для страхования в то же время характерны экономические отношения только по перераспределению доходов и накоплений, связанных с возмещением материальных и иных потерь. Таким образом, страхование связано с вероятностным движением денежной формы собственности. Для страхования характерны все признаки финансов, но оно имеет и свои отличительные признаки:

1. Возникают перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный и иной ущерб.

2. Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба одного или нескольких субъектов на всех субъектов, вовлеченных в страхование. Это замкнутая раскладка основана на вероятности того, что число пострадавших хозяйств обычно меньше числа участников страхования.

3. Страхование предусматривает перераспределение ущерба во времени и в территориальном разрезе.

4. Характерной чертой страхования является относительная безвозвратность мобилизуемых средств.

**Субъекты страхования** - страхователь и страховщик.

**Страховщик** - организация, осуществляющая страхование, имеющая на это лицензию.

**Страхователь** - юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования и вносящее страховые взносы.

**Cтраховой рынок** можно рассматривать как систему специфических экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи особого товара «страховое покрытие», необходимость которого непосредственно ощущается в процессе удовлетворения общественных потребностей в страховой защите.

Выделяют **две формы** страхования: д**обровольное** и **обязательное**.

**Добровольное страхование**.

***Личное страхование****.*

Личное страхование делится на 2 подотрасли: страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

Основные случаи страхования жизни:

1. на дожитие;
2. на случай смерти;
3. на случай смерти и потери здоровья;
4. смешанное страхование (риски всех вышеназванных видов страхования);
5. страхование ренты;
6. страхование детей на случай смерти, потери здоровья, дожития до совершеннолетия (18 лет);
7. свадебное страхование.

Страхование от несчастных случаев:

1. Индивидуальное страхование от несчастного случая.

2. Страхование от несчастных случаев работников предприятий - коллективное страхование, осуществляется за счет средств предприятия.

3. Обязательное страхование от несчастных случаев - пассажиров ж/д транспорта и некоторых других междугородних видов транспорта, военнослужащих, работников налоговой инспекции, таможни.

4. Страхование детей от несчастных случаев.

## *Имущественное страхование.*

Гражданский кодекс Российской Федерации подразделяет имущественное страхование на три подотрасли:

«По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам — риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932);

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов — предпринимательский риск (статья 933)»(ст. 929 ГК РФ).

Имущественного страхование подразделяется на следующие виды:

* сельскохозяйственное;
* транспортное;
* страхование имущества юридических лиц (все, что не входит в сельскохозяйственное и транспортное страхование).
* страхование имущества физических лиц.

Действующее законодательство запрещает выплату страховых возмещений превышающего реальную стоимость застрахованного объекта. Также не должно быть параллельно двух одинаковых договоров страхования. Для контроля за реальностью наступления страхового случая и во избежание двойного страхования необходимо предоставление первичных экземпляров о наступлении страхового случая в страховую компанию.

## *Страхование ответственности.*

Особенность страхования ответственности: страховщик страхует страхователя от имущественной ответственности перед третьим лицом, которому страхователь нанес ущерб своими действиями или бездействием.

Все виды страхования ответственности можно сгруппировать следующим образом:

* Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
* Страхование гражданской ответственности перевозчика;
* Страхование профессиональной ответственности работников;
* Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности;
* Страхование ответственности за неисполнение обязательств;
* Страхование иных видов гражданской ответственности.

**Обязательное страхование**.

Современный этап развития обязательного страхования в России (с 1991 г.) характеризуется рядом специфических черт, отражающих особенности социально-экономических условий. Прежде всего, в нормотворческом процессе отразилась особенность переходного периода, когда происходит всплеск нормотворчества вообще и в сфере обязательного страхования в частности. Такое нормотворчество происходило в условиях, когда законодательно не были определены понятия обязательного страхования, обязательного государственного страхования, цели, задачи, принципы проведения страхования в этой форме. Указ Президента Российской Федерации «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» от 6 апреля 2004 г. № 667 дал возможность хоть как-то упорядочить процессы, происходящие в сфере обязательного страхования.

В обязательном страховании именно государство в лице тех или иных его органов способно присущими только ему специфическими способами максимально объединить население, чтобы имущественные интересы граждан и юридических лиц были эффективно защищены страхованием. При обязательном страховании расширяется страховое поле, т. е. увеличивается число лиц, вовлеченных в обязательное страхование, и, как следствие, страховая премия снижается.

Принцип обязательности (императивности) страхования тех или иных объектов позволяет применять при страховании экономически обоснованные методы государственного регулирования. На этой общей основе действуют в разных случаях и дополнительные специальные факторы, способствующие развитию принципа обязательности в той или иной отрасли страхового дела. Так, например, в страховании автогражданской ответственности принцип обязательности играет еще и важную социальную роль. Обязательное страхование имущества предприятий проводится с целью охраны имущественных интересов общества, связанных с процессом воспроизводства в целом. В странах с развитой рыночной экономикой обязательное страхование осуществляется чаще всего на основе договоров (так называемые принудительные договоры). Обязательное страхование, проводимое в СССР, осуществлялось, как правило, в силу закона без заключения письменного договора. Страховые отношения могли возникать независимо от внесения страховых платежей, а просрочка платежей их не приостанавливала. Эти правоотношения возникали с определенного момента в соответствии с законодательным актом.

В настоящее время из существующих более четырех десятков видов обязательного страхования более половины требуют приведения их в соответствие с Законом о страховании, а также с международной практикой. Например, обязательное государственное страхование граждан, пострадавших от Чернобыльской катастрофы, и лиц, командируемых в зоны риска радиационного облучения, осуществляемое Росгосстрахом, в силу особенностей его проведения необходимо отнести к форме социального обеспечения. Обязательное личное страхование пассажиров — вид страхования, распространенный во всем мире. Однако если в России пассажир должен страховать себя сам, то за рубежом обязательное личное страхование пассажиров осуществляется путем страхования гражданской ответственности перевозчика.

**1.2 История развития страхового дела в России**

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

В 1786 г. при Государственном заемном банке создается страховая экспедиция, для страхования от огня имущества и строений российских граждан. Однако в 1822 г. Государственная страховая экспедиция была закрыта.

В 1827г. образовано «Первое российское от огня страховое общество», получившее от правительства монополию на ведение страховых операций в течение 20 лет в Петербурге, Москве, Одессе и других крупных губернских городах. В 1835 г. — «Второе российское от огня страховое общество», а в 1846 г. — «Саламандра». «Второе российское от огня страховое общество» получает монополию на 12 лет на страхование от огня в 40 губерниях России, а «Саламандра» — на 12 лет на проведение страхования от огня в Закавказье, Бессарабии, в Ростове на Дону и в Сибири. В 1835 г. было создано страховое общество «Жизнь», которое начинает заниматься личным страхованием.

После отмены крепостного права в 1861 г. и проведения целого ряда экономических реформ в области земельных отношений, местного самоуправления и денежно-кредитной системы образуются новые страховые компании в форме акционерных обществ, открываются представительства страховых компаний западноевропейских стран в Москве, Петербурге и других крупных городах. К 1913 г. в России работают около 20 страховых обществ, в том числе три иностранных.

Земское страхование от огня было введено «Положением о губернских и уездных земских учреждениях» в 1864 г. при Александре II. Положение заложило основы местной системы самоуправления, которая стала необходимостью после освобождения из крепостной неволи 23 млн. крестьян. Страхование сельских построек от пожаров стало одним из направлений работы земств, при этом использовались три формы страхования: обязательное окладное, дополнительное и добровольное.

***Общества взаимного страхования*** — одна из старейших организационных форм страховой защиты населения от пожаров. Перед революцией их было свыше 170, из которых 129 состояли в Российском союзе обществ взаимного страхования от огня.

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

В результате, накануне Первой мировой войны в России сложился достаточно развитый страховой рынок. В нем присутствовали практически все формы страховой защиты, которые существовали в Европе. Страхование жизни, однако, не имело массового распространения – им было охвачено только 0,25% всего населения.

На страховом рынке, как и в других сферах хозяйственной жизни, были сильны тенденции монополизации, однако многообразие форм страховой защиты позволяло сохранять достаточно высокий уровень конкуренции на страховом рынке.

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

Революционные события 1917 г. резко изменили всю систему страховой защиты населения. В 1918—1920 гг. была сделана попытка полной ликвидации системы страхования. В 1918г. страхование во всех его видах и формах было объявлено государственной монополией. Только за кооперативными организациями было сохранено право проведения взаимного страхования имущества.

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

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

Постановление Совнаркома СССР от 11 ноября 1924 г. закрепило монопольное право Госстраха на осуществление страховых операций. Решительно были пресечены попытки ведомств к созданию собственных страховых фондов.

Декретом 1921 г. «О государственном имущественном страховании» предписывалась организация во всех сельских и городских местностях имущественного страхования частных хозяйств от пожаров, падежа скота, градобития и транспортных аварий. Государственное имущество, находящееся в арендном или ином пользовании частных лиц и предприятий, подлежало обязательному страхованию.

За кооперативами было оставлено право на самостоятельную организацию страхования собственного имущества вместо обязательного государственного страхования.

Другое важное организационное нововведение было связано с организацией Ингосстраха. Первоначально страхованием внешнеторговых сделок занимался сам Госстрах. Однако его страховой полис не признавался иностранными фирмами в качестве надежной гарантии по контракту. В результате было принято решение учредить на деньги российского правительства на подставных лиц две страховые компании за рубежом. Так в 1925 г. в Лондоне возникло под английской юрисдикцией акционерное общество «Блэкбалси», а в Германии в 1927 г. — Черноморско-балтийское транспортное акционерное общество «Софаг».

В связи с ростом страховой деятельности за рубежом в 1947 г. было принято решение о выделении из структуры Госстраха в качестве отдельного учреждения Управления иностранного страхования СССР (Ингосстрах) со статусом самостоятельного юридического лица.

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

**1.3 Сравнительный анализ российского и зарубежного страхового рынка**

Экономические реформы, происходящие в России, создали реальные предпосылки для организации новой системы страхования. Произошли радикальные изменения в вопросах государственного регулирования страхового дела.

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

Точкой роста отечественного страхового рынка в 2007 году стало страхование имущества, на которое пришлось 36% всех сборов. Компаниям, активно работающим в этом сегменте, удалось увеличить объем премий на 30-50% (в первую очередь, за счет страхования автокаско). Однако, несмотря на хорошие показатели отдельных страховщиков, рентабельность рынка в целом снижается – выплаты растут быстрее сборов.

Ситуация с убыточностью в ОСАГО была близка к критической и в 2008 году только ухудшается. По итогам 2007 года, мы стали свидетелями роста продаж новых иномарок на 60%-70%, но в 2008 году динамика продаж постепенно снижается. Сработал эффект насыщения, заработали на полную мощность сборочные производства иностранных автопроизводителей, что не замедлительно сказалось и на темпах страховой премии по автокаско. В перспективе также ожидается снижение динамики премии по автокаско более чем на 10 процентных пунктов.

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

Развитие корпоративного добровольного медицинского страхования дает импульс сегменту индивидуального страхования, как в добровольном медицинском страховании, так и в страховании от несчастных случаев, но пока значительная часть объема страховой премии по индивидуальному добровольному медицинскому страхованию приходится на ограниченные, узкоспециализированные программы.

В структуре выплат по добровольному страхованию существенно увеличилась доля страхования имущества: с 50% до 57%, прежде всего, за счет роста убыточности по автострахованию. Доля страховых выплат по личному страхованию снизилась с 36% до 31% (что произошло из-за высокого опережающего роста выплат в имущественном страховании — более 50%), однако уровень выплат в данном сегменте продолжает расти.

В структуре премии по обязательным видам страхования несколько уменьшилась по сравнению с 9 месяцами 2007 г. доля ОСАГО: с 23,4% до 20,5%. Соответственно доля взносов по ОМС увеличилась: с 73,6% до 77,1%. Произошло это за счет опережающего по сравнению с ОСАГО темпа роста объема взносов по обязательному медицинскому страхованию (43,4% против 23,9%). В структуре выплат по обязательному страхованию существенных изменений не произошло.

На российском страховом рынке продолжает набирать силу тенденция по укрупнению страховых компаний, как за счет привлечения стратегических инвесторов, так и с помощью операций по слиянию и поглощению.

Проанализируем место России в мировом страховом рынке. Несколько цифр по итогам 2007 года:

* в 2007 году Россия занимала долю в полпроцента (0,48%) мирового рынка – рядом с Австрией, Бразилией, Финляндией и Гонконгом;
* по темпам роста объема страховых премий при переходе от 2006 г. к 2007 г. она занимала 3-е место в группе быстро растущих национальных страховых рынков. Самый высокий темп роста объема страховых премий с учетом инфляции наблюдался на Украине - 95,5%, во Вьетнаме - 30,8%, в Российской Федерации - 26,7%. Дальше идут следующие страны - Багамы (26,4%), Тайвань (25,7%), Китай (25,3%) и т.д.;
* по плотности страхования (показателю страховой премии на душу населения) Россия в 2005 г. находилась на 55 месте, ниже, чем такие страны как Намибия, Ямайка, Ливан, уровень развития экономики которых явно уступает России.

Проведем сравнение российского страхового рынка со странами Центральной и Восточной Европы. Выбор этих стран обусловлен тем, что они находятся на близких условиях рыночной экономики переходного периода.

По итогам 2007 года по объему собранной страховой премии российский страховой рынок являлся крупнейшим среди рынков стран ЦВЕ и слегка уступал в размере премий всем этим странам вместе взятым.

Показатель глубины рынка в большинстве стран ЦВЕ составляет около 3% ВВП. В Болгарии, Румынии и странах Балтии этот показатель в 2007 г. находился в интервале 1,5-2,0% ВВП. В Словении и Чехии он превышал 4% порог (в Словении – 5,23%, в Чехии – 4,48%) и приближался к уровню стран с развитой рыночной экономикой. В России этот показатель, рассчитываемый на основе официальной отчетности, в 2007 г. был равен 3,25%, а в 2006 г. - только 2,81%.

Плотность страхования (страховая премия на душу населения) в странах ЦВЕ различна и существенно связана с уровнем дохода на душу населения. Выделяется группа стран с менее низким доходом (Болгария, страны Балтии, Сербия, Черногория, Румыния и Украина), для которых этот показатель близок к 55 долл. США на человека. В группу более богатых стран ЦВЕ входят Венгрия, Польша, Словакия. Их показатель – страховая премия в размере примерно 200 долл. США на человека. В группу самых богатых стран ЦВЕ входят Чехия (страховая премия в размере 370 долл. США на человека) и Словения (страховая премия в размере 730 долл. США на человека). В России плотность страхования в 2006 г. составила около 120 долларов США, а в 2007 г. – около 130 долларов США на душу населения.

По мнению специалистов, на общем фоне стран ЦВЕ российский страховой рынок занимает достаточно прочные позиции и имеет хорошие перспективы развития.

На 01.01.2007 года доля иностранного капитала в российском страховом рынке составляла 3,68%.

По мнению экспертов, существует достаточно много веских причин инвестиционной привлекательности российского страхового рынка:

* согласно прогнозам в России продолжается устойчивый рост ВВП;
* высокие цены на нефть способствуют притоку денежных средств;
* налицо хороший уровень прибыли на собственный капитал в течение прошлого и текущего периодов ( 5-25%);
* российский рынок является одним из наиболее прибыльных рынков в мире;
* в российском секторе розничных услуг наблюдается более низкий уровень конкуренции по сравнению со странами с более развитой или развивающейся экономикой;
* российские клиенты заинтересованы в высококачественных услугах и товарах;
* в России наблюдаются превосходные тенденции сбыта;
* пока в России низкий уровень конкуренции;
* в России есть 89 регионов с совершенно неравномерным их развитием;
* налоговая среда приемлема для западных компаний;
* законодательство обычно удовлетворяет интересам западных компаний;
* более 90% западных фирм утверждает, что уровень компетенции персонала в России - один из самых высоких в мире;
* пока в России наблюдается политическая стабильность.

Заметим, что еще совсем недавно большинство из этих факторов, взятые со знаком минус, рассматривались как факторы инвестиционной непривлекательности.

**2. Страховая компания «Росгосстрах»**

**2.1 Общие сведения об организации**

В настоящее время в Российской Федерации наряду с государственным страхованием возникло и развивается страхование, производимое частными компаниями различной организационно-правовой формы (акционерными обществами, обществами с ограниченной ответственностью и др.). По данным Госкомстата России, более 58% из них относятся к смешанной форме собственности, к частной - 36%, государственной - 5%, муниципальной и собственности общественных организаций - 1%. Законодательство Российской Федерации не устанавливает каких-либо ограничений по поводу организационно-правовых форм страховых компаний. Единственное требование состоит в том, чтобы это было юридическое лицо. Учредителями страховой компании могут быть как физические, так и юридические лица.

Самой крупной государственной страховой компанией является компания «Росгосстрах», которая является акционерным обществом открытого типа с уставным капиталом в 250 млн. руб., разделенным на 25 тысяч обыкновенных акций (по 1000 руб.). Она создана в соответствии с постановлением Правительства РФ от 10.02.1992 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании». «Росгосстрах» является правопреемником имущественных прав и обязанностей перед страхователями Правления Госстраха РСФСР при бывшем Министерстве финансов РСФСР, а также республиканских, краевых, областных и городских управлений Госстраха РСФСР.

Группа компаний «Росгосстрах» представляет собой вертикально интегрированный холдинг. Он состоит из ОАО «Росгосстрах», трёх региональных, семи межрегиональных универсальных страховых компаний, ООО «СК «РГС – Жизнь»», занимающейся страхованием жизни и негосударственным пенсионным обеспечением, а также ООО «РГС – Медицина», осуществляющей операции по обязательному медицинскому страхованию.

Росгосстрах – единственная страховая компания, которая располагает филиальной сетью, сравнимой по охвату с Почтой РФ и Сбербанком России.

В компании группы входит порядка 3 тыс. агентств, страховых отделов и центров урегулирования убытков. Общая численность работников системы Росгосстраха превышает 97 тыс. человек, в том числе более 60 тыс. агентов

Российская государственная страховая компания имеет богатую историю и многолетний успешный опыт работы

Государство по-прежнему сохраняет блокирующий пакет акций, что обеспечивает компании дополнительную надёжность. Кроме того, через участие в деятельности Росгосстраха, как системообразующей компании, государство воздействует на формирование целой отрасли экономики страны.

Цель Росгосстраха – стать абсолютным лидером российского рынка страхования, закрепить репутацию надежной, солидной и динамично развивающейся компании.

**2.2 Финансовые показатели деятельности фирмы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Страховая деятельность | Год 2004 | Год 2005 | Год 2006 | Год 2007 |
| Страховые взносы, млн руб. | 20 780 | 32 679 | 36 493 | 44 270 |
| Темп роста,% | 284 | 157 | 112 | 121 |
| Страховые выплаты, млн руб. | 4 502 | 13 167 | 16 842 | 21 695 |
| Уровень выплат,% | 22 | 40 | 46 | 49 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовая деятельность | Год 2004 | Год 2005 | Год 2006 | Год 2007 |
| Страховые резервы, млн руб. | 16 292 | 26 096 | 31 338 | 40 548 |
| Собственный капитал, млн руб. | 6 738 | 14 943 | 15 495 | 13 128 |
| Активы, млн руб. | 30 124 | 49 333 | 58 126 | 66 586 |

**2.3 Каталог страховых программ**

Каталог страховой компании Росгосстрах состоит из следующих элементов:

- Каталога по страхованию физических лиц и

- Каталога по страхованию юридических лиц, которые включают:

***Медицинское страхование:***

-Добровольное медицинское страхование;

- Обязательное медицинское страхование;

- Страхование жизни.

Полис ДМС Росгосстраха призван обеспечивать квалифицированную медицинскую помощь в ведущих лечебно-профилактических учреждениях, НИИ, медицинских клиниках и центрах РФ с применением самых современных технологий под защитой страховой компании.

Помимо традиционного медицинского обеспечения Росгосстрах может организовать индивидуальные и эксклюзивные услуги. Например, по медицинским показаниям клиенту может быть предоставлено восстановительное лечение в различных регионах России и за её пределами.

***Страхование имущества:***

- Страхование загородного дома/ дачи;

- Страхование квартиры;

- Страхование ответственности.

Воспользовавшись услугами Росгосстраха, можно получить комплексную защиту жилья и практически всего, что в нём находится:

- мебель, аудио-, видео- и фотоаппаратура, предметы оптики, электроника и бытовая техника, в том числе компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника;

- музыкальные инструменты;

- одежда, бельё, постельные принадлежности, обувь, посуда, книги;

- карнизы, жалюзи, ковры и ковровые изделия;

- детские коляски, детские игрушки, искусственные ёлки, елочные украшения и т.д.

- велосипеды, мопеды, не подлежащие регистрации в установленном порядке, запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам;

- коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы при наличии у страхователя документа компетентной организации об их полной оценке;

- изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;

- охотничье огнестрельное оружие при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение в установленном порядке;

- зимний сад, набор элементов ландшафтной архитектуры, экзотические комнатные растения, цветочно-декоративные культуры;

- элементы внутренней отделки и установленное инженерное оборудование строения, квартиры и т.д.

***Страхование жизни***:

**Преимущества при заключении договора страхования жизни в «Росгосстрах-Жизнь»:**

**- поддержание привычного уровня жизни** в случае потери кормильца, инвалидности, болезни, несчастного случая;

**- надежное** партнерство;

**- оперативное** обслуживание;

**- конкурентоспособные** тарифы и условия;

- различные **варианты уплаты взносов**: ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно;

- возможность **сокращения периода уплаты взносов**;

- предоставление **льготного периода уплаты взносов**: если по какой-либо причине клиент не смог вовремя уплатить очередной взнос, «Росгосстрах-Жизнь» в течение еще двух месяцев продолжает нести перед клиентом ответственность по договору в полном объеме;

**- уплата взносов любым удобным способом**: через агента, бухгалтерию предприятия клиента или отделение Почты России (комиссия за почтовый перевод не взимается);

- работа программы страхования в течение **24 часов в сутки по всему миру;**

- страховые выплаты не облагаются налогами и не подлежат конфискации.

***Социальное страхование*** ***и страхование от несчастных случаев:***

Страховой полис Росгосстраха обеспечивает страховую защиту от следующих случаев:

- травма, полученная в результате несчастного случая или неправильных медицинских манипуляций;

- случайное острое отравление ядовитыми растениями, химическими веществами, лекарствами;

- заболевание ботулизмом, клещевым, послепрививочным энцефалитом (энцефаломиелитом), полиомиелитом, гематогенным остеомиелитом;

- смерть от одного из указанных выше событий в течение года со дня заболевания, а также в результате случайного попадания в дыхательные пути инородного тела, утопления, анафилактического шока, переохлаждения организма (за исключением простудных заболеваний), заболевания дифтерией.

Страхование не осуществляется в отношении инвалидов 1 группы. Страховая сумма устанавливается отдельно на каждого застрахованного члена семьи. Ее размер не может быть менее 10 тыс. руб. на одного застрахованного.

***Автострахование:***

Росгосстрах предлагает максимально широкий комплекс услуг по страхованию транспортных средств и гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Застраховать можно любые транспортные средства:

- автомобили (легковые, грузовые);

- автобусы;

- мототранспорт (мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски);

- тракторы и другую сельскохозяйственную технику;

- прицепы и полуприцепы;

- водителя и пассажиров от несчастного случая;

- дополнительное оборудование и принадлежности к транспортному средству;

- гражданскую ответственность владельцев транспортных средств:

- обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО);

- добровольное страхование автогражданской ответственности (ДСАГО).

***Ипотечное страхование:***

Росгосстрах предлагает комплексную программу ипотечногострахования, которая поможет исполнить кредитные обязательства при снижении платежеспособности в случаях:

- лишения привычного дохода вследствие утраты трудоспособности или смерти Заемщика (Созаемщика/Поручителя);

- непредвиденных расходов, связанных с утратой или повреждением объекта недвижимости;

- утраты или ограничения права собственности на недвижимость.

***Страхование в туризме:***

Для путешественника страховой полис такой же необходимый документ, как паспорт или билет. Медицинская страховка – это гарантия того, что в экстренной ситуации вы не окажетесь один на один с бедой, и вам обязательно придут на помощь.

Особенно это актуально для выезжающих за рубеж. В чужой стране среди чужих людей очень важно чувствовать себя под защитой. Кроме того, без страхового полиса могут просто не пустить в страну. Для принимающего государства наличие полиса медицинского страхования – гарантия того, что вы надежный, благоразумный турист.

***Титульное страхование:***

Страхование риска утраты права собственности на объект недвижимости (титульное страхование) – эффективный способ защитить имущественные интересы при покупке жилья.

Основное отличие титульного страхования от других видов заключается в том, что оно защищает собственника от уже произошедших событий, которые не были известны на момент заключения договора купли-продажи недвижимого имущества.

К рискам, включенным в страховое покрытие, относятся:

1. Риски признания сделки недействительной:

- сделки, совершенные гражданином, признанным недееспособным;

- сделки, совершенные гражданином, ограниченным судом в дееспособности;

- сделки, совершенные гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими;

- сделки, совершенные под влиянием заблуждения;

- сделки, совершенные под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств (кабальные сделки);

- сделки по распоряжению общим имуществом супругов, совершенные одним из супругов без согласия другого супруга;

- сделки по отчуждению имущества, переданного для обеспечения пожизненного содержания, совершенные плательщиком ренты без согласия получателя ренты.

2. Риски, связанные с истребованием недвижимого имущества из незаконного владения (продажа или передача в возмездной форме имущества помимо воли собственника).

Срок действия договора страхования - от 1 до 3 лет.

***Страхование яхт и катеров***:

Росгосстрах предлагает комплексную программу страхования яхт и катеров, обеспечивающую страховую защиту от всех рисков, возникающих при эксплуатации судна. Страховое покрытие может распространяться на весь период эксплуатации яхты, включая отстой и перевозку. Кроме того, яхта может быть застрахована на период её постройки.

На страхование принимаются суда, принадлежащие физическим и юридическим лицам (как резидентам, так и нерезидентам). Страховое покрытие, предоставляемое компанией, действует по всему миру.

На стоимость страхования влияют следующие факторы:

- стоимость объекта, его возраст;

- тип судна, район и характер эксплуатации;

- объем страхового покрытия и др.

***Специальное предложение для держателей карт American Express:***

Компания «Росгосстрах» разработала специальное предложение для держателей карт American Express.

При оплате картой American Express клиентам компании предоставляется 10%-я скидка на полисы КАСКО на автомобиль, а также на полисы РОСГОССТРАХ КВАРТИРА «Классика», РОСГОССТРАХ КВАРТИРА «Престиж», РОСГОССТРАХ ДОМ «Классика», РОСГОССТРАХ ДОМ «Престиж».

Скидка не предоставляется при заключении и возобновлении договоров КАСКО по другим специальным предложениям компании «Росгосстрах», а также по другим программам, условия страхования по которым отличны от стандартных и не предусматривают дополнительных скидок.

***Специальные страховые программы:***

Росгосстрах предлагает специальные страховые программы по обязательному и добровольному страхованию от несчастных случаев, в частности:

- обязательное государственное бесплатное страхование личности от риска радиационного ущерба вследствие чернобыльской катастрофы;

- обязательное государственное личное страхование сотрудников государственной налоговой службы РФ;

- обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц;

- обязательное личное страхование пассажиров;

- добровольное страхование пассажиров от несчастных случаев;

- коллективное страхование доноров на случай некоторых инфекционных болезней;

- коллективное страхование медицинских работников от несчастных случаев и заболеваний;

- страхование государственных (муниципальных) служащих на случай причинения вреда их здоровью связи с выполнением ими должностных обязанностей;

- страхование спортсменов от несчастных случаев.

***Страхование животных***:

В соответствии с "Правилами страхования животных и гражданской ответственности владельцев животных", компания Росгосстрах имеет право страховать только зарегистрированных собак и кошек в возрасте не моложе 3 месяцев. Животные считаются зарегистрированными, если состоят на учете в каком-либо кинологическом клубе или обществе.

В компании "Росгосстрах" можно застраховать своего питомца на случай:

- гибели (падежа), вынужденного убоя, утраты застрахованных животных в результате:

- болезней (инфекционных, инвазионных, незаразных), по перечню, указанному в Правилах страхования;

- стихийных бедствий: наводнения, бури, урагана, ливня, града, обвала, землетрясения, удара молнии, бурана;

- пожара;

- несчастных случаев;

- кражи со взломом, грабежа, разбоя.

Размеры страхового возмещения устанавливаются в пределах стоимости животного данной породы, определяемой на основании документа (регистрационного удостоверения, справки, заключения), выданного компетентной организацией (клубом, обществом собаководства и т.п.). Сумма страхового возмещения согласовывается со страхователем, но только при условии, что данная сумма не превышает страховую сумму на момент заключения договора.

***Росгосстрах-бизнес:***

Программа Росгосстрах-бизнес покрывает практически все риски, связанные с предпринимательской деятельностью – производственных предприятий, магазинов, ресторанов, автосалонов, офисных и складских помещений и многих других.

Благодаря этой универсальной программе страхования, каждый сможет выбрать в зависимости от уровня дохода и потребностей приемлемый для своей фирмы вариант страхового покрытия и оптимизировать цену договора. Полис Росгосстрах-бизнес соответствует всем международным стандартам страхования.

***Страхование грузов:***

Транспортировка – это самый ответственный момент сделки купли-продажи. Страхование грузов является сравнительно недорогим (взносы по нему составляют десятые доли процента от страховой суммы) средством, реально предоставляющим финансовую защиту.

Выгодность страхования грузов:

- страхование грузов обходится в десятки раз меньше суммы возможных убытков и расходов, понесенных при самостоятельном взыскании ущерба с грузоперевозчика;

- в форс-мажорных и некоторых других случаях просто не к кому предъявить иск по компенсации убытков;

- страхование грузов часто является обязательным условием при выполнении международных контрактов

Преимущества Росгосстраха:

- cоставление индивидуальной страховой программы в зависимости от целесообразности и уровня дохода предприятия;

- оформление полиса в день обращения при разовом страховании грузов;

- оптимальное соотношение цены и объема страхового покрытия. Минимальная премия по полису – 30 долл. США;

- минимальные сроки выплат страхового возмещения;

- возможность уплатить страховой взнос по итогам отчетного периода (месяца), после проведения всех перевозок;

- возможность оплаты в валюте при страховании грузов, идущих в рамках внешнеторговых контрактов;

- возможность организации предоставления дополнительных сервисных услуг, таких как отслеживание прохождения грузов при перевозках по железной дороге, рекомендации надежных перевозчиков и экспедиторов и т.д.;

Объекты страхования:

- генеральные грузы (тарные и штучные грузы);

- грузы наливные;

- грузы насыпные, навалочные;

- парцельные грузы;

- грузы опасные;

- грузы скоропортящиеся;

- денежная наличность и ценности;

- выставочные экспонаты.

Страховые тарифы:

Тарифы по страхованию промышленного оборудования могут составить от 0.05% до 0.35% , в зависимости от дальности перевозки, вида транспорта, объемов заявленных на страхование, надежности выбранного перевозчика и экспедитора, выбранных условий страхования, размера франшиз.

***Страхование морских и речных судов:***

На страхование принимаются корпус, машины и оборудование судов всех типов.

Объем покрытия и условия страхования по каждому риску могут быть дополнены или изменены по согласованию сторон.

Покрываемые риски:

- повреждение и гибель (фактическая или полная конструктивная) от любой опасности, угрожающей судну в период его строительства и сборки;

- ответственность за столкновение с другими судами, плавучими и неподвижными объектами;

- ответственность за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц;

- общая авария и спасание;

- пороки конструкции;

- убытки и расходы по устранению останков застрахованного судна;

- расходы по предотвращению, уменьшению и установлению размера убытков.

***Страхование воздушных судов:***

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением воздушным судном.

Росгосстрах предлагает пакет услуг по страхованию:

- воздушных судов и их составных частей;

- авиатехнических, авиаремонтных баз, аэродромов и аэродромного имущества от огня и других опасностей;

- ответственности перед пассажирами за причинение вреда здоровью, а также ответственности за багаж и груз;

- ответственности авиаперевозчика перед третьими лицами при выполнении полетов над территорией России, стран ближнего и дальнего зарубежья.

***Cтрахование ответственности***:

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью в соответствии с гражданским законодательством РФ возместить физический и/или имущественный ущерб, нанесенный третьим лицам в результате осуществления страхователем соответствующего вида деятельности.

Росгосстрах осуществляет следующие виды страхования ответственности:

- организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты;

- организаций, эксплуатирующих гидротехнические сооружения;

- профессиональная ответственность;

- судовладельцев перед третьими лицами;

- изготовителей, продавцов и исполнителей за причинение вреда в результате нарушения санитарно-эпидемиологических норм;

- депозитариев и регистраторов;

- землепользователей за вред, причиненный земельным участкам;

- за неисполнение договорных обязательств;

- директоров и других руководителей исполнительных органов;

- страхование финансового лизинга;

- страхование расходов по локализации и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций;

- экологическое страхование.

***Страхование сельскохозяйственных рисков:***

Объектами сельскохозяйственного страхования являются:

- урожай сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений;

- многолетние насаждения;

- сельскохозяйственные животные, принадлежащих гражданам и сельскохозяйственным товаропроизводителям;

- зоопарковые животные;

- семьи пчел в ульях;

- рыба, выращиваемая сельскохозяйственными и промышленными товаропроизводителями;

- имущество сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Росгосстрах проводит также добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур и предоставляет страховую защиту, участвуя в федеральной программе, которая предусматривает компенсацию сельскохозяйственным товаропроизводителям страховых взносов за счет средств федерального бюджета.

**Заключение**

Как известно, страхование является одним из важнейших институтов социальной и финансовой защиты отдельного человека, группы людей и всего общества в целом. Так как на уровне страховой организации формируются страховые резервы, средства которых инвестируются, страхование является важнейшим инвестиционным институтом. Тем не менее, реальное появление рыночных отношений в сфере страхования в России началось только в начале 90-х годов прошлого столетия. За это время страховой рынок России в определенной мере сформировался и в настоящий момент может быть охарактеризован следующим образом.

Постоянное число страховых компаний с 2000 г. по настоящий момент обусловлено следующими двумя основными причинами:

* ужесточением требований страхового законодательства к минимальному размеру уставного капитала;
* разделением страховых компаний по следующим сегментам страхового рынка – страхование жизни; страхование иное, чем страхование жизни; перестрахование.

К общим основным показателям всего рынка страхования относятся следующие два показателя:

* 1. страховые премии (страховые взносы) – они отражают объем передаваемой страхователями страховщикам ответственности по риску;
  2. страховые выплаты – они отражают объем выполненных страховщиками перед страхователями обязательств по возмещению ущерба, т.е. обязательств по страховым выплатам.

Имеет место реальное сокращение страхового рынка в 2004 г., что объясняется, в первую очередь, изменением страхового и налогового законодательства, снижающего возможности реализации псевдострахования и псевдоперестрахования.

Термины «псевдострахование» и «псевдоперестрахование» означают использование страхования и перестрахования для схем вывода доходов.

Помимо отмеченных выше, российский страховой рынок сталкивается с другими проблемами, требующими их быстрейшего решения:

* совершенствование страхового законодательства не только с учетом задач внутреннего регулирования страхового рынка, но и с учетом требований европейского страхового законодательства, а также задач, связанных с вступлением России в ВТО;
* решение задач повышения финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций;
* освоение новых видов страхования;
* подготовка и переподготовка кадров для страхового бизнеса и т.д.

К числу важнейших задач развития российского страхового рынка можно отнести следующие:

* повышение конкурентоспособности российского страхового рынка на мировом страховом рынке;
* повышение уровня капитализации страховых компаний;
* повышение инвестиционной привлекательности российских страховых компаний;
* улучшение качества страховых услуг;
* развитие классических видов долгосрочного и накопительного личного страхования;
* совершенствование правовых и организационных основ обязательного страхования;
* создание и развитие современной инфраструктуры страхового рынка;
* создание единых баз данных;
* создание единой образовательной системы, предполагающей не только получение базовых фундаментальных знаний и практических навыков, но и постоянное повышение квалификации работников страховой сферы;
* совершенствование налогообложения доходов физических и юридических лиц, связанного как с деятельностью страховых организаций, так и со страхованием физических и юридических лиц;
* повышение страховой культуры населения.

# **Список используемых источников**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изм. и доп. от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г., 21 марта 2002 г.). Глава 48 "Страхование"
2. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп. от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г.)
3. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" (с изм. и доп. от 17 июля 1999 г., 2 января 2000 г., 25 октября, 30 декабря, 30 декабря 2001 г., 11 февраля 2002 г.)
4. Концепция развития страхования в Российской Федерации (одобрена распоряжением Правительства РФ от 25.09.2002 № 1361-р.).
5. Архипов А., Колесников И.«О страховании предпринимательской деятельности» // Финансы 2005 №2.
6. Асабина С.Н.«Зарубежная практика рейтинговой оценки страховых организаций»// Страховое дело.-2003.-N 10.
7. Баутов А.«Оценка факторов качества, влияющих на деятельность страховой организации» // Страховое дело.-2004.-N 2.
8. Дюжиков Е.Ф.«Аудит правоспособности деятельности страховой компании»// Аудитор.-2004.-N 2.
9. Постникова И.«Российский рынок перестрахования: параметры и процессы» // Финансы 2005 №4.
10. Турбина К.Е.«Тенденции развития мирового рынка страхования»- М.: Анкил, 2003.
11. Щиброщ К.«Долгосрочное страхование жизни в России: тенденции и перспективы развития» // Финансы 2005 №12.