ВОСТОЧНАЯ ЭКОНОМИКО-ЮРИДИЧЕСКАЯ ГУМАНИТАРНАЯ АКАДЕМИЯ

Факультет экономики, информатики и управления

Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

**Курсовая работа**

по дисциплине «Финансы»

на тему:

**«Страховой рынок РФ: тенденции и перспективы развития»**

**Уфа 2007**

**Содержание**

Введение

1. Общая характеристика страхового рынка

1.1 Страховой рынок и его структура

1.2 Характеристика нормативных актов, регулирующих страховую деятельность

2. Современный страховой рынок Российской Федерации

2.1 Общая характеристика и тенденции развития страхового рынка в России

2.2 Перспективы развития страхования

2.3 Иностранный капитал на российском страховом рынке

Заключение

Список используемой литературы

Приложения

**Введение**

Основой процветания государства является выбор экономической модели и обеспечение ее трансформации в систему мирохозяйственных связей.

Выбранную же Россией рыночную модель трудно представить себе без разветвленной финансово-устойчивой системы страхования.

Между тем страхование в нашей стране стало еще механизмом, обеспечивающим безопасность общества в условиях становления рыночных отношений. Если на начальном этапе страхование не было востребовано обществом, то сегодня в Российской Федерации уже появляются признаки того, что страхование становится важнейшим сегментом рыночных экономических отношений. Страховой институт обеспечивает безопасность, стабильность, социальные гарантии в обществе посредством механизма финансовой защиты.

Данная тема достаточно актуальна в современных условиях, т.к. многовековой опыт развития страхования убедительно доказал, что он является мощным фактором положительного воздействия на экономику.

Страхование – это стратегический сектор экономики.

Еще в период рабовладельческого строя владельцы имущества и рабов использовали страхование как способ защиты их от уничтожения силами природы, утраты в связи с грабежами и другими непредвиденными событиями.

На этой почве закономерно возникла идея объединения заинтересованных лиц по возмещению материального (имущественного) ущерба путем его солидарной раскладки между участниками объединения. Действительно, если бы каждый владелец имущества намеревался возмещать ущерб за свой счет, то он вынужден был бы создавать материальные резервы, по величине равные имеющемуся имуществу, что очень невыгодно.

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

Наиболее примитивной формой раскладки ущерба было натуральное страхование. По мере развития товарно-денежных отношений, натуральное страхование уступило место страхованию в денежной форме. Раскладка ущерба в денежной форме значительно расширила и упростила возможности страхования. Страхование превратилось во всеобщее универсальное средство по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых и уплачиваемых ими страховых взносов (премий, платежей).

Цель данной курсовой работы – на основании учебной литературы и материалов периодической печати, выявить основные проблемы развития страхового рынка в России за последние несколько лет, дать оценку его текущего состояния, обозначить основные тенденции его развития в последующие годы.

Основными задачами этой курсовой работы, является:

* раскрыть теоретические основы страховой рынка;
* дать оценку его текущего состояния;
* выявить основные тенденции его развития в последующие годы.

**1. Общая характеристика страхового рынка**

**1.1 Страховой рынок и его структура**

*Страховой рынок* – это особая система организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них. Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизводства потребность обеспечения бесперебойности этого процесса, выражающаяся в оказании денежной помощи пострадавшим в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий. На страховом рынке происходит формирование и использование страхового фонда для покрытия возникающего ущерба, и при этом обеспечиваются коммерческие интересы страховых организаций.

Субъекты страхового рынка. Это страховщики, страхователи, застрахованные и страховые посредники.

1. *Страховщики* – это юридические лица, имеющие государственную лицензию на проведение операций по страхованию и организующие образование и расходования страхового фонда. В качестве страховщиков могут быть государственные страховые организации, акционерные страховые общества, общества взаимного страхования и страховые пулы.

Государственные страховые компании – это организации, базирующие свою деятельность на государственной собственности. В Российской Федерации государственный сектор на страховом рынке представлен АО «Росгосстрах», имеющим разветвленную сеть региональных дочерних компаний.

Акционерное страховое общество (общество с ограниченной ответственностью) – наиболее широко распространенная форма страховой компании, основанная на объединении капитала нескольких экономических субъектов. В настоящее время в России зарегистрировано около 1000 страховщиков, однако не более 10% из них обладают достаточными уставными капиталами и страховыми резервами для обеспечения нормальной коммерческой деятельности. Поэтому важная задача развития страхового рынка – повышение финансовой устойчивости большинства страховых компаний.

Общества взаимного страхования являются одной из распространенных организационных структур в страховании за рубежом, при которой каждый учредитель общества одновременно выступает страхователем. Это некоммерческие организации, они не ставят своей целью получение прибыли и образуются исключительно для страхования своих членов, защиты их интересов. Задача общества – предоставление его членам наиболее качественных, разнообразных и доступных по цене страховых услуг. В России взаимное страхование не получило своего развития из-за отсутствия полноценной правовой базы.

Страховой пул – это добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств, заключенных от его имени. Страховой пул создается для страхования определенных, преимущественно особо крупных, опасных и малоизвестных рисков. Деятельность пула строится на основе сострахования. Каждый участник получает определенную долю собранных пулом взносов и в той же доле несет ответственность по возмещению убытков. Квота членов пула определяется пропорционально переданным в общий фонд взносам. На российском страховом рынке образован ряд страховых пулов: экологический пул, пул по страхованию космических рисков, пул по страхованию ядерной ответственности, пул по медицинскому страхованию и ряд других.

2. *Страхователи* – это юридические и физические лица,
имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора. В личном и социальном страховании договор может быть заключен в пользу третьих лиц, т.е. застрахованных, которые имеют право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора. Кроме того, при заключении договоров страхователи могут назначить выгодоприобретателей, имеющих право получать страховые выплаты.

3. В качестве посредников, выполняющих функции по заключению страховых договоров, могут выступать *страховые агенты и брокеры* (аквизиторы), работающие как промежуточное звено между страховщиком и страхователем. Наличие посредников в страховом деле свидетельствует о достаточно высоком уровне зрелости рыночных отношений, так как повышает оперативность заключения договоров и увеличивает активы страховщика.

Страховым агентом может быть физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов, т.е. заключает и возобновляет договоры страхования, инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение.

Страховыми агентами – юридическими лицами могут выступать: юридические консультации, туристические агентства, бюро брачных знакомств, нотариальные конторы и т.д., которые наряду с услугами профессионального профиля могут выполнять функции по продаже страховых полисов и заключению договоров страхования. Вся совокупность физических и юридических лиц составляет альтернативную сеть распространения услуг страховщика. Взаимоотношения между страховой компанией и страховыми агентами регулируются генеральными соглашениями о сотрудничестве или контрактами. Посреднические услуги страховых агентов оплачиваются страховщиком по твердым фиксированным ставкам в процентах от объема выполненных работ, т.е. объема поступлений страховых взносов по заключенным и действующим договорам, либо в процентах к общей страховой сумме по договорам или к количеству договоров данного вида.

Различают два варианта связи страховщика со страховыми агентами:

1) непосредственную связь, опирающуюся на контрактные или генеральные соглашения, регламентирующие взаимоотношения сторон, их права и обязанности;

2) систему генеральных страховых агентов, соответствующую более зрелому типу рыночных отношений. В этом случае на территории, обслуживаемой страховщиком в каждой крупной административно-территориальной единице, страховщик создает одно-два генеральных агентства, работу которых организуют страховые агенты, заключающие контракт со страховщиком.

Страховым брокером может быть физическое или юридическое лицо, выступающее в роли консультанта страхователя при заключении договора страхования с той или иной компанией. Страховой брокер в отличие от агента выступает в качестве независимого страхового лица и осуществляет свою деятельность со страхователем и страховщиком. Обладая обширным банком данных деятельности страховых компаний, действующих на страховом рынке, на основе анализа этой информации страховой брокер определяет оптимальные условия страхования для клиента и сводит его с соответствующей страховой компанией. Если в результате профессиональных усилий брокера будет заключен договор страхования с данной страховой компанией, то последняя оплачивает труд брокера на комиссионных началах.

*Принципы функционирования страхового рынка определяются общими условиями развития и состояния экономики.*

Одним из основополагающих является принцип демонополизации страхового дела. Реализация этого принципа означает, что страховую деятельность на рынке могут осуществлять любые страховые компании независимо от формы их собственности.

Важным принципом формирования и развития страхового рынка является конкуренция страховых организаций по предоставлению страховых услуг, привлечению страхователей и мобилизации денежных средств в страховые фонды. Свобода ценообразования, выраженная в свободе установления тарифных ставок под воздействием спроса и предложения, создает условия для конкуренции страховщиков за привлечение страхователей. Эта конкуренция может выражаться в предложении удобных форм для страхователей и условий заключения страховых договоров, уплаты страховых взносов и выплаты страхового возмещения. Конкуренция страховщиков может выражаться в расширении ассортимента предлагаемых страховых услуг, ориентированных на интересы конкретных социальных и экономических групп населения.

Следующим принципом функционирования рынка является принцип свободы выбора для страхователей условий предоставления страховых услуг, форм и объектов страхования. Для его реализации необходимы широкий ассортимент страховых услуг, разумное сочетание обязательной и добровольной форм страхования на рынке и постоянно расширяющиеся возможности покрытия различных видов ущерба.

Свобода предпринимательской деятельности предоставляет право любому юридическому лицу заниматься страховым делом. Но страхование – особая форма предпринимательской деятельности, которая должна обеспечить страховую защиту страхователям при наступлении неблагоприятных непредвиденных событий. Поэтому важным принципом организации страхового дела в условиях рынка является принцип надежности и гарантии страховой защиты. Реализация этого принципа базируется на юридической основе. Механизм регистрации страховых компаний, лицензирования их деятельности и контроля государства обеспечивает соблюдение интересов страхователей и финансовую устойчивость страховых операций.

Организация страхового дела на рыночной основе повышает потребность в поступлении информации о деятельности страховщика. Принцип гласности позволяет страхователю осознанно решать вопрос о выборе страховой компании.

*Страховая услуга*. Товаром, предлагаемым на страховом рынке, является страховая услуга. Страховая услуга может быть предоставлена на основе договора (в добровольном страховании) или на основе закона (в обязательном страховании). В тех случаях, когда оказание услуг необходимо с позиций общественных интересов, страхователь принуждается к приобретению страховой услуги. В добровольном страховании применяется другой подход. Страховщик стремится ограничить повышенные риски. Так, в зарубежном страховании может быть отказано в приеме на страхование владельцу автомашины, если он замечен в нарушениях правил дорожного движения, или владельцу недвижимости, если он отказался выполнять требования специалиста страховой компании по обеспечению дополнительной противопожарной безопасности. Акционерные страховые организации нашей страны в настоящее время только формируют свой портфель и завоевывают клиентуру, поэтому в случаях повышенного риска они предпочитают не отказывать в приеме на страхование, а использовать повышение цены на страховую услугу.

Цена страховой услуги получает свое выражение в страховом тарифе и складывается на конкурентной основе при сопоставлении спроса и предложения, но в ее основе лежит размер страхового возмещения и расходов на ведение дела.

В условиях конкуренции цена является объектом договора, но она всегда движется в определенных границах. Нижняя граница цены определяется принципом эквивалентности в страховых отношениях, который предусматривает равенство между поступлением платежей от страхователей и выплатами страхового возмещения. Верхняя граница цены определяется потребностями страховщика. Ее превышение ставит страховщика в невыгодную конкурентную позицию, и он теряет клиента. Цена услуги конкретного страховщика зависит от величины и структуры его страхового портфеля, качества инвестиционной деятельности, величины управленческих расходов и ожидаемой прибыли.

Цена страховой услуги, или тарифная ставка (брутто-ставка), состоит из двух частей: нетто-ставки и нагрузки. Она устанавливается в денежном выражении с единицы страховой суммы или в процентах от совокупной страховой суммы.

Основная часть страхового тарифа – нетто-ставка – предназначена для формирования предстоящих страховых выплат страхователям. В основе построения нетто-ставки лежит вероятность наступления страхового случая, которая определяется на основе статистических данных, накопленных за ряд лет (тарифный период).

Нетто-ставка определяется с помощью актуарных расчетов, представляющих собой систему математических и статистических приемов, при помощи которых устанавливаются расходы, связанные со страхованием отдельных объектов, и рассчитывается тарифная ставка. Проведение актуарных расчетов связано с исследованием и группировкой страховых рисков, исчислением математической вероятности наступления страхового случая, определением частоты и степени тяжести последствий причиненного ущерба и прогнозированием их тенденций развития. Базой для формирования нетто-ставки служит показатель убыточности страховой суммы, который определяется как отношение суммы страхового возмещения, выплаченной за определенный период, к страховой сумме всех застрахованных объектов за этот же период. Затем рассчитывается средний показатель убыточности с поправкой на величину рисковой надбавки. Для этого строится динамический ряд показателей убыточности и оценивается его устойчивость с помощью показателя среднего квадратического отклонения.

Второй элемент тарифной ставки – нагрузка. Она включает расходы страховщика на ведение дела, отчисления на предупредительные мероприятия, в резервные фонды и прибыль от проведения страховых операций. Доля нагрузки в брутто-тарифе определяется страховщиком самостоятельно.

Перечень видов страхования, которым может воспользоваться страхователь, представляет собой ассортимент страхового рынка. Помимо видов страхования, предлагаемых для широкого использования, в отдельных случаях могут разрабатываться индивидуальные условия страхования для конкретного объекта или страхователя.

Положение на страховом рынке определяется действием множества факторов, важнейшими из которых являются рисковая ситуация, платежеспособность страхователей, размер страхового тарифа, объем и структура предложения страховых услуг и т.д. Условия реализации страховой услуги, складывающиеся в конкретном регионе в данное время, называются конъюнктурой страхового рынка. Конъюнктура характеризует в первую очередь степень сбалансированности спроса и предложения страховых услуг и в зависимости от этого может быть благоприятной или неблагоприятной как для страховщика, так и для страхователя.

Развитый рынок предполагает, что предложение опережает спрос. Объективная основа спроса на страховую услугу – потребность в страховании, которая реализуется как страховой интерес. Страховые интересы общества чрезвычайно разнообразны. Так, страховые интересы населения определяются не только Уровнем материального благосостояния семьи, но и образом жизни потенциального страхователя, принадлежностью его к той или иной национальности и социальной группе, возрастом, полом и т.д.

Объективно существующая потребность в страховании не обеспечивает автоматического превращения потенциального страхователя в страхователя реального. Потенциальный страхователь лишь тогда вступит в страховые отношения, когда страховой интерес будет им осознан. Но и наличие страхового интереса не идентично спросу на страховую услугу, так как для ее приобретения потенциальный страхователь должен быть платежеспособным. Поэтому страховщик, предлагая свои услуги, должен показать ее экономическую целесообразность и выгодность для страхователя. Необходимость помощи страхователю в определении его страхового интереса особенно важна для всего страхового рынка России, поскольку существовавшие ранее страховые традиции утрачены, а в ряде случаев они даже не успели оформиться. Кроме того, страховая услуга должна быть построена таким образом, чтобы цена на нее соответствовала платежеспособности страхователей, для которых она предназначена.

**1.2 Характеристика нормативных актов, регулирующих страховую деятельность**

Нормативно-правовая база, регулирующая страховую деятельность в России, начала складываться с 1993 г. с вступлением в силу Закона РФ «О страховании». В настоящее время в стране сформирована система страхового законодательства, включающая нормы гражданского, административного, государственного, финансового и международного права.

*К основным нормам гражданского права*, регламентирующего
порядок заключения, действия и прекращения договоров страхования, права и обязанности сторон по договору страхования, порядок создания и ликвидации страховщиков, деятельности страховых посредников относятся:

1. Гражданский кодекс РФ, глава 48 которого, носящая название «Страхование», устанавливает основные положения, касающиеся проведения страховых операций. В ней определены возможные формы страхования, регламентируются порядок проведения обязательного страхования, ответственность за неосуществление обязательного страхования. Дается характеристика договоров имущественного и личного страхования, их подотраслей. Установлены основные требования, предъявляемые к страховым организациям. Охарактеризованы общие принципы проведения взаимного страхования и перестрахования. Регламентированы принципы взаимоотношений сторон по договору страхования, права и обязанности страхователя, страховщика, других лиц, участвующих в страховании. Установлены требования к форме договора страхования, дается характеристика его существенных условий. Определяется порядок заключения и случаи досрочного прекращения договоров страхования. Регулируются действия сторон при наступлении страховых случаев;
2. Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. (с последующими изменениями и дополнениями), часть первая. В нем формулируются основные понятия в области страхования. В частности, даются определения страхования и перестрахования, форм страхования. Характеризуются участники договора страхования и требования, предъявляемые к ним, а также виды страховых посредников. Рассматриваются термины, используемые в договорах страхования, – объект страхования, страховая сумма, страховой тариф, страховой взнос, страховой риск, страховой случай, страховая выплата;
3. Кодекс торгового мореплавания от 30 апреля 1999 г., в главе XV которого регламентируются условия договора морского страхования;

Закон РФ «О медицинском страховании граждан» от 28 июня 1991 г. (с изменениями и дополнениями от 2 апреля 1993 г.), который регламентирует порядок проведения медицинского страхования;

1. Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» от 28 марта 1998 г.;
2. Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования», в котором определены принципы осуществления ряда видов страхования, проводимых в обязательной форме;
3. Указ Президента РФ от 7 июля 1992 г. «О государственном обязательном страховании пассажиров».

*К основным нормам административного права*, регулирующего отношения между государством и участниками страхового рынка и являющегося базой для осуществления государственного надзора за деятельностью страховщиков, относятся:

а) Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (часть третья), где установлены основные положения, регламентирующие порядок осуществления государственного надзора за страховой деятельностью, и, в частности, сформулированы цели осуществления такого надзора, функции и права государственного органа страхового надзора;

б) «Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации», утвержденные Приказом Росстрахнадзора от 19 мая 1994 г., в которых определен общий порядок получения юридическими лицами лицензий для проведения страховых операций;

в) «Положение о порядке ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации», утвержденное Приказом министра финансов РФ от 17 июля 2001 г., являющееся основным документом, регламентирующим порядок наложения санкций на страховые организации;

г) «Правила размещения страховщиками страховых резервов», утвержденные Приказом министра финансов РФ от 22 февраля 1999 г., в которых регламентируется порядок инвестирования страховщиками средств страховых резервов;

д) «Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств», утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 2 ноября 2001 г., в котором установлен порядок расчета соотношения активов и обязательств страховщиков – основного нормативного показателя оценки финансового состояния страховых организаций.

*К основным нормам финансового права*, регламентирующего отношения по поводу уплаты налогов участниками страхового рынка, образования и использования страховых резервов и других финансовых фондов страховыми организациями, относятся следующие:

1. Налоговый кодекс РФ;
2. Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (часть вторая), где дается характеристика страховых резервов, создаваемых страховыми организациями, регламентируется порядок ведения ими учета и составления отчетности;
3. «Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденные Приказом Росстрахнадзора от 18 марта 1994 г., в которых дан перечень создаваемых страховыми организациями страховых резервов и определен порядок их образования и использования.

**2. Современный страховой рынок Российской Федерации**

**2.1 Общая характеристика и тенденции развития страхового рынка в России**

**Общая характеристика**

В условиях огосударствленной социалистической экономики потребность в страховании была минимальной. Население страховало свое имущество, дома и жизнь, однако не в массовом порядке. Так, в 1989 г. число действовавших договоров добровольного страхования среди населения составляло 121,5 млн. при численности населения 148 млн. чел. Это очень немного, если учесть, что в странах с развитой системой страховой зашиты число договоров страхования составляет 5–6 в расчете на человека. Государственные предприятия тем более не испытывали потребности в страховании. Возмещение ущербов происходило за счет государственных средств.

При переходе к рыночной экономике потребность в страховании резко возрастает, создавая основу для быстрого развития страхового рынка. В настоящее время спрос на страховую защиту имеет три главных источника. Во-первых, это негосударственный сектор хозяйства, имеющий естественную потребность в страховании в силу своей незащищенности и невозможности претендовать на государственную финансовую поддержку. Однако неудовлетворительное финансовое положение большинства предприятий в условиях затянувшегося экономического кризиса и депрессии не способствует массовому росту спроса с их стороны. В значительной степени существующий спрос обусловлен обязательностью некоторых видов страхования (страхование государственного нежилого фонда, сдаваемого в аренду) и использованием страховых схем, позволяющих страхователям уходить от чрезмерно высоких налогов.

До недавнего времени финансовые условия страхования, установленные государством, препятствовали его использованию юридическими лицами. Почти все расходы на выплату страховых взносов шли за счет чистой прибыли предприятий. С 1996 г. было разрешено относить расходы на страхование на себестоимость продукции и услуг в размере 1% от объема реализуемой продукции, позднее, в середине 2000 г., этот норматив был увеличен до 3%. С введением главы 25 Налогового кодекса РФ, начиная с 2002 г. возможности предприятий по отнесению расходов на страхование на себестоимость значительно расширены как в имущественном, так и в личном страховании.

Второй источник спроса на страховые услуги связан с приватизацией жилищного фонда, реформой жилищно-коммунального хозяйства, развитием индивидуального жилищного строительства и ростом благосостояния определенной части населения. Для приватизированного жилого фонда, доля которого в общем количестве квартир составляет уже свыше 30%, необходимость страхования является бесспорной. Дело только за соответствующими организационными формами, и в частности за полноценной реализацией Федерального закона «О товариществах собственников жилья», принятого в мае 1996 г.

Реформа жилищно-коммунального хозяйства предусматривает обязательное страхование государственного и муниципального жилищного фонда и включение страховых взносов в состав платы за жилье. Начиная с середины 90‑х гг. в крупных городах предпринимаются попытки внедрения системы массового страхования жилых помещений, находящихся в государственной или муниципальной собственности. В 1995 г. Правительством Москвы принято специальное постановление о создании в городе системы страхования жилых помещений, основанной на принципе добровольности, в которой страхователем муниципальной собственности выступает правительство города. Аналогичная система страхования жилищного фонда готовилась к введению в Петербурге.

Третий источник спроса на страховую защиту – это широкие массы населения. Гарантии, предоставляемые системой государственного социального страхования, находятся значительно ниже планки жизненного уровня. Государство снимает с себя обязанность постоянной опеки над своими гражданами, предоставляя им невиданную ранее свободу действий. В этих условиях неизбежно возрастает потребность в различных формах личного и имущественного страхования, гарантирующих поддержку граждан и домашних хозяйств в критических ситуациях, материальное обеспечение в старости, предоставление качественных медицинских услуг и многое другое.

В 2002 г. в Государственном реестре было официально зарегистрировано 1408 страховых компаний, из них реально работают на страховом рынке 1176. В динамике их число заметно уменьшается в связи с возрастанием минимальной величины уставного капитала и естественными процессами концентрации капитала. По сравнению с 1997 г. число страховых компаний сократилось почти вдвое. Очевидно, этот процесс будет продолжаться. Согласно правительственной концепции развития страхования в России, минимальный размер уставного капитала страховщиков должен быть повышен до 40–60 млн. руб. В начале 2002 г. почти 80% страховых организаций располагали уставным капиталом менее 10 млн. руб.

На страховом рынке России уже в середине 90‑х гг. преобладал частный капитал. В общем числе страховых организаций частные компании составляли 36%, находящиеся в смешанной собственности – 58 государственные – 5, муниципальные – 1%. Начиная с 2000 г. наметилась тенденция ухода государства со страхового рынка, выражающаяся в продаже пакетов акций, принадлежащих государству в капитале крупных страховых компаний. Например, «Росгосстрах» передан в управление компании «Тройка Диалог», принято решение о выходе государства из числа владельцев «Ингосстраха». В настоящее время кроме «Росгосстраха» и «Ингосстраха» государство косвенным образом участвует в капитале страховых компаний «Гута-Страхование», «Инкасстрах», «Чрезвычайная СК», «СК правоохранительных органов», «Российский страховой центр», «Жива», «Мегарусс».

Объем страховых премий, собранных за 2001 г., составил 276,6 млрд. руб.; прирост по отношению к предыдущему году – 60,9%. Столь высокие темпы прироста связаны, прежде всего, с пиковым ростом страхования жизни, давшего более половины всех поступлений в 2001 г. В 2002 г. сбор страховых премий составил 300,4 млрд. руб. Реальный сбор страховых премий уменьшился на 6%. По добровольному страхованию сокращение составило 15%, в основном за счет страхования жизни, где идет отказ от зарплатных схем. Одновременно растут объемы имущественного страхования в связи со снятием ограничений на отнесение затрат на страхование на издержки.

Доля обязательного страхования в общем объеме поступлений составляет около 21%. Структура добровольного страхования представлена следующим образом: страхование жизни – 44%, другие виды личного страхования – 13, страхование имущества – 38, страхование ответственности – 5%.

Общий размер страховых выплат в 2002 г. составил 231,6 млрд. руб., в том числе по добровольному страхованию – 172,5 млрд. руб. Соотношение выплат к поступлениям по добровольному страхованию составило 77%, в том числе по страхованию жизни – 131, по другим видам личного страхования – 62, по страхованию имущества – 16, по страхованию ответственности – 15%.

Отношение объема собираемых страховых премий к ВВП составило в 2001 г. 3%, а в 2002 г. сократилось до 2,7%. Для сравнения отметим, что в странах с развитой рыночной экономикой этот показатель составляет 8–10% от ВВП.

**Основные тенденции**

Состояние российского страхового рынка характеризуется несколькими основными тенденциями.

1. *Существенные изменения в структуре страховой деятельности.* До сих пор, по признанию самих страховщиков, их деятельность в значительной мере строилась на схемах так называемого зарплатного страхования, позволявших предприятиям-страхователям экономить на налогах. По оценкам специалистов, «зарплатное» страхование составляет 70–80% всего объема договоров личного страхования. Возвратные схемы страхования широко практикуются также и в других видах страхования, включая имущественное страхование от огня и стихийных бедствий. Несмотря на то, что страхование традиционно и во всех странах используется как инструмент налогового планирования, преобладание этой функции в нем нельзя считать нормальным явлением. Страхование должно служить целям финансирования реальных рисков, и в этом своем качестве оно становится все более востребованным.

Введение главы 25 Налогового кодекса РФ способствует формированию финансовых предпосылок выгодности страхования, прежде всего для юридических лиц, которые получают возможность относить соответствующие затраты на издержки. В частности, прирост поступлений по имущественному страхованию только за первое полугодие 2002 г. составил 66%. С другой стороны, внесенные поправки к главе 25 закрывают возможности применения «зарплатных» схем. В частности, выплаты по полису страхования жизни в течение первых пяти лет его действия будут облагаться налогом.

В целом отмечается тенденция сворачивания «зарплатного» страхования. Лидеры страхового рынка заявляют о принципиальном отказе от использования подобных схем. В страховании жизни возникает устойчивый спрос на накопительные виды страхования.

Важным фактором роста объемов и изменения структуры страхового рынка станет введение в середине 2003 г. обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

2. *Начало процессов капитализации на страховом рынке*. В 2001 г. крупнейшие страховые компании показали в своих отчетах прибыль. Суммарная чистая прибыль 50 ведущих компаний составила 1,3 млрд. руб. Совокупный уставный капитал страховщиков составил 27,3 млрд. руб., что на 84,5% выше показателей 2000 г.

Компании, лидирующие на страховом рынке, увеличивают размер своих уставных капиталов. Уставные капиталы, превышающие 500 млн. руб., имеют «Авест-Классик», «АльфаСтрахование», ВСК, «Интеррос – Согласие», СК «ЛУКойл», ПСК, «РЕСО-Гарантия», «Энергогарант», «Лига». Другие крупнейшие страховщики собираются увеличить свои уставные капиталы в ближайшее время.

Страховые резервы в 2001 г. достигли 88,5 млрд. руб. Прирост страховых резервов равен 74,2%, что существенно опережает прирост страховых взносов (60,9%). До сих пор страховые премии росли быстрее, чем страховые резервы, что служило признаком преобладания возвратных страховых схем, которые не нуждаются в формировании резервов.

3. *Тенденции концентрации капитала и раздела рынка*. Несмотря на значительное количество страховых компаний, уровень конкуренции на страховом рынке нельзя признать высоким. Фактические показатели свидетельствуют о высоком уровне монополизации этого рынка, который к тому же возрастает. По данным Министерства по антимонопольной политике РФ, страхование является самой монополизированной отраслью российской экономики.

В первой десятке лидеров, по данным 2001 г., находятся универсальные страховые компании: «Промышленно-страховая компания» (ПСК), группа «АльфаСтрахование», РОСНО, «Лига», «Якорь», Национальная страховая группа (НСГ), СК «ЛУКойл», «Росгосстрах», «Ингосстрах», «Интеррос – Согласие».

Самой крупной по объемам деятельности является ПСК с объемов страховых премий (44,3 млрд. руб.), из которых почти 95% приходятся на страхование жизни. Группа «АльфаСтрахование» имела сбор страховых премий 21,8 млрд. руб., из которых 87% – страхование жизни. РОСНО стоит на третьем месте по сбору премий – 17,6 млрд. руб., из которых 70% – страхование жизни. В значительном отрыве от трех первых находятся страховые компании «Лига», «Якорь» и НСГ с объемами страховых взносов от 8 до 10 млрд. руб., которые тоже специализируются в основном на страховании жизни. Остальные члены десятки имеют годовые объемы сборов 5–7 млрд. руб. и существенно иную структуру страхового портфеля: у них на первом месте стоит имущественное страхование. При этом «Росгосстрах» однозначно лидирует в страховании имущественных рисков населения, имея более 13 млн. договоров страхования с физическими лицами.

Большинство лидеров страхового рынка – это кэптивные страховщики, учрежденные промышленными и банковскими структурами. Так, «Газпром» является соучредителем страховых компаний СОГАЗ и «Газпроммедстрах». РАО «ЕЭС России» владеет контрольными пакетами акций страховых компаний, обслуживающих электроэнергетику, в числе которых «Лидер», «Энергогарант», «Энергополис», «Росэнерго», МАКС. В нефтяной промышленности почти каждая крупная компания создала свою страховую организацию: «Роснефть» – «Нефтеполис», «Славнефть» – «Сибирь», «Татнефть» – «Чулпан» и др. В оборонно-промышленном комплексе работают страховые компании, учрежденные «Рособоронэкспортом»: Русский страховой центр, «Жива» и «Мегарус»; в авиации – «Авиа» и АФЕС, на железнодорожном транспорте учрежденные МПС страховые компании ЖАСО, ЖАСКО, ТЭСТ – ЖАСО. Финансово-промышленные группы имеют в своем составе собственные страховые компании, такие как «АльфаСтрахование», «Спасские ворота», «Промышленно-страховая компания» и др.

Монополизация страхового рынка логически завершается процессами объединения страховых компаний в страховые группы, формирование которых существенно ускорилось в связи с активным внедрением в страхование промышленно-финансового капитала.

Крупными страховыми группами являются «Росгосстрах», имеющий 80 дочерних обществ в субъектах РФ, и «Ингосстрах», имеющий 10 дочерних и зависимых страховых компаний в России и ряд дочерних организаций за рубежом.

4. *Присутствие иностранного капитала*. В 2001 г. на российском рынке работали 54 страховые организации с иностранным капиталом. Сумма собранных ими страховых взносов составила 21 млрд. руб., или 7,6% совокупных страховых взносов. Экспансия зарубежных страховщиков до сих пор сдерживается законодательными нормами, несмотря на предстоящее вступление России в ВТО. Тем не менее, на российском рынке уже присутствует ряд ведущих страховых компаний мира.

Крупнейшая германская страховая компания «Affianz AG» учредила в России страховую компанию «Ост-Вест Альянс» и вошла в число акционеров компании РОСНО. Американская страховая группа AJG в лице «AJGРоссия» активно занимается накопительным страхованием жизни и проявляет интерес к приобретению акций российских страховщиков. Швейцарская страховая компания «Zuerich» создала дочернюю компанию «Цюрих-Русь». Германские страховые компании «CoJonia» и «AJte Leipziger» приобрели крупные пакеты акций российских СК «Россия» и «Русь», соответственно.

На российском рынке представлено несколько крупных иностранных брокеров, работающих как в прямом страховании, так и в перестраховании. В их числе «Marsh & McLennan» (США), «Willis Faber & Dumas» (Великобритания), «Сканмаринконсалтинг» (Норвегия).

5. *Перестрахование.* Объемы перестрахования составили в 2000 г. почти 25 млрд. руб., что составляет 14,7% общего объема страховых взносов. Для сравнения можно отметить, что в 1995 г. объемы перестрахования составляли 4,6%. Значительная часть рисков перестраховывается за рубежом, и баланс по зарубежному перестрахованию складывается, по оценкам специалистов, не в пользу России. Так, в 1999 г. за рубеж было передано 10,9 млрд. руб., т.е. 69% всей суммы страховых взносов, переданных в перестрахование. Обратно получено только 26,7% этой суммы. В 2000 г. разрыв увеличился еще на 58%. Некоторые российские страховщики заключают договоры перестрахования с организациями-нерезидентами, которые не являются страховщиками и регистрируются в оффшорных зонах.

Для того чтобы в корне изменить ситуацию, Минфин России специальным письмом от 15 апреля 2002 г. установил, что такие операции не должны учитываться в бухгалтерском учете как перестраховочные.

**2.2 Перспективы развития страхования**

Страхование – одна из наиболее динамично развивающихся сфер российского бизнеса. Объемы операций на рынке страховых услуг неуклонно растут. Так, общий объем страховых платежей (взносов) по всем видам страхования за 2001 г. составил 276,6 млрд. руб. и вырос по сравнению с 1997 г. в 1,5 раза; в 2001 г. населению и организациям страховщиками выплачено 171,8 млрд. руб., что более чем в 1,3 раза превышает страховые выплаты, произведенные в 1997 г.

Доля средств от страхования в валовом внутреннем продукте страны выросла с 1,6% в 1998 г. до 3% в 2001 г. По данным на 1 января 2002 г., средства страховых резервов, инвестированные в объеме 88,5 млрд. руб., увеличились по сравнению с 2000 г. на 174,2%. На начало 2002 г. на рынке работало 1366 страховых организаций. Активно развивается рынок посреднических и дополнительных услуг в области страхования (услуги агентов, брокеров, страховых консультантов, аудиторов и др.). В системе страхования, по различным оценкам, занято от 250 до 300 тысяч человек.

Вместе с тем за годы рыночных преобразований не удалось в полной мере сформировать устойчивый, соответствующий современным потребностям общества рынок страховых услуг. Дальнейшее развитие страхования в России требует уточнения его роли в решении социально-экономических задач государства. Не все задачи, определенные в Основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998–2000 гг., удается решать успешно. На развитие страхования негативно влияют:

* 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 услуги 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, 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.

Отрицательно сказываются на состоянии экономики значительные расходы, связанные с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий и катастроф, покрываемые за счет бюджетных средств и средств граждан и юридических лиц. Из-за недостатка средств компенсация убытков зачастую происходит избирательно, в результате чего имущественные интересы граждан и юридических лиц в большей части ущемляются. Возрастают также потери от предпринимательских рисков. Не в полной мере отвечают потребностям граждан накопительные виды долгосрочного личного страхования.

В этих условиях развитие страхового дела должно быть нацелено на разработку и реализацию мер по удовлетворению потребностей в страховой защите населения, организаций и государства, способствующих расширению предпринимательской деятельности и аккумулированию долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики государства.

Основными задачами развития страхового дела являются:

* формирование законодательной базы рынка страховых услуг;
* развитие обязательного и добровольного видов страхования;
* создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
* стимулирование перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни;
* поэтапная интеграция национальной системы страхования с международным страховым рынком.

При существующем уровне платежеспособного спроса на услуг добровольного страхования приоритетным является обязательное страхование, которое позволит создать страховую защиту для потенциально рисковых групп населения, юридических лиц, а также значительно снизить затраты государства на возмещение ущерба пострадавшим в результате стихийных бедствий, аварий и катастроф.

В целях прекращения практики принятия нормативных правовых актов, содержащих декларативные нормы об обязательности страхования, необходимо создать законодательную основу обязательного страхования на территории Российской Федерации. Система обязательного страхования должна предусматривать эффективную защиту имущественных интересов государства от стихийных бедствий, аварий и катастроф при минимальных затратах бюджетных средств. Для этого необходимо провести инвентаризацию соответствующих объектов, определить их стоимость, риски, от которых будет предоставляться страховая защита, и формы страхования, а также изыскать источники осуществления страховой защиты.

Обязательное страхование должно основываться на принципе формирования страховых резервов для компенсации ущерба и возмещения убытков застрахованным лицам и иным выгодоприобретателям и исключать финансирование мероприятий, направленных на сокрытие фактов бесхозяйственности организаций за счет средств страхователей. Принятие законодательных актов должно осуществляться на основе предварительной финансово-экономической проработки, подтверждающей возможность решения проблем страховой защиты в обязательной форме и на предлагаемых условиях.

Развитие обязательного страхования предполагает:

* усиление контроля за проведением обязательного государственного страхования, в том числе обязательного страхования;
* введение видов обязательного страхования объектов, подверженных значительным рискам и убыткам, граждан и юридических лиц, которым причинен существенный ущерб в результате стихийных бедствий, аварий и катастроф (страхование ответственности владельцев транспортных средств, страхование производственных объектов от аварий техногенного характера, страхование имущества от пожаров и стихийных бедствий, страхование на случай причинения вреда в результате крупных аварий при перемещении опасных грузов).

В целях обеспечения страховых выплат по обязательному страхованию могут создаваться централизованные гарантийные фонды (страховые резервы).

Развитие предпринимательства предполагает осуществление страхования ответственности при производстве товаров, выполнении работ, оказании услуг, в результате которых может быть причинен вред третьим лицам, а также осуществление страхования профессиональной ответственности врачей, риелторов, аудиторов, арбитражных управляющих и др. Введение страхования ответственности отдельных категорий производителей товаров и исполнителей работ (услуг) позволит осуществлять эффективный контроль за их деятельностью, обеспечить защиту прав потребителей услуг, особенно в тех сферах народного хозяйства, где отсутствуют четкие и эффективные механизмы государственного контроля и надзора. Развитие страхования благоприятно повлияет на предпринимательскую активность граждан.

В то же время привлечение инвестиционных ресурсов в экономику потребует дальнейшего развития страхования финансовых и предпринимательских рисков, развития страховых технологий в сфере промышленных, транспортных, строительных и сельскохозяйственных рисков.

Основа рынка страховых услуг и резерв его развития – добровольное страхование. Приоритетными направлениями в развитии добровольного личного страхования должны стать страхование жизни и пенсионное страхование.

Страхование жизни является важной сферой страхового дела, традиционным и постоянным источником значительных инвестиционных ресурсов, способствующих успешному росту экономики. Демографическая ситуация, характеризующаяся увеличением доли населения старших возрастных групп, и переход на накопительную систему в пенсионном страховании, включающую самостоятельное формирование гражданами своего пенсионного фонда, предполагают расширение участия страховых компаний в осуществлении пенсионного страхования.

Стимулом для развития долгосрочного страхования жизни должно стать создание системы гарантий страхователям и застрахованным гражданам в получении накопленных сумм по договорам страхования. Помимо ужесточения нормативных требований к финансовой устойчивости страховщиков, должна быть введена специализация страховых организаций, исключающая осуществление одним страховщиком личного страхования (страхования жизни и пенсий) и имущественного страхования. В этих целях должна быть разработана классификация видов страховой деятельности, определены особенности организации и осуществления страхования жизни и пенсий.

В целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования страховщики могут объединяться в простые товарищества. Развитие страхования жизни ведет не только к специализации страховщиков, но и к созданию института актуариев и необходимости законодательного установления основ актуарной деятельности, связанной с расчетами страховых тарифов, страховых резервов, анализом и прогнозированием инвестиционных программ.

Необходимо выработать меры по расширению сферы и объемов добровольного медицинского страхования и добровольного страхования от несчастных случаев. Указанные виды страхования должны стать важным элементом «социального пакета», предоставляемого работодателями своим сотрудникам. Это предполагает совершенствование законодательства, регулирующего отношения при осуществлении данных видов страхования, а также законодательства о налогах и сборах.

Дальнейшее развитие добровольного медицинского страхования требует формирования правовых основ, учитывающих специфику данного вида страхования, способствующих совершенствованию норм, регулирующих взаимодействие субъектов медицинского страхования, отражающих особенности налогообложения операций по медицинскому страхованию.

Важное направление развития страхования – совершенствование системы обязательного медицинского страхования граждан в Российской Федерации. В первую очередь необходимо перейти к страховому принципу в осуществлении данного вида страхования и иных видов страхования, имеющих социальную направленность и дополняющих системы обязательного социального страхования и социального обеспечения.

Страхование должно играть значительную роль в пенсионной реформе.

В перспективе предстоит сформировать законодательную основу деятельности страховых организаций, являющихся элементом системы обязательного пенсионного страхования.

Участие страховщиков наряду с негосударственными пенсионными фондами в обязательном пенсионном страховании с учетом специфики правового регулирования страхования предполагает соблюдение установленных законодательством единых принципов деятельности субъектов данной системы страхования.

После принятия мер по развитию обязательного и добровольного страхования значительно возрастут объемы страховых операций, а значит, повысится ответственность страховых организаций за исполнение принятых обязательств по договорам страхования. Такое положение требует принятия законодательных мер, направленных на увеличение минимального размера уставного капитала страховщиков, формирование которого осуществляется в денежной форме. Из 1350 страховых компаний, действовавших на 1 января 2002 г., 313 компаний имели уставный капитал свыше 10 млн. руб., 868 компаний – от 600 тыс. до 10 млн. руб., 138 компаний – от 100 до 600 тыс. руб. и 31 компания – менее 100 тыс. руб. В настоящее время, поданным Федеральной службы страхового надзора (ФССН), из 80 российских перестраховщиков 22 не обладают достаточным капиталом, из 300 медицинских компаний – 160; а из 1200 страховщиков «в зоне риска» находятся около 500. Размер уставного капитала должен соответствовать не только возрастающим объемам обязательств, но и уровню, позволяющему российским страховым организациям конкурировать на международном рынке страховых услуг.

Следует выработать меры по экономическому стимулированию учредителей страховых организаций и капитализировать полученную прибыль для повышения размеров уставных капиталов. В целях повышения конкурентоспособности российских страховых организаций и в связи со вступлением России во Всемирную торговую организацию необходимо принять законодательные меры, направленные на увеличение базового минимального размера уставного (складочного) капитала российских страховщиков, формируемого в денежной форме, к 1 июля 2007 г. до 30–40 млн. руб., в том числе к 1 июля 2006 г. до 20–26 млн. руб.

В целях повышения емкости рынка страховых услуг необходимо разработать меры по стимулированию сострахования и перестрахования.

Большинство страховщиков не располагают значительными финансовыми средствами и не могут осуществлять страхование крупных рисков, однако, передав часть рисков перестраховщику, страховая компания может гарантировать выполнение своих обязательств перед клиентами. Однако для обеспечения таких гарантий необходимо выработать законодательные нормы, устанавливающие лимиты обязательств страховщика, стандартные положения договоров перестрахования, а также определить правила делового оборота российского рынка перестрахования.

Стимулировать развитие страхования и перестрахования следует путем создания специализированных страховых объединений, расширения участия российских страховщиков в международных системах перестрахования и договорах сострахования, формирования гарантийных фондов и применения иных экономически оправданных мер, направленных на повышение потенциала национальных инвесторов рынка страховых услуг.

Указанные меры позволят также упорядочить трансграничное перестрахование и предотвратить необоснованный отток валютных средств за границу.

Необходимо продолжить дальнейшее совершенствование налогообложения страховых операций. Режим налогообложения операций по долгосрочному страхованию должен стать стимулом для формирования физическими и юридическими лицами эффективной защиты от наиболее значимых рисков. Эти вопросы следует рассматривать в русле анализа практики применения Налогового кодекса Российской Федерации и положений бухгалтерского учета в условиях перехода на международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В перспективе перечень социальных налоговых вычетов должен включать затраты граждан на страхование наиболее жизненно важных имущественных интересов (связанных с жизнью и здоровьем, владением, пользованием, распоряжением жилыми помещениями и домашним имуществом).

Целесообразно расширить перечень расходов организаций по различным видам страхования ответственности, включаемых в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций.

Одна из приоритетных задач развития национальной системы страхования – совершенствование инвестиционной политики, предусматривающей выработку и реализацию мер по созданию благоприятного инвестиционного климата в стране, обеспечивающего расширение направлений инвестирования средств страховщиков. В целях привлечения инвестиций для развития экономики страны и предоставления страхователям возможности использования надежных форм сохранения их сбережений, вложенных в страхование, целесообразно координировать направления вложений финансовых средств страховых организаций с учетом видов страхования и сроков действия договоров, устанавливать нормативы их вложений, разделять инвестиционные потоки на страхование жизни и иные виды страхования, а также стимулировать долгосрочные инвестиции.

Порядок размещения средств, полученных в результате осуществления обязательных видов страхования, а также личного страхования граждан, должен минимизировать риски их инвестирования. Проблемы развития страхового рынка должны стать объектом внимания органов, осуществляющих контроль за страховой деятельностью на рынке страховых услуг и антимонопольное регулирование.

Эффективное функционирование рынка страховых услуг предполагает создание равных условий деятельности для всех страховых организаций на территории Российской Федерации, для чего необходимо обеспечить:

* усиление контроля за действиями органов государственной власти всех уровней, ограничивающих конкуренцию на рынке страховых услуг;
* отработку системы проведения открытых конкурсов страховых организаций, привлекаемых для осуществления страхования за счет бюджетных средств;

мониторинг деятельности страховых организаций, занимающих доминирующее положение и препятствующих доступу на рынок других страховых организаций;

государственный контроль за концентрацией капитала на рынке страховых услуг;

* совершенствование форм статистического учета и отчетности страховых организаций, в том числе с целью проведения анализа конкурентной среды на федеральном и региональном рынках страховых услуг и определения доминирующего положения страховых организаций на таких рынках.

Важное условие конкуренции на рынках финансовых услуг – исключение государственного участия в уставных капиталах страховщиков.

Развитие рынка страховых услуг должно базироваться на принятии решений, предусматривающих, прежде всего повышение качества функционирования национальной страховой системы при конкуренции со страховщиками, капитал которых сформирован с участием иностранных инвесторов. Процесс либерализации рынка страховых услуг в среднесрочной перспективе должен основываться на том, что страхование является важнейшим инструментом формирования долгосрочных, наиболее важных для развития российской экономики внутренних инвестиционных ресурсов.

Либерализация рынка страховых услуг должна быть нацелена на интеграцию российской страховой системы в мировую страховую систему и создание механизмов, препятствующих оттоку национальных капиталов.

Решения о характере и условиях доступа иностранных страховых компаний на российский рынок, принимаемые в ходе переговоров о присоединении России к Всемирной торговой организации, будут иметь стратегическое значение, а потому должны учитывать темпы роста российской экономики и развития страхования.

Основополагающим принципом интеграции России в международные финансовые и торговые организации является поэтапная либерализация рынка страховых услуг в соответствии с приоритетами и уровнем развития отдельных секторов данного рынка. В этих целях, прежде всего, необходимо обеспечить:

• формирование адекватной международным требованиям нормативной правовой базы;

* приведение положений бухгалтерского учета и отчетности в соответствие с международными стандартами;
* финансовую устойчивость компаний, работающих на национальном рынке страховых услуг;
* создание инфраструктуры рынка страховых услуг по обслуживанию страхователей, застрахованных и иных заинтересованных лиц, включая защиту их прав;

создание благоприятных макроэкономических условий, характеризующихся невысоким и относительно стабильным уровнем инфляции, снижением уровня экономической преступности и т.д.

По мере формирования условий для развития рынка страховых услуг, использования рыночных механизмов страхования в пенсионной реформе и внедрения системы гарантий при осуществлении пенсионного страхования и страхования жизни будут приниматься решения о целесообразности допуска страховых компаний с участием иностранного капитала к осуществлению страхования жизни и добровольного пенсионного страхования.

В среднесрочной перспективе допуск к участию на рынке страховых услуг должны иметь страховые организации – резиденты Российской Федерации, подчиняющиеся требованиям законодательства о страховании. Кроме того, в целях повышения капитализации рынка страховых услуг сферой деятельности российских страховых компаний должен оставаться рынок обязательного страхования (включая государственное), являющийся частью системы страховой защиты, рынок страхования имущества, связанного с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также имущества государственных и муниципальных организаций. Затем будут приниматься решения о порядке и сроках допуска иностранных организаций к осуществлению отдельных видов обязательного страхования.

Государственный надзор за страховой деятельностью в Российской Федерации осуществляется на принципах законности, гласности, организационного единства надзора и обеспечивает проведение единой государственной политики в области страхования. В сферу государственного надзора за страховой деятельностью должны входить разработка планов развития страхового бизнеса, анализ финансового положения учредителей (акционеров, участников, аффилированных лиц) и их долей в уставном капитале страховой организации, порядок реорганизации и ликвидации страховых организаций, их платежеспособность и финансовая устойчивость. Указанные положения в полной мере отвечают международному опыту и стандартам страхового надзора.

Совершенствование государственного страхового надзора за деятельностью страховых организаций и иных профессиональных участников рынка страховых услуг, а также защита прав и интересов его субъектов предполагают:

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 требований 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.

Федеральный орган государственного 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.

Решение указанных задач позволит продолжить работу по модификации основ законодательного регулирования страхования, которое должно отвечать возрастающему уровню развития страхового дела, и потребует в среднесрочной перспективе осуществления кодификации законодательства в области страхования.

Реализация подобных мероприятий позволит:

• повысить уровень защищенности организаций и граждан от различных групп рисков, поднять качество и расширить спектр предлагаемых страховых услуг;

* привлечь в российскую экономику значительные инвестиционные ресурсы;

решить первоочередные задачи в области развития страхования в Российской Федерации и укрепления системы государственного надзора за страховой деятельностью;

* создать структурные основы для развития добровольного страхования;
* сформировать систему правовых основ страховой защиты имущественных интересов населения, организаций и государства, соблюдения прав и гарантий имущественной безопасности отдельной личности и сферы предпринимательства.

В связи с осуществлением мер по совершенствованию налогообложения страховых операций, развитием долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования и введением новых видов обязательного страхования произойдет дальнейший рост числа договоров страхования, размеров страховых выплат и, как следствие, рост объема финансовых средств в системе страхования и предоставление более широкому кругу граждан и юридических лиц страховой защиты. Осуществление мер по развитию страхования и совершенствованию регулирования отношений в этой сфере будут способствовать увеличению общего объема страховых премий и объема страховых выплат. Рост объема страховых премий позволит страховщикам аккумулировать дополнительные финансовые средства, которые послужат источником инвестирования финансовых средств в экономику страны.

**2.3 Иностранный капитал на российском страховом рынке**

Одной из первых иностранных компаний, которая обратилась за лицензией на право проведения страховых операций на российском страховом рынке еще до принятия Закона о страховании 1992 г., была английская страховая группа Royal International, которая в мае 1991 г. Объявила в своих планах создать совместное предприятие с всесоюзным банком Промстройбанк. В отсутствие законодательной базы по созданию страховых обществ с иностранным участием Минфин СССР потребовал обеспечить 100-ю капитализацию со стороны иностранного участника в размере 2 млн. фунтов стерлингов для выдачи лицензий. Однако, учитывая нестабильность политической и экономической обстановки в России и отсутствие гарантий по защите своих инвестиций в то время, английское общество было вынуждено пересмотреть свои планы и отозвать свою заявку на создание совместного предприятия в России.

Примерно в это же время немецкий страховой гигант Allianz создал смешанное страховое общество Ост-Вест Альянс, которое также было учреждено до вступления в силу закона о страховании, причем участие немецкого общества в СП превышало 49%.

«Закон о страховании» был принят 27 ноября 1992 г. Статья 6 Закона предусматривала возможность создания страхового общества с участием иностранного капитала, при этом оговаривалось, что при создании иностранцами на территории РФ страховых организаций могут устанавливаться ограничения законодательными актами РФ. Для защиты интересов развивающегося российского страхового рынка постановлением Верховного Совета РФ было установлено, что участие иностранного капитала в совместных страховых предприятиях ограничивается 49%, при этом страховые предприятия с иностранными инвестициями можно создавать только в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью. Тем самым был отменен запрет на участие иностранного капитала в страховом деле, введенным Постановлением Правительства СССР от 17 марта 1989 г.

Государственная регистрация предприятий с иностранным участием осуществляется в Регистрационной Палате при Министерстве юстиции РФ при наличии следующих документов:

1. письменного заявления учредителей с просьбой о регистрации создаваемого предприятия;
2. нотариально заверенных копий учредительных документов в 2‑х экземплярах;

заключение соответствующих экспертиз в предусмотренных законом случаях;

1. нотариально заверенной копии решения собственника имущества о создании предприятия;
2. документа о платежеспособности иностранного инвестора, выданного обслуживающим его банком;
3. выписки из торгового реестра страны происхождения.

Получение данной страховой компанией лицензии на осуществление страховой деятельности на территории РФ производится в Федеральной службы страхового надзора РФ. Для получения лицензии в Росстрахнадзор предоставляются следующие документы:

1. Заявления установленной формы.
2. Учредительные документы:

а) устав предприятия;

б) протокол учредительного собрания, решение о создании;

в) документ о государственно регистрации юридического лица.

1. Документы об оплате уставного капитала.
2. Экономическое обоснование страховой деятельности:

а) бизнес-план на первый год деятельности

б) расчет соотношения активов и обязательств

в) положение о порядке формирования и использования страховых резервов,

г) план по перестрахованию

д) баланс с приложениями отчета о финансовых результатах на последнюю отчетную дату

е) план размещения средств страховых резервов.

1. Правила по видам страхования, тарифы, образцы полисов.
2. Сведения о руководителе и его заместителях.

В конце 90‑х гг. многие специалисты считали, что допуск иностранного капитала на российский страховой рынок может оказать отрицательное влияние на деятельность российских страховых компаний, большинство из которых были слабыми в финансовом отношении. Иностранные страховщики в силу своей финансовой мощи и квалификации вполне могли бы захватить значительную часть рынка и создать конкуренцию, которую многие российские компании могли не выдержать.

Поэтому 22 октября 1999 г. В Госдуме был принят Закон о внесении изменений в Закон об организации страхового дела 1992 г., в соответствии с которым предусматривались меры по защите интересов национальных страховых компаний, а именно: ограничение видов страхований, которые могут проводить страховые общества с иностранными инвестициями, являющимися дочерними по отношению к нерезидентам РФ, либо имеющие долю иностранных инвесторов в уставном капитале более 49%. Они не могут работать в области страхования жизни и обязательных государственных видов страхования, а также в области страхования имущественных интересов государственных и муниципальных предприятий. Обязательно наличие достаточно большого капитала и депозитов. Кроме того, обязательно соблюдение условия, в соответствии с которым совокупный размер участия иностранного капитала в страховых организациях России не может превышать 15%, и этот размер рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах страховых организаций с иностранными инвестициями к совокупному уставному капиталу страховых организаций, зарегистрированных в РФ.

В 1999 г. Правительство России выступило с планами по созданию Агентства гарантии инвестиций, призванное защитить иностранных инвесторов от политических рисков. Однако эти планы не встретили понимания руководства страны и не нашли своего осуществления.

В преддверии ожидаемого вступления России во Всемирную Торговую Организацию (ВТО) Правительство России, тем не менее, предприняло шаги, направленные на облегчение доступа иностранцев на российский страховой рынок. В апреле 2003 г. Минфин РФ внес в правительство поправки к Закону «Об организации страхового дела в РФ». В октябре 2003 г. Госдума приняла поправки к указанному закону, которые сводились к большему открытию российского страхового рынка для иностранцев, а именно – увеличение их доли в совокупных капиталах российских страховых обществ с 15% до 25% (в 2005 г. Доли иностранных страховых компаний в капитале российских страховщиков составляла 3.7%), а европейским иностранцам было разрешено заниматься обязательными видами страхования и страхованием жизни.

К 1998 г. На российском страховом рынке работали 46 компаний с участием иностранного капитала, и их доля на рынке по сбору премии составляла 5.12% (сбор премии этих компаний был равен примерно 60 млн. долл.), при этом более 90% премий приходилось на такие компании, как Ost West Alliance, AIG, Zurich, AGF. Однако, помимо этих предприятий с участием иностранного капитала, в страховом бизнесе России фактически действуют гораздо больше иностранных инвесторов. Это происходит через представительства и брокерские фирмы, которые учреждаются иностранными инвесторами и осуществляют функции страховых агентов для этих инвесторов немалые средства уходят за рубеж при использовании франтинга в перестраховании отдельных рисков.

В начале 90-х гг. в Россию двинулись иностранные дельцы и аферисты от страхования – зарубежные фирмы, привлеченные доверчивостью россиян и несовершенством российского страхового законодательства. Одной из первых фирм, пришедших в 1992 г. На российский страховой рынок, была австрийская фирма Save Invest, которая не получив лицензии Росстрахнадзора, не имела права на ведение страховой деятельности на территории России и тем не менее она начала действовать России от имени иностранных страховых организаций Grazer, Medlife, Fortuna. В России она действовала через страховых агентов, которые предлагали заключить договор накопительного страхования жизни от имени фирмы. По предварительным оценкам российских правоохранительных органов эта австрийская фирма ежегодно вывозила из России от 500 до 800 млн. долл. Масштабы деятельности фирмы в России огромны и в ее сети попадали не только граждане, но и целые предприятия. Благодаря оговоркам в полисе страхования все претензии рассматриваются при подчинении местной юрисдикции австрийского суда по месторасположению этой австрийской фирмы. По австрийскому законодательству в суде может участвовать только австрийский гражданин, и поэтому российский страхователь в случае убытка обязан нанимать австрийского адвоката, что очень дорого.

Тактика проникновения иностранцев на страховой рынок России многообразна. Крупные иностранные инвесторы привлекают российских резидентов с помощью различных семинаров и курсов повышения квалификации, устраиваемых как непосредственно в России, так и за рубежом. Одновременно эти мероприятия используются для маркетинга российского страхового рынка. Иностранные инвесторы активно используют лоббирование своих интересов на самых разных уровнях, включая федеральные органы государственной власти. Они прибегают к помощи Европейского банка реконструкции и развития и дипломатических структур. Европейское сообщество заинтересовано в создании цивилизованного страхового рынка в России для облегчения проникновения европейских страховщиков на российский рынок, и в 2002 г. появляется проект TACIS по оказанию консультативной помощи российской страховой отрасли, инициатором которого является Европейская комиссия и компания Pricewaterhouse&Coopers. На реализацию проекта выделяется 3 млн. евро, которые пойдут на обучение кадров, укрепление службы страхового надзора, консультационную помощь правительству и Госдуме по выработке условий участия России в ВТО.

При анализе тактики освоения страхового рынка России иностранным капиталом видна тенденция первоначального освоения регионов Москвы, Санкт – Петербурга и весьма осторожное проникновение в другие районы.

В преддверии ожидаемого вступления Росси в ВТО снова приобрел остроту вопрос о допуске к работе на внутреннем рынке филиалов иностранных страховых обществ. Если это произойдет, то многие российские страховщики оставят заработать на продаже своих компаний иностранным конкурентам. Большинство специалистов считают что Россия и США – основные действующие лица на переговорах о вступлении России в ВТО – договорятся о том, что Россия согласится на открытие филиалов иностранных страховых компаний в России, а США согласятся с российской позицией о запрете на открытие филиалов иностранных банков в России. Обещание сохранить отечественный банковский сектор от иностранного вторжения ранее давалось на политическом уровне, и не последнюю роль играло то обстоятельство, что у банкиров более сильные лоббистские и политические возможности. Банкиров зовут на реализацию национальных проектов, и очень сомнительно, что в такой момент их могут сдать.

Российские страховщики в лице Всероссийского союза страхования (ВСС) высказываются против прямого доступа на национальный рынок филиалов иностранных компаний после вступления России в ВТО. При этом они не возражают против увеличения квоты иностранных дочерних или совместных компаний с контрольной долей участия до 50% в совокупном капитале национальных страховщиков. ВСС также намерен сохранить ограничение на проведение иностранными компаниями операций по обязательному и государственному страхованию как минимум на 5 лет после вступления России в ВТО.

Конечно, возможности страховщиков в России гораздо слабее: у них нет сильных политических козырей и возможностей самостоятельно застраховать Россию без привлечения иностранцев. Большинство российских предпринимателей рассматривают страховые взносы как выброшенные деньги, сказывается также и нехватка средств у предпринимателей.

И, тем не менее, Россия привлекает иностранных инвесторов слабой конкуренцией, высоким неудовлетворенным спросом, ожидаемой дальнейшей либерализацией рынка. Западные страховые компании могут принести в Россию инструменты долгосрочных инвестиций, привычку ожидания нескорой прибыли, новые технологии, опыт и ноу-хау в страховании жизни, высокий профессионализм, умение лоббировать свои интересы и организацию труда.

Российский страховой рынок в настоящее время отличается, прежде всего, невысокой конкуренцией и неразвитостью в сегменте добровольного страхования жизни. Поэтому в последнее время проявляется интерес иностранных страховщиков именно к этому сегменту страхования, и большинство пришедших недавно иностранцев сосредотачивают свое внимание на этом виде страхования. Одной из первых иностранных страховых компаний, начавшей серьезно заниматься страхованием жизни в России, была американская компания AIG, которая в 1997 г. получила лицензию на право проведения операций в этом виде страхования, образовав подразделение по страхованию жизни RUS AIG. Кроме того, на рынок страхования жизни в 1998 г. пришла совместная с финнами (Pohjola) компания Principal, ив 2000 г. совместное предприятие с российской компанией Олма образовала чешская компания Ceska Pojistovna. В 2006 г. получила лицензию Росстрахнадзора одна из крупнейших английских страховых компаний AVIVA, которая также сосредотачивает свое внимание на страхование жизни, пенсионном и от несчастных случаев страховании.

Отдельное подразделение по страхованию жизни в России в 2006 г. учреждено главным мировым перестраховщиком Munich Re, хотя в последнее время внимание к российскому рынку у этой компании было ослаблено.

Считая, что в России происходит улучшение экономической обстановки, к российскому рынку стали проявлять интерес и японские страховщики. К концу 2006 г. в России работали представительства 4 японских компаний.

Французская страховая компания Sogecap, входящая в группу Societe General, в 2006 г. зарегистрировала российскую дочку ООО «Сожекап Страхование жизни» с уставным капиталом 6 млн. руб. В ближайшее время ожидается получение лицензии в Росстрахнадзоре.

81% уставного капитала принадлежит Sogecap, входящей в группу Societe General, входящему в эту же группу. Таким образом, создается связка «банк – страховая компания». Компания будет заниматься страхованием жизни и здоровья заемщиков, которые берут кредиты во всех дочерних структурах Societe General в России.

Интерес к российскому рынку начали проявлять и бермудские компании: в 2004 г. европейское подразделение бермудской компании ACE образовало свое отделение в России CISC ACE Insurance Company. В 2006 г. европейское подразделение ACE приобрело пакет акций Русского перестраховочного общества в размере 15% у немецкой компании AlteLeipziger-ERGO (подразделение Munich Re). Бермудская перестраховочная компания Partner Re, по последней информации, намеревается приобрести участие в Московском перестраховочном обществе.

О расширении своих операций в России объявила недавно и компанияZurich Rus, которая увеличила капитал до 13,5 млн. долл. С 2006 г. 100% капитала компании будет принадлежать швейцарской группе Zurich Group, и компания будет называться Zurich. В настоящее время компания старается диверсифицировать свою деятельность, активно заниматься практически всеми видами страхования. Персонал компании увеличился в несколько раз.

По информации агентства Интерфакс, немецкий гигант Allianz намеревается участвовать в капитале российской страховой компании Прогресс-Гарант, для получения возможности осуществления операций по ОСАГО и по обязательному страхованию ответственности эксплуатантов опасных объектов. Переговоры с этой компанией косвенно подтверждают намерение немецкого страховщика сменить российского партнера и выйти из капитала РОСНО, где немцы участвуют в размере 47,4%.

В 2006 г. на российский рынок пришла австрийская страховая компания Wiener Staedtische, которая вместе с Московской страховой компанией создала страховую компанию МСК-Лайф, получив лицензию на осуществление операций по страхованию жизни и добровольному медицинскому страхованию и страхованию от несчастных случаев. Капитал компании – 60 млн. руб.

Недавно в намерении проникнуть на российский рынок проявила себя израильская страховая компания DIFI, которая выкупила почти 100% акций самарской компании Энергополис с целью получения права на проведение операций по ОСАГО и автокаско. Формально владельцем Энергополис стала голландская «дочка» израильской компании Global Direct Insurance Investment, так как неевропейским компаниям запрещено заниматься ОСАГО. Сумма инвестиций израильского страховщика в российскую «дочку» составит 120 млн. евро, из которых уже имеет опыт организации совместной страховой компании в России: в 2004 г. ЕБРР и Группа Ренессанс – Страхование учредили компанию по страхованию жизни. Объем инвестиций ЕБРР составил 11 млн. долл.

Иностранные компании постепенно укрепляют свои позиции на российском страховом рынке. Характерный в этом отношении пример компании АИГ Россия, которая с 94-го места в 1998 г. в списке российских компаний поднялась на 32-е место в 2002 г. В классическом страховании жизни компания является крупнейшим игроком рынка: по ее оценкам ее доля приближается к 30%, если отбросить поступления по налоговым схемам. По экспертным оценкам объем реального рынка (премии) страхования классической жизни в России составляет 100–300 млн. долл. в год.

Компании с иностранным участием также занимают ведущие позиции на рынке, это относится к РЕСО-Гарантия, ЛУКОЙЛ, Ренессанс-Страхование.

Однако, несмотря на приход в последние годы нескольких крупных иностранных компаний, доля премии, собираемой иностранцами, остается крайне малой: в 2003 г. доля иностранцев в общем сборе премии в России составляла 3,5% по сравнению со Словакией – 96%, Венгрией – 89%, Чехией – 50%.

В целом компании с участием иностранного капитала, действующие на российском страховом рынке, можно разделить на 3 основные группы:

1. Компании с различным по размеру участием иностранного капитала, имеющие лицензию на проведение страховых операций.
2. Представительства иностранных страховых и перестраховочных компаний.
3. Иностранные брокеры.

**Заключение**

Подводя итог, курсовой работы, можно сделать следующие выводы: страховой рынок представляет собой сферу денежных отношений, где объектом купли-продажи является специфический товар – страховая услуга, формируются предложение и спрос на него.

Первостепенными экономическими законами функционирования страхового рынка являются закон стоимости, закон спроса и предложения.

Экономическая сущность страхования состоит в формировании страховщиком страхового фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для страховых выплат страхователям при наступлении страховых случаев, оговоренных в договоре.

Основными участниками страховых отношений являются: страхователи, страховщики и посредники.

Последние годы в России можно определить как период экономической и политической стабилизации в обществе. Социальным следствием и результатом этого стало формирование российского среднего класса со всеми присущими ему поведенческими особенностями. Рост доходов сформировал платежеспособный спрос, представитель среднего класса наделён собственностью в ее многочисленных проявлениях, изменилась структура его расходов. По мере дальнейшего роста благосостояния удовлетворяются все первоочередные потребности, возникает желание защитить появившуюся собственность, свой жизненный уклад. А преодолев порог «страховой бедности» (по различным оценкам – $200–250 в месяц в семье на человека), представитель среднего класса уже имеет возможность оплатить страховую защиту.

Состояние российского страхового рынка характеризуется несколькими основными тенденциями.

1. Существенные изменения в структуре страховой деятельности
2. Начало процессов капитализации на страховом рынке
3. Тенденции концентрации капитала и раздела рынка
4. Присутствие иностранного капитала.
5. Перестрахование

Основными задачами развития страхового дела являются:

* формирование законодательной базы рынка страховых услуг;
* развитие обязательного и добровольного видов страхования;
* создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
* стимулирование перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни;
* поэтапная интеграция национальной системы страхования с международным страховым рынком.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский Кодекс РФ
2. Федеральный Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.92 №24015–1 (с последующими изменениями и дополнениями).
3. Привалов Ю.А. Иностранный капитал на российском страховом рынке. // Страховое дело. – 2007. – №2, стр. 26–31.
4. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: учебн. пособие. – М.: ИНФРА‑М, 2005. – 312 с.
5. Страхование/под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиони, – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 511 с.
6. Страхование/под ред. Т.А. Федоровой. – М.: Экономистъ, – 2005. 875 с.
7. Финансы. Денежное обращение. Кредит./под ред. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 512 с.
8. Финансы./ Под ред. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2006 г. – 512 с.
9. Финансы / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. – М.: Юрайт‑М, 2005 г.
10. Экономический словарь/Е.Г. Багудина. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006 г. – 624 с.

**Приложение**

Таблица 1.1. Объемы и структура страхового рынка России за 2002 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютный показатель, млрд. руб. | Удельный вес добровольного страхования в общих объемах, % | Структура добровольного страхования, % |
| Поступления. всего | 300,4 | 100 |  |
| Добровольное страхование | 238,4 | 79,4 | 100 |
| В том числе страхование: |  |  |  |
| жизни | 104,0 | - | 43,6 |
| от несчастного случая и добровольное медицинское (ДМС) | 32,1 | - | 13,5 |
| имущества | 90,1 | - | 37,8 |
| ответственности | 12,2 | - | 5,1 |
| Выплаты, всего | 231,6 | 100 |  |
| Добровольное страхование | 172,5 | 74,5 | 100 |
| В том числе страхование: |  |  |  |
| жизни | 136,2 | - | 79,0 |
| от несчастного случая и добровольное медицинское (ДМС) | 19,8 | - | 11,5 |
| имущества | 14,7 | - | 8,5 |
| ответственности | 1,8 | - | 1,0 |