**СОДЕРЖАНИЕ**

*Введение..........................................................................4*

*1.Экономическая сущность страхования .............................5*

1. *Значение и функции страхования................................5*
2. *Отрасли страхования................................................9*
3. *Социальное страхование........................................9*
4. *Имущественное страхование .................................11*
5. *Личное страхование .............................................14*
6. *Страхование ответственности .............................15*
7. *Страхование предпринимательских рисков..............16*
8. *Развитие страховых отношений в Российской Федерации .18*
9. *Особенности организации страхования в РФ в условиях перехода к рыночной экономике......................................18*
10. *Проблемы дальнейшего развития страхового рынка России.........................................................................21*

*Заключение.......................................................................23*

*Список литературы ..........................................................25*

**Введение**

В данной курсовой работе не случайно были затронуты проблемы страхования. На мой взгляд, страхование сейчас является одной из важнейший сфер экономики и наименее изученной из всех. Несмотря на то, что в России страхование находится лишь на этапе своего развития, возникло оно достаточно давно. И с тех пор развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей.

В страховании реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Оно предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба.

Процесс воспроизводства представляет собой взаимодействие и противоборство различных сил как природного, так и общественного характера. Противоречия между человеком и природой, с одной стороны, и общественные противоречия - с другой в совокупности создают условия для проявления различных негативных последствий, имеющих случайный характер. Возникает риск, присущий различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-экономическим отношениям. Все эти факты способствовали возникновению и развитию страховых отношений во всем мире.

Экономика пятидесятых годов нашего столетия характеризовалась бурным взлетом страхования, способствующим росту темпов общественного производства. В России этот процесс начался вместе с экономическими реформами. Возрастание рисков в сфере деятельности всех структур общественного производства подтолкнуло развитие страхового рынка России. В последнее время наиболее важным и спорным моментом в теории страхования стало отнесение страхования к той или иной экономической категории, либо выделение его в самостоятельную категорию. Данная проблема еще будет подробнее рассмотрена в курсовой работе, которая помимо этого содержит такие разделы, как «Функции страхования», рассматривает проблемы современного страхового рынка России, содержит основные идеи и направления развития страхования в стране, представленные крупнейшими экономистами страны.

1. **Экономическая сущность страхования**
2. **Значение и функции страхования**

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку, как, например, стихийные бедствия. В подобной ситуации невозможно взыскивать убытки с кого-либо и заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба.

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Оно выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой - видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты и т.д.

В последнее время ведущие экономисты страны стали оспаривать тот факт, что страхование включается в экономическую категорию финансов. Они заявляют, что такое ограничение сферы действия страхования в теоретическом плане создает условия для недооценки страхования на практике[[1]](#footnote-1). В этой теории основными идеями являются:

* принципиальные отличия по своему содержанию и происхождению от категорий финансов и кредита - если для финансов всегда необходимы денежные отношения и характерно формирование денежных средств, то страхование может быть и натуральным;
* страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, т.е. страхованию присущ обязательный признак - вероятностный характер отношений, использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев;
* если доходы государственного бюджета формируются за счет взносов (платежей) физических и юридических лиц, то использование этих средств выходит далеко за рамки плательщиков этих взносов. Здесь происходит перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени. Страхование же предусматривает замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов.

Однако здесь же отмечается определенная схожесть страхования с финансами: при страховании возникают перераспределительные отношения по формированию и использованию специализированного страхового фонда, но движение денежной формы стоимости в страховании подчинено степени вероятности нанесения ущерба в результате наступления страхового случая.

И с кредитом: средства страхового фонда подлежат возврату, однако, отмечая такую возвратность страховых платежей как характерную черту страхования, следует иметь в виду, что она относится прежде всего к страхованию жизни - это действительно возврат взносов (большая часть взносов возвращается при наступлении страхового случая: дожития застрахованного до определенного срока или в случае его смерти) и он имеет обязательный характер. Но при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и других видах страхования выплаты страхового возмещения происходят только при наступлении страхового случая и в размерах, обусловленных соответствующими документами. Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей.

Подводя итоги этой концепции, можно сказать, что страхование имеет черты, соединяющие его с категориями «финансы» и «кредит», и в то же время как экономическая категория имеет характерные только для нее функции, выполняет присущую только ей роль. Причем в качестве функций можно выделить:

1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Через эту функцию решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и т.д.
2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба имеют только юридические и физические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Посредством этой функции получает реализацию объективного характера экономической необходимости страховой защиты.
3. Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба. Предполагается широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий стихийных бедствий, несчастных случаев. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий. Источником формирования фонда служат отчисления от страховых платежей.

Вторая теория, поддерживающая идею о том, что страхование является часть категории «финансы»[[2]](#footnote-2) представляет свои доводы и аргументы:

* наличие вероятности наступления внезапных, непредвиденных и непреодолимых событий (страховых случаев), замкнутая раскладка ущерба и т.п. являются лишь специфическими признаками страхования;
* выполняются все специфические признаки финансов: страхование всегда имеет

денежную форму выражения, распределительную функцию и связаны с

формированием страхового фонда и использованием его на цели общественного

характера.

Известно, что категория финансов выражает свою сущность прежде всего через распределительную функцию. Эта функция находит свое конкретное, специфическое проявление в функциях, присущих страхованию - рисковой, предупредительной и сберегательной, а также - контрольной.

1. Страхование имеет предупредительную функцию, связанную с использованием части средств страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска.
2. В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита при накоплении по договорам страхования на дожитие обусловленных страховых сумм. Сбережение денежных сумм с помощью страхования на дожитие связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.
3. Контрольная функция страхования выражает свойство этой категории к строго целевому формированию и использованию средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше специфических функций страхования и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях, в условиях страхования. В соответствии с требованием контрольной функции осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

Подводя итоги вышесказанному необходимо отметить, что функции страхования в обеих теориях не просто похожи, а практически одинаковы. Кроме того обе стороны выделяют как особую и наиболее важную функцию - рисковую. Она является определяющей, поскольку страховой риск, как вероятность ущерба, непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим хозяйствам или гражданам. Именно в рамках действия рисковой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий.

В статье «Функции государственного страхования» Л.А. Орланюк поставила под сомнение точку зрения о принадлежности рисковой и предупредительной функции к страхованию, подчеркнув, что перераспределительные отношения по поводу формирования и использования страхового фонда на возмещение ущерба, опосредуются рисковой функцией, а отношения по поводу формирования и использования страховщиком средств на ведение дела и отношения с государственным бюджетом выходят за рамки этой функции[[3]](#footnote-3). При этом необходимо заметить, что автор исходит из понятия страхования как части экономической категории финансов.

1. **Отрасли страхования**

В связи с различиями в объектах страхования всю совокупность страховых отношений можно разделить на пять отраслей: *имущественное, социальное, личное, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков.*

1. **Социальное страхование**

Одним из объективных факторов развития общества является необходимость материального обеспечения лиц, которые в силу определенных причин не участвуют в общественном труде и не могут за счет оплаты по труду поддерживать свое существование. На содержание таких членов общества направляется часть созданного валового продукта, специально обособляемая обществом для этих целей. В условиях функционирования товарно-денежных отношений эта часть общественного продукта используется посредством формирования и использования определенных денежных фондов.

Таким образом, социальное страхование - это система отношений, с помощью которой формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения лиц, не обладающих физической трудоспособностью или располагающих таковой, но не имеющих возможности реализовать ее по различным причинам.

Организация социального страхования базируется на следующих основных принципах:

* личная ответственность - сами работники участвуют в финансировании страхования, размер выплат зависит от предварительных взносов работников и их страхового стажа;
* солидарность - работодатели, трудящиеся и государство принимают финансовое участие в страховании, оказывая своими взносами материальную помощь (при наступлении страховых случаев) менее обеспеченным;
* организационное самоуправление - руководство органами социального страхования осуществляется полномочными представителями работников и работодателей, что укрепляет солидарность двух социальных субъектов и страховых сообществ, делает систему социального страхования «прозрачной» для общественности, способствуя социальной стабильности, формированию демократического сознания населения;
* всеобщность - социальное страхование распространяется на самые широкие круги нуждающихся в нем, что выражается в законодательном закреплении гарантий реализации прав застрахованных, порядка осуществления соответствующих выплат и предоставления услуг;
* обязательность (принудительность) социального страхования независимо от воли и желания работодателей и застрахованных, что находит выражение в обязательном характере (по закону) уплаты страховых взносов работодателями и работниками, а также в определенных случаях и государством (из государственного бюджета;
* государственное регулирование - законодательное закрепление гарантий прав в области страховой защиты, уровня выплат и качества услуг, условий назначения пособий, контроля за правильностью использования финансовых средств.

Чтобы определить и проанализировать задачи социального страхования необходимо отметить его основные *функции* и *виды*.

К важнейшим функциям социального страхования, как составляющей социальной политики относятся:

* защитная функция заключается в поддержании сложившегося материального уровня застрахованного, если обычный источник дохода становится для него недоступным, а также, когда ему предстоят дополнительные непредвиденные расходы, не предусмотренные в его привычном бюджете;
* компенсирующая функция состоит в возмещении ущерба утраты трудоспособности и ущерба здоровью с помощью материального возмещения утраты заработка, а также оплаты услуг в связи с лечением и реабилитацией;
* воспроизводственная функция заключается в том, что социальное страхование призвано обеспечивать застрахованным (и членам их семей) покрытие всех расходов, достаточных для нормального протекания воспроизводственного цикла (что охватывает практически весь жизненный цикл) в случае болезни, старости, инвалидности, безработицы, беременности;
* перераспределительная функция определяется тем, что социальное страхование значительно влияет на общественное распределение и перераспределение. Социальные выплаты увеличивают долю вновь созданной стоимости, направляемой на потребление застрахованным. Сущность функции заключается в разделении материальной ответственности за социальные риски между всеми застрахованными, всеми работодателями и государством;
* стабилизирующая функция заключается в согласовании интересов социальных субъектов по ряду принципиальных для жизнедеятельности наемных работников вопросов - уровню социальной защиты; кругу лиц, подлежащих социальному страхованию; распределению финансовой нагрузки между социальными субъектами; участию в управлении социальным страхованием.

Так как каждый вид социального риска имеет свою природу и по-разному проявляется для разных категорий трудящихся, то и формы защиты, а значит, и организация социального страхования, различаются по видам, которые имеют свои особенности.

Только таким образом можно четко рассчитывать финансовые средства, необходимые для страхования отдельных рисков, и только так будет исключено скрытое перераспределение средств при страховании различных рисков.

К основным видам социального страхования следует отнести:

* страхование по болезни (оплата медицинской помощи и дней нетрудоспособности);
* страхование пенсионного обеспечения (по старости, пенсии по инвалидности, пенсии иждивенцам погибших);
* страхование от несчастных случаев на производстве (в связи с производственным травматизмом и профессиональной заболеваемостью);
* страхование по безработице.

Сделаем выводы: социальное страхование как финансовая категория представляет собою часть денежных отношений по распределению и перераспределению национального дохода с целью формирования и использования фондов, предназначенных для содержания лиц, не участвующих в общественном труде.

1. **Имущественное страхование**

Имущественное страхование в Российской Федерации - отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц.

Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования.

Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит. Различают имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан.

Состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию:

* здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям (основной договор);
* имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п. (дополнительный договор);
* сельскохозяйственные животные, пушные звери, кролики, домашняя птица и семьи пчел;
* урожай сельскохозяйственных культур (кроме естественных сенокосов).

Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключен по его полной стоимости или по определенной доле (проценту) этой стоимости, но не менее 50% балансовой стоимости имущества; по страхованию строений - не ниже остатка задолженности по выданным ссудам на их возведение.

В страховании имущества приняты следующие пределы оценки его стоимости:

* для основных фондов максимальный - балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели;
* для оборотных фондов - фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства;
* незавершенное строительство - в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая.

Имущество, принятое от других организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п., считается застрахованным исходя из стоимости, указанной в документах по его приему, но не выше действительной стоимости этого имущества (за вычетом износа).

Страхование имущества проводится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя и аварий, в том числе средств транспорта, отопительной, водопроводной и канализационной системы.

Страховое возмещение выплачивается за все погибшее или поврежденное имущество, в том числе и за имущество, поступившее к страхователю в период действия договора. При гибели или повреждении застрахованного имущества во время перевозки страховое возмещение выплачивается в случае, когда законодательством или договором перевозки не установлена ответственность перевозчика за гибель или повреждение груза.

Страховое возмещение выплачивается независимо от местонахождения имущества во время гибели или повреждения, а за имущество, принятое от других организаций и населения, - в случае гибели и повреждения его только в местах (магазинах, складах, мастерских и т.п.), указанных в заявлении о страховании.

У сельскохозяйственных предприятий может быть застраховано следующее имущество:

* урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов);
* сельскохозяйственные животные, домашняя птица, пушные звери, семьи пчел;
* здания, сооружения, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины и оборудование, инвентарь, продукция, сырье, материалы и многолетние насаждения.

Размер ущерба при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры на всей площади посева, исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по действующим государственным закупочным ценам. При гибели животных, домашней птицы и семей пчел размер ущерба определяется из их балансовой стоимости на день гибели. Ущерб основных и оборотных фондов определяется из балансовой (инвентарной) стоимости с учетом износа (амортизации). В сумму ущерба включаются также расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок после бедствия.

Страхование имущества граждан проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий. Под имуществом граждан понимаются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи по праву личной собственности.

Объектом имущественного страхования граждан не могут быть документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметы религиозного культа и т.д.

Размеры ставок предусматриваются правилами страхования и определяются по договоренности сторон.

Ущербом в имущественном страховании граждан считается:

* в случае уничтожения или похищения предмета - его действительная стоимость (с учетом износа) исходя из рыночных цен;
* в случае повреждения предмета - разница между указанной выше его действительной стоимостью и стоимостью этого предмета с учетом обесценения в результате страхового случая.

В сумму ущерба включаются расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая. Размер таких расходов исчисляется по нормам и тарифам на работы, признанные необходимыми.

1. **Личное страхование**

Личное страхование - это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью.

Жизнь или смерть как форма существования не может быть объективно оценена. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми столкнется в случае смерти или инвалидности.

В отличие от имущественного страхования в личном страховании страховые суммы не представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба, которые не могут быть объективно выражены, а определяются в соответствии с пожеланиями страхователя исходя их его материальных возможностей.

Также как и в имущественном страховании договор личного страхования может быть обязательным или добровольным. И кроме того - долгосрочным и краткосрочным. По каждому виду личного страхования заключаются соответствующие договоры.

Классификация личного страхования производится по разным критериям:

По объему риска:

* страхование на случай дожития или смерти;
* страхование на случай инвалидности или недееспособности;
* страхование медицинских расходов.

По виду личного страхования:

* страхование жизни;
* страхование от несчастных случаев;

По количеству лиц, указанных в договоре:

* индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельно взятое физическое лицо);
* коллективное страхование (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц).

По длительности страхового обеспечения:

* краткосрочное (менее одного года);
* среднесрочное (1-5 лет);
* долгосрочное (6-15 лет).

По форме выплаты страхового обеспечения:

* с единовременной выплатой страховой суммы;
* с выплатой страховой суммы в форме ренты.

По форме уплаты страховых премий:

* страхование с уплатой единовременных премий;
* страхование с ежегодной уплатой премий;
* страхование с ежемесячной уплатой премий.

Страхование жизни, как один из видов личного страхования является наиболее распространенным и привычным. Оно оформляется договором, по которому одна из сторон, страховщик, берет на себя обязательство посредством получения им страховых премий, уплачиваемых страхователем, выплатить обусловленную страховую сумму, если в течении срока действия страхования произойдет предусмотренный страховой случай в жизни застрахованного. Причем страховым случаем считается смерть или продолжающаяся жизнь (дожитие) застрахованного.

Важной особенность личного страхования является то, что договор о страховании может заключаться как с одним лицом, так и с группой лиц. Групповое, или коллективное, страхование группы лиц, объединенных какой-либо общей чертой, связью или интересом, производится одним полисом.

Основные виды коллективного страхования:

* временное возобновляемое страхование продолжительностью в один год, без дополнительных выплат или с ними;
* страхование с замедленной выплатой капитала;
* ренты по вдовству, сиротству и инвалидности;
* ренты на случай пенсии.

1. **Страхование ответственности**

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда[[4]](#footnote-4).

В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Принято различать страхование гражданской ответственности, страхование профессиональной ответственности качества продукции, экологическое и др. В первом случае речь идет о страховых правоотношениях, где объектом страхования является гражданская ответственность. Это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя.

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему. Через

заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность.

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением своих профессиональных обязанностей. Имущественные претензии, предъявляемые к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями профессиональной деятельности. Назначение страхования профессиональной ответственности заключается в страховой защите лиц определенного круга профессий против юридических претензий к ним со стороны клиентуры.

По условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации к блоку страхования ответственности относятся следующие виды:

* страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
* страхование гражданской ответственности перевозчика;
* страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности;
* страхование профессиональной ответственности;
* страхование ответственности за неисполнение обязательств;
* страхование иных видов ответственности.

1. **Страхование предпринимательских рисков**

Страхование предпринимательских рисков - новая отрасль страхования для России. Этот вид страхования начали проводить альтернативные страховые общества (акционерные, кооперативные, взаимные, ведомственные).

Поскольку главным стимулом предпринимательской деятельности служит стремление к получению прибыли (дохода), то риск возможности неполучения прибыли или дохода, снижения уровня рентабельности или образования убытков является объектом данного страхования. Здесь возможны также, например, виды страхования: страхование на случай неплатежа по счетам поставщика продукции, страхование на случай снижения заранее оговоренного уровня рентабельности, страхование на случай непредвиденных убытков, страхование упущенной выгоды по неудавшимся сделкам, по случаям искажения или задержки деловой информации, страхование от простоев оборудования, перерывов в торговле и другие. Финансовая устойчивость страхования предпринимательских рисков зависит от степени развитости рыночных отношений и прочности деловых связей

между юридическими лицами.

1. **Развитие страховых отношений в Российской Федерации**
2. **Особенности организации страхования в Российской Федерации в условиях перехода**

**к рыночной экономике**

Чтобы характеризовать положение страхового рынка России в условиях перехода к рыночной экономике необходимо сказать несколько слов о становлении и развитии страхования в стране, о его появлении.

Известно, что страхование появилось еще во времена царской России, примерно в XVIII в. Однако зарождение национального страхового рынка относится ко второй половине XIX в. после отмены крепостного права. Причем страховой рынок этого периода был представлен акционерными и взаимными страховыми компаниями, но помимо этого существовало и государственное страхование.

После революции 1917 года страхование во всех видах и формах объявлялось государственной монополией. Все частные страховые компании были ликвидированы. А в 20ых гг. Было отменено имущественное страхование, что означало начало разгрома страхового дела в стране.

Поэтому, говоря об особенностях сегодняшнего страхового рынка России, надо понимать, что они обусловлены полнейшим изменением и восстановлением нормальной системы страхования.

Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ «О страховании» от 27 ноября 1992г., вступивший в силу 12 января 1993г. В это же время был создан Росстрахнадзор - Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, которой были приданы контрольные функции за отечественным страховым рынком. В 1996г. Росстрахнадзор был преобразован в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.

Можно рассмотреть особенности современного российского страхового рынка на примере наиболее доступного пониманию личного страхования. Естественно, что особенности его состояния (так же, как и других отраслей страхования) определены общей экономической нестабильностью в стране, глубокими инфляционными процессами, затронувшими все сферы производства и услуг.

Главными моментами, характеризующими особенности развития личного страхования в 90ых гг. явились:

* увеличение доля рисковых, краткосрочных видов личного страхования;
* появление на рынке вариантов договоров страхования, заключаемых сроком от одного месяца до года на условиях долгосрочного смешанного страхования жизни[[5]](#footnote-5);
* заключение основной массы договоров личного страхования в коллективной форме за счет средств предприятий.

Все три указанных момента в основном связаны с инфляцией, существенным образом обесценивающей все отсроченные страховые выплаты, делающей долгосрочное страхование невыгодным ни для страхователя, ни для страховщика.

В мае 1994г. приказом еще существующего тогда Росстрахнадзора № 02-02/08 от 19.05.94 г., утвердившим новые Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации. По существу был введен запрет на проведение страхования жизни сроком менее одного года. Это привело к необходимости поисков страховщиками путей привлечения страхователей к договорам страхования жизни на год и более.

Говоря о социальном страховании, необходимо подчеркнуть его особую важность для России. К сожалению, особенности, характеризующие современную систему социального страхования в стране довольно плачевны.

Из фондов, традиционно относящихся к учреждениям социального страхования, у нас действуют только следующие:

* пенсионный фонд, имеющий довольно разнообразные функции, относящиеся по большей степени не к сфере социального страхования;
* фонд социального страхования, также не могущий служить основой для создания в России стройной системы социального страхования;
* фонд занятости, основной задачей которого должно быть страхование на случай безработицы;
* фонд медицинского страхования, который фактически так же к страхованию имеет весьма отдаленное отношение, воплощая в себе все ту же бюджетную медицину с несколько иными источниками формирования бюджета.

Нет в России такого важного вида социального страхования, как страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, которые по сути есть в любой стране. Нет фонда страхования заработной платы, который существует в некоторых странах мира и который был бы весьма актуален в нынешних условиях повсеместной задержки заработной платы. А те фонды, которые есть, не связаны между собой в систему.

Но не все особенности и признаки современного страхования в России так печальны.

К особенностям современного страхования в целом можно отнести и то, что сейчас формируются крупные государственные коммерческие компании, специализирующиеся на проведении отдельных видов страхования. В связи с этим проводится активная деятельность по образованию новых форм взаимодействия между ними. Создаются добровольные ассоциации страховых организаций, устав которых помимо координации работ и оказания взаимопомощи предусматривает возможность взаимного перестрахования.

Преобладающей формой собственности на страховом рынке России становится акционерная форма.

Конечно, проблем в формировании нового страхового рынка в стране довольно много, поэтому необходимо поговорить и о путях дальнейшего развития России в отношении страхования, отметить наиболее подходящие модели страхового рынка.

1. **Проблемы дальнейшего развития страхового рынка России**

Анализ показывает, что на страховом рынке России доминируют тенденции отрицательного характера. Так, по данным за девять месяцев 1996г. в общем объеме страховых взносов на долю обязательного страхования приходится 46,6 % (в 1995г. - 30,5%) при этом свыше 91% платежей обязательного страхования дает обязательное медицинское страхование. Соответственно доля взносов добровольного страхования за девять месяцев 1996г. составила 53,4% (в 1995г. - 69,4%).

Безусловно через страхование государство должно участвовать в решении социальных проблем развития общества. Совершенно закономерно и экономически оправдано в сегодняшних условиях проведение за счет средств бюджета обязательного личного страхования военнослужащих и членов их семей, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Это определяется сегодняшним экономическим состоянием страны и вытекает из необходимости повышения социальной защищенности населения в условиях рынка. Но обязательное страхование следует рассматривать как временную меру, переходный этап в решении социальных проблем общества. В то же время обязательное медицинское страхование по своей экономической сущности является более вопросом социального обеспечения граждан, нежели страхования. Определяющими в развитии страхования должны быть добровольные виды. Вызывает большую озабоченность сокращение размеров и снижение их роли и значения.

Одной из главных причин медленного развития страхования имущества юридических лиц является отсутствие правового регулирования.

Развитие страхового рынка России требует значительной поддержки со стороны государства. Необходимо решить вопрос о налогообложении страховой деятельности и ее государственном регулировании. Ликвидация Федеральной службы страхового надзора как самостоятельного органа и передачи ее функций Министерству финансов России может рассматриваться как временная мера по совершенствованию страхового надзора. Очевидно, что страховой надзор должен быть самостоятельным федеральным органом с более широкими полномочиями. Финансирование его содержания следует решать через внебюджетный фонд, создаваемый за счет отчислений от страховых взносов.

На страховом рынке наметилась также тенденция к сокращению числа страховых организаций и численности агентов. За девять месяцев 1996г. по сравнению с 1995 годом количество страховых организаций уменьшилось на 6%. В том числе филиальная сеть сократилась более чем на 15%. Численность страховых агентов уменьшилась почти на 26%.

В настоящее время сложилось крайне неравномерное распределение страховых компаний по регионам России. В Центральном районе их насчитывается более 35% общего числа. Только в Москве - 530 страховых организаций, в то время как в регионах Западно-Сибирского, Уральского, Восточно-Сибирского, Дальневосточного районов число страховых организаций незначительно.

Сейчас получают развитие финансово-промышленные группы, численность которых на 01.01.97г. равнялось 46 единицам. Среди них такие гиганты, как «Волжско-Камская финансово-промышленная группа» - производство легковых и грузовых автомобилей; «Межгосударственная финансово-промышленная группа Интеррос» - производство и экспорт химических удобрений, алюминия и др. Финансово-промышленные группы получают развитие, растет удельный вес продукции, производимой ими. Кроме промышленных предприятий, в группу входят банковские и страховые структуры. Но организация самостоятельной страховой компании для каждой финансово-промышленной группы сдерживает развитие страхования рамками группы.

Страхование должно развиваться как самостоятельный экономический инструмент, постоянно расширяя операции. Для российского страхового рынка было характерно появление кэптивных страховых организаций в рамках отдельных бывших министерств и ведомств. Этот процесс, безусловно, положительно складывается на развитии страхового рынка, но только в переходный период. Страхование в своем развитии не должно сдерживаться границами отрасли или предприятий, объединенных в финансово-промышленную группу.

Страховые компании должны идти по пути объединения между страховщиками: обмен акциями, взаимное участие в уставных капиталах. Это наиболее реальный путь развития страхового бизнеса в условиях российского рынка.

Вопрос взаимоотношения страхового и банковского рынков имеет огромное значение для цивилизованного развития экономики.

**Заключение**

В данной курсовой работе рассматривается множество проблем, перспектив, а также сущность страхования.

Наиболее проблемной частью в чисто теоретических вопросах является отношение страхования к экономической категории финансов или выделение ее как самостоятельной категории. Приводятся многочисленные точки зрения по поводу решения данного вопроса, факты, выступающие «за» и «против» той или иной теории.

Необходимо было также отметить основные функции и отрасли страхования.

Различают личное, имущественное, социальное страхование, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков. По форме проведение страхование может быть акционерное, взаимное и государственное страхование. Особую группу отношений составляет медицинское страхование. Кроме того страхование может быть обязательным и добровольным.

В главе «имущественное страхование» рассматриваются основные виды имущественного страхования, отмечены методы определения ущерба и страхового возмещения.

В главе «личное страхование» особо выделен такой вид страхования, как страхование жизни. Другие объекты личного страхования - это здоровье и трудоспособность человека. В отличие от имущественного страхования объекты личного страхования не имеют абсолютного критерия стоимости.

Важной отраслью страхования является социальное страхование, которое к настоящему моменту представляет собой еще не сформированную систему, а скорее разрозненные государственные фонды социального страхования. Объектом социального страхования является уровень доходов граждан.

Новой отраслью страхования для Российской Федерации стало страхование предпринимательских рисков, объектом которой считается риск неполучения прибыли или образования убытка. Финансовая устойчивость страхования предпринимательских рисков зависит от степени развитости рыночных отношений и прочности деловых связей между юридическими лицами.

Но, безусловно, страхование - это не только теория. Важными практическими вопросами является развитие страхования в условиях перехода к рыночной экономике.

В 1996 г. Правительством Российской Федерации было принято Постановление «О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации», которым предусмотрен ряд мер, направленных на совершенствование налогового законодательства, связанного со страховой деятельностью, а также участие международных финансовых организаций в

финансировании мероприятий по развитию рынка страхования в России. В 1997г. разрабатывается специальная целевая программа развития страхования и перестрахования рисков от крупных промышленных аварий, катастроф и стихийных бедствий.

Совершенствование страхового рынка продолжается.

**Список литературы**

1. Архангельский В.Д., Кузнецова Н.П. Страховой рынок России и малое предпринимательство. - СПб., 1995 г.
2. Дегтярев Г.П. Страхование в переходный период: основные принципы // Общество и экономика. - 1992 г. - №2 - стр.83.
3. Левант Н.А. Долгосрочное страхование жизни в условиях нестабильной экономики // Финансы. - 1996 г. - №6 - стр.42-44.
4. Семенов Д.В. Социальное страхование в современной России: каким ему быть // Охрана труда и социальное страхование. - 1997 г. - №6 - стр.41-44.
5. Страховое дело. Учебник / Под ред. Л.И. Рейтмана. - М.: Рост, 1992 г.
6. Сухов В.А. Страховой рынок России. - М.: Анкил, 1992 г.
7. Финансы / Под ред. В.М. Родионовой. - М.: Финансы и статистика, 1995 г.
8. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. - М.: Финансы и статистика, 1992 г.
9. Шахов В.В. Некоторые итоги и перспективы развития страхового рынка России // Финансы. - 1997г. - №3 - стр. 41-43.
10. Шахов В.В. Страхование как самостоятельная экономическая категория // Финансы. - 1995 г. - №2 - стр.38-41
11. Шахов В.В. Страхование: Учебник для ВУЗов. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997 г.

1. Шахов В.В. Страхование как самостоятельная экономическая категория//Финансы - 1997г. - № 2 - стр.38-41 [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансы/ Под ред. В.М. Родионовой. - М.: Финансы и статистика, 1995г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Сб. Вопросы сущности и функций финансов в системе производственных отношений при социализме, с.90 [↑](#footnote-ref-3)
4. Здесь имеется в виду вред, причиненный личности или имуществу данных третьих лиц. [↑](#footnote-ref-4)
5. Смешанное страхование жизни - это комбинация страхования на случай жизни и случай смерти. Его преимущество заключается в том, что оно предлагает застрахованным за меньшую цену заключить договор о покрытии риска и обеспечения сбережений с помощью одного единственного полиса. [↑](#footnote-ref-5)