**Введение**

Страхование — одна из древнейших экономических категорий общественных отношений, роль которой сегодня резко возросла. Страхование входит в систему финансов.

Страхование — отношения по защите интересов физических и юридических лиц РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Страховая деятельность (страховое дело) — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием. К задачам организации страхового дела относятся:

* проведение единой государственной политики в сфере страхования;
* установление принципов и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Страховой рынок — это особая социально-экономическая структура определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются предложение и спрос на нее.

Объективная основа развития страхового рынка — необходимость обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств. Названный рынок можно рассматривать как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества, как совокупность страховых организаций (страховщиков), участвующих в оказании соответствующих услуг.

**1. Дореволюционный период**

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

В 1786 г. при Государственном заемном банке создается страховая экспедиция, на которую возлагается обязанность страхования от огня имущества и строений российских граждан. Однако финансовые результаты деятельности экспедиции были столь неутешительными, что от этой затеи пришлось отказаться. Уже в 1800г. страховая экспедиция вошла в структуру российского агентства английского страхового общества «Феникс», а в 1827 г. на ее базе образовано «Первое российское от огня страховое общество», получившее от правительства монополию на ведение страховых операций в течение 20 лет в Петербурге, Москве, Одессе и других крупных губернских городах.

В дальнейшем с разрешения российского правительства создаются еще два крупных страховых общества: в 1835 г. — «Второе российское от огня страховое общество», а в 1846 г. — «Саламандра». «Второе...» получает монополию на 12 лет на страхование от огня в 40 губерниях России, а «Саламандра» — на 12 лет на проведение страхования от огня в Закавказье, Бессарабии, на Дону ив Сибири. Монопольное право на проведение страховой деятельности в определенных районах давалось обществам с той целью, чтобы быстрее создать устойчивую финансовую базу и не распылять страховой капитал по мелким компаниям. В первой половине XIX в. в России появляется страхование жизни. В 1835 г. было создано страховое общество «Жизнь», которое начинает заниматься личным страхованием.

Спокойствие на российском страховом рынке нарушается после отмены крепостного права в 1861г. и проведения целого ряда экономических реформ в области земельных отношений, местного самоуправления, денежно-кредитной системы. Начинается период бурного роста частного предпринимательства, в том числе и в страховании. Образуются новые страховые компании в форме акционерных обществ, открываются представительства страховых компаний западноевропейских стран в Москве, Петербурге и других крупных городах. К 1913 г. в России работают около 20 страховых обществ, в том числе три иностранных. Но не только акционерные страховые общества занимаются предоставлением страховых услуг населению. Всего в этой сфере работало свыше 300 страховых организаций, среди которых доминировали земства и общества взаимного страхования. Земское страхование от огня было введено «Положением о губернских и уездных земских учреждениях» в 1864 г. при Александре II. Положение заложило основы местной системы самоуправления, которая стала необходимостью после освобождения из крепостной неволи 23 млн. крестьян. Страхование сельских построек от пожаров стало одним из направлений работы земств. При этом использовались три формы страхования: обязательное окладное, дополнительное и добровольное.

Общества взаимного страхования — одна из старейших организационных форм страховой защиты населения от пожаров. Наибольшее распространение получили городские общества взаимного страхования от огня, созданные практически во всех крупных российских городах. Перед революцией их было свыше 170, из которых 129 состояли в Российском союзе обществ взаимного страхования от огня. При этом наиболее крупные общества (Петербургское, Московское, Киевское и др.) предпочитали не входить в союз, а работать полностью самостоятельно. Кроме городских обществ создавались общества взаимного страхования, куда входили предприниматели различных отраслей, в частности общества взаимного страхования промышленников, объединившиеся в 1903 г. в «Российский взаимный страховой союз», «Общество взаимного страхования от огня имущества мукомолов», «Общество взаимного страхования от огня имущества горных и горнозаводских предприятий юга России», общества взаимного морского и речного страхования и др.

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

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

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

**2. Страхование в советский период**

Разрушение системы страхования и ее восстановление в 20-е гг. Революционные события 1917 г. резко изменили всю систему страховой защиты населения. В 1918—1920 гг. была сделана попытка полной ликвидации системы страхования. В 1918 г. страхование во всех его видах и формах было объявлено государственной монополией. Все частные страховые общества, включая общества на взаимности, подлежали передаче государству в лице ВСНХ со всем их имуществом и фондами. Только за кооперативными организациями было сохранено право проведения взаимного страхования имущества.

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

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

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

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

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

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

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

Имущественное страхование. Одной из важнейших проблем государственной системы страхования с первых лет ее существования было обязательное страхование имущества. Уже в конце 1921 г. восстановлено обязательное окладное страхование строений, скота и посевов в сельской местности, заменившее прежнее земское страхование. Практически в неизменном виде оно сохранилось до 1940г., когда был принят закон об обязательном окладном страховании и утверждены новые правила и инструкции о порядке определения и оплаты убытков по каждому виду окладного страхования.

В 1929 г. было принято Постановление ЦИК и СНК СССР «Об обязательном страховании имущества обобществленного сектора народного хозяйства». В соответствии с этим постановлением обязательному страхованию подлежало имущество государственных предприятий и организаций, состоящих на хозрасчете или на местном бюджете, имущество смешанных АО без участия иностранного капитала, имущество профессиональных и общественных организаций, а также государственное имущество, сданное в аренду и на комиссию частным лицам и организациям. Государственные предприятия и организации, состоящие на союзном бюджете и бюджетном финансировании союзных республик, обязательному страхованию не подлежали.

В 1931 г. обязательное и добровольное страхование имущества отменено для основной части предприятий государственной промышленности. Страховые взносы были включены в налог с оборота. Обязательное страхование сохранилось только для предприятий местной промышленности, не имеющих соответствующих финансовых гарантий со стороны органов местной власти.

В 50-е гг. в систему обязательного имущественного страхования вносятся новые коррективы. С 1956г. прекращено обязательное страхование государственного жилого фонда, а также добровольное страхование имущества государственных учреждений и организаций состоящих на местном бюджете. Таким образом практически весь государственный сектор хозяйства был исключен из системы страхования.

Обязательное страхование было сохранено, только в отношении государственного имущества, сдаваемого в аренду (страхование осуществлялось за счет арендаторов, которыми были в основном религиозные организации)

Однако сохранялось и развивалось обязательное страхование имущества колхозов, введенное в 30-е гг. вместо кооперативного страхования. В 1968 г. его объемы были существенно расширены за счет введения универсального обязательного страхования посевов на случай неурожая, любых стихийных бедствий, включая засуху. С 1974 г. этот вид обязательного страхования распространен и на совхозы с целью укрепления финансовой устойчивости сельского хозяйства.

Попытка возродить добровольное государственное страхование имущества государственных предприятий относится к концу 80-х гг. Оно было связано с переходом на принципы полного хозрасчета и самоокупаемости предприятий, но практически не получило развития.

В полной мере сохранялось обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам, подтвержденное в 1981г. Указом Президиума Верховного Совета СССР «О государственном обязательном страховании имущества, принадлежащего гражданам» и соответствующим постановлением Совета Министров СССР. В соответствии с этими документами обязательному страхованию подлежали находящиеся в личной собственности граждан строения (жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки), а также животные (крупный рогатый скот, лошади и верблюды).

Личное страхование. Государственная система страхования довольно успешно занималась личным страхованием. Несмотря на сложные экономические и политические условия, во второй половине 20-х гг. начинается оживление в области личного страхования. В 1927 г. Госстрах вводит новый, упрощенный вид страхования жизни, доступный для широких народных масс (крестьянское страхование жизни). Для него были характерны стандартные страховые суммы, сроки и размеры страховых платежей. Для заключения договора не требовалось предварительного медицинского освидетельствования. В эти же годы было начато страхование от несчастных случаев и страхование пассажиров от несчастных случаев на путях железнодорожного, водного и воздушного сообщения. Введено смешанное страхование с тремя видами обеспечения: на дожитие до определенного возраста, на случай смерти и на случай инвалидности вследствие несчастного случая. В 1936 г. разрешено добровольное индивидуальное страхование жизни, смерти и дожития без ограничения страховой суммы. Достаточно широко практиковалось в этот период коллективное страхование рабочих и служащих на случай смерти и инвалидности.

Великая Отечественная война подорвала существовавшую страховую систему, но отнюдь не разрушила ее. Постановлением Совнаркома СССР, принятым в июне 1941 г., органы Госстраха были освобождены от ответственности по личным и имущественным ущербам, возникшим в результате военных действий. Зато на территориях, освобожденных от оккупации, для развития страхования создаются самые благоприятные условия, водятся льготные тарифы. Особенно широко распространяется коллективное страхование жизни. Коллективное страхование было прекращено в 1942 г. ввиду своей убыточности вследствие сокращения числа застрахованных. Вместо него были введены различные виды индивидуального страхования: смешанное с дополнительной выплатой пенсий; смешанное упрощенное (на риск смерти от любой причины и инвалидности от несчастного случая), сохранялись прежние варианты смешанного страхования с тремя видами обеспечения и страхование от несчастных случаев.

Страхование жизни достаточно активно развивалось в послевоенный период. Оно служило существенным дополнением к не слишком щедрому социальному обеспечению. Кроме того, существовали группы населения, которые вообще не включались в государственную систему социального страхования (например, колхозники). Для них роль добровольного личного страхования была незаменима. В условиях стабильной денежной системы страхование жизни неплохо выполняло свои функции. После денежной реформы 1947 г. объёмы страхования жизни неуклонно росли, появились новые его виды, первые послевоенные годы утверждаются новые правила по всем видам личного страхования. Расширяются возможности смешанного страхования, которые раньше сдерживалось установленным минимумом страховой суммы и обязательным медицинским освидетельствованием застрахованных лиц, вводятся упрощенные варианты смешанного страхования жизни, не имеющие этих ограничений. C 1956 г. разрешается заключать договоры страхования жизни не только на 10, 15 и 20 лет, но и на 5 лет, и именно такие договоры становятся преобладающими, давая большую часть поступлений страховых взносов по страхованию жизни. В конце 60-х гг. вводятся новые виды страхования: страхование детей, затем так называемое «свадебное страхование». Переход на новые формы хозяйствования в 1992 г., сопровождавшийся обвальным падением рубля и галопирующей инфляцией, по существу, уничтожил систему долгосрочного страхования жизни.

Перестрахование. Система перестрахования в советский период отсутствовала, за исключением Ингосстраха, который с самого начала своей деятельности вынужден был перестраховать свои риски в зарубежных страховых компаниях.

В период кратковременного существования кооперативного страхования общества взаимного страхования были обязаны перестраховывать свои риски в Госстрахе. После его исчезновения потребность в перестраховании отпала сама собой. Сконцентрированные в Госстрахе колоссальные страховые резервы и централизованное распоряжение ими позволяли не беспокоиться о перестраховании.

**3. Формирование свободного страхового рынка в 90-е гг.**

Сильной стороной государственного страхования и компаний, созданных позднее на его основе, была и остается их система работы с населением в части имущественного и личного страхования. В конце 80-х гг. в СССР работало 5765 страховых органов (3425 находились на территории России) — инспекций государственного страхования, имевших огромную сеть страховых агентов. Общие объемы страховых операций, с учетом нерыночного характера экономики, были достаточно велики.

С началом рыночных реформ в 1991—1992 гг. весь финансовый потенциал государственного страхования был уничтожен инфляцией. Государственная монополия в области страхования была практически снята принятием в мае 1988г. Закона СССР «О кооперации», который предусматривал, что кооперативы могут создавать собственные страховыe организации и самостоятельно определять условия, порядок и виды страхования. Создаваемые страховые общества активно занялись страхованием во всех секторах складывающегося рынка.

Принятое в июне 1990 г. Советом Министров СССР Положение акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью закрепило возможность создания негосударственных страховых компаний в данных организационно-правовых формах. А последующее постановление «О мерах по демонополизации народного хозяйства» от 16 августа 1990 г. прямо ориентировало на развитие конкуренции на российском страховом рынке. В ноябре 1992 г. был принят Закон РСФСР «О страховании», закрепивший правовые основы свободного российского страхового рынка.

За очень непродолжительный срок этот рынок заполнился множеством компаний, предлагающих свои услуги. К началу 1997 г. их число выросло до 2,7 тысячи. Особенностью формирования российского страхового рынка являлось массовое появление новых компаний, не связанных ранее со страховым делом. Это объяснялось весьма либеральными условиями учреждения страховых компаний и заниженными требованиями к их финансовым ресурсам. Процессы приватизации играли здесь гораздо меньшую роль, чем в других отраслях.

В 1992 г. произошло акционирование Госстраха РСФСР и его преобразование в Российскую государственную страховую компанию «Росгосстрах», весь пакет акций которой принадлежал государству. «Росгосстрах» является правопреемником имущественных прав и обязанностей Правления государственного страхования РФ. Это означает, в частности, что в соответствии с Федеральным законом «О восстановлении и защите сбережений граждан РФ» на нем лежит обязанность восстановления сбережений по 55 млн. договорам в сумме 29,4 млрд. руб. по состоянию на 1 января 1992 г.

В состав «Росгосстраха» вошло 80 дочерних предприятий, созданных по территориальному принципу и ведущих свою деятельность на началах полного хозрасчета и самофинансирования. Росгосстрах остается пока крупнейшей национальной страховой компанией. На его долю приходится 12% общего объема страховых премий, а в сотню крупнейших компаний входит 16 фирм систем «Росгосстраха»

**4. Современный страховой рынок 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 121,5млн. при численности населения 148млн. чел. Это очень немного, если учесть, что в странах с развитой системой страховой защиты 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 жильё. 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 становление 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 виданную 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 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 1997г. 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 2001г., 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 2001г. В 2002г. 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.

**Заключение**

Страховой бизнес, присущий всякой экономике, функционирующей на рыночной основе, получил в России за последние годы существенное развитие. Об этом свидетельствуют создание сотен страховых организаций, появление большого количества новых видов страхования, ранее не известных в отечественной экономике.

Развитие страхового рынка в России в настоящее время осложняется рядом факторов, связанных с общим кризисным состоянием экономики. Конкретно это выражается в следующем:

• нестабильность национальной денежной единицы как всеобщего эквивалента во многом лишает страховой бизнес здоровой экономической основы для существования страховых операций. Инфляция подрывает основы долгосрочного страхования жизни. Для нормального функционирования страхового рынка нужен реальный курс национальной валютной единицы. Твердая валюта является условием стабилизации экономики, надо решительно идти по пути укрепления рубля, к обеспечению его конвертируемости;

• существенным фактором неустойчивости в деятельности страховых организаций является отсутствие сфер приложения временно свободных средств, обеспечивающих как гарантированную сохранность инвестированных средств, так и стабильную прибыль от этих активов;

• особой проблемой является недостаток профессиональных кадров в области страхования, грамотных актуариев. Над решением этой проблемы предстоит поработать специалистам учебных заведений и школ бизнеса. Необходимо преодолеть "девальвацию" труда страхового работника, сделать его престижным. Государственное значение приобретают вопросы подготовки, переподготовки и повышения квалификации страховых работников, способных ставить и творчески решать сложные проблемы в условиях перехода к рыночной экономике. Нужен жесткий профессиональный отбор кадров, что в определенной степени даст контрактная система, применяемая в других странах и начавшая внедряться в нашу хозяйственную практику;

• следующая группа проблем связана с развитием страхового инвестирования — неразвитый финансовый рынок и ограниченность в объектах инвестирования негативным образом сказываются на инвестиционной составляющей страхования. Отсутствие в нашем законодательстве использования таких активов, как ссуды, снижает привлекательность и конкурентоспособность российских страховщиков;

• законодательная база по регулированию страхового рынка остается слабо разработанной и требует своего совершенствования. Отсутствует комплексный и системный характер нормативной базы; слабо работает механизм регулирования и использования денежного потока, формирующегося в страховании;

• вступление России в ВТО свидетельствует о процессах глобализации, которые непременно окажут влияние на отечественный страховой рынок. Здесь основной проблемой является государственная политика по урегулированию данного процесса и прежде всего соблюдение определенных этапов развития (пока такая этапность соблюдается).

Молодой отечественный страховой рынок и мощный финансовый и профессиональный могут нарушить сложившееся равновесие на страховом рынке, это, в свою очередь, может способствовать усилению оттока капитала из страны и на этой основе развитию внешней зависимости и ослаблению стратегической значимости страхования.

Существенно расширяются границы страхования в связи с осуществлением акционирования и развитием предпринимательства. Необходимо разрешить продажу нерентабельных предприятий и законсервированных строек. Следует самым тщательным и непредвзятым образом рассматривать вопрос о возможности продажи земли в частную собственность. Все это позволит не только создать материальную основу под развертывание предпринимательской деятельности, но и возродить страховые интересы, активизировать страховую работу.

В более широком плане проблемы развития страхового рынка в России видятся как переход от нерыночного общества к рыночному. Проблема рынка предстает не только как чисто экономическая, но и как социальная, политическая и национально-государственная. Речь идет о переходе от одной системы классово-имущественных отношений к новой для нашей страны социально-экономической и политической системе.

**Список литературы**

1. Под ред. проф. Романовского М.В., проф. Врублёвской О.В., проф. Сабанти Б.М. «Финансы». – М.: Юрайт-Издат, 2007г.

2. Щербаков В.А. «Страхование». М.: КНОРУС, 2007г.

3. Абрамов В.Ю. «Страхование». М.: "Волтерс Клувер", 2007 г.

4. Гвозденко А.А. «Страхование». М.: Проспект, 2006г.

5. Под ред. Иванова В.В., Ковалёва В.В. «Финансы». М.: Проспект, 2008г