Министерство высшего образования РФ.

**Самарский Государственный Технический Университет**

##### Кафедра: «Производственный менеджмент»

###### Реферат

По дисциплине: «Финансовые институты рынка»

На тему: «Организация страхового дела»

Выполнил:

Проверил:

Самара 2000.

**Содержание.**

Введение. 3

1. Общая характеристика страхового рынка 4

Общая структура страхового рынка. 4

2. Внутренняя система и внешнее окружение страхового рынка 8

3. Страховые компании как часть экономической системы 10

4. Содержание и функции государственного страхового надзора. 16

5. Лицензирование и налогообложение страховой деятельности 18

Заключение. 21

Список литературы. 22

# Введение.

Рыночная экономика основывается на свободе выбора граж­дан. В принципе каждый может решить сам, как ему поступить. Человек может свободно тратить свои доходы и самостоятельно решать, какую их часть направить на потребление, а какую — на накопление. Кроме того, человеку предоставляется свобода за­ключения соглашений с другими людьми. Все это учитывает страховой рынок, предлагая широкий набор страховых услуг

Свободная игра спроса и предложения в условиях рыночной экономики стимулирует появление таких страховых услуг, кото­рые необходимы потенциальному страхователю. Свобода цено­образования, выраженная в тарифных ставках на страховые ус­луги, создает условия для конкуренции между страховщиками. Страховой рынок выполняет регулирующую функцию при усло­вии существования экономической конкуренции. Сама по себе конкуренция не обеспечивает успехов на страховом рынке. Эти успехи в значительной степени зависят от страховщика, который побуждает сотрудников страхового общества к постоянному по­иску новых потенциальных клиентов, совершенствованию форм и методов страхового обслуживания. Важно, особенно на этапе создания страхового общества, чтобы страховщик лично руково­дил всей его внутренней и внешней деятельностью, закладывая тем самым основы страховой культуры.

Новые информационные технологии, облегчающие доступ к информации, способствовали внедрению в страховое обслужи­вание кредитных карточек. Усиливается конкуренция между страховыми компаниями и коммерческими банками, которые в рамках диверсификации банковского обслуживания активно внедряются в страховой бизнес (особенно в страхование жизни, которое приносит банкам большую прибыль и связано с не­большим риском).

# 1. Общая характеристика страхового рынка

*Страховой рынок —* это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее. Объективная основа развития страхового рынка — необходимость обеспечения беспе­ребойности воспроизводственного процесса путем оказания де­нежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных небла­гоприятных обстоятельств. Страховой рынок можно рассматри­вать также как форму организации денежных отношений по фор­мированию и распределению страхового фонда для обеспечения, страховой защиты общества, как совокупность страховых органи­заций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих услуг.

Обязательным условием существования страхового рынка яв­ляется наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потреб­ности. Переход отечественной экономики к рынку существенно меняет роль и место страховщика в системе экономических от­ношений. Страховые компании превращаются в полноправных субъектов хозяйственной жизни.

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

Рис.1.

## Общая структура страхового рынка.

Границы страхового рынка

Орган государственного страхового надзора

Государственный страховщик экспортных кредитов

Общества взаимного страхования

Акционерные страховые компании

Специализированные перестраховочные компании

Страховые посредники

Агенты Брокеры

Профессиональные оценщики страховых рисков

Аджастеры

Сюрвейеры

Первичное звено страхового рынка — *страховое общество* или *страховая компания.* Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхо­вого фонда, формируются одни и появляются другие экономи­ческие отношения, переплетаются личные, групповые, коллек­тивные интересы.

*Страховая компания —* исторически определенная общест­венная форма функционирования страхового фонда, представля­ет собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживание. Страховой компании свойственны технико-организационное единство и обособлен­ность. Экономическая обособленность страховой компании за­ключается в полной обособленности ее ресурсов, их самостоя­тельном полном обороте. Страховая компания функционирует в экономической системе в качестве самостоятельного хозяйст­вующего субъекта и «встроена» в определенную систему произ­водственных отношений. Экономически обособленные страхо­вые компании строят свои отношения с другими страховщиками на основе перестрахования и сострахования.

Рыночная экономика основывается на свободе выбора граж­дан. В принципе каждый может решить сам, как ему поступить. Человек может свободно тратить свои доходы и самостоятельно решать, какую их часть направить на потребление, а какую — на накопление. Кроме того, человеку предоставляется свобода за­ключения соглашений с другими людьми. Все это учитывает страховой рынок, предлагая широкий набор страховых услуг.

Свободная игра спроса и предложения в условиях рыночной экономики стимулирует появление таких страховых услуг, кото­рые необходимы потенциальному страхователю. Свобода цено­образования, выраженная в тарифных ставках на страховые ус­луги, создает условия для конкуренции между страховщиками. Страховой рынок выполняет регулирующую функцию при усло­вии существования экономической конкуренции. Сама по себе конкуренция не обеспечивает успехов на страховом рынке. Эти успехи в значительной степени зависят от страховщика, который побуждает сотрудников страхового общества к постоянному по­иску новых потенциальных клиентов, совершенствованию форм и методов страхового обслуживания. Важно, особенно на этапе создания страхового общества, чтобы страховщик лично руково­дил всей его внутренней и внешней деятельностью, закладывая тем самым основы страховой культуры.

Решения, которые принимает андеррайтер, подписывая страховой полис, основаны на ожиданиях, подтверждаемых об­щественной практикой. В условиях рыночной экономики стра­ховщик остро ощущает свою зависимость от того, как он ис­пользует имеющиеся в его распоряжении ресурсы страхового фонда. Страховщик выступает в роли предпринимателя, являет­ся заинтересованным лицом, поскольку несет ответственность перед совладельцами предприятия за состояние дел, что закреп­лено в соответствующих законодательных актах.

В широком смысле страховой рынок представляет собой всю совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем. Здесь осуществляется общественное признание страховой услуги. Первостепенными экономическими законами функционирования страхового рынка являются закон стоимости и закон спроса и предложения.

Страховой рынок формируется в ходе становления товарного хозяйства и является его неотъемлемым и важным элементом. Условием возникновения того и другого служат общественное разделение труда и существование различных собственников — обособленных товаропроизводителей. Реальное соотношение данных условий определяет степень развития рыночных отно­шений. Страховой рынок предполагает самостоятельность субъ­ектов рыночных отношений, их равноправное партнерство по поводу купли-продажи страховой услуги, развитую систему го­ризонтальных и вертикальных связей.

Обращаясь к истории развития страхового рынка в нашей стране, нельзя не отметить, что в ходе развития капитализма в России сложились довольно зрелые рыночные страховые струк­туры: акционерные, взаимные, земские страховые учреждения. Через систему перестраховочных договоров страховой рынок России был интегрирован в мировой. Существовала стройная система государственного страхового надзора, регулирующая страховые отношения [1]. После Октябрьской революции они были ликвидированы и заменены государственной страховой монопо­лией, отражающей интересы командно-административной сис­темы управления экономикой в нашей стране. Как известно, в странах с развитой рыночной экономикой наиболее безопасной в отношении монополизации считается ситуация, при которой в отрасли действуют десять и более конкурентов, причем доля од­ного, крупнейшего из них, не должна превышать 31% общего объема продаж страховых услуг, двух — 44, трех — 54 и четырех — 64%. [1]. Если такое соотношение нарушается, то государство вводит экономические санкции и тем самым ограничивает уча­стие соответствующих страховщиков на рынке.

Элементом государственного регулирования страховой дея­тельности является предотвращение сговора, соглашения, а так­же действий страховых компаний по разделу рынка с целью ог­раничения конкуренции, исключения или ограничения доступа на рынок других участников. Считается недопустимым исполь­зование средств и методов недобросовестной конкуренции: ис­кусственного повышения или понижения тарифов, попытки ввести страхователя в заблуждение в результате необъективного информирования об условиях данного вида страхования или своих конкурентов.

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

В институциональном аспекте она пред­ставлена акционерными, корпоративными, взаимными и государ­ственными страховыми компаниями. В территориаль­ном аспекте можно выделить местный (региональный) страховой рынок, национальный (внутренний) и мировой (внешний) страховые рынки. Развитие рыночных отношений уничтожает территориальные преграды на пути общественно-экономического прогресса, усиливает интеграционные про­цессы, ведет к включению национальных страховых рынков в мировой. Примером такой интеграции может служить создание общеевропейского страхового рынка стран — членов ЕС.

В зависимости от масштабов спроса и пред­ложения на страховые услуги можно выделить внутренний, внешний и международный страховые рынки.

*Внутренний страховой рынок —* местный рынок, в котором имеется непосредственный спрос на страховые услуги, тяготею­щий к удовлетворению конкретными страховщиками.

*Внешним страховым рынком* называют рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка и тяготеющий к смежным страхо­вым компаниям как в данном регионе, так и за его пределами.

Под *мировым страховым рынком* следует понимать предложе­ние и спрос на страховые услуги в масштабах мирового хозяйства.

По отраслевому признаку выделяют рынок: личного страхования, имущественного страхования, страхования ответственности и страхования экономических рисков. В свою очередь каждый из них можно разделить на обособленные сег­менты, например, рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования домашнего имущества и т.д.

Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупа­тели и посредники, а также их ассоциации. Категорию продавцов составляют страховые и перестраховочные компании. В качестве покупателей выступают страхователи — физические и юридиче­ские лица, решившие оформить договор страхования с тем или иным продавцом. Посредниками между продавцами и покупате­лями являются страховые агенты и страховые брокеры, своими усилиями содействующие заключению договора страхования.

Специфический товар, предлагаемый на страховом рынке, — *страховая услуга.* Она может быть представлена физическому или юридическому лицу на основе договора (в добровольном страхо­вании) или закона (в обязательном страховании). В тех случаях, когда предоставление страховой защиты необходимо с позиций общественных интересов, страхование носит обязательный ха­рактер. Акт купли-продажи страховой услуги оформляется за­ключением договора страхования, в подтверждение чего страхо­вателю выдается страховое свидетельство (полис). Перечень ви­дов страхования, которыми может воспользоваться страхователь, представляет собой *ассортимент страхового рынка.*

В самом характере современных страховых услуг произошли существенные изменения, вызванные так называемым техноло­гическим взрывом, широким внедрением электроники и автома­тики в страховую сферу.

В настоящее время в мировой практике страхования усили­лись две тенденции: специализация и универсализация дея­тельности страховщиков. Первая непосредственно связана с углубляющимся общественным разделением труда: соответству­ющий процесс становится объективно необходимым и в стра­ховом деле. В последние годы наряду со специализацией страховщиков усиливаются тенденции к универсализации их дея­тельности. Традиционно занимавшиеся в большей степени те­ми или иными видами страхования страховщики вторгаются в смежные виды деятельности (например, приобретают бирже­вые маклерские фирмы, предприятия розничной торговли, гос­тиницы и т.д.).

Новая роль страховых компаний заключается в том, что они все больше выполняют функции специализированных кредит­ных институтов — занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. Страховые компа­нии занимают ведущие после коммерческих банков позиции по величине активов и по возможности использования их в качест­ве ссудного капитала. Характер аккумулируемых ими ресурсов .позволяет использовать их для долгосрочных производственных Капиталовложений через рынок ценных бумаг. Такими возмож­ностями банки, опирающиеся на сравнительно краткосрочно привлекаемые средства, не располагают. Поэтому страховые компании должны занять главенствующее положение на рынке капиталов. Приток денежных средств в виде страховых премий и доходов от активных операций, как правило, намного превыша­ет сумму ежегодных выплат держателям полисов. Это позволяет страховым компаниям из года в год увеличивать инвестиции в высокодоходные долгосрочные ценные бумаги с фиксирован­ными сроками погашения, главным образом в облигации про­мышленных корпораций, государственные облигации и за­кладные под недвижимость.

Государство может прямо участвовать в рыночных отноше­ниях как страховщик через государственные страховые органи­зации и оказывать все возрастающее воздействие на функцио­нирование страхового рынка различными правовыми установлениями. В развитых странах Запада страховой рынок является Объектом сознательного государственного регулирования. Ана­логичное государственное регулирование широко используется в практике функционирования страхового рынка РФ.

Зарубежный опыт свидетельствует, что страховому рынку присущи мощные стимулы саморазвития: инициатива и пред­приимчивость, более полное удовлетворение запросов страхова­телей. Государственное регулирование страховой деятельности дополняет рыночный механизм страхования, усиливая его поло­жительные стороны. При этом механизм государственного регулирования страховой деятельности переплетается с рыночным механизмом страхования.

# 2. Внутренняя система и внешнее окружение страхового рынка

Страховой рынок представляет собой сложную многофак­торную динамическую систему. Под системой следует понимать группу регулярно взаимодействующих и взаи­мозависящих отдельных составных частей, образующих единое целое. Группой составных частей, взаимодействующих в рыноч­ной системе страховых услуг, являются: страховые продукты, система тарифов, инфраструктура страховщиков по взаимодей­ствию с клиентурой и др. Эта система взаимодействует со сре­дой, ее окружающей, посредством внешних связей, которые ха­рактеризуют как влияние окружения на систему, так и воздейст­вие системы на среду. Заметим, что выделение системы и среды является чисто условным методологическим приемом, позво­ляющим более точно определить место и целевую функцию конкретного рынка в более общей рыночной системе.

Таким образом, страховой рынок представляет диалектиче­ское единство двух систем — внутренней системы и внешнего окружения. Внутренняя система полностью управляется со сто­роны страховщика. Внешняя система, или внешнее окружение, состоит из элементов, на которые страховщик может оказывать управляющее воздействие, а также из элементов, не управляе­мых со стороны страховщика. При этом внешняя среда окружает внутреннюю систему и ограничивает ее.

К *внутренней системе* относятся управляемые переменные, составляющие ядро рыночной системы страховой компании. Основные из этих управляемых страховой компанией перемен­ных: страховые продукты (условия конкретных договоров стра­хования данного вида), система организации продаж страховых полисов и формирования спроса, гибкая система тарифов, соб­ственная инфраструктура страховщика.

К внутренней системе относятся также управляемые страхов­щиком переменные, не входящие в ядро рыночной системы, на­правленные на достижение цели по овладению рынком: матери­альные, финансовые и людские ресурсы страховой компании, которые определяют положение данного страховщика на рынке. Особое значение имеют финансовое положение страхового об­щества и доверие к нему со стороны финансовых институтов, ликвидность страхового фонда. Важно также наличие подготов­ленного квалифицированного персонала страховщика, который способен вести эффективную коммерческую работу. Многое за­висит от компетентности руководящего состава страхового общества, понимающего цели и задачи рыночной деятельности страховщика.

Совокупность всех этих факторов определяет политику стра­ховой компании на рынке, ее имидж, который оказывает суще­ственное влияние на формирование спроса. Немаловажное зна­чение имеет и работа страховщика по исследованию рынка.

Все перечисленные управляемые компоненты взаимосвязаны, так как решение по одному из них затрагивает действие других. Из бесчисленного множества вариаций каждого из них генеральный менеджер страховой компании должен подобрать оптимальное сочетание, которое дало бы максимальный рыночный эффект.

Страховые продукты, с которыми страховщик выходит на рынок, являются одними из основных управляемых факторов. Это условия конкретные видов личного и имущест­венного страхования. В зависимости от условий рынка руково­дство страховой компании должно решать, вводить ли новый вид страхования, изменить ли его условия и т.д.

Гибкая система тарифов также является од­ной из основных составляющих внутренней рыночной системы, управляемых страховщиком. Руководство страховой компании должно выработать целенаправленную тарифную политику и применять ее в соответствии с условиями рынка, т. е. опреде­лить, какие цены предлагать на рынке, какие скидки и льготы предоставлять. Должны быть также отработаны система льгот­ных тарифов, система комиссионных, сверхкомиссионных, по­ощрительная бонусная система вознаграждений.

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

Рынок — система незамкнутая, поскольку окружающий его мировой страховой рынок практически неограничен. Рыночная система может быть представлена в пространстве в виде восхо­дящей спирали постепенно увеличивающегося радиуса, каждый виток которой представляет собой соответствующий уровень ее воздействия на непосредственного потребителя страховых услуг.

Как выше уже отмечали, к основным элементам внешнего окружения, на которые страховая компания может оказывать частично управляющее воздействие, относятся: рыночный спрос, конкуренция, ноу-хау страховых услуг, инфраструктура' страховщика,

Рыночный спрос на страховые услуги — один из главных | элементов внешней среды: на него направлены основные усилия рыночной коммерческой деятельности страховщика.

Мотивировка принятия решений потенциальным страхователем основывается на следующих экономических и психологических предпосылках:

• человек всегда стремится максимально удовлетворить свои страховые интересы при минимальных финансовых затратах; прежде чем принять решение о заключении договора страхо­вания, он изучает все альтернативы для удовлетворения данных страховых интересов;

• страхователь всегда действует рационально; не найдя иде­альной альтернативы, человек идет на компромисс, находя оптимальный баланс между своими желаниями и возможно­стями их удовлетворения с учетом лимита денежных средств, которыми он располагает для удовлетворения своих стра­ховых интересов.

Я считаю, важной составляющей внешнего окружения, на которую направлено управляющее воздействие страховой компании, явля­ется конкуренция. Страховые компании испытывают жесткую конкуренцию в борьбе за страховой рынок со стороны как других страховщиков, так и финансово-банковских институтов, осуществляющих страхование в качестве дополнительной услуги' своим клиентам.

Фактор технического уровня страховой компании — осна­щение компьютерной техникой, телефаксами, каналами электронной связи — также относится к внешнему окружению рынка. Рыночный спрос и конкуренция диктуют потребность в дальнейшем развитии технического обеспечения процесса страхо­вания и всей собственной инфраструктуры страховщиков (агентств, представительств, филиалов страховой компании).

К неуправляемым со стороны страховой компании состав­ляющим внешней среды, которые окружают рыночную систему и действуют на нее ограничивающе, относятся: государственно-политическое окружение, социально-этическое окружение, конъюнктура мирового страхового рынка.

Государственное законодательство, расстановка политических сил оказывают влияние на коммерческую деятельность страховщиков. Это выражается в правовом воздействии на стра­ховщиков путем издания соответствующих нормативных актов, прямо или косвенно регулирующих страховую деятельность. Часто игнорирование страховой компанией этических требова­ний общества ведет к ограничительным юридическим мерам по отношению к ней. Общественное неодобрение рыночных махи­наций отдельных страховщиков, ставшее достоянием печати и других средств массовой информации, может сильно повредить страховщикам и иметь далеко идущие последствия.

# 3. Страховые компании как часть экономической системы

Деятельность любой страховой компании как исторически определенной организационной формы страхового фонда всегда находится в тесной зависимости от экономической среды, в рамках которой осуществляют свою деятельность стра­ховщики. Совокупность страховых компаний, функционирую­щих в данной экономической среде, образует *страховую систе­му.* В экономике рыночного типа основной задачей страховой системы является предоставление комплекса страховых и кон­сультационных услуг, обеспечивающих определенные гарантии компаниям и фирмам в бесперебойности производственного или торгового цикла; индивидуальным клиентам — повседневное и надежное страховое обслуживание, достижение долгосрочных индивидуальных целей.

Среди проблем, с которыми сталкиваются страховые компа­нии индустриально развитых стран, можно отметить следующие:

• интернационализация страхового бизнеса;

• появление крупных страховых групп;

• инвестиции в ценные бумаги;

• рост запросов со стороны клиентуры;

• финансовые мошенничества;

• резкие изменения политической ситуации во многих стра­нах;

• несбалансированные возрастные структуры персонала;

• появление новых информационных технологий;

• обеспечение личной безопасности страховых работников.

Страховые компании, имеющие зарубежные отделения или Дочерние компании, особенно чувствительны к изменениям в международной политике. Большое влияние на страховые компании оказывают изменения в социальной сфере, тесно взаимо­связанные с запросами клиентов к персоналу. Объективно высо­кие критерии уровня жизни населения в индустриально разви­тых странах приучили клиентов страховых компаний требовать высокие стандарты в обслуживании. Клиенты страховых компа­ний этих стран все менее склонны безоговорочно принимать то, что им предлагают. Страховые компании систематически долж­ны проводить изучение рынка, чтобы их услуги соответствовали запросам клиентов. С другой стороны, возрастающее участие служащих страховых компаний в управлении и распределении прибыли вынуждает смотреть на персонал иначе.

Новые информационные технологии, взятые на вооружение ведущими страховыми компаниями Запада, коренным образом изменили стереотип массового сознания относительно рутинной работы с "бумагами" в офисе страховщика. Компьютеризация сбора и обработки страховой информации резко повысила про­изводительность труда, оперативность в принятии решений.

Оказалось, что большая часть работы может выполняться мень­шим количеством персонала. Однако чтобы поддерживать тех­нологические электронные системы в рабочем состоянии, стра­ховым компаниям требуется нанимать на работу программистов, инженеров по компьютерам и др. Для сохранения здоровья пер­сонала введены правила, регулирующие использование компью­терного оборудования (например, для операторов ЭВМ, рабо­тающих с дисплеями). Все активнее привлекаются временные работники и консультанты, которые помогают справиться с пи­ковыми ситуациями.

Новые информационные технологии, облегчающие доступ к информации, способствовали внедрению в страховое обслужи­вание кредитных карточек. Усиливается конкуренция между страховыми компаниями и коммерческими банками, которые в рамках диверсификации банковского обслуживания активно внедряются в страховой бизнес (особенно в страхование жизни, которое приносит банкам большую прибыль и связано с не­большим риском).

В последние десятилетия в банковской практике получил достаточно широкое распространение термин "банкассюранс" (bankassurance), дословно переводимый как "банковское страхо­вание" или "страхование, проводимое банками". Впервые ком­мерческие банки стали проводить страховые операции во Фран­ции, но затем к этим операциям стали прибегать банки Велико­британии и ряда других стран. Многие банки стремятся к при­обретению уже функционирующих страховых компаний. Такой союз оказывается выгодным как для банков, получающих ста­бильно прибыльные страховые компании, так и для последних, которым предоставляется возможность использовать широкую сеть банковских филиалов и отделений на территории всей страны и за рубежом.

Одной из форм внедрения коммерческих банков в страховое дело является создание *страховых трастов.* Это доверительные операции коммерческих банков, которые осуществляются по до­говоренности с клиентом. Страховой траст возникает, если клиент назначает коммерческий банк доверенным лицом по страховому полису (личное страхование) и поручает ему выплачивать доход овдовевшему супругу в случае своей смерти и передать сумму по­лиса детям после смерти второго супруга. Если клиент коммерче­ского банка самостоятельно оплачивает страховые премии по до­говору страхования, то доверительная операция называется *нефун­дированный страховой траст.* Если клиент передает коммерческо­му банку имущество, чтобы тот уплачивал страховые премии по полису из дивидендов или процентов, получаемых с этого имуще­ства — это *фундированный страховой траст.*

Современный уровень развития страхового рынка в индуст­риально развитых странах Запада характеризуется усилением тенденций к монополизации в страховом деле и концентрации капитала. В этой связи можно выделить четыре организацион­ные формы проявления этой тенденции.

*Горизонтальная интеграция —* это сосредоточение в руках не­большого числа крупных страховых компаний все большего объ­ема страховой премии и страховых услуг.

*Вертикальная интеграция —* проникновение страховых ком­паний в другие сферы, тесно связанные со страховым делом (банковская, биржевая деятельность).

Создание *межнациональных страховых компаний* пока еще не получило значительного распространения в страховом деле, од­нако как общая тенденция это явление имеет место.

*Диверсификация* — расширение сферы деятельности страхов­щика в различных предприятиях других отраслей, не находя­щихся в прямой связи со страховым делом. В этом выражается стремление средних и мелких страховых обществ выжить в усло­виях обострившейся конкурентной борьбы и получить более ус­тойчивые доходы от смежных предприятий для покрытия рас­тущих расходов по основной деятельности, т.е. страхового дела.

Для страхования рынка индустриально развитых стран Запа­да характерны следующие основные типы диверсификации:

• страховые компании становятся частью какого-либо концерна;

• страховые компании сами начинают владеть предприятиями,, занятыми в других отраслях материального производства, или вкладывают капитал в эти отрасли, приобретая акции этих предприятий;

• страховые компании создают дочерние компании в финан­сово-кредитной сфере.

Страховые компании составляют основу *институциональной структуры страхового рынка.* С финансовой точки зрения они являются формой выражения страхового фонда, а сосредоточен­ные в страховом фонде ресурсы — источником долгосрочных кредитов. В США, например, на финансовые ресурсы страховых компаний приходится около 50% долгосрочных кредитов, вы­данных промышленным и торговым компаниям.

Страховые компании подразделяют:

**по принадлежности:** на частные и публично-правовые, акционерные (корпоративные), взаимные, государст­венные и правительственные;

**по** **характеру выполняемых операций:** на специализированные (личное или имущественное страхова­ние), универсальные и перестраховочные. В ряде зарубежных стран деятельность универсальных страховых компаний запре­щена законом. Вместе с тем данная классификация для зару­бежной практики в значительной мере является условной, так как отдельные страховые компании предоставляют значительно больший перечень страховых услуг, чем это заявлено в их назва­нии. На практике наблюдается тенденция к ликвидации узкой специализации в страховой деятельности. Одновременно на ры­нок страховых услуг активно вторгаются банковские, биржевые и иные структуры. Компании личного страхования обладают значительно большими финансовыми ресурсами по сравнению со всеми прочими страховщиками. Именно этим, в частности, обусловлена их активная роль на рынке ценных бумаг амери­канских промышленных корпораций. Большинство американских компаний личного страхования образованы в форме корпораций;

**по зоне обслуживания:** на местные, региональ­ные, национальные и международные (транснациональные);

**по величине уставного капитала** и объ­ему поступления страховых платежей, а также другим технико-экономическим показателям, определяющим их место на стра­ховом рынке: на крупные, средние и мелкие.

*Акционерное страховое общество —* форма организации страхо­вого фонда на основе централизации денежных средств посредст­вом продажи акций. Получила распространение в странах с развитой рыночной экономикой. "Первое Российское от огня стра­ховое общество" в акционерной форме было создано в России в 1827 г.

Существуют закрытые акционерные стра­ховые общества, акции которых распространяются среди их учредителей, и открытые акционерные страховые общества, акции которых свободно про­даются и покупаются. Совладельцем объединенного имущества открытого акционерного общества формально может стать вся­кий, кто купил хотя бы одну акцию. Однако для того чтобы иметь реальную власть в управлении и распоряжении имущест­вом акционерного страхового общества, необходимо обладать значительным количеством акций (самая большая доля, теоре­тически превышающая 50%, хотя практически может быть го­раздо меньше, образует так называемый контрольный пакет). На общих собраниях акционеров каждый владелец обладает количе­ством голосов, пропорциональным сумме имеющихся у него ак­ций, дающих право голоса.

Акционерное страховое общество — юридическое лицо, имеющее свой устав, в котором определены цели общества, раз­мер капитала, порядок управления делами. Высшим органом управления акционерного страхового общества является об­щее собрание акционеров. Собрание созывается, как правило, один раз в год, а текущими делами руководит правле­ние или совет директоров. Проверку оперативно-финансовой деятельности акционерного общества осуществляет избранная ревизионная комиссия. Результаты работы ревизионной комис­сии докладываются общему собранию акционеров. К исключи­тельной компетенции общего собрания относятся определение стратегических направлений работы страхового общества, ут­верждение документов, регламентирующих его деятельность, и внесение в них поправок, избрание правления и наблюдатель­ного совета, представляющих собственников и контролирующих Деятельность страхового общества в период между заседаниями общего собрания, исполнительных и ревизионных органов, а также принятие в случае необходимости решения о ликвидации страхового общества.

Исполнительным органом страховой компании является дирекция, осуществляющая руководство деятельностью и пред­ставляющая фирму при заключении договоров и соглашений с другими юридическими и физическими лицами. Компетенция Дирекции определяется общим собранием и закрепляется в уста­ве страхового общества.

Уставный капитал акционерного страхового общества формируется с помощью акции.

Акционерное страховое общество может включать, кроме го­ловной компании, различные по уровню самостоятельности и совершаемым операциям подразделения. В странах с рыночной экономикой юридическими лицами являются только филиалы страхового общества, а представительства, агентства и отделения такой самостоятельностью не обладают.

*Представительство* страховой компании занимается, как правило, сбором информации, рекламой, репрезентативными функциями, поиском клиентов в интересах страховщика в дан­ном регионе или другой стране, но не ведет коммерческую дея­тельность.

*Агентству* страховой компании разрешено выполнять все функции представительства и определенные страховые опера­ции: заключение и обслуживание договоров страхования.

*Филиал* (отделение) страховой компании является обособ­ленным подразделением страховщика без права юридического лица. Осуществляет свою деятельность филиал страховой ком­пании на основании положения, утвержденного президентом компании, руководствуется законодательством, нормативными актами, уставом компании, а также решениями общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительной дирекции и президента компании. Результаты работы филиала (отделения) отражаются в консолидированном балансе страховой компании.

*Аффилированные страховые компании —* это акционерные страховые общества, в которых имеется пакет акций меньше контрольного (обычно 5—50%). Аффилированной является так­же одна из двух компаний, выступающая в качестве дочерней компании.

Процесс дальнейшего углубления специализации среди стра­ховщиков привел к образованию ряда *перестраховочных компа­ний,* осуществляющих "вторичное страхование" наиболее круп­ных и опасных страховых рисков.

*Общество взаимного страхования* (ОВС) — форма организации страхового фонда на основе централизации средств посредством паевого участия его членов. Участник общества взаимного страхо­вания одновременно выступает в качестве страховщика и страхо­вателя. Создание обществ взаимного страхования характерно для союзов средних и крупных собственников (домовладельцев, соб­ственников гостиниц и т.д.). Страхователь становится членом общества взаимного страхования, участвует в распределении прибыли и убытков по результатам деятельности за год. Страхователям — членам ОВС принадлежат все активы компании. Высшим органом ОВС является общее собрание его членов. Общее собрание избирает правление для оперативного руково­дства страховым делом и ревизионную комиссию, которая про­веряет работу правления и докладывает результаты проверки общему собранию пайщиков ОВС.

Если объем собранной страховой премии значительно пре­высил суммы выплат страхового возмещения и перекрывает рас­ходы на ведение дела и отчисления в запасные и резервные фонды ОВС, то указанная сумма превышения доходов над рас­ходами может быть распределена между участниками ОВС про­порционально внесенному паю. Таким образом, при заключении договора страхования в ОВС страхователь вносит авансовый платеж (страховую премию) и не знает, какую сумму ему при­дется внести дополнительно до конца года. Чтобы устранить эту неопределенность, некоторые ОВС обычно устанавливают огра­ничение ответственности своих членов в пределах шестикратной нормы обычного взноса. Некоторые ОВС содержат в себе эле­менты, свойственные акционерной форме страхования. Напри­мер, имеют временный паевой капитал, который постепенно погашается по мере того, как у ОВС накапливаются за счет опе­раций свободные средства.

В современных условиях в индустриально развитых странах сфера деятельности ОВС концентрируется преимущественно в области личного страхования. "Prudential Insurance Company of America" — это крупнейшее в масштабах США общество взаим­ного страхования. Превышение доходов над расходами ОВС идет в первую очередь на пополнение резервных фондов. Оста­ток средств может быть распределен в форме дивиденда между пайщиками или в форме уменьшенной суммы страховой пре­мии, подлежащей уплате в следующем году. Роль и значение ОВС, действующих на страховом рынке, постоянно возрастают. В США, например, ОВС составляет 6% от общего количества страховщиков, специализирующихся на операциях личного страхования (всего около 200), однако на их долю приходится 42% продаж полисов личного страхования. В Японии общества взаимного страхования являются преобладающей формой орга­низации личного страхования.

Деятельность ОВС обычно подчинена тем же правовым нор­мам, что и акционерных страховщиков. В некоторых странах из­даны специальные законы о деятельности ОВС, где устанавли­ваются объем минимальных резервных фондов, порядок регист­рации этих страховщиков и т.п. Вместе с тем в ряде стран ОВС относятся к числу так называемых бесприбыльных (некоммерческих) организаций, что позволяет использовать ОВС предпринимательскими структурами для минимизации налогов.

*Правительственные страховые организации* (ПСО) — некоммерческие компании, деятельность которых основана на субсидировании. Специализируются на страховании от безработицы, страховании компенсаций рабочим и служащим, а также страховании непрофессиональной трудоспособности. В большинстве своем ПСО освобождены от уплаты государственных, федеральных и местных налогов.

*Государственная страховая компания —* публично правовая форма организации страхового фонда, основанная государстве Организация государственных страховых компаний осуществляется путем их учреждения со стороны государства или национализации акционерных страховых компаний и обращения имущества в государственную собственность. Создание государственных страховых компаний является формой вмешательства государства в деятельность страхового рынка.

*Частные страховые компании* принадлежат одному владельцу или его семье. Уникальной формой объединения частных страховщиков служит английская корпорация "Ллойд" (Lloyd's ид Lloyd's of London)[1]. Каждый страховщик, именуемый в практике "Ллойда" андеррайтером, принимает страхование на "свой риск” исходя из собственных финансовых возможностей. "Ллойд" как организация не несет юридической ответственности по претензиям, которые могут быть предъявлены к индивидуальным страховщикам в результате их страховой деятельности.

Все члены "Ллойда" объединены в синдикаты для увеличения финансовых возможностей при приеме рисков на страхование. Каждый член синдиката несет пропорциональную ответственность индивидуально и не отвечает за остальных его членов. Страховая премия и убытки между членами синдиката распределяются пропорционально их финансовым интересам в синдик те. Синдикат "Ллойд" имеет свой порядковый номер и обычно носит имя одного из ведущих членов синдиката — aагента управляющего.

Синдикат не является юридическим лицом. Это форма oобъединения членов "Ллойда" для совместного ведения дел по cстрахованию и перестрахованию. Состав синдиката остается неизменным в течение одного года (исключая смерть или отставки кого-либо из членов "Ллойда"). Результаты деловой активности синдиката за год оцениваются не ранее чем через два года поел завершения данного года. Например, деловые операции 1987 l были "закрыты" в конце 1989 г. Этот трехгодичный метод расчета означает, что дополнительные страховые премии и страховые суммы, относящиеся к расчетному (1987) году учитывают дея­тельность в этом деле за 1988 и 1989 гг. Это дает более точную картину прибылей и убытков за расчетный год.

"Ллойд" привлекает весь мир разработанностью условий страхования и доскональной трактовкой на случай происшест­вия. В "Ллойде" преимущественно сконцентрированы четы­ре основных вида страховой деятельно­сти: морские, неморские, авиационные и автомобильные писки. Морской бизнес охватывает страхование различных рис­ков, связанных с мореплаванием. Неморской бизнес включает выдачу страховых полисов на случай землетрясения, грабежа, потери доходов в результате наступления экстраординарных со­бытий и т.д. Авиационный бизнес обеспечивает страхование всех видов воздушных судов, а также космических летающих объектов (спутников связи и др.). Автомобильный бизнес охва­тывает страхование всех видов дорожного транспорта Соединен­ного Королевства и стран Содружества.

*Кэптив* (captive) — акционерная страховая компания, обслу­живающая целиком или преимущественно корпоративные стра­ховые интересы учредителей, а также самостоятельно хозяйст­вующих субъектов, входящих в структуру многопрофильных концернов или крупных финансово-промышленных групп. Кэп­тив может являться дочерней страховой компанией. Преимуще­ства организации кэптива заключаются в большой потенциаль­ной емкости крупного сегмента страхового рынка, который об­служивается корпоративным страховщиком. Проникновение конкурирующих страховых компаний в данный сегмент страхо­вого рынка в целях привлечения нового бизнеса крайне затруд­нено или невозможно. Деятельность кэптива непосредственным образом связана с коммерческими банками, пенсионными и ин­вестиционным фондами, другими финансово-кредитными ин­ститутами, функционирующими в системе многопрофильных концернов или финансово-промышленных групп. Эти финансо­вые и банковские структуры обычно выступают учредителями кэптива. Через систему участия (обмен акций) происходит вза­имное проникновение и оказывается взаимное влияние на про­водимую финансовую политику, тактику и деловую стратегию между кэптивом и остальными финансовыми и банковскими структурами многопрофильных концернов и финансово-промышленных групп.

В Российской Федерации в качестве примера организации Кэптива можно привести страховую компанию "Лукойл", функ­ционирующую в системе нефтяной компании "Лукойл".

*Негосударственный пенсионный фонд —* особая форма организации личного страхования, гарантирующая рентные выплата страхователям по достижении ими определенного (обычно пенсионного) возраста.

Негосударственные (частные) пенсионные фонды в странах развитой рыночной экономикой являются не только источнике] существенных инвестиций, но и неотъемлемым элементом сие темы "встроенных стабилизаторов", сглаживающих влияние экономических циклов на социальную сферу.

# 4. Содержание и функции государственного страхового надзора.

Деятельность страховщика коренным образом отличается о деятельности других хозяйствующих субъектов, так как на целена на обеспечение беспрерывности процесса производства и возмещение ущерба, причиненного различными не предвиденными обстоятельствами и случайностями. Каждый страховой риск имеет свое индивидуальное измерение. Как уже сказано выше, его величина зависит от ряда факторов (степени вероятности страхового случая, интенсивности вредоносного воз действия разрушительных сил природы, стоимости имущества принятого на страхование, и т.д.). Реализация риска, выражения в ущербе, в некоторых случаях принимает катастрофический характер — крупные потери материальных ресурсов и многочисленные человеческие жертвы. Это связано с ростом величины и мае штабов риска в эпоху научно-технической революции, усложнением хозяйственных связей, ростом объемов поступления страховых премий и инвестиций временно свободных ресурсов страхового фонда. Значение функционирующего страховщика в этих условиях существенно возрастает.

Высокая доля ответственности страховщика за социальные последствия его деятельности требует организации государственного страхового надзора. В общей форме этот надзор выражается в изучении финансового положения страховщика и ее платежеспособности по принятым договорным обязательства» перед страхователями. Отсутствие средств у страховщика для расчетов по принятым обязательствам подрывает доверие не только к конкретному страховщику, но и вообще к идее страхования. В общественном сознании недоверие к страховой идее воплощается в претензиях населения к государственным инсти­тутам. Именно поэтому государство не может находиться в сто­роне от страховой деятельности, увязывая интересы страховщи­ков, населения и экономики в целом. Основная проблема госу­дарственного страхового надзора — величина резервов, гаранти­рующих платежеспособность страховщика.

Страховой рынок как часть финансово-кредитной сферы яв­ляется объектом государственного регулирования и контроля в целях обеспечения его стабильного функционирования с учетом значимости страхования в процессе общественного воспроизвод­ства. Повсеместно страховое дело выделяется в специальную об­ласть хозяйственного законодательства и административного над­зора; государственное регулирование страхового рынка осуществ­ляется посредством специальной налоговой политики, принятия по отдельным видам предпринимательской деятельности законов, отражающих порядок заключения договоров страхования и реше­ния возникающих споров. Государство также устанавливает с уче­том интересов всего общества обязательные виды страхования.

Регулирующая роль государственного органа по страховому надзору должна предусматривать выполнение в основном трех функций, с помощью которых обеспечивается надежная защита страхователей.

1. Регистрация тех, кто осуществляет действия, связанные с заключением договоров страхования, — главная функция. Реги­страцию должны пройти все страховщики. В ходе регистрации выясняются профессиональная пригодность страховщика, его фи­нансовое положение. Западная практика обычно требует пред­ставить рекомендательное письмо от какого-либо известного лица в финансово-кредитной сфере. Не получив официального призна­ния, страховое общество не может функционировать.

Органом государственного страхового надзора акт регистра­ции оформляется выдачей соответствующего разрешения или лицензии.

2. Обеспечение гласности. Каждый, кто профессионально занимается страховой деятельностью, обязан опубликовать проект, содержащий полную правдивую и четкую информацию о финансовом положении страховщика. Принцип гласности про­водится через положение законодательных актов о страховой деятельности (публичная отчетность).

Чтобы не допускать ограничения конкурентной борьбы, орган государственного страхового надзора должен проверить, насколько достоверна представленная информация. Открытость информации о финансовом положении страховщиков способствует сохранению конкурентной борьбы.

3. Поддержание правопорядка в отрасли. Орган государственного страхового надзора может начать расследование нарушений закона, принять административные меры в отношении) тех, кто действует вопреки интересам страхователей, или пере дать дело в суд. Орган государственного страхового надзора на делен многими полномочиями по проверке оперативна финансовой деятельности страховщиков.

# 5. Лицензирование и налогообложение страховой деятельности

Порядок лицензирования страховой деятельности. Лицензирование страховых операций страховщиков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, носит обязательный характер и осуществляется Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ. На Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ также возложены разработка соответствующих методических и нормативных документов, обобщение практики применения страховой законодательства, разработка предложений по его применении защита интересов страхователей в случае банкротства страховых организаций или их ликвидации по другим причинам. Необходимым условием для получения лицензии является наличие у страховой организации полностью оплаченного до начала деятельности уставного капитала.

При обращении страховой организации в Департамент страховой надзора за получением лицензии на проведение страховой деятельности необходимо документальное подтверждение того, что оплаченный уставный капитал и иные собственные средства будущего страховщика обеспечивают проведение планируемых видов страхования и выполнение принимаемых страховщиком обязательств договорам страхования (не менее 150—250 млн. руб.).

Для получения лицензии страховщик, прошедший регистрацию, должен представить следующие документы:

* программу развития страховых операций на три года, включающую виды и объемы намечаемых операций, максимальную ответственность по индивидуальному риску, условия организации перестраховочной защиты;
* правила или условия страхования по видам операций; справ­ки банков или иных учреждений, подтверждающие наличие уставного фонда, запасных или аналогичных фондов;
* статистическое обоснование применяемой системы тарифов, ставок и резервов.

Департамент страхового надзора обязан выдать лицензию в течение 60 дней со дня получения всех необходимых документов или, в случае отказа в выдаче лицензии, в течение того же срока сообщить страховой организации о причинах отказа.

В случае необеспечения финансовой устойчивости страховых операций Департамент страхового надзора может потребовать от страховой организации повышения размера этих фондов в руб­лях и валюте в зависимости от видов, объема и валюты страхо­вых операций. При принятии решений об отказе, приостанов­лении действия и аннулировании лицензий Департамент руко­водствуется заключением экспертной комиссии с обязательным привлечением лицензируемой организации. За выдачу лицензии со страховщика взимается специальный сбор.

Для осуществления возложенных задач Департамент страхо­вого надзора имеет право:

• проводить проверки отдельных сторон финансово-хозяйст­венной деятельности страховых организаций, касающихся действующего законодательства о страховании, установлен­ных правил и предписаний;

• получать от страховых организаций необходимые сведения, справки и иную информацию, подтверждающую достоверность получаемых сведений, а также обращаться за получением ин­формации к банкам и другим учреждениям и организациям;

• осуществлять контроль за создаваемыми в страховых органи­зациях необходимыми резервами для обеспечения соответст­вия между принятыми страховыми организациями обяза­тельствами и имеющимися у них средствами;

• контролировать размещение страховыми организациями вре­менно свободных средств с целью определения степени на­дежности капиталовложений и ликвидности активов этих ор­ганизаций. В случае выявления нарушений по результатам проверок отдельных сторон финансово-хозяйственной дея­тельности Департамент страхового надзора имеет право давать предписание страховым организациям об увеличении размера резервных фондов, изменении тарифов, ставок, страховых взно­сов (премии), правил и условий страхования, характера вложе­ний временно свободных средств. Могут даваться также пред­писания о введении или изменении схемы перестрахования.

Если страховая организация не выполняет выданных предписаний и не устраняет вскрытые проверками нарушения, Депар­тамент страхового надзора имеет право временно приостанавли­вать действие выданных лицензий, ограничивать их действие, аннулировать лицензии или принимать решение о полном пре­кращении деятельности страховой организации.

Налогообложение страховой деятельности. Состав налогов, оплачиваемых страховой компанией в государственный бюджет, определяется Законом РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" (1991 г.) с последующими дополнения­ми и изменениями. В соответствии с этим законом страховые компании, которые действуют в Российской Федерации, упла­чивают федеральные, республиканские и местные налоги.

К *федеральным налогам* относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы на отдельные виды товаров; налог на опера­ции с ценными бумагами; таможенная пошлина; налог на при­быль (доход); подоходный налог с физических лиц; налоги, пе­речисленные в дорожные фонды, гербовый сбор.

Федеральные налоги и порядок их зачисления в бюджеты разных уровней или во внебюджетные фонды устанавливаются законодательными актами Российской Федерации и взимаются на всей ее территории.

К *республиканским налогам* (в том числе краев, областей, ок­ругов и т.п.) относятся: налог на имущество; сбор на нужды об­разовательных учреждений; сбор за регистрацию предприятия (страхового учреждения).

Эти налоги устанавливаются законодательными актами Рос­сийской Федерации и взимаются на всей ее территории. Кон­кретные ставки этих налогов определяются законами субъектов Российской Федерации или решениями органов государствен­ной власти краев и областей.

К *местным налогам* относятся: земельный налог; целевые сбо­ры; налог на рекламу; налог на продажу автомобилей; налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы. Некоторые из местных налогов, например земельный на­лог, устанавливаются законом Российской Федерации, однако по­давляющее большинство этих налогов устанавливается городскими и районными органами государственной власти.

Следует иметь в виду, что страховые компании по операциям страхования и перестрахования освобождаются от уплаты *налога на добавленную стоимость.*

Исходя из этого страховые взносы, уплачиваемые страховой компании со стороны страхователя и цедента, а также другие виды страховых платежей, в том числе комиссионное вознагра­ждение страховым агентам и брокерам НДС не облагаются. По прочим операциям страховой компании (например, приобрете­нию основных средств) ставка НДС в настоящее время установ­лена на уровне 20%.

Отдельные импортные товары, ввозимые на территорию РФ, облагаются акцизами по ставкам, утверждаемым Правительством РФ. Например на легковые автомобили с объемом двигателя не более 1500 куб. см, ввозимые в РФ для нужд страховой компа­нии, установлена ставка акциза 10%, но не менее 0,425 ЭКЮ/куб.см объема двигателя.[1]

Страховые компании обязаны 50% своей валютной выручки продавать на внутреннем валютном рынке через уполномочен­ные банки по рыночному курсу в рублях. После выполнения требований по обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем рынке РФ оставшаяся часть зачисляется страхо­вой компанией на текущий валютный счет и может использо­ваться в соответствии с действующим законодательством.

Для всех страховых компаний в РФ установлен *налог на при­быль.* Объектом налогообложения является валовая прибыль страховщика. В настоящее время установлены следующие ставки налога на прибыль — 13% в федеральный бюджет и 30% — в ме­стный бюджет.

*Подоходный налог с физических лиц.* Объектом обложения яв­ляется совокупный доход, полученный работником страховой компании в текущем календарном году. Ставка подоходного на­лога зависит от размера совокупного годового дохода страхового работника. В основном применяется ставка налога 12%. В от­дельных случаях подоходным налогом в РФ могут облагаться страховые выплаты.

В случае эмиссии ценных бумаг со стороны страховой ком­пании уплачивается *налог на операции по ценным бумагам.* Объек­том налогообложения является номинальная стоимость выпуска Ценных бумаг, объявленная эмитентом (т.е. страховой компани­ей). Не облагаются этим налогом операции с ценными бумага­ми, если страховая компания осуществляет первичную эмиссию Ценных бумаг, а также в некоторых других случаях. Сумма на-•tora на операции с ценными бумагами уплачивается эмитентом одновременно с представлением документов на регистрацию Миссии и перечисляется в федеральный бюджет.

*Налог с владельцев транспортных средств* уплачивают все страховые компании, которые имеют на балансе транспортные средства. Например, для легковых автомобилей с мощностью двигателя свыше 100 л.с. размер годового налога с владельцев транспортных средств установлен с каждой лошадиной силы 1,6 % от минимального размера оплаты труда.

*Налог на пользователей автомобильных дорог* уплачивают в страховые компании, в том числе страховые компании с участи" ем иностранного капитала. Объектом налогообложения являете выручка, полученная от реализации страховых услуг. В основном в настоящее время действует ставка этого налога в размер 0,4 % от страховой выручки.

*Налог на приобретение автотранспортных средств* уплачиваю., страховые компании, которые приобретают легковой или грузовой автотранспорт для собственных нужд путем купли-продажи, мены, лизинга и взносов в уставный капитал других юридических лиц. В основном применяется ставка налога на легковые автомобили 20% от продажной цены (остаточной стоимости) транспортного средства.

*Налог на имущество предприятий* уплачивают все страховые компании. Объектом налогообложения являются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на1 балансе плательщика. Установлена ставка налога 2% от средней годовой стоимости имущества.

*Земельный налог* уплачивают страховые компании, которые. являются собственниками земли, землевладельцами и землепользователями. Все прочие страховые компании относятся к группе арендаторов и вносят арендную плату, размер, условия *я* сроки внесения которой определяются договором аренды.

*Транспортный налог* уплачивают страховые компании, имею­щие автотранспорт. Объектом обложения транспортным налогом является фонд оплаты труда страховой компании, начисленный по всем основаниям. В настоящее время действует ставка феде­рального транспортного налога — 1% от фактической величины фонда оплаты труда страховщика.

*Налог на рекламу* уплачивают страховые компании, которые выступают в качестве рекламодателя (т.е. заказывают рекламу страховых услуг у специализированных организаций соответст­вующего профиля).

Объектом налогообложения является стоимость рекламы, уплачиваемая рекламодателем-страховщиком без учета НДС. В на­стоящее время установлена ставка этого налога — 5%.

В связи с принятием Налогового Кодекса РФ действующая система налогообложения страховых компаний подвергнется существенным изменениям.

# Заключение.

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

Страховой рынок тесно связан со всеми звеньями процесса воспроизводства. Будучи составной частью экономики, страховой ры­нок отражает состояние и уровень развития производительных сил общества и в то же время активно влияет на развитие экономики. Страховой рынок подразделяется по отрасле­вому признаку, кроме того, по масштабам — на национальный, региональный и междуна­родный.

Государственное регулирование страхового рынка призвано содействовать развитию стра­хового рынка, защите интересов страховате­лей, обеспечивать регистрацию страховых ор­ганизаций, лицензирование страховых опера­ций, осуществлять контроль за соблюдением страховыми организациями законодательства.

Государство может прямо участвовать в рыночных отноше­ниях как страховщик через государственные страховые органи­зации и оказывать все возрастающее воздействие на функцио­нирование страхового рынка различными правовыми установлениями. В развитых странах Запада страховой рынок является Объектом сознательного государственного регулирования. Ана­логичное государственное регулирование широко используется в практике функционирования страхового рынка РФ.

Высокая доля ответственности страховщика за социальные последствия его деятельности требует организации государственного страхового надзора.

В общественном сознании недоверие к страховой идее воплощается в претензиях населения к государственным инсти­тутам. Именно поэтому государство не может находиться в сто­роне от страховой деятельности, увязывая интересы страховщи­ков, населения и экономики в целом. Основная проблема госу­дарственного страхового надзора — величина резервов, гаранти­рующих платежеспособность страховщика.

# Список литературы.

1. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997.
2. Сплетухов Ю.А. Место и роль государства в организации страховании в современных условиях Финансы, №9-10, 2000г.