**Оглавление:**

1. *Тенденции развития Российского страхового рынка* …………….. 2
2. *Перспективы развития*………………………………………………. 5
3. *Тарифная ставка, ее структура и состав*……………………………7
4. *Задача*…………...………………………………………………………9

 *5. Список литературы*…………………………………………………….10

**Тенденция развития Российского страхового рынка.**

Страхование – одна из древнейших категорий общественных отношений. Это необходимый элемент производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного воспроизводства.

Если же процесс общественного воспроизводства прерывается или нарушается в результате разрушительного воздействия стихийных сил природы или негативных последствий других чрезвычайных событий (пожаров, взрывов, эпидемий, травматизма и др.), то общество вынуждено прежде всего принимать различные предупредительные меры, а если они не дают желаемого результата, то возмещать нанесенный материальный ущерб, восстанавливать нормальные условия воспроизводства рабочей силы.

В современном обществе рискованный характер общественного производства во все большей мере определяется не только природными факторами, сколько противоречивыми, связанными с усложнениями производственных отношений между людьми. Огромные масштабы общественного производства в нашей стране, сами по себе создают условия для возникновения случайных, непредвиденных событий, имеющих неблагоприятные последствия. Развитие рыночных отношений увеличивает предпринимательские риски. Негативной стороной научно-технического прогресса является нарастание технологических рисков (повышение пожаро- и взрывоопасности в ряде отраслей материального производства, риска загрязнения окружающей среды), рост аварийности и травматизма на транспорте. Наконец, повышение риска социальных, межнациональных и межгосударственных конфликтов, гражданских волнений, которые наносят ущерб как отдельным предприятиям, организациям и лицам, так и обществу в целом. Указанный ущерб по своим масштабам является, как правило, локальным, но может носить и чрезвычайный характер.

Источником возмещения локального ущерба являются различные резервные фонды, как натуральные, так и финансовые. В течение многих лет в нашей стране отдавалось предпочтение общегосударственным резервным фондам широкого назначения. С их помощью осуществлялись дополнительные капиталовложения в оборону страны, в различные отрасли народного хозяйства и непроизводственной сферы, если это вызывалось острой необходимостью и не было ранее запланировано. За счет этих же резервных фондов производилось и возмещение ущерба от стихийных бедствий. Для страхового фонда, создаваемого с помощью страхования, оставалась ограниченная сфера действия: сельскохозяйственные предприятия, кооперативные и общественные организации, имущество, жизнь и здоровье граждан.

Широкое развитие рыночных отношений существенным образом меняет соотношение между резервными фондами широкого назначения и страховым фондом, связанным с применением страхования. Потребности в страховой защите имущества и доходов предприятий, кооперативов, фермеров, арендаторов и других предпринимателей в условиях рынка могут быть удовлетворены главным образом с помощью страхования, которое становится объективно необходимым элементом современных производственных отношений. Страхование в сочетании с самострахованием предпринимателей составляет теперь достаточно эффективную систему обеспечения бесперебойности и непрерывности общественного производства.

В целом развитие российского страхового рынка происходит достаточно динамично, наблюдается устойчивый ежегодный прирост поступления страховой премии. Вместе с тем, объемы операций российских страховщиков пока незначительны. Наиболее крупные компании собрали в 1997 году от 200 до 700 млрд руб., или приблизительно от 40 до 150 млн долл. страховых взносов. В целом по рынку поступление страховых взносов составило около 21 трлн руб. страховых взносов (около 5 млрд долл.), или почти в 3 раза больше, чем в прошлом году. Страховые выплаты составили 15,8 трлн руб. (около 3,5 млрд долл.), что в 3,3 раза больше, чем в предыдущем году. Необходимо отметить, что относительно высокие темпы прироста объема поступлений объясняются в том числе инфляционными процессами.

Представляют определенный интерес основные направления деятельности компаний. В последнее время структура операций российских страховщиков выглядит следующим образом:

обязательные виды страхования, а это, главным образом, обязательное медицинское страхование, составили 28% всех поступлений;

наибольший удельный вес занимает добровольное личное страхование - 53% поступлений;

на долю страхования имущества и ответственности приходится около 19% всех операций.

Значительный удельный вес операций добровольного личного страхования в условиях высокой инфляции может вызвать удивление, если не учитывать, что главным образом это следствие популярности краткосрочных видов страхования жизни.

Что касается страхования имущества и ответственности, то причин низкого уровня развития этих видов страхования несколько. Первая, и, по-видимому, главная, - недостаточные финансовые возможности потенциальных клиентов. Вторая - отсутствие мотивов для заключения договоров страхования. Крупные промышленные предприятия, пройдя этап приватизации, только начинают проявлять интерес к страхованию своего имущества. Основная же масса предпринимателей не имеет достаточных стимулов и финансовых ресурсов для обеспечения своей страховой защиты.

Наименее развитым в России является рынок страхования населения. Имеющиеся свободные средства люди предпочитают хранить у себя дома, конвертировать в твердую валюту, либо, в крайнем случае, хранить в банках.

Хранение в банках имеет смысл, поскольку доход, полученный от такого размещения, по действующему законодательству, налогом у физического лица не облагается.

Таким образом, в условиях весьма значительных потенциальных возможностей российского рынка страховых услуг потребности национальной экономики и населения в качественных страховых услугах не удовлетворяются. Основное бремя расходов по ликвидации последствий природных и техногенных катастроф ложится на государственный бюджет.

Страхование же пока не стало неотъемлемой частью развивающегося рынка.

Определенной проблемой является развитие перестраховочного рынка: объем операций зарегистрированных в России около 30 профессиональных национальных перестраховщиков невелик (сумма принятой ими в перестрахование премии не превышает 1% от объема собираемой премии по прямому страхованию). Ограниченность операций перестраховщиков главным образом объясняется недостатком опыта и финансовых возможностей. Прямые страховщики предпочитают перестраховывать риски друг у друга путем своеобразного "обмена", либо пользоваться услугами иностранных перестраховщиков, что таит в себе определенную опасность, поскольку деятельность иностранных перестраховщиков находится сегодня вне сферы государственного регулирования.

Существенным препятствием для повышения уровня и культуры страхования является нехватка страховых специалистов, особенно в области актуарных расчетов, риск менеджмента, страхового права, аудита в сфере страхования.

В условиях переходного периода ситуация в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов для страхового рынка остается сложной. Думается, одним из шагов в решении настоящей проблемы была бы консолидация усилий страховщиков.

Успешное развитие страхового дела невозможно в условиях национальной самоизоляции, без использования апробированного международного опыта.

Многие модели и решения, разработанные в развитых странах в области страхования и его регулирования, нашли свое практическое применение и в российской действительности. Директивы ЕС по условиям лицензирования страховой деятельности, установившие классификацию видов страховой деятельности по страховым рискам и объектам страхования, дифференцированные требования к размеру уставного капитала страховщиков, зависящие от вида предполагаемой страховой деятельности, а также: специальный план счетов бухгалтерского учета для страховщиков, учитывающий особенности страховой деятельности в части, связанной с формированием страховых резервов и определением финансовых результатов; требования к соблюдению маржи платежеспособности страховщиков; правила размещения активов страховщиков; положение о формировании технических резервов стали основой для разработки нормативных документов, применяемых ныне в России.

Достаточно часто практикуется проведение международных конференций, семинаров с различной тематикой. Одним из таких мероприятий является ставшее традиционным "Страховое Рандеву" в Москве, завоевавшее мировую известность и авторитет. Особенностью последней конференции, проведенной в апреле прошлого года, стало активное участие в ней страховщиков стран СНГ, в том числе представителей органов страхового надзора. Безусловно, конференция сыграла заметную роль в укреплении нормальных рабочих взаимоотношений между страховщиками и гос.органами, подготовке рекомендаций, как для страховщиков, так и для органов государственной власти в части поддержки государством страхового бизнеса.

## Перспективы развития.

В соответствии с одобрен­ным Правительством докумен­том и в случае реализации про­граммы Минфином инвестици­онный потенциал отечественно­го страхового сектора экономи­ки, включая долгосрочное стра­хование жизни и прирост стра­ховых резервов по другим видам страхования, может составить к 2000 году 5—7 млрд. руб. или 15 процентов от прогнози­руемого объема прямых ино­странных инвестиций. В резуль­тате выполнения предлагаемых Минфином основных меропри­ятий при положительной тен­денции развития экономики России в целом основные коли­чественные характеристики отечественного страхового рынка возрастут в 2 - 2,5 раза. При активном использовании методов налогового стимулиро­вания будет обеспечен опере­жающий рост добровольного страхования в 2 — 3 раза против 1,5 — 2-кратного увеличения масштабов обязательного стра­хования. Следствием станет рост отношений объема страхо­вых взносов к внутреннему ва­ловому продукту: с 1,3 процента в 1997 году до 2-2,5 процента в 2000 году. При этом доля отече­ственных компаний сохранится в пределах 80 процентов.

Основные направления раз­вития национальной системы страхования в РФ включают ряд мер, которые нацелены на рас­ширение и стимулирование этой системы. В частности, в 1998 году было уже намечено повы­сить минимальный размер ус­тавного капитала страховых ор­ганизаций и перестраховочных компаний. Минимальные раз­меры уставных капиталов сле­дует увеличить не менее чем в 5 раз к 2000 году.

Несмотря на неизбежное сокращение количества страховщиков, ожидается, что фи­нансовые показатели страхового рынка будут увеличиваться. В ближайшее время прави­тельство рассмотрит программу развития национального страхования на 1998-2000 гг.

За счет разнообразных стимулирующих мер количественные показатели страхово­го сектора экономики должны вырасти к концу века в 2-2,5 раза, а объем страховых взносов увеличится с 1,3 процента от ВВП в 1997 г. до 2-2,5 процента - в 2000-м, то есть удвоится по сравнению с прошлым годом (34,2 трлн. руб.). Планируется, в частности, ввести новые виды обязательного страхования, повысить лимиты отнесения страховых взносов на производственные расходы с нынешнего 1 процента до 3 процентов от себестоимости продукции, упорядочить систему налого­обложения страховщиков.

**Тарифная ставка, ее структура и состав.**

Страховым тарифом, или тарифной ставкой, является либо денежная плата со 100 руб. страховой суммы в год, либо процентная ставка от совокупной страховой суммы на определенную дату. С помощью тарифных ставок исчисляются страховые взносы, уплачиваемые страхователями. Страховой взнос (платеж, премия) представляет собой произведение страхового тарифа, выраженного в деньгах, на число сотен страховой суммы либо процентной тарифной ставки на совокупную страховую сумму, деленное на сто. За счет страховых платежей формируется страховой фонд, используемый для выплат страхового возмещения, а также для накладных расходов страховщика.

Страховой взнос каждого страхователя выражает его долю, его участие в формировании страхового фонда, поскольку страхование является замкнутой раскладкой ущерба между страхователями.

Основная задача, которая ставится при составлении страховых тарифов, связана с определением вероятной суммы ущерба, приходящейся на каждого страхователя или на единицу страховой суммы. Если тарифная ставка достаточно достоверно отражает вероятный ущерб, то обеспечивается необходимая раскладка ущерба между страхователями.

Тарифные ставки тесно связаны с объемом страховой ответственности. Установление, расширение и ограничение объема страховой ответственности находят свое отражение в тарифных ставках. Проводя страхование, страховщик стремиться решить двоякую задачу: при минимальных тарифах, доступных для широкого круга страхователей, обеспечить достаточно значительный объем страховой ответственности. С помощью доступных тарифных ставок достигается наименьшее изъятие части доходов страхователей в виде страховых платежей в целях оказания им необходимой помощи из страхового фонда.

Если тарифные ставки рассчитаны правильно, то обеспечивается необходимая финансовая устойчивость страховых операций, т.е. устойчивое сбалансирование доходов и расходов страховщика, либо превышение доходов над расходами. Завышение тарифов приводит к перераспределению через страховой фонд излишних средств, занижение, наоборот, к образованию дефицита финансовых ресурсов в страховом фонде и к невыполнению страховщиком своих обязательств перед страхователями.

Таким образом, с помощью научно обоснованных страховых тарифов обеспечивается оптимальный размер страхового фонда как необходимое условие успешного развития страхования.

Тарифная ставка, лежащая в основе страхового взноса, называется **брутто-ставкой.** Она состоит из **нетто-ставки** и **нагрузки** к нетто-ставке.

Нетто-ставки предназначена для формирования страхового фонда в его основной части, которая используется для выплат страхового возмещения. Нагрузка необходима для покрытия затрат на проведение страхования, т.е. для накладных расходов страховщика. Нагрузка составляет меньшую часть брутто-ставки (в зависимости от формы и вида страхования она колеблется от 9 до 40 %).

Нетто-ставка, как вероятность нанесения страхователям определенного ущерба, отражает каждый вид страховой ответственности, которую взял на себя страховщик. Если условия страхования данной группы имущества или иных рисков содержат несколько видов страховой ответственности, то совокупная нетто-ставка может состоять из суммы нескольких, частных нетто-ставок. Кроме того, на размер нетто-ставок влияют и другие факторы, например огнестойкость или неогнестойкость строений, взрыво- и пожароопасность конкретного производства, сельская или городская местность, крупный город с интенсивным уличным движением транспорта и повышенной вероятностью наступления дорожных проишествий и других страховых случаев либо, наоборот, небольшой поселок, где степень указанных страховых рисков минимальна, финансовое состояние заемщика ссуды в банке, характер транспортировки грузов и т.п. Подобные различия в степени вероятности нанесения ущерба лежат в основе необходимости дифференциации тарифных ставок.

Нагрузка к нетто-ставке включает, как правило, следующие накладные расходы страховщика: оплату труда штатных и нештатных работников страховой организации, что составляет основу всех накладных расходов; затраты на заготовку банковского материала, пропаганду и рекламу страхового дела; административно-хозяйственные расходы (аренда помещения, плата за водоснабжение, отопление, электроэнергию, почтово-телеграфные услуги, командировочные расходы), отчисления в запасные, резервные и другие фонды. В нагрузку может включиться также определенный норматив на формирование плановой прибыли от страховой деятельности.

Таким образом, страховой тариф представляет собой эталон страхового фонда, гарантирующий безубыточное, или рентабельное, проведение страхования.

# З А Д А Ч А

В результате аварии, произошедшей 15 октября 1998 года, разбилась автомашина, балансовая стоимость которой 5600 рублей. Износ составляет 22,4% . За период с 1 января данного года по день страхового случая пробег автомашины был равен 12000 км. Норма амортизации на капитальный ремонт на 1000 км пробега установлена 0,4 %. Стоимость остатков с учетом износа и обесценивания в результате аварии 798 рублей. Исчислить размер ущерба.

**Решение:**

Определим стоимость автомашины с учетом износа:

56000\*(100% - 22,4%) = 4345,6 рублей

Сумма на капитальный ремонт, согласно норме составила:

4345,6\*(12\*0,4%) = 208,58 рублей

Ущерб по аварии равен:

4345,6 – 208,58 – 798 = 3339,02 руб.

Ответ : 3339,02 руб.

**Список литературы:**

1. *«*Обзор страхового рынка» Общества страхователей (подписка за

1997-1998 гг.)

2. *«*Бизнес и страхование», журнал (1997-1998 гг)

3. "Страховая газета" (1997-1998гг)

4. Страховое дело. /Учебник по ред. Рейтмана Л.И. Москва 1992 г.