Введение

Истоки страхования уходят так далеко в прошлое, что невозможно установить точную дату его возникновения. Можно предположить, что как только появилось чем рисковать, появились и способы предупреждения и защиты от этих рисков. Для того чтобы правильно определить время появления страхования в том понимании, в котором этот термин используется сейчас, следует привести его определение.

Страхование — это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов форми­рования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обуслов­ленного различными непредвиденными неблаго­приятными явлениями (рисками).

Частное страхование появилось несколько столетий назад. Так, всемирно известная страховая компания “Ллойдс”, крупнейшая и старейшая в мире, возникла в Англии более 350 лет назад.

Система государственного страхования возникла позже – в Германии в конце XIX века. Начало возникновения в России института страхования относится к концу XVII столетия, когда в 1786 г. Императрица Екатерина II в манифесте от 28 июня 1786 г. объявила о создании Государственного Заемного Банка. В составе Банка существовала Страховая экспедиция, которая принимала на страхование дома, состоящие в залоге в этом банке, при этом страховались только каменные дома в крупных городах.

В истории развития страхового дела в России принято выделять несколько этапов, начиная с возникновения в России института страхования, когда в 1786 г. Императрица Екатерина II в манифесте от 28 июня 1786 г. объявила о создании Государственного Заемного Банка. В составе Банка существовала Страховая экспедиция, которая принимала на страхование дома, состоящие в залоге в этом банке, при этом страховались только каменные дома в крупных городах. Однако важнейшими этапами являются следующие:

* страхование в Советской России 1917— 1991 гг. (имеется в виду территория бывшего СССР);

национализация страхового дела:

1-ый этап: установление государственного контроля над всеми видами страхования

2-ой этап: объявление страхования во всех видах и формах государственной страховой монополией.

* страхование в перестроечный период (имеются в виду крупные геополитиче­ские изменения).
* страхование в Российской Федерации в условиях рыночной системы.

История страхования в России столь же сложна и неоднородна, как и история государства в целом.

Глава 1.

Установление Советской власти в 1917 г. позволило большевикам претворить в жизнь идей национализации банков и страхового дела.

Первым законодательным актом о страховании был декрет Совета народных Комиссаров (СНК) РСФСР от 23 марта 1918 года "Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального". Декрет учредил Совет по делам страхования под председательством Главного Комиссара.  Помимо контрольных функций. Совет должен был проводить "новую страховую политику, которая предусматривала приближение к потребностям беднейших классов населения, устранение вредной для народного хозяйства конкуренции страховых обществ и учреждений, обращение излишков чистой прибыли в казну и, вообще, изыскание новых способов повышения доходов казны от страхового дела".

Вторым был декрет СНК РСФСР от 13 апреля 1918 г. "Об организации государственных мер борьбы с огнем". Этот декрет имел важное значение для становления страхового дела в стране, обеспечения его тесной связи с защитой национальных богатств от пожаров. Общее руководство страховым делом и пожарной охраной возлагалось на Главного Комиссара по делам страхования и борьбы с огнем.

28 ноября 1918 года декретом СНК "Об организации страхового дела в Российской республике, страхование во всех его видах и формах было объявлено государственной монополией. Все частные страховые общества и организации (акционерные, паевые и взаимные) были ликвидированы, а их имущество объявлено достоянием республики.

Однако этим документом не была создана государственная страховая организация. При Всероссийском Совете Народного Хозяйства был образован пожарно-страховой отдел, которому поручалось проводить имущественное страхование. Долгосрочное страхование жизни передавалось в ведение сберегательных касс.

Развал народного хозяйства страны в условиях гражданской войны и интервенции (1918-1920 гг.), натурализация хозяйственных отношений сделали невозможным существование денежного страхования. Декретом от 18 ноября 1919 г. и 18 декабря 1920 г. было упразднено страхование жизни и отменено имущественное страхование.

С введением новой экономической политики (НЭП) стали налаживаться в форме товарообмена экономические отношения между городом и деревней. Это вызвало к жизни возобновление страхования. 6 октября 1921 г. СНК РСФСР был принят декрет "О государственном имущественном страховании", который положил фактическое начало дальнейшему развитию государственного имущественного страхования в нашей стране. Предусматривалась организация во всех сельских и городских местностях страхования частных хозяйств от пожаров, падежа скота, градобития посевов, а также аварий на путях водного и сухопутного транспорта. В составе Народного комиссариата финансов было организовано Главное управление государственного страхования (Госстрах), на местах были созданы городские и сельские страховые органы. Органы Госстраха осуществляли свою деятельность на принципах хозяйственного расчета. Государство, выделив Госстраху необходимые средства, никакой ответственности по страховым операциям не несло.

Развитие государственного имущественного страхования в восстановительный период позволило изъять часть денежных знаков, переполнявших каналы обращения, что содействовало стабилизации валюты и финансовому оздоровлению экономики в целом.

В период построения фундамента социалистической экономики (1926-1932 гг.) государственное имущественное страхование развивались высокими темпами. Основным видом было обязательное страхование имущества. Одновременно в дополнение к обязательному развивалось добровольное страхование строений, животных, сельскохозяйственных культур, а также добровольное страхование домашнего имущества. Постановлением от 6 июля 1922 г. Госстраху было предоставлено право на проведение добровольного страхования жизни и страхования от несчастных случаев. Государство, становясь собственником страхового фонда, использует его для решения задач экономического и социального развития.   
 Монополия государства в проведении страхования была закреплена положением о Государственном страховании СССР, утвержденном ЦИК и СНК СССР 18 сентября 1925 г. Исключение из государственной страховой монополии было сделано для кооперативных.предприятий (они страховали свое имущество в порядке взаимного кооперативного страхования), наркомата путей сообщения (осуществление страхования багажа пассажиров с взиманием специальных сборов) и для наркомата почт и телеграфов (страхование почтовых отправлений). В 1930 г. система органов государственного страхования была ликвидирована, все операции но внутреннему имущественному страхованию переданы финансовым органам, а по личному страхованию - сберегательным кассам. Эта реорганизация была неудачной, и в 1933 г. органы государственного страхования были восстановлены.

Крупным этапом в развитии государственного имущественного страхования стало принятие Верховным Советом СССР Закона "Об обязательном окладном страховании" от 4 апреля 1940 г., который на многие годы определил принципы обязательного имущественного страхования.   
Государственное имущественное страхование получило широкое распространение в индивидуальном секторе экономики, прежде всего в сельской местности. К 1929 г. у крестьян было застраховано 97% строений, 89% голов крупного рогатого скота, 81% посевной площади.   
Проводившаяся коллективизация сельского хозяйства (1929-1932 гг.) заметно повлияла на изменение его страховой защиты. Страхование имущества колхозов было возложено на Госстрах СССР. Условия страхования предусматривали более широкую ответственность и более высокое обеспечение по сравнению с условиями страхования индивидуальных хозяйств. Для колхозов устанавливались пониженные тарифы, тогда как единоличные хозяйства, страховались по удвоенным-утроенным тарифам.   
Становление личного страхования в 30-е годы происходило противоречиво. В 1929 г. было введено коллективное страхование, получившее быстрое распространение. Вначале страховая сумма выплачивалась только в случае смерти и при утрате трудоспособности. Договоры заключали коллективами при обязательном участии не менее 75%, позже к 1938 г. этот процент был снижен до 40%. Предусматривались единая страховая сумма и единый взнос. Необязательность врачебного освидетельствования, снижение квоты до 40% постепенно привели к выборочности страхования и его убыточности. В сентябре 1936 г. было введено добровольное индивидуальное страхование жизни на случай смерти и дожития до определенного срока без ограничения страховой суммы. Важную роль в развитии добровольного личного и имущественного страхования сыграла созданная в 1936 г. сеть страховых агентов. Теперь успех дела зависел от того, насколько умело страховые работники подойдут к каждому страхователю, помогут человеку убедиться в выгодности и полезности страхового договора.

В предвоенные годы вышли два постановления Советского Правительства, определившие основные принципы обязательного страхования.   
 Постановлением от 3 февраля 1938 г. "О государственном страховании имущества предприятий, учреждений и организаций" был расширен круг объектов государственного страхования. Постановлением вводилось обязательное страхование всего государственного жилого фонда, государственного имущества, сданного в аренду, разрешалось добровольное страхование имущества учреждений, находящихся на местном бюджете, а также имущества кооперативных, профсоюзных и других общественных организаций, домашнего имущества и средств транспорта, принадлежащих гражданам.   
 Особой вехой в истории государственного страхования в СССР стал Закон "Об обязательном окладном страховании", принятый Верховным Советом 4 апреля 1940 г., который явился результатом длительного опыта государственного страхования в СССР. Благодаря закону повышалось обеспечение по страхованию колхозных посевов сельскохозяйственных культур и животных, а также животных в хозяйствах граждан, расширялась ответственность по всем видам страхования имущества, отоваривалось страхование строений граждан в полной стоимости по страховой оценке. Вместе с тем, отменялось страхование посевов сельскохозяйственных культур индивидуальных хозяйств. Ставки платежей снижались по сравнению с ранее действовавшими.

В первые годы Великой Отечественной войны, в связи с ростом цен на сельскохозяйственную продукцию, был повышен размер страхового обеспечения по обязательному страхованию посевов и животных. Колхозам была предоставлена возможность страховать их дополнительно к обязательному страхованию в пределах стоимости по государственным розничным ценам на соответствующую продукцию.

Послевоенные годы характеризовались принятием ряда мер по развитию страхования, организационному укреплению страховой системы и обшей тенденцией к ограничению сферы государственного страхования.   
Пересматриваются правила личного страхования, которые становятся более выгодными для населения.

В 1948 г. было отменено Положение о государственном страховании 1928 года и утверждено новое Положение о Госстрахе СССР. В нем подтверждалась монополия Госстраха на проведение страховых операций, четко оговаривались функции, права и обязанности органов страхования всех уровней, структура средств и порядок их использования. Важным моментом Положения было расширение самостоятельности всех звеньев системы Госстраха, в особенности районных и городских инспекций.   
Ограничение сферы государственного страхования выразилось в прекращении обязательного страхования государственного жилого фонда и добровольном страховании имущества учреждений, состоящих на местном бюджете, и подчиненных им предприятий. В страховании населения все более возрастала роль добровольного страхования. С 1968 года введена безналичная форма уплаты страховых взносов через бухгалтерии предприятий и организаций, что содействовало бурному развитию операций по личному страхованию граждан; введено страхование детей, представляющее собой вариант смешанного страхования жизни, введены новые правила страхования домашнего имущества и средств транспорта. Для повышения экономической эффективности добровольного страхования строений населения с 1973 г. страховое обеспечение по данному виду стало определяться исходя из оценки этих строений по государственным розничным ценам вместо оптовых цен, был введен безналичный порядок уплаты взносов через бухгалтерии предприятий и организаций.

Заметным событием в истории послевоенного развития страхования в СССР было постановление Совета Министров от 30 августа 1984 г. "О мерах по дальнейшему развитию государственного страхования и повышению качества работы страховых органов". Постановлением предусматривалось укрепление материальной базы Госстраха, расширение подготовки специалистов в вузах страны, изменение механизма распределения прибыли и формирования фондов. Расширялся набор видов страхования. Вводился комбинированный вид страхования - авто-комби, страхование школьников и детей, страхование изделий из драгоценных камней и металлов, коллекций, раритетов, антикварных изделий. В СССР объективно стали складываться условия для демонополизации страхового дела.

Глава 2.

Демонополизация страхования - преодоление исключи­тельного права государства на проведение страховых опера­ций - проявилась, во-первых, в создании негосударственных страховых обществ и, во-вторых, в преодолении монополии союзных структур при решении юридических и эконо­мических вопросов страхового дела.

Демонополизация страхования закрепляется рядом правовых норм, предусматривающих порядок организации и функционирования акционерных страховых компаний и обществ взаимного страхования, а также системы государственного страхового надзора за их деятельностью.   
 Начало реальной демонополизации страхового дела в нашей стране положил закон "О кооперации"**,** принятый Верховным Советом СССР 26 мая 1988 г. Этим законом предусматривалось, что кооперативы могут страховать свое имущество и другие имущественные интересы в органах го­сударственного страхования, а также создавать коопера­тивные страховые учреждения; определять условия, порядок и виды страхования.

Однако уже с самого начала кооперативные организа­ции не ограничились сферой, определенной законом, и ста­ли проводить различные операции по имущественному, кредитному страхованию и страхованию жизни. Сейчас этих видов страхования очень много. В 1989 г. в стране было введено добровольное страхование имущества любых государственных предприятий, работающих в условиях хозяйственного расчета и обладающих правом юридического лица.

В этот период начали создаваться первые альтернативные системе Госстраха СССР страховые организации (АСКО, "Прогресс", "Россия" и др.). Значительную роль в ускорении создания негосудар­ственных страховых обществ сыграло утверждение Советом Министров СССР 19 июня 1990 г. Положения "Об акцио­нерных обществах и товариществах с ограниченной ответ­ственностью" и постановления "О мерах по демонополиза­ции народного хозяйства" (16 августа 1990 г). Последнее постановление прямо ориентировано на то, что на страхо­вом рынке могут действовать конкурирующие между собой государственные, акционерные, взаимные и кооперативные общества, которые могут проводить разнообразные виды страхования.

Демонополизация происходила и в системе Госстраха. Она выражалась прежде всего в предоставлении страховым обществам республик, краев и областей права наряду с еди­ными по стране видами страховании проводить региональ­ные виды имущественного и личною страховании. В связи с этим в некоторых республиках стали неоднозначно решать­ся вопросы даже традиционных видов страхования (напри­мер, с 1991 г. в одних республиках страхование имущества колхозов и совхозов стало добровольным, а в других оно по-прежнему осталось обязательным).

Этот процесс получил логическое продолжение в связи с утверждением Советом Министров СССР "Положения об акционерных обществах с ограниченной ответственностью", а затем принятием Закона РСФСР "О страховании" (1992 г.), когда образование новых страховых компаний приняло массовый характер.

Государственные страховые организации республик стали также осуществлять операции, считавшиеся прежде исключительной сферой деятельности Ингосстраха. В усло­виях демонополизации страхования на территории Россий­ской Федерации создаются страховые организации с участи­ем иностранного капитала(оффшорные страховые компа­нии), а также аккредитуются представительства зарубежных страховых, перестраховочных и брокерских фирм.

Глава 3.

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. По своим потенциальным воз­можностям российский страховой рынок является одним из крупнейших финансовых рынков.

Несмотря на рост среднедушевых до­ходов населения страны в долларовом выражении толь­ко за 1996—1997 годы на 40%, их абсолютная величина остается низкой и в среднем по стране не превышает 160 долл. При этом сумма среднедушевого дохода немногим более чем в два раза превышает прожиточный уровень. Имеет место значительное социальное рас­слоение в обществе. Так, в течение 1995—1997 годов, по официальным данным, доходы 10% самых обеспеченных граждан в 13—13,5 раза превышали доходы 10% наиме­нее обеспеченных. Низкие доходы граждан являются одним из сдерживающих факторов распространения страховых услуг.

На начало 1998 г. в государственном реестре было зарегистрировано 2334 страховые компании и страховых брокеров. Общее число филиалов страховых компаний составляет 7000, из которых 2500 принадлежит ком­паниям системы Росгосстрах. Несмотря на большое количество страховых компаний, их значение в эко­номике с 1992 по 1997 уменьшалось. Отно­шение страховых взносов к валовому внутреннему про­дукту страны, достигавшее 3% на рубеже 80—90-х годов, по итогам 1997 г. не превысило 1,3%.

Большинство рисков в экономике страны в середине 90х было либо вообще ничем не обеспечено, либо обеспечено крайне незначительно. По данным Всероссийского союза стра­ховщиков, в 1997 г. произошло 1500 чрезвычайных ситу­аций, 151 тыс. пожаров. Общий ущерб оценивался в 309 трлн руб. Убытки по большинству из произошедших событий не были застрахованы и компенсированы. И это при наличии специальных законодательных мер о раз­витии противопожарного страхования.

Число самостоятельных хозяйствующих субъектов в силу особых гражданско-правовых отношений не способ­ных обойтись без заключения соответствующих догово­ров страхования достаточно ограничено. К ним в пер­вую очередь относятся фирмы, занимающиеся внешне­экономической деятельностью или осуществляющие регулярные международные перевозки российские компании, в тех или иных формах сотрудничающие с иностранными инвесторами, а также иностранные тор­гово-промышленные компании, действующие в России. В определенной части к перечисленной категории можно отнести российских граждан, выезжающих в некоторые страны дальнего зарубежья с культурными, научными, познавательными или деловыми целями.

В рос­сийской деловой практике отсутствие страховой защиты у любой коммерческой фирмы очень незначительно вли­яет на отношения с партнерами по бизнесу. Ссылки на отсутствие страховой культуры и укоренившихся тради­ций к страхованию выглядят малоубедительными. Ско­рее причина кроется в отсутствии экономического ин­тереса к страхованию, при наличии довольно размытой правовой базы, регулирующей хозяйственный оборот.

В 1992—1995 годы страховые компании выжили и развивались благодаря тому, что смогли приспособиться к оказанию услуг по легальной оптимизации налоговых и иных обязательных платежей (взносы в социальные внебюджетные фонды). В 1993 г. почти 10% страховых премий приходилось на «квази» — страхование ответст­венности заемщика за непогашение кредита. Значитель­ное изменение структуры страховых премий произошло в 1996 г., когда доля возвратного страхования заметно снизилась, а классические виды страхования не могли полноценно развиваться из-за невозможности отнесения затрат на страхование на себестоимость произведенной продукции. В результате совокупная прибыль страховых компаний практически не изменилась, а совокупные убытки выросли в два раза. Сложившаяся ситуация вы­нуждала страховщиков расширить свое участие в про­граммах обязательного страхования. Доля взносов по обязательному страхованию в общем г объеме поступле­ния страховых платежей превысила 40%.

Реально некоторое улучшение конъюнктуры отечест­венного страхового рынка произошло в 1997 г., когда предприятиям разрешили включать в издержки суммы страховых премий по некоторым видам страхования, хотя и в объеме, не превышающем 1 % выручки.

Страховой рынок России чрезвычайно неоднороден. Уставный капитал в размере 1 млн «новых» рублей и больше на начало 1998 г. имели только 643 страховые компании, или 27,5% их общего числа. По данным Депар­тамента страхового надзора Министерства финансов РФ только 150 страховых компаний удовлетворяли требова­ниям к минимальному размеру уставного капитала, ко­торые будут введены в действие, начиная с 1 января 1999 г. Незначительные размеры уставного и резервного капиталов обусловливают низкую емкость страхового рынка.

По оценкам Госналогслужбы РФ, на протяжении 1992—1997 годов значительная часть организаций, заре­гистрированных как страховые компании, на самом деле ими не являлись, а представляли собой фирмы, создан­ные для решения задач своих учреждений по избежанию налогообложения. С другой стороны, и качестве налого­плательщиков, страховые компании и РФ не представля­ют особого интереса для местных и федеральных властей. Налоговые платежи страховых компаний в кон­солидированный бюджет Российской Федерации в 1997 г. составили 1,081 трлн неденоминированных рублей, или 0,19% общих поступлений. Для сравнения в 1996 г. от страховых компаний в бюджет было обеспечено 944 млрд руб. налоговых поступлений. По налогу на прибыль в федеральный бюджет от страховых ком­паний поступило 176 млрд неденоминированных руб­лей, что составляет 0,5% всей суммы платежей по дан­ному налогу. При этом существенная часть из 7700 стра­ховых компаний и их филиалов прекратили платить

налоги.

Значительные региональные диспропорции составля­ют крупную проблему для отечественного страхового рынка. Страховые компании-лидеры сосредоточены в ведущих финансово-промышленных центрах. Только в Москве сосредоточено 25% всех реально функциониру­ющих страховых компаний, на долю которых приходит­ся 45% всей совокупной страховой премии.

Иностранный капитал не играет заметной роли в российском страховании. На начало 1997 г. в РФ дей­ствовали 70 страховых компаний с участием иностран­ного капитала. Это составляет около 3% общего ко­личества страховщиков, зарегистрированных в стране. Из числа ведущих зарубежных страховщиков представ­лено 5 компаний. Они собирают менее 0,5% совокупных премий. После знаменитого «черного вторника» 1998г. страховые компании возродились вновь, сумев пережит и этот кризис.

И сейчас в России:

1. Около 2700 (в т.ч. в Москве - 800) страховых компаний, причем 50 крупнейших компаний (в т. ч. 31 - в Москве) сосредоточили в своих руках 57% поступлений по добровольным видам страховых услуг, а на 200 крупнейших компаний приходится порядка 90% добровольного страхования. Общий объем собранной страховой премии достиг 27,4 трлн руб. (4,7 млрд долл.) при возросшей в 1,5 раза доле страхования имущества-ответственности 37,7%.

2. Российские клиенты больше доверяют крупным страховым компаниям, базирующимся в Москве и зачастую связанным с правительством. Такое положение в значительной степени объясняется неустойчивостью финансовых структур на нашем рынке из-за нестабильности экономической ситуации, имевшим место случаям финансового авантюризма не далее как 2-3 года тому назад.

3. Российские страховщики по причине слабого развития страхового рынка и крайне бедного спроса на страховые услуги вынуждены быть универсалами. Отечественным страховщикам сегодня есть что предложить, однако у большинства клиентов вследствие устоявшегося стереотипа само слово «СТРАХОВАНИЕ» чаще всего ассоциируется либо со страхованием жизни на невыгодных условиях, либо со страхованием автомобиля или дачи. Хотя это далеко не так. Спектр предлагаемых страховых услуг сегодня «повернут» лицом к клиенту и весьма многообразен. Для юридических лиц наиболее интересны будут предложения страховых компаний, учрежденных юридическими лицами. Такие страховщики знают и учитывают нужды учредителей и готовы страховать то, в чем возникает насущная необходимость.

4. Для укрепления доверия клиентов к страховым компаниям принимается ряд законодательных мер. Ужесточается государственный контроль за деятельностью страховых компаний. Серьезные страховые компании активно используют перестраховку, что позволяет практически гарантировать клиенту получение страхового возмещения. Особо необходимо отметить заявление САО Ингосстрах о его готовности при некоторых условиях принять на себя обязательства тех страховых компаний, которые не могут выполнить их перед клиентами.

5. Еще 4 года назад добровольное страхование было популярно в России. Инфляция, мошенничество, законодательная практика и др. подорвали эту веру. Сегодня компания, занимающаяся добровольным страхованием, должна очень хорошо поработать: необходимо спровоцировать потенциального страхователя, провести серьезную рекламную акцию, убедив клиента в необходимости страховки, в том, что страховой полис будет его защищать.

6. Сегодня в России можно застраховать все. Машину, квартиру, картину, маленькую собачонку, ноги (как Джулия Робертс) или бюст (как Мадонна) - все зависит от желания и возможностей клиента. При этом условия страховки для клиента предлагаются достаточно выгодные. Например, недавно в Москве начала реализовываться новая программа страхования жилья. Основное ее отличие - льготный порядок уплаты страховых премий (взносов): собственник (или квартиросъемщик) вносит лишь 20% страховых платежей, а остальная сумма покрывается правительством Москвы. Кроме того, правительство Москвы гарантирует выделение новых помещений для проживания в случае полного уничтожения застрахованного жилья.

7. Введено обязательное страхование автоответственности, вызвавшее массовое недовольство среди граждан.

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. По своим потенциальным воз­можностям российский страховой рынок является одним из крупнейших финансовых рынков.

В настоящее время в Российской Федерации около 2700 страховых организаций получили лицензии на проведение страховой деятельности. Интересно, что в последние годы более 50% общей суммы поступлений страховых платежей приходится на личное страхование, примерно 20% – на поступления по страхованию имущества юридических и физических лиц, 16% – на обязательное страхование и лишь 5% – на страхование ответственности. Несмотря на инфляцию, растут суммы взносов по личному страхованию и, особенно по накопительному страхованию жизни и обязательному медицинскому страхованию. Таким образом, на российском страховом рынке происходят определенные изменения в развитии тех или иных видов страхования, то закономерно.

Безусловно, в дальнейшем по мере становления и укрепления страхового рынка следует ожидать как новых структурных изменений общего страхового портфеля, так и удельного веса отдельных видов и отраслей страхования. И это понятно, поскольку страховая защита необходима и акционерным предприятиям, и коммерческим структурам, и многочисленным предпринимателям, и юридическим лицам всех форм собственности.

В связи с этим резко возрастает общее значение страхования в системе экономических отношений народного хозяйства страны. Страхование – неотъемлемая часть единого денежного хозяйства страны и поэтому роль страховой деятельности будет постоянно возрастать.

В этих условиях функция государства в большей мере должна заключаться в создании необходимых условий для успешного развития национального страхового рынка.

Список литературы

1. Александров А. А. Страхование – М.: Финансы и страхование - 1998г.
2. Гвозденко А. А. Введение в страхование – М.: Финансы и страхование – 1999г.
3. Финансы. Под ред. проф. В.М. Родионовой. М., “Финансы и статистика”, 1998 г.
4. Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов. - М: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997.
5. www.info-insurance.ru