**Введение.**

Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало непременным спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом “страх”. Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни.

Рискованный характер общественного производства - главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы, равные по величине стоимости своего имущества, что естественно, разорительно.

Между тем жизненный опыт, основанный на многолетних наблюдениях, позволил сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба. Было замечено, что число заинтересованных хозяйств, часто бывает больше числа пострадавших от различных опасностей. При таких условиях солидарная раскладка ущерба между заинтересованными хозяйствами заметно сглаживает последствия стихии и других случайностей.

При этом чем большее количество хозяйств участвует в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходиться на долю одного участника. Так возникло страхование, сущность которого составляет солидарная замкнутая раскладка ущерба.

Наиболее примитивной формой раскладки ущерба было натуральное страхование, но по мере развития товарно-денежных отношений оно уступило место страхованию в денежной форме.

Раскладка ущерба в денежной форме создавала широкие возможности прежде всего для взаимного страхования, когда сумма ущерба возмещалась его участниками на солидарных началах либо после каждого страхового случая, либо по окончании хозяйственного года. Взаимное страхование в условиях капитализма стало закономерно перерастать в самостоятельную отрасль страхового дела. Если при взаимном страховании еще не формировался заранее рассчитанный с помощью теории вероятности страховой фонд, то в дальнейшем вероятная средняя величина возможного ущерба, приходящаяся на каждого участника страхования, стала применяться в качестве основы страховых взносов для заблаговременного формирования страхового фонда.

1. Понятие страхового рынка и условия его существования

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

***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 страховых услуг.

***Объективной основой развития страхового рынка*** является возникающая в процессе воспроизводства ***потребность обеспечения бесперебойности*** финансово-хозяйственной деятельности и оказание денежной помощи в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий.

***Основаниями страхового рынка*** являются: свободная рыночная экономика, многообразие форм собственности, свободное ценообразование - расчет тарифных ставок, наличие конкуренции, свобода выбора, разработка и внедрение новых видов страховых услуг и т.д.

Обязательные условия существования страхового рынка:

* наличие общественной потребности в страховых услугах - формирование спроса;
* наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность, - формирование предложения.

В связи с этим выделяют рынок страховщика и рынок страхователя. Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья. Первичное звено страхового рынка - *страховое общество* или *страховая компания.* Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, проявляются экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы.

Кроме того, на страховом рынке также действуют и другие его *субъекты:* перестраховочные компании, посредники страховщика - страховые агенты и брокеры (маклеры), различные объединения страховщиков: страховые пулы, союзы и т.д.

Специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, является *страховая услуга,* которая может быть представлена на основе договора (в добровольном страховании) или закона (в обязательном страховании).

Перечень видов страхования, представленных на страховом рынке, определяет *ассортимент страховых услуг,* включая дополнительные, индивидуальные условия по договорам страхования.

2 Структура страхового рынка и его виды

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

**В *институциональном аспекте*** структура страхового рынка представлена: государственными, акционерными, частными, корпоративными, взаимными и другими страховыми компаниями.

**В *территориальном аспекте*** структура страхового рынка характеризуется страховыми рынками:

• местным (региональным);

• национальным (внутренним);

• мировым (внешним).

По ***отраслевому признаку*** выделяют рынок страхования:

• личного;

• имущественного;

• ответственности.

В свою очередь каждый из рынков можно разделить на обособленные сегменты, например, рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования домашнего имущества и т.д.

3 Внутреннее содержание и внешнее окружение страхового рынка. Управляемые и неуправляемые факторы.

Страховой рынок как совокупность страховых организаций представляет собой сложную многофакторную динамическую ***систему*** *-* группу регулярно взаимодействующих и взаимозависимых отдельных составных частей, образующих единое целое. Страховая система взаимодействует с окружающей ее ***средой*** посредством внешних связей, которые характеризуют как влияние окружения на систему, так и

воздействие системы на среду. Таким образом, страховой рынок представляет диалектическое единство двух систем - внутренней системы и внешнего окружения.

**К *внутренней системе*** относятся следующие основные управляемые переменные:

* страховые продукты (условия 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 ресурсы:

* материальные;
* финансовые;
* трудовые ресурсы страховой компании, которые определяют положение данного страховщика на рынке.

***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, неподвластных влиянию страховщика.

К основным элементам внешнего окружения, на которые страховая компания может оказывать ***частично управляющее воздействие,*** относятся:

* рыночный спрос;
* конкуренция;
* ноу-хау страховых услуг;
* инфраструктура страховщика.

Важной составляющей внешнего окружения, на которую направлено управляющее воздействие страховой компании, является ***конкуренция:***

между страховыми компаниями, между страховыми компаниями и другими финансово-кредитными учреждениями, между страховыми компаниями и нефинансовыми институтами.

При этом страховая компания может влиять на конкуренцию посредством факторов:

* технического обслуживания: уровня обслуживания страхователей и договоров страхования;
* уровня культуры, качества работы с клиентами страховой компании.

К неуправляемым со стороны страховой компании составляющим внешней среды относятся:

* научно-технический прогресс,
* государственно-политическое окружение (стабильность государственной и социальной политики, направленной на поддержку страхового дела),
* состояние экономики (численность населения, денежная система, валютное положение, уровень жизни населения и т.п.),
* социально-этическое окружение страхового рынка (уровень страховой культуры, национальные традиции, этнический состав и т.д.),
* конъюнктура мирового страхового рынка.

4 Современное состояние страхового рынка Российской Федерации

Страхование в нашей стране прошло несколько этапов в дореволюционный и послереволюционный периоды. Основной формой страхования в дореволюционном периоде было добровольное страхование, которое осуществлялось акционерными обществами, обществами взаимного страхования и земскими обществами. В послереволюционном периоде страхование прошло два этапа: в условиях социализма (при государственной монополии на этот вид деятельности) и в условиях становления рыночной экономики.

При государственной страховой монополии страхование представляло населению чрезвычайно узкий спектр услуг, дополняющих систему государственного социального обеспечения (соцстрах).

Расширение самостоятельности товаропроизводителей, формирование рыночной инфраструктуры, резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений и распределение материальных благ, в корне изменили процесс формирования отечественного страхового рынка, его содержание, виды страховых услуг, предлагаемых физическим и юридическим лицам.

Началом создания отечественного добровольного страхования следует считать факт реальной демонополизации страховой деятельности и, как следствие этого - быстрый рост числа альтернативных страховых организаций.

Предпосылками развития страхового дела в нашей стране явились:

- укрепление негосударственного сектора экономики;

- рост объемов и разнообразия частной собственности физических и юридических лиц, как источника спроса на страховые услуги. При этом важное значение имеет развитие рынка недвижимости и ипотечного кредитования, а также приватизация государственного жилого фонда.

- сокращение некогда всеобъемлющих гарантий, предоставляемых системой государственного социального страхования и соцобеспечения. Сегодня отсутствие гарантий должно восполняться различными формами личного страхования.

Общественное развитие России обусловило необходимость перехода к страховому рынку, функционирование которого опирается на познание и использование экономических законов, таких как закон стоимости, закон спроса и предложения.

Имеющаяся статистика отражает высокие темпы первоначального ста­новления страхового рынка в РФ.

Таблица 1.1 Некоторые показатели становления страхового рынка России за 1992 – 1999 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 |
| 1. Число страховых фирм, получивших лицензии | 686 | 1600 | 2295 | - | 2954 | 2300 | 1700 | 1532 |
| 2. Доля негосударственных страховых фирм, % | 16,0 | 66,7 | 95,0 | - | - | 95,0 | 94,5 | 90,0 |
| 3. Страховые взносы,  млрд. руб. | 0,090 | 1,109 | 7,534 | 23,183 | 29,108 | 36,367 | 43,070 | 96,639 |
| 4. Страховые выплаты,  млрд. руб. | 0,030 | 0,553 | 4,822 | 16,812 | 23,464 | 26,487 | 32,990 | 62,332 |

Источник: “Страховое дело”, №2, 2000.

В 1992г. страховые фирмы России охватывали примерно 10-12% ее страхового поля. За период 1992 - 1996 г.г. число страховых фирм, имеющих государственные лицензии, возросло более чем в 4,3 раза. Другие показатели также свидетельствуют о том, что становление страхового рынка в России до 1997 г. осуществлялось высокими темпами.

Экстенсивный рост не может быть бесконечным, особенно в условиях экономического кризиса, политической нестабильности и выхода из строя, вследствие этого, различных макроэкономических систем, например, типа банковской. Статистические и прогностические данные подтверждают сказанное.

Показатели таблицы 1.1 свидетельствуют: на страховом рынке РФ уже в 1997 г. - первой половине 1998 г. наметилась тенденция снижения числа страховых фирм, в т.ч. негосударственных (хотя по страховым взносом и выплатам соотношение и динамика были положительными).

Отметим две (из многих) основных причины, вызывавших снижение числа страховщиков на рынке РФ после 1997г.

Первая - это закономерный процесс концентрации и централизации капитала, в т.ч. страхового, по мере эволюционного исчерпания возможностей экстенсивного типа его первоначального накопления. Уже в 1996 г. 1195 страховых фирм (58% от общего числа отчитавшихся) получили 99,2% годового сбора страховых взносов, оставшиеся 0,8% собранных премий пришлись на долю 848 (или 42%) отчитавшихся страховщиков. В 1997г. такое соотношение сохранилось. Эти 848 страховщиков были, видимо, главными кандидатами на уход со страхового рынка страны.

Другой причиной, подстегнувшей концентрацию и централизацию страхового капитала, явилось крушение пирамиды ГКО в августе 1998г. Страховому рынку РФ был нанесен по некоторым оценкам ощутимый удар - более 8 млрд. руб. (свыше 60%) активов страховых фирм, размещенных в ГКО, считаются потерянными ими, хотя имевшихся страховых резервов до этого еле-еле хватало на покрытие обязательств перед страхователями по текущим выплатам.

Напряженность возникла уже до августа 1998г., когда страхование выплаты превысили объем собранных премий на 0,53 млрд. руб. В результате крушения рынка ГКО еще более ускоряются процессы вымывания слабых по размерам уставного капитала и др. финансовым показателям страховщиков (и даже некоторых крупных фирм, например АСО “Защита”, СК “Ивма”).

Оставшиеся страховщики контролировали в 2000 г. примерно 80% страхового рынка РФ; сбор ими страховых взносов и их емкость возрос в 2-2,5 раза; отношение объема собираемых премий к ВПП увеличилось с 1,3% (1997г.) до 2,4% (2000г.); добровольное, а также имущественное и страхование ответственности развивалось быстрее обязательного и личного страхования.

Если говорить о государственном страховании, то его организация перестраивалась и совершенствовалась в соответствии с теми экономическими и социальными задачами, которые решала страна на каждом этапе развития.

Распад СССР в 1991 году поставил на грань несостоятельности государственные страховые организации большинства бывших союзных республик.

Безусловно, государственным страховым органам России в целом пока не угрожает банкротство, однако отношение к ним властей и страхователей, из-за присущих ему недостатков, связанных с его косностью и бюрократизмом, негативное или равнодушное.

В новых экономических условиях государственное страхование должно играть более значительную роль, т.к. оно является не только частью финансового механизма, но и частью социальной сферы, непосредственно затрагивающей самые насущные интересы людей. Оно должно способствовать укреплению материального благосостояния людей, сбалансированности их денежных доходов и расходов, устранению негативных явлений в распределительных отношениях.

Проведенное исследование проблемы кризисного состояния российского страхового бизнеса показывает, что на страховом рынке России доминируют тенденции отрицательного характера, имеется много нерешенных проблем, требующих особого внимания, а именно:

- крайне сложное экономическое положение страны, нестабильность финансово-экономической и социально-политической ситуации, падение объема ВВП за последние 5лет на 50% , российский менталитет (“авось”), не позволяют подняться страховому делу на должный уровень;

- неадекватное юридическое обеспечение страхового дела;

- узкий ассортимент страховых услуг (не более 60 видов, причем, в основном, классических, для сравнения в США, действуют более 3 тыс. видов страхования, в Европе 400-500);

- преобладание обязательного страхования, в то время, как определяющими в развитии страхования должны быть добровольные виды. К примеру, обязательное медицинское страхование по своей экономической сущности является более вопросом социального обеспечения граждан, нежели страхования;

- несовершенство налогообложения страховой деятельности, что приводит к сокращению числа страховых организаций;

- снижение платежеспособности населения не дает возможности увеличить страховой портфель страховщиков при весьма значительном страховом поле;

- сокращение числа договоров страхования (особенно в имущественном страховании), способствует неуклонному сокращению размеров страховой премии на душу населения (в 1998г. по добровольному страхованию он едва превысил 50 рублей в год, т.е. 2 долл. США. В развитых же странах этот показатель составляет от 500 до 2500 долл. Австралийцы, например, тратят на страхование около 10% своих доходов, американцы - более 15%);

- диспропорция в развитии страхового рынка по регионам (страховой бизнес сконцентрирован в Москве);

- отсутствие четкой государственной поддержки в области страхования. (Оценивая количественные и качественные параметры страховой отрасли и роль государства в ее развитии, можно сделать вывод: страховой рынок России далеко не освоен, находится на начальном этапе развития и имеет громадные возможности для совершенствования. В то же время государство не использует в полной мере весь потенциал страхования для решения экономических и социальных проблем общества. Хотя развитие страхового рынка не может происходить без серьезной и продуманной государственной поддержки.).

Здесь совершенно очевидна необходимость разработки страховой “идеологии” и внедрение ее, в первую очередь в сознание государственных чиновников, депутатов парламента и широких слоев населения.

Первый шаг в этом направлении сделан. Правительство РФ утвердило краткосрочную Программу развития национальной системы страхования на период до 2000 года. Вопросы страхования нашли место также в стабилизационной программе Правительства РФ.

Теперь задача состоит в развертывании страховой пропаганды, воспитании в обществе страховой культуры как важного элемента рыночного сознания. Для решения этой проблемы и требуется объединение усилий страховщиков, их союзов и ассоциаций, государства. Поскольку же принятие “идеологических” документов не может быстро улучшить положение дел в страховой сфере, необходимо предпринять ряд практических шагов с целью развития страхования. Речь идет, во-первых, о создании благоприятных макроэкономических и правовых условий для формирования цивилизованного страхового рынка. Во-вторых, о решении кадровой проблемы в отрасли. В третьих, необходимо обеспечить финансовую устойчивость страховых операций.

Прогнозируя будущее страхового дела, следует заметить, что несмотря на кризисное состояние, российский страховой рынок обладает мощным потенциалом развития (общий объем страховых платежей составляет в РФ около 2,4 % от годового ВВП, тогда как в развитых доля совокупной страховой премии в ВВП составляет 8-10%.

В условиях переходного периода регулирующая функция государства в страховой деятельности должна проявляться в различных формах: принятие законодательных актов, регулирующих страхование, установление в интересах общества и отдельных категорий его граждан обязательного страхования, проведение специальной налоговой политики, установление различного рода льгот страховым компаниям для стимулирования такого рода деятельности, а также создание особого правового механизма, обеспечивающего надзор за функционированием страховых предприятий и организаций. Выполнение регулирующей функции государства, как правило, возлагается на специальный орган (специальную структуру) - государственный страховой надзор (контроль). Подобная структура существует во многих странах.