Научная статья

Гагина Алиса Сергеевна

Факультет электроэнергетики, экономики и управления; кафедра «Экономики, менеджмента и организации производства»; Норильский государственный индустриальный институт. Россия, г. Норильск.

**Аннотация**

Во всех развитых странах страхование выступает стратегически важной отраслью экономики, которая обеспечивает подавляющую часть инвестиций в ее развитие и освобождая государственные бюджеты от расходов на возмещение убытков от непредвиденных событий. При этом особая роль страхования проявляется в решении социальных проблем общества. Социальные гарантии населению страховщики способны предоставлять наряду с государством, а порой и опережая государство.

Рассмотрим страховой бизнес в России. Проблемы развития страхования в России исследуются и обсуждаются широким кругом учёных: профессиональных страховщиков и экономистов. Можно говорить о том, что проблематика Российского страхования проработана достаточно глубоко. Более того, наблюдается определённое единство мнений относительно способов решения этих проблем. Однако различные учёные по-разному расставляют акценты, отдавая приоритет решению той или иной обозначенной проблемы, при этом сходясь во мнении, что лишь комплексное решение всех этих проблем позволит развиваться страховой системе России.

Цель научной статьи – провести анализ текущего состояние страхового рынка и рассмотрение перспектив развития страхования в России.

Мы рассмотрим экономическую сущность страхования и его роль в рыночной экономике, затем рассмотрим страховые компании и зарубежный опыт развития страхового бизнеса.

Далее проведем анализ современных тенденций развития страхового бизнеса в РФ.

Методологическая база исследования представлена в виде сравнительного анализа и анализа литературы. При формировании теоретической базы исследования мы обращались к учебному пособию В.Н. Рыбина «Основы страхования», В. А. Сердюкова «Страховое дело». При формировании практической базы мы обращались на официальный сайт Федеральной службы государственной статистики, информационные ресурсы, содержащие данные зарубежного опыта страхования.

Исходя из изучения теоретической и практической базы, мы пришли к выводу о том, что страховая деятельность очень развита за рубежом, при этом рынок страхования каждой страны владеет своими особенностями. Но помимо различий, они имеют ряд общих черт, которые проявляются в функциях страхования. Страховой бизнес в России развивается. Неуклонно расширяется российский рынок страховых услуг, постепенно растет спрос на классические виды страхования (жизни, имущества и т. п.), появляются новые виды страхования. Однако ему необходима поддержка государства (в виде реформирования и систематизации законодательства, пресечения мошенничеств, подрывающих доверие к страховщикам в целом (а, следовательно, и к добропорядочным страховщикам), активной антимонопольной и протекционистской политике, смягчение политики налогообложения и т. д.)

**Ключевые слова:** страхование, страховщик, страховые премии, страховые взносы, обязательное медицинское страхование, ВВП, государственный контроль, страховые компании.

**Введение**

Основной ролью страхования является повышения социальной защищённости населения, путём выплат денежных компенсаций в случае потери здоровья, жизни или трудоспособности, повышение объёма пенсий, за счёт выплат рент (аннуитетов), а так же обеспечения населения качественным медицинским обслуживанием и многое другое. В свою очередь высокая социальная защищённость населения способствует повышению доверия к правительству, стабилизации политической обстановки, что можно считать политической составляющей развития страхования.

В последнее время Федеральное собрание и правительство России приняли целый ряд важных решений в области государственного регулирования страхования. Цель этих решений - преодолеть складывающуюся негативную тенденцию, которая, с одной стороны, связана с неблагоприятной демографической ситуацией, а с другой - с кризисом перераспределительной системы страхования. Однако при еще более подробном анализе состояния дел со страхованием жизни в России становится очевидно, что до сих пор в его основании имеется целый ряд зыбких мест, которые необходимо устранить как можно быстрее.

В настоящий момент в России действует несколько страховых ассоциаций и союзов, объединяющих страховые компании в основном по географическому признаку, главным из которых является Всероссийский Союз Страховщиков (ВСС).

Российский рынок страхования имеет большие перспективы, в нашей стране система страхования развита не так как на Западе, рынок страхования не до конца освоен. Экономисты прогнозируют в скором времени развитие данного риска, хотя на данный момент он существенно тормозиться финансовым кризисом. Актуальность данной темы обосновывается тем, что страхование является действенным инструментом стабилизации экономики.

Изучение перспектив развития страхования в нашей стране помогает оценивать существующее место страхования в экономики России. Изучение перспектив развития страхования может помочь ответить на вопрос, почему развитие страхования в нашей стране отстает от ведущих развитых стран. Изучение перспектив помогает, и предположить основные тенденции развития страхового рынка России в будущем. Объектом исследования является страховой рынок нашей страны и процессы на нем происходящие.

Непосредственно предметом изучения являются перспективы развития страхования в России. Цель работы – провести анализ текущего состояние страхового рынка и рассмотрение перспектив развития страхования в России.

Исходя из обозначенной цели, необходимо будет решить следующие задачи:

* рассмотреть общую характеристику страхового рынка;
* изучить зарубежный опыт;
* проанализировать состояния страхового рынка в России;
* представить перспективу развития страхового рынка;
* рассмотреть роль страхования в развитии национальной экономике.

Гипотеза исследования: страховые компании играют значительную роль в экономики России.

**Глава 1. Экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике.**

**1.1. Экономическая необходимость, функции, формы и виды страхования.**

Заинтересованность в страховании возникает тогда, когда появляются опасения за нашу жизнь, наше здоровье, имущество и во многих других случаях. Страхование как средство защиты от неблагоприятных воздействий может выступать в форме распределения возможного ущерба на большее число участников как заранее предусмотренные плановые действия, направленные на предупреждение негативного влияния на объекты случайного действия. Современный процесс производства, распределения, обмена протекает в условиях противоречий между природой и человеком, между классами, слоями общества и их интересами, которые гарантируют производственные отношения. В совокупности эти разногласия формируют объективные условия для проявления негативных последствий, имеющих случайный характер [1]

Компенсация ущерба, вызванного проявлением разрушительных противоречий взаимодействия сил природы и общества, создает необходимость взаимоотношений между людьми по преодолению и ограничению разрушительных действий и последствий стихийных бедствий. В совокупность эти отношения составляют экономическую категорию страховой защиты.

Характерные черты присущие этой экономической категории определяются следующими чертами:

* случайный характер неблагоприятных воздействий;
* существенность нанесенного ущерба;
* объективная необходимость возмещения ущерба, принятие мер по предупреждению и преодолению последствий разрушительных событий.

Страхование как экономическая категория характеризуется системой экономических отношений, которая включает в себя совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных, неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи граждан при наступлении определенных событий в их жизни.

Страхованию как экономической категории присуще такие черты, как:

1. наличие перераспределительных отношений;
2. наличие страхового риска;
3. формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
4. сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
5. солидарная ответственность за ущерб всех страхователей;
6. замкнутая раскладка ущерба;
7. перераспределение ущерба в пространстве и времени;
8. возвратность страховых платежей;
9. самоокупаемость страховой деятельности.

Переход к рыночной экономике создает условия для повышения роли страхования в общественном воспроизводстве, значительно расширяет сферу страховых услуг. При рыночных отношениях объектами страхования выступают не только убытки от природных стихий (землетрясения, наводнения и др.) и потери от событий технического, технологического характера (пожары, аварии и др.), но и убытки от различных криминогенных явлений (кражи, разбойные нападения, урон транспортных средств и др.). Фирмы и учреждения различных форм собственности, выступающие в качестве субъектов страхования, испытывают потребность в возмещении не только ущерба, который выражается в повреждении или разрушении основных фондов и оборотных средств, но и в компенсации той прибыли, которую предприятие могло бы получить, но в связи с неблагоприятными событиями не получило, и в возмещении дополнительных расходов из-за вынужденных простоев предприятия [2].

Преобразования затрагивают также сферу личного и имущественного страхования граждан, что непосредственно связано с экономическими интересами населения. При этом предметом страховой политики выступают соотношение долгосрочных и краткосрочных договоров страхования, сочетание рисковых и сберегательных условий страхования, уровень банковского процента на резерв взносов по договорам страхования жизни, учет ценовых тенденций и осуществление антиинфляционных мероприятий с переходом к рыночной экономике. Повышается предложение страховых услуг. Приоритет отдается добровольным видам страхования, хотя в определенных сферах сохраняется или даже вводится обязательное страхование. Добровольная форма страхование осуществляется на основе свободного волеизъявления физических или юридических лиц путем заключения договора между страховщиком и страхователем. Обязательная форма страхования осуществляется только в силу закона, принятого в Российской Федерации.

Обязательное страхование развивается в настоящий момент высокими темпами, охватывая все большее количество рисков, которому подвергается экономика.

Основными принципами обязательного страхования являются:

* сплошной охват страхователей, определяемых законом;
* гарантированное возмещение ущерба в пределах, установленного законом;
* обязательность страхования жизни, здоровья или имущества, определяема законом;
* экономическая заинтересованность страхователей и страховщиков в реализации обязательных видов страхования.

В рыночном типе экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой — коммерческой деятельностью, проносящей прибыль. В качестве источников прибыли выступают доходы от собственно страховой деятельности, от инвестиций временно свободных денежных средств в объекты материального производства, непроизводственной сферы, акции предприятия, банковские депозиты и т. д.

Функции страхования и его содержание экономической категории внутренне связаны. В качестве функций страхования можно выделить следующие: рисковую, предупредительную, сберегательную и контрольную.

1. В поле действия рисковой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между участниками страхования в связи с последствиями случайных неблагоприятных событий. Эта функция страхования является, на мой взгляд, главной, потому что страховой риск как вероятность вреда непосредственно связан с основным предназначением страхования по компенсации убытков пострадавшим.
2. Сущность предупредительной функции заключается в финансировании мероприятий по уменьшению страхового риска за счет средств страхового фонда.
3. Назначением сберегательной функции является сбережение денежных сумм за счет страхования. Это сбережение вызвано потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.
4. Содержание контрольной функции выражается в контроле за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда [3].

Страхование как система экономических отношений включает в себя различные объекты и субъекты страховой деятельности, формы организации в силу определений юридических норм и правил. Чтобы упорядочить все элементы страховой деятельности и создать единую, взаимосвязанную систему, необходима классификация страхования.

Классификация страхования — это система деления страхования на сферы деятельности, отрасли и виды, звенья которой располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основе классификации могут лежать различные критерии, признаки.

1. В страховом бизнесе действуют специализированные стразовые организации, подразделяющиеся по форме собственности на государственные и негосударственные (акционерные, кооперативные).
2. По форме проведения страхование может быть обязательным и добровольным.
3. По сфере своей деятельности страховые организации могут охватывать внешний, внутренний или смешанный страховые рынки.
4. По взаимодействию между страхователями можно выделить следующие виды: взаимное и традиционное страхование (рассматривая страхование без дополнительной оговорки, то предполагают, что речь идет о традиционном страховании).

В свою очередь, в российском законодательстве выделяют три отрасли страхования: личное, имущественное и страхование ответственности.

В личном страховании главными объектами служат те предметы, которые не имеют объективной экономической стоимости (жизнь, здоровье и трудоспособность человека). Личное страхование делится на три подотрасли:

1. страхование жизни, которое подразделяется на:
* страхование на случай смерти;
* страхование на дожитие представляет собой такой вид, при котором страховые выплаты производятся в случае дожития застрахованного до определенного срока страхования или до определенного договором страхования возраста;
* страхование по выплате пенсии;
	1. страхование от несчастных случаев предполагает осуществление страховых выплат в фиксированной сумме либо в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного, вызванных наступлением страхового случая, связанных с нанесением вреда здоровью застрахованного, вследствие его смерти или утраты трудоспособности;
	2. медицинское страхование — совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по осуществлению страховых выплат в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного, связанных с обращением застрахованного лица в медицинское учреждение.

В имущественном страховании объектами выступают материальные ценности. К этой отрасли относится страхование средств наземного транспорта, страхование средств воздушного транспорта, страхование грузов, страхование финансовых рисков.

Страхование ответственности представляет собой отрасль, к которой относятся виды страхования, связанные с возмещением ущерба, нанесенного третьим лицам или окружающей среде. В страховании ответственности можно выделить такие подразделы, как: страхование задолженности и страхование на случай возмещения вреда, которое также называют страхованием гражданской ответственности [5].

Из всего выше написанного, можно сделать вывод о том, что страхование представляет собой отношения по защите имущественных и личных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из управляемых ими страховых взносов (страховых премий). В этих отношениях особую роль играют страховые компании.

**1.2. Страховые компании: понятие и формы.**

Страховые компании — обобщенное понятие, характеризующее организационные структуры (учреждения, организации, фирмы), целью деятельности которых является осуществление страховых операций (формирование и использование страхового фонда) независимо от формы собственности, организационно-правовой формы и внутреннего построения [5]

Страховыми компаниями являются обособленные хозяйствующие субъекты (юридические лица), порядок учреждения и деятельности которых регулируется специальным законодательством. Так, в Российской Федерации деятельность страховых компаний регулируется следующими нормативно-правовыми актами:

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [6]
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. От 05.12.2017) «Статья 938. Страховщик» [7]
3. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 19.02.2018) «Особенности определения доходов страховых организаций (страховщиков)» [8]
4. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (с изменениями и дополнениями вступил в силу с 01.01.2018) «Статья 18. Права и обязанности страховщика» [9].

Законодательство позволяет создать страховые компании в виде акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, государственные предприятия и другие. В качестве специфической формы организации страхового дела предусматривается создание обществ взаимного страхования.

1. Акционерное страховое общество — это организационная форма страховой деятельности, позволяющая учредителям при небольших собственных средствах за счет привлечения денежных средств других юридических и физических лиц быстро развернуть проведение страховых операций.

 Среди акционерных страховых обществ, как правило, выделяют закрытые, акции которых распространяются среди их учредителей; и открытые, акции которых свободно продаются и покупаются.

 Акционерное страховое общество может охватывать не только головную компанию, но и различные по уровню самостоятельности и совершаемым операциями подразделения. В странах с рыночной экономикой юридическими лицами признаются только филиалы страхового общества, а представительства, агентства и отделения такой особенностью не обладают.

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

 Агентству страховой компании разрешается исполнять все функции представительства и определенные страховые операции: заключение и обслуживание договоров страхования.

 Филиал (отделение) страховой компании — это обособленное подразделение страховщика без права юридического лица. Выполняет свою деятельность на основании положения, утвержденного президентом компании, уставом компании, а также решениями общего собрания директоров, исполнительной дирекции и президента компании.

 Аффилированные страховые компании — это акционерные страховые общества, в которых имеется пакет акций меньше контрольного. Аффилированной компанией является также одна из двух компаний, выступающая в роли дочерней.

 Кэптив — акционерная страховая компания, которая обслуживает целиком или преимущественно кооперативные страховые интересы учредителей, а также самостоятельно хозяйствующих субъектов, входящих в структуру многопрофильных концерном или крупных финансово-промышленных групп. Преимущества организации кэптива состоят в большой потенциальной емкости крупного сегмента страхового рынка, обслуживающийся корпоративным страховщиком. Проникновение других страховых организаций в данный сегмент рынка крайне затруднено или невозможно. Деятельность кэптива непосредственным образом связана с пенсионными и инвестиционными фондами, коммерческими банками, другими финансово-кредитными институтами, которые функционируют в системе многопрофильных концернов или финансово-промышленных групп. Данные финансовые и банковские организации традиционно выступают учредителями кэптива. Через систему участия (обмен акциями) происходит взаимное проникновение и оказывается взаимное влияние на проводимую финансовую политику, тактику и деловую стратегию между кэптивом и остальными финансовыми и банковскими организациями многофункциональных концернов и финансово-промышленных групп.

В России примером организации кэптива может служить страховая компания «Лукойл», которая функционирует в системе нефтяной компании «Лукойл» [10].

1. Общество взаимного страхования (ОВС) — одна из форм организации страхового фонда на основе централизации средств посредством паевого участия его членов. При этом участник общества взаимного страхования является как страховщиком, так и страхователем. Создание данной формы страховой компании более 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. Членам ОВС принадлежат все активы компании. В качестве высшего органа общества взаимного страхования выступает общее собрание его членов. Общее собрание избирает правление для оперативного руководства страховым делом и ревизионную комиссию, которая проверяет работу правления и отчитывается о результатах проверки общему собранию пайков ОВС.

 В Российской Федерации взаимное страхование не получило распространение из-за недостаточно развитой законодательной базы, так как требуется создание льготной системы налогообложения прибыли для таких организаций и особых условий с учетом их положительной роли в повышении надежности страховых услуг [11].

1. Государственная страховая компания — публично-правовая форма организации страхового фонда, основанная государством. Организация государственных страховых компаний производится путем их учреждения со стороны государства или национализации акционерных страховых компаний и обращения их имущества в государственную собственность. Создание государственных страховых компаний выступает в качестве формы вмешательства государства в деятельность страхового рынка [12]
2. Правительственные страховые компании — некоммерческие компании, деятельность которых основывается на субсидировании. Эти компании специализируются на страховании от безработицы, страховании компенсаций рабочим и служащим, а также страховании непрофессиональной трудоспособности. В большинстве своем правительственные страховые компании освобождены от уплаты государственных, федеральных и местных налогов [13].
3. Негосударственный пенсионный фонд — особая форма организации личного страхования, которая гарантирует рентные выплаты страхователям по достижении ими определенного (обычно пенсионного) возраста.

 Негосударственные (частные) пенсионные фонды в странах с развитой рыночной экономикой являются не только источником существенных инвестиций, но и неотъемлемым элементом системы «встроенных стабилизаторов», сглаживающих влияние экономических циклов на социальную сферу.

1. Частные страховые компании создаются одним физическим или юридическим лицом.
2. Концерн — совокупность предприятий, включающая страховое общество; эти предприятия осуществляют совместную деятельность на основе добровольной централизации функций инвестиционной, финансовой, внешнеэкономической деятельности.
3. Консорциум — временные договорные объединения производственных предприятий и страховых компаний для решения конкретных задач — реализации крупных целевых программ и проектов.
4. Хозяйственные ассоциации — договорные объединения предприятий и страховых компаний, которые создаются для совместного осуществления одной или нескольких производственно-хозяйственных функций. Участие в этом объединении налагает на страховую компанию менее жесткие ограничения, чем на концерне [14].

Итак, в современных условиях страховые компании могут создаваться в любых организационно-правовых формах. Однако большинство из них созданы как акционерные общества закрытого типа. Российских страховой рынок поделен между страховыми компаниями, которые находятся в условиях жесткой конкуренции, что требует создания разных организационно-правовых форм. А что можно сказать о развитии страхового бизнеса за рубежом?

**1.3. Зарубежный опыт развития страхового бизнеса**

Нам известно, что помимо снижения нагрузки на расходную часть бюджета (так как возмещаются убытки от наступления неблагоприятных явлений), страхование выполняет две важнейшие функции в обществе.

Во-первых, страхование помогает благополучно решать вопросы социального обеспечения, являясь основным компонентом социальной системы государства. В странах с развитой рыночной экономикой система социальной защиты населения охватывает государственное социальное обеспечение, корпоративное страхование, индивидуальное страхование, негосударственное пенсионное страхование.

Во-вторых, страхование является важнейшим механизмом привлечения в экономику инвестиционных ресурсов.

Таким образом, в развитых странах страхование в силу специфики и выполняемых функций в обществе является стратегическим сектором экономики [15].

Рассмотрим развитие страхового бизнеса за рубежом на опыте таких стран, как США, Германия и Япония.

Страховой рынок в США отличается огромным размахом и не имеет в себе равных в мире. Американские страховые монополии курируют примерно 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран мира.

Одной из важнейших особенностей страхового бизнеса в США является то обстоятельство, что в силу высокого авторитета страховых компаний в их управление передаются многомиллиардные средства, принадлежащие различным пенсионным фондам.

 В США нет единого федерального закона о страховании и единого органа по надзору за страховой деятельностью, т. е. каждый штат имеет свое страховое законодательство. Каждый штат предъявляет свои требования к минимальному уровню капитала, видам предполагаемого страхования, проводит ревизию подконтрольных страховых компаний. В США проводится общее регулирование страховой деятельности путем выдачи лицензии брокерам, агентам и самим страховым компаниям. Помимо этого, в США страховая индустрия является единственной, которая не попадает под антимонопольное законодательство.

 В США большую роль играют акционерные страховые общества и общества взаимного страхования, при этом в США отсутствуют государственные страховые компании.

В США страховые компании осуществляют три типа страхования:

* бекифиты (страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии и т. д.);
* личное (подразумевает страхование строений, автомобилей и другого имущества граждан);
* коммерческое.

Деятельность всех страховщиков в США тщательно анализируется тремя консалтинговыми компаниями: A. M. Best, Moody S, Standart & Poors, которые занимаются анализом состояния страховых фирм и ежеквартально издают каталоги по их работе [16]

Страховой рынок Германии обладает ряд характерных черт. Во-первых, имеет место тесная взаимосвязь страхового бизнеса с крупным промышленным капиталом, широко распространено взаимное участие в капитале и в управлении.

Во-вторых, страховой рынок Германии находится под жестким контролем государства. Страховое дело в Германии регулируется законом о государственном страховом надзоре, содержащем основные правовые нормы страхования.

В-третьих, важной особенностью немецкого рынка выступает банкострахование, т. е. страховая организация в своих торговых точках занимается не только страхованием, но и предоставлением банковских услуг.

Несмотря на отсутствие законодательных ограничений для иностранного капитала, немецкий страховой рынок относительно закрыт: немцы предпочитают своих страховщиков. Страховые услуги традиционные. Германия — единственная страна в Европе, кроме России, где до сих пор продают смешанные договоры страхования жизни, гарантирующие 100%-ное получение страховой суммы на случай смерти клиента и на случай его дожития до установленного срока.

Специфику германского страхового рынка составляют более 2200 местных региональных страховщиков, собирающих около 5% общего объема страховых премий.

В Германии доминирует одна страховая организация — Allianz. Она забирает 42% страхования жизни и 38% всех других отраслей страхования. При этом на Германию приходится немногим более 55% ее оборота, все остальное связано с зарубежной деятельностью.

Германия — настоящий мировой центр перестрахования, услугами которого пользуются и российские страховые организации [17].

В отличие от других стран, в Японии наиболее развито страхование жизни. Организации страхования жизни - крупнейшие владельцы акций и облигаций частных организаций, а также государственных корпораций. Причиной доминирующего положения организаций страхования жизни состоит в отсутствии в Японии в течение долгого времени системы социального страхования и обеспечения.

В последние годы страховые организации активно проникают на страховой рынок США, Канады и других стран. Сумма получаемых ими страховых премий более чем вдвое превышает сумму премий, получаемых организациями общего страхования.

Государство жестко регламентирует деятельность страховых организаций. Без согласия министерства финансов не могут изменяться ставки страховых премий. Конкуренция между страховыми организациями ограничена благодаря отсутствию страховых брокеров. Система страхования состоит из большого числа отделений и их агентов, число которых у крупных организаций достигает нескольких десятков тысяч [18].

Таким образом, можно сказать, что страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Страховая деятельность относится к одному из самых прибыльных видов деятельности.

Страховая деятельность предполагает предварительное финансирование средств, предоставляемых страхователями, и поэтому со стороны государства необходим действенный контроль за страховой деятельностью. Наш отечественный и зарубежный опыт свидетельствует о важности государственного регулирования страховой деятельности.

Рассмотрев зарубежный опыт, мы пришли к выводу о том, что страховая деятельность очень развита за рубежом, при этом рынок страхования каждой страны владеет своими особенностями. Но помимо различий, они имеют ряд общих черт, которые проявляются в функциях страхования:

1. страховые компании не только накапливают денежные средства населения, организаций, но и решают задачи по финансовой защите людей или имущества от рисков;
2. возмещают ущерб, причиненный вследствие неблагоприятных условий;
3. предупреждают страховые случаи или минимизируют ущерб, проводят профилактические мероприятия за счет специального резерва — резерв предупредительных мероприятий.

Рынок страхования в России недостаточно развит. В чем же причина такого низкого уровня состояния страхового рынка России? Какую роль страховой бизнес играет в развитии национальной политики? Чтобы ответить на эти вопросы необходимо изучить историю создания страхового бизнеса в РФ, проанализировать развитие современного страхового бизнеса. И на этой основе предложить мероприятия по совершенствованию страхования в России.

**Глава 2. Анализ современных тенденций развития страхового бизнеса в РФ**

**2.1. История создания страхового бизнеса в РФ и его роль в развитии национальной экономики**

История страхования в России — это предмет изучения и анализа использования мировой практики в современных условиях. Российский страховой рынок в своем развитии прошел несколько этапов:

1. Страхование до 1917 года

Страхование в России развивалось медленнее, чем в других странах. Лишь в 1786 году при Государственном Заемном банке была создана государственная страховая экспедиция - первое российское государственное страховое учреждение. Страхованию подлежали строения, являвшиеся предметом залога под обеспечение выдаваемой ссуды, на случай их уничтожения от огня. Страховая сумма не должна была превышать 75% от стоимости недвижимости. Страховой тариф составлял 1,5%. Таким образом, в 1786 году манифестом Екатерины II в стране была законодательно зафиксирована государственная монополия на проведение страхования от огня
и созданы правовые рамки, ограждавшие этот вид деятельности от конкуренции иностранных страховщиков.

В 1847 году были отменены все особые привилегии, которые государство предоставляло страховым обществам. В результате приходит свободная конкуренция страховых компаний, и с середины ХІХ века намечается подъем акционерного страхования в стране. Если в 1850-х годах действовало 5 страховых обществ, то к началу 1890-х их число достигло 15, а к 1914 году функционировало 19 российских и 3 иностранных.

С 1860-х годов, в связи с отменой крепостного права, второе место по объему страховых операций занимало земское страхование, проводившееся органами местного самоуправления преимущественно в сельской местности. В 1864 году было утверждено «Положение о земском страховании». Земства проводили в основном страхование от огня (как обязательное, так и добровольное), недвижимого и движимого имущества (крупного рогатого скота), а также страхование пенсий лицам, состоявшим на государственной службе.

В 1851 году российские страховые общества впервые вышли на международный страховой рынок, передав часть своих рисков иностранным перестраховщикам.

В 1894 году в России был установлен государственный страховой надзор за деятельностью страховых компаний. Функции органа государственного страхового надзора выполняло Министерство внутренних дел. Устанавливалась публичная отчетность страховых компаний.

Начавшаяся в 1914 году Первая мировая война, и последовавшие за ней крупнейшие политические и экономические потрясения в российском обществе привели, в конечном итоге, к развалу страховой системы России.

1. Страхование в период с 1917 по 1990 годы

После Октябрьской революции 1917 года начался процесс национализации страхования в стране. Страхование было объявлено государственной монополией. В 1919-1920 гг. в условиях разрушенной экономики и гиперинфляции проведение страховых операций было временно прекращено.

В 1921 году возобновилось проведение страховых операций, сначала по имущественному страхованию, а в 1922 году по личному страхованию.

Для проведения страхования было создано Главное управление государственного страхования в составе Наркомфина. В сентябре 1925 года было утверждено «Положение о государственном страховании в СССР», которым была закреплена государственная монополия на проведение страхования. Все страховые операции должны были проводиться на основе единых, утверждаемых в централизованном порядке правил и тарифных ставок, а все страховые фонды находились в распоряжении Госстраха.

В дальнейшем направленность страхования определялась состоянием экономики, политики, общественной жизни страны и зависела от того, какие задачи стояли перед государством в тот или иной период.

1. Современный период развития страхования в России

Начало современному этапу развития страхования в Росси положило принятие в 1988 году Закона «О кооперации». Этим законом кооперативам разрешалось проводить взаимное страхование принадлежащего им имущества и других имущественных интересов. Однако, взаимное страхование стало быстро перерастать в акционерное страхование, что было юридически оформлено «Положением об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью» от 19 июня 1990 года и Постановлением Совета Министров СССР «О мерах по демонополизации народного хозяйства» от 16 августа 1990 года, которые разрешили функционировать на страховом рынке конкурирующим между собой государственным, акционерным, взаимным и кооперативным обществам.

Важным этапом в развитии страхования в России явилось вступление в силу с 1 января 1993 года Закона РФ «О страховании», который заложил основу для формирования полноценной юридической базы, необходимой для функционирования национального страхового рынка (в 1997 году данный закон был переименован в Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Вступление в силу с марта 1996 года второй части Гражданского Кодекса РФ, в которой глава 48 посвящена отношениям в области страхования, еще более укрепило законодательную базу страхования в России.

В 1993 году был установлен государственный контроль на страховом рынке в лице специального органа Росстрахнадзора - Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью. В 1996 году Росстрахнадзор был преобразован в Департамент страхового надзора при Министерстве Финансов РФ. В 2004 году Департамент страхового надзора был переименован в Федеральную службу страхового надзора (ФССН).

В целом развитие страхового дела в России сопровождалось переходом от государственной страховой монополии (ХІХ век) к страховому рынку (до 1917 года), затем последующей национализацией и восстановлением страховой монополии в советский период истории (до начала 1990-х годов). Глобальные же геополитические изменения, последовавшие в связи с распадом СССР, вызвали объективную необходимость возрождения страхового рынка в России.

Переход экономики РФ от административно-командной к рыночной обеспечивает существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизведении, значительно расширяет сферу страховых услуг и развитие альтернатив государственному страхованию.

Развитие рыночных отношений, когда организация начинает действовать на свой страх и риск, по собственному плану и несет за это ответственность, повышает роль и значение страхования. Помимо с традиционным предназначением — обеспечение защиты от природных стихий, случайных событий технического и технологического характера, объектом страхования все чаще выступают убытки от различных криминогенных явлений.

Преобразования затрагивают также сферу имущественного и личного страхования граждан, это непосредственно связанно с экономическими интересами населения. Соотношение долгосрочных и краткосрочных договоров страхования, сочетание рисковых, предупредительных и сберегательных условий страхования, уровень банковского процента на резерв взносов по договорам страхования жизни, учет ценовых тенденций и осуществление антиинфляционных мероприятий с переходом к рыночной экономике неизбежно становится предметом страховой политики. Возрастает предложение страховых услуг. Происходит постепенное формирование страхового рынка. Приоритет отдается добровольным видам страхования, хотя в определенных сферах сохраняется или даже вводится обязательное страхование [19].

В экономике РФ страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой стороны — видом деятельности, приносящей доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий банковские депозиты, ценные бумаги.

Страхование выступает важным фактором стимулирования производственной активности и обеспечение здорового образа жизни, создает новые стимулы роста производительности труда в соответствии с личным вкладом в производство и обеспечения собственного благополучия.

**2.2. Оценка развития современного страхового бизнеса в РФ**

Страховой рынок РФ, с одной стороны, представляет собой часть мирового страхового рынка и объединённый с ним через перестрахование, а с другой стороны, также является одним из секторов российской экономики и переживает сложные времена.

Для обоснования текущего состояния российского страхового рынка, необходим анализ его развития за предшествующий, достаточно длительный период. При этом в качестве значимых показателей, демонстрирующих развитие/стагнацию страхового рынка в целом, следует выделить такие, как:

* доля страховых взносов в ВВП страны;
* страховые премии на душу населения;
* размер страховых взносов и их динамика;
* структурные элементы страхового рынка, изменение структуры за анализируемый период [20].

Динамика доли страховых взносов (без учета обязательного медицинского страхования (ОМС)) представлена на рис. 1.

Рис. 1. Динамика доли страховых взносов (без учета ОМС) в ВВП за период с 2005 по 2016 г., %

Данные рисунка 1 убедительно демонстрируют снижение доли страховых взносов в ВВП страны за анализируемый период: если по итогам 2005 г. она составляла 1,7%, то на конец 2016 г. – только 1,4%.

Следующий элемент анализа – страховые премии на душу населения, динамика которых за 2005-2016 гг. представлена на рис. 2.

Рис. 2. Динамика страховых премий (без учета ОМС) на душу населения за период с 2005 по 2016 г.

На основании данных рисунка 2 делаем вывод, что рост страховой премии на душу населения, произошедший за последние одиннадцать лет, заметно увеличивается с каждым годом. В 2005 г. значение данного показателя составило всего 2548,0 руб., а в 2016 г. - 8110,7.

Динамика страховых взносов за период с 2005 по 2016 г. представлена на рис. 3.

Рис. 3. Динамика страховых взносов за 2005-2016 гг

Увеличение общего объема страховых премий за анализируемый период произошло в основном за счет роста премий по страхованию имущества, по личному страхованию, кроме страхования жизни, и страхованию ответственности владельцев транспортных средств. При этом по оценкам «Эксперт РА», лишь 10-20% имущества физических и юридических лиц в России застраховано. В связи с низким уровнем развития страхования имущества государство вынуждено ежегодно выделять из бюджета значительные средства на компенсации за погибших при стихийных бедствиях, оплату лечения пострадавшим и оказание материальной помощи на восстановление жилья. По данным МЧС, за последние пять лет только прямой ущерб от пожаров в России превысил 50 млрд рублей. Расходы на ликвидацию последствий наводнения 2015 г. в Дальневосточном федеральном округе составили 30 млрд рублей, общая сумма затрат превысит 50 млрд рублей. Расходы на ликвидацию последствий наводнения в Краснодарском крае 2014 г. превысили 16 млрд рублей.

Структура российского страхового рынка значительно изменилась за одиннадцать лет (рис. 4,5)

Рис. 4. Структура страхового рынка в 2005 г.

Рис. 5. Структура страхового рынка в 2016 г.

Глядя на рисунок 4 и 5, можно сделать вывод о том, что имущественное страхование по сравнению с 2005 г. увеличилось на 19,87%, другая ситуация обстоит с уровнем страхования жизни, он упал с 41,6% до 11,73%, что связано с очищением рынка страхования жизни от налогооптимизирующих схем.

С введением ОСАГО заметно выросла доля обязательных видов страхования в совокупных страховых взносах. В 2005 г. значение показателя составило 18,2%, в 2016 г. – 28,44%. При этом в 2015 г. из драйвера роста ОСАГО превратилось в основной источник проблем российских страховщиков. Эффективность работы этого вида обязательного страхования крайне низка – страховщики несут убытки, а страхователи испытывают трудности при приобретении полисов ОСАГО в отдельных регионах и при урегулировании убытков. Кроме того, текущая нормативная база не в состоянии предотвратить рост мошенничества. Широкое распространение получила практика переуступки пострадавшими прав требования к виновникам ДТП юристам. «Автоюристы» отсуживают у страховых компаний суммы, в разы превышающие реально нанесенный ущерб. Страховые компании активно работали над снижением судебных расходов, а значит и над повышением качества урегулирования убытков. Их работа отразилась на динамике доли отказов от страховых выплат. Доля отказов по отношению к заявленным страховым случаям снизилась с 1,8% в 2014 г. до 1,2% в 2016 г.

Проводя анализ, также необходимо рассмотреть какую долю страхового рынка занимают страховые компании [21].

1. В сфере имущественного страхования большую долю рынка занимает страховая компания «СОГАЗ» – 17,33%, а наименьшую долю – компания «Сбербанк страхование» - 2,47%. Ниже приведен рейтинг страховых компаний по имущественному страхованию (рис. 6).

Рис. 6. Доли рынка страховых компаний в сфере имущественного страхования (%).

1. В сфере страхования гражданской ответственности наибольшие доли занимают страховые компании «Респект» и «СОГАЗ» - 13,77% и 10,44% соответственно, наименьшую долю – страховая компания «Согласие» - 2,92% (рис. 7).

Рис. 7. Доли рынка страховых компаний в сфере страхования гражданской ответственности (%).

1. В области страхования жизни наибольшую долю рынка занимает компания «Сбербанк страхование жизни» - 30,57%, а наименьшие доли занимают компании «Женераль Страхование жизни» и «СиВ Лайф» по 2,48% и 1,70% соответственно (рис. 8)

Рис. 8. Доли страхового рынка страховых компаний в области страхования жизни (%).

1. В области личного страхования без учета страхования жизни наибольшие доли занимают компании «СОГАЗ» (19,27%) и «ВТБ Страхование» (11,37%), а наименьшие доли занимают такие страховые компании, как «Группа Ренессанс Страхование» - 2,66% и «Сбербанк страхование» - 1,60% (рис. 9)

Рис. 9. Доли страховых компаний в области личного страхования (%).

Таким образом, уровень надежности российского страхового рынка, несмотря на некоторое его увеличение, все еще оценивается как умеренно низкий. Наличие и уровень рейтинга надежности страховых компаний не в полной мере учитывается при регулировании, аккредитации или выборе страховщика. Поэтому нужно разработать такие меры, которые помогут стабилизировать и увеличить страховой рынок.

**2.3. Мероприятия по совершенствованию страхования в РФ**

Для обеспечения непрерывности производства и поддержания социальной стабильности в обществе необходимо минимизировать уровень недострахования рисков в экономике. Страхование вместо создания внебюджетных фондов или прямого финансирования устранения последствий техногенных или природных катастроф, аварий и прочих событий — это единственный путь снизить нагрузку на государственные финансы при повышении эффективности управления рисками.

В будущем основной областью страхования должно стать добровольное страхование. Необходимо также пересмотреть принципы функционирования обязательного страхования в пользу рыночных механизмов. К 2020 году доля обязательных видов страхования в совокупных страховых взносах не должна превышать 25% [22].

На мой взгляд, отказ от обязательного страхования должен быть в пользу вмененного страхования. Вмененный вид страхования формально относится к добровольному виду страхования, но, по сути, обязывает граждан или организации страховать себя от конкретных рисков. Это вовсе не означает, что мы должны сразу отказаться от обязательного страхования, это должно произойти поэтапно. Обязательное страхование наносит ущерб добровольному страхованию. А добровольное страхование имеет ряд преимуществ, так как страхователи недостаточно мотивированны, этот вид страхования развивается крайне медленно.

После того, как на российском страховом рынке будет преобладать вмененный вид страхования, добровольный вид страхования будет расширяться.

Что же необходимо сделать для этого? В первую очередь, необходимо начать постепенно отказываться от обязательного вида страхования. Во-вторых, законодательство РФ должно быть разработано таким образом, чтобы стимулировать граждан и организации добровольно застраховываться. В-третьих, государство должно всячески поддерживать те страховые компании, которые только входят на страховой рынок.

Предложенные мероприятия приведут к увеличению уровня развития добровольного страхования. Благодаря высокому уровню развития добровольного страхования, увеличатся доли страховых взносов в ВВП страны. Помимо этого, минимизируется уровень недострахования рисков в экономике, что обеспечит непрерывность производства и социальную стабильность в обществе. Также снизится нагрузка на федеральный бюджет.

Таким образом, разрабатывая мероприятия по совершенствования страхового рынка, российский рынок развивается, но делает это очень медленно, поэтому некоторые мероприятия становятся быстро неактуальными [23].

**Заключение**

В данной работе излагается общая характеристика страхового рынка в России, т.е. раскрывается сущность страхования и его роль в рыночной экономике , показано состояние страхового рынка в России на данный период, а также представлена перспектива развития страхового рынка в России.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных и личных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из управляемых ими страховых взносов (страховых премий). В этих отношениях особую роль играют страховые компании.

В современных условиях страховые компании могут создаваться в любых организационно-правовых формах. Однако большинство из них созданы как акционерные общества закрытого типа. Российских страховой рынок поделен между страховыми компаниями, которые находятся в условиях жесткой конкуренции, что требует создания разных организационно-правовых форм.

Рассмотрев зарубежный опыт, мы пришли к выводу о том, что страховая деятельность очень развита за рубежом, при этом рынок страхования каждой страны владеет своими особенностями. Но помимо различий, они имеют ряд общих черт, которые проявляются в функциях страхования:

* страховые компании не только накапливают денежные средства населения, организаций, но и решают задачи по финансовой защите людей или имущества от рисков;
* возмещают ущерб, причиненный вследствие неблагоприятных условий;
* предупреждают страховые случаи или минимизируют ущерб, проводят профилактические мероприятия за счет специального резерва — резерв предупредительных мероприятий.

Итак, очевидно, что страховой бизнес в России развивается. Неуклонно расширяется российский рынок страховых услуг, постепенно растет спрос на классические виды страхования (жизни, имущества и т. п.), появляются новые виды страхования. За счет новых технологий возникают новые услуги, предлагаемые страхователям (Например, онлайн страхование). Постепенная стабилизация экономической ситуации в стране, относительная уверенность населения в завтрашнем дне, рост материального благополучия, все это рождает страховой интерес во все большем числе потенциальных страхователей. Поэтому, на мой взгляд, нет оснований сомневаться в дальнейшем благополучном развитии и процветании страхового бизнеса в России. Но также несомненно, что для этого ему необходима поддержка государства (в виде реформирования и систематизации законодательства, пресечения мошенничеств, подрывающих доверие к страховщикам в целом (а, следовательно, и к добропорядочным страховщикам), активной антимонопольной и протекционистской политике, смягчение политики налогообложения и т.д.)

Стабильное функционирование системы страхования – непременный этап на пути к экономическому благополучию России.

**Список литературы**

1. Шахов В. В. Страхование. – М.: ЮНИТИ, 2003.
2. Теория и практика страхования. Учебное пособие. / Под ред. К.Е. Турбина, Р. Т. Юлдашев, – М, 2004.
3. Архипов А. П. Основы страхового дела. – М.: Маркетинг, 2002.
4. Гинздург А.И. Страхование. – СПб.: Санкт-Петербург, 2003.
5. Грищенко А. А. Основы страховой деятельности. Учебное пособие – М.:Финансы и статистика, 2006.
6. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
7. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. От 05.12.2017) «Статья 938. Страховщик».
8. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 19.02.2018) «Особенности определения доходов страховых организаций (страховщиков)».
9. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (с изменениями и дополнениями вступил в силу с 01.01.2018) «Статья 18. Права и обязанности страховщика».
10. Федорова Т. А. Страхование. – М.: Экономист, 2003.
11. Сербиновский Б. Ю., В.Н. Гарькуша «Страховое дело» - Ростов-на-Дону: Феникс, 2000.
12. Кабанцева Н.Г. Страховое дело: Учебное пособие. М.: Форум, 2008.
13. Сердюков В. А. Страховое дело. Учебное пособие – М.: Московский психолого-социальный институт, 2005.
14. Рыбин В. Н. Основы страхования. Учебное пособие – М.: КНОРУС, 2009
15. Сахирова Н.П. Страхование. Учебное пособие – М.: Проспект, 2006
16. Страховой бизнес США/ [электронный ресурс http://studbooks.net/754389/bankovskoe\_delo/strahovoy\_rynok/ ]
17. Страховая система в Германии [ <http://www.insur-info.ru/press/39986/>]
18. Страховая система в Японии [электронный ресурс <http://lib.sale/strahovanie-lekcii/strahovoy-ryinok-yaponii-86717.html/>]
19. Развитие страхования в России [электронный ресурс https://creativeconomy.ru/lib/254].
20. Индикаторы страхового рынка [электронный ресурс <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/>]
21. Рейтинг страховых компаний [электронный ресурс http://www.banki.ru/insurance/ratings/].
22. Самиев П., Янин А. Новый курс страхового рынка. – М.: Эксперт. – 2008.
23. Вмененное вместо обязательного [электронный ресурс https://vz.ru/economy/2013/7/15/641313.html].