Браун-Грачева Юлия Владимировна. Финансовая устойчивость страховых компаний (Комплексная оценка) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Екатеринбург, 2002 185 c. РГБ ОД, 61:02-8/1756-3

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

1.1. Страхование как часть финансово-кредитной системы 13

1.2. Понятие финансовой устойчивости 24

ГЛАВА 2. КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВОГО РЫНКА И ЕГО ОТДЕЛЬНЫХ СУБЪЕКТОВ

2.1 Страховой механизм как инструмент регулирования финансовой устойчивости страховых компаний 45

2.2 Оценка состояния страхового рынка Среднего Урала 58

ГЛАВА 3.НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

3.1. Совершенствование страхового механизма 77

3.2. Развитие финансовых ситуаций в страховом рынке 106

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 120

Список использованных источников 131

Приложения 144

**Введение к работе**

Понятие финансовой устойчивости, являясь одним из основополагающих и общих в экономической терминологии, подвергается постоянному уточнению. Это объяснимо, т.к. от полноты и точности определения финансовой устойчивости зависит насколько точно можно ее измерить количественно и насколько эффективно на нее влиять.

Макро- и микроуровни экономики обладают своей финансовой устойчивостью, можно говорить о финансовой устойчивости предприятия, отрасли и экономики страны в целом. Независимо от объекта - будь то общество, государство, производство, хозяйствующий субъект или физическое лицо - его *стабильность*определяется не только *сохранением*существующего уровня, но возможностью его *развития.*

Экономическая, финансовая и социальная стабильность государства на уровне его хозяйствующих субъектов и граждан во многом обеспечивается страхованием в его различных видах и отраслях. Страховая отрасль является одной из наиболее динамично развивающихся в экономике России. Страховой рынок России входит в группу лидирующих по темпам роста отраслей национальной экономики.

Но положение на страховом рынке России далеко от идеального. Изменения, происходящие на российском рынке страхования пока не соответствуют ни по объему, ни по сути тенденциям, происходящим на мировом рынке.

Например, страхование жизни в последние годы в общемировом масштабе занимает лидирующие позиции и по объему собираемой премии, и по темпам роста. В России до сих пор существует ситуация, когда страховщики в основном используются как посредники в разного рода схемах, позволяющих занижать налогооблагаемую базу. Ситуация стала меняться только с вступлением в силу нормативных актов, затрудняющим применение схем с

4 использованием договоров краткосрочного страхования жизни для

минимизации налогов.

В терминах классификации периодов страхования, можно сказать, что по уровню использования страховой теории практиками, как страховщиками, так и органами государственного надзора, страховое дело в России переживает переходный период между вторым (связанный с внедрением вероятностной идеологии и вероятностно-статистических методов) и третьим (характеризуемый активным использованием финансовых инструментов, финансовой инженерии) этапами.

Российское коммерческое страхование существует в современном варианте чуть более десяти лет, поэтому и первый период накопления статистических данных еще далеко не завершен. Популяризация вероятностных страховых методик и создание новых подходов, наглядных и доступных для практического использования, имеют первостепенное значение.

В настоящее время признано, что финансовая устойчивость страховщиков - проблема самих страховщиков, их партнеров, страхователей и государства. В странах устойчивой развитой экономики от риска разорения страховой компании никто не застрахован. В России проблема усугубляется хронической экономической и политической нестабильностью.

Общая социально-экономическая и политическая обстановка в России приводит к неустойчивости финансового рынка. Характерными чертами ситуации являются неопределенность и неоднозначность ситуаций, возникающих в процессе финансовой деятельности.

Несмотря на то, что часть рейтинговых агентств дискредитировали себя как инструмент политических сил, чья независимость лишь декларируется, а объективность отслеживания финансовых рисков другой части агентств кризис августа 1998 года низвел на нет, подтвердив, что главный риск в России связан с политической нестабильностью и политическим произволом, анализ рисков не стал менее актуальным.

5 Реальных и потенциальных клиентов страховых компаний, так же как и

клиентов банков, живо интересует насколько безопасно и выгодно доверять

свои средства этим финансовым учреждениям. Согласно статье 25 Закона "Об

организации страхового дела в Российской Федерации" основой финансовой

устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного

капитала, страховых резервов и системы перестрахования. Однако, факторы,

обеспечивающие финансовую устойчивость страховщиков, не ограничиваются

перечисленными в Законе.

Большая часть данных, предоставляемых в страховой надзор, остается недоступной для страхователей - клиентов страховых компаний. В печати публикуются лишь балансы, отчеты о прибыли и убытках страховых компаний и данные об отзыве лицензий.

Актуальность темы настоящего исследования доказывает то, что *оценка финансовой устойчивости*страховщиков заслуженно признана одной из наиболее важных задач при определении качества работы субъектов страхового рынка и перспектив страхового рынка в целом.

*Страхование—*важнейший инструмент повышения стабильности общества и устойчивости экономики на всех уровнях, следовательно, *должно обладать свойством надежности.*

*Оценка финансовой устойчивости*страховых компаний в отличие от других финансовых институтов осложняется принципиально вероятностным характером их деятельности. Обсуждение критериев сравнения *страховых компаний смыкается с проблемой определения*вероятности страховой организации выполнить все свои обязательства по страховым выплатам перед страхователями или *вероятности неразорения.*

*Общетеоретические вопросы финансовых отношений страховых компаний*рассматриваются в трудах Бланда Д., Вогана Е., Гарькуши В. Н., Гвозденко А. А., Казанцева С.К., Кирилловой Н., Коломина Е.В., Коныиина Ф.В., Кулпа К., Орланюк-Малицкой Л.А., Рейды Дж., Рейтмана Л.И., Рубина

Ю.Б., Самуэльсона П., Сербиновского Б. Ю., Сухова В.А., Челухиной Н., Шахова В.В., Юлдашева Р.Т. и др.

Проблема обеспечения финансовой устойчивости не изучалась отечественной наукой в советский период, объектом исследования были вопросы финансовой устойчивости страховых операций, но не отдельного страховщика. Возникновение рынка коммерческого страхования в России дало толчок развитию концепции финансовой устойчивости. Уникальные экономические и политические условия России затрудняют прямое использование зарубежных подходов к оценке финансовой устойчивости страховщиков, но, с другой стороны, тот факт, что отечественная теоретическая школа возрождается после длительного перерыва, делает творческое переосмысление зарубежного опыта необходимостью.

*Проблемам оценки финансовой устойчивости и создания рейтинга*в современных условиях посвящены работы Баллинга Дж., Глезера Р., Гулиада Р., Джонса Р., Жигас М.Г., Иваницкого В.П., Ивановской О.Ю., Кларка Т.У., Кожинова В., Левина A.M., МакВини П., Мараны Р., Моисеева С, Оленева Н., Пакуля В., Партриджа Р., Пирожкова С. М., Пуччиа М., Пэр Дж. , Решетина Е., Ржанова А., Сазонова В. А., Соколовой Н., Тарасова И., Филина В., Черновой Г., Чуриновой И. и др.

Значимость этих исследований трудно переоценить, но многие отражают лишь субъективные подходы авторов, поскольку создание методики составления рейтинга - наука, граничащая с искусством. Кроме того, методики должны соотноситься с реальной ситуацией в стране и на страховом рынке, которая подвижна и, зачастую, мало предсказуема.

*Вопросы теории риска*применительно к страховым организациям рассмотрены в трудах Бенинга В. Е., Берндта Е.Р., Бюллмана Г., Венециана Е., Катышева П. К., Клюппельберга К., Крутика А. Б., Малиновского В., Матвеева О.В., Никитиной Т. В., Петракова Н. Я., Ротаря В. И., Фишберн П. С, Шоргина С.Я., Штрауба Э., Эмбрехтса П. и др.

7 *Проблемы анализа финансовой устойчивости*финансовых институтов

освещаются в работах Гварлиани Т., Жеребко А., Ингерсола Дж. Карлберга

К., Негашева Е.В., Паррамоу К., Сайфулина Р.С., Слепухиной Ю.Э.,

Уотшема Т. Дж., Феллера В., Фогельсона Ю., Хаймер К., Шаплыко Д.,

Шевчука В., Шеремета А.Д., Ширяева А. Н., Щербаковой О., Щиборща К.В.

и др.

Страховая математика — наука, заслуженно уважаемая, однако, очевиден разрыв между разработанными моделями деятельности страховых компаний в условиях риска и их использованием на практике. Достаточно заметить, что само понятие "риск" настолько многозначно, что это затрудняет его использование в строгих модельных построениях.

Объектом исследования настоящей работы выступают финансовые отношения страховых компаний, условия стабильного функционирования страхового рынка и его субъектов.

Предмет исследования - теоретические и практические вопросы оценки финансовой устойчивости страховых компаний и составления рейтингов.

Цель исследования предложенной работы включает в себя развитие методологии оценки финансовой устойчивости страхового рынка и его субъектов, разработка направлений совершенствования страхового механизма.

Достижение цели потребовало решения следующих задач:

обобщить теоретико-методологические положения при определении финансовой устойчивости страховой компании, принципы оценки стабильности страховых компаний;

доказать необходимость существования нескольких независимых рейтинговых методик, показать принципиальную схему функционирования системы рейтинговых агентств;

создать компьютерную базу данных статистической отчетности страховых компаний Среднего Урала;

предложить алгоритм обработки данных с целью получения обобщенных показателей для каждой компании и возможности сравнительного анализа всех компаний в динамике;

выявить особенности страховых компаний России (на примере компаний Среднего Урала) в сравнении со средними данными по иностранным компаниям; изучить возможность использования методики составления рейтингов A.M. Best для российских компаний;

разработать и обосновать принципы оценки финансовой устойчивости, создать на их основе методику и применить ее для страховых компаний Среднего Урала

Теоретической и методологической базой исследования послужили труды российских и зарубежных ученых и специалистов, посвященные рассматриваемой теме.

В процессе диссертационного исследования автор руководствовался нормативными актами Российской Федерации по вопросам регулирования страхового дела, подзаконными актами и инструкциями Департамента страхового надзора при Министерстве финансов РФ. Кроме того, использовались методические и справочные материалы, данные периодических изданий.

В процессе работы была апробирована методология оценки финансовой устойчивости страховых компаний в условиях нестабильной экономики крупнейшего рейтингового агентства мира в области страхования A.M.Best применительно к страховщикам Среднего Урала.

Информационную базу исследования составили формы годовой бухгалтерской отчетности (форма 1 и 2) страховых компаний Среднего Урала.

Использовались опубликованные в периодической печати отчетность российских страховых компаний, обзорные, статистические, справочные материалы, данные электронных изданий сети Интернет.

Научная новизна характеризуется следующими результатами:

обосновано положение о наличии уровней стабильности, которое является теоретической базой для составления рейтингов,

выведена формула, связывающая количество модельных факторов и условий с количеством уровней стабильности,

доказана необходимость существования нескольких независимых рейтинговых методик,

предложена авторская модель классификации финансовых ситуаций страховой компании по степени устойчивости,

разработаны алгоритмы и компьютерные программы для обработки данных с целью получения обобщенных показателей для каждой компании и возможности сравнительного анализа всех компаний в динамике;

оценена финансовая устойчивость страхового рынка Среднего Урала и его субъектов на основе рассчитанных рейтингов страховых компаний;

предложены направления совершенствования страхового механизма с целью повышения финансовой устойчивости страховых компаний.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования полученных методик и результатов страховыми компаниями, органами страхового надзора, аналитическими рейтинговыми центрами.

Автором создана компьютерная база данных статистической отчетности страховых компаний Среднего Урала и программный комплекс по ее обработке; произведена оценка финансовой устойчивости страхового рынка Среднего Урала и его субъектов на базе репрезентативной выборки из 20 страховых компаний.

Апробация работы. По теме диссертации опубликовано 12 научных работ общим объемом 0,39 п.л. Основные выводы и результаты диссертационной работы докладывались и обсуждались на восьми Всероссийских научно-практических конференциях в Екатеринбурге (1996-2001 г.г.).

10 Отдельные положения диссертационной работы используются в учебном

процессе Уральского государственного экономического университета и

Уральского гуманитарного института в лекционном курсе "Страхование".

Автор диссертационной работы является соавтором и участником гранта "Междисциплинарное моделирование в страховании" № 00-02-00227 Российского гуманитарного научного фонда (2000-2002г.г.) и результаты, излагаемые в работе, получены при поддержке гранта.

Предлагаемая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

Во введении дается обоснование актуальности выбранной темы, описываются цель и содержание поставленных задач, определяются объект и предмет исследования, рассматриваются его теоретические и методологические основы, отмечаются научная новизна и практическая значимость положений, выносимых на защиту, приводятся данные об апробации результатов работы. Таким образом, определяется специфика настоящего исследования по отношению к финансовой науке, теории риска и практической деятельности страховщиков.

В первой главе "Теоретические аспекты финансовой устойчивости страховой компании" определяются особенности финансовых процессов в страховой компании, проблемы финансовых отношений страховщиков в России, рассмотрен принцип эквивалентности как условие стабильности. В главе освещается эволюция понятия финансовой устойчивости, современные подходы к ее определению. Кроме того, определяются понятия факторов, показателей, условий стабильности финансовой устойчивости страховых компаний, рассматриваются вопросы теории риска применительно к страховым отношениям.

Во второй главе "Комплексная оценка финансовой устойчивости страхового рынка и его отдельных субъектов" изучено функционирование страхового механизма как инструмента регулирования финансовой

устойчивости страховых компаний в России и зарубежных странах, рассматривается деятельность аналитических рейтинговых центров как дополнительных субъектов страхового управления. В главе производится оценка состояния страхового рынка Среднего Урала, финансовой устойчивости его субъектов на базе репрезентативной выборки из двадцати компаний.

В третьей главе "Направления повышения стабильности страховых отношений" обобщаются тенденции страхового рынка, предлагаются меры по совершенствованию страхового механизма. Выводится формула для расчета количества типов финансовых состояний компании в зависимости от числа факторов, приводится авторская классификация типов финансовой устойчивости. Описан алгоритм обработки данных отчетности, рассчитываются и сравниваются рейтинги страховых компаний Среднего Урала в нескольких независимых моделях количественной оценки совокупного риска страховой компании.

В заключении обобщены результаты, полученные в работе в соответствии с поставленной целью, подчеркнуто теоретическое и практическое значение основных выводов.

В приложениях содержится обширный материал, часть которого взята из существующих источников, другая - получена автором. Из авторских материалов приведены график, отражающий динамику соотношения взносов и выплат для страховщиков Среднего Урала, таблицы корреляции показателей деятельности страховой компании, рассчитанные в разных моделях рейтинги страховых компаний Среднего Урала, диаграммы, на которых отображены показатели для каждой из компаний в рассматриваемый промежуток времени.

Диаграммы, на которых отображены показатели для каждой из компаний по всем годам, наглядно демонстрируют тенденции, складывающиеся для каждой из компаний и для рынка в целом.

С помощью диаграмм средних за рассматриваемый период показателей для всех компаний легко увидеть

положение компании среди прочих по каждому из показателей, отражающих определенный вид риска,

разброс средних по времени значений коэффициентов,

насколько данный показатель будет влиять на итоговый рейтинг компании при условии равноправия (одинаковых весов) всех рисков.

Диаграммы средних по рынку показателей по всем годам позволяют

оценить разброс значений показателей,

определить чувствительность конкретного показателя к экономическим потрясениям в обществе (таким как кризис 1998 года),

увидеть динамику и тенденции развития каждого из показателей.

Кроме того, показатели представлены в виде таблиц, позволяющих отследить динамику их изменения по годам для каждой из компаний.

## Страхование как часть финансово-кредитной системы

С момента своего зарождения человечество столкнулось с необходимостью противостоять природным силам, нарушающим привычный ритм жизни и производства, стабильность общества. Одним из инструментов этого противостояния было страхование в его первоначальных вариантах образования запасов и взаимопомощи членов сообщества.

При возникновении крупных природных или техногенных катастроф, охватывающих огромные территории, нарушающих производство сотен предприятий, угрожающих жизни тысяч жителей, возмещение соответствующего ущерба через систему страхования имеет макроэкономические последствия. Сведения о крупнейших техногенных катастрофах России приведены в Приложении 1.

Страхование — это социальный механизм, позволяющий индивидуумам и организациям компенсировать экономические потери, вызванные теми или иными неблагоприятными обстоятельствами. Страхование призвано заменить определенностью ту неопределенность в экономической стоимости, которая может быть обусловлена будущими потерями. Таким образом, страхование как часть финансово-кредитной системы - важнейший инструмент повышения стабильности общества и экономики (в том числе и финансовой устойчивости) на всех уровнях. Если раньше компенсация убытков обеспечивалась исключительно выделением средств из специальных целевых резервов государственного бюджета, то сегодня при изменении структуры собственности и крайней скудности бюджетных средств использование этого источника становится все более обременительным для государства. Поэтому страхование приобретает все большее значение при защите хозяйственных объектов от различного рода рисков. Дефицит государственного бюджета не позволяет в полной мере обеспечить соответствующие фонды и резервы финансовыми ресурсами. То же самое происходит на уровне субъектов Федерации. Пожар на КамАЗе, стихийные бедствия на Дальнем Востоке, Юге России показали, что предприятиям при возникновении непредвиденных ситуаций всерьез рассчитывать на государственную поддержку не приходится. Профессиональное страхование может решить эти проблемы. Страхование предприятий позволяет обеспечить непрерывность воспроизводства, возмещения убытков из средств страховых организаций, без экстренного выделения значительных ресурсов из бюджетных средств и внебюджетных фондов. Страхование как экономическая категория находится в подчиненной связи с категорией финансов. В современной экономической науке существует несколько подходов к определению финансов. Ряд авторов, например, Вознесенский Э.А., Казак А.С., Марамыгин М.С., Сабанти Б.М. и др. подчеркивают роль государства в образовании финансов как категории надстройки. Такие авторы, как Дробозина Л.А., Поляк Г.Б., допускают существование категории «финансы домашнего хозяйства», описывающей отношения внутри домашнего хозяйства при формировании и использовании бюджета семей. Тем не менее, можно выделить существенные признаки, объединяющие все определения. Финансы - это экономический инструмент распределения и перераспределения стоимости совокупного общественного продукта, т.е. стоимости конечных товаров и услуг за определенный период времени, и национального дохода, т.е. вновь созданной собственности, представляющий собой систему экономических отношений в виде движения денежной формы стоимости по поводу формирования и использования фондов денежных средств. Поскольку экономическая сущность страхования связана с созданием целевых денежных фондов (централизованных, децентрализованных, фондов страховых организаций),

## Страховой механизм как инструмент регулирования финансовой устойчивости страховых компаний

Одной из основных текущих целей управления в области страхования является оценка финансовой устойчивости совокупности страховых отношений, одной из главных долгосрочных целей - развитие страховой системы при условии повышения финансовой устойчивости. Управление в области страхования осуществляется государственными органами, аппаратом страховых организаций и страховых фондов и пр. посредством страхового механизма, который включает в себя финансово-страховую информацию, планирование, страховое право, страховое регулирование и контроль.

Целью государственного страхового регулирования является обеспечение эффективного функционирования страхового рынка. Государственное регулирование страховой деятельности проявляется в следующем: принятие законодательных положений (страховое право), установление в интересах общества обязательного страхования, проведение особой налоговой политики, создание правового механизма, обеспечивающего надзор за созданием и функционированием страховщиков.

Поскольку финансовая устойчивость страховщиков является вопросом государственной важности, многие государства создали органы страхового надзора еще в конце 19 века. Например, в России орган страхового надзора был создан в 1894 году, в США в 1871 году. Контрольная функция органов надзора включает в себя создание и совершенствование методик для определения финансовой устойчивости страховщиков.

В качестве примеров древнейшего источника права - правовых обычаев, относящихся к регулированию финансовой устойчивости субъектов страхового рынка, можно привести «принцип наивысшего доверия сторон», предполагающий полный обмен информацией об объекте страхования между страхователем (перестрахователем) и страховщиком (перестраховщиком), и «принцип следования судьбе страховщика», действующий в перестраховании. Однако наиболее распространенным источником права является нормативный правовой акт. Законодательные модели зарубежных стран складывались в течение веков, меняясь в зависимости от экономических условий и постоянно взаимодействуя. Государство периодически усиливало или ослабляло контроль над регулированием отношений между страховщиком и страхователем (фиксируемых в страховом контракте) и отношений между страховыми компаниями и государством (фиксируемых в законодательных актах). Но принцип, основная задача этого контроля оставалась неизменной: защита страхователей от злоупотреблений страховщиков. Некоторые страны выработали схему, условно именуемую «последнее прибежище страхователя», в соответствии с которой все страховщики под страхом отзыва лицензии обязаны участвовать в пуле для покрытия так называемых «трудных рисков». Известны схемы страхования, в соответствии с которыми американские страховщики обязаны страховать «сумасшедших» водителей автотранспорта, и схожие схемы можно также найти в ряде европейских стран. Один из типов защиты потребителя — контроль государства над содержанием страхового полиса. Исторически сложилось так, что некоторые страны, например Англия, предъявляют минимум требований к содержанию полиса. В настоящее время содержание и форма страхового контракта в Англии в большой степени отданы на усмотрение сторон. Частичная регуляция осуществляется путем предъявления довольно жестких требований к продавцу полиса. Иные страны, такие как Франция, Германия и США, некоторое время осуществляли жесткий контроль над текстом страхового полиса, и такой контроль в ряде случаев включал требование об одобрении текста полиса перед тем, как страховщик мог такой полис продать. В настоящее время регулирование страхования в этих странах носит менее жесткий характер, акцент перенесен на контроль платежеспособности страховщика. Требование об одобрении текста полиса сохранилось только для таких видов страхования, как страхование здоровья и обязательное страхование.

## Совершенствование страхового механизма

За прошедшее десятилетие в целом произошло становление основных институтов страхового рынка и составных частей страхового механизма. Аналогичные процессы произошли практически во всех отраслях финансового сектора экономики. Вместе с тем, объективная необходимость повышения стабильности системы страховых отношений, как обязательного условия их эффективного функционирования и развития, приводит к потребности в постоянном совершенствовании не только субъектов управления в области страхования и звеньев страхового механизма, но и финансового механизма, и хозяйственного механизма в целом.

В соответствии с общей концепцией целевых установок, принятых при разработке социально-экономической стратегии развития государства, необходимо выделить два этапа развития стабильности страховых отношений посредством страхового механизма: краткосрочную перспективу (первый этап), соответствующие ей первоочередные цели, и долгосрочную перспективу (второй этап) и, соответственно, стратегические цели. Кроме того, вследствие общих положений экономической теории следует отделить микроэкономические цели развития страхового механизма от макроэкономических. Итак, на каждом из этапов необходимо осуществлять меры на макро- и микроуровнях. Направления повышения финансовой устойчивости страховых отношений определяются существующим состоянием страхового рынка и его проблемами.

Мировой страховой рынок, а также страховой рынок Российской Федерации (в том числе и рынок страхования жизни) переживают период динамичных изменений под влиянием различных социально-экономических и других внешних факторов. Сравнение объема предоставляемых страховых услуг с макроэкономическими показателями, основным из которых является ВВП, позволяет оценить уровень развития страхования в стране. Этот показатель составляет следующие величины (по данным 1997г.): Япония -11,9%, Океания - 8,7%, Северная Америка — 8,4%, Западная Европа — 7,4%. В Российской Федерации на протяжении последних лет доля совокупной страховой премии в ВВП не превышала 1,2-1,3%, что ниже аналогичных показателей даже ряда стран Восточной Европы (в Чехии - 3,4%, в Польше -3,0%, в Венгрии — 2,4%).

При сравнении страховой премии, приходящейся на душу населения в РФ, можно констатировать отставание на несколько порядков от развитых государств (например, в Японии эта величина достигает 4000 долларов, в США - 2000 долларов) и в несколько раз от стран Восточной Европы (в Польше - 183 долларов, в Чехии - 114 долларов, в Венгрии - 108 долларов). [76, с.56-59.]

Хотя российский страховой рынок, особенно рынок страхования жизни, играет в общемировом масштабе в настоящее время незначительную роль, страховой рынок России входит в группу лидирующих по темпам роста отраслей национальной экономики. 1167 российских страховщиков собрали в 2000 году 171 млрд рублей страховой премии. Это почти на 79% больше показателя предыдущего года. В 2000 г. опережающими темпами увеличивалась доля добровольного страхования в общей сумме поступлений, а доля обязательного страхования, напротив, сократилась на 4% - с 21,8% до 17,8%. Суммарный объем добровольных страховых взносов достиг в минувшем году 140,6 млрд руб. Из них почти половину составили взносы по страхованию жизни. Поступления по обязательному страхованию достигли 30,4 млрд руб. Общий объем страховых выплат вырос в 2000 г., по сравнению с 1999 г., на 94,5% - до 119,8 млрд руб. 74,6 млрд руб. (62,3% от всей суммы выплат) пришлось на страхование жизни. Выплаты по обязательному страхованию составили 27,8 млрд руб. (23,2%).[ 69]