Абрамова Татьяна Григорьевна. Особенности развития страхового рынка в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2003 177 c. РГБ ОД, 61:03-8/3748-6

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Особенности и социально - экономические аспекты развития российского рынка страховых услуг.

1.1. Социально — экономическое значение развития страхового рынка 10

1.2. Особенности и структура рынка страховых услуг 29

1.3. Динамика современного рынка страховых услуг 54

Глава 2. Совершенствование российского страхового рынка.

2.1. Перспективные направления развития страхового рынка 68

2.2. Пути становления нормативной базы и источники финансирования программ экологического страхования 90

2.3. Совершенствование государственного регулирования страхового рынка 109

Заключение 128

Список использованных источников и литературы 133

Приложения 143

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Российская Федерация проводит общественно - политические и экономические реформы, ориентированные на полномасштабное вхождение страны в мировое экономическое сообщество, внедрение общепризнанных мировых стандартов и правил в регулировании финансово-хозяйственной деятельности и социально - политической жизни. Важнейшую роль в экономической политике Правительство России отводит развитию реального сектора экономики, повышению инвестиционной активности, привлечению иностранного и российского капитала для создания новых и технического перевооружения существующих российских предприятий. Результатом реализации этой государственной политики явились экономический рост, относительная стабилизация курса рубля, снижение инфляции и, как следствие, повышение инвестиционной привлекательности российской экономики. Для того чтобы эта тенденция закрепилась необходимо организовать эффективную защиту российских предприятий.

Структура и организация страхового дела позволяют эффективно решать часть проблем нашего общества и становятся одним из существенных факторов воздействия на экономику. В современных условиях страхование является важным и необходимым инструментом, обеспечивающим общую экономическую стабильность и безопасность, развитие предпринимательства и непрерывность хозяйственной деятельности, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и иных рисков, реализацию государственной социальной политики. Страховщики, предоставляя страховую защиту, аккумулируют денежные средства в страховых фондах и используют их в качестве инвестиционных ресурсов. Рынок страховых услуг представляет собой один из крупнейших каналов перераспределения ресурсов и национального дохода.

Страхование в России имеет уникальную историю, которую можно условно разделить на три этапа - от развитого коммерческого и некоммерческого страхования (дореволюционный период), до полной государственной монополизации рынка страховых услуг (советский период), и обратно к возрождению рыночных отношений. Уникальность российского опыта заключается в том, что те процессы зарождения и развития коммерческого страхования, которые происходили в мире в течение столетий, Россия преодолевает в предельно сжатые сроки, а точнее в последние десять лет. Столь ускоренный темп развития отечественного рынка страховых услуг имеет как положительные, так и отрицательные стороны. Изучение современного состояния российского рынка страхования, выявление его особенностей и перспективных направлений развития, роли и значения государственного регулирования в этой области, является актуальной темой для исследования. Выводы и рекомендации, представленные в данной работе, могут служить основой для дальнейших научных исследований и практической деятельности в реализации перспективных направлений развития страхового рынка.

**Степень научной разработанности проблемы.**Основные

положения теории страхования подробно рассмотрены Воблым К.Г., Егоровым Е.В., Рейтманом ЛИ., Ройком В.Д., Рябикиным В.И., Шаховым В.В. Работы этих авторов являются базовыми для учебной и исследовательской деятельности в области страхования. Важную роль играют работы отечественных и зарубежных теоретиков и практиков, таких как Архипов А.П., Д. Бланд, Гомелля В.Б., Гришин В.В., Зубец А..Н., Киселев СВ., Уколов В.Ф. Современные исследования особенностей страхового рынка в России представлены работами Галагузы Н.Ф., Котлобовского И.Б., Морозова Д.С., Сухова В А., Турбиной К.Е., Эченикэ В.Х., Юлдашева Р.Т.

Но, несмотря на достаточно обширную исследовательскую литературу по страховым проблемам, многие вопросы остаются

недостаточно проработанными. Особо остро встает вопрос о месте страхования в системе рыночных отношений - как гаранта социально -экономической стабильности и важного участника инвестиционных процессов. Не в полной мере изучены возможности государственного регулирования страхового рынка в условиях стабилизации и начала роста российской экономики, интеграции России в мировое экономическое сообщество. Кроме этого в перечисленных работах, на наш взгляд, недостаточно учтена специфика страховой услуги, имеющей свои особенности, которые существенно отличают ее от остального рынка услуг.

**Цель и задачи исследования.**Целью данной работы является выявление особенностей и разработка рекомендаций по совершенствованию развития рынка страховых услуг в России.

Для достижения поставленной цели решались следующие задачи:

определить социально-экономического значение страхования и его роли как источника инвестиционных ресурсов;

определить особенности развития рынка страховых услуг;

анализ становления и развития российского рынка страхования и перестрахования;

выявить перспективные направления развития страхования в России;

определить пути развития и источники финансирования экологического страхования в России;

разработать рекомендации по совершенствованию нормативной базы регулирования рынка страховых услуг в Российской Федерации;

**Теоретическими и методологическими основами**данной работы послужили исследования отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области страхования. Был использован сравнительно-исторический метод и системный подход к исследованию.

**6**Статистические методы позволили провести анализ развития отечественного страхового рынка за последние годы, а также сравнительный анализ российского и зарубежных рынков и сделать прогноз перспективных направлений развития страхования в Российской Федерации.

**Объектом диссертационного исследования**является российский рынок страховых услуг, структура, функции, субъекты, условия и особенности его формирования и взаимодействия с другими рыночными и государственными институтами.

**Предметом исследования**являются финансово-экономические отношения, складывающиеся между субъектами рынка страховых услуг, а также с государством в процессе регулирования страховой деятельности.

**Научная новизна работы.**

Обосновано авторское определение страхового рынка как особого института в сфере финансовых услуг, где объектом купли-продажи выступают услуги по обеспечению страховой защиты, формируются предложение и спрос на них, определяются условия взаимодействия участников. Систематизированы функции страхования, с выделением главных (рисковой и сберегательно-накопительной) в реализации которых воплощается экономическая сущность страхования, и вспомогательных (предупредительная и контрольная), которые необходимы для оптимизации расходов и обеспечения гарантий платежеспособности страховщиков.

Выявлены характерные особенности рынка страховых услуг в современной России, наиболее существенными из которых являются: ускоренный процесс его становления, высокие темпы роста данной отрасли, появление и деятельность первых страховых организаций при отсутствии нормативной базы в сфере страхования, преобладание обязательных видов страхования над добровольными, концентрация

крупных субъектов страхового рынка на территории Центрального федерального округа.

Определены основные отличия обязательного и добровольного

страхования социальных рисков, осуществляемых государством,

некоммерческими и коммерческими страховыми организациями. В

первом случае страховщиком, как правило, является государство, и ***Щ***

его целью является обеспечение базовой социальной защитой всех

членов общества. Во втором случае страховщиком выступают

общества взаимного страхования, основной целью которых является

организация страховой защиты членов общества, объединенных по

профессиональному или территориальному признаку. В третьем

случае страхование социальных рисков осуществляется

коммерческими страховыми компаниями и носит индивидуальный

или коллективный характер. Обоснована необходимость

ф формирования в Российской Федерации системы частного и

взаимного страхования социальных рисков в качестве рыночных

институтов социальной защиты населения, дополняющих

государственное социальное страхование.

Определена роль государственного регулирования российского рынка  
страховых услуг в укреплении экономической и социальной  
безопасности страны, разработаны рекомендации по  
совершенствованию законодательной базы в этой области, в

^ частности, путем разработки и принятия закона «О страховом надзоре

в российской Федерации», законодательного регулирования процедур банкротства и ликвидации страховых организаций, их реорганизации с учетом специфики страховой деятельности. Обосновано создание государственного гарантийного фонда для обеспечения защиты имущественных прав страхователей.

Выявлены перспективные направления развития страхового рынка в  
России - страхование жизни, страхование имущества, страхование

авто граждан ской ответственности и экологическое страхование.  
Обоснована роль экологического страхования как одного из  
перспективных направлений развития российского страхового рынка.  
Сформулированы рекомендации по формированию единой  
государственной системы экологического страхования,

предусматривающей создание целевых экологических фондов; определены источники финансирования и разработаны схемы реализации программ экологического страхования для различных территориальных уровней. **Практическая значимость**результатов данной диссертационной работы заключается в том, что она может служить основой для более детальных исследований особенностей страхового рынка в России, разработок дальнейшего развития его перспективных направлений, а также для практического использования в деятельности российских страховых компаний и всех заинтересованных структур. Кроме того, материалы данной работы могут быть использованы в качестве учебного пособия для преподавания таких вузовских курсов, как «Основы страховой деятельности», «Финансы», «Государственное регулирование рыночной экономики».

**Апробация работы.**Основные положения диссертации докладывались на 1-й междисциплинарной межвузовской конференции аспирантов проходившей в Москве в 2002 г. Материалы исследований автора были опубликованы в научных сборниках «Современные проблемы государственного управления», «Государственность и государственная служба России: пути развития», изданных Российской академией государственной службы при Президенте Российской Федерации в 2002г., а также в журнале «Антикризисное управление» № 3-4 в 2003г. Предложения по развитию экологического страхования нашли свое применение в работе Департамента по работе с

федеральными программами Открытого акционерного общества «Российская государственная страховая компания».

**Структура**и **логика исследования.**Диссертационная работа состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения, библиографии и приложений.

## Социально — экономическое значение развития страхового рынка

Всеобщей декларацией прав человека гарантированы права каждого человека на жилище, социальное обеспечение на случай безработицы, болезни, инвалидности, наступления старости или иного случая утраты средств к существованию по не зависящим от него обстоятельствам. Естественно, что права человека на социальное обеспечение реализуются в соответствии с ресурсами и финансовыми возможностями каждого конкретного государства. Система социальной защиты населения состоит из следующих основных блоков:

государственные социальные гарантии (предоставление социально значимых благ и услуг всем гражданам без учета их трудового вклада и проверки нуждаемости),

социальное страхование (социальная защита экономически активного населения от различных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности, жизни и доходов, на основе коллективной солидарности возмещения ущерба) от так называемых социальных рисков,

социальная помощь (предоставление социальных благ и услуг социально уязвимым группам населения на основе проверки нуждаемости).

В большинстве стран мира государственные социальные гарантии предоставляются гражданам в соответствии с национальным законодательством. Государство гарантирует получение гражданами:

- образования (общего и профессионального),

- пенсий по старости, инвалидности или в случае потери кормильца,

- пособий по безработице,

- жилищных субсидий,

- оплату определенного перечня медицинских услуг,

- пособий на воспитание детей, на случай болезни и временной нетрудоспособности.

Государство может взять на себя финансирование иных социальных программ, например, содержание учреждений культуры, хосписов, финансирование дополнительных образовательных программ и др.

Основополагающим принципом государственной социальной политики является то, что базовая социальная защита должна быть одинаковой для всех членов общества и обеспечиваться государством. Программы социального страхования, как правило, финансируются за счет взносов работодателей и отчислений от зарплаты работающего населения, а также частично за счет бюджетных средств.

В настоящее время проблемы финансирования программ социального страхования и обеспечения периодически возникают во всех странах мира, даже высокоразвитых, занимающих первые места в рейтинге по размеру произведенного ВВП на душу населения. Назовем лишь несколько причин возникновения таких проблем:

- государство не имеет возможности в полном объеме гарантировать финансирование все возрастающих выплат социального характера, не последнюю роль играет и размер бюджетного дефицита в конкретной стране;

- большое влияние оказывают демографические факторы, связанные со значительной долей неработающего населения. Для большинства высокоразвитых стран мира характерен фактор старения населения, для развивающихся стран - значительная доля молодежи до 15-летнего возраста;

- получившие развитие за последние десятилетия формы негосударственного социального обеспечения работников из фондов корпораций, а также за счет средств благотворительных организаций не позволяют кардинально разрешить ситуацию, поскольку такое социальное обеспечение недостаточно и касается весьма ограниченного круга лиц. Вышеперечисленные причины периодически приводят к реформам систем социального страхования и обеспечения в отдельных странах (пенсионные реформы в США, России и т.п.), когда на помощь государственному финансированию социальных программ во все возрастающем размере приходят иные источники. Одним из таких источников является добровольное страхование социальных рисков, и обычно оно осуществляется обществами взаимного страхования. Помимо этого существуют разнообразные формы частного страхования социальных рисков, которое проводится коммерческими страховыми компаниями. Мировая практика показывает, что наибольшая степень социальной защиты населения достигается в странах с развитой рыночной экономикой, где в системе страхования социальных рисков задействованы государственные, добровольно-общественные и частные институты, коммерческие и некоммерческие организации. Важные отличия подходов при осуществлении обязательных и добровольных видов страхования показаны в таблице №1.

## Особенности и структура рынка страховых услуг

Сущность рынка страховых услуг основывается на понимании «страхования» как экономической категории, История показывает, что с развитием рыночной экономики и научно - технического прогресса, страхование становиться не только эффективным средством защиты от различных рисков, но и весьма прибыльным бизнесом. За несколько сотен лет своего существования, страхование из некоммерческого эволюционировало в смешанный тип (государственное, некоммерческое и коммерческое). В данной работе мы исследуем преимущественно коммерческое страхование и особенности страхового рынка, складывающегося в нашей стране в связи с появлением страховых компаний.

Исследуя экономическую природу страхования, специалисты предлагают рассматривать ее в нескольких аспектах. Например, как экономическую категорию «страховой защиты общественного производства»; экономическую категорию «страховой защиты собственности и доходов населения» и как экономическую категорию «страхования» [73,СЛ 1].

Рискованный характер общественного производства и необходимость компенсации возможного ущерба являются предпосылками возникновения страхования. Страхование занимает особое место в процессе общественного воспроизводства и функционирует в группе перераспределительных отношений, так как страховщики не производят и не распределяют материальные и нематериальные блага. Анализируя механизм участия страхования в перераспределении финансовых средств, выделим четыре этапа страхового общественного воспроизводства.

1-й этап включает в себя получение страховщиками страховых взносов; 2-й этап заключается в формировании и распределении страховых фондов;

3-й этап - использование страховых фондов на осуществление страховых выплат по условиям страхования;

4-й этап, завершающий цикл, характеризуется использованием страхователями страховых выплат на восстановление утраченных или поврежденных объектов.

Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что завершенность страхового цикла, позволяющая уменьшить риск нарушения непрерывности общественного воспроизводства, путем формирования соответствующих страховых фондов и осуществления страховых выплат и составляет сущность экономической категории «страховой защиты общественного производства».

Экономическая категория «страховой защиты собственности и доходов населения» «...находится в подчиненной зависимости с экономической категорией страховой защиты общественного производства и носит характер общественной страховой защиты» [73, С. 10]. На наш взгляд, сущность этой категории заключается в страховом риске утраты собственности, жизни, здоровья и доходов населения (социальные риски). По нашему мнению, основную роль в обеспечении страховой защиты населения от социальных рисков играет государственное социальное страхование и пенсионное обеспечение. Однако, как мы упоминали ранее, государство не может полностью

## Перспективные направления развития страхового рынка

Российский страховой рынок, как и вся экономическая система, находится в состоянии реформирования более десяти лет. Значительные изменения произошли в области социального страхования. Это особенно заметно в таких важных сферах, как медицинское и пенсионное страхование. Необходимость изменения направленности экономических реформ в сторону социальной сферы при одновременном сохранении рыночного курса не вызывает сомнения. В данном случае мы не ведем речь об усилении системы государственного социального обеспечения, а предлагаем использовать механизм коммерческого страхования при решении как социальных, так и экономических проблем.

В этой связи основной целью развития системы национального страхования остается разработка и реализация мер по наиболее полному удовлетворению потребностей в страховой защите населения, организаций и государства, необходимой для эффективного функционирования рыночной экономики и являющейся фактором ее стабильности и стимулом расширения предпринимательской деятельности, аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики.

Для наглядности приведем данные о развитии российского страхового рынка в 2002 г. (Табл. №10). Была проанализирована деятельность 1200 страховых компаний. Премия, собранная российскими страховщиками в 2002 г., составила 300,4 млрд. руб., что на 8,1% больше, чем в 2001г. В 2001г. прирост рынка составил 62%. Рентабельность снижается, а рынок замедлил темпы роста почти в 8 раз. Причиной этому служит отказ страховщиков от схем, использующих страхование жизни для оптимизации налогообложения. С 1 января 2003 г. вступили в действие поправки в статью 213 Налогового Кодекса, согласно которым выплаты по договорам страхования жизни в течение первых пяти лет облагаются налогом на доходы (по ставке 13%).

Кроме этого, падение рентабельности можно объяснить снижением величины тарифных ставок вследствие повышения конкуренции, а также тем, что возросла доля реальных рисков и размер выплат увеличивается (рисунок 3) [114].

Выплаты по страхованию жизни превысили взносы на 35%, вместе с тем, сборы по другим видам страхования выросли на 38,9%. По страхованию имущества рост составил 54,8%, по страхованию ответственности - 32,1%, Лишь страхование от несчастных случаев и добровольное медицинское страхование показали незначительный рост собранных премий, И этот факт объясняется, прежде всего, изменением налогообложения: до 2002 г. взносы предприятий по добровольному медицинскому страхованию не облагались налогами, если они не превышали 3% от стоимости выпускаемой продукции или услуг, а с 2002 г. - 3% от фонда оплаты труда.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что с 2002г. российский страховой рынок вступил в фазу устойчивого развития, изменить которое в сторону увеличения темпов роста могут изменения в законодательстве, влекущие увеличение страхового поля.

Рассмотрим перспективные направления развития страхового рынка, которые, на наш взгляд, могут значительно расширить его и увеличить долю страхования в ВВП России. Согласно российскому страховому законодательству выделяются три отрасли страхования (личное, имущественное и страхование ответственности) и шестнадцать лицензируемых видов страховой деятельности в рамках этих отраслей, включая перестрахование (табл. №11) [61,С78].