Алексеева Елена Викторовна. Развитие обязательного страхования в современных условиях : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Алексеева Елена Викторовна; [Место защиты: Оренбург. гос. аграр. ун-т].- Саранск, 2008.- 185 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/475

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Сущность обязательного страхования и его роль в общественном воспроизводстве

1.1 Экономическое содержание категории обязательного страхования 9

1.2 Роль государства в развитии обязательного страхования 28

1.3 Основные проблемы формирования страхового рынка обязательного страхования в современных условиях

2 Исследование российского рынка обязательного страхования 61

2.1 Оценка страхового рынка в системе социально-экономических отношений

2.2 Анализ развития обязательного страхования в Оренбургской 80 области

2.3 Анализ развития обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

3 Перспективы развития обязательного страхования в условиях устойчивого экономического роста

3.1 Развитие системы обязательного страхования в зарубежных странах 104

3.2 Основные направления развития обязательного страхования 125

3.3 Перспективы обязательного страхования от пожаров 139

Заключение 152

Список используемой литературы 155

Приложения 165

**Введение к работе**

Одним из элементов системы благосостояния в государстве является страхование. Страхование выступает финансовым амортизатором при наступлении неблагоприятных событий у населения, предприятий, обеспечивает стабильность социальной и финансово-экономической систем общества, в том числе его финансовых институтов.

В современных условиях страховую политику государства можно рассматривать как многоцелевой финансовый инструмент, способный обеспечить достижение различных экономических и социальных целей, развитие национальных систем путем принятия соответствующих законов и осуществления контроля за их выполнением.

При существующем низком уровне платежеспособного спроса на услуги добровольного страхования наибольший прирост совокупных страховых взносов обеспечивает обязательное страхование, которое направлено на приоритетные, социально значимые объекты страхования, позволяющее создать страховую защиту для потенциально рисковых групп населения, юридических лиц, а также значительно снизить затраты государства на возмещение ущерба.

Необходимость существования обязательной формы страхования продиктована ее огромным социальным значением. Некоторые виды обязательного страхования относятся к группе, обеспечивающей дополнительную социальную защиту большинству населения страны. Например, это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, которое является одним из важнейших макроэкономических механизмов развития и регулирования социальных процессов, направленных на компенсацию вреда при реализации рисков ДТП в целях повышения устойчивости воспроизводства рабочей силы.

Актуальность выбранной темы определяется ролью обязательного страхования, которая заключается не только в обеспечении снижения рисков

потери имущества и жизни людей, но и в выполнении социальной миссии. Выбор темы исследования продиктован отсутствием научных разработок по комплексному рассмотрению обязательной формы страхования. В этой связи необходима разработка теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию системы обязательного страхования.

**Теоретическая основа**исследования, достоверность и обоснованность результатов базируется на изучении трудов отечественных и зарубежных ученых и практиков: в области государственного регулирования — В.В. Шахова, Л.И. Рейтмана, К.Е. Турбиной, М.С. Жилкиной, Л.П. Архипова; в области исследования принципов страхования - Т.А. Федоровой, А.К. Шихова, Н.В. Бендиной; по теории страхования - В.Б. Гомелля, А.А. Цыганова, Э.С. Гребенщикова, Е.В. Коломиной, И.Б. Котлобовского, Р.Т. Юлдашева, И.В. Ломакина-Румянцева, С.Л. Ефимова, Т.В. Никитиной, Л.А. Орланюк-Малицкой, Е.Ф. Дюжникова и др.

Вопросами страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств занимались И.О. Алимова, Ю.А. Сплетухова, А.П. Плешкова, В.А. Шевчук, И.Н. Богданова и др.

Обязательному социальному страхованию, в том числе медицинскому, посвящены работы А.Б. Плужник, Л.Г. Штельмах, В.В. Дрошнева, А.Л. Ермак и др.

В работах вышеуказанных авторов рассматривается достаточно большой круг различных аспектов страхования. Тем не менее, в- них недостаточно исследованы особенности осуществления именно обязательной формы страхования.

Это обусловило необходимость всестороннего изучения обязательного страхования с позиции системного подхода, что и определило цель и задачи диссертационной работы.

**Целью работы**является исследование рынка обязательного

страхования и разработка теоретических положений и практических

рекомендаций по его совершенствованию. Достижение поставленной цели потребовало решения следующих основных **задач:**

— раскрыть сущность и значение организационных и финансовых  
аспектов функционирования системы обязательного страхования;

исследовать и обосновать необходимость методов государственного регулирования обязательного страхования;

проанализировать осуществление обязательного страхования в России и регионах, выявить основные его проблемы и направления развития;

определить пути развития рынка обязательного страхования с учетом сочетания экономических интересов всех его участников;

— выработать практические рекомендации по дальнейшему развитию  
обязательного страхования.

**Теоретическую и методологическую основу исследования**составляют научные труды отечественных и зарубежных ученых, федеральные и региональные законодательные и нормативные акты, монографии, материалы научных конференций и семинаров, публикации периодической печати, посвященные теоретическим вопросам и практическим проблемам в области страхования, государственного регулирования, обязательной формы страхования.

Методологической основой исследования послужили системный, структурно-функциональный, финансово-аналитический, результативный и факторный подходы к изучению обязательного страхования.

Информационной базой исследования послужили законодательные акты и нормативные документы Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью, статистические данные Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области, данные информационных и рейтинговых агентств «Интерфакс», «Эксперт».

В процессе исследования использовались общие и специальные методы научного познания: диалектической логики, системного, структурного и функционального анализа, синтеза, сравнения и др.

**Область исследования.**Исследование проведено в ' рамках специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит Паспорта специальности ВАК (экономические науки):

п.п. 6.3 Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования;

п.п. 6.4 Резервы и механизмы повышения эффективности функционирования обязательного и добровольного страхования.

**Предметом исследования**выступает совокупность финансово-экономических отношений, возникающих в процессе применения обязательного страхования.

**Объектом исследования**является рынок обязательного страхования РФ и Оренбургской области.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в разработке теоретических положений, методических и практических рекомендаций по развитию обязательного страхования.

Основные результаты исследования, обладающие научной новизной, состоят в следующем: '

выделено три сущностных признака обязательного страхования, что позволило уточнить и дополнить классификацию обязательной формы страхования по пяти критериям: в зависимости от вида; по организационной форме страхового фонда; по типу страховых продуктов; по категории застрахованных лиц, подлежащих обязательному государственному страхованию; по установленному страховому тарифу;

определены внутренние и внешние причины, сдерживающие развитие рынка обязательного страхования в современных условиях, и факторы, стимулирующие этот процесс (непроработанные законы об обязательных видах страхования; введение обязательных видов страхования под патронажем

некоторых министерств и: ведомств; низкое соотношение между страховыми,  
взносами и выплатами); .

разработана методика для проведения мониторинга показателей страховой, деятельности, ,в том числе и обязательного страхования, позволяющего систематизировать исследования: страхового рынка: с: целью прогнозирования тенденций его развития *w*проведения, сравнительных показателей по регионам;

предложен комплекс мероприятий^ по; *\*развитию обязательного страхования; с целью- дальнейшего развития страхового рынка в области всестороннего контроля по проведению обязательного государственного страхования;, совершенствования законодательной; базы, улучшения информационных каналов обязательного страхования, совершенствования продвижения и рекламного обеспечения? имеющихся и новых страховых продуктов; . : ,

''- разработаны\* методические подходы к проведению обязательного; страхования от пожара1, по» основным характеристикам, необходимые для\ компенсации пострадавшим и повышения.мер пожарной безопасности.

**Практическая .значимость работы**состоит в том; что работа  
представляет собой завершенное научное: исследование, а полученные вt ходе  
исследования;результаты,могут быть использованы в целях совершенствования  
и повышения эффективности функционирования системы, обязательного  
страхования.,, ,

Теоретические положения и: практические материалы диссертационного исследования используются в учебном процессе в Бузулукскомч гуманитарно-технологическом институте (филиал) ГОУ ВПО Оренбургский государственный университет, на лекционных и практических, занятиях^ по курсу «Страхование», «Финансы». .

**Апробация результатов исследования;**

Основные: теоретические и; практические положения' диссертации опубликованы в открытой печати в виде статей, а также отражены в докладах

автора на 4-й Международной научно-практической конференции «Проблемы  
развития предприятий: теория и практика» (г. Самара); Всероссийской научно-  
практической конференции «Формирование профессиональной компетентности  
как цель модернизации образования» (г. Оренбург); XIX Международной  
научно-технической конференции «Математические методы и

информационные технологии в экономике, социологии и образовании» (г. Пенза, 2007); Международной научно-практической конференции «Социально-экономическое развитие современного общества в условиях реформ» (г. Саратов, 2007); 4-й международной научно-практической конференции «Наука на рубеже тысячелетий» (г. Тамбов, 2007).

**Публикации.**Основные положения диссертационной работы представлены в 9 статьях (в том числе 1 статья в издании, рекомендованном ВАК) общим объемом 2,48 п.л.

**Структура и объем работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и 12 приложений. Основной текст изложен на 164 страницах, включает 17 таблиц, 27 рисунков. Список литературы включает 126 информационных источников.

## Экономическое содержание категории обязательного страхования

В современной экономике страхование является важным и необходимым инструментом, обеспечивающим общую экономическую стабильность и безопасность, развитие предпринимательства, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и иных рисков, реализацию государственной социальной политики. Мировой опыт свидетельствует, что полноценное развитие страховой инфраструктуры дает заметный импульс росту национальной экономики.

Возможности государства в оказании социальной помощи ограничены, оно не ставит перед собой цели всесторонней опеки своих граждан, что ведет к повышению личной ответственности за себя, свою семью, свое имущество самими гражданами и выражается в потребности населения, а также юридических лиц, в дополнительной социальной защите, которая и предоставляется с помощью страхования.

Страхование призвано играть в обществе очень значимую роль, так как является составной частью системы социальной защиты населения. Данная система в настоящее время представляет собой социально направленную политику государства, связанную с материальным обеспечением граждан в случае реализации социальных рисков, результатом которой будет являться выравнивание социального положения этих граждан по сравнению с остальными членами общества.1

Эффективный механизм страховой защиты интересов граждан, предприятий и организаций предполагает активное участие государства в покрытии крупномасштабных и социально значимых рисков. Это проявляется в создании системы обязательного страхования в стране. Необходимость государственного вмешательства для обеспечения всех частных и юридических лиц страховой защитой связана с ограниченностью коммерческого страхования в решении задач воспроизводства материальных, трудовых ресурсов в любых критических ситуациях, достижения социальной несправедливости в обществе и поддержания политической стабильности в стране.2

Рассматривая понятие обязательного страхования, Юлдашев Р.Т. и Журавлев Ю.М.4 отмечают, что это «форма страхования, при которой отношения между страхователем и страховщиком возникают в силу действующего законодательства и не требуют, как это имеет место в добровольном страховании, предварительного соглашения сторон».

В соответствии с ГК РФ ст. 927 «в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (обязательное страхование), страхование осуществляется путем заключения договоров».5

## Оценка страхового рынка в системе социально-экономических отношений

В" Российской Федерации действует 49 видов обязательного страхования; из которых три-, вида относятся к государственному обеспечению . (социальному страхованию); а,46 видов могут рассматриваться как собственно страхование.

Из 46. видов обязательного страхования 24: относятся к личному, страхованию, 7 - к имущественному, 15 - к страхованию ответственности; Из; : них к массовым можно отнести только обязательное медицинское страхование? и обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;:. .

В процессе изучения исследуемой темы необходимо провести анализ макроэкономических, количественных и относительных показателей, характеризующих состояние страхового рынка на современном этапе.

К общим основным показателям всего рынка страхования/ следует отнести:. t.

1) страховые премии (страховые взносы) - они отражают объем передаваемой страхователями страховщикам ответственности по риску;

2) страховые выплаты - они отражают . объем выполненных страховщиками перед страхователями; обязательств по; возмещению ущерба; т.е. обязательств-по страховым выплатам.

## Развитие системы обязательного страхования в зарубежных странах

Исследуя развитие страхового рынка в России, необходимо рассмотреть и зарубежное страхование. Использование международного опыта, вовлеченность национального страхового рынка в мировой обмен страховых продуктов, сравнение внутренних показателей рынка с показателями и индикаторами страховых рынков других стран, совместная реализация страховых программ — все это способно благоприятно влиять на функционирование страхового рынка России, а так же определять направления совершенствования его механизмов, в том числе и в области обязательного страхования.

Место России в мировом страховом рынке незначительно, она занимает долю в полпроцента мирового рынка — рядом с Австрией, Бразилией, Финляндией и Гонконгом.

По темпам роста объема страховых премий при переходе от 2002 г. к 2003 г. она занимала 3-е место в группе быстро растущих национальных страховых рынков. Самый высокий темп роста объема страховых премий с учетом инфляции наблюдался на Украине - 95,5%, во Вьетнаме - 30,8%, в Российской Федерации — 26,7%.

По плотности страхования — показателю страховой премии на душу населения - Россия в 2003 г. находилась на 55 месте, а в 2005 г. на 52, ниже, чем Намибия, Ямайка, Ливан. В абсолютном выражении развитые страны продолжают господствовать на мировом страховом рынке: на их долю приходится 91% мирового объема страховых премий, что значительно превышает их долю в мировом ВВП (77%) и населении (15%).40

В США в 2004 г. доля страхования в ВВП составляла 9,4%, в 2005 г. -9,2%, т.е. примерно каждый десятый доллар в крупнейшей экономике мира идет на цели страхования. Страховые премии на душу населения в 2005 году составили около 3,8 тыс. долларов. В Японии эти показатели еще выше, 10,54% и 3,7 тыс. долларов соответственно. Мировые чемпионы по «плотности страхования» — швейцары, у них на душу населения приходится, почти. 5,6 тыс. долларов страховых премий.41 В России же в 2005 году доля- страхования в ВВП составила 2,3%, премий на душу населения - 123-доллара.

Доля застрахованных рисков в России составляет не более 10% оттого, что может быть и должно быть застраховано, поэтому динамика роста страхования пока не выдающаяся. Страховые рынки Китая и Индии напротив растут и развиваются- высокими темпами. И« это притом-, что потребности w запросы страхователей в разных странах не отличаются друг от друга. Все страхователи хотят передать страховщикам как можно больше рисков, заплатить за это как можно меньше денег, гарантированно получить. страховое возмещение при реализации риска и чтобы все это было быстро и удобно.