Ширшов Владимир Юрьевич. Развитие обязательных видов страхования в системе страховых отношений современной России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Ширшов Владимир Юрьевич; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т].- Ростов-на-Дону, 2008.- 175 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/395

**Содержание к диссертации**

Введение 3  
Глава 1. Теоретико-методологические аспекты развития  
системы обязательного страхования

1.1 «Генезис сущности и содержания страховых отношений 14

1.2 Систематизация подходов к классификации обязательного  
страхования в России 3 8  
Глава 2. Особенности организации видов обязательного  
страхования и усиление их социальной ориентации

2.1 Место и роль видов обязательного страхования на  
отечественном страховом рынке 53

2.2. Анализ современного состояния обязательного  
медицинского страхования 79

2.3 Особенности обязательного страхования гражданской  
ответственности владельцев транспортных средств 106  
Глава 3. Пути развития системы обязательного страхования.

1. Оценка результативности введения обязательного 120 страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и направления его дальнейшего развития
2. Практические аспекты усиления социальной ориентации в 145 развитии основных видов обязательного страхования Заключение 160 Библиографический список 164 Приложения 175

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертационного исследования. В современный период существенных рыночных изменений в экономике принципиально меняются характер и функции страхования. В России возрастает его значение как эффективного средства защиты социальных и имущественных интересов граждан.

В условиях рыночных отношений становятся актуальными качественные -преобразования в системе страхования, механизме регулирования страховой деятельности, усиление социальной ориентации в развитии страхового дела. Социальные приоритеты развития системы страховых отношений обусловливаются необходимостью создания действенной и эффективной у, системы страховой защиты интересов граждан нашего государства.

Теоретические концепции рыночной экономики исходят из того, что обязательное страхование должно - выступать одним из основных методов-гарантированной защиты имущественных интересов, граждан- (физических лиц).

Система обязательного страхования является наиболее социально\* ориентированным сегментом рынка страховых услуг. Договоры обязательных видов страхования имеют достаточно большой круг защищаемых субъектов. К ним относятся: обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО); обязательное медицинское страхование (ОМС), обязательное государственное личное страхование некоторых категорий граждан и другие.

Страхование как отрасль общественного производства\* имеет генеральную цель, состоящую в обеспечении защиты от случайных опасностей законных имущественных (страховых) интересов физических и юридических лиц, самой Российской Федерации, ее субъектов- и муниципальных образований1, а страховые организации в добровольном страховании преследуют основную цель коммерческого предпринимательства2. Эти цели 1 Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992, №4015-1, п. 1. ст. 2 2 Гражданский кодекс РФ. п. 1, ст.50 образуют противоречивое единство, которое порождает ряд существенных недостатков, современной системы страховых отношений, выражающихся в подмене социальных приоритетов страхования и игнорировании общественных потребностей, когда происходит возобладание интересов страховщика над интересами страхователей и отказ от страхования коммерчески невыгодных объектов, клиентов и рисков. Устранить эти недостатки можно с помощью совокупности видов обязательного страхования.

В условиях рыночных отношений обязательное страхование приобретает ярко выраженный социальный характер. Представляя, собой глобальную систему перераспределительных отношений, система обязательного страхования неизбежно принимает на себя часть социальных функций государства и прочно укрепляется\* на страховом рынке как неотъемлемый элемент государственной социальной и финансовой политики.

Развитие видов обязательного страхования как ниши рынка страховых услуг призвано решать вопрос дополнительного финансирования социальной защиты населения и выступает в качестве важного стабилизующего фактора экономики.

Кроме этого, полноценное и экономически взвешенное- развитие обязательных видов страхования ведёт к повышению страховой культуры среди субъектов хозяйствования, результатом чего становится развитие добровольных видов страхования.

Данные обстоятельства, определяющие актуальность поиска путей построения действенной системы обязательного страхования и развития его видов, послужили предпосылкой выбора темы диссертационной- работы, определили её структуру и логику исследования.

Степень разработанности проблемы. На фоне достаточно глубоко разработанных теоретических и практических вопросов, страховой-науки в-ряде научных направлений обязательные виды страхования признаются как виды, требующие неуклонного развития и институционального оформления, адекватного требованиям социально ориентированной рыночной экономики, продекларированной Конституцией Российской Федерации.

Среди отечественных работ современного периода, посвященных теоретическим аспектам страхования, его функциям, вопросам развития страхового рынка и его важнейших сегментов в условиях становления и функционирования рыночной экономики, необходимо выделить труды таких авторов; как Ю.С. Бугаев, Н.Ф. Галагуза, Е.Ф. Дюжиков, Е.В. Коломин,.Т.П. Медведева, О.Є. Белокрылова, Л.А. Орланюк-Малицкая, Т.Ф. Романова; А.П; Плешков, Л.И. Рейтман, Л.Ю. Андреева, В;В. Шахов, РіТ. Юлдашев^.Вї их работах обоснованы ключевые направления дальнейшего развития обязательной формы страхования и очерчены, методологические подходы к реализации этой задачи, экономически обоснованы направления и векторы различных вариантов развития видов обязательного страхования в современных социально-экономических условиях реализации рыночных реформ.

Вместе с тем, недостаточно проработаны вопросы; усиления социальных приоритетов в развитии; системы страховых отношений, обусловленные необходимостью создания; надежной страховой защиты интересов физических и юридических лиц..

Исследование отдельных вопросов развития обязательных видов-страхования на рынке страховых услуг как основной, части реформирования социально-рыночной инфраструктуры и совершенствования действующей; системы страховой защиты населения за последние годы приставлено в научных трудах таких авторов, как С.А. Ефимов, Л.А. Орланюк-Малицкая;, В.В. Шахов, А.К. Шихов,

Таким образом, накоплен обширный научный материал, необходимый для дальнейших теоретических обобщений и исследований. Целый ряд узловых проблем функционирования и; развития видов; обязательного страхования; в условиях рыночной экономики остаются: не до конца: исследованными и требуют своего решения.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования заключается в теоретико-методологическом обосновании и разработке практических рекомендаций по развитию важнейшего сегмента рынка страховых услуг - системы обязательного страхования, нацеленной на создание реальных условий усиления её социальной ориентации.

Поставленная цель исследования обусловила необходимость постановки и решения следующих задач, определивших логику, рабочую гипотезу и внутреннюю структуру диссертации: уточнить сущностное содержание и роль видов обязательного страхования с позиции усиления социальной направленности системы страховой защиты населения; обосновать принципы и предложить критерии построения классификации страхования на основе исторического и логического подходов, качественной определённости видов обязательного страхования; проанализировать современное состояние видов обязательного страхования на российском рынке страховых услуг и определить перспективы их развития; выявить причины и факторы, сдерживающие развитие обязательного медицинского страхования в условиях реформирования- финансовых отношений в системе здравоохранения; оценить результаты становления системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и определить основные направления её дальнейшего совершенствования; разработать комплекс практических рекомендаций по развитию видов обязательного страхования, адекватных требованиям функционирования социально-эффективной страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц; разработать систему квалификационных требований для страховщиков-участников рынка обязательного страхования, позволяющую повысить уровень гарантированной страховой защиты.

Предметом исследования являются совокупность финансово-организационных отношений, возникающих в рамках развития, функционирования и регулирования системы видов обязательного страхования.

Объектом исследования выступает сегмент рынка страховых услуг -система обязательного страхования.

Теоретико-методологическую основу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных учёных в области страхования, направленные на изучение экономической сущности страхования, обобщение и систематизацию существенных признаков видов страхования с целью синтеза универсальной классификационной системы страховых отношений путём выделения наиболее важных стержневых признаков категории страхования; законодательные акты и положения, регламентирующие функционирование субъектов страхования.

Диссертационное исследование выполнено в соответствии с Паспортом специальности ВАК 08.00.10 - финансы, денежное обращение и. кредит, раздела 6 Страхование, п. 6.3. Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования, 6.4. Резервы и механизмы повышения эффективности функционирования обязательного и добровольного страхования, 6.8. Обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций.

Инструментарно-методический аппарат. В работе использовались общенаучные методы исследования такие, как: диалектический метод научного познания проблем и взаимосвязей по вопросам построения системы обязательного страхования, абстрагирования, структурно-функционального, исторического, логического и сравнительного анализа. Использовались экономико-статистические методы исследования, методы сравнения\* и экспертных оценок.

Информационно-эмпирическая\* база исследования формировалась на основе законодательных и нормативных актов Российской' Федерации, официальных данных Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной государственной статистической службы РФ (Росстата), ее территориальных органов, законов РФ, Указов Президента РФ,Ь а также источников различного характера: материалы конференций и аналитические результаты научных разработок проблемы, материалы международных конференций и совещаний Всероссийского союза страховщиков, интернет-ресурсы «Интерфакса», публикации- в периодической печати, а также результаты непосредственных наблюдений и практических разработок автора.

Рабочая гипотеза исследования базируется на теоретическом понимании возрастающего значения страхования в рыночной экономике, определяющего место и роль обязательного страхования в системе страховой защиты и предполагающего включение в орбиту страховых отношений новых видов обязательного страхования, направленных на охват преобладающей части объектов и субъектов хозяйствования по мере распространения, страховой ответственности на максимально возможные риски природного, техногенного и иного происхождения с целью улучшения качества жизни человека.

Положения, выносимые на защиту.

1 .Страхование, являясь одним из стратегических факторов положительного воздействия на экономику и успешного развития финансово-хозяйственных связей в стране, подчинено решению задач, поставленных государством с целью защиты экономических интересов людей и обеспечения социальной стабильности в обществе. Особенно это актуализируется в условиях рыночной экономики, теоретические концепции которой исходят из того, что страхование должно выступать основным методом гарантированной защиты имущественных интересов как физических лиц, так и предпринимательских структур.

2.0бязательное страхование по своей природе имеет ярко выраженную социальную направленность. Представляя собой глобальную систему перераспределительных отношений, система обязательного страхования неизбежно принимает на себя часть социальных функций государства и прочно укрепляется на страховом рынке как неотъемлемый элемент государственной финансовой и социальной политики. Развитие основных видов обязательного страхования призвано решать не только задачи создания надёжной страховой защиты интересов граждан, но и выступать в качестве важного стабилизирующего фактора социально-экономического развития страны.

3. Важным аспектом эффективной страховой защиты является усиление социальной ориентации в развитии страхового дела, что предопределяет усиление роли и места обязательных видов страхования в системе страховых отношений с учётом трансформационных процессов, произошедших в системе социальной защиты населения при переходе к рынку. Одним из основных видов обязательного страхования является обязательное медицинское страхование, представляющее собой форму социальной защиты интересов населения по охране здоровья, гарантирующей получение необходимой медицинской помощи за счёт накопленных средств и финансирование профилактических мероприятий ОМС. Дальнейшее развитие обязательного медицинского страхования, предполагает упорядочение положения субъектов правоотношений в системе ОМС, завершение перевода системы обязательного медицинского страхования на страховые принципы, перенесение\* части финансовой ответственности на медицинские страховые организации с целью усиления их экономической заинтересованности в защите прав пациентовш в повышении эффективности использования- финансовых ресурсов; ОМС, достигаемой благодаря конкуренции страховщиков.

4. Рыночные отношения и возникновение, разнообразных форм собственности создают объективные предпосылки для активного внедрения'в сферу функционирования страховых отношений новых видов страхования, к которым следует отнести обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В связи с новизной отрасли страхования ответственности в целом, и ОСАГО в частности, представляет особый интерес изучение теоретического, методологического и практического опыта реализации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, определение путей его развития. Важнейшими направлениями совершенствования- ОСАГО должны стать: введение прямого урегулирования убытков; включение утраты товарной стоимости транспортного средства в сумму страхового возмещения; увеличение лимитов ответственности страховщика за вред, нанесённый жизни и здоровью потерпевшего.

5. Сектор обязательного страхования российского страхового рынка насчитывает более 40 видов обязательного страхования. К ним относятся: страхование гражданской ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные производственные объекты; страхование гражданской ответственности производителей, продавцов и исполнителей; страхование профессиональной ответственности нотариусов, строителей, оценщиков и другие. При этом, законы, определяющие условия и порядок проведения обязательного страхования для конкретных объектов, отсутствуют, в связи с чем основные положения обязательного страхования, предусмотренные в уже принятых нормативных документах, могут быть лишь частинна осуществлены на практике. Основанием для отнесения того или иного вида страхования к обязательным должно быть, безусловно, осознание обществом социального приоритета и необходимости страховой защиты от конкретных страховых рисков путём обязательного страхования, что предусматривает выработку федеральной программы развития данной формы страхования и создание государственного органа, ответственного за разработку и реализацию государственной политики в этой области, обеспечение методологической и правовой базы в сфере обязательного страхования.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в обосновании теоретических подходов и практического инструментария развития отдельных видов обязательного страхования в условиях построения социально ориентированной рыночной экономики.

К конкретным результатам научной новизны, можно отнести следующее:

Представлена авторская интерпретация сущностного содержания понятия обязательного страхования как совокупности финансово-организационных отношений, обеспечивающих защиту имущественных интересов, связанных с личностью, его имуществом, гражданской ответственностью, и имеющих законодательно определенный социально ориентированный приоритет, реализуемый путем формирования и использования страховых денежных фондов строго целевой направленности.

Предложена классификация обязательного страхования и разработаны критерии, отличающиеся от общепринятых введением в качестве основной классификационной единицы - «вид обязательного страхования», а в качестве видовых критериев классификации - «различие спроса и предложения» и «различие в объектах страхования», что позволит системно упорядочить виды обязательного страхования на основе соответствующих им адекватных критериев с целью максимально эффективной организации страхового дела.

Выявлены и систематизированы основные причины, ограничивающие динамику устойчивого развития видов обязательного страхования; выразившиеся в отсутствии: федеральной программы развития обязательного страхования и государственного органа, ответственного за разработку и реализацию государственной политики в области обязательного страхования; методологической и правовой базы в- сфере обязательного страхования. Устранение этих причин позволит: законодательно определить перечень видов обязательного страхования; обеспечить усиление государственного контроля за реализацией обязательных видов страхования; создать действенную систему предупреждения, ограничения и пресечения недобросовестной конкуренции в сегменте обязательных видов страхования; выработать единые требования\*для страховщиков, осуществляющих деятельность в» сегменте обязательного страхования.

Раскрыты финансово-организационные особенности обязательного медицинского страхования, отличающие его от других видов страхования: К ним относятся: налоговый характер страхового взноса; отсутствие внутри системы ОМС понятий «страховой случай», «страховой риск», «страховое возмещение»; осуществление финансовой компенсации по количественным параметрам (стоимостная характеристика отдельной медицинской услуги; койко-дни; амбулаторные посещения и др.), учёт которых будет способствовать созданию экономически эффективного механизма включения страхователя и потребителя медицинских услуг в систему реальных страховых отношений.

Сформулированы предложения по развитию обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, включающие комплекс мер для страховщика, направленных на снижение убыточности операций по данному виду страхования и на укрепление его финансового состояния. К таким мерам относятся: выделение OGATO в самостоятельное направление деятельности страховой организации (в том числе на уровне филиала); переход на трёхмерную систему оценки результатов работы подразделений страховой организации (плановый сбор премии, финансовый результат, весовой коэффициент) на основе метода триангуляции; введение в практику страховщика обособленного управленческого учёта по OCAF0.

6. Дополнен и обоснован перечень квалификационных требований регулирующего органа к страховщику, включающий: размера уставного капитала (не мене 1 млрд. руб.); диверсифицированный и сбалансированный страховой портфель; достаточный уровень исходящего перестрахования; развитую филиальную сеть, введение которого позволит обеспечить более высокий уровень надёжности и финансовой устойчивости операторов рынка обязательного страхования.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается- в возможности дальнейшего использования полученных диссертантом результатов в направлении совершенствования теоретико-методологических подходов к определению места обязательных видов страхования в системе страховых отношений современной России.

Практическая значимость проведённого исследования заключается в возможности применения изложенных в диссертационной работе теоретических и практических положений при определении основных направлений совершенствования функционирования обязательных видов страхования, позволяющих в полной мере использовать потенциал, страховых компаний для устойчивого социально-экономического развития региона. Разработанные предложения и рекомендации могут оказать реальную помощь в совершенствовании системы управления страховой деятельностью в заданном сегменте. Методические положения по формированию и развитию рынка обязательных видов страхования и оценке его эффективности могут быть использованы законотворческими и надзорными органами для текущего анализа и перспективного развития страхового рынка.

Апробация результатов исследования; Теоретические и практические результаты диссертационного исследования докладывались и получали одобрение на различных научно-практических конференциях.

Материалы диссертационной работы нашли своё отражение в хоздоговорных темах № 772/03 «Региональная финансовая политика: опыт и проблемы» в 2003 году и №815/04 «Стратегия управления финансами в регионе» Академия бюджета и казначейства Минфина РФ в 2004 году.

Материалы диссертационного исследования используются в учебном процессе Ростовского государственного экономического университета «РИНХ» при проведении лекционных и практических занятий по дисциплине «Страхование». Кроме этого, материалы диссертационного исследования нашли своё отражение в учебных пособиях по курсу «Страхование», используемых в учебном процессе кафедры «Финансы» Ростовского государственного экономического университета «РИНХ».

Результаты диссертационного исследования нашли своё практическое применение при организации деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и определении политики страховщика в области андеррайтинга в Южном окружном филиале ООО «Страховая компания «Согласие», ОАО «Страховая компания «Союз».

Логическая структура и объём диссертации. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, библиографического списка. Основное содержание работы изложено на 163 листах машинописного текста. В\* работе содержится 11 таблиц, 19 рисунков, 1 приложение. Список использованных источников состоит из 156 наименований.