Калиниченко Ольга Михайловна. Институциональные основы функционирования страхового рынка в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.01, 08.00.10 Саратов, 2005 187 с. РГБ ОД, 61:05-8/2047

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Теоретические основы институционального исследования страхового рынка .13

1.1. Риск как институциональная основа страхования 13

1.2. Рынок страховых услуг: содержание, структура, функции 32

Глава II. Становление и развитие институтов страхового рынка в России 63

2.1. Страховые компании как производители страховых услуг 63

2.2. Экономическое поведение потребителей на рынке страховых услуг 116

2.3. Институционализация государством рынка страховых услуг 144

Заключение -168z

Библиографический список

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертационного исследования.

Функционирование современной российской экономики базируется на целом ряде институтов - организационных, законодательных, традиционных. Все эти институты между собой взаимосвязаны и развиваются достаточно динамично. Составной их частью являются институты, присущие страховому рынку. Рынок страховых услуг является одним из наиболее динамично развивающихся сегментов российской экономики. В течение последних трех лет на данном рынке наметились позитивные изменения - увеличились объемы классических страховых услуг, расширилось личное страхование. Доля страховой отрасли в ВВП в 2003г. составила 3,2%, а средняя премия, приходящаяся на одного россиянина, превысила 100 долл.1

Страховой рынок выполняет особые функции в национальной экономике, связанные с регулированием, распределением рисков и возмещением связанных с ними различного рода потерь и убытков. Функционирование страхового рынка направлено на удовлетворение общественно значимой потребности - обеспечение безопасности и защиты экономических субъектов от неблагоприятных событий, рисков, связанных с неопределенностью и ассиметричностью информации. Это предполагает наличие соответствующих институтов - страховщиков, способных удовлетворить эту потребность в различных формах и страхователей, осознавших эти потребности и заинтересованных в удовлетворении их на условиях, предложенных страховщиком.

Становление и развитие рыночного хозяйства принципиально меняет роль и место страхования в системе экономических отношений. Страховые компании становятся важнейшим институтом современного национального хозяйства, обеспечивающим его непрерывное и эффективное функционирование, динамичный рост, а страхователи выступают активными потребителями данных услуг и размещают свои сбережения в этой сфере.

Страховой рынок представляет собой сложную интегрированную систему экономических отношений между различными институтами - страховщиками (страховыми компаниями) и их объединениями, страхователями (физическими и юридическими лицами) и государством, осуществляющим страховой надзор и контроль.

Первичным институтом страхового рынка выступает страховая компания (страховое общество). В настоящее время в экономической науке сформировался повышенный интерес к рынку страховых услуг в России. Это связано с высоким потенциалом и динамизмом развития страхового рынка, с введением новых видов страхования, таких как ОСАГО, накопительное страхование жизни, страхование рисков невозвратности кредитов.

Во всем мире страховое дело, в отличие от большинства других видов бизнеса, подверженных в значительной степени интернационализации, обладает ярко выраженными особенностями. Европейское страхование, в котором обособлено стоит английское, отличается от американского, а американское - от страхования в странах Азии. В значительной степени это связано с различными институциональными основами функционирования национальных рынков страховых услуг.

С переходом страхования в России на рыночную, коммерческую основу фактически начался новый этап в российском страховом деле. В настоящее время это молодой рынок, со всеми присущими ему атрибутами роста и становления. Для него характерна незавершенность в определении российских национальных стандартов в области страхования, несовершенство и неполнота законодательных актов, противоречивость инструкций и постановлений, что постоянно ставит страховые компании в затруднительное положение и сдерживает активность со стороны страхователей.

На российском рынке страхования все еще практикуются специальные технологии «схемного» страхования, направленные на так называемую «оптимизацию налогообложения», что усложняет бизнес - процессы, «утяжеляет» хозяйственные системы, приводит к дублированию функций.

Большим препятствием на пути создания эффективного страхового рынка является слабое развитие (за исключением центральных районов) инфраструктуры современных информационных систем телекоммуникаций в России. Страховые Интернет - магазины, страховые системы в режиме он-лайн - пока ещё слабо представлены на российском рынке страхования.

Таким образом, востребованность в исследовании рынка страховых услуг в России представляется очевидной.

Степень разработанности проблемы.

Предпринятое диссертационное исследование основывается на институциональном подходе к анализу рынка страховых услуг. Это направление в последнее время получило широкое распространение в экономической теории и практике.

Институциональное направление в экономической науке связано с фундаментальными разработками таких известных зарубежных ученых как Р.Коуз, Р.Нельсон, Д.Ходжсон, С.Уинтер, О.Уильямсон и таких российских ученых как В.Радаев, А.Олейник, В.Полтерович, В.Тамбовцев, А.Шаститко и др. Ими разработан понятийный аппарат институциональной теории, включающий такие категории как институт, институциональная структура, институционализация и другие, выявлены причины трансформации различных институтов, основные векторы их изменений, определены критерии оценки эффективности институтов и их влияние на национальное хозяйство в целом. Институционалисты внесли собственный вклад в понимание сущности риска и его связи с неопределенностью. Эти положения содержаться в работах Ф.Найта, Р.Ланглуа, Н.Кэя.

В российской экономической науке становление и развитие рынка страховых услуг чаще всего рассматривается в контексте общих проблем страхования, различных его видов, функций, принципов организации и

механизма обеспечения страховой защиты. Этому посвящены труды И.Балабанова, Н.Грищенко, А.Гинзбурга, А.Гвозденко, В.Гомелля, Е.Ефимова, И.Климовой, А.Корчевской, М.Сухорукова, В.Райхера, В.Шахова, Р.Юлдашева и др.

Однако в отечественной экономической науке проблемам страхового рынка в институциональном контексте не уделяется должное внимание, о чем свидетельствует отсутствие фундаментальных работ и концептуальных подходов к исследованию данной проблемы.

Каждое из этих научных направлений - институционализм и теория рынков, выступающие методологической основой исследования рынка страховых услуг развивается относительно самостоятельно и на стыке этих проблем ограничивается лишь отдельными фрагментарными или прикладными разработками.

Вместе с тем активное развитие страхового рынка в России, формирование его институциональных основ породило ряд проблем, которые требуют глубокого специального междисциплинарного анализа, особенно в части норм, правил, традиций - «правил игры», и организационных форм, которые присущи страхованию как особому виду деятельности. К числу таких проблем относятся использование страхования не только как средства оптимизации налогообложения, но и как способа отмывания и вывоза капитала за границу, неэффективное использование страховых фондов страховыми компаниями, слабая деятельность их как инвесторов, усиление монополизма, значительные масштабы нерискового страхования и страхового мошенничества, недостаточная страховая культура населения.

Все это в целом определило выбор автора в пользу именно институционального подхода к исследованию рынка страховых услуг, позволяющего представить его в новом ракурсе и найти иное решение существующих проблем.

Цель и задачи исследования.

Целью диссертационной работы является разработка институционального подхода в исследовании страхового рынка в России.

В соответствии с поставленной целью в диссертации решаются следующие задачи:

- определить главные методологические принципы в институциональном исследовании рынка страховых услуг;

- выявить, каковы институциональные основы функционирования данного рынка;

- раскрыть специфику и степень зрелости основных институтов страхового рынка в России, что позволяет определить перспективы его вступления в ВТО и участия в процессах глобализации национальных хозяйств;

- разработать практические рекомендации по дальнейшему развитию российского рынка страховых услуг.

Предметом исследования являются экономические отношения между основными институтами рынка страховых услуг.

Объектом исследования является деятельность страховых компаний как производителей страховых услуг и экономическое поведение потребителей страховых услуг, а также особая деятельность государства на данном рынке.

Теоретическая и методологическая основа исследования. В диссертационном исследовании использовались работы российских и зарубежных ученых по институциональной теории, по теории рынков, в частности, по проблемам их ассиметричности, неопределенности и рисков, по теории и практике страхования в России и других странах.

В процессе исследования автор использовал традиционные общенаучные методы - диалектический, логический и исторический, структурно-функциональный, системный, экономико-математический, статистический, а также методологические принципы исследования, применяемые в рамках институционального направления экономической теории - холизм, атомизм, формализм, структурное моделирование, принцип «методологического индивидуализма».

Информационная база. В процессе исследования использовались законодательные и нормативные акты Правительства РФ, материалы отечественных и зарубежных экономических исследований, федеральные и региональные статистические данные, материалы научно-практических конференций, отдельные программы развития российского страхового рынка.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в следующем: по специальности 08.00.01 — экономическая теория:

- применен институциональный подход к анализу страхового рынка: выявлены нормы, определяющие страхование как институт рынка - неопределенность, риск, как измеримая неопределенность с отрицательными последствиями, вероятность ущерба и наступления страхового события, возможность страховой защиты, дана характеристика институциональной структуры рынка страховых услуг, представленной первичными институтами — страховыми компаниями и страхователями; раскрыты направления институционализации данного рынка государством и другими организациями.

Это позволило определить, что институциональными основами рынка страховых услуг выступают: риск, как объективная норма, присущая деятельности субъектов в условиях неопределенности, наличие институтов — организаций, принимающих на себя эти риски и производящих страховые услуги (страховые компании) и потребителей этих услуг (страхователей), определение основных «правил игры» на национальном страховом рынке государством, расширение участия в этом процессе других организаций (Европейский комитет страховщиков) в состав которого входит Всероссийский союз страховщиков;

- показано принципиальное отличие производимого страхового продукта при наступлении страхового события - финансовое возмещение убытков и при его отсутствии - предоставление гарантий по страховой защите, в отдельных случаях - с накопительным эффектом;

- обосновано наличие «институциональных ловушек» на российском рынке страховых услуг - использование страхования в качестве средства

оптимизации налогообложения, получение легитимности и осуществление вывоза капитала из России с помощью механизма перестрахования;

- раскрыты основные модели экономического поведения потребителей страховых услуг по склонности субъектов к потреблению этих услуг и степени её реализации; выделены активное, нейтральное и пассивное экономическое поведение страхователей;

- выявлена специфика российского рынка страховых услуг:

• страховые компании - это относительно мелкие финансовые институты, совокупные активы которых в 15 раз меньше совокупных активов российских банков, у 67% страховых компаний капитал составляет около 10 млн.рублей;

• высокая концентрация капитала - более 75% совокупного капитала отрасли сконцентрировано в 10 крупных страховых компаниях;

• ограниченное присутствие иностранного капитала на внутреннем рынке страховых услуг и соответственно российских страховщиков на мировом рынке;

• широкое распространение неклассического - «схемного» и кэптивного страхования;

• пассивная деятельность страховых компаний на фондовом рынке -размещение их капитала в банковском секторе и векселях не банковских организаций, что сдерживает развитие страхового рынка;

• низкая страховая культура населения;

• наличие в законодательной базе ряда пробелов по важнейшим вопросам регулирования, например, по страховой защите объектов интеллектуальной собственности, отсутствие страхования по безработице;

Это позволило определить, что сформировавшиеся институциональные основы страхового рынка в России позволяют ему лишь в малой степени интегрироваться в мировой страховой рынок. Поэтому необходимо совершенствование правил организации страховой деятельности: усиление антимонопольного законодательства, ужесточение контроля и санкций ФССН, налоговое стимулирование, введение новых видов страхования. по специальности 08.00.10 — финансы, денежное обращение и кредит:

- обобщена и дополнена сегментация страхового рынка критериями, учитывающими современные процессы на страховом рынке и включающими первичность (непервичность) страховой услуги, характер деятельности страховщика и страховых услуг, принцип вступления в страховые отношения, свободу доступа продавцов и др.

уточнено содержание понятия «емкость» применительно к функционированию рынка страховых услуг с выделением «потребительской емкости» отражающей достигнутый уровень потребления страховых услуг и соответствующей объему платежеспособного спроса на страховые услуги со стороны страхователей - резидентов в течение определенного периода и «емкости совокупного покрытия», представляющей собой максимальный объем страховых рисков, которые можно разместить на данном рынке без участия зарубежных перестраховщиков, а также разработкой системы показателей емкости отдельных страховых организаций, включающих емкость покрытия по единичному риску и емкость совокупного покрытия страховщика, емкость - нетто и емкость - брутто, резервную емкость и определением факторов, влияющих на неё - капитализации страховых организаций, уровня развития национального перестраховочного рынка, типа андераитерскои политики страховщиков, нормами страхового надзора. - разработаны рекомендации по налоговому стимулированию спроса на страховые операции - в отношении страховых взносов по договорам пенсионного страхования, заключенных работодателем в пользу сотрудников, в пределах 12% от расходов на оплату труда ввести социальные вычеты из налоговой базы по ЕСН (единому социальному налогу) и НДФЛ (налогу на доходы физических лиц), в отношении страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования и по индивидуальным пенсионному и медицинскому страхованию ввести соответствующие вычеты в пределах 20-ЗОтыс.руб. по определенным видам налогов по каждому сотруднику.

Теоретическая и практическая значимость. Теоретическая значимость работы состоит в дальнейшем развитии одного из важнейших направлений современной экономической теории - институционализма применительно к анализу страхового рынка и в обобщении практики его функционирования в России. Раскрытые в работе институциональные основы функционирования рынка страховых услуг позволяют определить основные тенденции его развития, направления регулирования; оценить уровень зрелости и степень его интернационализации в мировой страховой рынок. Это является важным, поскольку глобализация экономического развития стран активно способствует формированию общих норм и стандартов на страховом рынке, а вступление России в ВТО предполагает открытость данного рынка для иностранного участия.

Сформулированные в работе практические рекомендации по совершенствованию институциональных основ страхового рынка целесообразно использовать при разработке перспективных программ его развития на федеральном и региональном уровнях.

Структура диссертации. Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка используемой литературы.

Во введении обосновывается актуальность темы и степень её изученности, раскрывается предмет, цели и задачи исследования, формулируется научная новизна работы, её теоретическая и практическая значимость.

В главе I раскрыты теоретические основы институционального подхода в исследовании страхового рынка: - выделен риск как институциональная основа страхования, раскрыто содержание страхования как института управления рисками, охарактеризована институциональная структура рынка страховых услуг.

В главе II исследовано становление и развитие институтов страхового рынка в России - страховых компаний как производителей страховых услуг и страхователей как потребителей страховых услуг, раскрыты основные модели экономического поведения страхователей, деятельность государства на данном рынке.

В заключении работы приводятся основные результаты и выводы диссертационного исследования.

Апробация работы. Основные положения диссертационного исследования отражены в 5 публикациях общим объемом 3,4 п.л.

Результаты диссертационного исследования, выводы и предложения были представлены и обсуждены на научно-методических семинарах, проводившихся в Саратовском социально-экономическом институте и на совещаниях в Правительстве области в 2004 - 2005гг., представлены на научно-практической региональной конференции в ИСО - филиале МГСУ, на международной научно-практической конференции в СГСЭУ. Основные положения и выводы диссертационного исследования были использованы при разработке стратегических планов социально-экономического развития Саратовской области (в части развития страхования). Результаты диссертационного исследования использовались автором при разработке и чтении курсов «Финансовые институты и финансовые рынки», «Институты и организации», «Теория рынков».

Основные положения и выводы, выносимые на защиту.

- нормы, определяющие страхование как институт;

- специфика институтов страхового рынка в России;

- практические рекомендации по совершенствованию российского рынка страховых услуг.

## Риск как институциональная основа страхования

В экономической теории и практике в последнее время достаточно широкое распространение получило такое научное направление как институционализм. Поскольку предпринятое диссертационное исследование основывается на институциональном подходе к анализу рынка страховых услуг, необходимо отметить теоретико-методологические особенности, присущие данному направлению экономической науки. Остановимся на его принципиальных характеристиках.

Институционалисты не идеализируют рыночную систему хозяйствования, её преимущества и эффективность. Они признают недостатки рынка, «провалы рынка», которые полагают неизбежными, но поддающимся компенсации государственным регулированием и «социальным контролем» со стороны общества. Вмешательство государства в экономику, по их мнению, не должно быть всеобъемлющим и директивным, оно должно осуществляться при помощи косвенных правовых и законодательных методов, быть корректным не разрушать основы рыночной системы.

Институциональный подход основан на ряде принципов, из которых основными являются исследование объекта в системе многообразных отношений - не только собственно экономических, но и во взаимосвязи их с социальными, правовыми, политическими, этическими отношениями в обществе, т.е. междисциплинарный подход. Во главу своих исследований институционалисты ставят институты - все то, что тем или иным образом упорядочивает взаимоотношения субъектов в обществе. Под институтами понимаются различные организации (фирмы, домохозяйства, государство), устанавливающие определенные «правила игры» на рынке, а также обычаи, традиции, законодательные нормы, лежащие в основе деятельности субъектов, их взаимоотношений.

В данном диссертационном исследовании за основу принят институциональный подход, связанный с изменением «фокусировки» взгляда на хозяйственную жизнь. Следует отметить, что достаточно сложно выделить общепринятое определение понятия «институт». Чаще всего используют определение Д.Норта, понимающего институт как «правила, механизмы, обеспечивающие их выполнение, и нормы поведения, которые структурируют повторяющиеся взаимодействия между людьми»2. Позднее Д.Норт определял более обобщенно институт как созданные человеком ограничения, которые структурируют политическое, экономическое и социальное взаимодействия , как «правила игры». Под правилами понимаются как регулятивные принципы, подкрепленные легитимными правовыми или социальными нормами, которые либо разрешают какой- то способ действия как возможный, либо предписывают его как желательный или даже обязательный, либо, наоборот, запрещают способ действия как неприемлемый. Институты - предустановленные и привычные регулятивные принципы, которые позволяют совершать выбор и, предсказывать действия других факторов4. Стало общепринятым утверждение, что институты одновременно ограничивают и стимулируют повседневные действия хозяйственных агентов. Институт рассматривается и как условие рационального поведения и эффективного размещения ресурсов5.

Приведенные положения раскрывают многообразие понятия «институт». Институционалисты подвергают сомнению известный постулат А. Смита о рациональности поведения «экономического человека». С их позиций экономическое поведение индивидов и осуществляемый ими выбор, принятие.

. Новая институциональная экономическая теория М.: ТЕИС, 2002, с. 102 решений обусловлено многообразием различных факторов, частью выходящих за пределы максимизации полезности и выгод, т.е. не всегда является рациональным. Институциональная теория рассматривает индивиды в контексте присущих ему предпочтений, вкусов и привычек, симпатий и антипатий и не наделяет его функциями только целенаправленно действующего субъекта, который всегда может точно предвидеть действия других субъектов и быть предсказуемым в своем поведении для них. Следовательно, допускается некая неопределенность, непредсказуемость в действиях, поведении субъекта на рынке. Институционалисты считают, что все экономические субъекты — фирмы, государство, индивиды действуют в условиях неполной информации, информационной ассиметричности на рынке, информационных искажений. Следовательно, они не могут обладать полной информацией о рыночной конъюнктуре, товарах, услугах, их ценах и количестве и поэтому не в состоянии принимать необходимые решения о сделках с целью достижения только максимальной выгоды.

Институциональная теория допускает не единственное оптимальное равновесие экономики, а возможность неравновесной ситуации и существования нескольких точек равновесия (множества их), которые не обязательно являются оптимальными. Данное положение они относят, как к рынку отдельного товара, так и к национальному рынку в целом.

## Рынок страховых услуг: содержание, структура, функции

Исследование рынка страховых услуг в России предполагает выяснение основных его характеристик - содержания, структуры и функций. Это те «родовые качества», которые присущи рынку страховых услуг как одному из секторов рыночной системы в целом. Применение общенаучных методов исследования - системного, структурного, функционального и методов исследования, присущих институциональному направлению экономической науки (холизм, атомизм, формализм, структурное и абстрактное моделирование) позволяют с различных сторон раскрыть рынок страховых услуг, выявить присущее ему общее и особенное.

Итак, рынок страховых услуг является подсистемой рыночного хозяйства в целом, обеспечивающей его непрерывное функционирование, эффективное развитие и саморегуляцию. Научный анализ страхового рынка предполагает использование определенного категориального аппарата, который должен быть четким, логичным и взаимоувязанным.

Страховой рынок исследуется с помощью категорий страхования, страховая защита, страховой продукт. Рассмотрим эти категории, которые позволяют полнее и глубже раскрыть содержание и структуру страхового рынка.

В современной экономической литературе выделяется такое понятие как страховая защита. Отдельными авторами, в частности А. Гинзбургом, страховая защита понимается как совокупность распределительных и перераспределительных отношений, обеспечивающих отдельным гражданам, предприятиям, заведениям и обществу в целом возмещение ущерба, нанесенного стихийными и иными факторами, возможность отрицательного воздействия которых можно предусмотреть заранее.

Таким образом, страхование определяется как одна из составляющих страховой защиты и не отождествляется с ней. Индивид может самостоятельно осуществлять страховую защиту, например, накапливая денежные ресурсы на случай непредвиденных обстоятельств. Фирма также может осуществлять страховую защиту собственными средствами, например, производя контроль за уровнем риска в инвестиционных вложениях. Оба примера показывают, что субъекты могут самостоятельно осуществлять страховую защиту, не прибегая к специальному внешнему страхованию как к таковому.

Страхование, являясь составной частью страховой защиты, предполагает наличие специальных организаций (или индивидов), которым передаются функции возмещения убытков при наступлении страхового случая. Возмещение осуществляется за счет создания специальных коллективных страховых фондов. Сначала процесс их создания носил стихийный характер и осуществлялся индивидами, затем процесс образования и управления ими стал регулируемым и превратился в особую форму экономики. Сущность страхования определяется как создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения и фирм от неожиданно наступающих случайных несчастий сопровождающихся ущербами.13 Это определение ориентирует на то, что страхование - это, прежде всего, денежно-финансовая операция.

## Страховые компании как производители страховых услуг

Функционирование страхового рынка направлено на удовлетворение общественной необходимой потребности — обеспечение безопасности, защиты от различных рисков и предполагает наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность в различных формах.

Переход отечественной экономики к рыночному механизму хозяйствования принципиально изменяет роль и место страховщика в системе экономических отношений. Страховые компании превращаются в полноправных экономических субъектов и становятся важнейшим институтом современного национального хозяйства, обеспечивающего его непрерывное и эффективное функционирование, динамичный рост.

Страховой рынок представляет собой сложную интегрированную систему экономических отношений между различными субъектами - страховщиками (страховыми компаниями) и их объединениями, страхователями (физическими и юридическими лицами) и государством, осуществляющим страховой надзор и контроль.

Первичным институтом страхового рынка выступает страховая компания (страховое общество). Это обусловлено тем, что именно в рамках данного института страхового рынка осуществляется процесс создания страхового продукта, услуги, процесс формирования и использования страхового фонда, складываются экономические отношения со страхователями и государством, переплетаются личные, групповые, коллективные и общественные экономические интересы.

Таким образом, институциональная структура страхового рынка представлена страхователями, формирующими спрос на страховые услуги, различными страховыми компаниями - акционерными, корпоративными, взаимными и государственными, удовлетворяющими этот спрос и страховыми посредниками. В данном параграфе анализируется первичный институт страхового рынка - страховые компании.

Материальной основой деятельности страховых компаний выступает создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения и фирм от страховых рисков, сопровождающихся убытками и ущербами.

Страховые фонды существуют как в денежной, так и в материальной форме, но наиболее универсальной является денежная.

Источником формирования страховых фондов являются взимаемые на обязательной или добровольной основе платежи физических и юридических лиц. Страховые фонды могут формироваться в различных формах и на разных уровнях, и включают в себя государственные страховые фонды - фонды социальной поддержки за счет обязательных платежей граждан и юридических лиц, фонды самострахования, создаваемые на предприятиях и в домашних хозяйствах на добровольной основе и фонды страхования в компаниях, создаваемых на коллективной основе и управляемых профессионалами.

Объектами личного страхования являются имущественные интересы связанные с:

1) дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан, страхование жизни;

2) причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медстрахование);

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с:

1) владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

2) обязанностью возместить причиненный другим лицам, вред (страхование гражданской ответственности); 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков) 25.

Основными видами страхования являются: обязательное, добровольное, имущественное, личное и страхование ответственности. Первые три вида страхования существуют давно, остальные для России являются сравнительно новыми.

По обязательному страхованию законами устанавливается перечень объектов страхования, объем страховой ответственности, тарифные ставки и порядок их расчета, периодичность внесения страховых платежей, нормирование страхового обеспечения. Например, в России обязательным является социальное страхование, ОСАГО, страхование военнослужащих. Добровольное страхование действует в силу закона и построено на добровольных началах - добровольном участии страхователей, но не страховщиков в страховании, выборочном охвате объектов, ограниченном сроке страхования, действует при уплате разового или периодических страховых взносов и страховое обеспечение зависит от желания страхования.

Рассмотрим сущность страховых компаний как института страхового рынка. Страховая компания представляет собой исторически определенную общественную форму функционирования страхового фонда; обособленную структуру, которая осуществляет заключение договоров и их обслуживание. Ей свойственны технико-организационное единство и обособленность. Экономическая обособленность страховой компании заключается в полной обособленности её ресурсов, их самостоятельном полном обороте. Экономически обособленные страховые компании строят свои отношения с другими страховщиками на основе перестрахования и сострахования.