Соколова Наталья Александровна. Экономическая сущность и эволюция страховой защиты : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2001 153 c. РГБ ОД, 61:01-8/2644-6

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ 8

1.1. Трансформация категории «страховая зашита» в отечественной страховой науке и практике 8

1.2. Структура, классификация и функции страховой защиты 22

1.3. Методы оценки и регулирования страховой защиты 49

ГЛАВА 2. ЭВОЛЮЦИЯ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ В РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ 55

2.1. Основные направления эволюции страховой защиты 55

2.2. Краткая характеристика основных форм страховой защиты, возникших в ходе эволюции 61

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ В РОССИИ 110

3.1. Современное состояние и тенденции развития страховой защиты в России 110

3.2. Анализ развития страховой защиты в России в 1992-2000 годах 116

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 128

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ

ЛИТЕРАТУРЫ 134

ПРИЛОЖЕНИЯ 143

**Введение к работе**

Разнообразие страховых решений, существующих сегодня в экономически развитых странах мира так велико, что возникла необходимость, выявив их общее и различия, объединить их общим понятием. В данной работе таким понятием является «страховая защита».

В первой главе большое внимание уделено структуре страховой защиты. Делается попытка по-новому провести классификацию страховых продуктов и сформулировать их функции в экономике. При изучении сущности страховой защиты уделяется внимание вопросам анализа качества и уровня развития страховой защиты, а также методам её регулирования.

Вторая глава посвящена изучению эволюции страховых решений. Используя теоретическую базу первой главы, процесс возникновения новых форм страховой защиты предстает как поступательное развитие.

В третьей главе рассмотрены вопросы развития страховой защиты в России. В середине 80-ых гг. появилась возможность осуществлять экономическую деятельность в нашей стране рыночными методами. Это привело к тому, что стали возрождаться рыночные страховые отношения. Однако объективные экономические условия тормозят преодоление низкого уровня развития страховой защиты в России.

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью интеграции российского страхового рынка в глобальный страховой рынок. Тема эволюции страховой защиты не разработана в отечественной экономической науке, отсутствуют подробные и точные описания существующих за рубежом способов передачи риска. Различие в уровне развития страховой защиты в России и экономически развитых странах не исследовано для целей формирования законодательной базы страхового дела в Российской Федерации.

В связи с тем, что современные способы передачи риска не исчерпываются традиционным страхованием и перестрахованием, проблема эволюции страховой защиты пока не нашла своё место в отечественной экономической науке. В той или иной мере вопросы страховой защиты освещались в работах таких ученых-экономистов как Александров А.А., Балабанов И.Т., Гомелля В.Б., Забелина О.В., Зубец А.Н., Коньшин Ф.В., Мотылев Л.А., Коломия Е.В., Рейтман Л.И., Федорова Т.А., Шахов В.В. и других.

Вместе с тем, в публикациях названных авторов вопросы страховой защиты рассматриваются недостаточно глубоко и практически не затрагивают такие новые для отечественной страховой практики формы страховой защиты как финансовое перестрахование, страховые облигации, страховые производные и многие другие.

Недостаточная научная разработанность сущности страховой защиты, отсутствие единого подхода к изучению различных способов передачи риска обусловили необходимость всестороннего исследования структуры и функций страховой защиты. Это определило цели и задачи исследования.

Целью диссертационной работы является развитие теоретических основ страховой защиты, классификация и описание существующих форм страховой защиты, анализ развития страховой защиты в России.

Поставленная цель обусловила необходимость постановки и решения следующих задач:

-исследовать общие характеристики, свойственные всем формам страховой защиты,

-определить функции страховой защиты в экономике,

-дать классификацию страховой защиты на виды и типы,

-описать основные типы страховой защиты, существующие сегодня в экономически развитых странах,

-оценить уровень развития страховой зашиты в Российской Федерации.

Объектом исследования является складывающаяся в условиях рыночной экономики система экономических отношений по предупреждению, преодолению, локализации разрушительных последствий стихийных и других бедствий, а также по возмещению нанесенного ущерба.

Предмет исследования - совокупность теоретических, методологических и практических вопросов, связанных с предоставлением разных форм страховой защиты.

Методологической основой диссертационного исследования послужили положения современной экономической теории, методы научного наблюдения, сравнения, анализа.

В процессе работы использовались законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность страховых организаций, инструктивные материалы, труды отечественных и зарубежных экономистов, периодические издания.

В диссертации использованы полученные и обработанные автором материалы о результатах деятельности российских страховых компаний.

Автор видит новизну полученных результатов в системном подходе к разработке теоретических основ страховой защиты, в разработке принципиально новой классификации страховой защиты и в изучении российского страхования как национальной системы страховой защиты, находящейся на более раннем этапе развития, чем системы страховой защиты экономически развитых стран.

В итоге исследования получены следующие научные результаты,:

раскрыто экономическое содержание понятия «страховая защита» в его историческом развитии

определены функции страховой защиты в условиях современной рыночной экономики

установлена взаимосвязь между категориями «страховая защита», «страхование» и «страховая услуга»

определены основные элементы страховой защиты, к числу которых отнесены страховой риск, страховой интерес, финансовый механизм, внешние эффекты

внесены уточнения в концепцию страхового риска, состоящие в определении страхового риска через совокупность рисковых обстоятельств

предложена классификация рисковых обстоятельств, включающих в себя страховые события и страховые ущербы

разработана классификация видов и типов страховой защиты в зависимости от разных критериев, к числу которых относятся рисковые обстоятельства, тип страхового интереса и финансовый механизм предоставления страховой защиты

исследованы основные направления совершенствования страховой защиты: расширение спектра страховых событий, увеличение объема и перечня страховых ущербов, усложнение финансового механизма страховой защиты.

дана краткая характеристика основных типов страховой защиты (взаимное страхование, традиционное страхование (простое и усовершенствованное), страхование с элементами кредитных отношений, финансовое перестрахование, страховые облигации, страховые производные ценные бумаги)

исследованы факторы межстрановых различий в развитии страховой защиты

исследовано современное состояние и тенденции развития страховой защиты в России.

Теоретическая и практическая значимость работы связана с тем, что она представляет собой самостоятельное научное исследование одной из актуальных проблем, стоящих перед страховой наукой: совершенствование страховой защиты общества.

Основные результаты, выводы, предложения и рекомендации могут быть использованы страховыми организациями и потенциальными страхователями для выбора наиболее эффективной формы страховой защиты.

Предложенный подход к изучению страховых решений открывает российским страховщикам и страхователям возможность усовершенствовать механизмы страховой защиты. Общеизвестно, что хорошо продуманная страховая защита позволяет снизить расходы на её приобретение, а значит высвободить дополнительные ресурсы для предприятия или индивида.

Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Основной материал исследования изложен на 153 страницах машинописного текста, включая библиографический список использованной литературы и приложения. Имеется 10 таблиц, 37 рисунков, 22 диаграммы. Список использованной литературы содержит 114 наименований.

## Трансформация категории «страховая зашита» в отечественной страховой науке и практике

Основой традиционного содержания категории «страховая защита» являются работы советских ученых-финансистов Коньшина Ф.В., Мотылева Л.А., Коломина Е.В., Рейтмана Л.И. и других. Категория «страховая защита общественного производства» в рамках науки «финансы социализма» представляет собой систему экономических отношений «по предупреждению, преодолению, локализации разрушительных последствий стихийных и других бедствий, а также по безусловному возмещению нанесенного ущерба» и включает в себя систему таких организационных форм, как:

-общегосударственные (централизованные) резервные фонды (натуральные и денежные);

-децентрализованные страховые резервы, образуемые на предприятиях и в хозяйственных организациях (натуральные и денежные);

-резервные страховые фонды, формируемые за счет взносов физических и юридических лиц, то есть методом страхования.

Необходимо отметить, что «страховая защита общественного производства» имела статус экономической категории, то есть предельно общего понятия, и по отношению к ней категория «страхование» являлась подчиненной. Это можно видеть на схеме, которую предложил Л.И.Рейтман (рис.1).

Кроме того, категория «страховая защита общественного производства» являлась строго научной абстракцией для обозначения экономических отношений по созданию и использованию резервов на случай непредвиденных обстоятельств в обществе с плановой экономикой и на практическом уровне, то есть во взаимоотношениях страховой компании и страхователя, не использовалась. Об этом свидетельствует анализ советской страховой литературы для практического использования - справочников страхового работника (73) и страхового агента (72), пособий по учету в органах государственного страхования.

## Основные направления эволюции страховой защиты

Эволюция страховой защиты в этом направлении происходила путем появления страховых продуктов, в которых передавались риски, связанные с нестрахуемыми ранее страховыми событиями. Например, когда-то невозможно было представить, что можно застраховать ошибку топ-менеджера при принятии ключевых управленческих решений. А такое событие как взрыв на энергоблоке атомной электростанции вообще было не известно, пока люди не научились получать атомную энергию.

Первые виды страховых событий, для которых возникли страховые продукты - пожар и кораблекрушение. Постепенно по мере развития страховых отношений под страховое покрытие попали все виды натуральных катастроф, большинство техногенных катастроф, события в политической и экономической жизни общества, события в жизни отдельного человека (подробнее смотри главу 1, раздел 1.2.1.).

Процесс включения все новых и новых страховых событий в страховые продукты продолжается непрерывно. Еще совсем недавно такое событие как онкологическое заболевание не могло считаться страховым событием. Однако уже несколько лет некоторые страховые компании предлагают инновационный продукт DD («Dread Disease» - тяжелые заболевания). Это накопительное страхование, часть страховой суммы по которому выплачивается до окончания срока страхования, если у застрахованного обнаруживается онкологическое заболевание, случается инфаркт миокарда или возникает необходимость сделать операцию по вживлению искусственного клапана в сердце. (42, стр.32-36)

Таким образом, одним из направлений развития страховой защиты является покрытие ущербов от новых видов страховых событий.

## Современное состояние и тенденции развития страховой защиты в России

Базируясь на результатах исследования сущности и эволюции страховой защиты в рыночных условиях, полученных в первой и второй главах данной работы, можно сказать, что страховая защита в России практически не развита. В нашей стране нет объективных экономических условий для возникновения иных типов страховой защиты, кроме взаимного страхования и традиционного страхования и перестрахования. Да и те виды страхования, которые развиты, больше используются не для цели финансирования рисков, а относятся к так называемому «нереальному» страхованию, псевдострахованию. «Некоторые западные эксперты оценивают размер фиктивного страхования в 40-70% от собираемой в России страховой премии. Больше всего фиктивное страхование распространено в сфере страхования жизни (80%), затем в сфере страхования ответственности (40%) и в имущественном страховании (20%)» (101). Формы страхования с элементами кредитных отношений (накопительное страхование жизни, негосударственные пенсионные фонды) не получили развития из-за неблагоприятных экономических условий.

Существовавшие в советское время накопительные формы страхования («К совершеннолетию», «К свадьбе» и другие), можно отнести к накопительному страхованию лишь условно, потому что большая часть резервов изымалась государством в качестве внутреннего государственного займа, который не мог быть возвращен страховой компании в момент наступления какого-либо страхового случая (83, стр 268).

Формы страховой защиты, которые должны выполнять инвестиционную функцию, функцию стимулирования НТП, обеспечения непрерывности общественного воспроизводства и другие в российской экономике либо развиты очень слабо (страхование имущества, ответственности, накопительное страхование жизни), либо не развиты вообще.