



Лекция на тему:

«Страховой рынок: экономическая
сущность, проблемы становления
и развития в Российской
Федерации»

Вопросы

- 1. Страховой рынок: содержание и организация**
- 2. Структура страхового рынка**
- 3. Государственное регулирование страховой деятельности**

Вопрос 1. Страховой рынок: содержание и организация

Система страховых отношений, которая трансформировалась в страховой рынок, возникший в период перехода России к новым экономическим отношениям, в своем развитии прошла несколько этапов.

Первый этап охватывает период с 1992 по 1996гг. и характеризуется как период формирования страхового рынка.

- формирование страхового законодательства;
- быстрый рост числа страховых компаний;
- начало осуществления псевдостраховых операций – «зарплатных схем»;
- создание Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью.

Второй этап охватывает период с конца 1996 г. по август 1998г., когда наблюдались следующие тенденции:

- совершенствование страхового законодательства;
- принятие второй части Гражданского Кодекса РФ;
- внесение изменений и дополнений в «Закон о развитии страхового рынка в РФ»;
- банкротство и сокращение числа страховых компаний, не соответствующих требованиям финансовой устойчивости, платежеспособности и профессионализма при осуществлении страховой деятельности;
- новый виток развития «зарплатных схем».

Третий этап развития страхового рынка охватывает период с конца 1998 г. по настоящее время.

- продолжает формироваться законодательная база;
- организован государственный надзор за страховой деятельностью;
- предоставлены налоговые стимулы страхователям-предпринимателям;
- определены условия лицензирования страховой деятельности;
- жестко регламентирован уставный капитал страховой компании;
- происходит поглощение и слияние малых страховых компаний;
- началась поэтапная интеграция национальной страховой системы в международный страховой рынок и др.

В настоящее время существуют следующие точки зрения по поводу страхового рынка в РФ.

- имеющаяся система страхования в России пока не сформировалась в страховой рынок, но складывающийся страховой рынок, хотя и не дошел до зрелых форм, тем не менее, представляет собой сложную систему;
- страховой рынок создан и успешно функционирует.

Сегодня российский страховой рынок аналогичен европейскому рынку конца XIX вв – начала XX века.

В России существует около 100 видов страхования, в Европе около 500, в США до 3 000.

Страховая культура россиян чрезвычайно низка. Например австрийцы тратят на страхование 10% своих доходов, а американцы – 15%, средняя западная семья тратит на страхование до 20% всех доходов, то в России этот показатель достигает лишь 0,4 процента.

Страховой рынок является важным сегментом финансового рынка и представляет собой:

- Форму организации денежных отношений по поводу формирования и распределения страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества;
- Совокупность страховщиков и иных субъектов страхового дела, принимающих участие в оказании страховых услуг.

Объективная основа развития страхового рынка заключается в:

- необходимости обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств,

Обязательными условиями существования страхового рынка являются:

- наличие общественной потребности на страховые услуги;
- наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности.

Страховой рынок – это совокупность экономических отношений, в процессе которых формируются спрос и предложение на страховые услуги, где объектом купли-продажи выступает страховая защита.

Специфическим товаром, который предлагается на страховом рынке является *страховая услуга*, которая может быть представлена:

- на основе договора (в добровольном страховании);
- на основе закона (в обязательном страховании).

Функционирующий страховой рынок
представляет собой сложную,
интегрированную систему,
включающую различные структурные
звенья.

Прежде всего это продавцы и
покупатели

Основные категории продавцов страховой услуги

- Первичное звено страхового рынка – страховое общество или страховая компания (всех форм собственности).
- Страховые союзы, пулы, объединения.
- Общества взаимного страхования.
- Посредники страховых услуг.

Покупателями страховой
услуги выступают любые
юридические или
дееспособные физические
лица

Важным субъектом страхового рынка выступает государство, осуществляющее регулирование страховой деятельности.

Непосредственными субъектами страхового дела законодательством признаны: страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры, страховые актуарии

Вопрос 2. Структура страхового рынка

Страховой рынок как система
представляет собой единство
внутренней системы и внешнего
окружения.

Внутренняя система включает:

- Страховые продукты;
- Систему организации продаж страховых полисов и формирования спроса;
- Систему цен (тарифов);
- Инфраструктуру страховщика и его ресурсы (материальные, финансовые, трудовые и т.д.) определяющие его положение на рынке.

Внешнее окружение представляет собой:

- Рыночный спрос;
- Конкуренцию;
- Научно-технический прогресс;
- Государственную политику в сфере поддержки страхования;
- Состояние экономики;
- Социально-экономическое положение;
- Конъюнктуру мирового страхового рынка.

ПРАВИТЕЛЬСТВО РФ

Органы надзора

Налоговая система

Местные органы власти

Внешняя среда (прямое воздействие)

Внутренняя среда

Страховщики
(продавцы)

Договор страхования

Страхователи
(покупатели)

Страховая премия

Страховая услуга

Внешняя среда (косвенное воздействие)

Консалтингов
ые фирмы

Банки

Арбитраж

СМИ

Аудит

Ассоциации,
союзы

- **Структура страхового рынка** — это способ соотношения и взаимодействия его элементов в процессе выполнения общей функции, которая в научном плане не исследована, соответственно, полноценный анализ внутренней структуры рынка, а также определение его оптимальной структуры невозможны.
- **Структура страхового рынка** может быть охарактеризована в институциональном, территориальном и отраслевом аспектах.

- **В институциональном аспекте** структура страхового рынка представлена: государственными, акционерными, частными, корпоративными, взаимными и др. страховыми компаниями.
- **В территориальном аспекте** структура страхового рынка характеризуется:
 - местным (региональным) страховым рынком;
 - национальным (внутренним) страховым рынком;
 - мировым (внешним) страховым рынком.
- **По отраслевому признаку** выделяют рынок:
 - личного страхования;
 - имущественного страхования;
 - страхование ответственности;
 - перестрахования.

Вопрос 3. Государственное регулирование страховой деятельности

- Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой воздействие государства на участников страховых обязательств, проводимое по нескольким направлениям:
 - а) прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов;
 - б) законодательное обеспечение становления и защиты национального страхового рынка;
 - в) государственный надзор за страховой деятельностью;
 - г) защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма.

- Повышение эффективности государственного регулирования страховой деятельности, совершенствование нормативной базы страховой деятельности рассматриваются в качестве средств для создания эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в Российской Федерации.

Прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов обуславливается необходимостью:

- во-первых, предоставления гарантий социальной защиты определенных групп населения и проведением обязательного государственного страхования за счет бюджетных средств;

- во-вторых, определением основ и порядка участия государства в страховании не коммерческих рисков для защиты инвестиций, в том числе и иностранных, в страховании экспортных кредитов;
- в-третьих, предоставлением дополнительных гарантии тем средствам страховщиков, которые размещаются в форме специальных нерыночных государственных ценных бумаг с гарантированным доходом;

- в-четвертых, созданием целевых резервов, компенсирующих несостоятельность отдельных страховых организаций при исполнении ими обязательств по договорам долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования граждан.

- Как институт гражданского права страхование регулируется нормами только Гражданского Кодекса Российской Федерации и ряда других специальных законов.
- Но сама страховая деятельность как вид хозяйственной деятельности регулируется целым комплексом различных нормативно-правовых актов, начиная от закона и заканчивая приказами и инструкциями федерального органа по надзору за страховой деятельностью. Сюда же следовало бы отнести и локальные, внутрифирменные акты, действующие только в пределах и на территории конкретного юридического лица.

- Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

- Можно выделить три формы осуществления государственного надзора за деятельностью страховых организаций: лицензионная, контрольная и статистическая

- Лицензионная форма надзора регулируется процедурой принятия решения о выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности. Выданная лицензия предоставляет страховщику право на проведение видов страховой деятельности, перечисленных в лицензии, в соответствии с правилами страхования, которые приводятся в приложении к ней.

- Последующее расширение перечня видов страхования (приложение к лицензии) вновь требует прохождения процедуры лицензирования, однако дополняется контролем со стороны надзорного органа за соблюдением нормативного соотношения между активами и обязательствами (маржи платежеспособности).

- Контрольная форма надзора за деятельностью страховщика осуществляется органами государственного надзора. Предметом контроля является ведение страховщиками финансовых операции, связанных с формированием страховых резервов, размещением активов, обеспечением наличия свободных активов в размере не менее установленного нормативом, а также соответствие деятельности выданной лицензии.

- Статистическая форма надзора осуществляется на основании проверки финансовой отчетности, предоставляемой страховщиками в органы страхового надзора. Состав и формы бухгалтерского отчета, принципы бухгалтерского учета и план счетов утверждены соответствующими нормативными документами. Страховщики обязаны публиковать годовую отчетность о деятельности, бухгалтерский баланс и финансовые результаты деятельности и по итогам отчетного года после подтверждения достоверности приведенных в них сведений независимыми аудиторами.

- Система государственного надзора за страховой деятельностью должна предполагать:
 - 1) организацию основ страхового надзора в РФ, в первую очередь путем создания специальных органов по надзору за страховой деятельностью на федеральном уровне и на уровне субъектов РФ;

- создание нормативных актов надзора за страховой деятельностью, выработку единых методических принципов организации и осуществления страхового дела;
- определение специальных требований к страховым организациям, установление лицензирования и сертификации страховой деятельности;
- установление единых квалификационных требований к руководителям и специалистам страховых организаций, сюрвейерам, аварийными комиссарами и т.п.

- Согласно Указу Президента РФ №270 создан мегарегулятор, осуществляющий эффективное регулирование, контроль и надзора в сфере финансового рынка. Им также установлено, что Министерство финансов Российской Федерации осуществляет функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере финансовых рынков.
- С 1.09.2013 года контроль за деятельностью страховых компаний осуществляет Служба Банка России по финансовым рынкам.

Функции Службы Банка России по финансовым рынкам в области страховых отношений:

1. Ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела.
2. Выдача в соответствии с законодательством Российской Федерации предписания субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства.
3. Принятие решений о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании лицензий субъектов страхового дела, за исключением страховых актуариев.

Функции Службы Банка России по финансовым рынкам в области страховых отношений:

4. Осуществление контроля и надзора за выдачей страховщиками банковских гарантий.
5. Осуществление контроля и надзора за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств.

Функции Службы Банка России по финансовым рынкам в области страховых отношений:

6. Осуществление контроля и надзора за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах.
7. Осуществление расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставном капитале страховых организаций

Функции Службы Банка России по финансовым рынкам в области страховых отношений:

8. Организация приема граждан, обеспечение своевременного и полного рассмотрения устных и письменных обращений граждан, принятию по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок.
9. Принятие решения об ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектов страхового дела, за исключением страховых актуариев.

- Таким образом, в современных условиях создана комплексная система страховой защиты, которая учитывает интересы страхователей, страховщиков и государства.



Благодарим за внимание!

