

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Оренбургский государственный университет»

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал) ОГУ

Е. В. Алексеева

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИИ

Монография

Рекомендовано к изданию Ученым советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет»

Оренбург
2012

УДК 368
ББК 65.271
А 47

Рецензенты:

профессор, доктор экономических наук С. С. Артемьева

кандидат экономических наук Н. А. Иванова

Алексеева, Е. В.

А 47 Обязательное страхование в России: монография / Е.В. Алексеева;
Бузулукский гуманитарно-технолог. ин-т (филиал) ОГУ. –
Оренбург: ООО ИПК «Университет», 2012. – 133 с.
ISBN 978-5-4417-0165-5

В монографии рассматривается экономическое содержание категории обязательного страхования, определена роль государства в развитии обязательного страхования, проведено исследование рынка обязательного страхования по Российской Федерации и по Оренбургской области, разработана методика мониторинга показателей страховой деятельности, предложен методический подход к проведению обязательного страхования от пожара.

Предназначена для студентов, аспирантов и преподавателей экономических вузов, может представлять интерес для страховых компаний.

УДК 368
ББК 65.271

ISBN 978-5-4417-0165-5

© Алексеева Е.В., 2012

© БГТИ (филиал) ОГУ, 2012

Содержание

Введение.....	4
1 Сущность обязательного страхования и его роль в общественном воспроизводстве.....	7
1.1 Экономическое содержание категории обязательного страхования.....	7
1.2 Роль государства в развитии обязательного страхования.....	24
1.3 Обязательное страхование в зарубежных странах.....	37
2 Особенности российского рынка обязательного страхования.....	57
2.1 Оценка страхового рынка в системе социально-экономических отношений	57
2.2 Анализ развития обязательного страхования в Оренбургской области	71
2.3 Направления развития обязательного страхования.....	86
Заключение.....	107
Список использованных источников.....	110
Приложение А Виды обязательного страхования по отдельным странам	120
Приложение Б Показатели развития страхового рынка в Российской Федерации за 2007-2011 годы.....	121
Приложение В Страховые премии и страховые выплаты по обязательному страхованию по Российской Федерации за 2007-2011 годы.....	126
Приложение Г Страховые премии и страховые выплаты в разрезе федеральных округов за 2008-2011 годы (без учета ОМС).....	128
Приложение Д Страховые премии и страховые выплаты по обязательному страхованию по Оренбургской области за 2007-2011 годы.....	129

Введение

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 рискованных 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.

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 стабилизирующего фактора экономики.

Кроме того, полноценное и экономически взвешенное развитие обязательных видов страхования ведет к повышению страховой культуры среди субъектов хозяйствования, результатом чего становится развитие добровольных видов страхования. В связи с этим тема монографии является актуальной на сегодняшний день.

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, посвященным теоретическим аспектам страхования необходимо выделить труды следующих авторов: 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. Котловского, Р.Т. Юлдашева, И.В. Ломакина-Румянцева, С.Л. Ефимова, Т.В. Никитиной, Л.А. Орланюк-Малицкой, Е.Ф. Дюжникова и др.

Исследование отдельных вопросов развития обязательных видов страхования на рынке страховых услуг представлено в научных трудах таких авторов как С.А. Ефимов, Л.А. Орланюк-Малицкая, В.В. Шахов, А.К. Шихов, И.О. Алимова,

Ю.А. Сплетухова, А.П. Плешкова, А.Б. Плужник, Л.Г. Штельмах, В.А. Шевчук, В.Ю. Ширшов и др.

Целью представленной монографии является исследование рынка обязательного страхования и разработка теоретических положений и практических рекомендаций по его совершенствованию. На основании цели были сформулированы следующие задачи исследования:

- 1) раскрыть сущность и значение организационных и финансовых аспектов функционирования системы обязательного страхования;
- 2) исследовать и обосновать необходимость методов государственного регулирования обязательного страхования;
- 3) проанализировать осуществление обязательного страхования в России и регионах, выявить основные его проблемы и направления развития;
- 4) определить пути развития рынка обязательного страхования с учетом сочетания экономических интересов всех его участников.

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.

Книга рассчитана на научных работников, персонал страховых организаций, предназначена для студентов, аспирантов, может быть использована в преподавании дисциплин «Финансы», «Страхование».

1 Сущность обязательного страхования и его роль в общественном воспроизводстве

1.1 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

Роль страхования в обеспечении общественного воспроизводства, снижения расходов бюджетов всех уровней на ликвидацию последствий стихийных бедствий и катастроф весьма высока.

Эффективный механизм страховой защиты интересов граждан, предприятий и организаций предполагает активное участие государства в покрытии

¹ Право социального обеспечения: учебник // отв. ред. К.Н. Гусов. – М: Проспект, 2002. – 323 с.

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.³ 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».

Ширшов В.Ю.⁵ в своем исследовании определяет обязательное страхование как «совокупность 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 строгой целевой направленности».

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».⁶

² Сахирова Н.П. Страхование: учебное пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2006. – 744 с.

³ Страховой бизнес: словарь-справочник / Р.Т. Юлдашев, М.: «Анкил», 2005. – С. 803.

⁴ Журавлев Ю.М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. – М.: Издательский центр «Анкил», 1994.

⁵ Ширшов В.Ю. Развитие обязательных видов страхования в системе страховых отношений современной России / Автореферат на соискание ученой степени канд. экон. наук, Ростов-на-Дону. – 2008.

⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации (Части I, II и III) – Официальный текст. – М.: «Издательство ЭЛИТ». – 2011. – С. 384.

Таким образом, гражданским законодательством обязательная форма организации страховых отношений основана на государственном принуждении страхователя к заключению договора страхования.

Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлено обязательное страхование.⁷ В нем дается понятие обязательного страхования, которое заключается в том, что «обязательность того или иного вида страхования может быть введена только федеральным законом, устанавливающим, в том числе условия и порядок проведения любого вида обязательного страхования». Это требование государства говорит о том, что обязательные виды страхования не могут быть введены в действие иным образом, нежели чем через принятие федерального закона, что одновременно предполагает распространение принятого закона на всех определенных законом граждан или юридических лиц.

Кроме федеральных законов существуют нормативно-правовые акты, которые предусматривают обязательность заключения договоров страхования в отдельных общественно значимых его видах.

Таким образом, в России «обязательность» в страховании зависит от трех факторов:

- 1) принятого по конкретному виду страхования федерального закона;
- 2) действующих нормативных актов с учетом требований Гражданского Кодекса РФ (иначе не получишь лицензию);
- 3) заключенных Россией международных договоров (соглашений). Примером в данном случае может служить «Венская конвенция», к которой Россия присоединилась в 2005 г. и в соответствии с которой должна в обязательном порядке страховать риски, связанные с эксплуатацией атомных объектов.

При рассмотрении сущности обязательного страхования выделим три признака, которые характеризуют его специфичность:

⁷ Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (с изменениями от 31.12.97 г., 20.11.99 г., 21.03.02 г., 25.04.02 г., 8.10.12.03г., 21.06.04 г., 20.07.04 г., 7.03.05 г., 18.21.07.05 г., 17.05.07 г., 8,29.11.07 г., 30.10.09 г., 22.04.10 г., 27.07.10 г., 29.11.10 г., 18.07.11 г., 30.11.11 г.).

1 Наличие тесной взаимосвязи субъектов страховых отношений в процессе обязательного страхования. Это проиллюстрировано на рисунке 1.1.

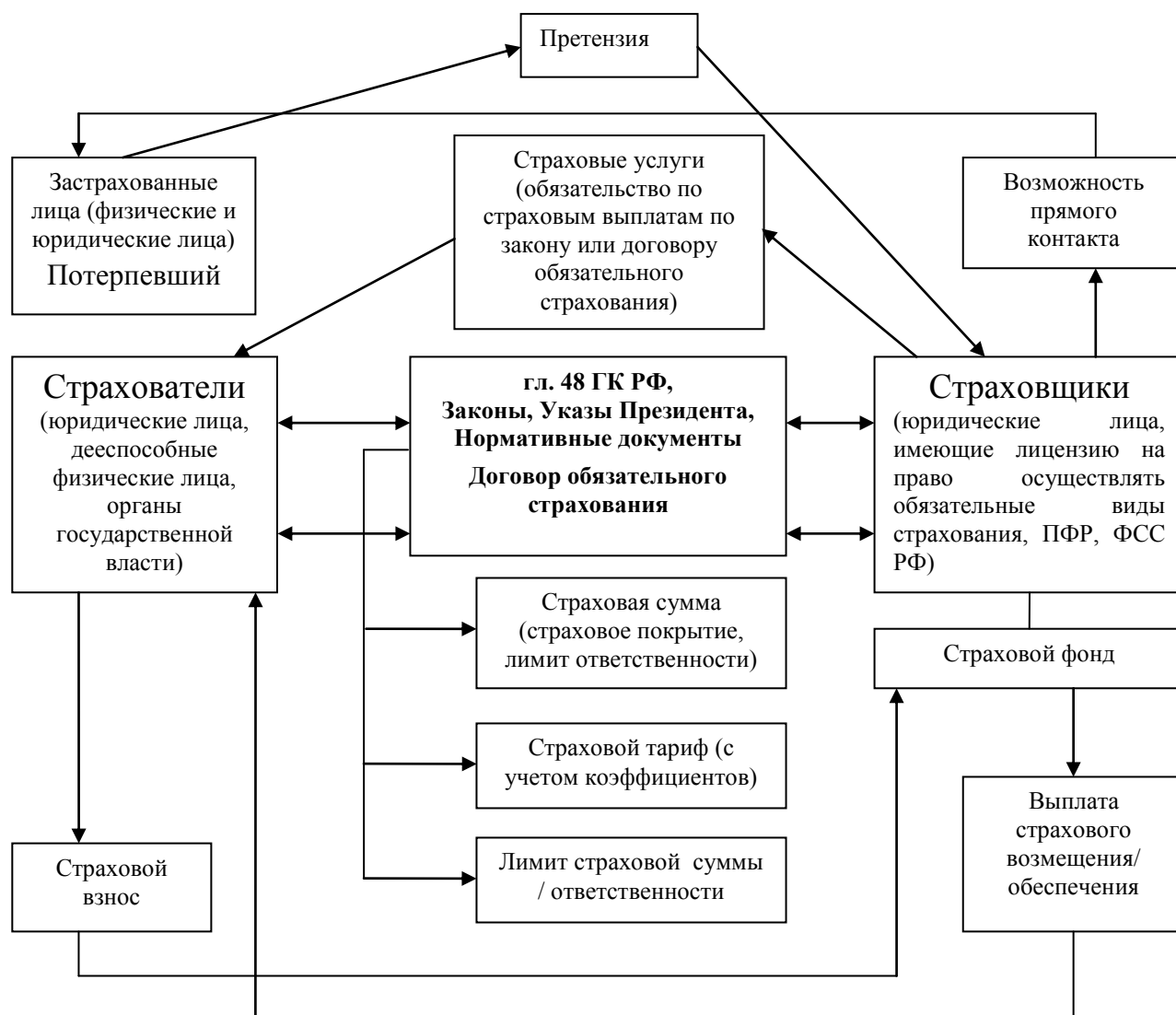


Рисунок 1.1 – Взаимосвязь процесса обязательного страхования

На схеме наглядно представлены отношения страховщика и страхователя возникающие при заключении договора в исполнении законодательного документа, по которому страховщики предоставляют страховые услуги, а страхователи уплачивают страховые взносы. При наступлении страхового события страховщики могут осуществлять прямой контакт с потерпевшими/застрахованными лицами, т.е. вступать в переговоры за своего клиента и давать от его имени все необходимые объяснения:

- уровень и нормы страховых выплат;
- порядок установления тарифных ставок и страховых платежей;
- другие вопросы.

В области обязательного страхования законодательством определены:

- стороны, участвующие в страховании (лица, обязанные страховать; круг страховых организаций, которым поручается проведение обязательного страхования; лица, чьи интересы подлежат страхованию);
- основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании;
- страховые риски;
- объем страховой ответственности;
- уровень и нормы страховых выплат;
- порядок установления тарифных ставок и страховых платежей;
- другие вопросы.

2 Наличие совокупности условий, определенных сторонами (страхователями и страховщиками) при заключении договора страхования.

Обязательное заключение договора страхования предусмотрено по ряду случаев, к которым относятся:

- Страхование определенных видов деятельности. Данное страхование предусмотрено в целях гарантий возмещения страхователями возможного ущерба в случае причинения его третьим лицам в процессе деятельности страхователя. К ним относятся, например, нотариусы, занимающиеся своей деятельностью, таможенные брокеры, таможенные перевозчики, которые обязаны заключать договор страхования своей деятельности.

- Предусмотрено обязательное заключение договоров страхования в пользу других лиц. Такие договоры заключаются на случай причинения ущерба самим страхователем либо третьими лицами, но в процессе использования страхователями трудовых и иных навыков, а также личных благ застрахованных лиц. Так, в соответствии со ст.8 Закона РФ «О донорстве и ее компонентов» от 9 июня 1993 г. обязательному страхованию за счет средств службы крови подлежит донор на случай заражения его инфекционными заболеваниями при выполнении им

донорской функции; на основании Федерального закона «О федеральном железнодорожном транспорте» предусмотрено обязательное страхование отдельных категорий работников, например, выполняющих контрольно-инспекционные функции в поездах.

– Законодательством предусмотрено обязательное страхование некоторых культурных ценностей и иного имущества. Например, ст.30 Закона РФ «О вывозе и ввозе культурных ценностей» от 15 апреля 1993 г. при временном вывозе культурных ценностей государственными хранилищами (музеями, архивами и т.п.) должен быть приложен документ, подтверждающий коммерческое страхование временно вывозимых ценностей с обеспечением всех случаев страховых рисков, либо документ о государственной гарантии финансового покрытия всех рисков, предоставленных страной, принимающей культурные ценности.

3 Наличие различных источников финансирования (бюджетные средства; взносы страхователей; внебюджетные фонды финансирования). Например, обязательное личное страхование осуществляется за счет:

- бюджетных средств (страхование определенных категорий граждан);
- взносов страхователей (страхование пассажиров на транспорте);
- средств специальных государственных фондов – внебюджетных фондов финансирования.

Таким образом, с учетом вышеизложенного можно определить сущность обязательного страхования, которая состоит в обязательном участии субъектов страхования по конкретным видам страхования с целью защиты имущественных интересов застрахованных лиц при страховых случаях.

По мнению автора, *обязательная форма страхования* – это страхование, включающее виды имущественного и личного страхования, которые осуществляются на основании закона или нормативно-правового акта, где отражены основные условия страхования и которое является обязательным для всех участников страхования.

Обязательное страхование предусматривает максимальный охват объектов страхования, за счет которого обеспечивается применение минимальных тарифных ставок и достижение высокой финансовой устойчивости страховых операций.

Для обеспечения рациональной организации и планирования страховых операций, учета, контроля, формирования и реализации стратегии развития страховой деятельности с учетом требований рынка необходимо упорядочение всего разнообразия этих предметов, объектов страхования, рисков и страховых отношений. Упорядочение достигается классификацией страхования.

Под классификацией обычно понимают разграничение любой объединенной чем-либо общим (содержанием, свойствами, формой, целями) совокупности объектов, субъектов, действий по одному или нескольким взаимосвязанным и последовательно примененным признакам, создающим «пирамиду» иерархически соподчиненных звеньев (подсистем) единого целого (системы).⁸

Принято различать два главных вида обязательного страхования: социальное, которое проводится государственными социальными внебюджетными фондами, и коммерческое, проводимое страховыми компаниями.

Первый из них основан на идее попечения об общественном благе и составляет часть государственной социальной политики под названием «социальное страхование». Оно включает в себя пенсионное обеспечение, различные системы социальных выплат, медицинское обслуживание и т.д. Страховые социальные фонды формируются и функционируют на принципах, резко отличающихся от основ создания и развития негосударственной (коммерческой) страховой системы, к ним можно отнести:

- государственная принадлежность соответствующих структур, занятых формированием и распределением фондов социального страхования;
- бесприбыльный характер их деятельности;
- обязательное участие в системе страхования граждан и юридических лиц;

⁸ Страхование право: учебник для вузов / под ред. профессора В.В. Шахова – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2002, С. 38.

- формирование страховых фондов на обязательной основе путем сбора специальных страховых взносов;
- прямое участие государственных органов в управлении системой.

В России социальное страхование, проводимое государственными социальными внебюджетными фондами представлено Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации, Федеральным и Территориальными фондами обязательного медицинского страхования.

Роль социального страхования значительна и проявляется в таких аспектах, как: страховые организации оказывают большую помощь застрахованным при наступлении инвалидности в результате несчастных случаев и заболеваний, финансируют лечение и реабилитацию потерпевших, компенсируют последним утраченные доходы; в случае смерти застрахованного его близким выплачивают средства, которые позволяют не снижать достигнутый уровень жизни.

В формировании и использовании государственных внебюджетных фондов есть свои особенности. Задуманные как страховые, они не всегда соответствуют принципам формирования и использования страховых фондов. В их деятельности очевидны черты бюджетного подхода: обязательность и нормативность отчислений, плановое расходование средств, отсутствие персонификации накоплений и другие. По экономической сущности эти фонды не являются страховыми, по форме они относятся к внебюджетным фондам.

Главный признак социального страхования – целевая направленность. В соответствии с законодательством средства внебюджетных фондов (независимо от уровня) должны тратиться по целевому назначению, которое определяется положением о конкретном фонде. Расходование средств обуславливается не только его назначением, экономическими условиями, но и содержанием разработанных социальных и экономических программ в государстве.

Для современных цивилизованных стран характерно расширение программ социального страхования, рост уровня выплачиваемых пенсий, пособий, оказываемых медико-социальных услуг – отмечает профессор К.Н. Гусов.

Особенность социальных рисков, которые покрывает страхование, состоит в крупномасштабности их возникновения и высокой значимости последствий для личности и общества в целом. Массовость их возникновения в период экономического кризиса, эпидемии или войны, на рынке личного страхования может вызвать банкротство частных страховых институтов.

К основным задачам, которые призвано решать социальное страхование, осуществляемое государственными социальными внебюджетными фондами в современном обществе относят:

- а) формирование денежных страховых фондов, из которых покрываются затраты, связанные с содержанием нетрудоспособных лиц;
- б) получение дохода от инвестирования средств внебюджетных фондов;
- в) сокращение разрыва в уровне материального обеспечения работающих и неработающих граждан членов общества;
- г) повышение жизненного уровня различных социальных групп;
- д) достижение социально-политической стабильности в обществе;
- е) обеспечение максимальной социальной защиты для населения страны.

В странах с развитой рыночной экономикой система страхования от социальных рисков носит смешанный характер, включая государственные, частные институты, коммерческие и некоммерческие организации. Подобное ее построение позволяет обеспечить гарантированную социальную защиту граждан от рисков потери здоровья, трудоспособности и доходов.

Также отметим, что некоторые виды социального страхования проводятся не только государственными социальными внебюджетными фондами, но и страховыми компаниями, например, обязательное медицинское страхование.

В связи с тем, что страховщиками по государственному социальному страхованию выступают внебюджетные фонды, в работе не проведено подробного исследования обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования.

Другой вид страхования – коммерческий, проводимый страховыми компаниями. Основными функциями коммерческого (личного, имущественного,

ответственности, предпринимательских рисков) страхования, по мнению большинства ученых и специалистов (Л.А. Орланюк-Малицкой, Л.И. Рейтмана, В.М. Родионовой и других) являются:

- рисковая – выражает основное общественное назначение страхования по возмещению ущерба пострадавшим лицам в целях защиты их интересов при наступлении рискованных обстоятельств;

- предупредительная – отражает одно из основных свойств и качественных признаков категории страхования – экономическую заинтересованность всех участников страховых отношений в ненаступлении рисков, влекущих негативные последствия одинаково для всех;

- сберегательная – выражается в потребности страховой защиты имущества, доходов и личных интересов страхователей с целью экономии собственных средств и их сохранения в случае наступления неблагоприятных событий;

- контрольная – реализуется в процессе формирования и расходования средств страхового фонда, включая и стадии осмысления финансовых результатов страховой деятельности.

При этом В.В. Шахов, А.И. Гинзбург, Н.В. Бендина выделяют три функции страхования: формирование специализированного страхового фонда; возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан; предупреждение страхового случая и минимизация ущерба.

Некоторые авторы считают, что по мере развития рыночных отношений функции страхования расширяются. Так, Е.М. Качалова выделяет следующие функции страхования: рисковую, предупредительную, контрольную, инвестиционную, предпринимательскую и социальную. С.Н. Татаркин актуализирует такие функции, как защитная, рисковая, предупредительная, сберегательная, накопительная, контрольная, стимулирующая и селективная.⁹

Учитывая такую классификацию страхования, можно говорить о рациональном соотношении между этими двумя видами страхования, что позволяет представить различные виды страховой защиты.

⁹ Сахирова Н.П. Страхование: учебное пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2006. – 744 с.

В таблице 1.1 представлена сравнительная характеристика социального и коммерческого страхования, которая показывает существенные отличия между ними. Сравнение проведено по следующим критериям: предмет, объект, источники финансирования, организация и управление, принцип возмещения ущерба, право на выплаты.

Таблица 1.1 – Сравнение социального страхования, проводимого государственными внебюджетными фондами с коммерческим страхованием, проводимым страховыми компаниями

Критерии сравнения	Социальное страхование, проводимое государственными внебюджетными фондами	Коммерческое страхование, проводимое страховыми компаниями
Предмет	Универсальные социальные риски, связанные с потерей жизни, здоровья, трудоспособности, трудового дохода	Имущественный интерес, связанный с возмещением ущерба причиненного личности или имуществу юридических и физических лиц
Участники	Работающие граждане и члены их семей (инвалиды)	Физические и юридические лица
Источники финансирования	Обязательные страховые взносы работников, работодателей и государства	Страховые взносы, вносимые добровольно или в соответствии с законодательном по обязательному страхованию
Организация и управление	По установленным законодательством правилам управление финансами находится в ведении органов государственной власти, или в независимых организациях	Осуществляется юридическими лицами, имеющими право (лицензию) на осуществление данного страхования по индивидуальным правилам
Принцип возмещения ущерба	Принцип ограниченной эквивалентности (в зависимости от нуждаемости)	Принцип эквивалентности (выплаты строго пропорциональны степени индивидуального риска)
Право на выплаты	При наличии покрываемых социальных рисков, но при соблюдении определенных условий уплаты взносов (страховой, трудовой стаж и т.п.)	Кроме права на выплаты при наступлении страхового случая существует право на возврат уплаченных страховых взносов (выкупной суммы) без страхового случая

Шихов А.К. отмечает – классификация страхования осуществляется на основе различий предметов (объектов) страхования и различий в объемах страховой

ответственности. В зависимости от этого применяется классификация по предметам (объектам) страхования и по роду опасностей (рисков).¹⁰

Классификация по объектам страхования является основной и применяется не только в практике заключения договоров страхования, управления процессами страховой защиты на уровне страховых организаций и органа страхового надзора, но и в других областях деятельности, включая законодательную, научную.

Различия объектов страхования предопределяется предметами страхования, природой их происхождения, характерными для них страховыми случаями и их последствиями, а также условиями формирования страховых тарифов, уплаты страховой премии, особенностями определения и выплат страхового возмещения или страхового обеспечения.

Разделение всех предметов страхования на материальные и нематериальные ценности является основанием для выделения в страховании двух отраслей – имущественного и личного страхования. Данная отраслевая классификация в Российской Федерации установлена на основе ч.1 ст.927, 929, 934, 942 ГК РФ и Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Классификация страхования по роду опасностей отражает различия в объеме страховой ответственности страховщика и соответственно в объеме страховой защиты имущества юридических или физических лиц от чрезвычайных событий.

По мнению Ю.А. Сплетухова, Е.Ф. Дюжникова,¹¹ В.В. Шахова,¹² при классификации страхования выделяются следующие признаки и критерии:

- форма проведения страховых операций;
- результаты финансовых операций;
- объект страхования;
- методы расчета тарифных ставок и формирования страховых резервов;
- характер страховых рисков;
- группы страхователей;
- срок страхования;

¹⁰ Шихов А.К. Страхование: учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 431 с.

¹¹ Сплетухов, Ю.А., Дюжников, Е.Ф. Страхование: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2002, С.23

¹² Шахов В.В. Страхование: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ, 1997. – С.36-41

- число застрахованных лиц;
- порядок заключения договоров страхования.

Для полной характеристики и анализа деятельности страховых организаций на страховом рынке страны Шиховым А.К. предложена классификация по ряду других важных признаков:

- территориальное распространение страховой деятельности страховой организации;
- организационно-правовой формы страховой организации;
- целевого характера деятельности страховщика;
- формы страхования;
- организационно-экономические формы участия страховщиков в страховании крупных рисков.¹³

Шахов В.В. кроме общей классификации страхования проводит классификацию личного страхования по шести критериям:

1 По форме страхования: обязательное страхование, добровольное страхование.

2 По объему риска: страхование на случай дожития или смерти, страхование на случай утраты трудоспособности, страхование медицинских расходов.

3 По количеству лиц, указанных в договоре: индивидуальное страхование (страхователем выступает отдельно взятое физическое лицо), коллективное страхование (страхователями и застрахованными выступают группы физических лиц).

4 По длительности страхового обеспечения: краткосрочное (менее одного года), среднесрочное (1-5 лет), долгосрочное (6-15 лет).

5 По форме выплаты страхового обеспечения: с единовременной выплатой страховой суммы, с выплатой страховой суммы в форме ренты.

6 По форме уплаты страховых взносов: страхование с уплатой единовременных взносов (премий), страхование с периодической уплатой страховых взносов (ежемесячных, квартальных, ежегодных).

¹³ Шихов А.К. Страхование: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ, 2001. – С. 58.

Ширшов В.Ю.¹⁴ обязательные виды страхования классифицирует в зависимости от: общественной необходимости; производственной необходимости; личной необходимости.

Рассматривая все виды обязательного страхования, видим, что они подразделяются на государственное страхование (личное страхование определенных категорий лиц, социальное страхование граждан и другие) и коммерческое страхование (страхование пассажиров на транспорте, страхование автогражданской ответственности и другие).

Государственным страхованием охвачены общественно значимые страховые риски, они покрываются за счет средств Федерального бюджета и/или бюджета субъекта Федерации. Здесь в качестве страховщика выступает государство в лице уполномоченных на то организаций.

Коммерческое (негосударственное, частное) обязательное страхование проводится на принципах прибыльности и самоокупаемости. В качестве страховщика выступает частный капитал в лице страховых компаний различных организационно-правовых форм.

Рассмотрев выше указанные признаки классификации страхования и, проанализировав условия обязательных договоров страхования, классификация обязательной формы страхования проводится по следующим критериям:

а) в зависимости от отрасли:

- личное;
- имущественное.

б) в зависимости от разновидностей обязательного страхования:

- обязательное имущественное страхование определенных предметов страхования (материальных, нематериальных ценностей) юридических и физических лиц;
- обязательное страхование ответственности;
- обязательное личное страхование;

¹⁴ Ширшов В.Ю. Развитие обязательных видов страхования в системе страховых отношений современной России / Автореферат на соискание ученой степени канд. экон. наук, Ростов-на-Дону. – 2008.

– обязательное государственное страхование жизни и здоровья государственных служащих и некоторых других категорий граждан;

– обязательное государственное страхование имущества ряда категорий государственных служащих и граждан.

в) по охвату населения:

– сплошное;

– выборочное;

– связанное с профессиональной деятельностью.

г) в зависимости от того, кто выступает страхователем:

– юридические лица;

– физические лица;

– юридические лица, в пользу физических лиц;

– юридические и физические лица в пользу третьих лиц.

д) по форме заключения договора:

– без подписания специального отдельного договора страхования между страховщиком и страхователем;

– в форме обязательного заключения договора страхования со страховой компанией.

е) по длительности страхового обеспечения:

– краткосрочное;

– ежегодное;

– бессрочное.

ж) по форме уплаты страховых взносов:

– страхование с уплатой единовременных взносов;

– страхование с периодической уплатой страховых взносов.

з) по числу лиц указанных в договоре:

– индивидуальное страхование;

– коллективное страхование.

На наш взгляд классификацию обязательного страхования можно дополнить следующими критериями:

1) в зависимости от формы собственности:

- обязательное коммерческое страхование;
- обязательное государственное страхование.

2) по организационной форме страхового фонда:

- фонды социального страхования;
- страховые фонды страховых компаний.

3) по типу используемых (или предлагаемых) страховых продуктов:

- массовые страховые продукты;
- индивидуальные страховые продукты.

4) по категории застрахованных лиц, подлежащих обязательному государственному страхованию:

- для лиц, находящихся на государственной службе;
- для лиц, пострадавших от радиационных источников;
- для лиц, занятых медицинскими и иными научными исследованиями в области вирусологии, оказанием медицинской, психиатрической и других видов помощи, а также лиц, занятых проведением разнообразных спасательных работ.

5) по установленному страховому тарифу:

- твердо установленный тариф;
- плавающий тариф;
- установленный тариф с учетом повышающих и/или понижающих коэффициентов.

Таким образом, в расширенную классификацию входит 13 критериев, с помощью которых возможна классификация обязательных видов страхования.

Для более глубокого раскрытия содержания обязательного страхования целесообразно перейти к определению и систематизации принципов, на которых оно строится.

Шаховым В.В. выделены пять основных принципа организации обязательного страхования в Российской Федерации¹⁵:

¹⁵ Страхование право: учебник для вузов / под ред. профессора В.В. Шахова – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2002.

1) Страховщик обязан по закону застраховать соответствующие объекты, а страхователь – внести страховые взносы.

2) Сплошной охват объектов страхования, указанных в законе.

3) Бессрочность страхования.

4) Независимость действия страхования от внесения страховых взносов.

5) Закон устанавливает нормы страхового обеспечения.

У В.Б. Гомелля к принципам, характеризующим порядок осуществления обязательного страхования, кроме вышеуказанных отнесены:

а) законодательная основа, которая жестко регламентируется:

– виды, условия и порядок страхования;

– порядок установления тарифных ставок;

– монополия страховщика;

– периодичность уплаты страховых взносов;

– права и обязанности страховщика и страхователя;

б) автоматический характер осуществления обязательной формы (даже без подачи заявления);

в) нормирование страхового обеспечения по страховой оценке;

г) независимость страхового обеспечения от желания и платежеспособности страхователя.¹⁶

Сахирова Н.П. к принципам обязательного страхования также относит:¹⁷

– Публичность страховых отношений, отражает степень открытости и разглашения представленных сведений, исходя из законодательно установленных договорных отношений;

– Унифицированность набора страховых услуг, означает заранее установленный законодательством перечень видов страхования, подлежащих обязательному их проведению;

¹⁶ Гомелля, В.Б. Основы страхового дела: учебное пособие для высших учебных заведений. – М.: СОМИНТЭК, 1998, 468 с.

¹⁷ Сахирова, Н.П. Страхование: учебное пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2006. – 744 с.

– Тарификация по минимальной ставке, т.е. установление заранее определенной тарифной ставки по обязательным видам страхования, отражающий минимальный уровень цены страхового риска. Это связано с всеобщностью участия, доступностью страхового покрытия и затратного механизма в системе обязательного страхования;

– Обязательность возмещения ущерба. Данный принцип отражает цель, сущность и идею самой системы обязательного страхования. Вне зависимости от обстоятельств страхового случая и других факторов страховые выплаты всегда уплачиваются пострадавшим лицам в установленные законом сроки.

Филиппов М. С. в своем исследовании принципы подразделяет на экономические, юридические и локальные.¹⁸ В частности к экономическим принципам отнесены: массовость, широта охвата, всеобщность, всеобъемлемость, доступность, унифицированность, экономичность.

Таким образом, выделим три главных принципа обязательной формы страхования, на которые опираются специалисты:

1) законность – обеспечение порядка и условий осуществления страхования на основе федерального закона об обязательном страховании;

2) обязательность исполнения страховщиками и страхователями условий страхования;

3) публичность осуществления обязательного страхования с учетом страховых рисков, региональных особенностей и категорий страхователей.

Считаем, что сущность обязательного страхования в большей степени проявляется в следующих функциях: рискованной; социальной; возмещении ущерба и личного материального обеспечения граждан.

На взгляд автора, сфера применения вида обязательного страхования и правовые основы его проведения должны соответствовать принципам:

– открытости информации об основных условиях осуществления обязательного страхования;

¹⁸ Филиппов, М.С. Управление обязательными видами страхования и его учетно-аналитическое обеспечение: дис. ... канд. экон. наук. – Сургут, 2005, С. 42.

- принуждения – страхователь должен осуществлять страхование вне зависимости от того, хочет он этого или нет;
- необходимости выполнения страховщиками и другими лицами своих обязательств по договору страхования в соответствии с определенным законом;
- заинтересованности потерпевших в обязательном получении возмещения/обеспечения от страховой компании в случае наступления страхового риска согласно норм установленных законом.

Выше сказанное позволяет выделить существенные характеристики обязательного страхования, к которым относятся: законодательная основа страховых отношений, общегосударственная основа страховых отношений, принудительный характер, всеобщность участия.

1.2 Роль государства в развитии обязательного страхования

Обязательное страхование, как и все страхование в целом, является областью государственного регулирования.

Будучи одной из функций системы управления общественным производством, регулирование является совокупностью экономических и неэкономических мероприятий государства, направленных на поддержание или изменение социально-экономических явлений и их связей в соответствии с экономической политикой страны и ее составляющими – стратегией и тактикой. Правомерно предположить, что если у государства нет научно обоснованной экономической политики (и стратегии), то у нее нет и соответствующей им системы управления с ее функцией – государственного регулирования, в том числе контроля.

В сегодняшних рыночных отношениях необходимо развивать страхование, передавая ему заботы и проблемы, стоящие перед государством. Пути и способы этой передачи, с учетом соблюдения фундаментальных основ рыночного страхования, могут быть разными. Для начала необходимо, чтобы государственные

власти доверяли страховщикам и рассматривали их развитие как благо для страны, а также:

- представлять страховое покрытие как можно большему числу людей;
- определить возможность введения обязательных оговорок (гарантия против терроризма в договорах имущественного страхования, обязательная гарантия против промышленных катастроф);
- дополнить возможности рынка;
- налогооблагаемая база должна уменьшаться на размер страховых взносов;
- способствовать платежеспособности наименее обеспеченных хозяйств;
- благоприятствовать честной конкуренции на рынке;
- обеспечить информирование страхователей в рамках договоров страхования;
- благоприятствовать разработке и внедрению процедур посредничества в спорных ситуациях.

Государственное регулирование выражается в активном вмешательстве государства в экономику, является активной регулирующей силой. Необходимость государственного вмешательства в экономику обусловлена несовершенством самого рынка (монополизм, инфляция, безработица), а также задачами, решение которых не может осуществить непосредственно рынок.

В учебнике под редакцией профессора Рейтмана Л.И. определено, что государственное регулирование страхования – это «создание необходимых условий для деятельности страховщиков ... и защиты интересов страхователей».¹⁹ Это понятие является достаточно общим.

В исследовании Жилкиной М.С. приведено определение государственного регулирования страхового рынка «как системы экономических и административно-правовых отношений, возникающих между участниками рынка и государством в процессе целенаправленного государственного воздействия на страховой рынок».²⁰

¹⁹ Страховое дело: учебник под ред. профессора Л.И. Рейтмана. Банковский и биржевой научно-консультационный центр. – М., 1992 – С.73.

²⁰ Жилкина, М.С. Государственное регулирование страхового рынка в Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук. – М., 2000. – С. 29.

Ионкин В.В. данное определение уточняет и конкретизирует – государственное регулирование страхования выражается в системе мер законодательного, административного и экономического характера, осуществляемого государством и его инструментами в целях воздействия на социально-экономическую систему страхования.²¹

Таким образом, государственное регулирование страховой деятельности представляет собой создание государством рамочных условий для функционирования всех участников страхового рынка и самого государства в области страхования, в пределах которых субъекты страхового рынка свободны в принятии решений.

Необходимость государственного регулирования обоснована влиянием на финансовые интересы физических и юридических лиц, социальной значимостью, институциональным значением в экономике, использованием страховых технологий в реализации функций государства и решении проблем обеспечения экономической безопасности страны.

Согласно профессору Рейтману Л.И. «целью государственного регулирования является обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание необходимых условий для деятельности страховщиков различных организационно-правовых форм, защита интересов страхователей».²²

Государственное регулирование страховой деятельности проводится в целях:

- установления нормативных требований (в законах, иных правовых актах) к проведению операций страхования и в целом к деятельности страховщиков, которые обеспечивают гарантированную страховую защиту материальных, нематериальных ценностей (благ) юридических, физических лиц, их имущественных интересов;
- обеспечения эффективного формирования и использования (размещения) страховщиками страховых резервов и других денежных фондов;

²¹ Ионкин, В.В. Организация и формы государственного регулирования страхования: дис. ... канд. экон. наук. – М., 2006. – С. 39.

²² Страховое дело: учебник под ред. профессора Л.И. Рейтмана. Банковский и биржевой научно-консультационный центр. – М., 1992. – С. 75.

– создания организационных и экономических, технических и информационных условий для свободного и эффективного развития страхового рынка, его инфраструктуры.

Регулирование происходит с помощью многообразных методов, к области обязательного страхования относятся следующие:

1) определение социально значимых рисков и выбор формы организации страховых отношений, призванных обеспечить защиту интересов граждан при их наступлении;

2) разработка страхового законодательства для всех участников страхового рынка по обязательной форме страхования;

3) организация деятельности эффективной системы государственного страхового надзора, определение их функций и властных полномочий для обеспечения соблюдения страхового законодательства всеми субъектами страхового рынка;

4) организация системы гарантий выполнения страховыми организациями своих обязательств перед потребителями страховых услуг;

5) организация и защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, недопущение использования монопольного положения отдельными субъектами страховых отношений для получения необоснованных коммерческих преимуществ;

6) создание инфраструктуры страхового рынка и системы подготовки кадров в области страхования;

7) регулирование деятельности зарубежных страховщиков и страховщиков с преобладающей долей иностранного капитала на отечественном страховом рынке;

8) установление налоговых стимулов к развитию страховых отношений в приоритетных для экономической и социальной стабильности видах обязательного страхования;

9) создание благоприятных условий для инвестирования страховщиками своих резервов и других средств.

Таким образом, можно отметить, что основной целью государственного регулирования является создание определенных условий для организации страхования и финансовой стабильности страховой деятельности.

Для обеспечения целей государственного регулирования страховой деятельности Сахирова Н.П. рассмотрены основные принципы и задачи (таблица 1.2).²³

Таблица 1.2 – Основные принципы и задачи государственного регулирования страховой деятельности

Принципы	Содержание	Задачи
Публичной отчетности	Страховые компании в установленном порядке обязаны публиковать данные об итогах своей деятельности за отчетный период	1.Получение данных для объективной оценки финансового положения страховой компании. 2.Развитие конкуренции на страховом рынке. 3.Повышение качества страховых продуктов.
Соответствия стандартам и нормативам	Строгое соответствие нормативному показателю уровня общей платежеспособности и стандартным видам страхования	1.Стимулирование страховщиков к экономически обоснованной и эффективной политике. 2.Защита прав и интересов страхователей.
Лицензирование страховой деятельности	Обязательное разрешение со стороны государства деятельности на страховом рынке. К основным документам для получения лицензии относятся: - сведения о финансовом положении компании; -способы проведения страховых операций; -методика расчета страховых тарифов; -правила страхования; -методы расчета страховых резервов	1.Законность и эффективное развитие страхового рынка. 2.Возможность постоянного контроля за деятельностью страховых компаний со стороны государства.
Стабильности развития страховых компаний	Поддержание финансовой устойчивости страховых компаний на основе государственного контроля	Оздоровление страхового рынка страны в целом и поддержка деятельности на международном страховом рынке.

²³ Сахирова, Н.П. Страхование: учеб. пособие. – М.: ТК Велби, изд-во «Проспект», 2006. – С. 591.

Александрова Т.Г. и Мещерякова О.В. отмечают, что «вся страховая деятельность регулируется специальным страховым законодательством. Государственный страховой надзор призван сыграть главенствующую роль в контроле за деятельностью страховщиков и соблюдением законодательства в этой сфере».²⁴ Из этого следует, что основными компонентами государственного регулирования страхования являются страховое законодательство и государственный страховой надзор.

Страховое законодательство, которое регулирует обязательное страхование, состоит из свода законодательных актов и иных нормативных документов. Эти документы подразделяются на два уровня. Первый уровень включает – Гражданский кодекс РФ и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», эти документы, определяют обязательность страхования по: обязательному страхованию в силу закона; обязательному страхованию в силу договора; обязательному государственному страхованию. Второй уровень включает документы, регулирующие организацию отдельных видов обязательного страхования.

2011 год был ознаменован рядом изменений в законодательстве, коснувшихся организации страхового надзора и регулирования страхового рынка, прежде всего, был создан единый государственный мегарегулятор финансового рынка в лице Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – ФСФР).

Федеральная служба по финансовым рынкам осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные подразделения в соответствии с Положением утвержденным Постановлением Правительства РФ от 29.08.2011 г. № 717 (в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2012 г. № 466). Кроме полномочий переданных от Федеральной службы по страховому надзору, ФСФР наделена также полномочиями:

- в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

²⁴ Александрова, Т.Г. Коммерческое страхование (справочник) / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова. М.: Институт новой экономики, 1996. – С. 146.

- по применению мер по предупреждению банкротства;
- по предоставлению кандидатур арбитражных управляющих и соответствующих саморегулируемых организаций;
- в сфере технического осмотра транспортных средств.

В Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определены принципы страхового надзора – гласность, законность и организационное единство. При этом содержание принципов не раскрыто, за исключением комментариев к принципу гласности. Перечень представленных принципов государственного страхового надзора ограничен и может быть дополнен принципами стабильности и открытости страхового надзора, действенности и оперативности надзора.

Орган страхового надзора помимо опубликования информации из отчетных форм, характеризующих деятельность страховых организаций в средствах массовой информации, а также в открытом доступе в сети Интернет должен осуществлять регулярный анализ рыночных условий, а его результаты также должны быть доступны любым участникам рыночных отношений. Анализ рыночных условий должен включать в себя анализ тенденций развития рынка прошлых периодов и текущую ситуацию, возможные сценарии развития рынка и соответствующие сложности, которые мешают текущему развитию рынка и/или могут возникнуть в будущем под воздействием внешних и внутренних факторов развития отрасли.

Одной из функций Федеральной службы по финансовым рынкам является контроль за страховой деятельностью, который необходим по двум основным причинам. Страховщики работают с крупными активами, в том числе со сбережениями населения, и регулирование их деятельности позволяет государству проводить контроль за использованием этих капиталов. Кроме того, страховые обязательства обладают интересным свойством – они условны, у них нет точной стоимостной оценки. Ввиду этого страховая компания легко может столкнуться с банкротством.

Считаем, что одним из направлений деятельности органа страхового надзора является переход к перспективному, пруденциальному надзору, в основе которого

лежат принципы внутреннего контроля, аудита и управления рисками. Пруденциальный надзор, являющийся признанным инструментом надзора за деятельностью страховщиков во всем мире, в России представлен в основном на этапе предварительного надзора, при котором ФСФР осуществляет предварительную проверку всех соискателей лицензии и всей представляемой ими документации. Расширение сферы применения пруденциального подхода к надзору за субъектами страхового дела предполагается осуществить за счет расширения сферы внутреннего контроля и управления рисками.

Данный подход предполагает: постоянный мониторинг деятельности страховых организаций, направленный на предотвращение рисков страховых организаций и нарушений страхового законодательства (перспективный надзор); формирование индивидуальных для каждой страховой компании рисков, основанных на их оценке и анализе; четкое определение критериев отбора субъектов страхового дела, подлежащих проверке; своевременное и оперативное принятие мер государственного страхового надзора и иных возможных мер в случае наличия повышенного уровня риска, а также нарушения субъектом страхового дела страхового законодательства. Он может быть интересен страховому регулятору как инструмент осуществления эффективного надзора за деятельностью субъектов страхового дела.

Сплетуховым Ю.Л. выделены формы государственного регулирования.²⁵ Обобщая эти формы, подразделим их на:

- прямо воздействующие на страхование (страховой надзор, лицензирование, обязательное страхование, налогообложение, контроль за платежеспособностью, контроль за инвестиционной деятельностью);
- косвенно воздействующие на страховую деятельность (все остальные).

Данное разделение позволяет выявить основные формы государственного регулирования, важным звеном которого является организация обязательного страхования.

²⁵ Сплетухов, Ю.Л. Место и роль государства в организации страхования в современных условиях / Ю.Л. Сплетухов // Финансы. – 2000. – №10. – С. 40.

Насырова Г.А. в своей работе государственное регулирование в области страхования подразделяет на прямое и косвенное. Прямое государственное воздействие осуществляется путем непосредственного «учреждения» определенного института, внедрения норм, правил. К нему относится обязательное страхование, которое выражается экономическим характером отношений, но способ его внедрения – исключительно административно-правовой, поскольку обязательное страхование всегда основано на принятии соответствующего нормативно-законодательного акта (закона).²⁶

Косвенный метод регулирования – это метод стимулирования, они опираются исключительно на финансово-экономические рычаги, определяют рыночные (межотраслевые) правила игры, управляют экономическими интересами хозяйствующих субъектов различных отраслей: регулирование финансовой деятельности (налоговое регулирование), денежно-кредитное регулирование.

Косвенные методы регулирования страховой деятельности реализуются только через использование экономических мер. В свою очередь, методы прямого воздействия предполагают применение как административного, так и экономического влияния.

На рисунке 1.2 представлена схема государственного регулирования страховой деятельности.

На основании рисунка, видим основные методы прямого государственного регулирования, где важным звеном является организация обязательного страхования.

По мнению автора, ответственность за государственное регулирование на страховом рынке может быть разделена между федеральными и региональными органами власти.

На федеральном уровне первоочередными задачами должны стать: обеспечение и содействие развитию надежного и стабильного функционирования страхового рынка как внутри страны, так и на международном уровне; обеспечение

²⁶ Насырова, Г.А. Формы и инструменты государственного регулирования страховой деятельности / Г.А. Насырова // Страховое дело. – 2003. – № 9. – С. 28.

соблюдения субъектами страхового рынка требований законодательства; повышение с помощью страхования социальной и экономической стабильности в обществе.



Рисунок 1.2 – Государственное регулирование страховой деятельности

К задачам регионального уровня можно отнести: контроль за обеспечением выполнения обязательств сторонами договоров страхования; получение региональными органами налогов и сборов от осуществления страховой деятельности, контроль за своевременностью их перечисления и другие.

Таким образом, будет осуществляться контроль субъектов страхования не только со стороны органа страхового надзора, но и со стороны федеральных и региональных органов власти.

С первых дней существования государства его роль не сводилась к выполнению исключительно политических функций. Государство всегда

занималось экономической деятельностью, вмешиваясь в действия хозяйственной жизни и обеспечивая тем самым устойчивость политической власти.

Альтернативным механизмом роста страхового рынка России является внедрение механизмов саморегулирования, основное преимущество которых заключается в возможности выработки профессиональных стандартов качества оказания страховых услуг и повышения доверия со стороны страхователей.

Активизация деятельности на страховом рынке привела не только к улучшению обслуживания страхователей и повышению качества страховых услуг, но и породила желание страхового сообщества принимать участие в регулировании рыночных процессов.

Объединения страховщиков, создаваемые для защиты интересов своих участников, обсуждают внедрение элементов самоуправления в страховой отрасли. Всероссийский союз страховщиков ведет работу по преобразованию в саморегулируемую организацию.

Саморегулирование страховой деятельности – это предусмотренное законодательством регулирование страхового рынка в целом или отдельных его составляющих самими профессиональными участниками без вмешательства регулятора, в данном случае Федеральной службы по финансовым рынкам.

Концепция саморегулирования предполагает ответственность участников рынка, на добровольной основе объединившихся в рамках саморегулируемых организаций, за разработку законодательной базы, норм, правил, стандартов профессиональной деятельности и контроль их соблюдения.

На современном этапе развития страхового рынка в Российской Федерации основным фактором внедрения элементов саморегулирования является недостаточное техническое развитие страхового надзора по сравнению с темпами роста страхового рынка и ассортимента страховых услуг.

Саморегулирование заключено в экономической природе рыночной экономики, но оно является дополнением к государственному регулированию, которое выражается в активном вмешательстве государства в экономику, являясь активной регулирующей силой.

В основу регулирования системы обязательного страхования должен быть положен принцип обязательного членства в профессиональном объединении страховщиков с соблюдением стандартов профессиональной деятельности по конкретному виду страхования.

Введение элементов саморегулирования в сектор обязательного страхования позволит систематизировать механизмы регулирования видов обязательного страхования и максимально защитить интересы субъектов страхового дела.

Чтобы приобрести полисы обязательного страхования потребитель должен иметь определенный уровень дохода, из которого только фиксированная часть может быть потрачена на страховые услуги. Важно рассчитать тот максимальный предел страхового взноса, который был бы выгоден страхователю, а не ложился бы на бюджеты физических и юридических лиц непосильным бременем.

В отношении обязательного страхования нет правовой базы, определяющей ее основы. Это затрудняет законотворческий процесс в этой области. Поэтому, при создании закона регулирующего обязательное страхование необходимо выделять следующие положения:

- принципы проведения обязательного страхования; специальные нормы государственного регулирования обязательного страхования; требования к субъектам обязательного страхования; основные положения законов о видах обязательного страхования;

- гарантии защиты прав страхователей по обязательному страхованию.

Обязательно по каждому виду должны быть определены критерии социальной значимости принимаемых видов страхования.

Основным условием проведения обязательного страхования является распространение обязанности вступления в конкретные правоотношения обширных групп граждан или юридических лиц, иначе обязательное страхование теряет свою экономическую основу. На основании этого во всех проектах законов, регулирующих обязательное страхование, должен вводиться принцип всеобщности граждан и юридических лиц, подпадающих под действие данного федерального закона.

В страховом законодательстве на сегодняшний день отсутствуют механизмы, нормы и принципы по защите интересов страхователя, регулирующие образование и деятельность гарантийных фондов на случай ликвидации или банкротства страховщика, его недостаточной платежеспособности. Мы считаем, что в условиях слабой защищенности интересов страхователей создание системы гарантийных фондов является весьма актуальной.

Особого подхода требует обязательное страхование, осуществляемое полностью или частично за счет бюджетных ресурсов. Представляется, что такие виды страхования должны находиться под постоянным контролем государства.

При разработке федеральных законов об обязательном страховании необходимо помнить, что они не должны противоречить нормам гражданского права.

Таким образом, закон, который принимается в отношении обязательного страхования, должен содержать положения, которыми определяются:

- субъекты страхования;
- объекты страхования;
- перечень страховых случаев;
- минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- размер, структура или порядок определения страхового тарифа;
- срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- срок действия договора страхования;
- контроль по осуществлению страхования;
- последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- порядок определения страховой выплаты;
- иные положения.

Подводя итог можно выделить: государство регулирует страховой рынок в комплексе, как единую систему отношений, формы и методы государственного регулирования обычно сводятся к административным методам; основу государственного регулирования страхования должны составлять: законодательная

база, организация обязательного страхования, налоговое стимулирование, государственный надзор за страховой деятельностью; государство на страховую деятельность воздействует прямым и косвенным регулированием.

1.3 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.

Доля страхования (без ОМС) в ВВП в I полугодии 2010 г. составила около 1,4%, во II квартале – 1,3%. В 2008-2009 гг. сборы страховой премии составили 2,3% и 2,5% от ВВП соответственно (без учета ОМС). Доля страхования в ВВП в 2008-2009 гг. составляет всего лишь 1,3%. Объем собранной страховой премии в 2008 г. всеми страховыми компаниями мира достиг 4,3 трлн. долл. США, в то время как среднемировой показатель доли страхования в ВВП составил 7,07%.

Уровень проникновения страхования в мире составляет от 6 до 16%. В Российской Федерации данный показатель значительно ниже (в 2008 г. он составил 2,29%, в 2009 г. – 2,56%).²⁷

В 2007 г. рынок страхования ЕС достиг своего предкризисного пика развития: совокупный показатель страховых премий был равен 1567 млрд. долл. В

²⁷ Русецкая Э.А. Тенденции и перспективы развития страхового рынка в Российской Федерации / Э.А. Русецкая // Финансы и кредит. – 2011. – № 11. – С. 6.

2008 г. с наступлением мирового экономического кризиса темпы прироста рынка страхования ЕС по сравнению с 2007 г. достигли нулевой отметки. В самый разгар кризиса, в 2009 году, падение рынка составило -5,4%. Восстановление деловой активности, начавшееся на рынке страхования ЕС в 2010 г., проходило умеренными темпами. Такая динамика была во многом когерентна с динамикой других рынков как в отраслевом разрезе (сектор страхования), так и в региональном (Европейский союз). Данное развитие происходило в рамках общего тренда европейской экономики, на который оказали влияние изменение мировой конъюнктуры в целом, а также антикризисные программы, принятые правительствами стран – членов ЕС. Шаги, направленные на стимулирование спроса на внутреннем рынке, смягчение налоговой политики и иные макроэкономические меры помогли европейским страховщикам выйти из рецессии.²⁸ Вместе с тем, ситуация, сложившаяся вокруг экономики Греции, может послужить тому, что страховые компании столкнутся с ростом оттока финансовых ресурсов, связанных с увеличением количества страховых выплат, что в конечном итоге негативно скажется на их конечном финансовом результате.

В связи с мировым финансовым кризисом динамика роста мирового ВВП претерпела существенный спад: за первые 6 месяцев 2011 г. объем американской экономики увеличился лишь на 0,9%, что говорит о самых низких темпах роста показателя более чем за два года. Например, ВВП крупнейшей экономики Европы – Германии по итогам второго квартала 2011 г. увеличился лишь на 0,1% по сравнению с предыдущим кварталом. Об этом свидетельствуют данные национального статистического бюро. В годовом исчислении экономика Германии в апреле-июне 2011 г. выросла лишь на 2,8%. Опубликованные данные оказались хуже прогнозов, так как аналитики предполагали, что по итогам II квартала показатель увеличится на 0,5%, в годовом исчислении – на 3,2%.²⁹

²⁸ Райнхардт, Р.О. Современные трансформации страховых посредников ЕС / Р.О. Райнхардт, Н.Г. Адамчук // Страховое дело. – 2012. – № 9. – С. 38-39.

²⁹ Кизим, А.А. Страховой рынок Российской Федерации в контексте мирового финансового кризиса: последствия и перспективы развития / А.А. Кизим, И.В. Бабенко, А.В. Новиков // Финансы и кредит. – 2012. – № 39. – С. 8.

По мнению аналитиков агентства «Эксперт РА», российский страховой рынок к 2020 г. может занять 9-12 место в мире, поднявшись с 19 места в 2010 г. При этом:

- доля страховых взносов в ВВП может вырасти с 2,3% до 4-5%;
- совокупная доля страховых компаний в выручке достигнет 4% (в 2010 г. – 1%). Прогноз для оптимистов: если в 2012 г. рост российской экономики продолжится, то объем страховых взносов достигнет 760 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 2011 г. на 15-20%.³⁰

Доля застрахованных рисков в России составляет не более 10% от того, 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 при том, что потребности и 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.

Причиной этого является то, что у зарубежного страхователя: выше уровень доверия к страховщикам, у него богаче опыт страхования своих самых разных рисков, страхование для него традиция; он лучше знает свои права и объемы своей гражданской ответственности, в страховую компанию его нередко приводит обращение за потребительским или ипотечным кредитом, разные виды страховок он получает от работодателя; он отлично осведомлен о налоговых льготах по страхованию и умеет ими пользоваться; больше дорожит достигнутым материальным благополучием при жизни и озабочен уровнем жизни своей семьи в случае своей смерти; достаточно денежных средств, чтобы авансировать гарантированную защиту от будущих неприятностей.

³⁰ Эксперт РА: прогнозы развития страхового рынка России до 2012 г. / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.atrex.ru/press/p175306.html>.

Основным клиентом зарубежных страховщиков является средний класс. В России население фактически только выбивается из нищеты, средняя зарплата по стране составляет около 500 долларов, средний класс пока весьма малочисленный.

В зарубежных странах страховое законодательство касается в большей мере страхователей. Например, на западе все страховые платежи или заметная их часть уменьшают налогооблагаемую базу, подпадают под льготное налогообложение. Страховые взносы, уплаченные частным лицом, включаются в налоговые вычеты, страховые расходы корпораций относятся на себестоимость, страховые выплаты от налогов тоже часто освобождены. Все это является мощнейшим стимулом для страхования своих рисков. В РФ неоднократно поднимался вопрос об уменьшении налоговой базы на суммы страховых взносов, но до конца этот вопрос законодательно не проработан.

В развитых странах нормативная база, как правило, имеет более стройный, логичный и последовательный вид, а законы гораздо эффективнее исполняются. Работа органов надзора за страховой деятельностью в развитых странах в большей мере носит профилактический, превентивный характер, чиновники активно сотрудничают с участниками рынка, ведут с рынком постоянный диалог. Этот подход проявляется во многом. Например, если страховщик хочет вывести на рынок продукт, который не кажется ему полностью соответствующим нормам права, то он предварительно согласовывает его с органом страхового надзора и получает заключение о полной легитимности этого вида страхования. После этого ни сам орган надзора, ни налоговые органы претензий по таким договорам ни страховщику, ни его клиентам предъявлять уже не станут, даже если его клиенты будут при этом получать заметные налоговые бонусы.

Многие функции, исполнения которых российский рынок ожидает от страхового надзора, на Западе реализуются иными структурами: за финансовой устойчивостью страховых организаций внимательно следят рейтинговые агентства, за финансовым самочувствием – акционеры и биржевые брокеры. Существенно большими полномочиями и ответственностью наделены профессиональные

организации страховщиков – союзы и ассоциации, решающие гораздо более широкий круг вопросов.

Отличительной чертой развитых рынков является более тесное сотрудничество страховщиков и органов власти. Это имеет место в очень многих областях, например, в предупреждении аварий, повышении уровня безопасности в быту и на производстве. Все, что касается обеспечения уровня безопасности на дорогах, является общей заботой дорожной полиции и страховщиков во всем мире.

Имеются отличия по лицензированию. Так, в соответствии с новой редакцией Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» сокращен перечень видов страхования, подлежащих лицензированию, но сохранен ранее действующий принцип лицензирования каждого страхового продукта. Во всем мире проводится лицензирование компании – страховщика. Данный опыт, на наш взгляд, должен использоваться и в России.

Отдельным направлением является борьба со страховым мошенничеством. За рубежом страховое мошенничество распространено в двух сферах. В США и Канаде оно преобладает в медицинском и личном страховании, а в Европе – в имущественном страховании, в том числе в автостраховании.

Ежегодные потери страховщиков оцениваются примерно в 100 млрд. дол., что составляет порядка 1 тыс. дол. на семью. Самые частые преступления совершаются в медицинском страховании – 80 млрд. дол., автостраховании – 14,5 млрд. дол., страховании от перерывов производства – 1,3 млрд. дол., страховании жизни – 1,4 млрд. дол.

В Канаде, по оценкам экспертов, страховые мошенники ежегодно наносят ущерб в размере не менее 1,3 млрд. дол. Европейский комитет по страхованию оценивает убытки от мошенничества в Европе в 8 млрд. евро, что составляет 2% всех страховых премий в странах Евросоюза. В Германии ущерб от страхового мошенничества оценивают в 5-8% от выплат.

Страховое мошенничество определяется обычными нормами уголовного права, предусматривающими ответственность за мошенничество в целом. Однако в

большинстве стран страховое мошенничество включено в уголовное законодательство как самостоятельный состав преступления (таблица 1.3).³¹

Таблица 1.3 – Законодательные нормы в части страхового мошенничества по ряду стран

Страна	Статья	Закон предусматривает
Швеция	ст. 11, гл.9 УК	Ответственность лица за приготовление к совершению мошенничества, которое для обмана страхового общества или с иными мошенническими намерениями причинит телесные повреждения страхователю или другому лицу
Австрия	ст. 151 УК	Наказание в виде лишения свободы на срок до 6 месяцев или денежный штраф за преднамеренное разрушение или повреждение застрахованного имущества
Германия	ст.265 УК	Трактовку поджога как наиболее общественно опасного вида страхового мошенничества
Китай	ст.183 УК	Наказание за преступления, совершенные работниками страховой компании, по организации страхового случая и присвоения страховой выплаты (лишение свободы до 5 лет) и ст. 198, устанавливающая ответственность за страховое мошенничество со стороны страхователя (наиболее жесткое наказание – свыше 10 лет лишения свободы)
Болгария	ст. 213 УК	Наказание за уничтожение или повреждение застрахованного имущества
Польша	ст. 298 УК	Уголовную ответственность того, кто с целью получения компенсации по договору страхования вызывает происшествие, являющееся основанием для выплаты возмещения

На борьбу со страховым мошенничеством разные страны тратят миллионы долларов бюджетных средств, поскольку там государство осознало, что ущерб мошенники наносят не страховщикам, а законопослушным гражданам. Таким образом, зарубежные страховщики имеют в лице государства 100%-го союзника. На эту работу доля финансирования, в которой принимают участие страховщики и государство, может различаться, но только тесное их сотрудничество способно принести результаты. Результат – каждый доллар, вложенный в борьбу с

³¹ Кошкин, Д.С. Страховое мошенничество: зарубежная и отечественная практика / Д.С. Кошкин // Финансы. – 2006. – №10. – С. 63.

мошенниками, позволяет страховщикам и их клиентам экономить, по разным оценкам, от 5 до 20 долларов. Например, без этого обязательное страхование автогражданской ответственности во всех странах было бы чрезвычайно убыточным.

Вместе с тем, Базанов А.Н. считает, что проблема с мошенничеством в страховании «носит во многом надуманный характер, а вся проводимая страховщиками кампания призвана отвлечь общественное мнение от их собственной деятельности. Неизвестно ни одного случая, когда бы страховщик разорился вследствие мошеннических действий со стороны страховых посредников. А вот неоднократные уходы с рынка страховых организаций вместе с деньгами страхователей, многочисленные необоснованные отказы в выплате всего или части страхового возмещения представляют серьезную угрозу развитию отечественного страхового рынка».³²

Российский страховой рынок не сможет развиваться быстрее, чем идет рост экономики, поэтому и происходит отставание от зарубежных рынков. Если не будет сближения экономических параметров, не будет и мощного роста страховой индустрии. В Китае экономика растет на 8-9% в год, страховой рынок в целом – на 11%, а рынок страхования жизни – на десятки процентов. Доля страхования жизни в ВВП Китая уже около 2,5%, т.е. уже больше доли всего реального страхования в экономике России и быстро приближается к характерной для всего мира величине в 5% от ВВП. ВВП Китая много больше российского и растет быстрее, а китайский страховой рынок, как прогнозируют зарубежные эксперты, лет через 20 станет крупнейшим в мире.

Мировой практикой выработаны вполне четкие критерии введения обязательного страхования, чем в России. Если определенная группа рисков не принимается страховщиками на страхование на коммерческой основе в силу нерентабельности, либо стоимость коммерческого страхования слишком высока для страхователя, либо страхователь недооценивает степень опасности и возмещения

³² Базанов, А.Н. Некоторые актуальные проблемы развития страхового рынка России / А.Н. Базанов // Страховое дело. – 2012. – № 9. – С. 22.

последствий наступления страхового случая, а общественная потребность в страховой защите таких рисков есть, тогда государство вводит обязательное страхование. Практически во всех западных странах действуют следующие виды обязательного страхования:

- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (первое место по объему поступлений);
- страхование гражданской ответственности владельцев авиационного транспорта (второе место по объему поступлений);
- страхование ответственности работодателей на случай смерти или увечья работника;
- страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности;
- обязательное медицинское страхование, данный вид страхования в западной практике занимает промежуточное место между системой обязательного и государственного социального страхования.

Таким образом, обязательное страхование в зарубежных странах представляется более целесообразным в видах страхования, тесно связанных с социальным сектором, чем с частным страхованием, в областях, где подверженность рискам очень высока и где уплата премий должна быть распределена в равных частях между населением.

В большинстве стран существуют специальные нормы, ограничивающие или исключаяющие возможность заключения договора обязательного страхования с неуполномоченными на то страховщиками (Чехия, Финляндия, Исландия, Республика Корея, Польша, Швейцария, Великобритания). В Австралии – для обязательного страхования гражданской ответственности автомобилистов, компенсации для рабочих и других; в Бельгии для компенсаций рабочим; в Испании и Португалии только для страховщиков не из ЕС/ЕЭЗ; в Германии для страхования ответственности охотников, владельцев автомобилей зарегистрированных в этой стране, операторов на атомных электростанциях, т.д.; в Греции и Швеции для страхования гражданской ответственности автомобилистов; в Японии для

обязательного страхования автомобилей; в Нидерландах для страхования ответственности охотников.

В Чехии иностранные страховщики не имеют права принимать на себя риски по обязательным видам страхования: страхование гражданской ответственности автомобилистов и страхование ответственности рабочих.

В Финляндии только финские страховщики могут получить лицензию на страхование пенсий, потому что этот вид страхования является социальным страхованием и представляет собой неотъемлемую часть финской системы социального страхования.

В Германии Федеральное законодательство устанавливает обязательное страхование работодателя за ущерб наемным работникам, нанесенный в результате производственной травмы или вредных условий труда, авиационных перевозчиков, бухгалтеров и т.д. В ряде федеральных земель установлено обязательное страхование от пожара.

На страховом рынке Германии существует разделение между системой государственного социального страхования и частным страхованием. Стержнем системы социального обеспечения Германии является обязательное социальное страхование для всех работников наемного труда.³³

Ставки страховых премий (страховые тарифы) в обязательном страховании регулируются примерно в половине стран (Австрия, Чехия, Япония, Швейцария, Турция и другие).

На основании приложения А мы видим, что в основном все развивающиеся страны имеют закон об ОСАГО, кроме Мексики, Бразилии и Чили. Развитие нормативной базы ОСАГО большинства стран имеет более чем семидесятилетнюю историю. Сами эти законы, в силу тех или иных обстоятельств, заметно отличаются друг от друга.

Рассматривая законы ОСАГО в зарубежных странах можно их сравнивать по различным критериям.

³³ Адамчук, Н.Г. Обзор страховых рынков ведущих европейских стран (Германия, Великобритания, Франция): уч. пособие. М.: МГИМО, 2000. – С. 118.

1 Список исключений из страхового риска и из страхового покрытия. Сравнение законов ОСАГО по данному критерию показало, что среди выбранных стран в России имеется наибольший список оговорок и исключений – их в законе 11 (ст.6 Закона), а в Правилах – 16. В законах Словакии – 13, Венгрии – 11, Чехии – 8, Латвии – 7, Словении – 5, Польши – 4.

Так, в основном все законы об ОСАГО содержат положение об отсутствии выплаты при повреждении имущества, принадлежащего собственнику, владельцу или водителю транспортного средства. Например, в Словакии имущественный ущерб не будет оплачен водителю, владельцу и собственнику или оператору, в Чехии и Литве – водителю и собственнику, в Польше – собственнику. В России решение об отказе в выплате или об удовлетворении иска в таких ситуациях решает суд, обычно такой ущерб не компенсируется.

2 Наличие вариантов страховки. В некоторых странах существует несколько вариантов ОСАГО, например, в США имеется два варианта «односторонняя» и «двухсторонняя», а во Франции полное и минимальное страхование.

3 Штрафные санкции за несоблюдение норм Закона. В США за отсутствие полиса ОСАГО у водителя полиция оштрафует его на 500 долларов. В Германии за такое нарушение водитель может сесть в тюрьму. В Ирландии полицейские заблокируют машину и поместят ее на штрафную автостоянку только за то, что на ее лобовом стекле не окажется стикера, подтверждающего наличие страхового полиса. Если же полис у водителя имеется, то с него возьмут штраф за транспортировку и нахождение машины на платной стоянке, если нет – машину продадут на аукционе. Поэтому доля незастрахованных водителей в Ирландии не большая: 5-10%. В Чехии нарушитель платит 630 евро, в Польше и Словакии – 500, в Венгрии – 90.

В соответствии с Кодексом об административных нарушениях в Российской Федерации:

- управление транспортным средством в период его использования, не предусмотренный страховым полисом обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства, а равно управление

транспортным средством с нарушением предусмотренного данным страховым полисом условия управления этим транспортным средством только указанными в данном страховом полисе водителями – влечет наложение административного штрафа в размере трехсот рублей;

- неисполнение владельцем транспортного средства установленной федеральным законом обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, а равно управление транспортным средством, если такое обязательное страхование заведомо отсутствует, – влечет наложение административного штрафа в размере от пятисот до восьмисот рублей.

Таким образом, в России – максимальный штраф – 800 руб. Однако, и средний размер тарифа в этих странах Восточной Европы 110 евро, что вдвое больше, чем этот показатель в России.

4 Страховой тариф и факторы на него влияющие. Например, использование коэффициентов по мощности двигателя при расчете страховой премии, который уже несколько десятилетий применяется в большинстве европейских стран. При этом при расчете премии в некоторых странах учитывается вес автомашины либо вес и мощность одновременно.

С 2002 г. в государствах Европейского союза введена свобода тарифообразования по ОСАГО. В результате страховщики ЕС могут использовать произвольные тарифные факторы, когда продают клиентам страховку, а также устанавливать любой коэффициент «бонус-малус» (далее КБМ) на свое усмотрение.

В Германии при расчете стоимости полиса учитывается тип автомобиля, регион регистрации, пробег, род занятий владельца. В расчет французской базовой ставки заложены несколько обязательных факторов: тип автомобиля, регион его использования и цель эксплуатации. Остальные – семейное положение и возраст автовладельца, пробег автомобиля и место регистрации – не так важны, и страховщики сами вправе решать, какие из них использовать при расчете цены полиса. Отметим особенность французской системы «бонус-малус». Во-первых, во Франции нет таблицы классов КБМ. За каждый безаварийный период водитель получает 5%-ную скидку, а за аварийный – 25%-ную надбавку, если водитель

виновен в ДТП, и 12,5%-ную, если вина признана обоюдной. При этом полис не может стоить меньше 50% и дороже 350% после применения КБМ.

Страховые тарифы в США по обязательной части полиса зависят от возраста, семейного статуса и пола страхователя, от годового пробега автомобиля, от места его эксплуатации, от стажа водителя и его водительской характеристики (фиксируются все предыдущие нарушения), но не зависят от мощности двигателя автомобиля и его категории. Кроме того, если у водителя есть штрафы за вождение, стоимость страховки повышается на 10-20% на последующие три года. По статистике, в США мужчинам обычно приходится платить больше, чем женщинам. Заключенный в Нью-Йорке договор страхования действует, во всех других административных единицах США. У разных штатов могут быть разные требования к лимитам ответственности страховщика. В этом случае, страховщик владельца полиса выполняет все условия, а страхователь при этом ничего не должен доплачивать.

В Швейцарии по закону тариф по ОСАГО одинаков для всех компаний, работающих в стране. В нем учитывается только один априорный рейтинговый фактор – кубический объем двигателя. По этому критерию автомашины разделены на 4 группы. Базовая премия для самых мощных машин превышает минимальную в 4,1 раза. Также действует система «бонус-малус».

5 Различие также можно провести и по лимиту страховой ответственности, которые устанавливаются государством. Нередко действуют отдельные лимиты по вреду, причиненному жизни и здоровью, и ущербу имуществу.

Так, например, лимиты ответственности за вред, причиненный личности, составляют: в Италии – 774685 евро; в Германии – 511292 евро; в Великобритании – 250000 фунтов; во Франции – 460000 евро.

В то же время в таких странах, как Бельгия, Франция, Ирландия, Люксембург, Великобритания, Финляндия, Норвегия – размеры покрытия убытков вследствие нанесения вреда здоровью граждан или их смерти неограниченны.

В России на сегодняшний день в отношении сумм страховых выплат по возмещению ущерба жизни и здоровью имеется определенная диспропорция. Если

средняя страховая выплата по возмещению ущерба имуществу составляет 20 тыс. руб., то средняя выплата по ущербу здоровья и жизни пострадавших находится на уровне 500 руб. Таким образом, страховые выплаты по возмещению ущерба имуществу в 40 раз превышают страховые выплаты по возмещению вреда жизни и здоровью пострадавших, а в законе по ОСАГО лимит ответственности преимущественно ориентирован на возмещение вреда жизни и здоровью. В зарубежных странах страховые платежи по ОСАГО в общем объеме страховых платежей по возмещению вреда жизни и здоровью составляют от 40 до 80%, а в России около 1%. То есть социальная составляющая обязательного страхования автогражданской ответственности в России не в полной мере реализуется.

Так же как и в России в зарубежных странах создаются фонды защиты страхователей и застрахованных лиц. Фонд для определенного вида страхования обычно формируется для корректной реализации обязательного страхования. Например, фонд для обязательного страхования гражданской ответственности устанавливается в определенном размере, чтобы предоставить полную компенсацию жертвам при неплатежеспособности страховщиков. Из средств этого фонда оплачиваются претензии потерпевших в случаях, к которым относится:

- причинение вреда неустановленным средством транспорта;
- причинение вреда лицом, не застраховавшим своей ответственности;
- невозможность страховщика выполнить свои обязательства в связи с его неплатежеспособностью.

Кроме фондов по определенным видам страхования создается и общий фонд, который охватывает широкий диапазон видов как обязательного, так и добровольного страхования. Общий фонд создается, чтобы гарантировать оплату требований полисодержателей в случаях, когда компания становится неплатежеспособной и неспособной выполнить свои финансовые обязательства. Создание общего фонда не обязательно, но они созданы и действуют в Канаде, Франции, Ирландии, Японии, Корее, Норвегии, Польше, Великобритании и США.

Обязательное страхование в зарубежных странах делится на государственное, которое финансируется за счет бюджетных средств и негосударственное, которое оплачивается страховщиками.

В зарубежных странах, так же как и в России проводится негосударственное страхование – как собственно обязательное, которое осуществляется на основе заключения закона об обязательном страховании по лицензии на соответствующий вид обязательного страхования и обязательно-договорное, которое является обязательным по закону, но условия его определены в договоре между страховщиком и страхователем, оно вводится по обычной лицензии на добровольное страхование и является обязательным только для страхователя, а не для страховщика. Для всех развитых стран характерна тенденция отказа от обязательного государственного страхования и роста обязательно-договорного страхования.

В странах с федеративным государственным устройством (США, Германия) условия обязательного страхования могут либо устанавливаться на федеральном уровне, единый для всей территории, либо различный в разных штатах или федеральных землях.

В развитых странах поручение обязательного страхования может передаваться специально созданным страховым пулам. Например, в Германии действуют федеральные пулы по обязательному страхованию ответственности авиаперевозчиков, атомного страхования, фармакологического страхования.

В результате сравнения, видим, что в зарубежных странах большое внимание уделяется страхованию общегражданской ответственности. Так, в Германии действует закон об общегражданской ответственности. В законе указано 15 групп предприятий и организаций, которые страхуют свою ответственность за продукцию, услуги и деятельность, в их числе: промышленность, промыслы, торговля; сельское хозяйство; содержание и использование животных; предприятия общественного питания и гостиницы; здравоохранение, ветеринария, аптеки; архитекторы, инженеры-строители и другие инженеры; союзы, т.е. любые общественные объединения и общины (церковные и политические); застройщики, домовладельцы

и землевладельцы; учебные заведения (школьные мероприятия, экскурсии, турпоходы, гардеробы...); зрелищные и развлекательные учреждения; частная гражданская ответственность (владельца квартиры, ухаживающего за детьми, держателя животных); водные средства транспорта; гражданская ответственность охотников; гражданская ответственность по убыткам, причиненным водой (резервуары, хранилища, установки...).

Этот закон имеет большое значение при защите имущественных интересов третьих лиц, гарантирует выплату возмещения и обеспечения потерпевшим. Практика в области обязательного страхования общегражданской ответственности интересна, и, по мнению автора, может быть рассмотрена и возможно использована в российских условиях.

Рассматривая страны с развитой рыночной экономикой можно выделить взаимосвязь трех факторов: во-первых, свободы предпринимательства и личных действий; во-вторых, приоритет в том или ином страховании общественных, а не частных интересов; в-третьих, безусловная ответственность за негативные последствия своей деятельности для других лиц.

Проведенный анализ обязательного страхования показал в зарубежных странах принято большое количество обязательных видов страхования, например в Украине – 40 видов. Большое количество обязательных видов приводит к тому, что некоторые из них становятся бесполезными, как для страховых компаний, так и для клиентов. По нашему мнению в каждой стране должны быть только социально значимые виды, например, страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, авиационная ответственность и другие виды страхования, которые могут нести большой ущерб и стать тяжелым бременем для бюджета страны.

В зарубежных странах законодатели идут навстречу появлению новых видов обязательного страхования не индифферентно, а при наличии следующих предпосылок: присутствие значительной угрозы для всех или большого круга лиц, с которой должен считаться каждый; отсутствие экономической возможности или готовности потерпевших получать достаточное обеспечение добровольно;

отсутствие гарантий того, что источник опасности сможет возместить причиненный ущерб; техническая возможность введения обязательного страхования; возможность контролировать соблюдение обязательности страхования; готовность страхового рынка предложить страховое покрытие; экономическая допустимость возложения расходов на стороны, обязанные страховать свою ответственность.

В зарубежных странах в отношении обязательного страхования проявляется следующая тенденция:

- чем старше и богаче традициями страховая система страны, тем больше в ней количество видов обязательного страхования и тем выше по ним уровень выплат;

- чем «жестче» система государственного регулирования, тем больше доля обязательных видов в общем объеме поступлений страховых взносов;

- чем более развито в стране взаимное страхование, тем меньше сфера применения обязательного страхования.

Объединенная Европа в мае 2004 года раздвинула свои границы. Согласно достигнутым договоренностям, ЕС и Россия создают единое экономическое, гуманитарное, энергетическое пространство и еще одно – в сфере безопасности. Страховщики на Западе и Востоке Европы могут и напрямую, и косвенным образом участвовать в этом многогранном процессе взаимного сближения и взаимопроникновения. Объявлено о начале реализации крупнейшего совместного российско-европейского проекта, задачей которого является содействие дерегулированию российской экономики.

В июне 2004 года ВСС принят в состав Европейского комитета по страхованию (ЕСК), получив статус наблюдателя. Теперь российским страховщикам предстоит во все большей степени ориентироваться на проверенные практикой европейские стандарты и нормы ведения страхового бизнеса. В соглашении о сотрудничестве между ВСС и ЕКС есть очень важные слова о «профессиональной солидарности».

В России принято более 60 действующих федеральных законов, которые декларируют проведение различных видов страхования, в том числе и

обязательного страхования, не отвечающим требованиям общего страхового законодательства, противоречат Конституции и нормам ГК РФ, иным законам, не содержат гарантий и реальных механизмов их исполнения.

Выходом из данной ситуации по нашему мнению является создание единого комплексного пакета базовых страховых законодательных актов в форме Страхового кодекса или иного сборника основных документов, регулирующих деятельность на страховом рынке.

Принятие такого единого документа вызвана необходимостью как можно дольше сохранить положение, при котором отдельные группы страховщиков, и в первую очередь имеющие в своих активах иностранный капитал, могли бы лоббировать принятие тех законов и на тех условиях, которые им выгодны, не учитывая национальные российские интересы.

Российский страховой рынок является весьма перспективным и зарубежные страховщики предпримут шаги по его освоению, особенно в связи со вступлением России в ВТО.

Страховой кодекс представляет собой общий нормативно-правовой акт о страховании. Его принятие на длительное время послужило бы отправной точкой для страховой деятельности на территории Российской Федерации.

Составными частями страхового кодекса должны стать расширенные разделы главы 48 Гражданского Кодекса РФ.

На наш взгляд, при подготовке данного кодекса необходимо основываться на опыт Франции, где в настоящее время действует Страховой кодекс, который был принят двумя декретами от 16.07.1976 г.

Французский кодекс состоит из трех частей: I – законы, II – декреты, III – постановления. Каждая часть делится на пять книг: I – договор, II – обязательное страхование, III – страховые компании, IV – особые режимы страхования, V – страховые посредники. Книги состоят из разделов, разделы – из глав, главы – из статей.

Страховой кодекс может состоять из четырех разделов: основные положения; общая часть; отдельные виды страхования; страховое законодательство (таблица 1.4).

Таблица 1.4 – Структура страхового кодекса

Раздел	Название раздела	Основные положения
1	Основные положения	- базовые условия, отраженные в действующем законодательстве с учетом страховой специфики; - порядок проведения и основные положения страхового надзора; - порядок деятельности иностранных компаний и страховых компаний с иностранной долей в уставном капитале; - судебная практика и арбитраж
2	Общая часть	Формы страхования, сострахование, взаимное страхование, перестрахование, страховые компании, страховые посредники.
3	Отдельные виды страхования	Основные виды страхования, условия проведения, образцы документов. Включает подразделы: социальное и коммерческое страхование.
4	Страховое законодательство	Действующие федеральные законы, имеющие положения о страховании, приведенные в соответствие с положениями Страхового кодекса.

Важность принятия Страхового кодекса вызвана тем, что на данный момент многочисленные положения о страховании, об обязательных видах страхования «рассредоточены» по разным нормативно-правовым актам, которые необходимо сгруппировать и классифицировать в одном документе.

Действующее на сегодняшний день страховое законодательство, не в полной мере отражает положение на российском страховом рынке, оставляет множество пробелов и вызывает необходимость урегулирования целого ряда вопросов. Но о принятии Страхового кодекса Российской Федерации на наш взгляд можно говорить лишь в очень далекой перспективе только после полного формирования законодательной базы в страховании и кодификации всех нормативных актов.

В результате сложившейся специфики проталкивания законов в интересах отдельных групп, особенно по законам, включающим в себя элементы

обязательного страхования, возникло полное несоответствие требований актов специального страхового законодательства механизму осуществления данного вида страховой деятельности. Успешное развитие страхового дела невозможно в условиях национальной самоизоляции, без использования апробированного международного опыта.

Многие модели и решения, разработанные в развитых странах в области страхования и его регулирования, нашли свое практическое применение и в российской действительности. Директивы ЕС по условиям лицензирования страховой деятельности, установившие классификацию видов страховой деятельности по страховым рискам и объектам страхования, дифференцированные требования к размеру уставного капитала страховщиков, зависящие от вида предполагаемой страховой деятельности, а также: специальный план счетов бухгалтерского учета для страховщиков, учитывающих особенности страховой деятельности в части, связанной с формированием страховых резервов и определением финансовых результатов; требования к соблюдению маржи платежеспособности страховщиков; правила размещения активов страховщиков; положение о формировании технических резервов стали основой для разработки нормативных документов, применяемых ныне в России.

На развитие российского страхового рынка значительное влияние оказывает сложившееся законодательство в области допуска иностранных страховщиков в силу того, что иностранные страховые организации обладают значительно большим опытом, ноу-хау, технологиями продаж и управления, финансовыми ресурсами и, таким образом, высокой конкурентоспособностью. Массовый их приход на российский страховой рынок в связи с вступлением России в ВТО может значительно изменить существующую структуру рынка, усилить конкуренцию на нем. В виду этого рынок обязательного страхования должен быть прерогативой национальных страховых компаний, поскольку эти сегменты являются частью российской системы социальной защиты.

Таким образом, в соответствии с выше сказанным, отметим:

– во всех зарубежных странах осуществляется обязательное страхование, но оно носит ограниченный характер. Обязательные виды страхования там введены в зависимости от потребности, различаются по странам, за исключением обязательного страхования ответственности автомобилистов;

– главная, а часто единственная сфера обязательного страхования в зарубежных странах – страхование ответственности. Причем действуют или отдельные (закон об обязательном страховании автогражданской ответственности), или общие законы (законодательство об общей гражданской ответственности);

– имеется необходимость принятия в ближайшие годы единого законодательного сборника документов в виде Страхового кодекса Российской Федерации, для того чтобы нормы федеральных законов, декларирующих проведение различных видов страхования, в том числе и обязательного страхования, привести к требованиям общего страхового законодательства.

2 Особенности российского рынка обязательного страхования

2.1 Оценка страхового рынка в системе социально-экономических отношений

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:

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.

На макроэкономическом уровне рассмотрим отношение поступивших страховых взносов к внутреннему валовому продукту (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Показатели, характеризующие распространение страхования в России, по данным АСН, ФССН, ФСФР

Год	Доля в ВВП, %	Численность страховых компаний, ед.	Число филиалов на территории России, ед.
2000	2,3	1166	4507
2001	3,3	1197	4628
2002	3,0	1217	5249
2003	3,4	1187	4955
2004	3,0	1063	4944
2005	2,8	983	5038
2006	2,3	921	5171
2007	2,2	849	5341
2008	2,1	786	5443
2009	2,0	702	5213
2010	2,2	618	4944
2011	2,5	572	5038

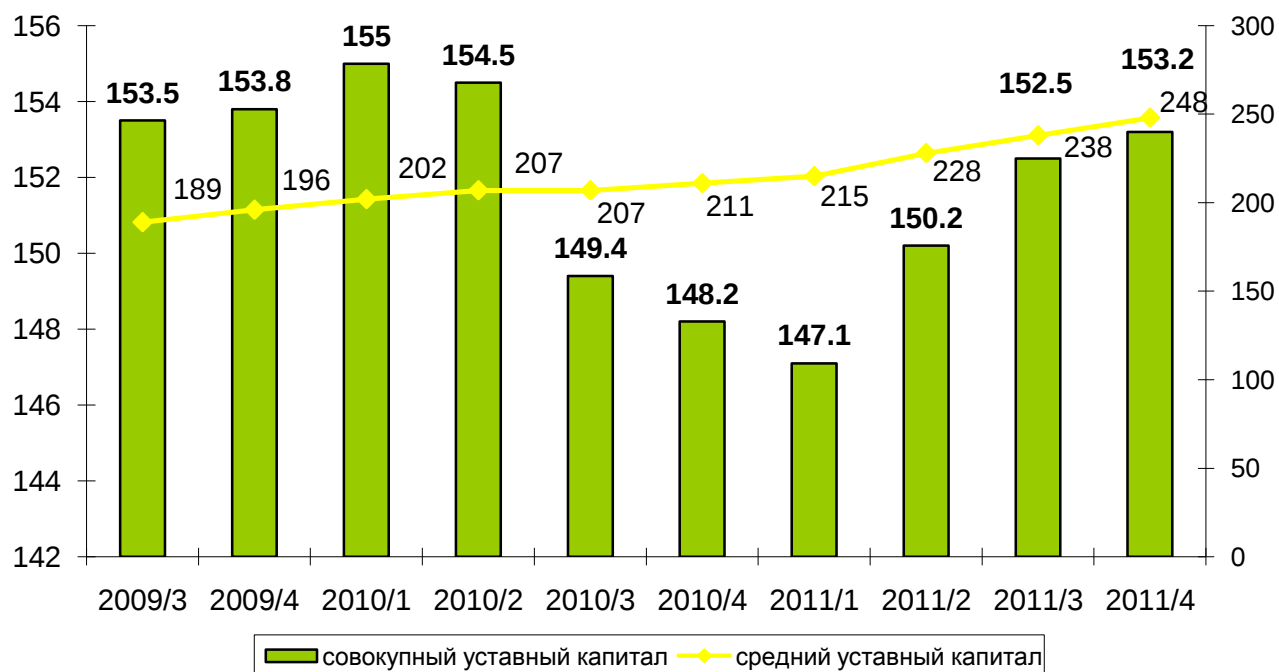
Из таблицы видно, что страховой рынок еще недостаточно развит. Так, в 2004-2009 гг. доля страхования в ВВП России неуклонно снижается. Произошедший мировой финансовый кризис 2008-2009 гг. заметно сказался на российской экономике. В IV квартале 2008 г. темпы роста ВВП оказались нулевыми, а в 2009 г. на протяжении всех четырех кварталов экономика России сокращалась.

То же самое произошло на страховом рынке. В IV квартале 2008 г. началось торможение роста собираемых премий, хотя оно оказалось несколько меньшим, чем снижение темпов роста экономики в целом. В IV квартале 2009 г. номинальный объем ВВП начал расти, но объем страховой премии продолжал падать. Таким образом, в 2009 г. впервые темпы прироста реальных страховых премий на российском страховом рынке имели отрицательную динамику.

В последнее время наблюдается тенденция сокращения численности страховых организаций в связи с принятием поправок к Закону РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» об увеличении к 01.01.2012 г. размера минимального уставного капитала страховых организаций до 120 млн. руб. (для более сложных видов, включая перестрахование – 480 млн. руб.). По данным Государственного реестра страховщиков на 01.01.2012 года было зарегистрировано 572 страховые компании. Из них 3 не проводили страховые операции и 49 не представили отчет о проводимых операциях, т.е. реально на рынке работало 520 страховых компаний. Вместе с тем наблюдается увеличение филиалов страховых компаний с 4507 в 2000 году, до 5038 в 2011 году.

Величина совокупного уставного капитала страховщиков за 2011 год увеличилась со 148,2 млрд. руб. до 153 млрд. руб., достигнув уровня 2009 года. Величина среднего уставного капитала на одного страховщика продолжала расти и составила в 2011 года 248 млн. руб. (в 2009 году – 196 млн. руб., в 2010 года – 211 млн. руб.), увеличившись за год на 18% (рисунок 2.1).

Такой рост совокупного уставного капитала произошел вследствие того, что в течение 2011 года 88 страховщиков произвели увеличение своих уставных капиталов на общую сумму 24,4 млрд. руб.



**Рисунок 2.1 – Величина совокупного уставного капитала
российских страховщиков, величина среднего уставного капитала
в 2009-2011 гг.**

Отрицательное влияние на рост совокупного уставного капитала на российском страховом рынке оказали массовые отзывы лицензий на осуществление страховой деятельности органом страхового надзора в течение 2011 года. Уход одних страховщиков связан с изменением структуры холдингов, в которые они входят, других – не устраненными нарушениями страхового законодательства. Например, компания «Росгосстрах» купила серьезную компанию «Капиталь-страхование», являющуюся одним из лидеров страхования коллективов корпораций, главная из которых нефтяной гигант ОАО «ЛУКОЙЛ», также в состав «Росгосстрах» вошла страховая медицинская компания «Айболит». «Ренессанс-страхование» объединилась с компанией «Прогресс-Нева», а «РОСНО» с компанией «Медэкспресс» и немецкой «Альянс».

Количественные тенденции развития российского страхового рынка образуются в результате различных процессов, происходящих в трех ключевых отраслях страхования: страхования жизни, страховании ином, чем страхование жизни и в обязательном страховании.

Если рассматривать современное состояние российского страхового рынка, то можно отметить, что за последние три года российский рынок страхования находится в стадии стагнации. Общая сумма страховых взносов за период с 2007 г. по 2011 г. увеличилась с 763,6 млрд. руб. до 1270,92 млрд. руб. Пропорционально суммам страховых взносов увеличивались и суммы выплат с 473,8 млрд. руб. в 2007 г. до 890,37 млрд. руб. в 2011 г. (рисунок 2.2).

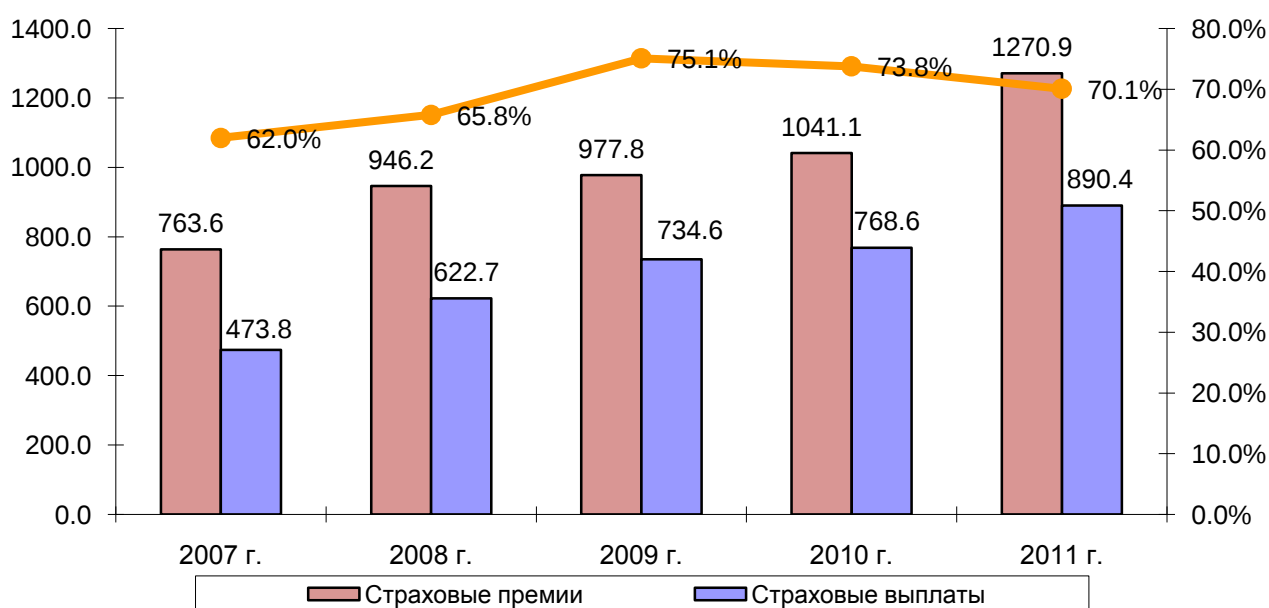


Рисунок 2.2 – Динамика страховых премий, страховых выплат и коэффициента выплат в 2007 – 2011 гг.

Таким образом, наибольшее увеличение страховых взносов наблюдается в 2007 г. – 125% и в 2008 г. – 123,9%, а наименьшее увеличение в 2009 г. – 103,34% и 2010 г. – 106,5%. Наименьшая сумма страховых выплат была произведена в 2010 г. в сумме 768,59 млрд. руб., когда темп прироста составил 4,62% (приложение Б).

Заметно увеличился за прошедший год охват лиц, застрахованных по различным видам страхования. На конец года действовало 81,3 млн. договоров страхования, что на 5,8% больше, чем годом ранее. Из них 74 млн. договоров заключено с физическими лицами (+6,7%). При этом большая часть действующих договоров, заключенных с физическими лицами, пришлась на такие виды

страхования как ОСАГО – 33,9 млн. договоров (+1,5%), страхование от несчастных случаев и болезней – 19 млн. договоров (+8,3%).

На страховом рынке в 2008 г. страховых взносов по добровольному страхованию было собрано больше чем по обязательному. Но начиная с 2008 г. наблюдается увеличение обязательного страхования, и в 2011 г. на долю обязательного страхования в совокупной страховой премии по всем видам страхования пришлось 56,4% (рисунок 2.3). Это объясняется введением обязательного страхования владельцев автотранспортных средств, а также ростом сборов по обязательному медицинскому страхованию, а также увеличением страхового тарифа на ОМС с 2011 г.

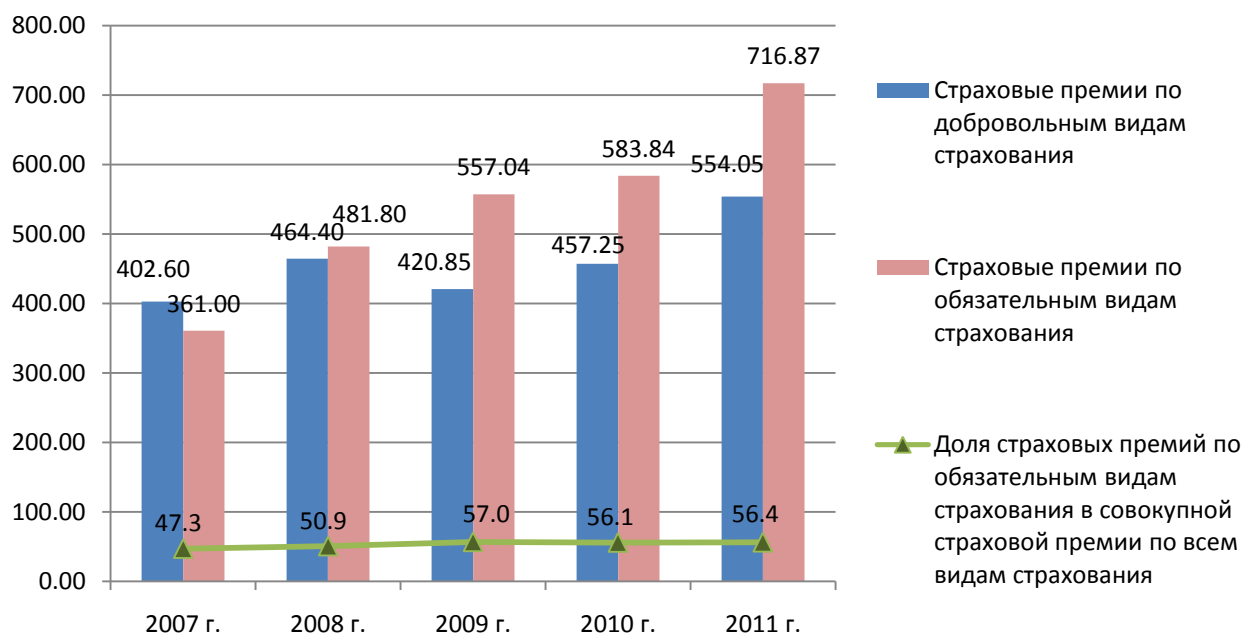


Рисунок 2.3 – Совокупные страховые премии, доля страховых премий по обязательным видам страхования в 2007 – 2011 гг.

Страховые выплаты за анализируемый период увеличились с 473,8 млрд. руб. в 2007 г. до 890,37 млрд. руб. в 2011 г. Рост страховых выплат был вызван увеличением количества страховых случаев ввиду начавшегося кризиса, а также по причинам природных бедствий, техногенных аварий и катастроф. При этом основная доля выплат приходилась на обязательное страхование, которая в динамике увеличилась с 67% в 2007 г. до 72,9% в 2011 г., что было вызвано

сокращением деловой активности в российской экономике и ростом тарифов по обязательному страхованию.

Финансовая оценка проведения того или иного вида страхования или всей страховой деятельности проводится на основе расчета показателей уровня (коэффициента) выплат. Уровень выплат – это процентное отношение страховых выплат к страховым взносам за определенный период.

За анализируемый период с 2007-2011 гг. наблюдается увеличение коэффициента выплат по обязательному страхованию. В 2009 г. увеличился коэффициент выплат по добровольному страхованию на 12,6%, по обязательному страхованию в 2010 г. произошло увеличение на 1,3% и на его долю пришлось 92% (рисунок 2.4).

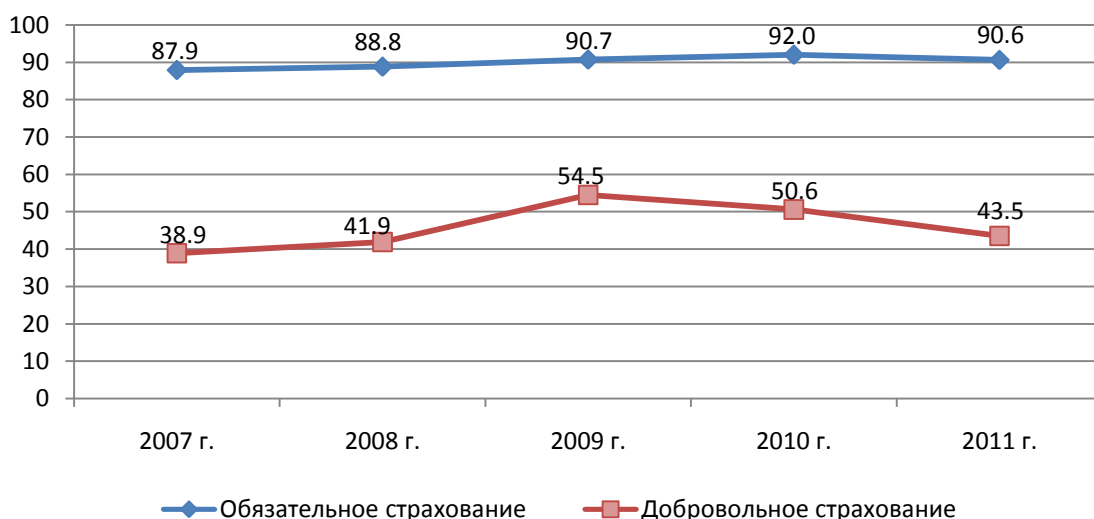


Рисунок 2.4 – Динамика коэффициента выплат по формам страхования за 2007-2011 гг., в %

Таким образом, уровень выплат является достаточно высоким показателем и свидетельствует о недостаточно благоприятных финансовых условиях для страховщиков, осуществляющих обязательное страхование. Наибольший уровень выплат по обязательному страхованию в 2011 г. приходится на личное страхование жизни и здоровье военнослужащих и приравненных к ним лиц – 90,6% и обязательное медицинское страхование – 96,8% (приложение Б).

Анализируя сектор обязательного страхования, можно сделать вывод о том, что так же и в структуре полученной страховой премии, преобладающую долю в объеме выплат занимают выплаты, приходящиеся на обязательное медицинское страхование, показатель которого на протяжении всего исследуемого периода претерпевал рост (с 85,97% в 2007 г. до 90,33% в 2011г.). Значительный удельный вес в совокупности страховых выплат занимает страхование по договорам ОСАГО, доля которого за весь период снизилась с 12,64% в 2007 г. до 8,67% в 2011 г. (приложение В).

В целом обязательное страхование можно подразделить на два направления:

1) Обязательное страхование, кроме обязательного медицинского страхования – включает в себя коммерческие виды страхования, например: ОСАГО, страхование жизни государственных служащих;

2) Обязательное медицинское страхование – как вид страхования, относимый к государственному страхованию.

Самая малая доля в структуре страховых взносов приходится на обязательное личное страхование сотрудников налоговых органов, которое составляет 0,003%. Доля страховых взносов по ОСАГО на протяжении 2007-2011 гг. изменялась незначительно, наибольший показатель был в 2008 г. – 16,6%, наименьший в 2011 г. – 14,4%. В 2009 г. по сравнению с 2008 г. произошло уменьшение показателя на 1,2% (приложение В).

На протяжении рассматриваемого периода по обязательному медицинскому страхованию доля в страховых взносах остается стабильно высокой, в 2011 г. она составила 47,7%, т.е. на ОМС приходится треть страхового рынка страны. Стоит отметить, что с каждым годом доля ОМС в совокупных страховых взносах по обязательному страхованию претерпевает рост с 83,54% в 2007 г. до 84,5% в 2011 г.

Рассмотрим совокупные страховые взносы и страховые выплаты по обязательному медицинскому страхованию (рисунок 2.5).

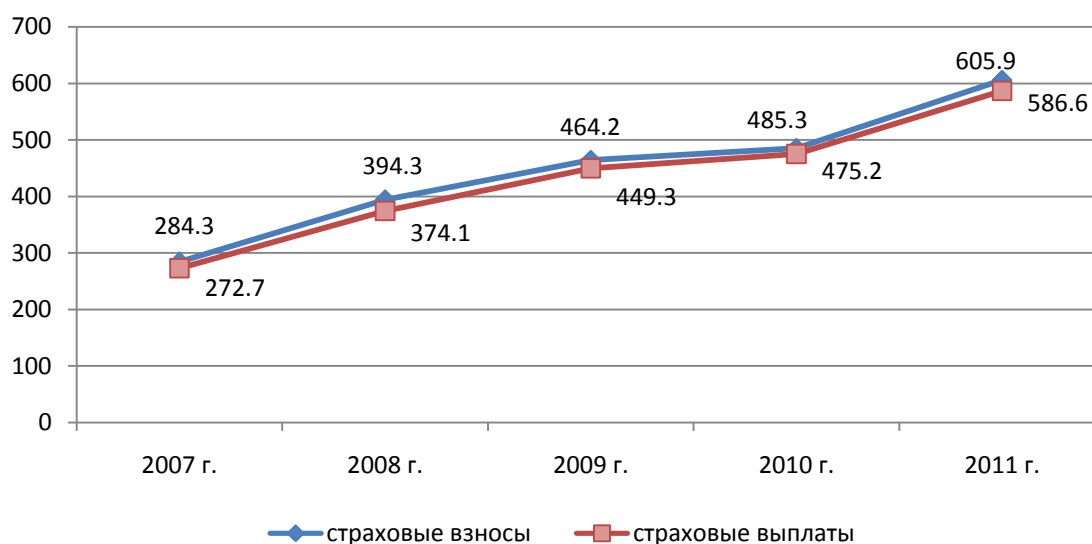


Рисунок 2.5 – Страховые взносы и страховые выплаты по обязательному медицинскому страхованию за 2007 – 2011 гг., в млрд. руб.

Темпы роста по обязательному медицинскому страхованию составили в 2007 г. – 139,7%; в 2008 – 138,9%; в 2009 г. – 117,7%; в 2010 г. – 104,5%. Темп роста уменьшался вплоть до 2011 г., когда показатель роста по страховым взносам составил 124,8%, увеличившись на 24,8 пункта. Темпы роста выплат тоже уменьшались с 2007 по 2010 гг. со 143,1% до 105,7%, а в 2011 г. уже составили 123,4%. Наибольший средний коэффициент выплат по ОМС наблюдается в 2010 г. – 97,9%, наименьший в 2008 г. – 94,9% (приложение Б).

В 2011 году действовало 3,3 млн. договоров ОМС (за год заключено 811,7 договоров), при этом наибольшие сборы по данному виду страхования пришлось на Москву (77,8 млрд. руб.), Московскую область (26,5 млрд. руб.), Санкт-Петербург (19,4 млрд. руб.) и Тюменскую область (15,7 млрд. руб.).

Количество страховщиков, осуществлявших операции по ОМС в 2011 году составило 90, что на 8 страховщиков меньше, чем в 2010 году. При этом число страховщиков, имеющих лицензию на осуществление ОМС, составляет 100, в 2010 году их число составляло 107.

Снижение страховых премий, характерное практически для всех видов страхования, в 2010 году почти не коснулось сегмента ОСАГО, премии и выплаты по которому продолжают стабильно расти. Так, объем страховых премий по

данному виду страхования в 2011 году увеличился на 11,2% и составил 103,43 млрд. руб., а выплаты – на 1,4% и составили 56,26 млрд. руб. Собранные премии по договорам ОСАГО оказывают большое влияние на динамику страховых взносов по обязательному страхованию. Так, на долю ОСАГО в 2007 г. приходилось 14,59%, а в 2011 г. показатель снизился до 14,43%, что связано с ростом показателя по ОМС, при этом в абсолютном отношении объем страховой премии собранной по договорам страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств каждый год имеет положительный прирост.

Коэффициент выплат и, как следствие, убыточность данного вида страхования продолжают расти. После небольшого снижения в 2010 году (с 58,1% до 60,5%), в 2011 году коэффициент выплат по ОСАГО уменьшился и составил 54,4%.

Количество заключенных в 2011 году договоров ОСАГО составило 36,5 млн. (в 2010 году – 34,9 млн.). При этом на договоры страхования, заключенные с физическими лицами, в 2011 году приходится 88% от общего числа договоров ОСАГО, что на 2 процентных пункта больше, чем в предыдущем году. Количество договоров ОСАГО, заключенных с юридическими лицами, продолжает оставаться сравнительно стабильным и составило 4,3 млн. договоров. Средняя страховая премия в 2011 году практически не изменилась и осталась на уровне 2010 года (2,5 тыс. руб.)

Остальные виды обязательного страхования (по договорам личного страхования пассажиров, по договорам государственного личного страхования сотрудников Государственной налоговой службы РФ, по договорам государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним лиц, страхование перевозчика перед пассажиром воздушного судна) имеют незначительную долю полученной страховой премии в общем объеме премии, полученной по договорам обязательного страхования, а также незначительную долю в общей совокупности страховых выплат.

Объем страховых премий по страхованию военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц в 2011 году составили 6755,8 млн. руб., что на 9,7 % больше чем в 2011 году (рисунок 2.6).

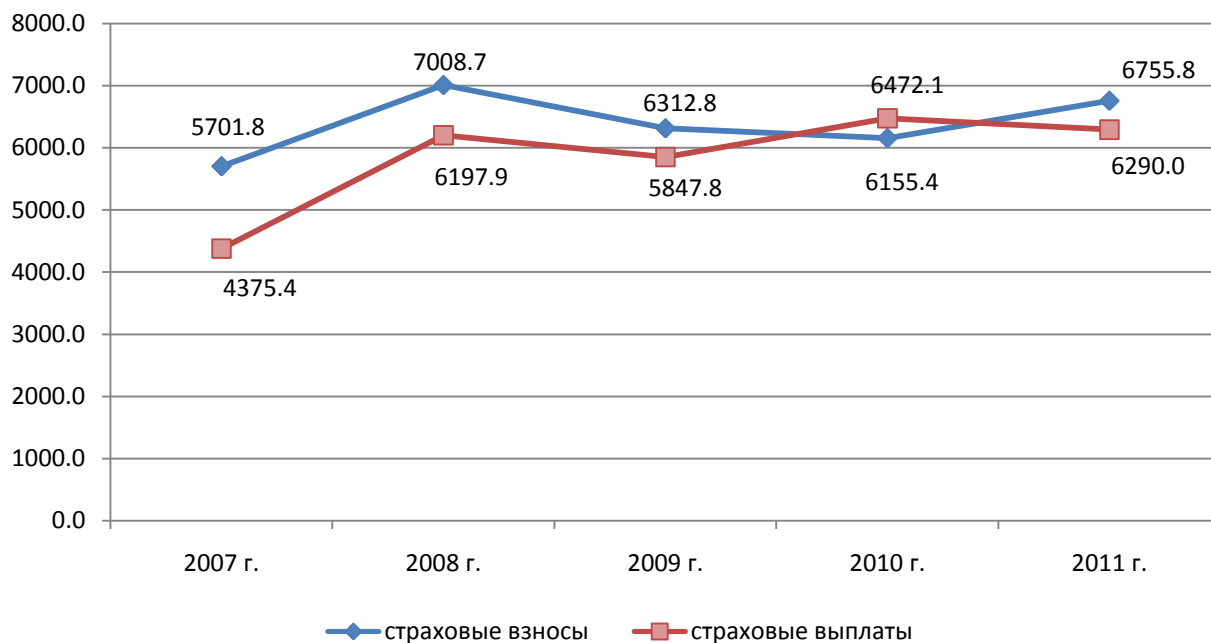


Рисунок 2.6 – Страховые взносы и страховые выплаты по обязательному государственному страхованию военнослужащих и приравненных к ним лиц за 2007 – 2011 гг., в млн. руб.

То есть на данный вид страхования в совокупных страховых взносах в 2011 г. пришлось 0,5%. Наибольший темп роста наблюдался в 2008 г. составив 122,8%, а наименьший в 2009 г. – 92,6%.

По выплатам наблюдается та же динамика, наибольший темп роста в 2008 г. – 140,9%, наименьший в 2009 г. – 94,4%. Наибольший коэффициент выплат был в 2010 г. – 105%, а наименьший в 2007 г. – 77,2% (приложение Б).

Доля этого вида страхования в совокупных страховых взносах и страховых выплатах по обязательным видам страхования не превышает 1% (рисунок 2.7). В 2011 г. на долю обязательного государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним лиц в совокупных взносах по обязательному страхованию приходилось 0,94%, а в совокупных выплатах 0,97%.

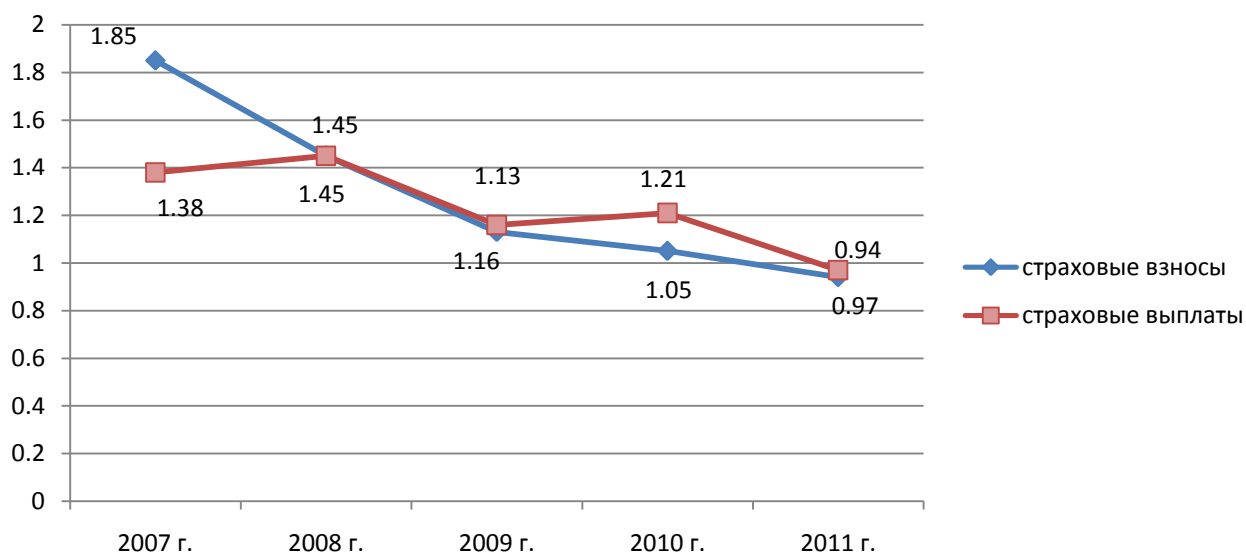


Рисунок 2.7 – Доля обязательного государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним лиц в совокупных взносах по обязательному страхованию за 2007-2011 гг., в %

Обязательным государственным страхованием военнослужащих занимаются пять страховых организаций: ВСК, Росгосстрах, ЧСК, СКПО и МАКС.

Число страховщиков, осуществляющих страхование военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц, в 2011 году выросло вдвое и составило 13 против 6 в 2010 году.

Изменилось не только число страховщиков, но и доли страховщиков в страховых премиях по данному виду страхования. Если вплоть до 2010 года основная доля по обязательному государственному личному страхованию военнослужащих и граждан, призванных на военные сборы, принадлежала ОАО «Военно-страховая компания», то в 2011 году лидерство принадлежит ОАО «Росгосстрах» – 41%, ОАО «Военно-страховая компания» собрано 12% страховых премий по этому виду страхования. При этом на данную страховую организацию приходится 100% объема страховой премии по обязательному государственному личному страхованию сотрудников налоговых органов.

Страховые премии по обязательному личному страхованию от несчастных случаев пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта, а также туристов и экскурсантов,

совершающих междугородные экскурсии по линии туристическо - экскурсионных организаций, на время поездки (полета) в 2011 году составили 467,8 млн. руб., что на 21,9 млн. руб. меньше, чем в 2010 году (рисунок 2.8).

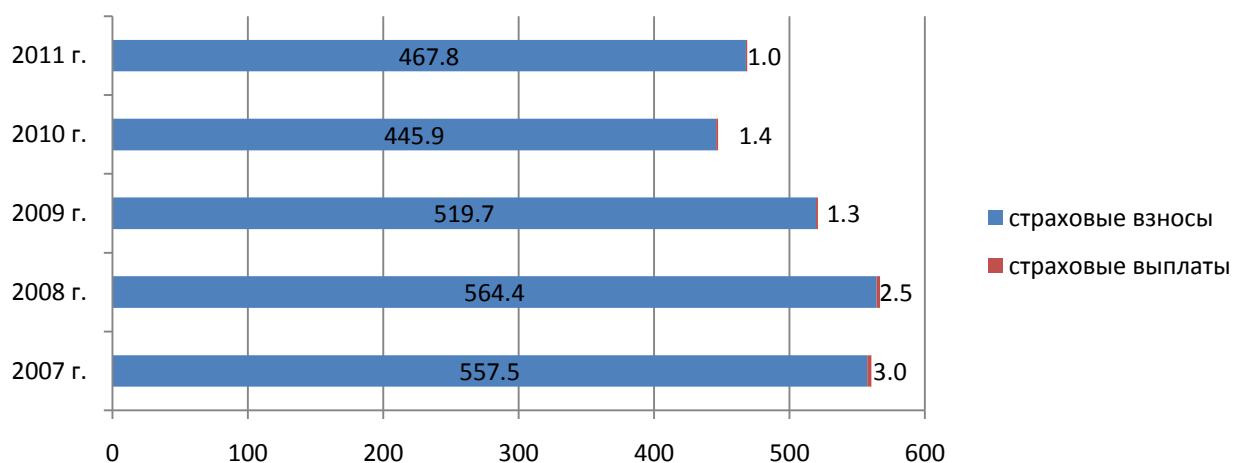


Рисунок 2.8 – Страховые взносы и страховые выплаты по обязательному личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) за 2007-2011 гг., в млн. руб.

Объем страховых выплат в данном сегменте на протяжении нескольких лет остается незначительным, в 2010 году он увеличился на 0,1 млн. руб. и составил 1,4 млн. руб. против 1,3 млн. руб. в 2009 году, а в 2011 г. уменьшился до 1,0 млн. руб.

Обязательное государственное страхование пассажиров осуществляли в 2011 году 76 страховых организаций. Абсолютным лидером по сбору страховой премии стала компания ЖАСО, собрав около 50% от общего сбора страховой премии по обязательному страхованию пассажиров.

Таким образом, данный вид страхования с одной стороны является привлекательным для страховых компаний вследствие того, что коэффициент выплат не превышает единицу, а с другой стороны данная ситуация не может свидетельствовать о реальной страховой защите граждан.

По обязательному личному страхованию работников налоговых органов поступления в 2011 году составили 21,6 млн. руб., что на 14,6% меньше чем в 2010

году. По сравнению с 2007 годом поступления по данному виду увеличились лишь на 1,9 млн. руб.

В 2011 г. наблюдается сокращение страховых взносов до 21,6 млн. руб. против 25,3 млн. руб. в 2010 г., это связано не с реальным снижением размера страховой премии, а со спецификой заключения договоров по обязательному государственному личному страхованию работников налоговых органов и отражением данных в статистической отчетности. Страховые выплаты по данному виду страхования, в 2007 г. и в 2011 г. превышали поступившие страховые взносы. Так, в 2007 г. выплаты составили 20,2 млн. руб. при 19,7 млн. руб. собранных страховых взносах, в 2011 г. превышение составило 2,4 млн. руб. (приложение В). Это говорит о непривлекательности данного вида страхования для страховых компаний и о необходимости пересмотра страховых тарифов.

Доля обязательного государственного личного страхования работников налоговых органов в совокупных взносах по обязательным видам страхования на протяжении ряда лет составляет менее 0,1% от совокупной страховой премии.

По обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна в 2011 г. страховые взносы составили 261,6 млн. руб., темп прироста -3,7, а страховые выплаты – 171,3 млн. руб., темп роста 212,5%. Коэффициент выплаты в 2011 г. составил 65,4%, а в 2010 г. – 29,6%.

Таким образом, можно отметить следующее:

1 В 2009 г. впервые темпы прироста реальных страховых премий на российском страховом рынке имели отрицательную динамику. Изменения, произошедшие на российском страховом рынке в послекризисный период, нельзя свести только лишь к падению взносов или росту уровня выплат: поменялась идеология страховых компаний; сменились их целевые ориентиры.

Обязательное страхование является катализатором развития страхового рынка в целом, совокупные взносы имеют положительную ежегодную динамику, с 763,6 млрд. руб. в 2007 г. до 1270,9 млрд. руб. в 2011 г. Именно на обязательное страхование в 2011 г. приходилось 56,4% совокупных страховых взносов. Несмотря на принудительный (обязательный) характер, данный сегмент страхового рынка

выполняет важную социальную функцию для государства и выступает движущей силой для страхового рынка, приводит к повышению интереса к добровольным видам страхования и соответственно способствует развитию страхования в целом. Согласно статистическим данным за последние три года российский рынок страховых услуг находится в стадии стагнации.

2 Чтобы собрать значительный объем страховых премий, для компаний необходимо изначально обладать достаточным количеством собственных средств. Иначе страховым компаниям не будет выдана (или будет отозвана) лицензия на проведение страховой деятельности, т.е. необходимо создание (наличие) уставного капитала не менее установленного законом минимального норматива в 120 млн. руб., для страховых медицинских организаций – 60 млн. руб.

За последние годы наблюдается уменьшение страховых компаний, в связи со слиянием страховых компаний и поглощения их друг другом. С одной стороны, данное явление можно считать позитивным, так как на рынке финансовых услуг появляются более мощные компании с финансовой точки зрения. Но с другой стороны, наметился отток страховых резервов из регионов в силу того, что региональные страховые компании не выдерживают конкурентной борьбы. Для страхователей в целом это является положительным моментом, так как с рынка уходят компании, занимавшиеся оптимизацией налогообложения, или слабые, нежизнеспособные страховщики, которые могут подвести своих клиентов.

3 Предстоящее вступление России в ВТО сделало страховые компании привлекательными объектами для инвесторов и открыли доступ к внедрению иностранных страховщиков на российский рынок. Отметим, что на наш взгляд, их деятельность должна быть строго регламентирована, особенно в области обязательного страхования, чтобы они не смогли вытеснить российские страховые компании с рынка (учитывая, как правило, очень высокий размер собственных средств иностранных страховщиков).

4 Значительный рост в совокупных страховых взносах доли обязательного страхования, явным образом указывает на прямое и непосредственное влияние введения ОСАГО на распространение страховых услуг. Обязательные виды

страхования, кроме обязательного медицинского страхования и обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств занимают не значительную долю в общем объеме страховых премий. В 2011 г. их доля составила 8,7% против 10% в 2007 г.

В дальнейшем, на наш взгляд, на обязательное страхование также будет приходиться наибольший удельный вес в совокупных страховых взносах, особенно в связи со вступлением в действие Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» от 27.07.2010 г. № 225-ФЗ.

По прогнозу Центра стратегических исследований Росгосстраха относительно долгосрочного развития рынков страхования жизни и «нежизни» (включая обязательные виды), в России до 2050 г. объем страховых премий вырастет более чем в 65 раз и превысит 65 трлн. Руб. Согласно расчетам экспертов, сборы премии в этом сегменте к 2050 г. могут вырасти до 5,6 трлн. руб. в ценах 2010 г., что обеспечит реальный рост премий почти в 267 раз. В номинальных ценах (без очистки от инфляции) объем рынка к 2050 г. может составить более 45 трлн. руб.³⁴

2.2 Анализ развития видов обязательного страхования в Оренбургской области

Важная роль страхового рынка в создании условий устойчивого функционирования региональной экономики предопределяет повышенное внимание к территориальным аспектам его развития, но, рассматривая страховой рынок регионов, необходимо отметить, что, к сожалению, страховщики зависят от местных органов власти.

Экономическая стратегия развития страховой компании в регионах заключается в поступательном приобретении сильных менеджерских команд с

³⁴ Прогноз развития страхового рынка России до 2050 г. / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rgs.ru>.

качественными страховыми портфелями, а также возможностью грамотно обрабатывать клиентский потенциал головного офиса. Так как в основном вся материальная инфраструктура реального сектора экономики сосредоточена в регионах России. Основной объем продаж региональных представительств приходится на страхование имущества физических и юридических лиц, автотранспорта, грузов, ответственности предприятий повышенной опасности, а также добровольное медицинское страхование.

Страховой рынок весьма динамично развивающаяся система, но ее региональная составляющая не относится к эффективным финансовым институтам. В основном это связано со значительным отставанием правовых, экономических, социальных, региональных, институциональных и других предпосылок к активному росту страховой деятельности.

Анализ уровня развития страхования в регионах показывает, что он является очень низким и значительно дифференцированным. Размещение крупных страховщиков, как правило, привязано к большим городам.

Соотношение доли валового регионального продукта, производимого Москвой и Центральным федеральным округом и доли страховых взносов Москвы в данном округе соответственно равно 55% и 91%. Отсюда можно сделать вывод, что страховая защита в большинстве регионов отсутствует, единственным регионом, где на достаточном уровне развивается страхование, является Москва.

Рассмотрим динамику основных показателей страховой деятельности по федеральным округам за 2008-2011 гг. (приложение Г).

Стоит отметить, что на протяжении всего исследуемого периода наибольший удельный вес в общем объеме страховых премий приходится на Центральный, Северо-Западный и Приволжский округ федеральные округа. При этом доля Центрального округа снизилась на 6,4%, а доля Приволжского федерального округа увеличилась на 2,6%. Данная динамика связана с оттоком финансовых ресурсов из Центрального округа, снижением потребительского спроса на предоставляемые страховые продукты. Рост доли Приволжского федерального округа обусловлен его спецификой: округ имеет промышленную и аграрную направленность.

В 2007-2008 гг. страховые взносы компаний в федеральных округах стремительно росли, что было вызвано развитием всех округов, повышением их товарообмена, увеличением объемов привлеченных инвестиций. Однако начиная с 2009 г. произошел резкий спад, вызванный начавшимся финансовым кризисом. С 2010 г. данная ситуация стала меняться и объем страховых премий увеличился по всем округам на 6,5 % в 2010 г. и на 30,01% в 2011 г. по сравнению с 2009 г.

С 2007 г. по 2010 г. объем страховых выплат увеличился на 375,47 млрд. руб., или на 72,92%, при этом наибольший объем выплат приходился на 2011 г., в частности, наибольшая доля выплат приходилась на Центральный округ – 162,42 млрд. руб. Приволжский округ – 40,33 млрд. руб. Это связано с ростом наступления страховых случаев, увеличением числа природных катаклизмов, а также с влиянием мирового финансового кризиса. Вместе с тем по всем федеральным округам РФ наблюдается положительная разница между объемами полученной страховой премии и страховых выплат.

В настоящее время одним из наиболее привлекательных для страховых компаний федеральных округов является Приволжский округ. Это связано с тем, что в округе достаточно большая доля разницы между объемами полученной премии и произведенными выплатами, рынок на протяжении всего исследуемого периода показывал стабильный рост, а также являлся привлекательным с точки зрения отсутствия жесткой конкуренции страховщиков.

Поэтому можно считать, что страховой рынок Поволжья – один из лидеров страхования в России. Именно в Приволжском федеральном округе сосредоточена значительная доля промышленного производства страны: в первую очередь нефтедобывающей, химической индустрии, машиностроения, металлургии, приборостроения, а также предприятий ВПК. Существующие на их базе клиентские группы являются приоритетными как для иногородних, так и для местных страховщиков.

На территории Приволжского округа по состоянию на 10 марта 2012 года работали 47 региональных страховых организаций, 11 страховых брокеров и одно общество взаимного страхования. Кроме того, на территории округа заключали

договоры 182 федеральных страховщика, из которых 70 имеют лишь агентства или представительства. Остальные 112 компаний представлены в округе 677-ю филиалами.

Как видно из рисунка 2.9, за пять лет число региональных страховщиков сократилось ровно в два раза с 76 в 2006 г. до 47 в 2012 г. Количество филиалов за прошедший год сократилось почти на сотню. В частности, в связи с отзывом лицензий страховой рынок Приволжского округа покинули 8 филиалов СК «Инногарант», 12 филиалов СК «Ростра» и 16 филиалов СК «Росстрах».

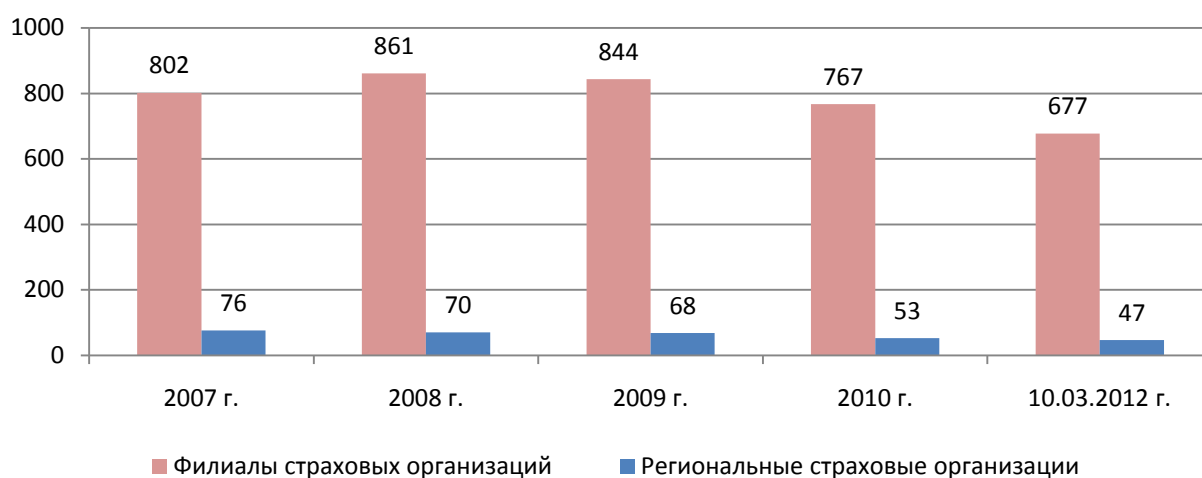


Рисунок 2.9 – Количество региональных страховщиков и филиалов по Приволжскому федеральному округу в 2007-2012 гг.

Характерны для региона и высокие темпы роста собранных страховых взносов. В 2011 г. на территории Приволжского округа страховщики собрали почти на четверть больше страховой премии, чем в прошлом году, получив таким образом, 197,5 млрд. руб. Это самый большой рост премий среди федеральных округов в 2011 г. В среднем по России общий рост премий составил 21,3 %. Выплаты страховщиков Приволжского округа увеличились на 20% и составили 152,3 млрд. рублей. Удельный вес, как во взносах, так и по страховым выплатам приходится на обязательные виды страхования (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Страховые премии и выплаты страховщиков на территории Приволжского федерального округа в 2011 году

	Страховые премии, млрд. руб.	Динамика в сравнении с 2010 г., %	Страховые выплаты, млрд. руб.	Динамика в сравнении с 2010 г., %
Всего	197,5	+24,9	152,3	+19,9
Добровольное страхование	65,5	+22,5	28,8	+2,4
Обязательное страхование	132,0	+26,1	123,5	+24,9
ОСАГО	18,3	+17,5	11,4	+2,7
Обязательное медицинское страхование	113,6	+27,7	112,0	+27,8
Прочие виды обязательного страхования	0,16	-3,2	0,1	-13,7

Одним из рискованных видов в Приволжском федеральном округе является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. В 2011 г. страховые премии составили 18,3 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 2010 г. на 17,5%. Выплаты страховщиков округа в ОСАГО выросли гораздо менее значительно – на 2,7% и составили 11,4 млрд. руб. Уровень выплат в 2011 г. за последние пять лет стал самым низким и составил 62,2 %, тем не менее, он почти на 8% больше общероссийского показателя.

Такое падение уровня выплат произошло исключительно благодаря повышению региональных коэффициентов по ОСАГО.

В таблице 2.3 представлен коэффициент выплат по регионам округа за 2011 год.

Критический уровень выплат по ОСАГО на протяжении нескольких последних лет, наблюдается в Пензенской области, а страховщики Ульяновской области и вовсе работают себе в убыток – премии за вычетом расходов на ведение дела не покрывают страховые выплаты страхователям. По объему собираемой премии Приволжский федеральный округ стабильно занимает второе место после Центрального федерального округа, с долей в общероссийской премии 15,6%.

Таблица 2.3 – Коэффициент выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в регионах Приволжского федерального округа за 2011 год

Регион	Страховые взносы, тыс. руб.	Страховые выплаты, тыс. руб.	Уровень выплат, %
Республика Башкортостан	2402811	1474702	61,37
Республика Марий Эл	259797	154573	59,50
Республика Мордовия	325514	219939	67,57
Республика Татарстан	2957898	1986533	67,16
Удмуртская республика	772228	492289	63,75
Чувашская республика	541260	332381	61,41
Кировская область	714498	418916	58,63
Нижегородская область	2359969	1453645	61,60
Оренбургская область	1129940	731549	64,74
Пензенская область	615370	426694	69,34
Пермский край	1762050	899485	51,05
Самарская область	2474535	1436238	58,04
Саратовская область	1323915	731005	55,22
Ульяновская область	634808	604419	95,21
Всего	18271593	11362368	62,18

Так как Оренбургская область входит в состав Приволжского Федерального округа, рассмотрим показатели страховой деятельности по ней более подробно.

Динамика страховых взносов и выплат, и уровень выплат на территории Оренбургской области представлена в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Совокупные страховые взносы и страховые выплаты по Оренбургской области за 2007-2011 гг.

Год	Взносы, млн. руб.	Выплаты, млн. руб.	Уровень выплат (%)
2007	3956,9	1975,1	49,9
2008	6840,9	4609,9	67,4
2009	4918,6	3372,2	68,6
2010	6605,7	4908,1	74,3
2011	12670,7	9561,9	75,5

Анализируя данные таблицы, отметим, что с 2008 г. по 2011 г. был высокий уровень выплат. В 2011 г. уровень выплат увеличился на 25% по отношению к 2007

г. Суммы страховых взносов в 2009 г. снизились, а в 2011 г. увеличились до 9561,9 млн. руб.

В течение 2011 года на территории Оренбургской области заключали договора страхования 93 иногородние страховые компании, а выплаты производили 80 страховых организаций.

В Оренбургской области работает одна страховая компания, созданная в регионе – «Региональная страховая компания». Необходимо отметить, что данная компания, созданная в г. Оренбурге не занимается обязательными видами страхования.

В поисках компромисса между местными и иногородними страховщиками, а также для разрешения споров с контролирующими органами власти и выработки решений по устранению возникших проблем на территории области активно функционирует общественная организация – Оренбургская гильдия страховщиков.

Страховой рынок Оренбургской области по всем видам страхования в 2011 году составил 12670,7 млн. руб., прирост по сравнению с 2010 г. составил 112,94% (приложение Д).

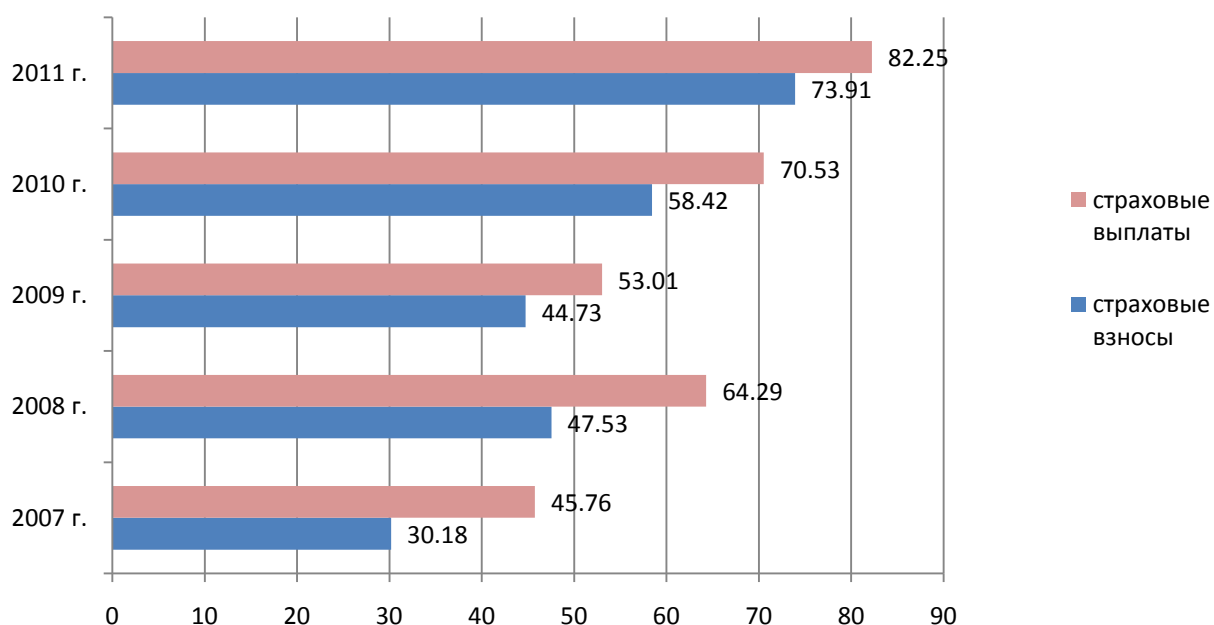


Рисунок 2.10 – Доля обязательного страхования в совокупных страховых взносах и страховых выплатах по Оренбургской области за 2007-2011 гг., в %

Таким образом, можно отметить, что страховые взносы и страховые выплаты ежегодно увеличиваются по Оренбургской области.

Доля обязательного страхования остается основополагающей в структуре совокупной страховой премии и выплаты региона (рисунок 2.10).

Наибольшую долю в совокупных страховых взносах обязательное страхование занимало в 2011 г. – 73,91%, составив 9365,4 млн. руб., а наименьшую в 2007 г. – 1194,1 млн. руб. и в 2009 г. – 2200 млн. руб., что является следствием финансового кризиса. При этом на договора обязательного медицинского страхования в 2010 г. приходилось 43,07%, а в 2011 г. – 64,82% (рисунок 2.11).

По обязательному медицинскому страхованию за анализируемый период происходит увеличение страховых взносов с 461,0 млн. руб. в 2007 г. до 8213,7 млн. руб. в 2011 г.

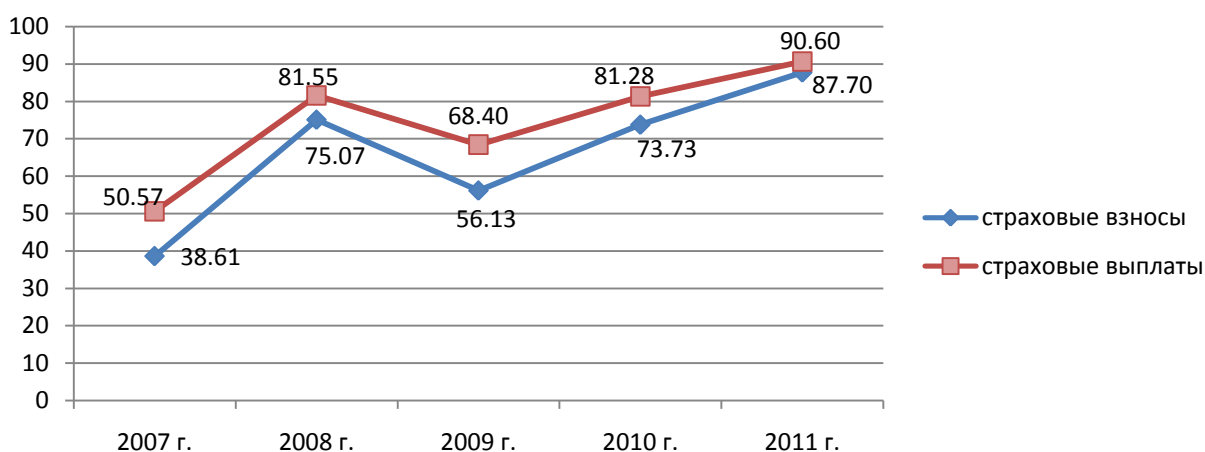


Рисунок 2.11 – Доля обязательного медицинского страхования к совокупной сумме страховых взносов и страховых выплат по обязательным видам страхования за 2007-20011 гг., в %

В отношении страховых выплат на долю обязательного страхования в 2011 г. пришлось 82,25 % (7864,6 млн. руб.), темп роста составил 116,62%. Наименьший показатель страховых выплат наблюдается в 2009 г. – 1787,6 млн. руб. Наибольший удельный вес в страховых выплатах приходится на обязательное медицинское страхование (в 2011 г. – 74,52%, в 2007 г. – 23,14%).

Преобладание обязательных видов в совокупной страховой премии и выплаты свидетельствует о неразвитости страховой культуры и страхового рынка региона в целом.

Согласно отчетным данным страховщики в Оренбургской области не занимаются государственным личным страхованием работников налоговых органов (приложение Д). Таким образом, самыми существенными секторами являются обязательное медицинское страхование, а также обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств.

Страховые взносы и страховые выплаты по обязательному страхованию автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств представлены на рисунке 2.12.

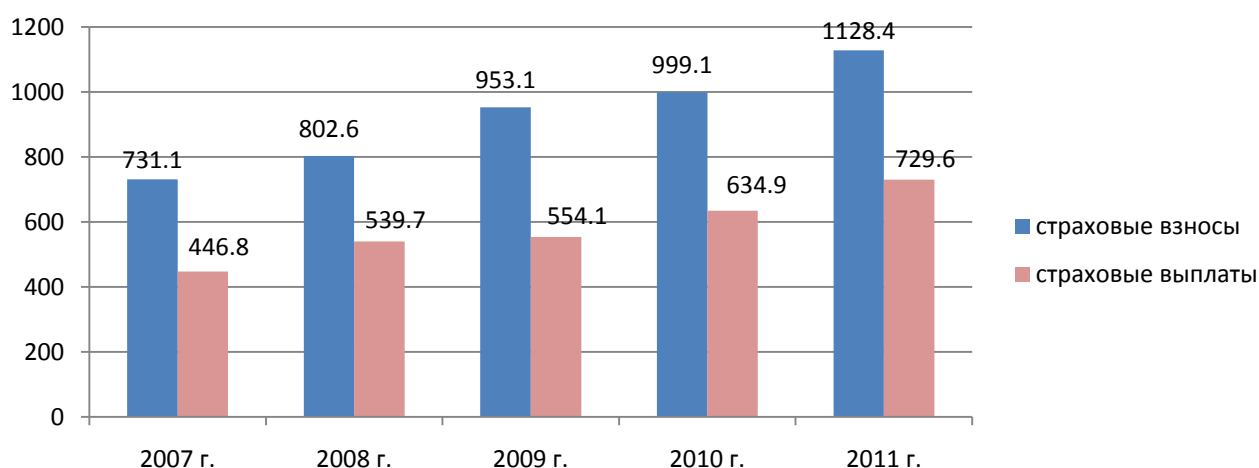


Рисунок 2.12 – Страховые взносы и страховые выплаты по ОСАГО по Оренбургской области за 2007-2011 гг., в млн. руб.

Темпы роста по ОСАГО в 2007-2011 гг. увеличились, это связано в основном с увеличением автопарка. В 2011 году объем страховых премий по ОСАГО составил 1128,4 млн. руб., превысив показатель 2010 года на 12,94%. Выплаты по данному виду по сравнению с 2010 годом увеличились на 14,92%, достигнув размера 729,6 млн. руб. На данный вид страхования приходится 8,9% от совокупной премии регионального страхового рынка и 7,63% от совокупной выплаты по всем видам страхования.

В выплатах по данному виду страхования в 2008 году был провал (коэффициент выплат составил 67,24%), это связано с ужесточением страховыми компаниями выплатной политики под влиянием финансового кризиса. Однако с 2009 года наблюдается постепенное увеличение страховых выплат данного вида страхования.

Коэффициент выплат в данном секторе в 2011 году составил 64,66%, для сравнения в 2010 году он был на уровне 63,55%.

Анализ крупнейших операторов ОСАГО показывает высокую сегментированность данного сектора страхового рынка. Группа лидеров остается практически неизменной. Традиционно, в четверку лидеров входят «Росгосстрах», «Военно-страховая компания», «Ресо-гарантия». При этом почти половина собранных и осуществленных премий и выплат в 2011 году приходится на страховую компанию «Росгосстрах» – 47% премий и 49,53% выплат соответственно.

Страхование пассажиров в России является обязательным, однако при перевозке пассажиров автоперевозчик не несет абсолютной ответственности за здоровье или жизнь пассажиров, ответственность предусмотрена только в том случае, если вред пассажирам был нанесен по вине автоперевозчика.

По обязательному личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) в 2011 г. было собрано 2,3 млн. руб., темп прироста составил 115%. Выплаты по данному виду страхования в 2011 году составили 0,11 млн. рублей, по сравнению с 2010 году выплаты увеличились на 13,75%. Коэффициент выплат был на уровне 4,78%.

Рисками, связанными с обязательным страхованием пассажиров в Оренбургской области в 2011 году занимались такие страховые компании, как «Росгосстрах», «Уралсиб», «Военно-страховая компания», «Межотраслевой страховой центр», «Спасские ворота» и другие. Безусловным лидером по сбору страховых премий и осуществленных выплат в данном виде страхования является страховая компания Росгосстрах. В 2011 году на ее долю пришлось 94,10% от всех премий и 100% от всех выплат данного сегмента рынка.

По личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц на территории Оренбургской области в 2011 г. собрано 9,1 млн. руб. страховых взносов против 5,7 млн. руб. в 2008 г. Темп роста в 2011 г. составил 81,98%. Страховых выплат в 2011 г. было произведено на 3,1 млн. руб. меньше чем в 2010 г. С 2008 г. по 2011 г. наблюдается превышение страховых выплат над собранными страховыми взносами. Поэтому данный вид страхования на территории Оренбургской области является убыточным, в 2011 году коэффициент выплат составил 101,1% (приложение Д).

Весь объем собранной страховой премии в данном виде страхования в 2011 году собрала страховая компания «Макс». Выплачивали по договорам две страховые компании «Макс» и страховая компания «Согаз-Жизнь». При этом на страховую компанию «Макс» пришлось 52,78% всех выплат данного вида, а на страховую компанию «Согаз-Жизнь» 47,22%.

В 2011 году сбор взносов по обязательному медицинскому страхованию составил 8213,7 млн. руб., против 2845,1 млн. руб. за аналогичный период 2010 г. Темп роста составил 288,7%. Объем выплат вырос с 457,1 млн. руб. в 2007 г. до 7125,2 млн. руб. в 2011 г.

Доля страховых взносов по ОМС в структуре совокупной премии составляет 64,82% (в 2010 году данный показатель был на уровне 43,07%, в 2007 году 11,65%) то есть темп прироста взносов по данному виду страхования превышает темп прироста по остальным видам страхования. Доля взносов по обязательному медицинскому страхованию в страховых премиях по обязательным видам в 2011 г. составила 87,7%.

Страховые выплаты по ОМС в структуре совокупной выплаты в 2011 году составили 74,52% (в 2009 г. – 36,26%, в 2007 г. – 23,14%). Доля выплат по ОМС в обязательных видах страхования в 2011 году превалирующая – 90,6%.

В данном сегменте наблюдается устойчивый рост страховых взносов, при этом взносы и страховые выплаты находятся приблизительно на одном уровне, коэффициент выплат в 2011 году – 86,75%.

На территории Оренбургской области в 2011 году ОМС осуществляли 4 страховые компании: «Капиталь медицинское страхование», «Согаз-мед» (предыдущее название компании «Газпроммедстрах»), «Солидарность для жизни» и «ВСК-милосердие». Наибольший объем премий и выплат пришелся на «Капиталь медицинское страхование» – 76,11% (4881,6 млн. руб.) от всех взносов ОМС и 76,15% (4830,1 млн. руб.) от всех выплат ОМС.

Наименьший объем взносов и выплат осуществила, вышедшая на Оренбургский рынок обязательного медицинского страхования в 2011 году, «ВСК-милосердие». На ее долю пришлось 0,01% от всех взносов и выплат данного вида страхования (649 тыс. руб. взносов и 620 тыс. руб. выплат).

В 2011 году наблюдался небольшой рост плотности страхования (страховой премии на душу населения), который обусловлен увеличением объема собранной на территории Оренбургской области страховой премии и небольшим снижением численности населения (численность населения области за 2011 год уменьшалась на 12,4 тыс. человек). «Подушевая плотность страхования» составила 3,93 тыс. рублей – 106,22% от уровня данного показателя 2010 года.

Наметившийся рост макроэкономических показателей свидетельствует о восстановлении страхового рынка региона.

Необходимость развития страховых институтов на территории Оренбургской области осознается властями. В области создан Консультативный совет по развитию страхового дела, являющийся коллегиальным органом, образованным с целью подготовки проектов нормативных и законодательных актов и других предложений, регулирующих вопросы развития страхового рынка. Развитие страхового рынка входит в Концепцию социально-экономического развития области до 2010 г. Главной целью развития страхования провозглашено создание системы эффективной страховой защиты от потенциальных рисков, аккумуляция долгосрочных ресурсов для инвестирования в экономику области. Одним из направлений в достижении данной цели является развитие сектора обязательного страхования при жестком контроле государства.

В данной работе нами не уделено внимание положению на рынке обязательного социального страхования в связи с тем, что страховщиками по социальным видам страхования являются государственные внебюджетные фонды. Расходование средств обязательного социального страхования осуществляется по строго целевому назначению, и обуславливается не только его назначением, экономическими условиями, но и содержанием разработанных социальных и экономических программ в государстве.

Таким образом, можно отметить следующее:

1 Современная конъюнктура роста рынка страховых услуг находится под влиянием следующих основных факторов:

- новые потребности в страховых услугах со стороны корпораций формируются как под воздействием законодательных предписаний и регулирующих норм (например, основные виды страхования ответственности, ОСАГО), так и условий коммерческих контрактов и сделок (например, страхование грузов, строительно-монтажных рисков);

- недостатки государственной системы социального обеспечения и социального страхования формируют возрастающий спрос со стороны населения и корпораций на услуги по добровольному медицинскому страхованию жизни, пенсий и здоровья;

- рост доходов и благосостояния населения формирует стабильно растущий спрос на автотранспортное страхование, страхование квартир, жилых строений и иного имущества и ответственности граждан.

2 На рыночное развитие страхования влияют: макроэкономическая стабильность, умеренные темпы инфляции с тенденцией к снижению, открытие новых рынков страховых услуг, значительный инвестиционный потенциал населения и корпораций, растущая интеграция рынка страхования в иные отрасли финансового сектора экономики, создающая возможности качественного роста сектора страховых услуг.

3 Объем собранных страховых премий является наиболее важным критерием развития страхового рынка. Проводя анализ в разрезе федеральных

округов и по Приволжскому федеральному округу, мы видим неравномерное распределение страховых премий. Таким образом, развитие страхового рынка в тех или иных регионах тесно связано с экономическим благополучием региона. Например, в разрезе федеральных округов наблюдается существенная диспропорция в пользу Центрального федерального округа, причиной этого является концентрация платежеспособного бизнеса и населения в Москве.

4 В Оренбургской области наибольшую долю в обязательных видах страхования занимает: обязательное медицинское страхование (64,82%) и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (8,91%). В данном регионе страховщики не занимаются обязательным страхованием работников налоговых органов. В целях успешного развития обязательного страхования в регионе, по мнению автора, необходимо развивать страховую культуру среди граждан Российской Федерации, руководителей региональных органов власти, органов местного самоуправления, предприятий и организаций.

Следует подчеркнуть, роль обязательного страхования в регионе заключается не только в обеспечении снижения рисков потери имущества и жизни людей, но и в выполнении социальной миссии.

В современных условиях функционирования страхового рынка в Оренбургской области необходимым условием развития страховой деятельности является конкуренция, основанная на неценовых факторах, среди которых можно выделить следующее.

1 Рост добровольных видов страхования. Развитие добровольного страхования особенно важно для страховщиков, действующих в области в целях оптимизации и диверсификации страхового портфеля. Кроме того, преобладание обязательных видов страхования в общем объеме страховых взносов резко снижает экономическую эффективность деятельности страховой компании, так как убыточность обязательных видов страхования гораздо выше, чем добровольных.

2 Развитие страховых продаж через агентов. Это направление связано с тем, что агент как представитель страховщика способен найти индивидуальный подход к

разным клиентам, дать понимание потенциальным страхователям в необходимости и важности страхования. Поэтому страховая организация должна уделить особое внимание подбору страховых агентов и постоянно совершенствовать их профессиональные навыки. В рамках государственной политики в сфере страхования в ближайшее время предполагается внедрить некую систему регистрации и аттестации страховых агентов.

3 С точки зрения сервисного обслуживания необходима дифференциация клиентов компании на три группы: важные – приносящие значительную прибыль; нейтральные – низкоприбыльные клиенты; убыточные. Важные клиенты требуют большего внимания со стороны страховой компании, а именно закрепление персонального менеджера, особое рассмотрение выплат по данному клиенту, бонусные программы и скидки и т.д. К клиентам второй группы применяется стандартная схема обслуживания. А убыточные клиенты требуют особого внимания со стороны службы безопасности компании по фактам мошенничества.

4 Стимулирование спроса. Финансовый рынок области отличается ограниченностью ресурсов и, соответственно, клиентской базы. В связи с этим работа страховщиков должна основываться на активном развитии страховой культуры населения. Особое значение при этом имеет реклама на телевидении, в периодической печати и в интернете, при этом особое внимание необходимо уделять людям младшего и среднего возраста (от 18 до 35 лет), так как сформировать отношение к страхованию у этой группы населения значительно проще, чем у остальных.

Страховой рынок Оренбургской области, как и страны в целом, малоразвит. Основной причиной этого является отсутствие у жителей и бизнеса области осознания необходимости страховой защиты, недооценка возможностей страхования как механизма минимизации потерь при возникновении непредвиденных ситуаций.

Все ключевые направления развития страхования в Оренбургской области можно разделить на две группы. Первая группа представляет собой введение на федеральном уровне новых обязательных видов страхования и внесение изменений

действующие. Вторая – развитие рынка страховых услуг на основе существующих добровольных видов страхования. При этом считаем, что для страховых компаний более приемлемым является вторая группа, т.к. в процессе роста страховых операций в ближайшие годы следует сделать на развитие добровольного страхования как личного, так и имущественного, что положительно должно сказаться на социальном положении жителей Оренбургской области и экономическом развитии региона.

2.3 Основные направления развития обязательного страхования

После введения обязательного страхования автогражданской ответственности появились проекты, предусматривающие: обязательное страхование жилого фонда; страхование ответственности производителей товаров, работ, услуг; страхование ответственности юридических и физических лиц, оказывающих медицинские услуги на территории России; страхование опасных производственных объектов.

Появление этих проектов, во-первых, связано с тем, что в последнее время государство было вынуждено оплачивать значительные суммы возмещения в результате многочисленных чрезвычайных природных катаклизмов, аварии на железных дорогах и авиатранспорте, а на основании этих проектов возмещение перекладывается на страховые компании.

Однако в обществе нет и не будет достаточных средств для финансового обеспечения столь широкого распространения страхования в обязательной форме. Это путь либо очень богатых стран, либо стран с высокой долей участия государства в экономике. Современная Россия ни к тем, ни к другим странам не относится. В условиях либерализации предпринимательской деятельности в нашей стране на некоторые виды страхования спрос можно регулировать иными способами, чем принятие закона об обязательном страховании. Например, на основании Федерального закона от 27.12.2002 г. № 183-ФЗ «О техническом регулировании» можно усилить спрос на страхование ответственности за качество

путем замены обязательной сертификации на страхование, а при условии продолжения судебной реформы и активизации потребительского движения. Таким образом, такой страховой полис может стать спасением для многих предпринимателей.

Во-вторых, обязательные виды страхования не считаются высокоприбыльными, но на наш взгляд для страховщиков они дают заработок стабильный и даже практически гарантированный. Цена вопроса с принятием каждого нового вида обязательного страхования – порядка миллиарда (как минимум) долларов страховых сборов, поэтому и разворачивается такая напряженная дискуссия вокруг введения или невведения новых обязательных видов страхования.

Любой вносимый законопроект требует поддержки Всероссийского союза страховщиков и страхового сообщества. Требуется всестороннее и тщательное обоснование любого предложения, поддержка общественности. И, самое главное – наличие экономического интереса у страхователя.

Исследование любого социально-экономического явления подразумевает его контроль, оценку и прогнозирование. Экономические процессы складываются под воздействием различных взаимообусловленных факторов внешней и внутренней среды. Оценка состояния видов обязательного страхования как экономических процессов имеют смысл лишь в том случае, если на какие-то показатели можно повлиять, улучшив, таким образом, результативность.

Анализ развития страхования по ряду показателей включает четыре этапа:

- 1) определение ряда показателей развития российского и регионального рынка страхования;
- 2) всесторонний анализ развития рынка страхования, в том числе по обязательной форме, с выделением наиболее значимых видов обязательного страхования;
- 3) представление выводов по имеющимся тенденциям;
- 4) определение путей дальнейшего развития рынка страхования.

Оценку показателей развития страхования можно систематизировать по таким основаниям как страховые организации, страховые взносы, страховые выплаты (таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Критерии оценки показателей развития страхования

Основания	Показатели	Российская Федерация	Регион (Оренбургская область)	Страховая компания
Страховые организации	Количество страховых организаций за ряд лет: - общие; - местные; - филиалы	+ - -	+ + -	- - +
	Сведения по размеру уставного капитала	+	+	+
	Факторы, отрицательно влияющие на деятельность страховых организаций	+	-	+
	Показатели ресурсного потенциала	+	+	+
Страховые взносы	Отношение поступивших совокупных страховых взносов в ВВП страны	+	-	-
	Количество страховых взносов на душу населения	+	-	-
	Динамика совокупных страховых взносов за ряд лет, с определением их темпов роста и темпов прироста всего: в т.ч.: - по местным страховщикам; - по иногородним страховщикам	+	+ +	+
	Динамика показателей страховых взносов страхового рынка за ряд лет	+	+	+
	Совокупность страховых взносов в разрезе:	Федеральных округов РФ +	Приволжского федер. округа +	Филиалов +
Страховые выплаты	Динамика совокупных страховых выплат за ряд лет, с определением их темпов роста и темпов прироста всего: в т.ч.: - по местным страховщикам; - по иногородним страховщикам	+	+ +	+
	Динамика структуры выплат страхового рынка за ряд лет	+	+	+
	Динамика коэффициентов выплат за ряд лет	+	+	+
	Произведенные страховые выплаты в разрезе:	Федеральных округов РФ +	Приволжского федер. округа +	Филиалов +

На основе проведенного анализа страхового рынка нами разработана

методика проведения мониторинга обязательного страхования с учетом выделения категорий и присвоением баллов. В методике представлены показатели по использованию, как всего страхового рынка, так и рынка обязательного страхования (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Оценка страховой деятельности в разрезе региона

Показатели	Категория	Баллы
1	2	3
Страховые взносы в % к совокупным страховым взносам, всего	от 0% до 1%	1
	от 1% до 5%	2
	от 6% до 10%	3
	свыше 10%	4
Страховые взносы по обязательному страхованию в % к совокупным страховым взносам	от 0% до 1%	1
	от 1% до 5%	2
	от 6% до 10%	3
	свыше 10%	4
Страховые выплаты в % к совокупным страховым выплатам, всего	от 0% до 1%	1
	от 1% до 5%	2
	от 6% до 10%	3
	свыше 10%	4
Страховые выплаты по обязательному страхованию в % к совокупным страховым выплатам	от 0% до 1%	1
	от 1% до 5%	2
	от 6% до 10%	3
	свыше 10%	4
Коэффициент выплат по всем видам страхования	до 25%	1
	от 25% до 50%	2
	от 50% до 75%	3
	от 75% до 100%	4
Коэффициент выплат по обязательным видам страхования	до 25%	1
	от 25% до 50%	2
	от 50% до 75%	3
	от 75% до 100%	4
Количество страховщиков, головная организация которых находится в другом регионе	от 1 до 100	1
	от 100 до 150	2
	от 150 до 200	3
	от 200 и более	4
Количество страховщиков, которые занимаются обязательными видами страхования	от 0 до 50	1
	от 50 до 100	2
	от 100 до 150	3
	от 150 и более	4
Количество страховщиков, головная организация которых находится в	от 0 до 10	1
	от 10 до 20	2

Продолжение таблицы 2.6

1	2	3
данном регионе	от 20 до 30	3
	от 30 и более	4
Количество региональных страховщиков, которые занимаются обязательными видами страхования	от 0 до 10	1
	от 10 до 20	2
	от 20 до 30	3
	от 30 и более	4

Используя предложенную оценку страховой деятельности в разрезе конкретного региона или федерального округа, можно выделить четыре группы уровня осуществления страховой деятельности: низкий, средний, хороший и высокий. В связи с тем, что в оценке страховой деятельности нами заявлено десять показателей с разбивкой на категории и присвоением баллов от 1 до 4, то в совокупности наибольший показатель должен быть равен 40 баллам. Исходя из этого, мы рассчитали интервалы для определения характеристики региона (таблица 2.7).

Таблица 2.7 – Интервалы балльных значений для проведения мониторинга страховой деятельности

Группа	Характеристика	Интервалы
А	Высокий уровень показателей деятельности	от 31 до 40
Б	Хороший уровень показателей деятельности	от 21 до 30
В	Средний уровень показателей деятельности	от 11 до 20
Г	Низкий уровень показателей деятельности	от 1 до 10

Используя разработанную методику, мы провели анализ страховой деятельности в Оренбургской области за 2011 год. Для сравнения были взяты показатели страховой деятельности по соседнему региону – Самарской области. Сравнительные показатели по Оренбургской и Самарской областям представлены в таблице 2.8.

Таким образом, проведенный анализ показывает, что в Самарской области хороший уровень показателей страховой деятельности, и она относится к группе Б

(23 балла), тогда как Оренбургская область показывает лишь средний уровень при 15 баллах (группа В).

Таблица 2.8 – Сравнительные показатели страховой деятельности по Самарской и Оренбургской областям за 2011 год

Показатели	Значение показателя		Баллы	
	Самарская область	Оренбургская область	Самарская область	Оренбургская область
Страховые взносы в % к совокупным страховым взносам, всего	2,04	0,51	2	1
Страховые взносы по обязательному страхованию в % к совокупным страховым взносам	1,10	0,16	2	1
Страховые выплаты в % к совокупным страховым выплатам, всего	2,15	0,41	2	1
Страховые выплаты по обязательному страхованию в % к совокупным страховым выплатам	1,54	0,19	2	1
Коэффициент выплат по всем видам страхования, в %	65,49	49,91	3	2
Коэффициент выплат по обязательным видам страхования, в %	87,26	75,69	4	4
Количество страховщиков, головная организация которых находится в другом регионе	141	103	2	2
Количество страховщиков, которые занимаются обязательными видами страхования	62	64	2	2
Количество страховщиков, головная организация которых находится в данном регионе	11	1	2	1
Количество региональных страховщиков, которые занимаются обязательными видами страхования	13	0	2	0
Всего:	-	-	23	15

Самарская область выигрывает в основном за счет большого количества страховых компаний, как зарегистрированных на территории области (11 страховых компаний), так и компаний, головная организация которых находится в другом регионе. В Оренбургской области только одна региональная компания, которая не имеет лицензии на проведение обязательных видов страхования. Хороший уровень

страховой деятельности в Самарской области, в основном, обусловлен большой сосредоточенностью в регионе предприятий нефтедобывающей, химической индустрии, машиностроения, металлургии, приборостроения, а также предприятий ВПК.

Одной из проблем на страховом рынке является недостаточное доверие страхователей к страховым компаниям. Отметим, что режим доверия может быть сформирован только при условии обеспечения приоритетности интересов потребителей страховых услуг, а это возможно только вследствие изменения идеологии отечественного страхования и модернизации страхового рынка. Для этого необходимо использовать услуги профессиональных страховых брокеров, которые бы разрешали противоречия между поставщиком страховых услуг и страхователем и средства массовой информации, так как рынку нужны независимые страховые обозреватели.

На наш взгляд, повысить доверие на страховом рынке возможно с помощью развития общественных организаций потребителей и в результате индивидуального подхода, в индивидуализации технологии самостоятельной оценки надежности контрагентов на рынке.

Мы предлагаем, в целях повышения доверия страхователя к страховым компаниям:

Страховщикам: добросовестно и точно выполнять обязательства по договорам; применять систему скидок и льгот страхователям по срокам и условиям заключаемых договоров страхования; устанавливать информационные стенды с информацией о законодательных требованиях к страховым компаниям в местах продажи страховых продуктов, а при наличии сайта компании – в сети Интернет;

Органам страхового надзора: повысить роль брокеров в защите интересов страхователей; исключить случаи отказа выплат страхового возмещения при перестраховании у прямого страховщика; распространять больше информации о добросовестных компаниях; способствовать принятию закона, предусматривающего защиту интересов страхователей, в случае разорения страховой компании, либо включить данные положения в имеющееся законодательство; заниматься

информационной работой с населением путем публикации сведений, могущих затронуть интересы страхователей, в печатных и электронных средствах массовой информации, а также сети Интернет.

К числу мер, которые позволят страховщику развить и сохранить устойчивую клиентскую базу, относятся: улучшение ассортимента страховых услуг как способ борьбы за клиента; страховой тариф как цена товара на страховом рынке; перестрахование как способ расширения финансовых возможностей компании; страховые посредники как способ привлечения клиентов; партнерские и корпоративные отношения с банками в отношении совместных клиентов; использование административных форм влияния на клиентов по обязательным видам страхования; создание системы гарантий страховых взносов/выплат; обеспечение информационной прозрачности страховых компаний.

Для решения существующих проблем следует выполнить задачи, непосредственно связанные с совершенствованием деятельности самих профессиональных участников страхового рынка:

1. Разработать и активно внедрять страховые продукты, в максимальной степени отвечающие интересам населения, например, обязательное страхование от пожаров, обязательное страхование ответственности медицинских работников, обязательное страхование сотрудников Счетной палаты и другие. При этом регламентировать вступление в силу поправок в страховое законодательство, касающихся обязательных видов страхования в части страхователей – физических лиц, не ранее, чем через год после их принятия.

2. Проводить политику максимальной информационной открытости, естественным образом ведущую к повышению доверия со стороны населения к страховщикам. Для этого необходимы законодательные изменения, в частности:

- установление общих принципов раскрытия информации характеризующей деятельность страховщика (регулярность, своевременность, доступность, полнота, актуальность, надежность, сопоставимость);

- введение стандартов (правил) по раскрытию информации (текущая деятельность, характеристика страхового портфеля, финансовая политика и

состояние компании, результаты финансовой деятельности, инвестиционная политика, риски риск-менеджмент, корпоративное управление);

- введение общих требований к предоставляемой информации (методы и допущения, использованные при подготовке информации, возможные изменения).

В свою очередь Федеральная служба по финансовым рынкам должна размещать в открытом доступе (Интернет-сайт) информацию в разрезе субъектов страхового рынка по следующим формам отчетности:

- бухгалтерский баланс (форма №1) с периодичностью каждые полгода;
- отчет о прибылях и убытках (форма №2) с периодичностью каждые полгода;

- отчет об изменениях капитала (форма №3) с периодичностью раз в год;

- отчет о движении денежных средств (форма №4) с периодичностью раз в год;

- дополнение ежегодных отчетов финансовыми показателями (коэффициент убыточности, уровень аквизиционных и оперативных расходов, комбинированный показатель, рентабельность капитала и т.д.)

3. Разработать меры по развитию деятельности страховых агентов и брокеров.

4. Улучшать политику разъяснения достоинств страхования в целом и отдельных видов страхования.

На основе проведенного анализа можно сформулировать ряд рекомендаций по совершенствованию российского рынка страхования в среднесрочной перспективе. К их числу относятся:

- а) формирование экономического интереса у потенциальных страхователей путем обеспечения соответствующих стимулов, например, налогового характера, а также повышения доверия граждан к финансовым институтам;

- б) расширение числа обязательных видов страхования – стратегического направления развития страхового дела и экономики страны в целом;

- в) укрепление материально-технической базы и повышение качества работы органов страхового надзора.

Для дальнейшего успешного развития страхового рынка на наш взгляд требуется целенаправленная, научно-обоснованная государственная политика по страхованию, которая должна быть оформлена в виде новой Концепции развития страхового рынка и принятия дополнений к Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года касающихся страховой отрасли.

На взгляд автора, в сложившихся современных условиях более успешному развитию обязательного страхования послужит:

- обеспечение всестороннего контроля по проведению обязательного государственного страхования.

Контроль должен проводиться как внутренний, так и внешний. Внешний контроль должен проводиться не только на федеральном уровне, т.е. Федеральной службой по финансовым рынкам, но и на региональном уровне, например, в Оренбургской области – Консультативным советом по развитию страхового дела;

- совершенствование законодательной базы (например, упорядочить налоговые льготы), выделить приоритетные виды страхования;

- улучшение информационных каналов обязательного страхования: создание баз данных страхователей и потерпевших. Упростит осуществление обмена информацией между страховщиками, позволит отслеживать недобросовестных страхователей;

- совершенствование продвижения и рекламного обеспечения имеющихся или еще только разрабатываемых страховых продуктов, создание качественных сайтов с основными характеристиками страховых программ. Данное направление позволит вовремя узнавать о вновь вводимых видах обязательного страхования, обмениваться мнениями, т.е. позволит более тесно общаться с потенциальными клиентами.

Таким образом, отметим что:

- с помощью предложенной методики для проведения мониторинга показателей страховой деятельности, в том числе и обязательного страхования, проведен анализ, который показал, что Самарская область имеет хороший уровень показателей страховой деятельности, тогда как Оренбургская область показывает

лишь средний уровень;

– с целью дальнейшего развития страхового рынка необходим комплекс мероприятий по развитию обязательного страхования в области всестороннего контроля по проведению обязательного государственного страхования, совершенствования законодательной базы, улучшения информационных каналов обязательного страхования, совершенствование продвижения и рекламного обеспечения имеющихся или еще только разрабатывающихся страховых продуктов.

На сегодняшний день рынок страхования в России с точки зрения и объемных показателей и качественных все еще не может считаться зрелым и вполне развитым. Увеличение его емкости может быть достигнуто либо за счет повышения тарифов и страховых взносов, сопровождаемого расширением покрытия и ростом лимита ответственности, либо путем более широкого охвата страхованием людей и объектов, что может быть достигнуто, законодательным принуждением к страхованию. Так, закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» за первый год своего действия принес в виде страховых премий 48 млрд. руб. (или примерно 1,6 млрд. долл. США), застрахованными стали примерно 25 млн. граждан. Выполняя важнейшую социальную функцию по оказанию помощи жертвам ДТП, в том числе пешеходам, автогражданка не только существенно расширила страховое поле, но и дала мощный импульс освоению отечественными страховщиками технологий работы с массовым клиентом.

Система обязательного страхования отвечает интересам и потребностям пострадавших лиц и предоставляет им стандартную минимальную страховую защиту, т.е. страхование проводится от минимального пакета страховых рисков. Принятие новых видов страхования в обязательной форме требует предметного анализа и ситуационного подхода, учета опыта стран с развитой экономикой и развитым страхованием, а также государств с переходной экономикой, но без зрелого страхового сектора.

Актуальна на сегодняшний день проблема в отношении сохранения имущества и жизни людей от пожаров. Страхование от пожаров представляет собой

важный элемент экономического механизма обеспечения безопасности от пожаров, является наиболее распространенным видом имущественного страхования, который связан с принятием Федерального закона «О пожарной безопасности» от 21 декабря 1994 г. (с последующими изменениями). Этот закон предусматривает, что противопожарное страхование может осуществляться как в добровольной, так и в обязательной формах.

Согласно данному Закону, предприятия, иностранные юридические лица и предприятия с иностранными инвестициями, осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории России, должны проводить обязательное противопожарное страхование: имущества, находящегося в их ведении, пользовании, распоряжении; гражданской ответственности за вред, который может быть причинен пожаром третьим лицам; работ и услуг в области пожарной безопасности.

Перечень предприятий, подлежащих обязательному противопожарному страхованию, должен определяться Правительством РФ. Условия и порядок осуществления обязательного страхования должны определяться федеральными законами о конкретных видах страхования, что определено п. 4 ст. 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Но в связи с отсутствием федерального закона, обязательное противопожарное страхование до сих пор в практику не введено и поэтому осуществляется в добровольной форме.

По нашему мнению назрела необходимость в рассмотрении и принятии закона по обязательному страхованию от пожаров, которое гарантировало бы третьим лицам (потерпевшим) получение сумм страхового возмещения при пожаре вне зависимости от финансового положения причинителя вреда или руководства объекта пострадавшего от пожара.

Необходимость введения обязательного страхования от пожара продиктована масштабами и тяжестью последствий аварий на таких объектах для жизни и здоровья людей, большими размерами нанесенного материального ущерба.

Целью разработки подобного федерального закона должно явиться установление единых условий, порядка, правовых и экономических основ проведения страхования от пожаров в обязательной форме с целью защиты имущественных прав физических и юридических лиц. Принятие подобного рода закона позволит осуществлять экономическое регулирование в области защиты прав юридических и физических лиц, которые могут пострадать при пожаре. При обязательном страховании собственник вынужден будет проводить оценку безопасности своего предприятия, для уменьшения сумм страховых взносов, если в законе будут оговорены повышающие или понижающие коэффициенты к страховому тарифу.

Для введения и осуществления обязательного страхования от пожара, прежде всего, необходимо:

- определить роль страхования от пожаров в системе экономических механизмов обеспечения безопасности этих объектов;
- определить объекты, которые подлежат страхованию и по которым риск наступления «пожара» наиболее велик;
- проанализировать состояние и тенденции развития данного вида страхования в той или иной форме за рубежом;
- исследовать состояние российского рынка страхования от пожаров и перспективы его развития.

Законодательство Российской Федерации об обязательном страховании от пожара должно состоять не только из федерального закона об этом виде обязательного страхования, но и других нормативных правовых актов, определяющих условия, порядок и механизм реализации обязательного страхования, например, правил обязательного страхования, страховых тарифов, разработанных и установленных Правительством Российской Федерации согласно соответствующему федеральному закону.

По нашему мнению, такой закон предоставит дополнительные гарантии по защите имущества и предположит покрытие ущерба, нанесенного имуществу физических и юридических лиц, а также социальной защите населения.

В целях установления единых условий, порядка, правовых и экономических основ проведения обязательного страхования от пожара с целью защиты имущественных интересов физических и юридических лиц Федеральным законом должны быть определены основные условия осуществления обязательного страхования:

- субъекты обязательного страхования, которые участвуют в осуществлении этого вида обязательного страхования;
- понятие страхового случая для этого вида обязательного страхования;
- характер вреда, который подлежит возмещению по договору обязательного страхования;
- принципы определения и размер страховой суммы;
- принципы исчисления страховой премии и утверждения страховых тарифов;
- порядок заключения, продления, прекращения договора обязательного страхования, основные права и обязанности страхователя, страховщика и потерпевших;
- порядок и условия осуществления страховой выплаты и условия освобождения страховщика от обязанности произвести страховую выплату;
- последствия неисполнения обязанности по осуществлению обязательного страхования, нарушений условий его осуществления субъектами обязательного страхования.

Кроме вышеуказанного в законе должны быть четко оговорены основные понятия, которые нами представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Характеристика обязательного страхования от пожаров

Характеристики	Показатели
1	2
Страховщик	Страховая организация, которая вправе осуществлять обязательное страхование от пожаров, имеющая лицензию на проведение данного вида страхования
Страхователь	предприятия, организации; индивидуальные предприниматели; муниципальные органы власти

Продолжение таблицы 2.9

1	2
Потерпевший	Лицо, получившее вред жизни, здоровью и трудоспособности в результате пожара на застрахованном объекте
Объект страхования	На страхование принимается недвижимое имущество: здания производственного, административного, социально-культурного назначения; сооружения, инженерное и производственно-техническое оборудование; хозяйственные постройки, отдельные помещения, объекты незавершенного и капитального строительства
Страховой риск	1) риск утраты (гибели) или повреждения имущества в результате пожара; 2) причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате пожара при эксплуатации застрахованных объектов
Страховой случай	Пожар, произошедший по причине: - неисправности производственного оборудования, нарушения технологического процесса производства; - взрыва (по технологическим причинам); - самовозгорания веществ и материалов; - нарушение правил устройства и эксплуатации электрооборудования; - нарушение правил эксплуатации печей, теплогенерирующих установок; - неосторожное обращение с огнем
Страховой тариф	В размере от 0,2% до 0,8% с учетом коэффициентов
Страховая премия	Расчет страховой премии определяется страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа
Страховая сумма	должна определяться исходя из балансовой (остаточной) стоимости имущества страхователя на дату заключения договора обязательного страхования
Срок договора страхования	Один год
Страховые выплаты	1) выплата страхового покрытия при повреждении имущества третьих лиц может быть определена в размере 20% от суммы страхования имущества; 2) максимальная сумма за вред причиненный здоровью и жизни людей в размере 100 тыс. руб., страховая сумма на одного человека – 20 тыс. руб; 3) в случае смерти страхователя страховая выплата выплачивается полностью; 4) при получении инвалидности первой группы выплата составит 80%, второй группы – 60%, третьей группы – 40%, при получении тяжелого увечья – 25%, при легком увечье – 5%

Механизм обязательного страхования от пожара представлен на рисунке 2.13.

Средние тарифы по добровольному страхованию имущества от пожара установлены в пределах от 0,2% до 0,8% от страховой суммы. Поэтому, по нашему мнению страховой тариф по обязательному страхованию должен быть установлен в этих же пределах. Конечный размер тарифов должен быть установлен Правительством Российской Федерации, которое должно будет корректировать тарифы с учетом инфляции.

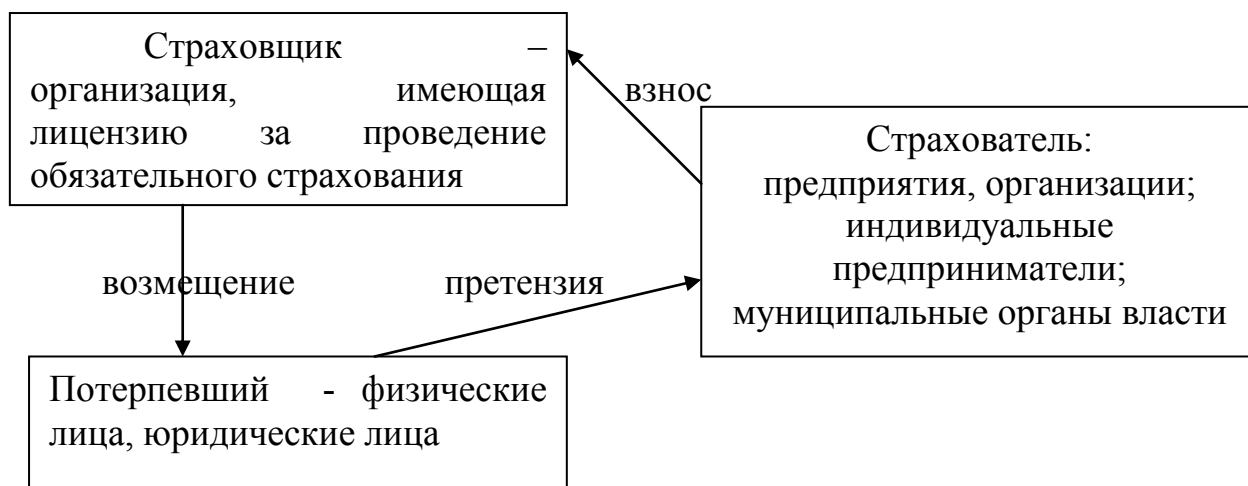


Рисунок 2.13 - Механизм обязательного страхования от пожара

При этом юридические лица необходимо сгруппировать в зависимости от видов деятельности, которые служат повышающим фактором к страховому тарифу. В таблице 2.10, нами все предприятия разделены на 4 класса, по каждому из которых установлен интервал по установлению страхового тарифа.

В пределах интервала конкретный страховой тариф может устанавливаться страховой компанией в зависимости от проведенного осмотра страхового объекта и существующего риска по данному объекту. Страховой тариф должен зависеть от рисков защищенности объекта страхования (параметры здания – год постройки, материалы, наличие противопожарных средств и охраны, условия содержания и эксплуатации помещений; условия эксплуатации оборудования), комплексности покрытия, франшизы и определяться на основании экспертной оценки факторов риска по каждому случаю индивидуально.

Таблица 2.10 – Характеристика классов установления страхового тарифа

Наименование классов	Предприятия	Интервал тарифа	Характеристика класса
1 класс	По переработке продукции нефтегазовой, нефтепромышленной, химической отрасли, по переработке хлопка, волокна и табака, бумаги, по производству мебели	0,7%-0,8%	Деятельность предприятия сопряжена с наиболее высоким уровнем пожароопасности
2 класс	Электроэнергетического, телекоммуникационного сектора	0,6%-0,7%	Деятельность предприятия сопряжена с достаточно высоким уровнем пожароопасности
3 класс	Машиностроения, металлургии, строительства, торговли, объектов питания, снабжения, бытовых услуг	0,4%-0,5%	Деятельность предприятия сопряжена с достаточным уровнем пожароопасности
4 класс	Системы образования, здравоохранения, культуры	0,2%-0,3%	Деятельность предприятия сопряжена с незначительным уровнем пожароопасности при соблюдении превентивных мер

Также страховой тариф может быть определен как произведение базового страхового тарифа и корректирующих коэффициентов. Представляется целесообразным установить коэффициенты к базовому страховому тарифу в зависимости от:

1) уровня безопасности опасного объекта, включающего оценку степени выполнения требований технической безопасности, и состояния готовности владельца опасного объекта к предупреждению и ликвидации пожаров, например: наличия огнетушителей, автоматической пожарной сигнализации, установки автоматического пожаротушения, степени огнестойкости здания, системы оповещения людей о пожаре.

2) размера установленной договором обязательного страхования франшизы. Определение условий заключения договора обязательного страхования с франшизой связано с тем, что в некоторых случаях у страхователя размер собственных средств является более чем достаточным для покрытия причиненного третьим лицам вред, ввиду чего определенная доля обязательств может остаться на его собственном удержании;

3) сведений, включающих информацию о страхователе, умышленно содействовавшем наступлению страхового случая или сообщившем страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования, влияющих на страховую премию по договору обязательного страхования.

Возмещению по договору обязательного страхования должны подлежать: вред, причиненный жизни или здоровью потерпевших; вред, причиненный имуществу потерпевших; вред, причиненный имуществу страхователя (рисунок 2.14).

Также, в законе, необходимо предусмотреть норму, устанавливающую формирование страхового резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат в последующие годы в случае, если при осуществлении обязательного страхования разница между доходами и расходами страховщика за год превышает 5% от указанных доходов. Такое положение ограничит прибыль страховщиков по данному виду обязательного страхования, а также будет способствовать накоплению средств для покрытия крупных убытков в последующие годы.

Полис позволит возместить убытки от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, а также вред, причиненный третьим лицам в результате пожара при осуществлении юридическим лицом производственной или иной хозяйственной деятельности.

По данному виду страхования должны быть созданы централизованные фонды (страховые резервы) для обеспечения выплат по обязательному страхованию, их минимальный размер должен быть установлен на уровне Правительства РФ. Мы предлагаем установить размер отчислений не менее 10 процентов от страховых взносов, поступивших по договорам обязательного страхования за год. Средства централизованного фонда могут направляться на предупредительные мероприятия в области пожарной безопасности, например на: техническое обслуживание автоматических установок пожарной сигнализации, агитацию и пропаганду в области пожарной безопасности.

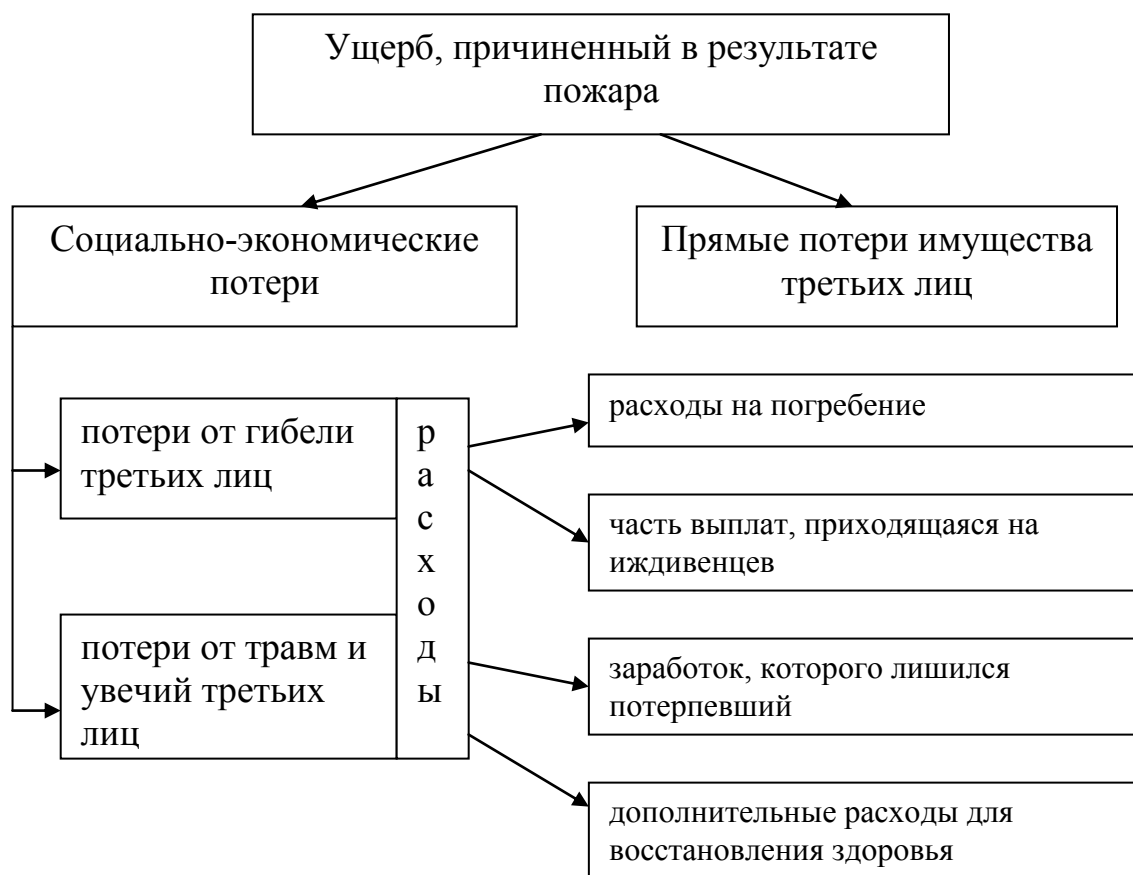


Рисунок 2.14 – Структура ущерба и направления расходов по обязательному страхованию от пожара

Таким образом, закон по обязательному страхованию необходим как для компенсации пострадавшим, так и для повышения мер пожарной безопасности. Принятие такого закона позволит за счет страховых компаний покрывать ущербы, причиненные в случае пожара, снизить нагрузку на бюджеты разных уровней, из которых выплачиваются компенсации физическим лицам при крупных ущербах, считаем, что закон об обязательном страховании от пожаров имеет экономическую и социальную целесообразность.

По нашему мнению особую роль при принятии и осуществлении закона должны играть Министерство по чрезвычайным ситуациям, Федеральная служба по финансовым рынкам, а также независимые аудиторы. Аудиторы должны осуществлять аудит безопасности на предприятиях, организациях, т.е. проводить независимую оценку рисков. Между аудитором и собственником должен быть

заключен договор. И собственник, и независимый аудитор должны быть заинтересованы в объективности составленного страхового акта.

Согласно зарубежному опыту, в целях минимизации затрат страхового бизнеса со стороны страховщиков и сохранения жилищного фонда со стороны правительства экономически развитых стран страховые и правительственные организации объединяют усилия по проведению определенных превентивных мероприятий. Например, ряд государственных учреждений Великобритании совместно со страховщиками проводят тестирование строительных материалов, огнеупорных дверей, систем тушения пожара, противопожарных сигнализаций и другого оборудования. Финансирование таких программ зачастую ведется за счет правительства.

В Великобритании оказывается финансовая поддержка научным организациям, занимающимся вопросами безопасности и разработкой различных средств защиты. Некоторые страховые общества имеют в своем составе исследовательские организации. Союз страховщиков Германии всегда уделял большое внимание финансированию научных исследований в области безопасности и предотвращения аварий и пожаров. Однако недостаточная оперативность при выполнении заказов привела его к необходимости создания собственной исследовательской базы. В Англии, например в состав Совета по предотвращению ущерба и Комитета страхователей входят технический центр, который проводит большую научно-техническую работу. Исследовательские организации по безопасности проводят семинары и конференции совместно с экспертами, занимающимися проблемами оценки страхового риска. Данный зарубежный опыт, с учетом местных особенностей, можно применить в Российской Федерации.

МЧС России разработало федеральную целевую программу «Пожарная безопасность Российской Федерации до 2012 года», которая предусматривает комплекс мер в области повышения уровня пожарной безопасности, что позволит сократить число пожаров и погибших при них людей. Также предлагается организовать общество взаимного страхования от пожаров, но принятие федерального закона об обязательном страховании от пожара позволит решить

проблему возмещения вреда, причиняемого жизни, здоровью и имуществу граждан и организаций, а также создаст эффективную систему защиты потерпевших от пожаров на потенциально опасных объектах.

В заключение отметим, что на сегодняшний день обязательное страхование от пожаров является актуальным, в связи с тем, что уровень опасности пожаров для людей соизмерим с уровнем опасности в ДТП.

Заключение

Проведенное исследование обязательной формы страхования, позволило выделить ряд особенностей.

Обязательное страхование играет большую роль в обеспечении снижения рисков потери имущества и жизни людей, а также в выполнении социальной миссии. Обязательная форма страхования – это страхование, включающее виды имущественного и личного страхования, которые осуществляются на основании закона или нормативно-правового акта, где установлены объекты, стороны, условия страхования, предусматривающее возмещение ущерба или причинение вреда личности при наступлении страхового случая, которое является обязательным для всех участников страхования.

Существенными характеристиками обязательного страхования являются: законодательная основа страховых отношений, общегосударственная основа страховых отношений, принудительный характер, всеобщность участия.

Содержание основных категорий страхования и определений участников страховых отношений позволяет определить новые подходы к классификации обязательного страхования. Нами расширена классификация обязательного страхования следующими критериями: 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.

Особенностью страхования в Российской Федерации, оказывающие влияние на развитие обязательного страхования, является территориальная диспропорция в деятельности страховщиков, слабое государственное регулирование, отсутствие на российском рынке региональных страховщиков.

За анализируемый период по обязательным видам страхования произошло увеличение доли страховых сборов с 47,3% в 2007 г. до 56,4% в 2011 г. Это объясняется действием обязательного страхования владельцев автотранспортных средств, введением обязательного страхования гражданской ответственности

перевозчика перед пассажиром воздушного судна, а также ростом сборов по обязательному медицинскому страхованию, что повысило удельный вес данного вида страхования более чем в полтора раза.

В работе сгруппированы показатели для проведения мониторинга обязательного страхования, что позволило систематизировать исследования страхового рынка с целью прогнозирования тенденций его развития. Предложенная методика использована на примере Оренбургской и Самарской областей. Исследование показало, что в Самарской области хороший уровень показателей страховой деятельности и она относится к группе Б (23 балла), тогда как Оренбургская область при 15 баллах (группа В) показывает лишь средний уровень страховой деятельности. Самарская область лидирует в основном за счет большого количества страховых компаний как зарегистрированных на территории области (11 страховых компаний), так и компаний, головная организация которых находится в другом регионе. Хороший уровень страховой деятельности в Самарской области в основном обусловлен большой сосредоточенностью в регионе предприятий нефтедобывающей, химической индустрии, машиностроения, металлургии, приборостроения, а также предприятий ВПК.

Поскольку в последнее время возрастает количество пожаров во всех регионах и отсутствует обязательное страхование от пожаров, нами даются рекомендации по основным характеристикам проведения обязательного страхования от пожара, которые могут быть использованы при введении данного вида страхования, т. к. он необходим для компенсации пострадавшим и для повышения мер пожарной безопасности.

При принятии закона по обязательному страхованию, в том числе и обязательного страхования от пожаров должна быть проведена экспертиза таких аспектов обязательного страхования как: реальность рисков для потенциальных страхователей охватываемых обязательным страхованием; социально-экономической значимости рисков, подлежащих обязательному страхованию; наличия прав страхователя, обеспечивающие его интересы, гарантия их соблюдения; обоснованность размеров тарифов обязательного страхования;

защищенность страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя); размер расходов (страховых взносов) и платежеспособности страхователя; экономической целесообразности осуществления обязательного страхования страховыми организациями; размер расходов федерального бюджета в результате введения обязательного страхования.

Учитывая важную роль обязательного страхования в социальной миссии государства, исследование позволило определить современные тенденции развития данной формы страхования, выделить наиболее развитые виды, определить недостатки в существующем законодательстве и направления дальнейшего развития обязательного страхования.

Список использованных источников

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации. – М. : Проспект, 2011. – с. 416.
- 2 Об административных правонарушениях: кодекс Российской Федерации № 195-ФЗ от 30.12.2001 г. с учетом изменений и дополнений // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.
- 3 Об организации страхового дела в Российской Федерации (с изменениями от 30.11.2011 г.) : закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.
- 4 О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : Федеральный закон Российской Федерации от 01.07.2011 г. № 170-ФЗ // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.
- 5 Об обязательном государственном страховании военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы (с изменениями от 08.11.2011 г. № 309-ФЗ) : Федеральный закон Российской Федерации от 28.03.1998 г. № 52-ФЗ // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.
- 6 Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (с изменениями от 19.10.2011 г. № 283-ФЗ) : Федеральный закон Российской Федерации от 27.07.2010 г. 225-ФЗ // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.
- 7 Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации (с изменениями от 14.06.2011 г. № 136-ФЗ, от 30.11.2011 г. № 369-ФЗ, от 03.12.2011 г.

№ 379-ФЗ) : Федеральный закон Российской Федерации от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

8 Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном : Федеральный закон РФ от 14.06.2012 г. №67-ФЗ // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

9 Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в ред. Федерального закона от 01.12.2007 г. № 306-ФЗ) : Федеральный закон Российской Федерации от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

10 О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации : указ Президента Российской Федерации от 04.03.2011 г. № 270 // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

11 Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования : указ Президента РФ от 6.04.1994 г. № 667 // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

12 Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в ред. Постановлений Правительства РФ от 28.08.2006 г. № 525, от 18.12.2006 г. № 775, от 21.06.2007 г. № 389, от 29.02.2008 г. № 129, № 131, от 08.08.2009 г. № 653, от 06.10.2011 г. № 824, от 30.12.2011 г. № 1245, с изм., внесенными решениями Верховного Суда РФ от 10.07.2006 г. № ГКПИ06-529, от 24.07.2007 г. № ГКПИ07-658) : постановление Правительства РФ № 263 от 07.03.2003 г. // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

13 Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (в ред. Постановления Правительства от 02.05.2012 г. №

420) : постановление Правительства Российской Федерации от 03.11.2011 г. № 916 // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

14 Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии (в ред. Постановления Правительства РФ от 21.06.2007 г. № 390, от 29.02.2008 г. № 130, от 10.03.2009 г. № 225, от 13.07.2011 г. № 574) : постановление Правительства РФ № 739 от 08.12.2005 г. // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

15 Об утверждении типовых правил обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата (в ред. Постановления Правительства РФ от 18.05.2011 г. № 393) : постановление Правительства Российской Федерации от 13.09.2010 г. № 714 // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

16 Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (в ред. Постановления Правительства РФ от 02.05.2012 г. № 420) : постановление Правительства Российской Федерации от 03.11.2011 г. № 916 // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

17 Положение о Федеральной службе по финансовым рынкам : постановление Правительства Российской Федерации от 29.08.2011 г. № 717 // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

18 О концепции развития страхования в Российской Федерации : распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2002 г. № 1361-р // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

19 Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года : распоряжение Правительства Российской Федерации от 29.12.2008 г. № 2043-р // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

20 Об утверждении инструкции об организации обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих спасательных воинских формирований МЧС России, граждан, призванных на военные сборы,

военнослужащих и сотрудников Федеральной противопожарной службы : приказ Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий от 5.07.2011 г. № 340 // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

21 Об организации обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих службы специальных объектов при Президенте Российской Федерации : приказ Государственного управления специальных программ Президента Российской Федерации от 15.02.2012 г. № 11 // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

22 Об организации в Министерстве обороны Российской Федерации обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих и граждан, призванных на военные сборы (в ред. Приказов Министра обороны РФ от 20.08.2003 г. № 200, от 06.08.2009 г. № 843, от 24.02.2010 Г. № 116) : приказ Министерства обороны Российской Федерации от 10.10.1998 г. № 455 // Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (в ред. Постановления Правительства РФ от 02.05.2012 г. № 420) : постановление Правительства Российской Федерации от 03.11.2011 г. № 916 // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

23 Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих федеральных органов государственной охраны и граждан, призванных на военные сборы (в ред. Приказов ФСО РФ от 26.12.2005 г. № 516, от 17.11.2007 г. № 546, от 24.06.2008 г. № 330, от 05.09.2008 г. № 464, от 07.11.2008 г. № 581, от 06.07.2011 г. № 367, от 05.10.2011 г. № 532, от 16.12.2011 г. № 692) : приказ Федеральной службы охраны Российской Федерации от 15.06.2005 г. № 233 // КонсультантПлюс : Высшая школа. – Выпуск 18.

24 Адамчук, Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации / Н.Г. Адамчук. – М. : РОССПЭН, 2004.

- 25 Адамчук, Н.Г. Обзор страховых рынков ведущих стран мира (серия «Мировые страховые рынки») / Н.Г. Адамчук, Р.Т. Юлдашев. – М. : Анкил. – 2001. – 120 с.
- 26 Акимочкин, И.В. Тенденции развития мирового страхового рынка / И.В. Акимочкин // Страховое дело. – 2010. – № 11. – С.50-53.
- 27 Александрова, Т.Г. Коммерческое страхование (справочник) / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова. – М. : Институт новой экономики, 1996. – 146 с.
- 28 Алексеева, Е.В. Новый вид обязательного страхования гражданской ответственности // Актуальные проблемы регионального развития: межвузовский сборник научных трудов / под общей ред. д.э.н., проф. Т.Д. Дегтяревой. – Вып. 7. – Оренбург : ООО ИПК «Университет», ИП Осиночкин Я.В., 2011. – С. 99-102.
- 29 Алексеева, Е.В. Перспективы обязательного страхования от пожаров / Е.В. Алексеева // Актуальные проблемы регионального развития: межвузовский сборник научных трудов / под общей ред. д.э.н., проф. Т.Д. Дегтяревой. – Вып. 6; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург : ОГУ, 2010. – С.109-115.
- 30 Андреева, Е.В. Основные современные тенденции развития российской системы ОСАГО / Е.В. Андреева // Страховое дело. – 2008. – № 7. – С. 33-35.
- 31 Ахвледиана, Ю.Т. Развитие обязательного страхования в современных условиях: взаимодействие государства и страхового рынка / Ю.Т. Ахвледиани // Финансы. – 2011. – № 8. – С.53-54.
- 32 Бабич, А.М. Финансы : учебник / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова – М. : ФБК-Пресс, 2000. – 759 с.
- 33 Базанов, А.Н. Некоторые актуальные проблемы развития страхового рынка России / А.Н. Базанов // Страховое дело. – 2012. – № 9. – С. 19-23.
- 34 Базидевия, В.Д. Новейшие тенденции развития мирового страхового рынка / В.Д. Базидевия // Страховое дело. – 2008. – № 1. С. 26-36.
- 35 Бакланова, Л.Д. Обязательное страхование автогражданской ответственности в условиях его развития в России: дис. ... канд. экон. наук / Л.Д. Бакланова. – М, 2006. – С. 109 – 112.

- 36 Воронцов, Д.В. ОСАГО по-немецки / Д.В. Воронцов // За рулем. – 2007. – № 3. – С. 322-323.
- 37 Гаспарян, А.Э. Тенденции развития отечественного страхового рынка на современном этапе / А.Э. Гаспарян // Страховое дело. – 2007. – № 7. – С. 16-22.
- 38 Гомелля, В.Б. Проблемы современного государственного регулирования страхового рынка России / В.Б. Гомелля // Финансы. – 2011. – № 8. – С. 50-52.
- 39 Гомелля, В.Б. Основы страхового дела: учебное пособие для высших учебных заведений. – М. : СОМИНТЭК. – 1998. – 468 с.
- 40 Гребенщиков, Э.С. Ближнее страховое зарубежье – российское присутствие и интересы / Э.С. Гребенщиков // Финансы. – 2006. – № 12. – С. 44-48.
- 41 Гребенщиков, Э.С. Российский рынок страхования: параметры, пропорции и тенденции / Э.С. Гребенщиков // Рынок ценных бумаг. – 2007. – № 2. – С. 57-61.
- 42 Гомелля, В.Б. Проблемы классификации страхования в российском законодательстве / В.Б. Гомелля, Д.С. Туленты // Финансы. – 2005. – № 12. – С. 37-40.
- 43 Жилкина, М.С. Государственное регулирование страхового рынка в Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук / М.С. Жилкина. – М. : 2000.
- 44 Журавин, С.Г. Краткий курс истории страхования / С.Г. Журавин. – М. : Анкил, 2005. – 115 с.
- 45 Журавлев, Ю.М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию / Ю.М. Журавлев. – М. : Издательский центр «Анкил», 1994.
- 46 Журавлева, Н.В. Способы расширения страхового рынка Российской Федерации / Н.В. Журавлева, Д.С. Лопаткин // Финансы и кредит. – 2012. – № 7. – С.68-71.
- 47 Зубец, А.Н. Представляет ли угрозу российским страховщикам вступление России в ВТО? / А.Н. Зубец, И.Н. Ромашкина // Финансы. – 2012. – № 8. – С. 50-52.

- 48 Ивашкин, Е.И. Становление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств / Е.И. Ивашкин // Финансы. – 2006. – № 8. – С. 39-41.
- 49 Ивашкин, Е.И. Становление саморегулируемых страховых организаций / Е.И. Ивашкин // Финансы. – 2008. – № 6. – С. 57-61.
- 50 Ионкин, В.В. Организация и формы государственного регулирования страхования: дис. ... канд. экон. наук / В.В. Ионкин. – М. : 2006.
- 51 Кагаловская, Э.Т. Экономическая теория и современный страховой рынок России / Э.Т. Кагаловская интервью // Страховое дело. – 2012. – № 7. – С. 3-6.
- 52 Каменская, Н.Ю. Мировой финансовый кризис: уроки для страховой отрасли / Н.Ю. Каменская // Страховое дело. – 2012. – № 7. – С.7-9.
- 53 Котляров, М.А. Консолидированный надзор на финансовом рынке / М.А. Котляров // Финансы. – 2012. – № 11. – С. 59-62.
- 54 Кошкин, Д.С. Страховое мошенничество: зарубежная и отечественная практика / Д.С. Кошкин // Финансы. – 2006. – №10. – С.63-66.
- 55 Котлобовский, И.Б. К вопросу о стратегии развития отечественного страхования / И.Б. Котлобовский, А.Ю. Лайков, К.И. Третьяков // Страховое дело. – 2007. – № 7. – С. 7-14.
- 56 Кизим, А.А. Страховой рынок Российской Федерации в контексте мирового финансового кризиса: последствия и перспективы развития / А.А. Кизим, И.В. Бабенко, А.В. Новиков // Финансы и кредит. – 2012. – № 39. – С. 8-20.
- 57 Кинзябулатов, Р.З. Развитие страхования жилья в регионе (на материалах Республики Башкортостан): дис. ... канд. экон. наук / Р.З. Кинзябулатов. – Оренбург. – 2007.
- 58 Краснова, А.И. Новые механизмы осуществления государственного страхового надзора / А.И. Краснова, Т.Ю. Пешкова, К.В. Шамшев, А.Ю Шварев // Финансы. – 2010. – № 6. – С. 44-46.
- 59 Крылова, М.М. Государственное регулирование страхования: международная практика / М.М. Крылова, В.О. Богатов // Страховое дело. – 2011. – № 1. – С. 10-12.

- 60 Куликова, М.Н. Страхование от пожаров в России: современные подходы и историческая практика / М.Н. Куликова // Финансы и кредит. – 2011. – № 18. – С. 63-68.
- 61 Кутьёнок, Т. Правовое регулирование российского рынка страхования / Т. Кутьёнок // Маркетинг. – 2006. – № 6. – С. 93-103.
- 62 Лайков, А.Ю. О цели и задачах новой Стратегии развития страхования / А.Ю. Лайков ; [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/826/>.
- 63 Лисин, В.И. Страховой рынок Поволжья. Ветер перемен / В.И. Лисин ; [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/794/>.
- 64 Локшин, К.Е. Регулирование страховой деятельности, направленное на защиту интересов страхователей / К.Е. Локшин // Страховое дело. – 2007. – № 7. – С. 23-26.
- 65 Лысенко, С.И. Факторы роста и прогнозные тенденции страхового бизнеса в России / С.И. Лысенко // Финансы и кредит. – 2007. – № 4. – С. 70-76.
- 66 Манукян, А.А. Об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта / А.А. Манукян // Финансы. – 2006. – № 4. – С. 35-38.
- 67 Мартыненко, П.Г. Влияние институциональных факторов на макроэкономические параметры развития рынка страховых услуг / П.Г. Мартыненко, И.В. Рындина // Финансы и кредит. – 2012. – № 28. – С. 46-52.
- 68 Матвеева, И.Ю. Основные положения и генезис директив ЕС об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств / И.Ю. Матвеева // Страховое дело. – 2006. – № 7. – С. 34-48.
- 69 Мюллер, П. Международные тенденции развития ОСАГО в России / П. Мюллер // Финансы. – 2007. – № 7. – С. 40-44.
- 70 Насырова, Г.А. Формы и инструменты государственного регулирования страховой деятельности / Г.А. Насырова // Страховое дело. – 2003. – № 8. – С. 41-46.
- 71 Плешков, А.П. Перспективы развития обязательных видов страхования в России / А.П. Плешков, И.Н. Богданов // Финансы. – 2006. – № 9. – С. 44.

- 72 Плешков, А.П. Очерки зарубежного страхования / А.П. Плешков, И.В. Орлова – М. : Анкил. – 1997. – 200 с.
- 73 Право социального обеспечения : учебник / отв. ред. К.Н. Гусов. – М. : Проспект, 2002. – 323 с.
- 74 Подкаминер, В.Ю. Закон о страховании гражданской ответственности владельцев объектов повышенной опасности принят. Готовятся подзаконные акты / В.Ю. Подкаминер // Финансы. – 2011. – № 5. – С.41-44.
- 75 Прокопьева, Е.Л. Страховой рынок Республики Хакасия: роль в социально-экономической сфере региона и актуальные направления дальнейшего развития / Е.Л. Прокопьева // Страховое дело. – 2012. – № 6. – С.26-30.
- 76 Рассолова, Т.М. Обязательное страхование автогражданской ответственности: Гражданско-правовой аспект: учеб. пособие. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 140 с.
- 77 Райнхардт, Р.О. Современные трансформации страховых посредников ЕС / Р.О. Райнхардт, Н.Г. Адамчук // Страховое дело. – 2012. – № 9. – С.38-46.
- 78 Ромашкин, А.В. Мегарегулятор и страховой рынок России / А.В. Ромашкин // Финансы. – 2005. – № 11. – С. 56-58.
- 79 Русецкая, Э.А. Тенденции и перспективы развития страхового рынка в Российской Федерации / Э.А. Русецкая // Финансы и кредит. – 2011. – № 11. – С. 6-9.
- 80 Сахирова, Н.П. Система Страхового надзора в России / Н.П. Сахирова // Финансы. – 2007. – № 12. – С. 73-75.
- 81 Сахирова, Н.П. Страхование : учебное пособие / Н.П. Сахирова. – М. : ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2006. – 744 с.
- 82 Сливка, А.В. Теория страхования и теория социального страхования: некоторые точки соприкосновения / А.В. Сливка, Т.П. Ломакина, И.М. Шор // Страховое дело. – 2007. – № 11. – С. 12-16.
- 83 Соловьев, Д.В. Обязательное страхование как важнейший фактор развития российского рынка / Д.В. Соловьев // Финансовый бизнес. – июль-август. – 2009. – С. 52-54.

- 84 Стожаров, В.В. Возмещение расходов на оказание стационарной медицинской помощи пострадавшим в ДТП – решает ли ОСАГО поставленные задачи? / В.В. Стожаров [и др.] // Экономика здравоохранения. – 2007. – № 2-3. – С. 32-35.
- 85 Страхование дело : учебник / под ред. профессора Л.И. Рейтмана ; Банковский и биржевой научно-консультационный центр. – М., 1992. – 528 с.
- 86 Страхование право : учебник для вузов / под ред. профессора В.В. Шахова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право. – 2002.
- 87 Страховой бизнес : словарь-справочник / Р.Т. Юлдашев. – М. : «Анкил», 2005. – 803 с.
- 88 Страхование : учебник / под ред. Т.А. Федоровой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр. – 2008. – 1006 с.
- 89 Турбина, К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования / К.Е. Турбина. – М. : Анкил, 2000. – 320 с.
- 90 Федоров, С.В. Возникновение и эволюция института обязательного государственного страхования военнослужащих в России / С.В. Федоров // Страхование дело. – 2006. – № 9. – С. 16-20.
- 91 Филиппов, М.С. Управление обязательными видами страхования и его учетно-аналитическое обеспечение: дис. ... канд. экон. наук / М.С. Филиппов. – Сургут. – 2005.
- 92 Цыганов, А.А. Развитие страхового рынка России в контексте мирового страхового хозяйства / А.А. Цыганов // Страхование дело. – 2006. – №11. – С. 17-24.
- 93 Черногузова Т.Н. Страхование и модернизация российской экономики / Т.Н. Черногузова // Финансы. – 2011. – № 4. – С. 49-51.
- 94 Шихов, А.К. Страхование : учеб. пособие для вузов / А.К. Шихов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 431 с.

Приложение А

Таблица А.1 – Виды обязательного страхования по отдельным странам

Вид обязательного страхования	Страна
Страхование автогражданской ответственности	Все страны, кроме Мексики, Бразилии и Чили
Страхование ответственности охотников	Германия, Нидерланды, Испания
Страхование профессиональной ответственности адвоката	Германия, Франция, Чехия, США (Иллинойс, Орегона)
Страхование компенсации рабочим	Малайзия, Сингапур, Бельгия
Страхование от несчастных случаев на производстве	Австрия, Бельгия, Дания, Финляндия, Норвегия, Швейцария и Турция
Страхование ответственности авиаперевозчиков авиационной ответственности	Украина, Италия
Страхование ответственности за ядерный ущерб/ядерных рисков	Украина, Италия
Обязательное медицинское страхование	Финляндия, Швеция, Чехия, Швейцария
Страхование от несчастного случая работников по найму	Финляндия
Страхование зданий, которые являются частью сельскохозяйственного производства, от огня и сопутствующих рисков Страхование гражданской ответственности землевладельческих хозяйств	Польша
Страхование фармакологического товара Страхование от пожара Страхование операторов на атомных электростанциях Страхование ответственности авиационных перевозчиков	Германия, Азербайджан
Страхование ответственности перед туристами, передвигающимися на водном транспорте Страхование ответственности ядерных рисков	Испания
Страхование здоровья от несчастных случаев в период рабочего времени, Страхование катеров, Страхование доставки почты Страхование ответственности владельцев танкеров за утечку нефти, Страхование ответственности операторов зимних спортивных центров	Италия
Страхование ответственности эксплуатантов ядерного оборудования, Страхование ответственности воздушных перевозок, Страхование ответственности юристов, врачей, рабочих, бухгалтеров, Страхование на случай болезни	Чехия
Страхование от несчастных случаев	Индонезия
Страхование работников полиции и служащих вооруженных сил	Мексика

Приложение Б

Таблица Б.1 – Показатели развития страхового рынка в Российской Федерации за 2007-2011 годы

Показатели	2007 г.		2008 г.		2009 г.		2010 г.		2011 г.	
	Страховые взносы	Страховые выплаты	Страховые взносы	Страховые выплаты	Страховые взносы	Страховые выплаты	Страховые взносы	Страховые выплаты	Страховые взносы	Страховые выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Абсолютные показатели (млрд.руб.)	763,6	473,8	946,2	622,7	977,83	734,62	1041,09	768,59	1270,92	890,37
Всего:										
1.Добровольное страхование:	402,6	156,6	464,4	194,8	420,85	229,52	457,25	231,39	554,05	241,02
- страхование жизни	22,5	15,6	18,7	6,0	15,71	5,35	22,53	7,84	34,82	7,73
- личное страхование (кроме страхования жизни)	89,1	48,9	107,6	61,4	101,76	68,66	122,09	71,16	146,16	81,6
- имущественное страхование	270,9	90,5	315,6	124,7	269,67	150,54	278,1	147,1	333,45	146,54
-страхование ответственности	20,1	1,6	22,5	2,7	26,03	2,99	26,66	2,87	27,51	3,67
- страхование предпринимательских и финансовых рисков	-	-	-	-	7,67	1,98	7,87	2,42	12,11	1,48
2.Обязательное страхование всего:	361,0	317,2	481,8	427,9	557,04	505,1	583,84	537,2	716,87	649,35
- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	0,6	0,003	0,6	0,003	0,52	0,001	0,45	0,001	0,47	0,001
- личное страхование работников налоговых органов	0,02	0,02	0,02	0,02	0,03	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	5,7	4,4	7,0	6,2	6,48	5,85	6,16	6,47	6,79	6,29

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	70,4	40,1	79,9	47,6	85,77	49,85	91,65	55,46	103,43	56,26
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	-	-	-	-	-	-	0,27	0,08	0,26	0,17
- обязательное страхование, кроме ОМС	76,7	44,5	87,5	53,8	92,8	55,72	98,55	62,03	110,97	62,74
- обязательное медицинское страхование (ОМС)	284,3	272,7	394,3	374,1	464,24	449,3	485,29	475,17	605,9	586,61
Показатели структуры (%)	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Всего:										
1.Добровольное страхование:	52,7	33,0	49,1	31,3	43,0	31,2	43,9	30,1	43,6	27,1
- страхование жизни	2,9	3,3	2,0	1,0	1,6	0,73	2,2	1,0	2,7	0,9
- личное страхование (кроме страхования жизни)	11,7	10,3	11,4	9,9	10,4	9,3	11,6	9,3	11,5	9,2
- имущественное страхование	35,5	19,1	33,3	20,0	27,5	20,5	26,6	19,1	26,2	16,4
-страхование ответственности	2,6	0,3	2,4	0,4	2,7	0,4	2,7	0,4	2,2	0,4
- страхование предпринимательских и финансовых рисков	-	-	-	-	0,8	0,3	0,8	0,3	1,0	0,2
2.Обязательное страхование:	47,3	67,0	50,9	68,7	57,0	68,8	56,1	69,9	56,4	72,9
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	0,7	0,9	0,7	1,0	0,7	0,8	0,6	0,8	0,5	0,7
- ОСАГО	9,2	8,5	8,4	7,6	8,8	6,8	8,8	7,2	8,1	6,3

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	-	-	-	-	-	-	0,03	0,01	0,02	0,02
- обязательное страхование, кроме ОМС	10,0	9,4	9,2	8,6	9,5	7,6	9,5	8,1	8,7	7,0
- обязательное медицинское страхование	37,2	57,5	41,7	60,1	47,5	61,2	46,6	61,8	47,7	65,9
Объемные показатели Темпы роста (%): Всего:	125,0	134,3	123,9	131,4	103,34	118,0	106,5	104,62	122,1	115,8
1.Добровольное страхование:	119,3	125,7	115,3	124,4	90,6	117,8	108,6	100,8	121,2	104,2
- страхование жизни	141,5	94,0	83,1	38,5	0,8	86,2	143,4	146,5	154,5	98,6
- личное страхование (кроме страхования жизни)	115,9	116,4	120,7	125,6	94,6	111,8	120,0	103,6	119,7	114,7
- имущественное страхование	118,9	140,1	116,5	137,6	85,4	120,7	103,1	97,7	119,9	99,6
-страхование ответственности	121,8	114,3	111,9	168,75	115,7	110,7	102,4	96,0	103,2	127,9
- страхование предпринимательских и финансовых рисков	-	-	-	-	-	-	102,6	122,2	153,9	61,2
2.Обязательное страхование:	132,1	139,0	133,5	134,9	115,6	118,0	104,8	106,3	122,8	120,9
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	107,5	104,7	122,8	140,9	92,6	94,4	95,1	110,6	110,2	97,2
- ОСАГО	110,2	120,4	113,5	118,7	107,3	104,7	106,9	111,2	111,2	101,4
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	-	-	-	-	-	-	-	-	96,3	212,5

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
- обязательное страхование, кроме ОМС	110,0	118,7	114,1	120,9	106,0	103,6	106,2	111,3	112,6	101,1
- обязательное медицинское страхование (ОМС)	139,7	143,1	138,7	137,2	117,7	120,1	104,5	105,7	124,8	123,4
Темпы прироста (%): Всего:	+25,0	+34,3	+23,9	+31,4	+3,3	+18,0	+6,5	+4,6	+22,1	+15,8
1.Добровольное страхование:	+19,3	+25,7	+15,3	+24,4	-9,4	+17,8	+8,6	+0,8	+21,2	+4,2
- страхование жизни	+41,5	-6,0	-16,9	-61,5	-16,0	-10,8	+43,4	+46,5	+54,5	-1,4
- личное страхование (кроме страхования жизни)	+15,9	+16,4	+20,8	+25,6	-5,4	+11,8	+20,0	+3,6	+19,7	+14,7
- имущественное страхование	+18,9	+40,1	+16,5	+37,8	-14,5	+20,7	+3,1	-2,3	+19,9	-0,4
-страхование ответственности	+21,8	+14,3	+11,9	+68,7	+15,7	+10,7	+2,4	-4,0	+3,2	+27,9
- страхование предпринимательских и финансовых рисков	-	-	-	-	-	-	+2,6	+22,2	+53,9	-38,8
2.Обязательное страхование:	+32,1	+39,0	+33,5	+34,9	+15,6	+18,0	+4,8	+6,3	+22,8	+20,9
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	+7,5	+4,8	+22,8	+40,9	-7,4	-5,6	-4,9	+10,6	+10,2	-2,8
- ОСАГО	+10,2	+20,4	+13,5	+18,7	+7,3	+4,7	+6,9	+11,2	+11,2	+1,4
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,7	+112,5
- обязательное страхование, кроме ОМС	+10,0	+18,7	+14,1	+20,9	+6,0	+3,6	+6,2	+11,3	+12,6	+1,1
- обязательное медицинское страхование	+39,7	+43,1	+38,7	+37,2	+17,7	+20,1	+4,5	+5,7	+24,8	+23,4
Коэффициент выплат (%): Всего:	62,0		65,8		75,1		73,8		70,1	

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.Добровольное страхование:	38,9		41,9		54,5		50,6		43,5	
- страхование жизни	69,3		32,0		34,0		34,8		22,2	
- личное страхование (кроме страхования жизни)	54,9		57,1		67,5		58,3		55,8	
- имущественное страхование	33,4		39,5		55,8		52,9		43,9	
-страхование ответственности	7,9		12,0		11,5		10,8		13,3	
- страхование предпринимательских и финансовых рисков	-		-		25,8		30,7		12,2	
2.Обязательное страхование:	87,9		88,8		90,7		92,0		90,6	
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	77,2		88,6		90,3		105,0		92,6	
- ОСАГО	56,9		59,6		58,1		60,5		54,4	
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	-		-		-		29,6		65,4	
- обязательное страхование, кроме ОМС	58,0		61,5		60,0		62,9		56,5	
- обязательное медицинское страхование	95,9		94,9		96,8		97,9		96,8	

Источник: по данным ФССН, ФСФР

Приложение В

**Таблица В.1 – Страховые премии и страховые выплаты по обязательному страхованию
по Российской Федерации за 2007-2011 годы**

	2007 г.		2008 г.		2009 г.		2010 г.		2011 г.	
	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
По обязательному страхованию, в млн. руб., всего:	361018,6	317253,9	481827,4	427883,8	556866,7	505031,2	583841,2	537201,5	714992,9	647935,7
- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	557,5	3,0	564,4	2,5	519,7	1,3	445,9	1,4	467,8	1,0
- личное страхование работников налоговых органов	19,7	20,2	22,7	19,7	25,3	21,7	25,3	21,4	21,6	24,0
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	5701,8	4375,4	7008,7	6197,9	6312,8	5847,8	6155,4	6472,1	6755,8	6290,0
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	70391,0	40094,6	79953,2	47605,9	85766,1	49858,4	91654,3	55459,5	103297,6	56196,3
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	-	-	-	-	-	-	273,6	75,6	261,6	171,3
- обязательное медицинское страхование	284348,6	272760,7	394278,4	374057,8	464242,8	449302,0	485286,7	475171,5	604188,5	585253,1
В % к общей сумме обязательного страхования,	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Продолжение таблицы В.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
всего:										
- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	0,154	0,001	0,117	0,0005	0,093	0,0002	0,076	0,0002	0,065	0,0001
- личное страхование работников налоговых органов	0,0054	0,0064	0,0047	0,0046	0,0045	0,0042	0,0043	0,0039	0,003	0,0037
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	1,856	1,379	1,455	1,449	1,134	1,158	1,054	1,205	0,945	0,971
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	14,588	12,638	16,594	11,126	15,402	9,872	15,698	10,324	14,447	8,673
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	-	-	-	-	-	-	0,047	0,014	0,037	0,026
- обязательное медицинское страхование	83,547	85,975	81,830	87,420	83,367	88,965	83,120	88,453	84,503	90,326

Источник: ФССН, ФСФР

Приложение Г

**Таблица Г.1 – Страховые премии и страховые выплаты в разрезе федеральных округов
за 2008-2011 годы (без учета ОМС)**

Наименование федерального округа	Страховые премии						Страховые выплаты					
	2008 год	2009 год	2010 год		2011 год		2008 год	2009 год	2010 год		2011 год	
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Центральный федеральный округ	277,3	433,9	310,75	55,9	372,93	56,1	113,0	291,9	157,45	53,7	162,42	53,5
Северо - Западный федеральный округ	63,4	98,6	57,84	10,4	67,39	10,1	31,7	79,9	35,84	12,2	37,75	12,4
Южный федеральный округ	33,6	85,8	24,82	4,5	30,34	4,6	15,7	70,8	13,17	4,5	13,17	4,3
Приволжский федеральный округ	76,7	149,8	69,22	12,5	84,05	12,6	37,6	122,0	39,14	13,3	40,33	13,3
Уральский федеральный округ	48,8	80,0	39,55	7,1	47,19	7,1	25,8	64,7	22,86	7,8	24,41	8,0
Сибирский федеральный округ	39,7	90,8	34,64	6,2	41,17	6,2	20,2	73,2	17,22	5,9	17,77	5,9
Дальневосточный федеральный округ	12,1	38,9	12,35	2,2	13,82	2,1	4,6	32,1	4,37	1,5	4,79	1,6
Северо-Кавказский федеральный округ	-	-	6,64	1,2	8,13	1,2	-	-	3,37	1,1	3,13	1,0
Итого:	551,6	977,8	555,81	100	665,02	100	248,6	734,6	293,42	100	303,77	100

Источник: по данным ФССН, ФСФР

Приложение Д

**Таблица Д.1 – Страховые премии и страховые выплаты по обязательному страхованию
по Оренбургской области за 2007-2011 годы**

	2007 г.		2008 г.		2009 г.		2010 г.		2011 г.	
	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по добровольным и обязательным видам страхования	3956,9	1975,1	6840,9	4609,9	4918,6	3372,2	6605,7	4908,1	12670,7	9561,9
Абсолютные показатели по обязательному страхованию (млн. руб.) Всего:	1194,1	903,9	3251,8	2963,7	2200,0	1787,6	3858,9	3461,7	9365,4	7864,6
- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	2,0	0,004	2,3	0,2	2,2	0,6	2,0	0,8	2,3	0,11
- личное страхование работников налоговых органов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	-	-	5,7	6,9	9,8	10,2	11,1	12,3	9,1	9,2
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	731,1	446,8	802,6	539,7	953,1	554,1	999,1	634,9	1128,4	729,6
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	-	-	-	-	-	-	1,6	-	11,9	0,5

Продолжение таблицы Д.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
- обязательное медицинское страхование	461,0	457,1	2441,2	2416,9	1234,9	1222,7	2845,1	2813,7	8213,7	7125,2
Показатели структуры к общей сумме (%) Всего:	30,18	45,76	47,53	64,29	44,73	53,01	58,42	70,53	73,91	82,25
- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	0,05	0,0002	0,034	0,004	0,045	0,018	0,03	0,02	0,02	0,001
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	-	-	0,08	0,15	0,20	0,30	0,17	0,25	0,72	0,10
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	18,48	22,62	11,73	11,71	19,38	16,43	15,12	12,94	8,91	7,63
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	-	-	-	-	-	-	0,02	-	0,09	0,005
- обязательное медицинское страхование	11,65	23,14	35,68	52,43	25,11	36,26	43,07	57,33	64,82	74,52
Показатели структуры к сумме обязательного страхования (%) Всего:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	0,17	0,0004	0,07	0,007	0,10	0,03	0,05	0,02	0,02	0,001
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	-	-	0,18	0,23	0,45	0,57	0,29	0,36	0,10	0,12
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	61,23	49,43	24,68	18,21	43,32	31,00	25,89	18,34	12,05	92,77

Продолжение таблицы Д.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	-	-	-	-	-	-	0,04	-	0,13	0,06
- обязательное медицинское страхование	38,61	50,57	75,07	81,55	56,13	68,40	73,73	81,28	87,70	90,60
Объемные показатели Темпы роста (%): Всего:	153,96	202,62	272,32	120,79	118,75	102,67	104,83	114,58	112,94	114,92
- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	125,00	200,00	115,00	5000,00	95,65	300,00	90,91	133,33	115,00	13,75
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	-	-	-	-	171,93	147,83	113,27	120,59	81,98	74,80
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	106,54	124,07	109,79	120,79	118,75	102,67	104,83	114,58	112,94	114,92
- обязательное медицинское страхование	525,05	531,51	529,54	528,75	50,59	50,59	230,39	230,12	288,70	253,23
Коэффициент выплат (%): Всего:	75,70		91,14		81,25		89,71		84,00	
- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	0,20		8,70		27,27		40,00		4,78	
- личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	-		121,05		104,08		110,81		101,10	
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	61,11		67,24		58,14		63,55		64,66	

Продолжение таблицы Д.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	-		-		-		-		4,2	
- обязательное медицинское страхование	99,15		99,00		99,01		98,90		86,75	

Источник: по данным ФССН, ФСФР