

ОБЩНОСТЬ И РАЗЛИЧИЯ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СУЩНОСТИ СТРАХОВАНИЯ В ПЛАНОВОЙ И РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Стремительное развитие страховой сферы России за последние годы выдвигает перед наукой новые задачи в теории и практике страхования. В данной статье автор рассматривает общность и различия в сущности страхования в плановой и рыночной экономике, что позволяет определить взаимосвязь старого и нового, оценить исходное состояние преобразуемого объекта.

Многочисленные финансовые проблемы и материальные трудности в преодолении кризиса российским хозяйством не могут быть успешно разрешены до тех пор, пока не будет ясности по поводу сочетаемости целей проводимой экономической реформы и стратегии их достижения с исходным состоянием объекта преобразований. Отсюда вытекает важность обоснования стратегических и текущих целей в хозяйственной деятельности вообще и особенно в ее преобразовательной форме.

На современном этапе вряд ли у кого возникают сомнения в определении стратегической цели реформирования экономики России. В конечном счете использование любых способов структурных и институциональных преобразований выводит нас на необходимость перехода к рыночному типу хозяйства как средству обеспечения достойного уровня жизни населения в будущем. Такая постановка стратегической цели экономически достаточно многогранна и затрагивает широкий пласт экономических отношений, которые подлежат коренному реформированию. Для целей настоящего исследования остановимся на той части этой большой проблемы, которая связана «со стыковкой» исходных рубежей российского страхования с конечными целями его преобразования и развития.

Цель построения рыночного типа страхования и формирования страхового рынка в России призвана в конечном счете финансово обеспечить непрерывность и бесперебойность производственной и иной общественно-полезной деятельности общества, а также достигнутого достатка и качества жизни населения при наступлении случайных страховых событий. Если эту цель страхования рассматривать только с позиций интересов хозяйствующих субъектов и граждан, то она будет представляться не чем иным, как удовлетворением потребности в защите их имущественных интересов от тех или иных непредвиденных, опасных или снижающих уровень жизни случайных событий (рисков).

С этой позиции закономерно встает вопрос о том, насколько страхование в плановой экономике было «рыночным» и какова была его степень пригодности для рыночных отношений? Или же страхование в СССР было инструментом только плановой экономики, совершенно чуждым и не подходящим для рынка? Определение исходного состояния страхования в таком ракурсе закладывает саму основу для выбора способа рыночной трансформации с последующим достижением соответствующей модели рыночного страхования.

Нам представляется, что в советской плановой экономике в целом и в страховании в частности объективно существовали определенные рыночные параметры и предпосылки, позволившие в некоторой степени обеспечить переход от плановой экономики к рыночному хозяйству. Рассмотрим ряд доказательств, подтверждающих наличие рыночных свойств советской плановой экономики вообще и страхования в частности.

Один из главных аргументов нашего обоснования связан с действием общих причин возникновения товарно-рыночного хозяйства в экономике. В принципе они общеизвестны и продиктованы развитием общественного разделения труда, экономическим обособлением товаропроизводителей, наличием частной собственности. Все попытки в СССР преодолеть общественное разделение труда и создать новую социально-экономическую систему, в которой господствовал бы принцип перемены труда и отменялась закрепленность людей за разнородными видами деятельности, в практическом плане не увенчались успехом. Также остался на уровне теории тезис о постепенном отмирании государства. Для рыночной экономики наоборот требуется сильная государственная организация всего народного хозяйства. Следовательно, сохранение разделения труда и снятие тезиса об отмирании государства равнозначно воспроизводству наиболее глубоких предпосылок возрождения товарного производства.

Существование двух хозяйственных укладов (колхозно-кооперативного и государственного), личного подсобного хозяйства, колхозного рынка и даже теневой экономики – все это свидетельствовало о наличии товарного производства и обмена в советской экономике.

Необходимо подчеркнуть, что, находясь в окружении мирового рыночного хозяйства, советское государство активно с ним взаимодействовало в сфере торговли, космоса, нефтегазодобычи, туризма, науки, строительства и т. д. Более того, в Советском Союзе были созданы специальные предприятия и учреждения для работы за границей на принципах рыночного ведения хозяйства. Все это не могло не оказывать влияния на экономический строй и умы населения. Неслучайно в советской экономической науке существовала «школа товарников», которая пришла к выводу о неизбежности реставрации возмездно-эквивалентных отношений в производстве, то есть его товарной природе. Действие самих принципов денежного обмена и трудовой эквивалентности в распределении благ при всех их нарушениях в реальном хозяйствовании свидетельствует о восстановлении рыночной природы производства, а сам факт сохранения денег и денежного хозяйства подтверждает реальность возрождения товарно-рыночных отношений.

Таким образом, можно сделать вывод, что к началу экономических реформ в советском обществе его экономика представляла собой фактически смешанное, многосекторное хозяйство с ограниченным действием рыночных механизмов. Чего на самом деле не хватало планово-рыночной экономике СССР, так это дополняющих рынок факторов производства с развернутыми рыночными институтами, особенно в финансово-страховой сфере. Однако наука и практика, находясь под сильным идеологическим воздействием, не смогли преодолеть данный барьер и предложить иные, нестандартные пути развития экономики и общества.

Экономический механизм страхования обеспечивается формированием и использованием различных форм организации страхового фонда: централизованного страхового фонда, децентрализованного (фонд самострахования) и страхового фонда страховщика. В отличие от плановой экономики в рыночном хозяйстве все три формы страховых фондов являются самостоятельными и независимыми как от государства, так и друг от друга. Ис-

следуем их содержание и специфические отличия более подробно.

Государство при любом общественном строе стремится иметь централизованные страховые резервы, как натурой, так и в денежном выражении. В натуральном выражении создаются государственные продовольственные запасы на случай войны, катастроф, крупных стихийных бедствий и т. д. Кроме того, централизованно государство формирует за счет бюджетных средств резервы горюче-смазочных, строительных, лекарственных и иных материалов в необходимом объеме на случай наступления различных чрезвычайных обстоятельств в широком масштабе. Тем самым централизованный страховой фонд выступает макроэкономическим страховым стабилизатором. Характерным примером использования ресурсов данного фонда является текущая деятельность МЧС РФ.

Некоторые исследователи примером создания централизованных фондов называют социальные внебюджетные фонды государства, призванные обеспечивать определенный материальный уровень жизни граждан при наступлении нетрудоспособности, старости и в других предусмотренных законом случаях. Указанные мероприятия государства проводятся в рамках его социальной политики для обеспечения минимальных социальных гарантий [2].

Децентрализованные страховые резервы создаются на уровне хозяйствующих субъектов путем самострахования. Оно означает, что на микроуровне предприятие или организация за счет собственных средств создает необходимые запасы для покрытия своими силами возникших экономических потерь и обеспечивает тем самым стабильное развитие. Это могут быть кормовые, семенные, ремонтные, сырьевые и другие страховые фонды. Для хозяйствующих субъектов формирование таких фондов достаточно накладно, особенно в условиях рыночной экономики, тем более объем создаваемых резервов часто оказывается недостаточным для полного покрытия экономического ущерба. Поэтому экономисты рекомендуют хозяйствующим субъектам рынка воспользоваться услугами страховщиков, которые создают денежные страховые фонды в соответствующих объемах согласно принятым обязательствам. Услуги страховых организаций, как правило, обходятся субъектам хозяйствования гораздо дешевле.

Метод формирования страховых фондов на основе коммерческого страхования по существу является наиболее приемлемым для современного рыночного хозяйства. Основным источником его создания выступают денежные взносы участников страхования. Управление и целевое использование средств данного фонда обеспечивает специализированная организация – страховая организация, функционирующая как коммерческое предприятие. Страхователь, купивший страховой полис в страховой организации, фактически перекладывает свой риск повреждения или уничтожения имущества на страховщика и вправе рассчитывать на соответствующее страховое возмещение при наступлении страхового случая. Тем самым современное коммерческое страхование играет ведущую роль в мире в покрытии значительной части ущербов среди других организационных форм страхового фонда. Следует отметить, что в переходной экономике централизованные страховые фонды продолжают иметь место, хотя и не в прежних размерах и масштабах, но вместе с тем все весомее становится в обществе роль страховых фондов страховых организаций.

Считаем важным подчеркнуть, что рассмотренные формы характерны как для плановой, так и для рыночной экономики. Но в условиях социализма методы формирования страхового фонда носили директивный и обязательный характер, чаще основывались на принципах сплошного охвата. При этом хозяйствующие субъекты не имели свободы выбора в обосновании необходимых объемов создания и использовании средств самострахования, а доля участия самого государства была доминирующей.

Ряд исследователей ошибочно полагают, что формирование страхового фонда происходит исключительно за счет средств самих страхователей. По нашему мнению, они недооценивают тем самым роль страховой организации по оценке и оперативному управлению риском, ее инвестиционных способностей, а также стремления учредителей (акционеров) страховщиков за счет риска предпринимательской деятельности в страховании максимизировать прибыль и тем самым инвестировать капитал в страховой бизнес. Коммерческие страховые организации по экономической природе своей деятельности коренным образом отличаются от монопольной деятельности органов государ-

ственного страхования. Конечная цель коммерческих страховщиков – это получение прибыли за счет оказания страховых услуг и инвестиционной деятельности.

Главной целью страхования в условиях плановой экономики являлось удовлетворение потребностей населения и иных страхователей в страховой защите. Поскольку государство само выступало гарантом всех страховых сделок, роль категорий страхования и перестрахования была атрофирована. В самом деле, в органах Госстраха СССР, например, уставный фонд не играл той исключительно важной роли в обеспечении финансовой устойчивости, какая отведена уставному капиталу и нераспределенной прибыли в условиях рыночной экономики. Лишены они были и широкой возможности приращения капитала за счет инвестиционной деятельности. Потому главным и по существу единственным источником формирования страхового фонда страховщика выступали страховые взносы участников страхования. В условиях рынка роль уставного капитала и инвестиционной деятельности страховщика резко возрастают.

Поэтому, по нашему мнению, источниками страхового фонда коммерческой страховой организации являются:

- уставный капитал страховой организации, формируемый учредителями (акционерами) страховых обществ из собственных вкладов; минимальное значение первоначального страхового капитала устанавливается законом и зависит от степени риска страховых операций, на проведение которых страховая организация получает специальное разрешение – лицензию. Государство, выдавая лицензии страховым организациям, по их долгам не отвечает;

- поступления страховых премий от страхователей по договорам страхования и перестрахования. Они занимают основную часть страхового фонда;

- доходы страховщика от инвестирования страховых резервов и временно свободных собственных средств;

- поступления от федеральных страховых резервов, формируемых директивно при проведении массовых видов страхования (ОСАГО, сельскохозяйственное и экологическое страхование);

- иные доходы от основной и неосновной деятельности страховщика, не противоречащие действующему законодательству.

Сущность и функции страхования в плановой экономике

В плановой экономике бывшего СССР роль и значение института страхования была принятой и усеченной. Строго централизованная финансовая вертикаль предполагала наличие общегосударственных страховых фондов широкого назначения. Централизация страховых фондов в руках государства позволяла в общенациональном масштабе направлять дополнительные капиталовложения в различные отрасли народного хозяйства, возмещать ущерб предприятиям и гражданам от крупных стихийных бедствий и техногенных катастроф. Параллельно в несколько иных масштабах и с учетом отраслевой направленности формировались страховые фонды в различных министерствах и ведомствах. Например, министерство сельского хозяйства всегда имело страховые фонды препаратов для локализации различных очагов инфекционных заболеваний животных, борьбы с вредителями сельскохозяйственных культур и т. д. Субъектам хозяйственной деятельности директивно предписывалось создание децентрализованных страховых фондов для покрытия локальных ущербов. Такие фонды формировались в основном не в денежных единицах, а в натуральных продуктах. Практика подтвердила правильность сочетания элементов централизации и децентрализации в возмещении ущерба пострадавшим. Таким образом, социалистическое государство само обеспечивало защиту общественного производства и собственных интересов внутри страны. В 1947 г. для защиты и обслуживания внешнеэкономических, торговых и иных имущественных интересов государства на международном рынке было создано государственное страховое общество «Ингосстрах СССР».

Вместе с тем в условиях господства общенародной, а по существу, государственно-монополистической собственности в обществе укоренилась иждивенческая психология руководителей и работников к проблеме сохранности имущества и возмещения ущерба. Социалистическое производство открыто признавало наличие целого общественного явления – «несунов», воруящих общенародное добро из территории хозяйствующих субъектов. В принципе работник государственного предприятия, будучи формально ассоциированным собственником общенародных средств производства, являлся одновременно и совладельцем произ-

водимой при его непосредственном участии продукции. Но если он пытался реализовать эту функцию прямо на рабочем месте через присвоение своей доли произведенного им продукта, то сразу же превращался в «несуна» с соответственным привлечением его к ответственности. В мотивации такого явления, как «несуны», и причинах его распространения нельзя недооценивать стихийное стремление работников реализовать на деле свой экономический статус собственника, так же как и преодолеть недооценку трудового вклада в денежной форме – через заниженную заработную плату. На это в свое время обращали внимание многие классики политэкономии, начиная с А. Смита. Они связывали капиталистическое рыночное хозяйство не только с конкретными экономическими и правовыми формами частной собственности, но и подчеркивали природно-инстинктивную неизбежность и склонность человека к владению вещью, предметом. Это находит подтверждение и в наши дни, когда после 70-летней «разлуки» в России в мгновение ока возродился и принял такие масштабы «дух частной собственности».

По существу, страхование в плановой экономике было обречено исполнять вспомогательную роль в обеспечении непрерывности общественного воспроизводства. Оно и понятно, так как вся собственность являлась общенародной (государственной), поэтому само государство и восстанавливало разрушенную часть экономики. В структуре общественного производства страхование выглядело скорее инородным телом, чем значимым элементом в хозяйственной жизни. Больше того, в условиях социалистического производства объективно сложился хозяйственный механизм, составной частью которого являлась и финансово-кредитная система, противоречащая действию объективных экономических законов товарного производства. Система производственных и экономических отношений практически не признавала либо игнорировала действие законов стоимости, спроса и предложения, денежного обращения.

С другой стороны, монополия государства и полное отсутствие конкуренции в страховой деятельности не способствовали созданию и внедрению новых страховых продуктов, повышению качества обслуживания страхователей, совершенствованию страховой технологии. В таких условиях страхованию отводилась огра-

ниченная сфера деятельности. В основном она сводилась к проведению «Госстрахом СССР» обязательных видов государственного страхования, добровольного страхования жизни и личного имущества граждан, колхозно-кооперативной собственности. В условиях скрытой и низкой инфляции получило развитие накопительное страхование.

Централизованная плановая экономика ограничивала экономическую свободу предприятий, настраивала их на выполнение государственных планов, придав им силу закона. При этом экономические расчеты цены производства товаров и услуг являлись производными, вторичными по отношению к показателям выполнения производственных планов и государственных заданий. В этой связи огромный финансовый потенциал страхования по существу не использовался в полной мере, обслуживал незначительный сегмент экономики, выполнял лишь вспомогательные функции в покрытии рисков, финансировании превентивных мероприятий в общественном производстве и контроле использования страховых средств.

Следует подчеркнуть, что в данном общественно-историческом типе страхования страховая наука глубоко исследовала сущность и функции страхования, формирование и использование страхового фонда не только на основе марксистско-ленинского учения об общественном производстве. Отечественные ученые Воблый К.Г., Мотылев Л.А., Коломин Е.В., Коньшин Ф.В., Райхер В.К., Рейтман Л.И., Шахов В.В. и другие исследователи внесли существенный вклад в разработку общей теории экономической категории страхования и теорию страхового фонда.

Вместе с тем страхование в СССР не оставалось в стороне и от тенденций развития мирового страхового хозяйства. Применительно к существующим реалиям в политике и идеологии оно развивалось, изучая и внедряя новшества, в том числе и достижения мировой практики. Помогала в этом непростом деле и более прогрессивная практика «Ингосстраха», работавшего на мировом рынке страхования во взаимодействии с крупнейшими страховщиками развитых капиталистических стран. Сеть финансово-кредитных учебных заведений выпускала достаточно высококвалифицированные кадры для страхования. Учебные программы были направлены не только на глубокое изучение государственного страхования и стра-

хового дела в целом, но и знание основ рыночных типов страхования в мировой практике. Эти знания специалистов послужили одной из основ быстрого развертывания кооперативного страхования в СССР в конце 80-ых годов. Тем самым страхование, наряду с банками и торговлей, получило некоторое преимущество в своем стартовом развитии в отличие от других сегментов рынка, где либерализация началась только с 1992 года.

Вместе с тем советская экономическая наука, находясь под влиянием господствующей коммунистической идеологии, в большей степени догматически приняла на вооружение марксизм-ленинизм и не воспринимала иные, не соответствующие данному учению теории развития страхования. Неслучайно профессор Ф.В. Коньшин дал следующее определение страхованию, связывая его прежде всего с централизацией страховых средств: «Страхование является одним из методов формирования централизованного страхового фонда для возмещения за счет страховых взносов потерь в народном хозяйстве от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также для выплат соответствующих сумм в связи с наступлением определенных событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных» [1].

Из сказанного следует, что средства страхового фонда страховой организации также являлись общенародной (государственной) собственностью, а не принадлежали страховщику. При этом собственно страхование рассматривалось лишь как метод пополнения общегосударственного страхового фонда. Здесь необходимо отметить, что средства самострахования, создаваемые в субъектах хозяйствования, по своей природе также являлись собственностью государства и по существу также могли являться лишь методом сбора средств в централизованный страховой фонд.

Сущность и функции страхования в рыночной экономике

Переход к рынку сопровождается либерализацией экономики – отказом государства от монополии на те или иные виды хозяйственной деятельности или резким сужением его регулирующих функций. Демонопользация страхового рынка и широкое развитие рыночных отношений в России существенным образом изменили роль и назначение страхования. Жестко отлаженная централизованная вертикаль рас-

пределительных отношений, характерная для прежней административно-командной системы, распадается на множественные горизонтальные связи. В связи с этим общегосударственные страховые фонды теряют свою доминирующую роль. Одновременно резко возрастает роль коммерческого страхования в общественном производстве, значительно расширяется сфера применения страховых услуг. Без видимого участия государства и в ответ на потребности экономических агентов в стране за короткий период самостоятельно возникли многочисленные коммерческие страховые организации.

Таким образом, страхование в РФ за годы реформ получило бурное развитие, что естественным образом выдвигает перед страховой наукой и практикой новые задачи. Вполне понятно, что эти коренные преобразования требуют нового теоретического осмысления сущности и функций страхования как экономической категории, его роли и назначения в условиях переходной экономики. Об этом свидетельствует и появление в печати множества научных разработок отечественных ученых и зарубежных специалистов в этой области.

По своей экономической сущности страхование представляет собой процесс создания, управления и использования денежных средств целевых страховых фондов для осуществления страховых выплат при наступлении страховых случаев. Страхование призвано защищать имущественные интересы населения и субъектов хозяйственной деятельности от случайных по природе наступления событий. Страховые фонды, как подчеркивалось выше, могут формироваться как в денежной, так и в материальной форме, однако первая более представительна и универсальна, а также не требует дополнительных затрат по хранению. Более того, денежный страховой фонд в рыночной среде способен приумножаться. Основным источником формирования страхового фонда являются платежи юридических и физических лиц, взимаемые и на добровольной основе, и в силу закона. В отдельных случаях на основании соответствующих законов в формировании страхового фонда как страхователь участвует государство. Кроме того, активное участие в его создании и приумножении принимают и сами страховщики, используя собственный инвестиционный ресурс. Формирование денежных страховых фондов, управление ими и их использование –

все это является составной частью финансовой системы страны, неразрывно связанное с ее другими звеньями по аккумулярованию и расходованию финансовых ресурсов общества.

Таким образом, экономической и материальной основой страховых отношений выступает страховой фонд. По составу, структуре и размеру страхового фонда страховщика можно получить достаточно емкое представление о коммерческой страховой организации, ее финансовых возможностях. Страховой фонд имеет строго целевой характер использования средств – финансирование расходов по возмещению ущерба страхователей и застрахованных лиц в соответствии с условиями и правилами страхования.

Страхование тем самым в условиях рыночных отношений представляет собой объективно необходимую составляющую экономических отношений в системе общественного воспроизводства. Страхование присутствует там, где возникает риск и страховой интерес хозяйствующего субъекта. Получение коммерческой прибыли хозяйствующими субъектами, выступающее целью их рыночного производства, в конечном счете является своеобразной платой за риск предпринимателя.

Действительно, уровень прибыли на капитал тем выше, чем больше риск его применения. Различные стихийные явления типа засух, ураганов, наводнений, пожаров, аварий и многие другие случайности постоянно преследуют бизнес, нанося ему порой существенный материальный ущерб. Риском является и сама неопределенность рыночного спроса и предложения, научно-технических исследований, направленных на обновление и совершенствование материально-технической базы и технологии производства, от которых зависят успехи предпринимательства и максимизация прибыли. Более того, целый ряд рыночных механизмов просто не способен нормально функционировать без взаимодействия со страхованием. Это относится и к кредитованию, и к лизингу, и к жилищной ипотеке, и ко многому другому.

Вместе с тем экономически развитые страны, реально обеспечивая неприкосновенность частной собственности, на законодательном уровне закрепили использование механизма страхования, особенно страхования ответственности, в деле защиты имущественных прав. Страхованием охвачены практически все ведущие отрасли экономики этих стран. Ряд иссле-

дователей при этом указывают на 90-95% охват страхованием промышленности и населения. Тем самым страховые организации стран с развитой рыночной экономикой аккумулируют в страховом фонде значительные финансовые ресурсы. Инвестиционный потенциал ведущих страховых организаций мира превышает консолидированный бюджет многих развивающихся стран, в том числе и РФ. Такова в настоящее время объективная роль и значение страхования в экономике стран «Большой семерки», Европы, развитых государств Юго-Восточной Азии.

Поскольку рынок свободной конкуренции носит стихийный самонастраивающийся характер, то при прочих равных условиях степень неопределенности экономических связей и риска постоянно будет нарастать, нанося все больший ущерб предпринимателям и обществу в целом. В связи с этим предпринимательство выработало большое разнообразие экономических форм, с помощью которых рыночная стихия и наносимый ею ущерб все чаще и успешно преодолеваются. К таким формам относятся:

- объединение риска и его передача специализированной организации – страховой компании за определенную плату и получение страховых гарантий в возмещении ущерба;

- распределение ожидаемого риска среди нескольких заинтересованных в данном бизнесе предпринимателей, создавая совместные проекты и организуя консорциумы при больших капиталовложениях;

- диверсификация капиталовложений – «не класть все яйца в одну корзину». Она позволяет предпринимателям компенсировать возникающие убытки от выпуска одних их видов повышенными прибылями от реализации других;

- тщательное изучение экономического положения контрагентов сделки по контрактам. В современном бизнесе создаются специальные банки данных, содержащие экономическую информацию по нежелательным и недобросовестным предпринимателям, существуют различные рейтинговые агентства, аудиторские фирмы, представляющие потребителям объективную экономическую информацию об участниках рынка;

- раздел предпринимательского риска с гарантом или поручителем, получение задатков и предоплаты либо использование иных современных форм расчета, например аккредитива;

- формирование необходимых запасов и резервов в организациях посредством самострахования. Однако в условиях рынка предприниматели не могут себе позволить их создание в полном объеме, поскольку для этого требуется отвлечение значительных средств. Субъекты хозяйствования в большей степени сочетают самострахование и классическое страхование.

Интересно здесь отметить, что страхование как форма преодоления риска порождает определенную асимметрию информации на рынке. Застраховав свое имущество на крупную сумму, страхователь может утратить экономический интерес к его сохранности (утрачивает бережливость, становится халатным, может разбить автомобиль, поджигает имущество и т. д.), чтобы получить крупное страховое возмещение. Так порождается риск от поведения клиента страховой организации. В этих обстоятельствах риск преодолевается страховой организацией посредством тщательного отбора клиентуры, обмена между собой информацией из банка данных на недобросовестных страхователей, применением франшизы и т. д.

В России же в условиях перехода к рыночной экономике страхование только начинает встраиваться в систему экономических отношений. Вместе с тем оно принадлежит к числу стремительно развивающихся отраслей хозяйственной деятельности. Тем самым возникает некий экономический парадокс. С одной стороны, мы констатируем незначительность места и роли страхования в современной российской экономике, особенно в инвестиционной его направленности. С другой стороны, исследования выявляют высокие темпы роста поступлений страховых премий, существенно опережающие за все годы реформ темпы роста российской экономики в целом.

Действительно, формирующийся в многоукладной экономике страны частный капитал предьявляет устойчивый спрос на широкий спектр услуг страхования, поскольку конкретная собственность, в отличие от общегосударственной, остро нуждается во всеобъемлющей страховой защите. На рынке есть спрос на страховые услуги, и российские страховые организации в ответ формируют свои предложения.

Финансовые итоги российских страховщиков за 2003 год наглядно свидетельствуют о нарастании данной тенденции. Впервые за годы реформ объем собранных страховых премий

составил более 454400,0 млн. руб., темп роста по сравнению с прошлым годом превысил 37,7%. Не имея достаточных социальных гарантий, обеспечиваемых ранее государством, общество и далее будет заинтересовано в развитии страхования.

В то же время страхование в России, как отмечалось выше, пока находится в начальной стадии своего формирования и развития, основной его прирост обеспечивается за счет деятельности нескольких крупнейших страховых организаций федерального значения, имеющих в то же время слабую региональную сеть филиалов. Потому роль и значение страхования пока не

столь обширны в хозяйственной и социальной жизни всего общества, особенно в регионах страны.

Следует подчеркнуть, что в условиях формирования многоукладной экономики и перехода к рыночным отношениям функции государства в деле вмешательства в предпринимательскую деятельность сужаются. Основной сферой приложения управленческих функций государства в области страхового бизнеса является создание необходимых условий для развития страхования путем осуществления надзорных функций и разработки законодательной основы.

Список использованной литературы:

1. Ф.В. Коньшин. Государственное страхование в СССР. Госфиниздат, 1949, с. 10.
2. Основы страховой деятельности: Учебник / Отв. ред. проф. Т.А. Федорова. – М.: Издательство БЕК, 2002. – 768 с.