

Алексеева Е.В.

Бузулукский гуманитарно-технологический институт
(филиал) Оренбургского государственного университета

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

В статье проведен анализ развития рынка обязательного страхования за последние годы, рассмотрена актуальность принятия Страхового кодекса для систематизации различных нормативно-правовых актов в едином документе. Выявлены основные проблемы на страховом рынке России, предложены пути их решения.

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.

Целью работы является изучение современного состояния обязательного страхования, выявление проблем, препятствующих его дальнейшему развитию.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить задачи:

1. Провести анализ обязательного страхования за 2004-2006 гг.
2. Выявить основные направления государственного регулирования обязательного страхования.
3. Рассмотреть основные проблемы при организации обязательного страхования.

Обязательная форма страхования проводится в соответствии с ГК РФ ст. 927 и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Обязательное страхование состоит в обязанности того или иного вида страхования. Данная форма страхования может быть введена только федеральным законом, устанавливающим в том числе условия и порядок проведения любого вида обязательного страхования. Это требование государства предполагает, что обязательные виды страхования не могут быть введены в действие иным образом, нежели чем через принятие федерального закона, что одновременно предполагает распространение принято-

го закона на всех определенных законом граждан или юридических лиц.

Отметим, что федеральный закон о виде обязательного страхования должен не только декларировать его обязательность, но и содержать основные (существенные) условия страхования, такие как: перечень подлежащих страхованию имущественных интересов, минимальные размеры страховых сумм, перечень страховых рисков, на случай наступления которых проводится страхование, порядок и условия выплаты страхового возмещения и страховых сумм при наступлении страховых случаев, основные права и обязанности сторон, а также условия доступа страховых организаций к проведению этого вида обязательного страхования.

В зависимости от того, кто выступает в качестве страхователя и источника средств для оплаты страховых услуг, выделим пять разновидностей обязательного страхования:

- 1) обязательное имущественное страхование определенных предметов страхования (материальных, нематериальных ценностей) юридических и физических лиц;
- 2) обязательное страхование ответственности;
- 3) обязательное личное страхование;
- 4) обязательное государственное страхование жизни и здоровья государственных служащих и некоторых других категорий граждан;
- 5) обязательное государственное страхование имущества ряда категорий государственных служащих и граждан.

Для более глубокого раскрытия содержания обязательного страхования целесообразно определить принципы, на которых оно строится.

В.Б. Гомелля выделяет основные принципы, характеризующие порядок осуществ-

ления обязательного страхования в Российской Федерации [1]:

- законодательная основа, которая жестко регламентируется;
- автоматический характер осуществления обязательной формы (даже без подачи заявления);
- независимость страхователя от уплаты страховых взносов;
- бессрочность страхования;
- нормирование страхового обеспечения по страховой оценке;
- сплошной охват объектов страхования, указанных в законе;
- независимость страхового обеспечения от желания и платежеспособности страхователя.

Сахирова Н.П. к ним также относит [2]:

- 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;
- тарификация по минимальной ставке, т. е. установление заранее определенной тарифной ставки по обязательным видам страхования, отражающей минимальный уровень цены страхового риска. Это связано со 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.

На наш взгляд, сфера применения вида обязательного страхования и правовые основы его проведения также соответствуют принципам:

- открытость информации об основных условиях осуществления обязательного страхования;
- реальная возможность выполнения страховщиками и другими лицами своих обязательств по договору страхования;

– условия ответственности сторон договора страхования и иных лиц, в том числе государства.

По нашему мнению, общая классификация обязательной формы страхования проводится по следующим критериям:

- по охвату населения: сплошное, выборочное;
- в зависимости от отрасли: личное, имущественное;
- в зависимости от вида: общее обязательное страхование, обязательное государственное страхование;
- по страховщикам: фонды социального страхования, страховые организации;
- по форме заключения договора: без заключения специального отдельного договора страхования между страховщиком и страхователем, в форме обязательного заключения договора страхования со страховой компанией;
- в зависимости от лиц, подлежащих обязательному государственному страхованию: установленное для лиц, находящихся на государственной службе; установленное для лиц, пострадавших от радиационных аварий на объектах гражданского и военного назначения, от экологических и иных чрезвычайных катастроф; установленное 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;
- по длительности страхового обеспечения: краткосрочное, ежегодное, бессрочное;
- по форме уплаты страховых взносов: страхование с уплатой единовременных взносов, страхование с периодической уплатой страховых взносов;
- по числу лиц, указанных в договоре: индивидуальное страхование; коллективное страхование.

Анализируя страховую деятельность Российской Федерации в 2005 г. отметим, что страховые взносы и выплаты составили 490,6 млрд. руб. и 274,5 млрд. руб., т. е. темпы роста по сравнению с 2004 г. составили 104,0% и 94,1% соответственно. За 2006 г. на страховом рынке произошло увеличение страховых премий по всем видам страхования, темп

Таблица 1. Показатели развития рынка обязательного страхования в 2004-2006 гг., млрд. руб.

Показатели	2004 г.		2005 г.		2006 г.	
	Страхов. взносы	Страхов. выплаты	Страхов. взносы	Страхов. выплаты	Страхов. взносы	Страхов. выплаты
Абсолютные показатели, всего:	471,6	291,7	490,6	274,5	610,6	352,8
Обязательное страхование, кроме ОМС	55,2	22,4	58,8	31,7	69,7	37,5
Обязательное медицинское страхование (ОМС)	96,0	94,2	140,7	132,5	203,5	190,7
Показатели структуры (%)						
Всего:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Обязательное страхование, кроме ОМС	11,7	7,7	12,0	11,5	11,4	10,6
Обязательное медицинское страхование (ОМС)	20,4	32,3	28,7	48,3	33,3	54,1
Объемные показатели						
Темпы роста (%):						
Всего:	109,1	102,5	104,0	94,1	124,5	128,5
Обязательное страхование, кроме ОМС	188,4	439,2	106,5	141,5	118,5	118,3
Обязательное медицинское страхование (ОМС)	130,4	132,1	146,6	140,6	144,6	143,9
Темпы прироста (%):						
Всего:	+9,1	+2,5	+4,0	-5,9	+24,5	+28,5
Обязательное страхование, кроме ОМС	+88,4	+339,2	+6,5	+41,5	+18,5	+18,3
Обязательное медицинское страхование (ОМС)	+30,4	+32,4	+46,6	+40,6	+44,6	+43,9

Источник: составлено на основе данных ФССН.

прироста – 24,5%, что составило 610,6 млрд. руб., или 124,5% по сравнению с предыдущим периодом (таблица 1).

По сравнению с 2005 г. незначительно изменилось соотношение добровольных и обязательных видов страхования в сторону увеличения последних.

Доля страховых премий по обязательному страхованию за 2006 г. в совокупной страховой премии составила 44,7% по сравнению с 40,7% в 2005 году, что связано с возросшей долей ОМС (74% против 70%), но при этом произошло снижение доли сборов по ОСАГО (24% против 27%).

Наибольшими сегментами по обязательной форме страхования является обязательное медицинское страхование (далее ОМС), которое занимает долю в 74,5%, а также обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, на долю которого приходится 23,4% (далее ОСАГО).

По обязательному медицинскому страхованию страховые взносы составили 203,5 млрд. руб., они увеличились на 141% по сравнению с 2005 г. По страховым выплатам также наблюдается темп роста на 140,3%, они составили 190,6 млрд. руб. Объемы страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию росли не из-за активного расширения территориальных программ ОМС и увеличения спектра оказываемых медицинских услуг, а из-за роста себестои-

мости самих медицинских услуг. Также в 2006 г. отмечен рост числа застрахованных.

В 2006 г. темпы роста по ОСАГО составили 118,2%, т. е. сумма страховых взносов равна 63,9 млрд. руб. Удельный вес премий по ОСАГО увеличился с 13,1% до 15,7%. Показатели роста связаны с проведенными конкурсами и тендерами по страхованию автопарков бюджетных учреждений и государственных организаций и с увеличившимися продажами новых иномарок.

Уровень выплат составил 52,1% по сравнению с 51,3% в 2005 г., при этом из-за различий в территориальных коэффициентах уровень выплат по регионам не одинаков.

Наименьшие сегменты рынка обязательного страхования в 2005 г. составили обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц с долей 1,0 (страховая премия – 4,6 млрд. руб.), обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) с долей 0,1% (страховая премия – 0,5 млрд. руб.) и обязательное государственное личное страхование сотрудников Федеральной налоговой службы Российской Федерации с долей менее 0,002% от совокупной страховой премии (страховая премия – 0,01 млрд. руб.).

В 2006 г. видим следующее – обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц со-

ставило 2,8% (страховая премия – 5,3 млрд. руб., темп роста по сравнению с 2005 г. составил 115,9%), обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) с долей 0,3% (страховая премия – 517,8 млн. руб., темп роста – 102,4%) и обязательное государственное личное страхование сотрудников Федеральной налоговой службы Российской Федерации с долей менее 0,1% от совокупной страховой премии (страховая премия – 11,5 млн. руб., темп роста – 100,9%).

Увеличение по данным видам страхования незначительно в силу специфики договоров страхования и отражения данных в статистической отчетности.

Государство различными методами и способами регулирует страховую деятельность. Сплетуховым Ю.Л. выделены формы государственного регулирования [3]. Обобщая эти формы, мы думаем, что их можно разделить как:

а) прямо воздействующие на страхование (страховой надзор, лицензирование, обязательное страхование, налогообложение, контроль за платежеспособностью, контроль за инвестиционной деятельностью);

б) косвенно воздействующие на страховую деятельность (контроль за ценообразованием; государственное предпринимательство; государственная контрактация; государственное финансирование; антимонопольное регулирование; государственное программирование; государственное планирование и прогнозирование; регулирование ставки рефинансирования; валютное регулирование).

Ответственность за регулирование страхования должна быть разделена между федеральными и региональными органами власти.

На федеральном уровне первоочередными задачами являются: обеспечение и содействие развитию надежного и стабильного функционирования страхового рынка как внутри страны, так и на международном уровне; обеспечение соблюдения субъектами страхового рынка требований законодательства; повышение с помощью страхования социальной и экономической стабильности в обществе.

К задачам регионального уровня можно отнести: контроль за обеспечением вы-

полнения обязательств сторонами договоров страхования; получение региональными органами налогов и сборов от осуществления страховой деятельности, контроль за своевременностью их перечисления и другие.

В Российской Федерации принято более 60 действующих федеральных законов, которые декларируют проведение различных видов страхования, в том числе и обязательного страхования, не отвечающих 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 вызвано необходимостью как можно больше 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.

Сегодня зарубежные страховщики понимают, что российский страховой рынок весьма перспективен, и предпринимают всевозможные шаги для экспансии, тем самым создавая почву для дальнейших социальных и экономических конфликтов.

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 и Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

На наш взгляд, при подготовке данного кодекса необходимо основываться на опыте 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.

В составе Страхового кодекса могут быть выделены следующие разделы:

1. Общие положения (базовые условия, отраженные в законодательстве): гражданское законодательство; антимонопольное законодательство; налоговое законодательство; банки и ценные бумаги; страховой надзор; деятельность иностранцев; суд и арбитраж.

2. Страхование: добровольное страхование, обязательное страхование, медицинское страхование, социальное страхование, со-страхование, взаимное страхование, перестрахование. В разделе должны быть отражены условия проведения, виды, форма, образцы документов.

3. Федеральные законы (действующие федеральные законы, имеющие положения о страховании, приведенные в соответствии положениям данного кодекса).

Важность принятия Страхового кодекса заключается в том, что на данный момент многочисленные положения о страховании, об обязательных видах страхования «распределены» 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 [4]. По мнению автора, принятие Страхового кодекса РФ необходимо, но для его принятия нужно провести большую организационную работу по полному формированию законодательной базы в страховании и кодификации всех нормативных актов, поэтому кодекс будет действовать лишь в далекой перспективе.

Увеличение обязательных видов страхования в России является желанным для многих отечественных страховых компаний. Осуществление страховой деятельности по

условиям страхования, обязательным для страхователей, достаточно привычно для многих современных страховых компаний. Это подтверждает Центр экономической конъюнктуры при Правительстве РФ.

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

В Концепции развития страхования в Российской Федерации, одобренной распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2002 года №1361-р, в целях развития обязательного страхования предлагалось введение новых видов, в частности «введение видов обязательного страхования объектов, подверженных значительным рискам и убыткам, граждан и юридических лиц, которым причинен существенный ущерб в результате стихийных бедствий, аварий и катастроф».

Однако, по мнению Цыганова А.А. и Лайкова А.Ю., «в обществе просто нет и не будет 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 то же время в условиях либерализации предпринимательской деятельности в нашей стране на эти и другие виды страхования спрос можно регулировать и иными способами. Они предлагают, на основании Федерального закона от 27.12.2002 г. №183-ФЗ «О техническом регулировании» усилить спрос на страхование ответственности за качество путем замены обязательной сертификации на страхование, при условии продолжения судебной реформы и активизации потребительского движения. Таким образом, такой полис станет спасением для многих предпринимателей [5].

При обсуждении состояния страхования в России и путей его развития все чаще обращаются к социологическим методам. Вопросам определения страхового интереса у населения России посвящены работы Е. Ивашкина, Г. Силласте, А. Лайкова и И. Котлобовского. Практически всегда от-

мечаются следующие препятствия на пути развития страхования в нашей стране: низкий уровень платежеспособного спроса, недоверие населения к страховым компаниям, низкое качество удовлетворения потребностей реальных страхователей отечественными страховщиками, неразвитость рыночных механизмов формирования, поддержания и развития устойчивого спроса на страховые услуги, преобладание надзорных и контрольных функций в ущерб регулятивным.

К этим проблемам добавляются и другие – из области дополнения и совершенствования законодательной базы. К участникам рынка предъявляются повышенные требования и в плане разделения по видам специализации страхового бизнеса, и по уровню капитализации.

По мнению Цыганова А.А. и Лайкова А.Ю., «недостаточно принять программный продукт или нормативный акт». Необходимо наличие ряда объективных условий для того, чтобы он реально работал. Более того, в основу нормотворчества должен быть положен научный анализ этих условий. Такой анализ показывает, что в настоящее время в России либо отсутствуют, либо недостаточно развиты главные предпосылки для исполнения большинства законов по обязательному страхованию [5].

На наш взгляд, одним из важнейших методов взаимодействия страхования и государства выступает определение законодательной сферы обязательного страхования.

Для решения проблем следует выполнить задачи, непосредственно связанные с совершенствованием деятельности самих профессиональных участников страхового рынка: разработать и активно внедрять страховые продукты, в максимальной степени отвечающие интересам населения; проводить политику максимальной информационной открытости, естественным образом ведущую к повышению доверия со стороны населения к страховщикам; разработать меры по развитию деятельности страховых агентов и брокеров; проводить политику разъяснения достоинств страхования в целом и отдельных видов страхования.

Обязательные виды страхования не считаются высокоприбыльными, но, по оценкам, страховщикам они дают стабильный и

гарантированный заработок. 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, например таких:

- обязательное противопожарное страхование, охватывающее как предприятия, так и граждан;
- страхование ответственности производителей товаров, работ, услуг;
- страхование ответственности юридических и физических лиц, оказывающих медицинские услуги на территории России;
- страхование опасных производственных объектов;
- обязательное страхование жилья.

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.

Положения федеральных законов об обязательном страховании не должны противоречить нормам гражданского права.

Согласно ГК РФ (ст.935, п.1) в обязательном страховании должны участвовать только лица, на которых ФЗ возложит такую обязанность. Причем эти лица обязаны участвовать в страховании объектов, только названных в этой статье ГК РФ, а именно: 1) жизни, здоровья или имущества других лиц, определенных в законе; 2) риск своей гражданской ответственности.

В п. 2 ст. 935 ГК РФ специально оговаривается освобождение гражданина от обязанности страховать свою жизнь или здоровье по закону.

В законе об обязательном страховании должны быть определены основные положения в отношении:

- субъекта страхования;
- объекта страхования;
- перечня страховых случаев;
- минимального размера страховой суммы или порядка его определения;
- размера, структуры или порядка определения страхового тарифа;

- срока и порядка уплаты страховой премии (страховых взносов);
- срока действия договора страхования;
- контроля за осуществлением страхования;
- последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- порядка определения страховой выплаты;
- иные положения.

В результате проведенного исследования установлено:

1. Наибольшими сегментами по обязательной форме страхования является обязательное медицинское страхование и обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Связано это с тем, что данные виды страхования являются массовыми.

Небольшую долю на рынке обязательного страхования составляют такие виды страхования, как обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц, обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов), обязательное государственное личное страхование сотрудников Федеральной налоговой службы Российской Федерации.

В целом по страховому рынку доля обязательного страхования с каждым годом увеличивается и, таким образом, занимает достойную нишу в страховании.

2. Основными направлениями государственного регулирования в области страхования является законодательное обеспечение и обязательное страхование.

Ввиду несоответствия требований актов специального страхового законодательства, большого количества нормативно-правовых актов, принятых в области обя-

зательных видов страхования, имеется необходимость в принятии Страхового кодекса, для группировки и классификации их в одном документе.

3. На страховом рынке, в том числе и обязательного страхования, имеются определенные проблемы, которые препятствуют успешному его развитию. К числу внутренних проблем можно отнести низкую финансовую устойчивость страховщиков; низкий уровень профессионализма и страховой культуры; внутрисистемную разобщенность.

Также на развитие страхового рынка влияют и внешние общие проблемы, такие как экономические, юридические, политические.

В нашей стране долгое время игнорировались проблемы развития страхования в целом. Сегодня, когда основной упор делается на широкое развитие обязательных видов страхования, может сложиться ситуация, когда без внимания останутся интересы потребителя. Именно поэтому можно считать, что реализация Концепции в ее нынешнем виде не сможет обеспечить полноценного решения основных задач, стоящих перед страховой отраслью в нашей стране, в ней наиболее полно рассмотрены вопросы совершенствования контроля и надзора за платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховщиков, развития обязательных видов страхования, но совершенно не достаточно внимания уделено вопросам развития добровольного страхования.

В заключение отметим, обязательное страхование является важным сегментом в страховой деятельности. Оно позволяет государству ограничить финансовую ответственность за некоторые социально значимые потери, которые ему бы иначе пришлось компенсировать.

Список использованной литературы:

1. Гомелля В.Б. Проблемы классификации страхования в российском законодательстве // Финансы. – 2005. – №12. – 37 с.
2. Сахирова Н.П. Страхование: учебное пособие – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 540 с.
3. Сплетунов Ю.Л. Место и роль государства в организации страхования в современных условиях // Финансы. – 2000. – №10. – 40 с.
4. Насырова Г.А. Формы и инструменты государственного регулирования страховой деятельности // Страховое дело. – 2003. – №8. – 41 с.
5. Цыганов А.А., Лайков А.Ю. Проблемы развития страхового рынка // Финансы. – №7. – 2003. – 49 с.

Статья поступила в редакцию 18.09.07