

Заключение

В заключение работы необходимо сделать следующие выводы.

Страхование - важная область общественных отношений. Страхование призвано защищать имущественные интересы личности, юридических лиц, самого государства при наступлении неблагоприятных событий. История данного общественного института уходит в далекое прошлое - первые договоры страхования заключались еще в Средние века, когда купцы страховали риски, связанные с морскими перевозками. Примечательно, что в XVI в. в Венеции существовала даже улица Страховщиков. Наиболее интенсивное развитие страхования наблюдается в капиталистический период, с XVIII - XIX вв., и с этого времени активным участником страховых отношений становится государство.

Исходя из сложившейся ситуации на рынке страхования Российской Федерации и учитывая перспективы личного страхования, эксперты предлагают следующие пути развития института личного страхования:

1. Предоставление страховым компаниям возможности участвовать в решении проблем социального обеспечения. Страховые компании на сегодняшний день играют большую роль в системе пенсионного и социального обеспечения, предоставив им возможность участвовать в разработке программ социального обеспечения, государство, с одной стороны, будет способствовать развитию страхового института, а, с другой, получит долгосрочные страховые резервы.

2. Поддержка развития личного рискованного страхования, в том числе страхования на случай смерти. По мнению экспертов, развитие этого вектора позволит обеспечить население дополнительными социальными гарантиями.

3. Развитие долгосрочного страхования жизни с выплатой аннуитетов и рент, что позволит повысить благосостояние граждан и привлечь дополнительные инвестиционные ресурсы.

4. Разработка программ ипотечного страхования. Этот вид страхования позволит усилить программу ипотечного кредитования, что будет способствовать решению одной из самых важных социальных проблем – обеспечение населения жильем.

5. Развитие института социального страхования от несчастных случаев с возможностью выбора государственной или частной страховой компании. Этот шаг будет направлен на поддержку частных страховых компаний и будет способствовать развитию страхования в целом.

Закрепление в гражданском законодательстве такого понятия, во-первых, повысит значение данного вида страхования и, во-вторых, будет способствовать развитию страхования жизни в российском обществе.

К добровольному страхованию целесообразно отнести:

- долгосрочное и пенсионное страхование жизни;
- страхования помещений как юридических, так и физических лиц;
- медицинское страхование и т.д.

С этой целью необходима реализация государственной программы, включающей:

- меры по совершенствованию правового режима указанных видов страхования, в частности их гражданско-правовых основ и особенностей налогового режима;
- создание низко рискованных долгосрочных инвестиционных инструментов.

Необходимо проведение комплекса мер, направленных на корректировку системы страхования в разрезе осуществляемых видов страховой деятельности. При этом важно ориентироваться на международные стандарты классификации по видам страхования.

Опыт государств с развитой рыночной экономикой показывает, что механизм страхования весьма эффективен для превращения сбережений населения в инвестиционный ресурс. Для этого необходимо создание предпосылок для превращения страховых компаний в крупных институциональных инвесторов.

Страховые компании, в частности, компании, специализирующиеся на страховании жизни, наряду с пенсионными фондами традиционно являются основным источником "длинных денег". Решение задачи вовлечения сбережений граждан в инвестиционный процесс через страхование предполагает систематические и последовательные действия государства в двух основных направлениях:

- создание системы стимулов для развития долгосрочного страхования жизни, включая пенсионное страхование;
- формирование механизма размещения резервов в инвестиционные инструменты, удовлетворяющие требованиям страховщиков с точки зрения доходности, надежности и ликвидности.

В рамках этих направлений необходимы изменения в режиме налогообложения страховых операций и создание в стране стабильного и надежного долгового и фондового рынков.

Режим налогообложения операций по долгосрочному страхованию должен в конечном счете соответствовать налоговому режиму, применяемому к инвестиционным затратам домашних хозяйств и предприятий, и являться стимулом для предприятий и граждан, побуждающим их формировать эффективную защиту от наиболее значимых рисков. При этом такой режим может быть введен только после перекрытия всех легальных возможностей по использованию зарплатных страховых схем, практикуемых в настоящее время, и восстановления доверия к стабильности финансовой системы страны, развития полноценного рынка государственных ценных бумаг и фондового рынка.

В рамках этого направления необходимо:

- принятие мер по восстановлению доверия населения к долгосрочному страхованию жизни, включая усиление пруденциального надзора за компаниями, специализирующимися на этих операциях, и выработки более жестких нормативных требований к их финансовой устойчивости;

- стимулирование спроса на страховые услуги в целях развития индивидуального долгосрочного страхования жизни путем принятия следующих мер:

- разделение страховых организаций на специализирующиеся на страховании жизни и иных видах страхования.

Реализация поставленных целей требует совершенствования государственного регулирования страхового рынка, которое на сегодняшний день не соответствует потенциальной роли страхового дела, по следующим направлениям:

- повышение лицензионных требований к страховым организациям, в первую очередь на этапе их создания;

- увеличение минимального размера уставного капитала до эквивалента 1 млн. долл. США, повышение требований к ликвидности средств, за счет которых формируются уставные капиталы;

- распространение сферы надзора на всех профессиональных участников страхового рынка, осуществляющих страхование (перестрахование), посредническую, актуарную, аудиторскую деятельность в области страхования, оценку страхового риска;

- создание целостной системы последовательного контроля над деятельностью профессиональных участников страхового рынка, начиная с момента их регистрации в качестве юридических лиц и до момента ликвидации (в настоящее время контроль осуществляется с момента выдачи лицензии страховщику до ее отзыва);

- проверка статуса учредителей и квалификации руководства компаний;

- введение жестких санкции в отношении компаний, нарушающих надзорные предписания;

- сбор информации и проведение независимого анализа данных о состоянии рынка страхования;
- расширение полномочий надзорного органа по аккредитации профессиональных участников страхового рынка, не подлежащих лицензированию, и установлению квалификационных требований к руководителям и сотрудникам компаний - профессиональным участникам рынка.