

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/229833>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Страхование дело

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ 5

1.1 Подходы к понятию и сущности обязательного страхования 5

1.2 Виды обязательного страхования в России и за рубежом 8

1.3 Правовые основы обязательного страхования в России 25

2 АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ 33

2.1 Анализ динамики показателей рынка обязательного страхования в России за 2018-2020 гг. 33

2.2 Роль и значение обязательного страхования в России и в международной практике 43

3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ 46

3.1 Проблемы обязательного страхования в России 46

3.2 Направления и перспективы развития обязательного страхования в России 59

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 65

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 67

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В соответствии с пунктом 2 статьи 927 Гражданского кодекса РФ обязательное страхование - страхование 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. Пункт 4 статьи 3 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" устанавливает, что условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. При этом Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- а) субъектов страхования;
- б) объекты, подлежащие страхованию;
- в) перечень страховых случаев;
- г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- ж) срок действия договора страхования;
- з) порядок определения размера страховой выплаты;
- и) контроль за осуществлением страхования;
- к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- л) иные положения.

Обязательное страхование — это форма страхования, осуществление которой возложена на страхователя законом и осуществляется посредством заключения договора страхования страхователем со страховщиком. Обязательное страхование страхователь осуществляет за свой счет.

Государство в нормативных актах либо в законодательном порядке определяет перечень объектов, подлежащих обязательному страхованию, размеры страховых сумм, а также правила обязательного страхования.

На граждан законодательно не возложена обязанность страхования жизни и здоровья. Данное страхование производится только на добровольной основе. Однако банки в нарушение законодательства при оформлении кредита заставляют граждан страховать жизнь и здоровье.

Кроме того, если у юридических лиц в оперативном управлении или хозяйственном ведении имеется государственное или муниципальное имущество, то на них может быть возложена обязанность страхования данного имущества.

Цель исследования – изучить и проанализировать развитие обязательного страхования в России.

Задачи исследования:

- 1) изучить теоретические основы обязательного страхования;
- 2) выполнить анализ системы обязательного страхования;
- 3) проанализировать проблемы и перспективы развития системы обязательного страхования.

Объект исследования – обязательное страхование в России.

Предмет исследования – развитие обязательного страхования в России.

Методы исследования – изучение специализированной литературы, анализ и сравнение.

Структура работы: введение, три главы, заключение и список использованной литературы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

1.1 Подходы к понятию и сущности обязательного страхования

Страховые отношения возникли в обществе в процессе его исторического развития, поскольку общество всегда было вынуждено принимать меры предосторожности для обеспечения достаточных условий для воспроизводства рабочей силы и расширения производства, а если убытки предотвратить не удавалось, то различными способами компенсировать причиненный ущерб.

Основные функции страхования, таким образом, можно выделить следующим образом.

1. Экономическая. Она заключается в замене (полностью или частично) заработка или другого источника существования лица, утраченного в связи с достижением определенного возраста, в связи с инвалидностью или потерей кормильца. Кроме того, эта функция заключается в частичной компенсации дополнительных расходов, понесенных в связи с наступлением определенных обстоятельств в жизни застрахованного, а также в оказании определенной помощи (финансовой или натуральной) малоимущим.
2. Защитный. Эта функция предназначена для принятия различных экономических и правовых мер субъектами, обеспечивающими обеспечение.
3. Политический. Это помогает поддерживать стабильность в обществе при существующих значительных различиях в уровне жизни населения.
4. Демография. Способствует стимулированию увеличения численности населения страны и появлению здорового, полноценного поколения, а также увеличению продолжительности жизни граждан.
5. Производство. Его смысл заключается в том, что как закон, так и почти все формы, и уровень обеспечения зависят от размера заработной платы.

Эти общественные отношения, с организационной точки зрения, могут быть реализованы в форме добровольных или обязательных форм страхования. Добровольная форма подразумевает, что застрахованный (или лицо, в силу определенных обстоятельств или обязательств действующее в его интересах) берет на себя финансовую поддержку предоставляемых ему услуг. Обязательная форма имеет более сложный характер. Сущность обязательного страхования проявляется в том, что общество в лице государства в случаях, когда возмещение материального ущерба или оказание денежной помощи населению ущемляет общественные интересы, посредством принятия закона принуждает определенных лиц (страхователей) заключать договоры страхования или производить фиксированные страховые выплаты в страховые фонды без заключения таких договоров.

Объектом данного страхования являются имущественные интересы застрахованных лиц, которые защищены системой в результате наступления страховых случаев.

В современных условиях обязательное страхование отличается от других видов страхования особым порядком правового регулирования, правоприменением для страхователей, уровнем значимости для общества объектов, подлежащих страховой защите, непрерывным охватом объектов страховой защиты, нормированным установлением размера страховой суммы. Несмотря на все различия в нормативном регулировании обязательного страхования в конкретных странах, практика показывает, что эти аспекты так или иначе присутствуют, что свидетельствует об их объективности.

Здесь также следует отметить, что сущность обязательного страхования проявляется и в его функциях, которые, по аналогии с "коммерческим страхованием", можно обозначить следующим образом:

- функция риска, которая заключается в перераспределении риска между участниками страхования;

- превентивная функция, которая заключается в использовании части средств для снижения вероятности наступления страхового случая;
- функция сбережений, согласно которой средства, выделенные на обязательное страхование, используются для накопления средств;
- функция контроля, которая заключается в контроле за формированием и использованием страхового фонда.

Обязательное страхование, в силу своей экономической природы, тесно связано с рисками, затрагивающими интересы широких масс или общества в целом, и осуществляется на основе законодательства конкретной страны. Размер взносов на обязательное страхование, исходя из сложившейся международной практики, как правило, зависит от начисленной суммы общего фонда заработной платы (для работодателей) или от дохода (для индивидуальных предпринимателей или фермерских хозяйств), а расходы, связанные с осуществлением обязательного страхования, относятся на себестоимость продукции — однако это не является широко распространенной практикой.

Обязательная форма страхования отличается следующими принципами:

1. Обязательное страхование установлено законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователи обязаны произвести причитающиеся страховые выплаты.
2. Непрерывное покрытие обязательным страхованием объектов, указанных в законе.
3. Автоматическое распространение обязательного страхования на объекты, указанные в законе.
4. Действие обязательного страхования независимо от уплаты страховых взносов.
5. Бессрочность обязательного страхования.
6. Нормирование страхового покрытия по обязательному страхованию.

Основная нагрузка по обязательному страхованию заключается в обеспечении страховой защиты значительного числа объектов и лиц по всей стране, что, в свою очередь, влечет за собой значительные бюджетные расходы ..

1.2 Виды обязательного страхования в России и за рубежом

Страхование – это растущий рынок в России. Совокупные активы страховых компаний в 2020 году выросли примерно на 20 %. Всего в 2015 году в России действовало 562 страховые организации, в том числе 399 страховых компаний, 151 брокер и 13 обществ взаимопомощи . Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) осуществляет регулирование российского финансового сектора, включая страхование. Это соответствует законам, изложенным в Гражданском кодексе РФ 1996 года. Текущее состояние отечественного страхового рынка тесно связано с общеэкономическими тенденциями в России. Страхование, являясь уникальным способом обеспечения сохранности имущественных интересов физических и юридических лиц, в настоящее время находится в политической и институциональной ловушке, не позволяющей этой отрасли выполнять свои основные задачи.

Согласно законодательству, а именно пункту 4 статьи 3 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлено, что условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования .

Современный рынок страхования в России представляет собой постоянно эволюционирующий экономико-правовой институт. За последние 30 лет, прошедшие с распада СССР, рынок страхования постоянно менялся, адаптируясь под потребности общества и различного рода внешние факторы. На сегодняшний день, в России существуют различные виды и формы страхования, которые разделяются на две большие группы – добровольное страхование и страхование обязательное. В соответствии с дефиницией, приводимой в юридической литературе, обязательное страхование, представляет собой форму имущественного и личного страхования, осуществляемого в целях защиты интересов страхователей при наступлении страховых случаев, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу соответствующего законодательного акта. Основные виды обязательного страхования, имеющиеся в России, представлены на рисунке 1.

Рисунок 1 - Виды обязательного страхования в России

Представленные в качестве примера на рисунке 1 основные виды обязательного страхования,

закрепленные в законодательстве России, в каждом случае, имеют свою направленность, специфику и охватывают ограниченную условными рамками сферу жизни граждан. Непосредственно процедура обязательного страхования предполагает участие в нем как минимум трех сторон, причем каждая из них имеет свои права, обязанности и интересы. Первой стороной, являются законодательные и исполнительные органы государственной власти, выступающие в качестве инициатора введения того или иного вида обязательного страхования. С формальной точки зрения, разработкой законодательной базы, в данном случае, выступает парламент, а правительство обеспечивает ее внедрение, определяет порядок и правила применения актов и механизм их реализации. В результате взаимодействия указанных государственных органов, принимаются соответствующие законы, постановления и инструкции, регламентирующие все аспекты процесса обязательного страхования.

Второй стороной сделки обязательного страхования, которой непосредственно «навязывается» та или иная форма страхования, как правило, являются граждане государства. В некоторых случаях речь идет о всех гражданах государства; в других случаях, субъектом страхования становятся отдельные категории лиц, в соответствие с их родом занятий и / или должностью (к примеру – судьи, военнослужащие, сотрудники таможенных и налоговых органов, подводники и т.д.).

Третьей стороной, участвующей в этих отношениях, является страховая компания, однако ее полномочия в отношении установления формы страхования и тарифов – ограничены рамками, которые устанавливаются органами законодательной власти. Так как обязательное страхование является принудительным мероприятием, независящим от желаний второй и третьей указанных выше заинтересованных сторон, то законодателем (первой указанной из договаривающихся сторон), для безусловного исполнения норм закона, закрепляются определенные принципы, не позволяющие второй и третьей сторонам уклоняться от возложенных на них обязанностей.

Учитывая, что отечественное законодательство, регламентирующее обязательное страхование, должно находиться в неразрывной связи с реальностью и соответствовать потребностям российского общества, следует полагать, что в ближайшее время вполне возможны (более того – желаемы) изменения имеющейся структуры услуг рынка страхования и регламентирующего его законодательства. Одной из причин, предполагающих внесение изменений и дополнений в законодательство об обязательном страховании, может являться негативное развитие ситуации, вызванной начавшейся полтора года назад коронавирусной пандемией COVID-19.

В России существует несколько видов обязательного страхования, каждый из которых имеет характерные нормативно-правовые особенности и принципы реализации.

В данном случае речь идет об отношениях между страхователем и страховщиком, которые возникают в силу действующего закона. Государство, вводя подобную обязанность в отношении граждан, контролирует правила оказания услуг, тарифы, страховые суммы. Только законом определяется круг возможных выгодоприобретателей, страхователей, страховых объектов. У страховщиков в этом отношении практически не остается свободы выбора, так как они обязаны оказывать такие услуги также в силу закона. Всего законодательство различает 7 видов обязательного страхования, по которым компании-страховщики отчитываются перед главным регулятором.

Личное страхование пассажиров. Под данным видом понимается обязательное оформление страхового полиса на базовые медицинские услуги при выезде гражданина за пределы Российской Федерации.

Туристические операторы обязаны оформлять договоры с физическими лицами только после их согласия на дополнительные услуги страхования. При этом предусматривается следующая система правил:

- Клиент вправе самостоятельно выбирать компанию-страховщика.
- Туроператор вправе предложить клиенту несколько вариантов по оформлению страховки.
- Страховой полис прикладывается к договору оказания туристических услуг.
- Страна, в которую планирует отправиться гражданин РФ, может устанавливать дополнительные правила и требования в части обязательного страхования. Об этом туроператор оповещает клиента заранее.

Страхование сотрудников ФНС. Отдельным обязательным видом является оформление полиса на каждого сотрудника системы органов ФНС при поступлении на работу. УФНС контролирует, чтобы при заключении трудового соглашения с работником, на него параллельно оформлялась и страховка, охватывающая целый ряд случаев.

Обязательным требованием здесь является наступление события (случая) только при исполнении инспектором служебных обязанностей. Заключение соглашений с компаниями-страховщиками УФНС производит на основании государственного тендера (государственного торга).

Страхование военнослужащих (прочих приравненных к ним профессий). Если деятельность

государственного служащего связана с профессиональными рисками, федеральный закон обязывает управление ведомства или министерства обеспечить страховку каждой штатной единицы. Под данное требование подпадают:

- Военнослужащие.
- Сотрудники системы МВД, включая органы миграционного контроля и вневедомственной охраны.
- Работники МЧС.
- Служащие в системе ФСИН.
- Таможенные служащие.
- Работники органов Прокуратуры и СК РФ.
- Сотрудники ФСБ.
- Служащие органов ФССП.

Аппарат ФСО. В список включаются все правоохранительные и силовые структуры РФ. Объектом страхования здесь выступает жизнь и здоровье страхователя, который ввиду своих служебных обязанностей сталкивается с потенциальной и реальной опасностью. Полисы выдаются сотрудникам указанных ведомств бесплатно.

Автогражданская ответственность (ОСАГО). Автогражданская ответственность является самым популярным видом страхования в России

Самый "популярный" вид страхования в РФ, официально введенный в действие в 2002 году. В соответствии с положениями одноименного

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" // "Российской газете" от 7 мая 2002 г. N 80
2. Федеральный закон «О пожарной безопасности» от 21.12.1994 № 69-ФЗ.
3. Федеральный закон от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовноисполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации».
4. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 22 августа 1995 г. № 151 «Об аварийноспасательных службах и статусе спасателей»
6. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // "Российской газете" от 12 января 1993 г. N 6 Балакирева В.Ю. Состояние, тенденции и перспективы развития рынка страховых услуг РФ // Финансы. — 2018. — № 1. — С. 22-25.
7. Барина О.А. Особенности установления мошенничества, совершаемого с использованием страховых полисов ОСАГО // Вестник Восточно-Сибирского института МВД России. 2020. № 13. С. 50- 61
8. Белозёров С. А., Писаренко Ж. В., Кузнецова Н. П. Регулирование страховой деятельности: учебник и практикум для вузов / под ред. С. А. Белозерова. М.: Юрайт, 2020. 437 с.
9. Боярская Ю.Н. Договор аренды транспортных средств с предоставлением услуг по управлению и технической эксплуатации. // - [1-е изд.]. - М.: Статут, 2019. - 153 с.
10. Брагинский М. И. Договорное право. Книга первая: общие положения: Изд.2-е, испр. - М.: «Статут», 2017. - С.132.
11. Васильчикова А.В., Клишина Ю.Е. Проблемы развития страхового рынка РФ // Наука через призму времени. — 2018. — № 1 (10). — С. 53-55
12. Виль В. С. Добровольное и обязательное страхование в России: проблемы и пути решения / В. С. Виль, Д. Д. Головин, А. В. Минаев // Право и законность: вопросы теории и практики : Сборник материалов XI Всероссийской научно-практической конференции, Абакан, 23–24 апреля 2021 года. – Абакан: Хакассский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, 2021. – С. 76-77..
13. Доронина Н.Г., Семилютина Н.Г. Договорные механизмы в публичном праве: роль договорного регулирования имущественных правоотношений // Журнал российского права. 2019. N 5. С.40-49
14. Доронина Н.Г. Семилютина Н.Г. Роль государства во внешнеэкономической деятельности в России и за рубежом: новая или старая парадигма? // «Журнал зарубежного законодательства и сравнительного

правоведения» - 2020 - N 5 - С. 56-62

15. Зимовец А.В., Ханина А.В. Один год борьбы с коронавирусной пандемией COVID-19: анализ результатов. // Экономика, предпринимательство и право. - Т. 11. - № 5. - 2021
16. Зубрицкий С. Г., Красавин П. А., Тупицын И. И. Желаемые результаты реформирования ОСАГО для каждого участника этой системы. Universum: технические науки. 2017
17. Иголкин К. А. Актуальные проблемы правового регулирования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России / К. А. Иголкин // Наука и инновации в XXI веке: актуальные вопросы, открытия и достижения : сборник статей XXIII Международной научно-практической конференции, Пенза, 12 февраля 2021 года. – Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2021. – С. 163-166.
18. Калюжный Ю.Н. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (проблемы и перспективы) // Труды Академии управления МВД России. 2019. № 24. С. 78-83
19. Мальцев В. А. Особенности правового регулирования страхования транспортных средств и гражданской ответственности их владельцев в Бразилии / В. А. Мальцев // Транспортное право и безопасность. – 2020. – № 1(33). – С. 213-224.
20. Мельник В. С. Обязательное страхование в России: основные принципы и особенности / В. С. Мельник // Актуальные вопросы юриспруденции : Сборник статей IV Международной научно-практической конференции, Пенза, 20 декабря 2020 года. – Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2020. – С. 47-49.
21. Мещерякова Я. О. Обязательное страхование в период пандемии COVID-19 / Я. О. Мещерякова // Новая наука - новые возможности : Сборник статей II Международного научно-исследовательского конкурса, Петрозаводск, 11 октября 2021 года. – Петрозаводск: Международный центр научного партнерства «Новая Наука» (ИП Ивановская И.И.), 2021. – С. 81-87.
22. Минаев А. В., Ливертовский В. С. Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих Министерства обороны Российской Федерации как признак социального государства // Вопросы гуманитарных наук. 2019. № 4 (103). С. 37-40
23. Минаев А. В., Кузнецов А. А. Обеспечение территориальной целостности Российской Федерации в деятельности прокуратуры (сравнительно-правовой анализ Конституции Российской Федерации и Конституции Республики Хакасия) // Право и государство: теория и практика. 2019. № 11 (179). С. 54-56.
24. Наджафова М.Н. Тенденции развития рынка страхования в РФ // Экономические исследования. — 2018. — № 4. — С. 5
25. Наджафова М.Н. Оценка развития и эффективности функционирования страхового рынка РФ // Наука и практика регионов. — 2018. — № 3 (12). — С. 56-61.
26. Наджафова М. Н. Оценка развития обязательных видов страхования в России / М. Н. Наджафова // Региональный вестник. – 2020. – № 8(47). – С. 110-112.
27. Право социального обеспечения: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Филиппова [и др.]; под ред. М. В. Филипповой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020. 406 с.
28. Прокопчик В. А. Проблемы обязательного страхования автогражданской ответственности в России / В. А. Прокопчик // Modern Science. – 2021. – № 2-2. – С. 180-184.
29. Сергеева Н.М. О развитии рынка ДМС в регионах ЦФО // Наука и практика регионов. — 2018. — № 3 (12). — С. 61-66
30. Скамай Л. Г. Страхование: учебник и практикум для вузов. 4-е изд., перераб., и доп. М.: Юрайт, 2020. 322 с.
31. Страхование: учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. 4-е изд. М.: Юрайт, 2020. 481 с.
32. Страхование: учебник и практикум для вузов / отв. ред. А. Ю. Анисимов. 2-е изд., испр. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2020. 218 с.
33. Худяков А.И. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. СПб.: Юридический центр Пресс, 2018. № 2. С. 15-23
34. Шевчук В.А. Страхование ответственности и система «Зеленая карта» // Бизнес и страхование. 2019. № 9. С. 43-52
35. Шпак И.А. Тенденции развития рынка страховой медицины в США: дис. ... канд. наук: 08.00.14. - Моск. гос. университет, Москва, 2019 - 260 с.
36. Штоколова К.В., Ермакова К.Л., Савелова Э.В. Развитие ДМС на региональном рынке (на примере СК «АСКО-Центр») // Региональный вестник. — 2017. — № 2 (7). — С. 31-33

37. Щедрина И.Н., Коротченко Я.С., Дробная Е.Н. Динамика развития обязательного и добровольного страхования на рынке страховых услуг Российской Федерации в современных условиях // Наука и практика регионов. — 2017. — № 1 (6). — С. 66-70.
38. Языков А. Д., Цыганов А. А., Кириллова Н. В., Яненко Е. А. Общие показатели рынка ОСАГО 2015–2018 гг. Страхование дело. 2019
39. К вопросу о сущности и природе обязательного страхования. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-suschnosti-i-prirode-obyazatel'nogo-strahovaniya>
40. Потачина Т. В. Обязательное государственное страхование и его сущность / Т. В. Потачина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 3 (189). — С. 139-141. — URL: <https://moluch.ru/archive/189/47920/>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/229833>