

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей дипломной работы - **«Личное страхование: сравнительный анализ российской и зарубежной практики»**.

Актуальность данной темы объясняется тем, что во всех развитых странах страхование является развитой отраслью экономики, обеспечивая подавляющую часть инвестиций и её развитие и освобождая государственные бюджеты от расходов на возмещение убытков от непредвиденных событий. В связи с этим, особая роль личного страхования появляется в решении социальных проблем общества.

Целью исследования является проведение сравнительного анализа практики личного страхования в России и за рубежом.

Первая глава работы содержит анализ теоретических основ отрасли личного страхования. Анализ вопроса показал, что 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.

Для достижения цели исследования, во второй главе проводится анализ современной практики личного страхования.

В ходе проведенного анализа были сделаны следующие выводы.

1. Важнейшими тенденциями развития национального страхового рынка является качественное изменение страховой структуры личного страхования и, в первую очередь, за счет увеличения доли обязательных видов страхования.

2. Надо отметить, что отсутствие страховой культуры, психология потенциальных страхователей, а также крайне отличительное различие в уровне доходов населения не позволяют привлекать денежные средства широких слоев населения в страховые фонды.

3. Видится целесообразным, что для быстрого развития личного страхования необходимо наличие как минимум двух условий: важно поддерживать долгосрочную надежность и устойчивость финансовой системы в целом, что обеспечит сохранность вложений; а, также, доходность накопительного страхования должна быть сравнима с другими инвестиционными инструментами при сопоставимом уровне риска (например, банковский депозит).

4. В целом, стоит отметить, что перспективы развития страхового рынка в РФ трудно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня ее развития, благосостояния и страховой культуры людей. И видится, скорее очевидным, что в стране с непредсказуемым экономическим курсом население, живущее потребностями одного дня, не будет заботиться о накоплении с каждым днем обесценивающегося капитала.

Так, долгосрочные накопительные страховые программы в таких экономических условиях просто не работают.

Третья глава работы содержит анализ проблем и перспектив развития личного страхования в России.

Анализ вопроса показал, что:

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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;

- проверка статуса учредителей и квалификации руководства компаний;

- введение жестких санкций 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.

Реализация предложенных мероприятий будет в полной мере способствовать развитию личного страхования в России.

Таким образом, Цель работы - проведение сравнительного анализа практики личного страхования в России и за рубежом – **достигнута.**

Спасибо за внимание! Доклад окончен.