Контрольная работа

**Деятельность страховых организаций**

**в условиях перехода к рынку**

2001

# Введение

Страхование — одна из важнейших категорий общественных отношений. Рискованный характер общественного производства — главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы равные по величине стоимости своего имущества, что, естественно, разорительно.

Между тем жизненный опыт, основанный на многолетних наблюдениях, позволил сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба. Было замечено, что число заинтересованных хозяйств часто бывает больше числа пострадавших от различных опасностей. При таких условиях солидарная раскладка ущерба между заинтересованными хозяйствами заметно сглаживает последствия стихии и других случайностей при этом, чем большее количество хозяйств участвуют в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходится на одного участника. Так возникло страхование, сущность которого составляет солидарная замкнутая раскладка ущерба.

Раскладка ущерба в денежной форме создавала широкие возможности прежде всего для взаимного страхования, когда сумма ущерба возмещалась его участниками на солидарных началах либо после каждого страхового случая, либо по окончании хозяйственного года. В условиях современного общества страхование превратилось во всеобщее универсальное средство страховой защиты всех форм собственности, доходов и других интересов предприятий, организаций и частных лиц.

Перераспределение отношения, присущее страхованию, связно, с одной стороны, с формированием страхового фонда с помощью заранее фиксированных страховых платежей, с другой — с возмещением ущерба из этого фонда участникам страхования. Поскольку указанные перераспределительные отношения связаны с движением денежной формы стоимости, экономическая категория страхования является составной частью категории финансов. Специфичность финансовых отношений при страховании состоит в вероятностном характере этих отношений. Эти особенности страховых отношений включают их в самостоятельную сферу финансовых отношений.

**1 Страховой рынок**

Страховой рынок — система экономических отношений, составляющая сферу деятельности страховщиков и перестраховщиков в данной стране, группе стран и в международном масштабе по оказанию соответствующих страховых услуг страхователям. В зависимости от финансовых возможностей страховых организаций по приему на страхование и перестрахование крупных и опасных рисков различают емкость страхового рынка. Страховой рынок — это гибкая система страховых услуг, приспосабливающаяся к интересам страхователей, это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая услуга, формируются спрос и предложение на нее.

Объективная основная задача страхового рынка — обеспечение непрерывности процесса общественного воспроизводства путем осуществления материальной компенсации пострадавшим вреда или убытка, полученного ими в результате непредвиденных неблагоприятных обстоятельств. Страховой рынок можно рассматривать также как особую систему организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества посредством системы страховых организаций, которые принимают участие в оказании соответствующих услуг.

В широком смысле страховой рынок представляет собой всю совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем.

Если страхование или перестрахование не могут быть размещены на страховом рынке какой-либо одной страны полностью, то такой рынок является ограниченным.

Главными субъектами страхового рынка выступают страховщики, страхователи и посредники. Каждый из субъектов выполняет свою функцию, имеет свою специфику и механизм реализации экономических интересов. Функционирование страхового рынка, таким образом, осуществляется при условии взаимодействия его субъектов.

На страховом рынке Украины в качестве страховщиков, как самостоятельных субъектов рынка, могут выступать только юридические лица в форме акционерных (закрытых и открытых), полных, коммандитных обществ или обществ с дополнительной ответственностью, которые получили лицензию на осуществление страховой деятельности. Страховые компании, как самостоятельно действующие субъекты страхового рынка, могут экономически взаимодействовать с другими страховщиками, составляя соглашения о совместном страховании, взаимном страховании и перестраховании.

Совокупность взаимодействующих между собой страховщиков и перестраховщиков составляет организационно-правовую структуру страхового рынка Украины. Приведенная структура страхового рынка Украины может быть дополнена такими составляющими: а) страховое общество или страховая компания, где непосредственно формируются страховые фонды и переплетаются экономические интересы участников страхового процесса; б) страховые союзы, ассоциации, пулы, которые образуют страховые компании для защиты своих интересов и координации деятельности. Объединения страховщиков образуют действенный элемент их организационной структуры.

Организационно-правовая структура страхового рынка Украины пока еще несовершенна и должна улучшаться. Должно постепенно расти влияние организационных структур, усиливающих координацию деятельности страховщиков и дающих возможность четче представлять потребности и возможности страховщиков, содействующих развитию интеграционных процессов. Нуждается в дальнейшем развитии и правовая основа обеспечения деятельности страховых компаний.

Анализируя институциональную структуру страхового рынка Украины, необходимо исходить из того, что в основу институционального структурирования страхового рынка положены частная, публичная или комбинированная форма собственности. Исходя из этих критериев, структура страхового рынка может быть представлена как система акционерных, корпоративных, взаимных и государственных страховых компаний. Взаимодействие и влияние страховых компаний, которые основываются на разных формах собственности, определяются уровнем развития рыночной экономики и действующим законодательством данной страны (см. схему 1).

Страховой рынок Украины характеризуется тем, что в его институциональной структуре доминирующее положение занимают страховые компании, созданные капиталом юридических лиц. Несколько меньшей является часть страховых компаний, созданных на основе совокупных капиталов физических и юридических лиц. Развитие страхования может вызывать необходимость изменения институциональной структуры в направлении гармонизации взаимоотношений между страховыми компаниями, основывающихся на разных формах собственности.

Схема 1. Институциональная структура страхового рынка Украины.

|  |
| --- |
| Институциональная структура страхового рынка Украины |
| Страховые компании, Созданные Капиталом Физических лиц | Страховые компании, созданные капиталом юридических лиц | Страховые компании, созданные капиталом физических и юридических лиц | Страховые компании, созданные на основе частного и государственного капитала | Страховые компании, созданные на основе капитала государства |

Страховой рынок может быть охарактеризован в территориальном аспекте и по отраслевому признаку.

В территориальном аспекте можно выделить местный (региональный) страховой рынок, национальный (внутренний) и мировой (внешний) страховые рынки.

Национальный страховой рынок призван удовлетворять экономически потребности и реализовывать экономически интересы страховщиков и страхователей в границах национальной экономики; он характеризует достигнутый уровень страхования той или иной страны. В целом территориальная (региональная) структура страхового рынка Украины делится на четыре больших региона: Западный (27 страховых компаний), Восточный (56 страховых компаний), Южный (45 страховых компаний) и Центральный (82 страховых компании). [Базилевич, 68]

Мировой страховой рынок содействует удовлетворению потребностей в страховой защите страхователей всего мира. На мировом страховом рынке уравновешивается спрос и предложение на страховые продукты в глобальному масштабе и измерении. Между страховщиками разных стран составляются соглашения, они делят между собой не только сегменты рынка, а и территории, создают международные объединения страховщиков.

По отраслевому признаку выделяют рынки: личного страхования, имущественного страхования, страхования ответственности и страхования экономических рисков. В свою очередь каждый из них можно разделить на обособленные сегменты.

Рынок личного страхования делится на такие сегменты:

* страхование жизни;
* страхование от несчастных случаев;
* страхование дополнительной пенсии;
* медицинское страхование.

Рынок имущественно страхования делится на:

* страхование имущества предприятия;
* страхование урожая сельскохозяйственных культур;
* страхование домашнего имущества граждан;
* страхование транспортных средств и др.

отраслевая структура страхового рынка Украины динамически развивается, про что свидетельствует позитивные тенденции в процессе появления потребностей в страховой защите всех субъектов хозяйствования и граждан и формирование механизма удовлетворения интересов страховщиков и страхователей.

Анализ реального положения на страховом рынке Украины убеждает, что для формального функционирования страхового рынка необходима налаженная дееспособная система взаимосвязанных специализированных организаций, которые могли бы обслуживать потоки страховых услуг, денег, ценных бумаг, рабочей силы, информации, то есть необходима развитая инфраструктура страхового рынка.

Именно инфраструктура страхового рынка обеспечивает возможности реализации экономических интересов страховщиков и страхователей, способствует координации действий всех субъектов страхового рынка, помогает интегрироваться в мировой экономический простор. К элементам инфрастуктуры страхового рынка относятся:

* правовое и нормативное обеспечение;
* информационная сеть;
* кредитно-финансовая система;
* система подготовки кадров;
* научное обслуживание;
* аудиторская сеть;
* профессиональная этика и язык.

Развитие инфраструктуры содействует активизации страховой деятельности, а тем самым, усиливает защищенность всех сторон экономической жизни общества.

Страховой рынок, таким образом, представляет собой сложную, многофакторную, динамичную, соответствующим образом структурированную систему. Эта система реально функционирует, следовательно, должным образом взаимодействуют все составляющие страхового рынка, который можно рассматривать как единство внутренне организованной системы и ее внешнего окружения. Внутренняя система страхового рынка взаимодействует с внешней средой. Они обуславливают одна другую, взаимодополняют страховой простор в целом.

Внешняя среда страхового рынка представляет собой совокупность факторов, действие которых не опосредуется непосредственно влиянием страховщика. Внутренняя система характеризуется тем, что страховщик способен непосредственно влиять на происходящие процессы, имеет реальные возможности для коррекции своих действий и ожидает соответствующих адекватных изменений во внутренней системе. К факторам, которые определяют влияние страховщика на внутренне состояние страхового рынка, принадлежат:

* страховые продукты, которые предлагает страховщик, условия, на которых составляется страховые договоры;
* системы продвижения страховых продуктов (услуг) на рынок;
* тарифная политика страховщика;
* механизмы изучения спроса и его изменения.

К элементам внутренней системы страхового рынка можно отнести финансовый и кадровый потенциал страховой компании, наличие и мера доверия страхователя к страховщику, его умение сотрудничать с финансовыми институтами, качество маркетинговой деятельности и эффективность стратегических решений. Деятельность страховщика именно во внутренней системе страхового рынка влияет на формирование спроса на страховые услуги, способствует росту и ассортименту предложения страховых продуктов и, таким образом, создает благоприятные условия для управления и контроля со стороны страховщика ситуации во внутренней системе.

Внешняя среда страхового рынка составляется из совокупности факторов, взаимодействующих за границами внутренней системы и соответствующим образом влияющие на них. Страховщик реализует свой экономический интерес с учетом действия разных факторов внешней среды, причем на некоторые из них он может опосредованно влиять, действие же других факторов выходит за пределы влияния страховщика, и он вынужден приспосабливаться к ним. К факторам внешней среды, на которые страховщик может определенным образом влиять, относятся рыночный спрос, конкуренция, уровень развития инфраструктуры страхового рынка.

К неконтролируемым факторам внешней среды страхового рынка относятся, прежде всего, общеэкономическая ситуация в стране и за ее пределами; уровень платежеспособности страхователей, конъюнктура мирового страхового рынка; демографическая ситуация, экология и т.д. действие этих факторов определяет поведение страховой компании в рыночной среде, формирует ее стратегию и тактику, очерчивает возможности продвижения на рынке страховых услуг.

**2 Экономические основы страхового дела**

Страхование — необходимый элемент производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства. Важнейшим условием нормального воспроизводственного процесса является его непрерывность и бесперебойность. Постоянное возобновление производства необходимо для обеспечения насущных жизненных потребностей людей во всех общественно-экономических формациях, в том числе и в современном обществе.

Если же процесс общественного производства прерывается или нарушается в результате разрушительного воздействия стихийных сил природы или негативных последствий других чрезвычайных событий (пожаров, взрывов, эпидемий, травматизма и др.), то общество вынуждено прежде всего принимать различные предупредительные меры, а если они не дают желаемого результата, то возмещать нанесенный материальный ущерб, восстанавливать нормальные условия воспроизводства рабочей силы. Стихийные и иные бедствия, несущие материальные потери, первоначально воспринимались людьми как случайные события, однако многовековой опыт истории человечества показал, что периодическое наступление разрушительных сил природы и других чрезвычайных явлений есть объективный, закономерный процесс, связанный с противоречивым характером общественного производства.

Рискованный характер общественного производства, обусловленный в первую очередь противоречием между человеком и природоразрушительными силами, порождает отношения между людьми по предупреждению, преодолению, локализации разрушительных последствий стихийных и других бедствий, а также по безусловному возмещению нанесенного ущерба. Эти объективные отношения выражают реальные и наиболее насущные потребности людей в поддержании достигнутого ими жизненного уровня. Данные отношения отличает определенная специфичность, и они в совокупности составляют экономическую категорию страховой защиты общественного производства.

Специфичность данной экономической категории обусловливают три основных признака:

* случайный характер наступления разрушительного события;
* чрезвычайность нанесенного ущерба, характеризуемая натуральными и денежными измерителями;
* объективная необходимость предупреждения, преодоления последствий указанного события и возмещения материального или иного ущерба.

Указанные признаки в своей совокупности свидетельствуют о наличии страхового риска в производственной деятельности людей и о необходимости защитных мер для обеспечения непрерывного и бесперебойного производственного процесса. В страховом риске и в защитных мерах состоит сущность экономической категории страховой защиты общественного производства.

Для того чтобы в соответствии с требованиями указанной экономической категории проводить в жизнь защитные меры, необходимо обособление части валового национального продукта для предупреждения и возмещения материального ущерба, т.е. формирование страхового фонда. Тем самым экономическая категория страховой защиты общественного производства находит свое материальное воплощение в страховом фонде, который представляет собой совокупность различных страховых натуральных запасов и денежных страховых фондов.

Страхование в сочетании с самострахованием предпринимателей составляет теперь достаточно эффективную систему обеспечения бесперебойности и непрерывности общественного производства.

Страхование является экономической категорией, находящейся в подчиненной связи с категорией финансов. Как и финансы, страхование обусловлено движением денежной формы стоимости при формировании и использовании соответствующих целевых фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения денежных доходов и накоплений. В то же время для страхования характерны экономические отношения, связанные только с перераспределением доходов и накоплений для возмещения материальных и иных потерь. Тем самым страхование связано с вероятностным движением денежной формы стоимости.

**9.3 Организация страхования**

Рыночная экономика развитых стран и подавляющегося большинства развивающихся стран — это гибко регулируемая система. Страхование выступает, с одной стороны, как один из элементов этого регулирования, обеспечения устойчивости производства и потребления, а, с другой — как объект регулирования, функционирующий в рамках общих и специфичных для него правил.

Главной, принципиальной чертой организации страхового дела в современный период является его демонополизация. Наряду с государственным страхованием возникла и развивается страхование, проводимое акционерными обществами, кооперативами и другими организациями.

Все организационные формы страхования должны руководствоваться общим законом о страховании и, одновременно, нормативными актами, относящимися к каждому из них.

Государственное страхование — форма страхования, при которой в качестве страховщика выступает государственная организация. Оно может осуществляться в условиях абсолютной монополии государства на проведение всех видов страхования (универсальной), монополии государства лишь на отдельные виды страхования (частичной) или же отсутствии какой-либо государственной страховой монополии. Сейчас развитие движется к последнему варианту. Тем не менее, нельзя исключить приоритет государства в проведении некоторых видов страхования.

Акционерное страхование — организационная форма страховой деятельности, при которой в качестве страховщиков выступают акционерные общества, формирующие свой уставной капитал посредством акция (иногда облигаций). Это позволяет учредителям при небольших собственных средствах за счет привлечения денежных ресурсов других юридических и физических лиц быстро развернуть проведение страховых операций. В зависимости от порядка создания первоначального капитала различают акционерные общества открытого типа и закрытого типа.

Взаимное страхование — такая организационная форма страховой защиты, при которой каждый страхователь одновременно является членом страхового общества, то есть это объединение страхователей в целях обеспечения взаимопомощи. Ему в меньшей степени присуща коммерческая направленность, чем акционерному страхованию.

Кооперативное страхование. По своему содержанию взаимному. Об этом свидетельствует отечественный опыт проведения страхования в системе потребительской и промысловой кооперации в 20-е и 30-е годы и зарубежная практика. Законодательно определена сфера деятельность кооперативных страховых учреждений — имущество и имущественные интересы в рамках кооперативной системы.

Поэтому есть основания считать, что в перспективе на страховом рынке нашей страны как равноправные будут выступать государственные, акционерные и взаимные страховые общества (компании).

Непременным условием формирования страхового рынка является конкуренция страховых организаций, то есть их соперничество за привлечение страхователей, мобилизацию денежных средств в страховые фонды, выгодное их инвестирование и достижение высоких конечных финансовых результатов. Конкуренция, как правило, относится к проведению добровольного страхования. Она предполагает создание страхователям возможностей для заключения договоров имущественного и личного страхования на условиях, наиболее полно соответствующих их интересам; побуждает страховые организации разрабатывать и внедрять новые виды страхования, постоянно их совершенствовать, расширять ассортимент предлагаемых услуг, ориентированных на интересы конкретных социально-экономических групп населения, а также предприятий, базирующихся на разнообразных формах собственности, действующих в различных отраслях народного хозяйства.

При проведении одинаковых видов страхования конкуренция между страховыми организациями выражается в создании удобных форм заключения договоров и уплаты страховых взносов, снижения тарифных ставок и точном определении возникшего ущерба (вреда), оперативной выплате страхового возмещения и страховых сумм. Важность последних факторов означает, что конкуренция возможна даже при проведении обязательных видов страхования.

Конкуренция во всех сферах деятельности — главное условие перехода к рыночной экономике. Из этого вытекает право предприятий и отдельных граждан заниматься страховым делом. Но страхование — особая сфера деятельности, которая должна обеспечить защиту юридических и физических лиц при наступлении, как правило, неблагоприятных, а подчас и чрезвычайных событий, оказывать материальную поддержку в несчастье. Она должна быть надежной, гарантированной, в связи с чем страхование нуждается как в общепринятых, так и в особых методах государственного регулирования, должно базироваться на прочном юридическом и экономическом фундаменте.

Поэтому создается механизм регистрации страховых организаций, лицензирования и контроля страховых операций. Он призван обеспечить, чтобы в конкурентной борьбе страховые организации не переступали грань, когда могут пострадать интересы страхователя. Неприемлемо снижение тарифов до уровня, при котором нарушается финансовая устойчивость страховой компании (общества); в инвестировании страховых резервов приоритет отдается, хотя и не самым прибыльным, но надежным объектам.

Сочетание конкуренции и государственного регулирования страхового дела необходимо также для стимулирования развития его в сферах, где нет надежды на существенную прибыль (страхование урожая, экологических рисков и т.д.). Конкурирующие организации, исходя из своих интересов, отдают приоритет менее трудоемким и более дорогим видам страхования, операциям с пониженным риском, а, следовательно, с высоким финансовым результатом. Следовательно, необходим механизм, обеспечивающий выживание организаций, проводящих общественно-значимые, но не доходные виды страхования.

Организация страхового дела на рыночной основе повышает требования к содержанию информации о деятельности всех страховщиков. Она не может ограничиваться сообщением о видах страхования, порядке заключения договоров и выплаты страхового возмещения (страховых сумм). В ней должна содержаться информация о страховой организации, предлагающей те или иные услуги, ее уставном капитале, акционерах, активах и пассивах баланса. Только при таких условиях у страхователя будет реальная возможность осознанно решать вопрос, какой страховой организации доверить свою судьбу.

Соперничество страховых организаций нельзя рассматривать как абсолютную категорию. Во многих случаях необходимо их сотрудничество. Оно выступает прежде всего в перестраховании крупных и опасных рисков. Такое перестрахование вначале осуществляется путем передачи одними страховыми организациями другим части своей ответственности. Организации, принимающие риски в перестрахование одновременно на взаимных началах, могут передавать часть своей ответственности другим компаниям; следовательно, одни и те же общества выступают одновременно в роли перестраховщиков и перестрахователей. В дальнейшем, несомненно, возникнут специализированные общества, осуществляющие только перестраховочные операции.

Одной из форм сотрудничества страховых организаций является совместное страхование (сострахование) на долевых началах крупных объектов или опасных рисков. В развитом виде такое сотрудничество приводит к созданию пулов, страховых союзов, клубов.

# Литература

1. Страховое дело. Под ред. Рейтмана Л.И. М., 1992.
2. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. М., Финансы и статистика, 1992.