РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Контрольная работа

на тему:

Управление и организация страховой компании. Государственное регулирование страховой деятельности

Уфа – 2006г.

Содержание

Введение

1. Государственное регулирование страховой деятельности

1.1 Необходимость, содержание, функции и роль государственного регулирования страховой деятельности

1.2 Организация государственного контроля страхового дела в Российской Федерации

1.3 Проблемы и пути совершенствования страховой деятельности в России

2. Организация страхования в Российской Федерации

2.1 История развития страхования в России

2.2 Сущность и основные функции страхования

2.3 Формы страхования

3. Управление и организация страховой компании

3.1 Страховая компания. Функции страховой компании

3.2 Организация и процесс управления. Функции управления

3.3 Процесс принятия решения

3.4 Модели и методы принятия решения

Заключение

Литература

ВВЕДЕНИЕ

Страхование сегодня - это та сфера экономической деятельности, которая более динамично развивается в Москве, чем в других регионах Российской Федерации. По данным Департамента страхового надзора Министерства финансов, доля московских страховых компаний в общем объеме поступлений составляет более 50 %. Объем собственных средств, которым располагают региональные компании, значительно ниже аналогичного показателя по Москве. На фоне успехов московских страховщиков, достижения их региональных коллег выглядят более чем скромными. В регионах России страхуется менее 10 % рисков (против 90-95 % в развитых странах).

Сложившая ситуация вызвана рядом объективных причин. К ним относятся и более низкий уровень платежеспособности предприятий и населения в регионах, и отток денежных средств в федеральный центр через филиалы и представительства московских страховых компаний и банков, и неравные конкурентные условия работы местных и "федеральных" страховщиков, и слабое развитие механизмов координации деятельности страховщиков региона.

Вместе с тем потенциал страховой отрасли достаточно высок, хотя и используется в регионах лишь на незначительную часть. Этот потенциал выражается в их способности, во-первых, предоставлять страховую защиту более широкому кругу организаций и предприятий региональными страховщиками, и, во-вторых, активно и конкретно участвовать в инвестиционной деятельности на областном и межрегиональном уровнях. В этой связи администрациям областей региона представляется возможность сделать местные страховые рынки одним из основных источником инвестиционного капитала. Поэтому региональные власти заинтересованы в расширении и развитии местных страховых рынков.

В соответствии с утвержденными Правительством "Основными направлениями развития национальной системы страхования в РФ в 1998-2000 гг.", представляется необходимым усиление государственного регулирования страхования и повышение роли в его проведении областных администраций и межрегиональных экономических ассоциаций.

В связи с этим, в данной работе объектом исследования явились два аспекта страховой сферы: государственное регулирование деятельностью и внутреннее управления и организация страховых компаний в России.

1. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 Необходимость, содержание, функции и роль государственного регулирования страховой деятельности

Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

Государственный надзор за страховой деятельностью на территории Российской Федерации осуществляется федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, действующей на основании Положения, утверждаемого Правительством Российской Федерации.

Основными функциями федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью являются:

а) выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;

б) ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;

в) контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

г) установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;

д) выдача в предусмотренных настоящим Законом случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение сделок с участием иностранных инвесторов по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, а также на открытие филиалов страховыми организациями с иностранными инвестициями;

е) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным настоящим Законом к компетенции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

ж) обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства Российской Федерации о страховании.

Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью вправе:

а) получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполнения возложенных на нее функций информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков, а также от граждан;

б) производить проверки соблюдения страховщиками законодательства Российской Федерации о страховании и достоверности представляемой ими отчетности;

в) при выявлении нарушений страховщиками требований настоящего Закона давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензий;

г) обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним законодательства Российской Федерации, а также о ликвидации предприятий и организаций, осуществляющих страхование без лицензий.

Лицензирование страховой деятельности

Лицензии на осуществление страховой деятельности выдаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью:

а) страховщикам на основании их заявлений с приложением:

* учредительных документов;
* свидетельства о регистрации;
* справки о размере оплаченного уставного капитала;
* экономического обоснования страховой деятельности;
* правил по видам страхования;
* расчетов страховых тарифов;
* сведений о руководителях и их заместителях;

б) страховщикам, предметом деятельности которых является исключительно перестрахование, на основании их заявлений с приложением:

* учредительных документов;
* свидетельства о регистрации;
* справки о размере оплаченного уставного капитала;
* сведений о руководителях и их заместителях.

Лицензии выдаются на осуществление добровольного и обязательного личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности, а также перестрахования, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование. При этом в лицензиях указываются конкретные виды страхования, которые страховщик вправе осуществлять.

Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью рассматривает заявления юридических лиц о выдаче им лицензий в срок, не превышающий 60 дней с момента получения документов, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи.

Основанием для отказа в выдаче юридическому лицу лицензии на осуществление страховой деятельности может служить несоответствие документов, прилагаемых к заявлению, требованиям законодательства Российской Федерации.

В РФ в целях упорядочивания деятельности в сфере страхования, а также в целях совершенствования государственного контроля, разработаны и утверждены, УСЛОВИЯ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 12.10.92 N 02-02/4.

Лицензирование страховой деятельности осуществляется Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзором).

Под страховой деятельностью, порядок лицензирования которой определяют настоящие Условия, понимается деятельность страховых организаций и обществ взаимного страхования (страховщиков), связанная с формированием специальных денежных фондов (резервов) за счет уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий) для выплат по договорам страхования.

Деятельность, связанная с оценкой страховых рисков, определением размера ущерба, размера страховых выплат, иная консультационная и исследовательская деятельность в области страхования, не требует получения лицензии в соответствии с настоящими Условиями.

Настоящие Условия являются едиными для всех страховщиков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

Лицензия

Лицензия на проведение страховой деятельности является документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение страховой деятельности на территории Российской Федерации при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии.

Лицензия может быть выдана для осуществления страховой деятельности на определенной территории, заявленной страховщиком. Лицензия выдается по установленной форме и содержит следующие реквизиты:

* наименование страховщика, владеющего лицензией, его юридический адрес;
* наименование отрасли, формы проведения и вида (видов) страховой деятельности, с указанием в приложении вида (видов) страхования, на проведение которого имеет право страховщик, и территории, на которой он имеет право проведения этого вида
* номер лицензии и дату решения Росстрахнадзора о выдаче лицензии;
* подпись Руководителя (его заместителя) и гербовую печать Росстрахнадзора;
* регистрационный номер по государственному реестру.

Лицензия на проведение страховой деятельности не имеет ограничения по сроку действия, если это специально не предусмотрено при ее выдаче.

В случае если отсутствует информация, позволяющая достоверно оценить страховой риск, страховщику может быть выдана временная лицензия, в которой, помимо реквизитов, указывается срок, на который она выдана.

Действие договоров страхования, заключенных страховщиком при наличии временной лицензии, не может выходить за пределы срока ее действия.

Лицензии выдаются на проведение добровольного и обязательного:

* личного страхования
* имущественного страхования
* страхования ответственности
* перестрахования, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование

По видам страховой деятельности:

- личное страхование, включающее: (1) страхование жизни, (2) страхование от несчастных случаев и болезней, (3) медицинское страхование;

- имущественное страхование, включающее: (4) страхование средств наземного транспорта, (5) страхование средств воздушного транспорта, (6) страхование средств водного транспорта, (7) страхование грузов, (8) страхование других видов имущества, кроме перечисленных, (4), (5), (6), (7), (9) страхование финансовых рисков

- страхование ответственности, включающее: (10) страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов, (11) страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, (12) страхование иных видов ответственности, (13) по перестрахованию

Владельцы лицензий

Лицензия на проведение страховой деятельности может быть выдана страховщику, зарегистрированному на территории Российской Федерации при соблюдении требований, предъявляемых действующим законодательством и настоящими Условиями.

Для получения лицензии на право проведения страховой Деятельности страховщик должен обладать оплаченным в денежной форме уставным капиталом в сумме не менее 2.0 млн. рублей - по видам страховой деятельности, 15.0 млн. рублей - по перестрахованию, если предметом деятельности является исключительно перестрахование.

Оплаченный в денежной форме уставный капитал и иные собственные денежные средства страховщика должны обеспечивать проведение планируемых видов страховой деятельности и выполнение принимаемых страховщиком обязательств по договорам страхования и составлять в совокупности (в процентах от суммы страховой премии, планируемой страховщиком на первом году деятельности):

А. по виду страховой деятельности (1) - не менее 3%;

Б. по видам страховой деятельности (2),(3),(4),(7),(8),(11) - не менее 5%;

В. по видам страховой деятельности (5), (6), (9), (10) – не менее 8%;

Г. по видам страховой деятельности (12), (13) - не менее 12%.

Порядок выдачи лицензий на проведение страховой деятельности

Для получения лицензии страховщик обращается в Росстрахнадзор с заявлением установленной формы, в котором должны быть указаны:

* полное наименование страховщика; его юридический адрес;
* размеры оплаченного уставного капитала и других собственных средств;
* виды страхования, по которым представлены документы на лицензирование;
* территория, на которой будет проводиться страховая деятельность;
* наименование и юридический адрес банка (банков), в котором открыты счета страховщика.

К заявлению прилагаются:

* заверенные копии учредительных документов: а) устав, разработанный в соответствии с действующим законодательством; б) протокол учредительного собрания или решение о создании;
* копия свидетельства о регистрации;
* справки банков о размере оплаченного уставного капитала;
* экономическое обоснование страховой деятельности, включающее:

а) бизнес-план на три года по лицензируемому виду страхования, содержащий прогноз развития страховых операций с указанием: размера собственных денежных средств; количества договоров (по личному страхованию – количества застрахованных); среднего страхового тарифа; суммы страховых взносов; совокупной страховой суммы; суммы страховых выплат; размеров образуемых страховых резервов; затрат на проведение страховой деятельности, включая комиссионное вознаграждение за размещение страховых полисов; максимальной ответственности по индивидуальному страховому риску; предполагаемого размера прибыли, в т.ч. от инвестиционной деятельности;

б) план по перестрахованию (в произвольной форме), в случае если максимальный объем ответственности по индивидуальному риску превышает установленные соотношения;

в) план размещения страховых резервов, подтверждающий возможность выполнения страховщиком обязательств, вытекающих из договоров страхования;

г) баланс страховщика с приложением отчета о финансовых результатах.

Контроль за использованием лицензии

Действие лицензии может быть приостановлено или ограничено при выявлении нарушений требования Закона "О страховании" и настоящих Условий, в том числе в следующих случаях:

* проведения видов страховой деятельности, не предусмотренных лицензией;
* нарушений, связанных с образованием и использованием (размещением) страховых резервов;
* необоснованного снижения размеров страховых тарифов;
* несоблюдения страховщиком гарантий платежеспособности;
* систематического невыполнения страховщиком обязательств перед страхователями;
* отказа страховщика предоставить необходимые документы, затребованные Росстрахнадзором, связанные с проведением страховой деятельности данной организации;
* установления факта предоставления недостоверной или умышленно искаженной страховщиком информации в документах, явившихся основанием для выдачи лицензии;
* несообщения в установленные сроки Росстрахнадзору изменений, внесенных в учредительные документы.

При установлении нарушений Росстрахнадзор дает предписание по их устранению, а в случае невыполнения предписаний - приостанавливает или ограничивает действие лицензии. Действие лицензии приостанавливается или ограничивается со дня доведения такого решения Росстрахнадзора до страховщика.

Росстрахнадзор имеет право отозвать лицензию в случае неустранения в установленные им сроки обстоятельств, явившихся основанием для приостановления или ограничения действия лицензии.

Лицензия прекращает свое действие после принятия Росстрахнадзором такого решения. Решение о приостановлении, ограничении действия или отзыве лицензии, а также о восстановлении лицензии, Росстрахнадзор сообщает в письменном виде страховщику.

Страховщик имеет право обжаловать действия Росстрахнадзора в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## 1.2 Организация государственного контроля страхового дела в РФ

Для осуществления государственного контроля в сфере страховой деятельности в РФ действует Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью. В целях организации ее работы, определению ее прав и обязанностей принято "ПОЛОЖЕНИЕ "Об инспекции Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью (инспекции Росстрахнадзора).

Инспекция Росстрахнадзора входит в систему государственного страхового надзора и осуществляет в пределах установленной настоящим Положением компетенции свою деятельность на соответствующей территории Российской Федерации.

Инспекция Росстрахнадзора в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, правовыми актами органов государственной власти субъектов Российской Федерации, принятыми в пределах их компетенции, а также настоящим Положением и иными актами Росстрахнадзора. Главной задачей Инспекции Росстрахнадзора является обеспечение соблюдения требований законодательства Российской Федерации о страховании всеми участниками страховых отношений на соответствующей территории Российской Федерации в целях эффективного развития рынка страховых услуг.

Инспекцию Росстрахнадзора возглавляет Начальник, назначаемый Руководителем Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью по согласованию с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Должностные лица Инспекции Росстрахнадзора не вправе использовать в корыстных целях и разглашать в какой-либо форме сведения, составляющие коммерческую тайну страховщика. Действия Инспекции Росстрахнадзора могут быть обжалованы в Федеральную службу России по надзору за страховой деятельностью, в арбитражный суд или в суд в установленном законодательством порядке.

Инспекция Росстрахнадзора является юридическим лицом, имеет расчетный и другие счета в банках, гербовую печать со своим наименованием. Штатное расписание и смета расходов Инспекции Росстрахнадзора утверждаются Начальником Инспекции в пределах выделенных Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью ассигнований и установленных фонда оплаты труда и численности работников.

## 1.3 Проблемы и пути совершенствования страховой деятельности в Российской Федерации

В настоящее время в РФ существует достаточно много фирм занимающихся оказанием услуг в сфере страхования. Одной из проблем является не всегда большой страховой фонд у фирм которые занимаются страхованием, что уменьшает надежность страховой гарантии выдаваемой такими страховыми компаниями.

К сожалению, многие страховые фирмы оказывают страховые услуги в пределах ограниченной территории, ввиду отсутствия филиалов, представительств.

В связи с нестабильной ситуацией на финансовом рынке и в сфере экономики на сегодня у многих предприятий к сожаления отсутствуют средства которые они могли бы направить на страхование рисков связанных с ведением хозяйственной деятельности.

Многие руководители не всегда понимают важность страхования, как одного из важнейших составляющих финансового менеджмента.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 История развития страхования

В докапиталистических обществах основной формой страхования была страховая взаимопомощь. Сначала она носила характер разовых соглашений о взаимопомощи в области путевой, странствующей торговли, как сухопутной, так и морской. Предполагается, что первичные формы страхования встречались за 2 тысячелетия до нашей эры, в частности в законах вавилонского царя Хаммурапи, которые предусматривали заключение соглашения между участниками торгового каравана о том, чтобы вместе нести убытки, постигшие кого-либо из них в пути от нападения разбойников, ограбления, кражи и т.д.

В области мореплавания соглашения о взаимном распределении убытков от кораблекрушения и других морских опасностей заключались между корабельщиками-купцами на берегах Персидского залива, в Финикии и др. Имеются сведения о том, что в Древней Греции существовали соглашения купцов-пиратов касающиеся вопросов как распределения доходов от торгово-разбойничьих операций, так и распределения потерь от морских опасностей, связанных с этими операциями.

В дальнейшем страхование приобретает более совершенную форму, то есть оно строиться на основе регулярных платежей, которые приводят к аккумуляции (накоплению) денежных средств и созданию страхового фонда.

Страховое дело формально существовало в так называемой Советской России. Однако сфера страхования была монополизирована единственным и неповторимым страховщиком - Госстрахом. Страхование имело во многом формальный характер. В сознании советских людей страхование не фигурировало как обязательный компонент организации жизни. Многие просто ничего не знали об этом виде деятельности.

Ситуация резко изменилась в связи с легализацией предпринимательства в России, когда коммерческие, финансовые и хозяйственные риски сделались повседневной реальностью для десятков тысяч бизнесменов. Реальностью стала и практика страхования таких рисков.

В начале 90-х годов в РФ началось возрождение национального страхового рынка, которое продолжается в настоящее время. Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ "О страховании" от 27 ноября 1992г., вступивший в силу 12 января 1993г. В это же время был создан Росстрахнадзор — Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, которой были приданы контрольные функции за отечественным страховым рынком. В 1996 г. Росстрахнадзор был преобразован в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.

В 1996 г. Правительством РФ было принято Постановление "О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации", которым предусмотрен ряд мер, направленных на совершенствование налогового законодательства, связанного со страховой деятельностью, а также участие международных финансовых организаций в финансировании мероприятий по развитию рынка страхования в России. В 1997 г. разрабатывается специальная целевая программа развития страхования и перестрахования рисков от крупных промышленных аварий, катастроф и стихийных бедствий. Совершенствование страхового рынка продолжается.

2.2 Сущность и функции страхования

Страхование — это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками). Выражает функции формирования специализированного страхового фонда; возмещения ущерба; предупреждения страхового случая.

Различают личное, имущественное страхование и страхование ответственности. По форме проведения может быть акционерное, взаимное и государственное страхование. Особую группу отношений составляет медицинское страхование.

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика).

Функции страхования:

Первая функция — это формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в стране.

Вторая функция страхования — возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда.

Третья функция страхования — предупреждение страхового случая и минимизация ущерба — предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относится правовое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях заключенного договора страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу.

2.3. Формы страхования

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли, виды и звенья.

По форме организации страхование выступает как государственное, акционерное и взаимное, кооперативное.

Государственное страхование представляет собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это организаций. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования (определенных законом о статусе страховой деятельности).

Акционерное страхование — негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества, уставный фонд которого формируется из акций (облигаций) и других ценных бумаг, принадлежащих юридическим и физическим лицам, что позволяет при сравнительно ограниченных средствах быстро развернуть эффективную работу страховых компаний.

Взаимное страхование — негосударственная организационная форма, которая выражает договоренность между группой физических, юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страхования, которое является страховой организацией некоммерческого типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страхового предприятия.

Кооперативное страхование — негосударственная организационная форма. Заключается в проведении страховых операций кооперативами. В РФ кооперативное страхование начало функционировать в 1918г., когда был организован Всероссийский кооперативный страховой союз. С 1921г. кооперативным организациям было разрешено проводить страхование собственного имущества от стихийных бедствий с правом самостоятельно устанавливать формы, виды страхования и размеры тарифных ставок. В 1931г. кооперативное страхование как организационная форма была ликвидирована, а все операции данного направления сосредоточены в Госстрахе СССР. Возрождение кооперативного страхования связано с принятием в 1988г. Закона СССР о кооперации, в соответствии с которым кооперативам и их союзам было разрешено создавать кооперативные страховые учреждения, определять условия порядок и виды страхования.

Особой организационной формой является медицинское страхование.

Медицинское страхование — особая организационная форма страховой деятельности. В Российской Федерации выступает как форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель его — гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств (в том числе в государственной и муниципальной системах здравоохранения) и финансировать профилактические мероприятия (диспансеризацию, вакцинацию и др.). В качестве субъектов медицинского страхования выступают гражданин, страхователь, страховая медицинская организация (страховщик), медицинское учреждение (поликлиника, амбулатория больница и др.).

Исходя из отраслевого признака выделяют личное, имущественное страхование, страхование ответственности и страхование экономических рисков. Необходимость выделения четырех отраслей страхования характерна для российского национального страхового рынка. Подобная классификация определяется перечнем объектов и рисками, подлежащими страхованию.

По форме проведения страхование может быть обязательное (в силу закона) и добровольное страхование.

Инициатором обязательного страхования является государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов. Добровольное — замкнутая раскладка ущерба между членами страхового сообщества исходя из установленных правовых норм. Инициатором добровольного страхования выступают хозяйствующие субъекты, физические и юридические лица.

Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества. Обязательное страхование проводится на основе соответствующих законодательных актов, в которых предусмотрены: перечень объектов, подлежащих страхованию; объем страховой ответственности; уровень (нормы) страхового обеспечения, основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании; порядок установления тарифных ставок страховых платежей и некоторые другие вопросы.

Добровольное страхование — одна из форм страхования. В отличие от обязательного страхования возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком. Часто при заключении такого договора между сторонами участвует посредник в виде страхового брокера или страхового агента. Договор страхования удостоверяется страховым полисом. Нормативную базу для организации и проведения добровольного страхования создает страховое законодательство.

Кроме того, в последние годы в качестве самостоятельной отрасли классифицируют противопожарное страхование.

Противопожарное страхование в РФ — мера реализации Федерального закона Российской Федерации "О пожарной безопасности". Противопожарное страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах. Обязательное противопожарное страхование должны проводить предприятия, иностранные юридические лица, предприятия с иностранными инвестициями, которые осуществляют предпринимательскую деятельность на территории РФ.

Обязательное противопожарное страхование должно проводиться в отношении:

— имущества, находящегося в их ведении, пользовании, распоряжении;

— гражданской ответственности за вред, который может быть причинен пожаром третьим лицам;

— работ и услуг в области пожарной безопасности.

Самострахование

Альтернативой покупке страхового полиса на рынке или как дополнение к нему, когда определенная часть риска не застрахована на рынке, некоторые государственные органы и промышленные концерны формируют фонды для возмещения убытков по страхуемым рискам. Так как риск страхуется внутри организации, то рыночные операции купли - продажи не совершаются.

Перестрахование

Перестрахование — это вторичное распределение риска, система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним исходя из своих финансовых возможностей передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания по возможности сбалансированного портфеля договоров страхований, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

Практически в настоящее время любая страховая компания может принять на страхование риск с учетом постоянно возрастающих страховых сумм, имея твердое перестраховочное обеспечение.

Перестрахованием достигается не только защита страхового портфеля от влияния на него серии крупных страховых случаев или даже одного катастрофического случая, но и то, что оплата сумм страхового возмещения по таким случаям не ложится тяжелым бременем на одно страховое общество, а осуществляется коллективно всеми участниками.

Страховщик, принявший на страхование риск и передавший его полностью или частично в перестрахование другому страховщику, именуется перестрахователем или цедентом. Страховщик, принявший в перестрахование риски, именуется перестраховщиком. Содействие в передаче риска в перестрахование часто оказывает перестраховочный брокер. Приняв в перестрахование риск, перестраховщик может частично передать его третьему страховщику. Такую операцию принято именовать ретроцессией, а перестраховщика, передающего риск в ретроцессию, — ретроцессионером

Пропорциональное перестрахование

Пропорциональное перестрахование — исторически наиболее древняя и по существу до конца XIXв. единственная всеобщая форма перераспределения риска. С этой точки зрения пропорциональное перестрахование носит еще название традиционного перестрахования. Договор пропорционального перестрахования предусматривает, что доля перестраховщика в каждом переданном ему для покрытия риске определяется по заранее оговоренному соотношению собственного участия цедента. Участие перестраховщика в платежах и возмещении ущерба происходит по такому же соотношению, что и его участие в покрытии риска. В обобщенной форме пропорциональное перестрахование действует по принципу "перестраховщик разделяет риск цедента".

Непропорциональное перестрахование

Непропорциональное перестрахование известно с ХIXв. Однако в широких масштабах стало применяться после окончания Второй мировой войны. Используется в различных видах страхования, но чаще всего применяется по договорам страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств за ущерб, причиненный третьим лицам в результате ДТП.

Транспортное страхование грузов

Наиболее распространены четыре основных типа торговых сделок, обозначаемых аббревиатурами: СИФ, КАФ, ФОБ и ФАС.

• Сделка СИФ получила свое название от начальных букв английских слов: стоимость товара, страхование и фрахт (cost, insurance, freight). Это особый вид контракта, в котором на специальных основаниях решаются основные вопросы купли — продажи: момент перехода на покупателя риска случайной гибели, повреждения или передачи товара, добросовестного действия продавца; порядок расчетов и другие вопросы.

• Сделки КАФ получили свое название от начальных букв английских слов: стоимость и фрахт (cost and freight). По сделке КАФ продавец должен заключить за свой счет договор морской перевозки до места назначения, указанного в контракте, и доставить груз на борт судна. Обязанность страхования лежит на покупателе.

• Сделки ФОБ получили свое название от английского выражения «свободно на борту» (free on board). По условиям этого вида сделок продавец обязан погрузить товар на борт судна, которое должен зафрахтовать покупатель. Он же должен застраховать товар на время перевозки, обычно от внутреннего пункта до порта погрузки и далее до конечного пункта назначения.

• Сделки ФАС — от английского выражения «свободно вдоль борта или свободно вдоль борта судна» (free alongside ship).

Содержание сделок на условиях ФАС аналогично условиям ФОБ, с той разницей, что по условиям сделки ФОБ продавец обязан погрузить груз на судно и товар переходит на риск покупателя с момента пересечения борта судна, а по сделке ФАС продавец доставляет груз на причал к борту судна и дальнейшая ответственность за, груз с него снимается.

Понятие страхование ответственности

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда (имеется в виду вред, причиненный личности или имуществу данных третьих лиц). В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя (физического или юридического лица) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Принято различать страхование гражданской ответственности, страхование профессиональной ответственности качества продукции, экологическое и др. В первом случае речь идет о страховых правоотношениях, где объектом страхования является гражданская ответственность. Это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего (третьих лиц), удовлетворения его за счет нарушителя.

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему, т.е. третьему лицу. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность, т.е. преследоваться по закону за свои противоправные действия по отношению к третьему лицу. Однако возмещение имущественного вреда, причиненного третьему лицу, перекладывается на страховщика.

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением своих профессиональных обязанностей или оказанием соответствующих услуг. Имущественные претензии, предъявляемые к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями в профессиональной деятельности или услугах.

По условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации к блоку страхования ответственности относятся следующие виды:

• страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

• страхование гражданской ответственности перевозчика;

• страхование гражданской ответственности предприятий источников повышенной опасности;

• страхование профессиональной ответственности;

• страхование ответственности за неисполнение обязательств;

• страхование иных видов ответственности (при котором объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованное лицо), связанное с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный им третьим лицам).

3. УПРАВЛЕНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

3.1 Страховая компания. Функции страховой компании

Страховые компании - это финансовые посредники, которые специализируются на предоставлении страховых услуг. Их деятельность состоит в формировании на основании договоров с юридическими и физическими лицами (через продажу страховых полисов) специальных денежных фондов, из которых осуществляются выплаты страхователям денежных средств в обусловленных размерах в случае наступления определенных событий (страховых случаев).

Функции страховой компании:

1. Защитная функция страхования. Эта группа функций обусловлена реализацией страховщиком функции страхования, связанной с предоставлением страховой защиты:

* создание страхового фонда на микроуровне в адекватном ей масштабе;
* использование этого фонда на выплату страхового возмещения;
* формирование страхового портфеля (т.е. предметы и объекты страхования + формирование денежного фонда для их покрытия)

2. Группа функций, связанных с тем, что страховая компания - субъект бизнеса и обеспечивает потребность учредителей в прибыли:

* страховщик инвестирует страховой фонд с целью получения дохода;
* определяет плату за страхование в форме цены;
* проводит финансово-хозяйственную деятельность

3. Группа функций, связанных с потребностью страховой компании как хозяйствующего субъекта выжить в условиях динамичной окружающей среды (потребность к самосохранению и самовоспроизводству):

* формирование и накопление собственных средств как гарантии финансовой устойчивости;
* проведение мероприятий по адаптации к рынку (в первую очередь - маркетинг).

Существуют различные классификации страховых компаний как участников рынка:

1. по характеру страхового продукта:

* компании проводящие страхование жизни;
* компании проводящие страхование кроме жизни;
* компании проводящие массовое страхование;
* страховые компании ориентированные на страхование индивидуальных рисков;

2. по характеру выполняемых операций:

* первичное страхование;
* перестрахование;

3. по территориальному признаку (суть в том что степень кумуляции разная)

* центральные (в пределах всей страны),
* региональные;

4. по принадлежности:

* государственная страховая компания (социально значимые риски, риски, влияющие на безопасность страны, макроэкономические риски);
* правительственная страховая компания (некоммерческие организации, функционирующие в рамках правительственной программы, при недостатке средств дотируются правительством);
* частные страховые компании.

3.2. Организация и процесс управления. Функции управления

Менеджмент - это система методов управления в условиях рынка или рыночной экономики, которые предполагают ориентацию фирмы на спрос и потребности рынка, постоянное стремление к повышению эффективности производства с наименьшими затратами, с целью получения оптимальных результатов. Центральным звеном в менеджменте является организация и ее эффективное функционирование.

Понятие организации с течением времени претерпело ряд существенных изменений. На начальном этапе организация представлялась как структура любой системы. В настоящее время под организацией также понимают предприятие, фирму, учреждение и иные трудовые формирования.

Из многообразия определений понятие "организация" можно выделить следующие:

1. Организация как процесс, посредством которого создается и сохраняется структура управляемой либо управляющей системы.
2. Организация как совокупность взаимоотношений, прав, обязанностей, целей, видов деятельности, которые имеют место в процессе совместного труда.
3. Организация как группа людей с общими целями.

Управление - это процесс планирования, организации, мотивации и контроля, необходимый для того, чтобы сформулировать и достичь целей организации (Мескон М. Х.). Суть управления состоит в оптимальном использовании ресурсов (земли, труда, капитала) для достижения поставленных целей. Управление представляет собой реализацию нескольких взаимосвязанных функций: планирования, организации, мотивации сотрудников и контроля.

3.3 Процесс принятия решения

Процесс принятия решения требует логического и упорядоченного подхода, так как менеджеры принимают решения, которые сопряжены с определенными обязательствами и необходимостью претворения их в жизнь.

Цель упорядоченного подхода к принятию решений - повысить объективность и обеспечить учет всех важных данных. Если причинно-следственный анализ является дедуктивным процессом, который заставляет управляющего собирать данные, а затем отсеивать их путем критического исключения, то процесс принятия решений выдвигает требование по созданию базы данных, которая затем используется для отсеивания и исключения менее желательных альтернатив. Вот основные шаги в процессе принятия решений:

1. постановка цели задач;
2. установление цели решения;
3. разделение критериев (ограничения, желательные характеристики);
4. выработка альтернатив;
5. сравнение альтернатив;
6. определение риска;
7. оценка риска (вероятность/серьезность);
8. принятие решения.

3.4 Методы принятия решений

1. Неформальные (эвристические) методы основаны на аналитических способностях лиц, принимающих управленческие решения. Это совокупность логических приемов и методики выбора оптимальных решений руководителем путем теоретического сравнения альтернатив с учетом накопленного опыта. В большей части такие методы базируются на интуиции менеджера.
2. Коллективные методы обсуждения и принятия решений. Основным моментом в процессе коллективной работы над реализацией управленческих решений является определение круга лиц, участников данной процедуры. Здесь главные критерии - это компетентность, способность решать творческие задачи, конструктивность мышления, коммуникабельность. Коллективные формы групповой работы могут быть разными: заседание, совещание, работа в комиссии и т. д. Наиболее распространен метод "мозгового штурма"
3. Метод Дельфы получил название от греческого города Дельфы, прославившегося жившими там мудрецами - предсказателями будущего. Метод Дельфы - это много туровая процедура анкетирования, после каждого тура данные дорабатываются, и полученные результаты сообщаются экспертам с указанием расположения оценок. Затем опрос прекращается и принимается предложенное экспертами или скорректированное решение.
4. Японская кольцевая система "кингисё" отличается тем, что на рассмотрение готовится проект новшества. Он передается для обсуждения лицам по списку, составленному руководителем. Каждый должен рассмотреть предлагаемое решение и дать свои замечания в письменном виде. После этого проводится совещание, где единое мнение вырабатывается с помощью одного из следующих принципов.
5. Количественные методы принятия решений. В их основе лежит научно-практический подход, предполагающий выбор оптимальных решений путём обработки больших массивов информации с помощью ЭВМ.

В практике управления широко используются модели процесса принятия решений. Это позволяет принимать управленческие решения, на качественно новом уровне, разрабатывать и внедрять в практику современные технологии.

Профессиональное использование моделей процесса принятие решений позволяет менеджеру контролировать интуитивные соображения при принятии решений, в частности, обеспечивать большую степень непротиворечивости и надежности принимаемых управленческих решений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Действующие в настоящее время условия всех видов страхования выработаны многолетней практикой его проведения с учетом опыта зарубежных стран. Они постоянно совершенствовались в целях более полного удовлетворения интересов страхователя. Развитие страхового рынка и конкуренции между страховщиками создают благоприятную почву для дальнейшего улучшения как существенных, так и несущественных условий страхования.

Хорошая работа страховой компании возможна только тогда, когда продуманно и уравновешенно управление компанией – эффективное планирование, организация, мотивация и, конечно же, контроль. Кроме этого огромную роль играет принятие решение о страховании. Цель в принятии решения - повысить объективность и обеспечить учет всех необходимых данных. Отсюда главнейшей задачей управления компанией должно быть обеспечение максимальной прибыли для предпринимателя, в соединении с максимальным благосостоянием для каждого занятого в предприятии работника.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Алякринский А.Л., Правовое регулирование страховой деятельности в России, Ассоциация “ Гуманитарное знание”, Москва, 1992г.
2. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997г.
3. Ефимов С. Л. Организация управления страховой компанией: теория, практика, зарубежный опыт. - М.: Рос. юрид. издат. дом, 1995. - 147с.
4. Шихов А.К. Страхование. Учеб. пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. -431с.
5. Страховой портфель: Кн. предпринимателя. Кн. страховщика. Кн. страхового менеджера / Ред. Ю. Б. Рубин, В. И. Солдаткин. - М СОМИНТЭК, 1994. - 628 с.
6. Страховое Дело. Учебник под редакцией Реймана Л.И., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, Москва, 1992г.
7. Финансово-кредитный словарь. М. “Финансы и статистика”. 1994 г.
8. Положение о Федеральной службе РФ по надзору за страховой деятельностью в РФ.
9. Условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ.
10. Гражданский Кодекс РФ (часть вторая) принят Государственной Думой 22 декабря 1995г.
11. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 О страховании.