# Курсовая Страховой рынок, перспективы его развития

**Оглавление**
[ВВЕДЕНИЕ. 3](http://www.referater.ru/works/92/940.html#_Toc161386238)
[ГЛАВА I. СТРАХОВОЙ РЫНОК КАК ФИНАНСОВЫЙ КОНСТРУКТ. 5](http://www.referater.ru/works/92/940.html#_Toc161386239)
[1.1. История возникновения страхования. 5](http://www.referater.ru/works/92/940.html#_Toc161386240)
1.2. Страхование в системе финансовой деятельности государства. 8
1.3. Современный страховой рынок Российской Федерации. 12
ГЛАВА II. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ.. 20
2.1. Возможности выявления перспектив развития страхования в России. 20
2.2. Возможности роста спроса на страхование в России. 22
2.2.1. Природные ограничения роста спроса на страхование. 22
2.2.2. Социально-экономические ограничения спроса на страхование. 23
2.2.3. Привлекательная для инвесторов область страхования. 26
2.3. Перспективы развития страхового рынка России. 28
[ЗАКЛЮЧЕНИЕ. 35](http://www.referater.ru/works/92/940.html#_Toc161386250)
[БИБЛИОГРАФИЯ.. 37](http://www.referater.ru/works/92/940.html#_Toc161386251)

# ВВЕДЕНИЕ

Целью данной курсовой работы является анализ страхового рынка и перспектив его развития.
Задачи:
1. Провести отбор литературы по данной тематике.
2. Рассмотреть страховой рынок как финансовый конструкт.
3. Проанализировать перспективы развития страхового рынка в России.
Предмет исследования: анализ страхового рынка и перспектив его развития.
Объект исследования: страховой рынок.
Актуальность данной тематики обусловлена тем, что страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить состояние и богатство нации. Это чрезвычайно важно для российской экономики, которая на настоящий момент всё ещё пребывает в сложном положении.
Страхование - отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных доходов, формируемых из уплаченных ими страховых взносов (страховых премий). Указанные отношения урегулированы нормами права и приобретают форму правоотношения, субъекты которого обладают юридическими правами и обязанностями.
Страхование так же - это особый механизм рыночной экономики, который способствует «сглаживанию» негативных экономических положений, а также является потенциальным инвестором, способным вкладывать реальный капитал в развитие отечественной индустрии. Страхование как один из институтов финансовой системы государства, который составляют финансовые отношения, образующиеся в процессе формирования и использования страховых фондов, является предметом правового регулирования финансового права.
Следует отметить, что необходимость формирования надежного, эффективного механизма страховой защиты - это проблема не только расширения деятельности страховых организаций. Это задача современного общества в целом, один из непременных факторов рыночной экономики, какую бы ориентацию она ни выбирала. Социальная направленность экономики предъявляет требования к определенной структуре форм и видов страхования.

ГЛАВА I. СТРАХОВОЙ РЫНОК КАК ФИНАНСОВЫЙ КОНСТРУКТ

## 1.1. История возникновения страхования

Конфликтное взаимодействие и противоборство различных сил природного и общественного характера в своей совокупности в процессе воспроизводства создают объективные условия для возникновения риска, т. е. проявления негативных последствий, имеющих случайный характер. Именно поэтому страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организации и государства является необходимым звеном социально-экономической системы общества.
Корни страхования лежат в глубокой древности. Исследователи, анализируя творчество Цицерона, Тита Ливия, пришли к выводу, что страхование применялось еще в Древнем Риме. С XIV в. страхование становится одним из направлений, сфер деятельности коммерческих страховых организаций. Целью таких организаций было «распределение убытков» и получение «прибыли от страховых операций».
В Российской империи первая специализированная страховая организация была создана в XVIII в. при Государственном заемном банке (создан в 1776 г.) - страховая контора для страхования товаров и строений от огня.
Инициативу создания страхового учреждения в Российской империи взял на себя петербургский банкир Л. И. Штиглиц при непосредственном участии председателя Департамента Государственной экономии графа Н.С. Мордвинова. И в 1827 г. Российское страховое от огня общество с объявленным капиталом в 10 млн. руб. начало свою деятельность. Это общество просуществовало в России 90 лет и внесло крупный вклад в становление страхового дела. У общества было надежное финансовое положение и устойчивые доходы. Кроме того, правительство даровало этому обществу исключительные привилегии: 20-летнюю монополию на совершение страховых операций в Санкт-Петербурге, Москве, губерниях Санкт-Петербургской, Московской, Лифляндской, Курляндской, Эстлендской и в Одессе, а также освобождение от всех налогов за исключением пошлин в 25 коп. с каждой 1000 руб. страховой суммы[[1]](http://www.referater.ru/works/92/940.html%22%20%5Cl%20%22_ftn1).
В 1835 г. возникло второе Российское страховое от огня общество, также получившее от правительства льготы - 12-летнюю монополию в 40 губерниях, которое также просуществовало до 1918 г.
Необходимость создания страховых обществ была продиктована самой жизнью. Стихия жестоко разоряла собственников (вспомним хотя бы пожар в Москве 1812 г.). Погорелец становился некредитоспособным лицом, и соответственно страдало банковское дело, риск которого носил чрезмерный характер. В результате появились такие страховые общества, как: товарищество «Саламандра», акционерные страховые общества «Русское», «Коммерческое», «Варшавское», «Русский Ллойд», «Северное», «Якорь», «Волга» и др.
В 1835 г. в империи было организовано личное страхование (акционерное страховое общество «Жизнь»), к 1839 г. - страхование животных, в 1831 - страхование от града в Прибалтийском крае. Для удовлетворения потребностей судовладельцев в страховании морских и речных судов на случай гибели или повреждения во время транспортировки грузов в 1844 г. было учреждено Российское общество морского, речного и сухопутного страхования.
Работа акционерных страховых обществ в Российской империи до начала 90-х гг. XIX в. строилась на основе Положения об акционерных торговых и промышленных компаниях, принятого Государственным Советом. В 1894 г. вышло в свет Положение о надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ, установившее правительственный надзор за страховым делом, а при Хозяйственном департаменте Министерства внутренних дел были созданы Страховой комитет и Страховой отдел. Это укрепило страховую систему страны, дало импульс к ее дальнейшему развитию.
Российское законодательство начала XX в. регулировало величину отчислений в резервы в размере не ниже 40% от полученных за год премий. На конец 1915 г. в целом по отечественным акционерным и иностранным страховым обществам величина резервов премий составляла около 340 млн. руб. Из них резервы премий по личному страхованию равнялись 260 млн. руб., по имущественному - около 80 млн. руб.
В 1918 г. правительство РСФСР национализировало страховое дело, аннулировало страховые договоры, в том числе полисы по личному страхованию.
Страхование в России начало возрождаться только в условиях НЭПА в 20-е гг. Монополия страхования теперь уже принадлежала государству в соответствии с декретом Совнаркома «Об организации страхового дела в Российской Республике 1918 г.» в лице Госстраха, созданного в 1921 г., который находился сначала в ведении Наркомфина, а затем Министерства финансов. Отчисления Госстраха в бюджет государства составляли 95% суммы ежегодной прибыли.
В 1947 г. из состава Госстраха было выделено в качестве самостоятельного юридического лица Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах). Госстрах СССР концентрировал свою деятельность в сфере организации страховой защиты в основном агропромышленного комплекса страны, а также имущественных интересов физических лиц, а Ингосстрах - в сфере обеспечения страхового покрытия внешнеторговых обязательств государства[[2]](http://www.referater.ru/works/92/940.html%22%20%5Cl%20%22_ftn2).
В результате перехода экономики страны на рыночные отношения, развития предпринимательской деятельности, расширения круга товарных и обменных операций в подходах государства к регулированию страхования и организации страхового дела произошли коренные изменения. Для функционирования страховых организаций и компаний, в том числе и негосударственных, были созданы новые условия.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью данной курсовой работы выступал анализ страхового рынка и перспектив его развития.
Были реализованы следующее задачи:
1. Провести отбор литературы по данной тематике.
2. Рассмотреть страховой рынок как финансовый конструкт.
3. Проанализировать перспективы развития страхового рынка в России.
И в заключение, подводя итоги, необходимо отметить, что российский рынок ускоренно развивается и, можно сказать, испытывает подъем. Это выражается в целом ряде экономических показателей, в значительном снижении ценообразования, росте страховой культуры населения, повышении качества и разнообразия страховых программ. В то же время с введением новой редакции Закона «Об организации страхового дела в России» страховщики, в частности до 1 июля 2007 года, должны обеспечить увеличение минимальных размеров уставных капиталов до европейских стандартов.
С одной стороны, это, безусловно, положительный момент, направленный на рост надежности и платежеспособности российских страховых компаний, приближение их к цивилизованным стандартам. Однако есть и другая сторона медали: готовы ли к этому российские граждане, не приведет ли это к значительному сокращению рынка региональных страховщиков и не является ли это попросту скрытой формой не очень добросовестной конкуренции борьбы - лобби крупных страховых компаний? Почему в стране, где уровень жизни гораздо ниже европейских норм, а экономика также далека от идеального состояния, страховой рынок обязан столь быстро стать высокоцивилизованным? Где страховщикам взять недостающие средства и как обеспечить минимально приемлемую доходность на вложенный инвесторами капитал? Только время даст ответ на эти вопросы.
И все же перспективы у региональных страховщиков, безусловно, есть. В любой стране существуют небольшие региональные компании. Они выживают за счет оперативного и качественного оказания страховых услуг. Они высокомобильны, и в этом их непотопляемость. Другое дело - государственная политика в отношении региональных компаний за рубежом, она кардинально отличается от российской. Контроль за работой филиалов нерегиональных компаний весьма высокий, кроме этого, они обязаны в качестве гарантий платежеспособности на местном рынке внести значительный депозит и т.п.
Нельзя не отметить новую позитивную тенденцию - рост числа тендеров на выбор страховщика среди крупных предприятий посредством участия страховых посредников. Это делает отбор страховщиков более объективным, изживают себя отраслевые привязанности.

# БИБЛИОГРАФИЯ

1. Конституция Российской Федерации. М., 1993.
2. Бюллетень Комитета по международным делам Всероссийского Союза Страховщиков. 2000. № 1.
3. Закон «О кооперации в СССР» (с изменениями на 15 апреля 1998 года).
4. Котлобовский И.Б. Страхование в Российской Федерации в цифрах 1994-2001 гг. М., 2004. 69 с.
5. Объединенная финансовая группа 11 октября 2004 г. С. 47.
6. ОСАГО: результаты и перспективы. Вторая всероссийская конференция по страхованию 22.04.2004 г.
7. Страхование в России 2004. Ежегодное издание Всероссийского союза страховщиков.
8. Страхование в России 2006. Ежегодное издание Всероссийского союза страховщиков.
9. Страхование в России: оценка и прогнозы. Объединенная Финансовая Группа. 11 октября 2002.
10. Страховая газета. № 1. 2004. «Это многоликое мошенничество». С. 6.
11. Страховая газета. № 12. 2003. Обзор страхового рынка России.
12. Страховое дело: Учебник/ Под ред. проф. Л.И. Рейтмана. М., 2005.
13. Турбина К.Е. Теория и практика страхования. М., 2004.
14. Цыганов А.А. Страхование в Российской Федерации. Сборник статистических материалов. М., 2003.
15. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. . М., 2004 с 47 - 49.
16. Эксперт. № 38(393) 13.10.2005 г. С. 49.
17. Эксперт. № 42. 2002. С. 89.
18. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес. Словарь-справочник. М., 2005. с 173.

[[1]](http://www.referater.ru/works/92/940.html%22%20%5Cl%20%22_ftnref1) Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес. Словарь-справочник. М., 2005. с 173.
[[2]](http://www.referater.ru/works/92/940.html%22%20%5Cl%20%22_ftnref2) Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М., 2004 с 47 - 49.