**Оглавление**

Введение

Глава 1 Понятие и экономическая сущность страхования

1.1 Понятие страхования.

1.2 Значение и функции страхования.

Глава 2 Страховой рынок. Понятие, характеристика, современное состояние

2.1 Понятие и структура страхового рынка

2.2 Современное состояние страхового рынка.

Заключение

Список литературы

**Введение**

Страхование в развитых странах - обязательный элемент социально-экономической системы, поведение субъектов которой определяется духом ответственности и самодисциплины.

В советский период всепроникающее плановое начало практически исключало понятие риска, составляющего суть коммерческого страхования.

В первые годы перестройки вопрос о развитии частного страхования даже не ставился. Защиту "социалистической и личной собственности граждан" предполагалось доверить государственному страхованию, правда, в несколько обновленных формах, подсказанных опытом восточноевропейских государств.

На протяжении последних десяти лет отечественное страхование играло, в меру возможностей, роль своего рода спутника ряда осуществляемых проектов. Речь идет о коммерческих запусках космических аппаратов, ипотечных схемах, лизинговых и залоговых операциях, международном туризме, предоставлении платной медицинской помощи и т.п. Это и обуславливает актуальность выбранной темы контрольной работы.

Процесс становления российского страхового рынка проходил фактически в условиях системного кризиса, политических и финансово-экономических потрясений: платежеспособный спрос на страховые услуги был не велик, а капиталовложения в страховое дело - не значительны. Как это ни парадоксально, данная ситуация имела и положительные последствия. Отечественный страховой бизнес учился реагировать на изменение внешней среды, выживать и даже развиваться в обстановке, близкой к экстремальной.

В контрольной работе не случайно были затронуты проблемы страхования. На мой взгляд, страхование сейчас является одной из важнейший сфер экономики и наименее изученной из всех. Несмотря на то, что в России страхование находится лишь на этапе своего развития, возникло оно достаточно давно. И с тех пор развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей.

В страховании реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Оно предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба.

Процесс воспроизводства представляет собой взаимодействие и противоборство различных сил как природного, так и общественного характера. Противоречия между человеком и природой, с одной стороны, и общественные противоречия - с другой в совокупности создают условия для проявления различных негативных последствий, имеющих случайный характер. Возникает риск, присущий различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-экономическим отношениям. Все эти факты способствовали возникновению и развитию страховых отношений во всем мире.

Экономика пятидесятых годов нашего столетия характеризовалась бурным взлетом страхования, способствующим росту темпов общественного производства. В России этот процесс начался вместе с экономическими реформами. Возрастание рисков в сфере деятельности всех структур общественного производства подтолкнуло развитие страхового рынка России. В последнее время наиболее важным и спорным моментом в теории страхования стало отнесение страхования к той или иной экономической категории, либо выделение его в самостоятельную категорию. Данная проблема еще будет подробнее рассмотрена в работе, которая помимо этого рассматривает проблемы современного страхового рынка России, содержит основные идеи и направления развития страхования в стране, представленные крупнейшими экономистами страны.

**Глава 1. Понятие и экономическая сущность страхования**

* 1. **Понятие страхования**

Согласно статье 2-й федерального закона от 27.11.1992г. № 4015-1 “О страховании” страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых или страховых взносов (страховых премий).

Это позволяет сделать следующие выводы.

1. Страхование - это экономическое отношение, в котором участвуют как минимум две стороны (два лица, субъекта отношения).

Одна сторона (субъект) - это страховая организация (государственная, акционерная или частная), которую называют страховщиком. Страховщик вырабатывает условия страхования (в частности, обязуется возместить страхователю ущерб при страховом событии) и предлагает их своим клиентам - юридическим лицам (предприятиям, организациям, учреждениям) и физическим лицам (отдельным частным гражданам).

Если клиентов устраивают эти условия, то они подписывают договор страхования установленной формы и однократно или регулярно в течение согласованного периода платят страховщику страховые премии (платежи, взносы) в соответствии с договором.

Другая сторона (субъект) страхового экономического отношения - это юридические или физические (отдельные частные граждане) лица, называемые страхователями.

Согласно статье 5 закона “О страховании” страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

При наступлении страхового случая (стихийное бедствие, падение человека с переломом и т.д.), при котором страхователю нанесен ущерб (экономический или его здоровью), страховщик в соответствии с условиями договора выплачивает страхователю компенсацию, возмещение.

Из анализируемых определений следует, что страховщик и страхователь регулируют страховое экономическое отношение специальным договором.

В мировой практике он получил название полис.

Полис - документ (именной или на предъявителя), удостоверяющий заключение страхового договора и содержащий обязательство страховщика выплатить страхователю при наступлении страхового события определенную условиями договора сумму денег (страховую компенсацию или возмещение).

Понятие договора страхования имеется в статья 15 закона “О страховании”.

Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Договор страхования может содержать и другие условия, определяемые по соглашению сторон, и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

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). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку, как, например, стихийные бедствия. В подобной ситуации невозможно взыскивать убытки с кого-либо и заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба[[1]](#footnote-1).

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)[[2]](#footnote-2).

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Оно выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой - видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты и т.д.[[3]](#footnote-3)

Страхование представляет собой особую сферу перераспределительных отношений по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении неблагоприятных явлений и событий[[4]](#footnote-4).

Страхование проводится специализированными страховыми организациями, которые могут быть государственными и негосударственными. Сфера их деятельности может охватывать внутренний (ограниченный), внешний или смешанной страховой рынок. Тем самым страхование в условиях развитого страхового рынка осуществляется как внутри данной страны, так и за рубежом. Это - организованная классификация страхования. Однако существо страховых отношений выражается с помощью классификации по объектам страхования и роду опасностей.

Страхование охватывает различные категории страхователей. Его условия отличаются по объему страховой ответственности; оно может проводиться в силу закона или на добровольных началах. Для упорядочения указанного разнообразия страховых отношений и создания единой взаимосвязанной системы и необходима классификация страхования.

Под классификацией обычно понимают иерархически подчиненную систему взаимосвязанных звеньев, что позволяет создать стройную картину единого целого с выделением его совокупных частей. Классификация страхования призвана решить ту же задачу: разделить всю совокупность страховых отношений на взаимосвязанные звенья, находящиеся между собой в иерархической подчиненности.

В основе любой классификации должны быть такие критерии, которые пронизывают все взаимосвязанные звенья. В основу классификации страхования положены три категории: различия в объектах страхования и в объеме страховой ответственности. В соответствии с этим применяются две классификации: по объектам страхования и по роду опасности. Первая классификация является всеобщей, вторая - частичной, охватывающей только имущественное страхование.

Можно дать следующее определение всеобщей классификации страхования по объектам страхования. Это иерархическая система деления страхования по отраслям, подотраслям и видам, которые являются звеньями классификации.

Все звенья классификации располагаются так, чтобы каждое последующее звено являлось частью предыдущего. За высшее звено принята - отрасль, среднее - подотрасль, низшее - вид страхования.

Все звенья классификации охватывают формы проведения страхования - обязательную и добровольную.

Обязательную форму страхования отличают следующие принципы:

1. Обязательное страхование устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователи - вносить причитающиеся страховые платежи.

Закон обычно предусматривает:

* перечень подлежащих обязательному страхованию объектов;
* объем страховой ответственности;
* уровень или нормы страхового обеспечения;
* порядок установления тарифных ставок или средние размеры этих ставок с предоставлением права их дифференциации на местах;
* периодичность внесения страховых платежей;
* основные права страховщиков и страхователей.

Закон, как правило, возлагает проведение обязательного страхования на государственные органы.

1. Сплошной охватобязательным страхованием указанных в законе объектов. Для этого страховые органы ежегодно проводят по всей стране регистрацию застрахованных объектов, начисление страховых платежей и их взимание в установленные сроки.
2. Автоматичность распространение обязательного страхования на объекты, указанные в законе. Страхователь не должен заявлять в страховой орган о появлении в хозяйстве подлежащего страхованию объекта. Данное имущество автоматически включается в сферу страхования. При очередной регистрации оно будет учтено, а страхователю предъявлены к уплате страховые взносы. Так, например, действующее законодательство устанавливает, что строения, принадлежащие гражданам, считаются застрахованными с момента установления на постоянное место и возведения крыши.
3. Действие обязательного страхованиянезависимо от внесения страховых платежей. В случаях, когда страхователь не уплатил причитающиеся страховые взносы, они взыскиваются в судебном порядке. В случае гибели или повреждения застрахованного имущества, не оплаченного страховыми взносами, страховое возмещение подлежит выплате с удержанием задолженности по страховым платежам. На не внесенные в срок страховые платежи начисляются пени.
4. Бессрочность обязательного страхования. Она действует в течение всего периода, пока страхователь пользуется застрахованным имуществом. Только бесхозное и ветхое имущество не подлежит страхованию. При переходе имущества к другому страхователю страхование не прекращается. Оно теряет силу только при гибели застрахованного имущества.
5. Нормирование страхового обеспечения по обязательному страхованию. В целях упрощения страховой оценки и порядка выплаты страхового возмещения устанавливаются нормы страхового обеспечения в процентах от страховой оценки или в рублях на один объект.

 По обязательному личному страхованию в полной мере действуют принципы сплошного охвата, автоматичности, нормирования страхового обеспечения. Однако оно имеет строго оговоренный срок и полностью зависит от уплаты страхового взноса (например, по обязательному страхованию пассажиров).

Добровольная форма страхования построена на соблюдении следующих принципов:

1. Добровольное страхование действует в силу закона, и на добровольных началах. Закон определяет подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком.
2. Добровольное участие в страховании в полной мере характерно только для страхователей. Страховщик не имеет права отказываться от страхования объекта, если волеизъявление страхователя не противоречит условиям страхования. Данный принцип гарантирует заключение договора страхования по первому (даже устному) требованию страхователя.
3. Выборочный охват добровольным страхованием, связанный с тем, что не все страхователи изъявляют желание в нем участвовать. Кроме того, по условиям страхования действуют ограничения для заключения договоров.
4. Добровольное страхование всегда ограниченно сроком страхования. При этом начало и окончание срока особо оговариваются в договоре, если страховой случай произошел в период страхования. Непрерывность добровольного страхования можно обеспечить только путем повторного перезаключения договоров на новый срок.
5. Добровольное страхование действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Вступление в силу договора добровольного страхования обусловлено уплатой разового или первого страхового взноса. Неуплата очередного взноса по долгосрочному страхованию влечет за собой прекращение действия договора.

Страховое обеспечениепо добровольному страхованию зависит от желания страхователя. По имущественному страхованию страхователь может определять размер страховой суммы в пределах страховой оценки имущества. По личному страхованию страховая сумма по договору устанавливается соглашением сторон.

Действующее 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.

* 1. **Значение и функции страхования**

Функции страхования и его содержание как экономической категории органически связаны. В качестве функций экономической категории страхования можно выделить следующие:

1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в стране. Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений.

2. 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. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования, и регулируется государством.

3. 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. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба носят название превенции.

В интересах страховщика израсходовать какие-то денежные средства на предупреждение ущерба, которые помогут сохранить застрахованное имущество в первоначальном состоянии. Источником формирование фонда превентивных мероприятий служат отчисления от страховых платежей[[5]](#footnote-5).

Кроме названных специфических функций страхование выполняет кредитную, контрольную и инвестиционную функции.

Смысл контрольной функции заключается в строго целевом формировании и использовании денежных средств страхового фонда. Осуществление контрольной функции осуществляется через финансовый контроль над законным проведением финансовых операций. Отмечая такую характерную черту страхования как возвратность страховых взносов, было указано на общность категории страхования и категории кредита. В этом смысле можно говорить о кредитной функции страхования. Возможность участия временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций, в пополнении за счет части прибыли от страховых и других хозяйственных операций доходов государственного бюджета говорит об инвестиционной функции страхования.

Роль страхования проявляется в следующих основных направлениях:

* в снижении степени риска неблагоприятного исхода операций;
* в экономической стабильности за счет возмещения ущерба и потерь;
* в участии временно свободных средств страховых фондов в инвестиционной деятельности;
* в пополнении доходов государственного бюджета за счет части прибыли страховых организаций[[6]](#footnote-6).

Таким образом, страхование является неотъемлемым компонентом экономической и социальной сферы, важным элементом рыночной инфраструктуры, оно непосредственно затрагивает интересы общества и хозяйствующих субъектов, обеспечивая защиту их интересов.

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие признаки:

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести моральный или иной ущерб. Этим признаком страхование связано с категорией страховой защиты общественного производства.

2. Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба в одном или нескольких субъектах на все субъекты, вовлеченные в страхование. Подобная замкнутая раскладка ущерба основана на вероятности того, что число пострадавших субъектов, как правило, меньше числа участника страхования, особенно если число участников велико.

3. Для организации замкнутой раскладки ущерба создается денежный страховой фонд целевого назначения, формируемый за счет фиксированных взносов участников страхования. Поскольку средства этого фонда используются только среди участников его создания, размер страхового взноса представляет собой долю каждого из них в раскладке ущерба. Поэтому, чем шире круг участников страхования, тем меньше размер страхового взноса и тем доступнее и эффективнее становится страхование. Если в страховании участвуют миллионы страхователей и застрахованы сотни миллионов объектов, то появляется возможность за счет минимальных взносов возмещать максимальный ущерб.

4. Страхование предусматривает перераспределение ущерба, как между разными территориальными единицами, так и во времени. При этом для эффективного территориального перераспределения страхового фонда в течение года между застрахованными хозяйствами требуется достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов. Только при соблюдении этого условия возможна раскладка ущерба от стихийных бедствий, охватывающих большие территории.

5. Характерной чертой страхования является возвратность мобилизованных в страховой фонд платежей. Страховые платежи определяются на основе страховых тарифов, состоящих из двух частей:

а) нетто-платежей, предназначенных для возмещения вероятного ущерба;

б) накладных расходов на содержание страховой организации, проводящей страхование[[7]](#footnote-7).

**Глава 2. Страховой рынок. Понятие, характеристика, современное состояние**

**2.1 Понятие и структура страхового рынка**

Страховой рынок — составная часть финансового рынка страны, где предметом купли-продажи являются страховые продукты. Потребительские свойства данных продуктов весьма специфичны и отличны от других продуктов финансового рынка. Их специфика происходит из сущности страхования. В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 31 декабря 1997г. под страховой деятельностью следует понимать деятельность по защите имущественных интересов граждан, предприятий, учреждений и организаций при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Угроза интересам субъектов страхового рынка существует всегда, но не носит обязательного характера. Эта угроза реальна, но вероятностна по своей сути. Реальна для всего общества, а для каждого индивида вероятностна. Поэтому всегда существует выбор и расчет: покупать (продавать) или не покупать (не продавать) тот или иной страховой продукт. Очевидно, что для реализации данного выбора страховой продукт должен всегда присутствовать на финансовом рынке. Данное присутствие и формирует страхование как составную часть финансовых отношений, сложившихся в стране.

Каждый страховой продукт соотносится с конкретным объектом страхования (то, что страхуется), определяет причины страхования (страховой риск), его стоимость (страховую сумму), цену (страховой тариф), условия денежных платежей (расчетов) в предвидении тех событий, от которых последний страхуется. Свидетельством (сертификатом) страхового продукта служит документ, называемый страховым полисом. Полис подтверждает факт заключенного договора страхования (купли-продажи страхового продукта), который всегда предметен, адресован участникам страхования, содержит основные количественные параметры сделки, является юридическим документом.

Специфика страхового продукта (его видимая сторона) в том, что страховой взнос всегда меньше страховой суммы. Такое соотношение обеспечивает рыночную привлекательность страховых продуктов и соответствующий спрос на них. Видимая выгода от покупки страхового продукта налицо. Но она не означает потери продавца, так как число полисов (покупателей) обычно больше, чем число страховых случаев. В силу этого продавец (страховщик) не несет потерь, если цена страхового продукта определена правильно. Можно предположить, что страхование — это своеобразная «игра» между покупателями и продавцами страховых продуктов, т.е. страхователями и страховщиками. Суммарная величина «выигрышей» и «проигрышей» в этой игре должна быть сведена к нулю (теоретически).

Страховщиком устанавливается определенные соотношения между платежами страхователей и страховщика, возникающими по поводу купли-продажи страхового продукта, т.е. определяют цену страхового продукта (тариф). Уровень тарифа должен быть достаточно низок, чтобы обеспечить сбыт данного страхового продукта, но и в то же время достаточно высок, чтобы покрыть расходы страховщика на выплату возмещений и содержание аппарата, а также обеспечить необходимую прибыль. Эта противоречивая задача решается на основе использования вероятностных расчетов[[8]](#footnote-8).

Тариф, с одной стороны, заключает в себе величину страхового риска (и, следовательно, определяет его цену). С другой — представляется некоторой средней величиной. Между тем страховые события действуют «не в среднем», а избирательно, адресно. Данное противоречие решается путем соответствующей дифференциации цен страхового продукта по категориям его покупателей, с учетом их индивидуальных рисков. Другими словами, в процедуру купли-продажи страховых продуктов вводится система скидок и накидок, при которой учитываются индивидуальные особенности страхователей и которая одновременно заинтересовывает и даже вынуждает страхователя к бережному отношению к застрахованному объекту, т.е. минимизации страхового риска.

Таким образом, стоимость и цена страхования как количественные характеристики страхового продукта — вполне конкурентные величины. Необходимость продать страховой продукт вынуждает страховщика к совершенствованию страховых продуктов, снижению цен на них. Необходимость получить прибыль, наоборот, требует повышения цен. Отсюда страховой рынок регулируется спросом и предложением на страховые продукты, за исключением тех случаев, когда страхование объектов (субъектов) осуществляется в обязательном порядке (т.е. по закону).

Место страхового рынка обусловлено двумя обстоятельствами. С одной стороны, существует объективная потребность в страховой защите, что и приводит к образованию страхового рынка в социально-экономической системе общества. С другой стороны, денежная форма организации страхового фонда обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком.

Страхование возникло и развивалось как осознанная объективная потребность человека и общества в защите от случайных опасностей. Потребность в страховой защите носит всеобщий характер, она охватывает все фазы общественного воспроизводства, все звенья социально-экономической системы общества, всех хозяйствующих субъектов и все население. Страховой рынок не только способствует развитию общественного воспроизводства, но и активно воздействует через страховой фонд на финансовые потоки в народном хозяйстве. Место страхового рынка в финансовой системе обусловлено как ролью различных финансовых институтов в финансировании страховой защиты, так и их значением как объектов размещения инвестиционных ресурсов страховых организаций и обслуживания страховой, инвестиционной и других видов деятельности.

Всеобщность страхования определяет непосредственную связь страхового рынка с финансами предприятий, финансами населения, банковской системой, государственным бюджетом и другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения. В таких отношениях соответствующие финансовые институты выступают как страхователи и потребители страховых продуктов. Специфические отношения складываются между страховым рынком и государственным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, что связано с организацией обязательного страхования.

Устойчивые финансовые отношения имеет страховой рынок с рынком ценных бумаг, банковской системой, валютным рынком, государственными и региональными финансами, где страховые организации размещают страховые резервы и другие инвестиционные ресурсы.

Функционирование страхового рынка происходит в рамках финансовой системы, как на партнерской основе, так и в условиях конкуренции. Это касается конкурентной борьбы между различными финансовыми институтами за свободные денежные средства населения и хозяйствующих субъектов. Если страховой рынок, например, предлагает страховые продукты по страхованию жизни, то банки — депозиты, фондовый рынок — ценные бумаги и т.д.

Страховой рынок выполняет ряд взаимосвязанных функций: компенсационную, накопительную, распределительную, предупредительную и инвестиционную[[9]](#footnote-9). Основная функция страхового рынка — компенсационная функция, благодаря которой существует институт страхования. Содержание функции выражается в обеспечении страховой защиты юридическим и физическим людям в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которое и было объектом страхования. Накопительная или сберегательная функция обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную страховую сумму. Распределительная функция страхового рынка реализует механизм страховой защиты. Сущность функции выражается в формировании и целевом использовании страхового фонда. Формирование страхового фонда реализуется в системе страховых резервов, которые предоставляют гарантию страховых выплат и стабильность страхования. Предупредительная функция страхового рынка непосредственно не связана с осуществлением страховой деятельности. Данная функция работает на предупреждение страхового случая и уменьшение ущерба. Реализация предупредительной функции обеспечивается финансированием мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий. Соответствующее финансирование осуществляется из фонда предупредительных мероприятий. Осуществление предупредительных функций способствует повышению финансовой устойчивости страховщиков и выступает важным фактором обеспечения бесперебойности процесса общественного воспроизводства. Инвестиционная функция страхового рынка реализуется через размещение временно свободных средств в ценные бумаги, депозиты банков, недвижимость и т.д. С развитием страхового рынка роль инвестиционной функции возрастает. Обращает на себя внимание ряда зарубежных экономистов, определяющих страховые компании как институциональных инвесторов, основной функцией которых в общественном производстве определяется мобилизация капитала посредством страхования.

Страховой рынок представляет собой сложную развивающуюся интегрированную систему, к звеньям которой относятся страховые организации, страхователи, страховые продукты, страховые посредники, профессиональные оценщики страховых рисков и убытков, объединения страховщиков, объединения страхователей и система его государственного регулирования.

Страховые организации — институциональная основа страхового рынка. Страховая организация или страховая компания — это конкретная форма организации страхового фонда страховщика. Страховая компания осуществляет заключение договоров страхования и их обслуживание. Страховая организация — экономически обособленное звено страхового рынка, что выражается в полной обособленности ее ресурсов и самостоятельности в осуществлении страховой и других видов деятельности. Экономические отношения между страховыми организациями осуществляются на основе сострахования и перестрахования.

Страховые организации структурируются по принадлежности, характеру выполняемых страховых операций, зоне обслуживания. По принадлежности страховые организации различают на акционерные, частные, публично-правовые и общества взаимного страхования. Акционерная страховая компания — это негосударственная организационная форма, в которой в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества. Уставный капитал акционерного страховщика формируется из акций и других ценных бумаг, что позволяет при ограниченных средствах значительно увеличить финансовый потенциал страховой организации. Акционерная форма страховщиков доминирует на страховых рынках развитых стран. Частные страховые компании принадлежат одному собственнику или его семье. К уникальной форме частных страховщиков можно отнести английскую корпорацию «Ллойд», которая представляет собой не юридическое лицо, а объединение физических лиц[[10]](#footnote-10). В государственном страховании в качестве страховщиков выступает государство. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования, что определяется соответствующим законом о статусе страховой организации. Осуществление государственного страхования представляет собой форму государственного регулирования национального страхового рынка. Правительственные страховые организации относятся к некоммерческим структурам, деятельность которых основана на субсидировании. Правительственные страховые организации специализируются на страховании от безработицы и страховании компенсаций рабочим и служащим. Общество взаимного страхования — это особая негосударственная организационная форма, выражающая договоренность между группой физических или юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях в соответствии с установленными правилами страхования. Взаимное страхование по существу — некоммерческая форма организации страхового фонда, которая обеспечивает страховую защиту имущественных интересов членов своего общества. С юридических позиций каждый член общества взаимного страхования — одновременно и страховщик, и страхователь. При этом документом, удостоверяющим право на владение капитала общества взаимного страхования, его дохода и страховую защиту, является полис.

По характеру выполняемых страховых операций различают специализированные и универсальные страховые организации. Специализированные страховые компании проводят отдельные виды страхования, например страхование жизни, огневое страхование, ядерное страхование и др. К специализированным страховщикам относятся и перестраховочные компании, которые принимают от страховщиков за определенную плату часть застрахованного риска. Цель перестрахования — создание сбалансированного портфеля договоров страхования, обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Универсальные страховые организации предлагают большой перечень страховых услуг.

По зоне обслуживания различают местные, региональные, национальные и международные (транснациональные) страховые организации.

Спрос на страховые продукты предъявляет страхователь. Это — юридическое или дееспособное физическое лицо, страхующее имущество или заключающее со страховщиком договор личного страхования или страхования ответственности. Страхователь уплачивает страховые взносы и имеет право на получение страховки при наступлении страхового случая.

Товаром страхового рынка является страховой продукт. Страховой продукт — центральное понятие страхового рынка. Потребительная стоимость страхового продукта состоит в обеспечении страховой защиты. Цена страхового продукта определяется затратами на страховое возмещение или страховое обеспечение, а также расходами на ведение дела и размером прибыли страховщика. Как и всякая цена, она зависит от спроса и предложения.

Продвижение страховых продуктов на страховом рынке и их реализацию преимущественно осуществляют страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры. Страховые агенты — физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Страховыми брокерами могут быть независимые юридические или физические лица, имеющие лицензию на проведение посреднических операций по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика. Страховой брокер не является участником страхового договора. Его обязанность состоит в оказании посреднической услуги и содействие исполнения договора страхования.

Функционирование страхового рынка предполагает наличие профессиональных оценщиков рисков и убытков, в качестве которых выступают сюрвейеры и аджастеры. Сюрвейеры — инспектора или агенты страховой организации, осуществляющие осмотр имущества, принимаемого на страхование. В качестве сюрвейера выступают также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и т.д., взаимодействие которых со страховщиком строится на договорной основе. По заключению сюрвейера страховая компания принимает решение о заключении договора страхования. Аджастеры — это уполномоченные физические или юридические лица страховщика, занимающиеся установлением причин, характера и размера убытков. По результатам проведенной работы аджастер составляет страховой акт (аварийный сертификат)[[11]](#footnote-11).

Для защиты своих интересов, разработки законодательных актов, подготовки стандартных правил страхования, сбора и публикации страховой статистики и других совместных целей страховые организации создают объединения (ассоциации) страховщиков. Объединения страховщиков создаются как на региональном, так и на национальном уровне. Кроме того, объединяются и специализированные страховые организации. Такие объединения страховщиков не могут заниматься страховой деятельностью.

Между тем страховые компании объединяются для проведения некоторых страховых операций в страховой пул. Такое объединение страховщиков позволяет увеличить финансовые возможности для принятия на страхование крупных рисков. Заключение договора страхования со страховым пулом для страхователя означает, что на стороне страховщика находятся все участники пула. Однако при наступлении страхового случая страхователь вынужден урегулировать претензии с каждым из страховщиков в отдельности. Такая форма организации страховых отношений называется сострахованием.

Защищают свои интересы и страхователи, создавая объединения страхователей. Такие объединения выражают интересы пострадавших страхователей от недобросовестных страховых организаций, оказывают потерпевшим юридическую помощь, участвуют в совершенствовании и развитии страхового законодательства и др.

Важным звеном страхового рынка выступает система государственного регулирования, необходимость которого связана в первую очередь с защитой прав и интересов страхователей, предотвращением их финансовых потерь вследствие неплатежеспособности страховой организации.

**2.2 Современное состояние страхового рынка**

Страховщики обычно получают доход за счет двух источников. Первый - разница между объемами поступлений (уплаченных страхователями страховых взносов или премий) и выплаченных возмещений при наступлении страхового случая (естественно, за вычетом расходов на ведение дел). Второй - поступления от инвестиционной деятельности.

Под инвестициями страховщиков нужно понимать, прежде всего, размещение ими своих резервов, созданных для обеспечения предстоящих выплат. При этом законодательство запрещает страховым компаниям иметь самостоятельный непрофильный бизнес.

О масштабах инвестиционного потенциала российских страховщиков можно судить по совокупному размеру резервов 150 крупнейших компаний, который на начало 2008г. составлял порядка 2,2 млрд. долл[[12]](#footnote-12). По оценкам Центра страховых исследований Интерфакса, национальные СК получали от инвестиционной деятельности до 20% своего дохода. Значительная часть этих поступлений приходилась на процентные доходы. На 1 июля 2007г. крупнейшими инвесторами являлись "Ингосстрах" - 4,5 млрд. руб., "Лукойл" - 2,6 млрд., "Веста" - 2,4 млрд., "Спасские Ворота" - 1,2 млрд. Всего же совокупные инвестиции 100 крупнейших страховщиков России составляли, согласно тому же источнику, 32,6 млрд. руб.

По данным Центра экономической конъюнктуры при Правительстве РФ, до 1998г. 87% всех страховщиков размещали часть своих резервов в государственных ценных бумагах, 23% - на банковских депозитах и в векселях, 45% - в ценных бумагах акционерных обществ и правах участия, 36% - в недвижимости, 10% - в валюте[[13]](#footnote-13). Зачастую быстрое изменение конъюнктуры фондовых и товарных рынков, колебания доходности различных объектов инвестирования оставляют мало возможностей для маневра и оптимизации инвестиционного портфеля и эффективного управления им.

Страховые общества, будучи в большинстве своем акционерными компаниями, прибегают к эмиссии акций. Но на открытом рынке они не котируются и не продаются. Наиболее привлекательными остаются акции "Ингосстрах", бесспорного лидера российского классического страхования, которые всегда полностью расходились по закрытой подписке. Не менее восьми эмиссий провели "РОСНО", все выпуски, за исключением одного, выкуплены акционерами. Перестраховочная компания "Находка", в составе акционеров которой крупнейшие порты дальневосточного побережья, провела пять эмиссий, последнюю - в сентябре 1999г., что помогло ей довести свой уставный капитал до 8 млн. долл.

Случаев заключения сделок с использованием акций страховых компаний на вторичном рынке зафиксировано не было.

В отличие от венчурного бизнеса страховщики прежде всего заботятся о сохранности капитала и резервов. Это предопределяет особую тщательность в выборе объектов инвестирования. При планировании инвестиционного портфеля страховщикам приходится учитывать степень риска вложений в приобретение акций промышленных предприятий, котировки которых могут резко колебаться.

Некоторые страховые компании с иностранным капиталом, а также международные компании, управляющие активами пенсионных фондов, чутко реагируют на позитивные сигналы российской экономики. Наглядный пример: в апреле 2000г. транснациональный страховой гигант AIG (American International Group) совместно с CET (Central Europe Trust) создал фонд с активами в 100 млн. долл. для работы в телекоммуникационном секторе и для развития интернет-проектов в России[[14]](#footnote-14).

Отечественные страховщики активно ищут перспективные направления инвестирования. Изучается, к примеру, вопрос о вложении средств (собранных страховщиками по накопительным видам страхования) в финансирование московской ипотечной программы. Осуществляются инвестиционные проекты в сфере услуг: Так, с участием СК создаются фирмы по автотехническому обслуживанию, лечебные центры, предоставляющие платные услуги. Сервисные фирмы не требуют масштабных вложений, окупаемость же их довольно высока.

Возникновение обществ взаимного страхования сулит российской экономике новых потенциальных инвесторов. Согласно законопроекту "О взаимном страховании" они получают полную свободу в инвестировании своих резервов (в отличие от традиционных страховых компаний); упрощается выход ОВС на рынок, где они смогут работать, прежде всего, в сфере малого и среднего бизнеса.

На Западе ОВС (так называемые mutuals), которым не требуется большой первоначальный уставный капитал), в случае расширения масштабов деятельности могут преобразовываться в акционерные компании.

Стремясь увеличить свои инвестиционные возможности и одновременно масштабы профильной деятельности, страховщики обращают внимание на еще не освоенный рынок долгосрочных сбережений в виде негосударственного страхования пенсий. Конкуренцию им составляют негосударственные пенсионные фонды (НПФ), которые также с некоторых пор могут размещать свои активы в ПИФах - паевых инвестиционных фондах.

Российские страховщики все активнее инвестируют свои средства в страховой бизнес стран СНГ. Первым в этот процесс включился "Ингосстрах". Один из последних примеров - приобретение "РЕСО-Гарантией" 33,6% акций успешно работающей белорусской страховой компании "Бролли"[[15]](#footnote-15). "РЕСО" рассчитывает окупить затраты за три года и утвердиться на страховом рынке этой страны. Транзит грузов через ее территорию открывает огромные возможности для страхового бизнеса, и очень важно опередить приход сюда американских и западноевропейских СК.

Российские страховщики постепенно "осваивают" Киргизию, Армению, Казахстан, Украину. Выход ведущих российских страховых компаний на рынки стран СНГ - шаг к их интеграции в общеевропейскую и мировую систему страхования.

**Заключение**

Развитие российского страхового рынка во многом будет зависеть от привлечения иностранного страхового капитала и сопряженного с ним импорта передовых технологий, от внедрения новых видов страхования, а также формирования национальной страховой культуры. В этой связи представляется актуальным проведение такой политики, которая бы благоприятствовала деятельности солидных западных страховых корпораций в РФ.

К настоящему моменту российский страховой рынок поднялся на несколько ступеней, но так и не стал мощной финансовой силой, способной предложить адекватную страховую защиту населению и предпринимателям.

Сегодня проблема - не в переизбытке западных инвестиций, а в их недостатке. Большинству наших СК, по-видимому, следует опасаться не перехода под контроль нерезидентов, а отсутствия перспектив роста в том случае, если следовать прежней модели развития.

Какими бы особенностями ни обладала российская страховая отрасль, она имеет объективную природу и подчиняется общим закономерностям. Наше корпоративное имущественное страхование мало чем отличается от западного. При этом российские страховщики при любом повороте событий гораздо лучше иностранцев знают специфику отечественной деловой практики.

Реформирование российского страхового дела, стимулируемое открытием рынка и его либерализацией, едва ли грозит какими-то опасностями большинству работников страхового сектора. Многим, правда, придется переучиваться и повышать уровень профессиональной подготовки, чтобы быть на высоте новых требований. И это позитивная сторона.

Анализ развития страхового дела в других переходных экономиках, прежде всего восточноевропейских, позволяет выявить некоторые общие тенденции. Это - приватизация бывших страховых монополий (которая проходила довольно быстро в Венгрии и затянулась в Польше); рост стоимости страхового бизнеса (его рыночной капитализации); импорт страхового ноу-хау; внедрение обязательного страхования автогражданской ответственности, пенсионного и долгосрочного накопительного страхования; постепенное повышение уровня открытости рынка и распространение новой страховой культуры. Последнему в решающей степени способствуют западные страховые компании, пользующиеся доверием населения, располагающие колоссальными ресурсами и отточенными на протяжении едва ли не столетий страховыми технологиями. В том же направлении развивается и страховой рынок Китая, хотя здесь иностранным инвесторам в страховое дело приходится "с боем брать" каждый город или провинцию (в каждом случае требуется своя лицензия). Решающее влияние на формирование местного страхового рынка оказывает трансграничный страховой капитал.

Как и в других отраслях, в российском страховом бизнесе сильны настроения в пользу ограждения их от иностранной конкуренции. Получается замкнутый круг: страховщики требуют предоставить им время для самоутверждения, но полноценного развития как раз и не получается из-за закрытости рынка.

Судя по всему, период стагнации российского страхового бизнеса заканчивается. Повышение платежеспособного спроса со стороны населения и предприятий - важная предпосылка увеличения объема продаж услуг страховых компаний.

**Список литературы**

1. "ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ВТОРАЯ)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 18.07.2005) (с изм. и доп., вступающими в силу с 12.08.2005)
2. "НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ВТОРАЯ)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 31.12.2005) (с изм. и доп., вступающими в силу с 31.01.2006)
3. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 20.10.2005) "О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (принят ГД ФС РФ 28.11.2003)
4. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 09.07.1999 N 160-ФЗ (ред. от 22.07.2005) "ОБ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЯХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (принят ГД ФС РФ 25.06.1999)
5. ЗАКОН РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 21.07.2005) "ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"
6. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.07.2004 N 96-ФЗ "О ВЫПЛАТАХ БАНКА РОССИИ ПО ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПРИЗНАННЫХ БАНКРОТАМИ БАНКАХ, НЕ УЧАСТВУЮЩИХ В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (принят ГД ФС РФ 10.07.2004)
7. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 24.07.1998 N 125-ФЗ (ред. от 01.12.2004, с изм. от 22.12.2005) "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СОЦИАЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ" (принят ГД ФС РФ 02.07.1998) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2005)
8. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 04.11.2005) "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (принят ГД ФС РФ 30.11.2001)
9. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 21.07.2005) "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ" (принят ГД ФС РФ 03.04.2002)
10. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 05.03.2004) "ОБ ОСНОВАХ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ" (принят ГД ФС РФ 09.06.1999)
11. Акопова Е. С., Андреева Л.Ю. Глобализация страхового рынка: информационно-сетевая парадигма: Монография/РГЭУ. - Ростов

н/Д., 2004. - 408 с.

1. Бирючев О.И. Страхование: Пути развития. «Финансы», №12, 2000.
2. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2006.
3. Грищенко Н.Б. Страховое дело: Учебное пособие. - Барнаул: Изд-во Алт. Ун-та, 2007.
4. Петров А.А. Страховое право: Учебное пособие. – СПб.: Знание, СПбВЭСЭП, 2000.
5. Страховой рынок России: развитие и открытость. Э. Гребенщиков. Журнал «Человек и труд» № 7 2008г.
6. Финансы. Журнал (2007-2008 гг.)
7. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ, 2003
8. Юргенс И. Системный подход к определению понятия «национальная система страхования». «Страховое дело», №8, 2000.
9. Юргенс И. Внутрисистемное регулирование страхования в РФ. «Страховое дело», №10, 2000.
10. Юргенс И. О проблеме регулирования страхования в РФ. «Страховое дело», №9, 2000.
11. 100 страховых организаций с наибольшими показателями страховых взносов. «Страховое дело», №5, 2008.
12. http://medinsurer.ru/ «Институциональное развитие страхового рынка России» Выступление Президента Всероссийского Союза страховщиков, Депутата ГосДумы ФС РФ, Александра Коваля 26 июня 2003 года, Цюрих, Швейцария, конференция "Insurance in Russia & CIS"
13. http://research.rbc.ru Исследования рынков. РосБизнесКонсалтинг
14. http://www.systema.ru Научно-технический центр правовой информации
15. http://www.in-sure.ru Русский полис
16. http://www.insur-info.ru Страхование сегодня. Страховой портал
17. Обзор страхового рынка // Internet resource: http://www.nig.ru/news/0208.htm
18. Обзор страхового рынка. 2007 год. Интернет-агентство Dot // Internet resource: http://netoskop.ru/researches/2001/04/16/1986-print.html
1. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ, 2003 [↑](#footnote-ref-1)
2. ЗАКОН РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 21.07.2005) "ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" [↑](#footnote-ref-2)
3. Грищенко Н.Б. Страховое дело: Учебное пособие. - Барнаул: Изд-во Алт. Ун-та, 2007. [↑](#footnote-ref-3)
4. Петров А.А. Страховое право: Учебное пособие. – СПб.: Знание, СПбВЭСЭП, 2000. [↑](#footnote-ref-4)
5. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ, 2003 [↑](#footnote-ref-5)
6. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2006. [↑](#footnote-ref-6)
7. Акопова Е. С., Андреева Л.Ю. Глобализация страхового рынка: информационно-сетевая парадигма: Монография/РГЭУ. - Ростов

н/Д., 2004. [↑](#footnote-ref-7)
8. http://research.rbc.ru Исследования рынков. РосБизнесКонсалтинг [↑](#footnote-ref-8)
9. Петров А.А. Страховое право: Учебное пособие. – СПб.: Знание, СПбВЭСЭП, 2000. [↑](#footnote-ref-9)
10. Обзор страхового рынка // Internet resource: http://www.nig.ru/news/0208.htm [↑](#footnote-ref-10)
11. http://www.insur-info.ru Страхование сегодня. Страховой портал [↑](#footnote-ref-11)
12. 100 страховых организаций с наибольшими показателями страховых взносов. «Страховое дело», №5, 2008. [↑](#footnote-ref-12)
13. http://www.systema.ru Научно-технический центр правовой информации [↑](#footnote-ref-13)
14. Обзор страхового рынка. 2007 год. Интернет-агентство Dot // Internet resource: http://netoskop.ru/researches/2001/04/16/1986-print.html [↑](#footnote-ref-14)
15. Обзор страхового рынка // Internet resource: http://www.nig.ru/news/0208.htm [↑](#footnote-ref-15)