МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ

КАЗАХСТАН

ВОСТОЧНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Д.СЕРИКБАЕВА

Кафедра «Финансы, учет и налогообложение»

Реферат

По дисциплине: Финансовые рынки и посредники

на тему: «Организация страхового дела в Казахстане. Направления

деятельности страховых компаний»

 Выполнил:

 студент гр.06-БУ-1

 Васильева Юлия

 Проверил:

 Урунтаева М.Н.

г. Усть-Каменогорск

2008

Введение

Введение

1. Что такое страхование?
	1. Происхождение, сущность и виды страхования
	2. Функции и виды страхования
2. Общие характеристики страховых компаний

Заключение

Введение

Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало непременным спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом “страх”. Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни.

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

Между тем жизненный опыт, основанный на многолетних наблюдениях, позволил сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба. Было замечено, что число заинтересованных хозяйств, часто бывает больше числа пострадавших от различных опасностей. При таких условиях солидарная раскладка ущерба между заинтересованными хозяйствами заметно сглаживает последствия стихии и других случайностей.

При этом, чем большее количество хозяйств участвует в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходиться на долю одного участника. Так возникло страхование, сущность которого составляет солидарная замкнутая раскладка ущерба.

Наиболее примитивной формой раскладки ущерба было натуральное страхование. За счет запасов зерна, фуража и других однородных, легко делимых продуктов, формируемых путем подушных натуральных взносов, оказывалась материальная помощь отдельным пострадавшим крестьянским хозяйствам. Однако такое страхование ограничивалось естественными рамками однородности и делимости формируемых с его помощью натуральных запасов, поэтому по мере развития товарно-денежных отношений оно уступило место страхованию в денежной форме.

Раскладка ущерба в денежной форме создавала широкие возможности прежде всего для взаимного страхования, когда сумма ущерба возмещалась его участниками на солидарных началах либо после каждого страхового случая, либо по окончании хозяйственного года. Взаимное страхование в условиях капитализма стало закономерно перерастать в самостоятельную отрасль страхового дела. Если при взаимном страховании еще не формировался заранее рассчитанный с помощью теории вероятности страховой фонд, то в дальнейшем вероятная средняя величина возможного ущерба, приходящаяся на каждого участника страхования, стала применяться в качестве основы страховых взносов для заблаговременного формирования страхового фонда.

В условиях современного общества страхование превратилось во всеобщее универсальное средство страховой защиты всех форм собственности, доходов и других интересов предприятий, организаций, фермеров, арендаторов, граждан.

Термин “страхование”, выражающий перераспределительные отношения, по поводу возмещения ущерба, следует отличать от других смысловых значений этого слова. В частности, выражение “страхование” (страховка, подстраховка) иногда употребляется в значении поддержки в каком-либо деле, гарантии удачи в чем-либо, обеспечения безопасности людей при проведении опасных работ, при выступлениях гимнастов и акробатов, а также запаса прочности и надежности сооружений и механизмов и т.д. В данном случае этот термин употребляется в значении инструмента возмещения ущерба.

Перераспределительные отношения, присущие страхованию, связанны, с одной стороны, с формированием страхового фонда с помощью заранее фиксированных страховых платежей, с другой - с возмещением ущерба из этого фонда участникам страхования. Поскольку указанные перераспределительные отношения связанны с движением денежной формы стоимости, экономическая категория страхования является составной частью категории финансов. Специфичность финансовых отношений при страховании состоит в вероятном характере этих отношений. Вероятность ущерба лежит в основе построения страховых платежей, с помощью которых формируется страховой фонд. Использование средств страхового фонда связанно с наступлением и последствиями страховых случаев.

Эти особенности страховых отношений включают их в самостоятельную сферу финансовых отношений.

Специфические страховые отношения являются объектом страховой науки. Эта наука освещает фундаментальные теории страхования, охватывающие рассмотрение его экономической сущности, функции, роли и сферы применения в современном обществе. Она изучает содержание важнейшей страховой терминологии, классификацию страхования и организационные принципы построение системы страховых организаций, методику исчисления страховых тарифов; освещает важнейшие условия каждого вида страхования, методику определения ущерба и страхового возмещения ущерба, экономического анализа и планирования страховых операций, вопросы перестрахования.

Страхование во все времена считалось доходным делом. Такие фирмы, как скажем, английская «Ллойдс», являются явными “передовиками производства” по части сбора прибыли в странах с рыночной экономикой.

**1. Что такое страхование?**

**1.1 Происхождение и сущность 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. Соглашения касались товаров и перевозочных средств, в качестве которых выступали морские корабли и вьючные животные. 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.

Интересными сведениями располагает наука о страховых отношениях в сфере торговли в истории народов бывшего СССР, например, у украинских чумаков. Чумачество возникло в 13 веке и продолжало играть существенную роль в украинской торговле вплоть до появления железных дорог. Чумаки ездили с рыбой и солью к берегам Черного и Азовского морей, продавали эти товары на ярмарках, закупали там другие товары и развозили их по разным местам. Они совершали свои путешествия караванами (ватагами), на подводах запряженных волами. Обычаями чумацкой торговли устанавливалось, что если в пути у чумака падет вол, то на артельные деньги покупается другой.

Во всех этих случаях просматривается одна и та же цель: обеспечение возмещения убытков от стихийных и других опасностей каждого из участников торгового, путевого коллектива сообща, за счет всех его членов. Характерна также одна особенность - здесь нет еще регулярности вносимых в общую кассу платежей. Организация страхового фонда, выражающаяся в обязательствах возмещать убытки в порядке последующей раскладки, представляет собой древнейшую форму страхования.

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. Переход этот, конечно, осуществляется не сразу, и какое-то время обе эти формы страхования существуют параллельно или дополняя друг друга. Такой характер, видимо, носили организации постоянного профессионально-корпоративного типа, сведения о которых восходят к глубокой старине. В задачи этих организаций входило оказание материальной помощи их членам в несчастных случаях, а в случае смерти - осиротевшим семьям.

Они существовали, в частности, в Древней Индии и в Древнем Египте и были по преимуществу организациями взаимопомощи ремесленников и торговцев. При всей недостаточности имеющихся о них сведений, оставляющих открытым вопрос о том, существовал ли у них постоянный страховой фонд или пособия выплачивались в порядке последующей раскладки, по мнению некоторых ученых, здесь уже существовали регулярные, связанные с определенными сроками страховые взносы.

**1.2. Функции и виды страхования**

Как и любая экономическая категория, страхование выражает свою сущность через функции, аналогичные функциям финансов:

-распределительная;

-контрольная.

Однако по своему конкретному содержанию функции страхования имеют специфические особенности.

Распределительная функция как общая финансовая функция проявляется через следующие специфические функции (подфункции) страхования: рисковую, предупредительную и сберегательную.

Рисковая функция непосредственно связана с основным назначением страхования. Она заключается в оказании денежной помощи пострадавшим физическим либо юридическим лицам. Именно в рамках этой функции происходит перераспределение стоимости среди участников страхования в связи с наступлением случайных страховых событий.

Несмотря на то, что страхование сейчас несколько изменилось (наряду с государственными страховыми организациями постоянно образуются коммерческие страховые компании), рисковая функция не утратила своего значения. Основная цель коммерческого страхования — извлечение дохода, максимизация прибыли. Однако главная цель любого страхования — это финансовая помощь при наступлении рискового события. Суть страхования в любой формации остается неизменной.

Предупредительная функция отражает еще один аспект страховой деятельности: финансирования за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска. Эта функция предполагает заключение страхового договора до наступления события и заблаговременную выплату страхователем некоторой суммы в зависимости от величины страхового риска.

Сберегательная функция страхования в определенной степени аналогична кредитованию. Здесь с помощью страхования на дожитие накапливаются некоторые суммы. Эти денежные средства позволяют поддержать определенный уровень жизни, достатка в престарелом возрасте.

В настоящее время, когда приближается реформа пенсионного обеспечения, данная функция становится весьма актуальной. Предполагается разделение пенсии на составляющие: минимальную, трудовую страховую и дополнительную добровольную. При достаточно отработанном механизме пенсионное страхование в страховой организации позволит присоединить к основной пенсии так называемые «рисковые выгоды».

Контрольная функция присуща как всей категории финансов, так и страхованию. Она заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. На практике эта функция проявляется посредством формирования страховщика страховых резервов, гарантирующих выполнение принятых обязательств; обеспечением платежеспособности путем соблюдения нормативных соотношений между активами и принятыми страховыми обязательствами; открытостью информации по страховым организациям и т.д.

Административный контроль за деятельностью страховщиков выдает лицензии компаниям, производит необходимые проверки их деятельности, устанавливает нормативы и правила размещения резервов и т.п.

На сегодняшний день гарантией защиты страхователей от недобросовестных страховщиков является наличие у последних оплаченного уставного капитала и страховых резервов, которые должны обязательно формироваться в соответствии с нормативным законодательством.

Несмотря на то, что механизм страхования постоянно совершенствуется сама эта категория существует давно и видоизменяется в зависимости от сложившейся ситуации.

В древности в странах Азии гильдии торговцев заключали между собой договоры о коллективном покрытии убытка каждого торговца в случае ограбления каравана с товаром, а в торговом мореплавании — при кораблекрушении.

Цехи ремесленников оказывали материальную помощь своим членам или их семьям при наступлении несчастных случаев, болезни, смерти. Первые страховые отношения носили название раскладочной системы страхования. При такой системе взносы участников страхования производились после наступления несчастного (страхового) случая. От величины ущерба одного или нескольких владельцев имущества определялся взнос каждого участника страхования, необходимый для покрытия фактической суммы ущерба.

В дальнейшем система страхования усовершенствовалась и перешла от раскладочной к существующей.

Современная система страхования предполагает внесение страхователем твердо установленной исчисленной заранее и не зависящей от размера фактически возникшего убытка. Возмещение потерь теперь осуществляется за счет заранее созданного фонда.

Виды страхования.

Основными видами страхования являются: личное, имущественное и страхование ответственности. Страхование может осуществляться в двух формах — как добровольное и обязательное.

Добровольное страхование проводится на основе договора, заключенного между страхователем и страховщиком. Обязательное страхование осуществляется в силу закона. Например, страхование пассажиров при перевозке общественными видами наземного и воздушного транспорта.

В системе защиты страхователей существует перестрахование. Перестрахование — это страхование одним страховщиком (перестрахователем) определенного условиями договора риска исполнения всех или части обязательств перед страхователем. Данные обязательства равны или составляют часть от условий договора страхования, заключенного между страхователем и первым страховщиком (перестраховщиком).

Страховщики для защиты своих интересов, выработки единых норм поведения образуют союзы, ассоциации и т.п.

Страховой пул — это добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций на основе общей ответственности участников этого пула за исполнение обязательств по договорам страхования, заключенным от имени участников страхового пула.

Прежде чем перейти к краткой характеристике отдельных видов страхования, необходимо перечислить основные термины, встречающиеся в этой области финансовых отношений.

Страховой риск — предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой случай — совершившееся событие. Такое событие предусматривается в договоре страхования. С его наступлением страховщики производят выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховая выплата производится после наступления страхового случая в виде страхового возмещения при имущественном страховании, а также как страховое обеспечение при страховании личности.

Страховая сумма — это денежная сумма, определенная договором страхования (при добровольном страховании) или установленная законом (при обязательном страховании).

Страховое возмещение — возмещение какой-либо денежной суммы вследствие наступления страхового случая, касающегося имущества страхователя. Оно не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

Если страховая сумма ниже страховой стоимости имущества, размер возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества. Условиями договора может быть предусмотрен иной способ возмещения утраченной стоимости.

Страховое обеспечение — выплата какой-либо денежной суммы при наступлении страхового случая, связанного со страхованием жизни.

Страховой взнос — это плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с условиями договор

Страховой тариф — ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются в законах об обязательном страховании. Страховые тарифы по добровольному страхованию рассчитываются страховщиками самостоятельно, и конкретный размер такого тарифа фиксируется в договоре страхования.

Сострахование — действие, при котором объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно с несколькими страховщиками.

В настоящее время выделяют пять отраслей страхования, которые различаются в зависимости от объектов: имущественное, личное, социальное, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков.

В имущественном страховании объектами являются материальные ценности, в личном — жизнь, здоровье, трудоспособность человека, в социальном — уровень доходов граждан. При страховании ответственности в качестве объекта выступает ответственность перед третьими лицами выполнить некие договорные условия, предусматривающие исполнение в денежной или товарной форме, или обязанность возместить нанесенный материальный или иной ущерб. Объектом страхования предпринимательских рисков является неполученные прибыли или образование убытка.

Деление страхования на отрасли выявляет только основные направления страховых интересов граждан, пред приятий и организаций. Для конкретизации этих интересов отрасли страхования делятся на подотрасли, а те в свою очередь — на конкретные виды страхования. Видами имущественного страхования, например, являются страхование строений, домашнего имущества, транспорта, грузов, урожая. При страховании ответственности осуществляется страхование: непогашения кредита или другой задолженности, гражданской ответственности владельцев транс портных средств, ответственности на случай нанесения вреда в процессе хозяйственной деятельности и др. Виды страхования учитывают конкретные страховые интересы юридических и физических лиц, позволяют им защититься от различных неблагоприятных обстоятельств.

**2. Общие характеристики страховых компаний**

В большинстве стран мира страховое дело рассматривается как отдельная отрасль экономической деятельности. В нее входят разнообразные по формам собственности, видам страхования организации-страховщики, посреднические и информационно-консультационные структуры. Основное место в страховой отрасли принадлежит страховщикам.

Страховщик – это организация, которая в соответствии с полученной лицензией берет на себя за определенную плату обязательство возместить страхователю или лицам, которых он назвал, нанесенный страховым случаем убыток или выплатить страховую сумму.

Совокупность страховщиков, которые функционируют в определенной экономической среде, образуют страховую систему. Ее основная задача предоставление страховых услуг.

По принадлежности страховщики могут быть государственными (публичными) и частными.

По характеру работы страховщики делятся на три группы: 1) такие, которые страхуют жизнь; 2) осуществляют другие виды страхования; 3) предоставляют исключительно услуги перестрахования.

Публичные страховщики создаются и управляются, как правило, от имени правительства. Среди частных страховщиков в мировой практике есть и индивидуальные лица, акционерные и другие страховые общества. Соотношение между государственными и частными формами страховщиков зависит от общественного устройства в государстве и экономической политики государства.

В СССР и социалистических странах Европы существовала монополия государства на страховую деятельность. Все страховые операции осуществлялись через государственные организации. В Советском Союзе это был Госстрах СССР, который имел разветвленную систему республиканских и местных управлений и отделений. Такая ситуация сохраняется и теперь в некоторых социалистических странах.

Монополия на страхование присуща не только странам социалистической ориентации. Монополизированным было страховое дело и в царской России. До определенного периода времени монополия на страхование существовала, например, во Франции. И сейчас можно назвать страны с рыночной экономикой, где сохраняется монополия на страховое дело. К ним относятся, например, Ирландская Республика (страхование здоровья), Индонезия (все виды страхования) и некоторые другие государства. Системы страхования также могут быть разными.

Специфичными являются и индивидуальные страховщики. К индивидуальным страховщикам относят физических лиц, объединенных в синдикаты, которые действуют на страховых рынках типа Ллойд (Lloyds of London). Такие рынки организованы в некоторых странах Западной Европы и в отдельных штатах США. Лондонский Ллойд возник еще в XVII в. Он не несет ответственности по страховым обязательствам своих членов. Сейчас корпорация насчитывает свыше 26000 членов, объединенных почти в 400 синдикатов. Деятельность Ллойда регулируется специальным законом.

Ллойд – это рынок страховых услуг мирового значения. Здесь преобладает страхование морских, авиационных, автомобильных нефтегазодобывающих рисков. В страховом обороте Ллойд не выступает от своего имени. Он только создает все необходимые условия для успешной страховой деятельности своих членов, которые действуют за собственный счет. Ллойд привлекает страхователей со всего мира хорошо отработанными и стабильными условиями страхования, высокой квалификацией андеррайтеров.

Синдикаты формируются, как правило, по видам страхования. Возглавляет синдикат андеррайтер, который берет на себя страховые риски от имени своих членов. Среди членов синдикатов Ллойда много известных бизнесменов, деятелей науки и культуры. Участие этих лиц укрепляет Ллойд не только финансовыми средствами, но и поднимает его авторитет в обществе.

Страховой бизнес на примере Ллойда только условно можно считать индивидуальным. По существу, это большие группы физических лиц, относящихся к определенным синдикатам, которые, в свою очередь, действуют на страховом рынке в основном по принципу сострахования. Создание страховщиков такого типа значительного распространения не приобрело. Ллойд также переживает период великих перемен. Он идет на сближение с ассоциированными компаниями. Уже сейчас наряду с членами, которые несут полную ответственность за последствия страхования, есть лица, которые вступают в синдикаты Ллойда на основании ограниченной ответственности.

Слова "страховщик", "страховая компания", "страховая организация" и производные от них разрешается использовать в названии лишь тем юридическим лицам, которые имеют лицензию на осуществление страховой деятельности.

**Заключение**

Итак, страхование – система особых перераспределительных отношений, возникающих между участниками страхового фонда в связи с его образованием за счет целевых денежных взносов и использованием на возмещение ущерба субъекта хозяйствования и оказания помощи гражданам при наступлении страховых случаев в их жизни.

Различают:

-имущественное страхование, объектом которого выступают различные материальные ценности;

-личное страхование, основой которого являются события в жизни физических лиц;

-социальное страхование, объектом которого выступают лица, которые в силу некоторых причин не могут трудиться и получать оплату за труд;

страхование ответственности, предметом которого служат возможные обязательства страхователя по возмещению ущерба третьим лицам;

-страхование предпринимательских рисков, где объектом считается риск неполучения прибыли или образования убытка.

Потребности экономики обусловили не только формирование независимых страховых обществ, их союзов, ассоциаций и других форм объединений страховых организаций, но и развития таких новых, ранее не применявшихся в нашей стране нетрадиционных видов страхования, как страхование предпринимательского риска, страхование ответственности за загрязнение окружающей среды (воздуха, воды, почвы), приватизационное страхование. Основная цель последнего - создание необходимых и достаточных условий для эффективной приватизации.

Объективная основа развития страхового рынка - необходимость обеспечения непрерывности процесса воспроизводства путем предоставления денежной помощи потерпевшим в случае непредвиденных, неблагоприятных обстоятельств.

На основе анализа отечественного и зарубежного опыта страховой деятельности проводятся маркетинговые исследования конъюнктуры рынка страховых услуг, что дает возможность определить перспективные направления и тенденции их развития и развития страхового сервиса в целом.

В условиях рыночной экономики, чтобы защитить имущественные интересы юридических и физических лиц необходимо обеспечить финансовую устойчивость страховых компаний. Это зависит от собственного капитала и страховых резервов, слаженной тарифной, перестраховочной и инвестиционной политики. Финансовая устойчивость - это такое состояние финансовых ресурсов, их распределение и использование, способствующее развитию страховой организации, при котором обеспечивается безусловное выполнение обязательств перед страхователями на основе положительной динамики прибыли при сохранении платежеспособности с учетом трансфера риска и изменения экономической конъюнктуры.

Она зависит, в том числе, от величины собственного капитала, сформированных страховых резервов, слаженной тарифной, перестраховочной и инвестиционной политики. Финансовая устойчивость должна обеспечиваться, как правило, по каждому виду страхования, хотя возможно покрытие дефицита средств по одним видам страхования за счет прибыли по другим, но так, чтобы по совокупности всех действующих видов страхования страховщик имел прибыль либо покрывал расходы.

**Список литературы:**

1. Финансы. Под ред. А.М. Ковалевой. М.: Финансы и статистика, 1997.

5. Хасбулатов Р.И. Мировая экономика. - М., ИНСАН, 1994. - 736 с