# АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ВЛАДИМИРСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине «Основы бизнеса»

На тему «Разработка проекта предпринимательского бизнеса по производству игрушек на закрытом акционерном обществе».

Выполнила :

студентка 1 курса

заочного отделения

«Финансы и кредит»

группа ЗЭ-110

Веселовская О.В.

Проверил :

Денисенко В.И.

Владимир 2001 г.

# СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Организационно – правовая форма ЗАО
2. Структура организации. Штатное расписание
3. Организация сбыта продукции, реклама
4. Оценка конкурентов
5. План производства
6. Финансовая стратегия
7. Таблица экспертных оценок
8. Бюллетени игрушек
9. Маршрутный технологический процесс изготовления
10. Показатели эффективности производственной деятельности

11.Страхование. Страховые отношения в бизнесе

Список литературы

## ВВЕДЕНИЕ

 ЗАО «Фламинго» занимается производством и реализацией пластмассовых игрушек. Игрушки всегда радуют не только детей, но и взрослых, поэтому, не смотря ни на что, спрос на игрушки не спадает. Но чтобы интерес к ним не упал, необходимо постоянно обновлять ассортимент, совершенствовать технологии производства, повышать качество.

 Для завоевания рынка необходимо определить следующие задачи :

* разработать схему поставок с поставщиками и потребителями.
* Создать дилерскую сеть, охватывающую ближайшие рынки.
* Способствовать обновлению ассортимента, повысить качество продукции.

Структура предприятия.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Генеральный директор |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Заместитель по коммерческой работе |  | Заместитель по производству |  | Заместитель по финансам |  | Администрат. хозяйственный отдел |  | Секретарь референдум |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -отдел снабжения-отдел сбыта-склад №1 (заго-товительный)-склад №2 (гото-вой продукции)  |  | -цех 1 (произ-водственный) конструкторхудожник-цех 2 (упако-вочный)-менеджер по производству |  | -бухгалтерия-менеджер по персоналу-инженер программист |  | -уборщица-дворник-сторожа-сантехник-электрик-телефонист |  |  |

## Штатное расписание

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Должность | Кол-во человек |
| 1 | Генеральный директор  | 1 |
| 2 | Заместитель генерального директораПо : -коммерческим вопросам* Производству
* Управления финансами
 | 111 |
| 3 | Начальник отдела снабжения | 1 |
| 4 | Маркетолог отдела снабжения | 2 |
| 5 | Начальник отдела | 1 |
| 6 | Маркетолог отдела сбыта | 1 |
| 7 | Менеджер по сбыту | 2 |
| 8 | Главный бухгалтер | 1 |
| 9 | Бухгалтер | 1 |
| 10 | Кассир | 1 |
| 11 | Менеджер по персоналу | 1 |
| 12 | Менеджер по качеству | 1 |
| 13 | Секретарь – референдум | 1 |
| 14 | Заведующий складом №1 | 1 |
| 15 | Грузчик склада №1 | 2 |
| 16 | Заведующий складом №2 | 1 |
| 17 | Грузчик склада №2 | 2 |
| 18 | Художник | 1 |
| 19 | Конструктор | 1 |
| 20 | Начальник цеха №1 | 1 |
| 21 | Мастер цеха | 4 |
| 22 | Рабочие цеха №1 | 25 |
| 23 | Начальник цеха №2 | 1 |
| 24 | Мастер цеха | 2 |
| 25 | Рабочие цеха №2 | 15 |
| 26 | Начальник административно – хозяйственного отд. | 1 |
| 27 | Телефонист | 1 |
| 28 | Электрик | 1 |
| 29 | Сантехник | 1 |
| 30 | Уборщица | 3 |
| 31 | Сторож | 3 |
| 32 | Дворник | 1 |
|  | Итого : | 84 |

Требования к специалистам при приеме на работу :

* образование;
* специальность;
* стаж работы (из них по специальности);
* возраст;
* семейное положение;

Заработная плата зависит от ряда факторов :

* стаж работы;
* образование;
* должность ;
* квалификация.

## Организация сбыта продукции

 Сбыт производится через сеть магазинов, рынков. Продукция продается напрямую торговым организациям и через посредников за наличный расчет и по предоплате, может по договору с покупателем с оплатой после реализации товара или с указанным сроком оплаты.

## Реклама продукции

 Для улучшения сбыта необходимо сделать рекламу, так как без рекламы мало кто будет знать, кто производит данный товар. Реклама должна довести до покупателя информацию о фирме, о товаре, об их характеристиках, достоинствах и новинках в производстве.

Целью рекламы является :

* увеличение спроса на товар, придать ему широкую известность и запоминание;
* создание круга постоянных клиентов;
* вытеснение конкурентов, с целью захвата рынка.

 Реклама должна поддерживать и увеличивать известность фирмы. Для рекламы используются различные виды : печать, радио, телевидение, INTERNET.

## Оценка конкурента

 Конкуренция – соперничество , столкновение различных интересов, постоянная борьба за улучшение условий жизнедеятельности, за выживание.

 В условиях рынка конкуренция неизбежна; меняются ее методы и формы.

 Конкуренция порождает взаимное соперничество, конфликтность между предпринимателями, сталкивает их интересы.

## План производства

 Продукция на закрытом акционерном обществе «Фламинго» производится на импортном оборудовании и по импортным технологиям. Поставщиком сырья является Владимирский химический завод. Поскольку производитель игрушек и поставщик сырья расположены в одном регионе, поставка сырья не дорогая и сырье более дешевое, если бы оно покупалось в других регионах. Это сказывается на себестоимости продукции.

 Поскольку предприятие работает на импортном оборудовании и по импортным технологиям, то продукция высокого качества. Вся продукция экологически чистая, не вредная для здоровья покупателей. Упаковка продукции эстетично оформлена. Цены на продукции средние, доступные для покупателей. Высокое качество продукции в сочетании с приемлемой ценой, делает продукцию закрытого акционерного общества «Фламинго» конкурентно способной на рынки сбыта России.

## Финансовая стратегия

 В деятельность предприятия помимо собственных средств нужны еще и заемные средства, то есть, необходимы кредиты. Кредит, обеспечивает, потребность предприятия в денежных ресурсах, необходимые для получения дохода. Особенно важна роль кредита в организации оборотного капитала. Очень важно выбрать банк. Он должен быть устойчивым, надежным, отвечать экономическим нормативам Центрального банка. Надо учитывать количество предложенных банком услуг, их качество, размер процентов.

## Таблица экспертных оценок

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Качественные признаки | Суммр- |
|  | кол-во | цена | дизайн | надежн. | трудоем | ный |
| Игрушки | Коэффициент весомости св-в | бал |
|  | 0,7 | 1 | 0,6 | 1 | 0,4 |  |
| Мотоцикл | 2 | 5 | 2 | 3 | 1 | 11,0 |
| Игрушка – животное | 1 | 2 | 4 | 2 | 5 | 9,1 |
| Погремушка | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 13,5 |
| Фигурка игрушечная | 4 | 1 | 3 | 4 | 2 | 10,4 |
| Мышка | 2 | 1 | 4 | 4 | 5 | 10,8 |
| Игрушка – сиденье | 5 | 2 | 3 | 4 | 3 | 13,7 |
| Грузовик | 4 | 3 | 5 | 1 | 1 | 10,2 |
| Игрушка– двигательная | 3 | 3 | 1 | 5 | 4 | 12,3 |
| Элемент для игр. констр. | 5 | 2 | 1 | 5 | 3 | 12,3 |
| Кукла | 2 | 1 | 3 | 3 | 4 | 8,8 |
| Чебурашка | 5 | 4 | 2 | 5 | 3 | 14,9 |
| Гусеница | 5 | 5 | 2 | 3 | 2 | 13,5 |
| Пирамида-погремушка | 4 | 3 | 2 | 2 | 5 | 11,0 |
| Машина легковая | 5 | 1 | 3 | 1 | 4 | 8,9 |
| Ромашка механическая | 4 | 2 | 1 | 4 | 5 | 11,4 |
| Велосипед | 3 | 1 | 5 | 4 | 2 | 10,9 |
| Улитка-пуф | 3 | 5 | 2 | 5 | 3 | 14,5 |
| Гном | 2 | 4 | 2 | 3 | 4 | 11,2 |
| Конструктор строительный | 5 | 4 | 3 | 2 | 5 | 13,3 |
| Набор кухонной посуды | 1 | 3 | 4 | 4 | 1 | 10,5 |

По данной таблице мы видим, что большим спросом пользуется игрушка «Чебурашка». Суммарный бал составляет 14,9.

## Бюллетени игрушек

1.Мотоцикл игрушечный.

Характеризующейся :

* стилизацией формы мотоцикла;
* составом композиционных элементов : горизонтальная прямоугольная задняя платформа и передний узел;
* выполнением переднего узла, содержащего U –образный в плане руль, вертикальную стойку, дугообразно изогнутое крыло и колесо;

Отличающийся : - наличием трех колес, два из которых установлены на общей оси и расположены по бокам платформы;

* сопряжением платформы с передним узлом через поклонные прямолинейные в плане участки;
* наличием на верхней стороне платформы четырех трубчатых выступов, расположенных по вершинам воображаемого квадрата.

2. Игрушка – животное.

Характеризующаяся :

* стилизованным образным решением игрушки с обликом птицы с большими выразительными глазами и большим клювом;
* выполнением лап, объединенных в общий объем;

Отличающаяся :

- выполнением игрушки с образом детеныша птеродактиля;

* выполнением головы вертикально вытянутой, эллипсообразной формы;
* горизонтальной ориентацией туловища;
* развернутыми треугольными в плане крыльями;
* выполнением объема, имитирующего лапы, полным и имеющим прямоугольное поперечное сечение, уменьшающееся в верхнем направлении.

3. Погремушка

Характеризующаяся :

* выполнением изделия в виде полусфер, соединенных посредством элемента;

Отличается :

* формой погремушки, состоящей из двух полусфер, соединенных друг с другом с помощью удлиненного цилиндрического элемента;
* наличием цилиндрического выступа с закругленной вершиной на плоской поверхности (второй полусферы) одной из двух полусфер;
* графическим изображением стилизованного улыбающегося человеческого лица на вершине цилиндрического выступа;
* наличием трубчатого выступа на плоской поверхности второй полусферы;
* декорированием сферических поверхностей обоих полусфер выступами округлой формы контрастного цвета;
* выполнением соединительного цилиндрического элемента с возможностью изгиба для вставления цилиндрического выступа в трубчатый выступ, что расширяет игровые свойства игрушки.

4. Фигурка игрушечная.

 Характеризующаяся :

* стилизованным образным решением с обликом человека мощного телосложения;
* наклонным вперед положением туловища;
* выполнением фигурки, опирающиеся на широко расставленные ноги;

Отличающаяся :

* пластической проработкой поверхности фигурки и головы треугольными гранями;
* наличием на спине фигурки горизонтально плоских площадок с цилиндрическими штифтами.

5. Игрушка «Мышка».

Характеризующаяся :

* построением фигурки игрушки в виде единого объема;
* горизонтальным расположением фигуры;

Отличающаяся :

* образным решением игрушки, имеющийся облик забавного маленького мышонка с огромными ушами;
* полукаплевидной формой тела с приподнятым острым концом.

6. Игрушка – сиденье.

Характеризующаяся :

* выполнением в виде стилизованного животного;

Отличающаяся :

* образным решением игрушки в виде сороконожки;
* стилизованной цилиндрической формой туловища с многочисленными лапками, расположенные по обе стороны туловища;
* стилизованной формой головы, расширяющейся к низу, с огромными овальными глазами;
* цветофактурным решением игрушки, основанном на контрактном сочетании ярких насыщенных цветов.

7. Грузовик игрушечный.

Характеризующейся :

* стилизованным образным решением изделия с внешним видом транспортного средства с открытой платформой;
* составом основных формообразующих элементов : кабина, грузовая платформа, шасси;
* выполнением кабины в форме прямоугольного параллепипеда;
* наличием лобового и бокового остекления кабины;
* выполнением грузовой платформы в форме упрощенного прямоугольного параллепипеда, образующего с кабиной единый объем;
* наличием трубчатых выступов на верхней поверхности кабины и платформы;

Отличающейся :

* наличием по данному стеклу на каждой боковой стороне кабины;
* выполнением четырех трубчатых выступов на верхней поверхности кабины;

8. Игрушка двигательная.

Характеризующаяся :

* сферической формой;
* наличием круглых отверстий;

Отличающаяся :

* выполнением шести круглых отверстий, расположенных по углом 900 относительно друг друга;
* наличием цилиндрических элементов с закругленным низом в круглых отверстиях игрушки;
* расположением цилиндрических элементов в отверстии игрушки с возможностью перемещения из одного положения, в котором они расположены внутри шара, во второе положение , в котором они расположены снаружи внешней поверхности шара.

9. Элемент для игрушечного конструктора

Характеризующейся :

* выполнением в форме удлиненного полого открытого снизу прямоугольного параллепипеда;
* наличием двух продольных рядов трубчатых штифтов на верхней поверхности элемента;
* наличием двух колес с каждой продольной стороны элемента.

Отличающийся :

* проработкой нижней кромки каждой продольной боковой стенки элемента с двумя круглыми вырезами.
1. Кукла – ребенок игрушечная.

Характеризующаяся :

* стилизованным образным решением куклы с обликом ребенка с пухлыми щеками и оттопыренными ушами;
* решением маски лица со скульптурной лепкой носа и губ;
* выполнением куклы с согнутыми ногами и разведенными в сторону согнутыми руками.

Отличающаяся :

* выполнением куклы с образом улыбающегося жизнерадостного ребенка с большими выразительными глазами.

Предлагаю десять вариантов детских игрушек :

1.Чебурашка

Характеризующаяся :

* стилизованным образным решением героя мультфильма;
* решением маски лица с оттопыренными ушами;
* выполнением игрушки с растопыренными руками и ногами.

Отличающаяся :

* выполнение игрушки с образом улыбающегося жизнерадостного существа с большими выразительными глазами.

2. Гусеница

Характеризующаяся :

* стилизованным образным решением игрушки с обликом гусеницы с большими выразительными глазами.

Отличающаяся :

* выполнением игрушки с обликом веселого насекомого;
* выполнением головы и туловища в форме полусфер;
* горизонтальной ориентацией туловища;
* рельефным выполнением лап и рожек.

3. Погремушка

Характеризующая :

* выполнением изделия в виде полусфер, соединенных по средствам элемента.

Отличающаяся :

* выполнением изделий в виде четырех шаров с маленькими шариками внутри, одной звезды и трех треугольников нанизанных на резинку с петлями на концах. От основной резинки на веревочках свисают два кольца и отличающиеся декорированием всех предметов игрушки.

4. Машина легковая.

Характеризующаяся :

* стилизованным образным решением с внешним видом транспортного средства;
* составом основных формообразующихся элементов : кабина;
* наличием лобового и заднего остекления кабины.

Отличающаяся :

* выполнением колес;
* наличием по два стекла на каждой боковой стороне кабины.

5. Ромашка механическая.

Характеризующаяся :

* форма цветка с шестью лепестками.

Отличающаяся :

* выполнением цветков с двух сторон и оставлением щелей между двумя частями одного цветка;
* наличием соединения в форме цилиндра в средине цветка и резиновым соединением два цилиндра.

6. Игрушка «Велосипед».

Характеризующейся :

* стилизацией формы велосипеда;
* составом композиционных элементов : руль, три колеса, треугольное сиденье, руль.

Отличающейся :

* наличием трех колес, два из которых установлены на общей оси;
* наличием соединительных стержней между рулем, сиденьем и колесами.

7. Улитка – пуф.

Характеризующаяся :

* выполнением в виде стилизованного животного;

Отличающаяся :

* образным решением игрушки в виде улитки;
* стилизованной круглой формой туловища с лопатками, по обе стороны туловища;
* стилизованной формой головы, с огромными овальными глазами.

8. Игрушка «Гном»

Характеризующаяся :

* конструктивным решением игрушки в виде вертикально стоящей фигуры;

Отличающаяся :

* образом игрушки с внешним видом сказочного крошечного человечка, забавного и одновременно очень трогательного.

9. Конструктор – строитель

Характеризующийся :

* позволяет построить домик в виде кирпичной кладки

10. Набор кухонной посуды

Характеризующийся :

* набором : три кружки, три тарелки, ложки, одна кастрюля, одна сковородка, один чайник.

Отличающаяся :

* однородным цветовым решением съемными крышками на кастрюле и чайнике.

Материально – технический процесс изготовления.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование операции | Оборудование |
| Плавление пластмасса | Автоматизированная линия ванны |
| Заливка пластмасс в формы для игрушек | Автоматизированная линия по заливке пластмасс в форме |
| Охлаждение | Автоматизированные линии – холодильники |
| Склеивание деталей | Автоматизированная машина |
| Зачистка шероховатости | Автоматизированная машина |
| Художественное рисование (глаза, рот, нос) | Автоматизированная машина |
| Упаковка игрушек | Автоматизированная линия |

## Стоимость требуемого оборудования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование оборудование | Цена за единицу (руб) | Количество | Общая стоимость (руб) |
| Машина для плавления пластмасс | 100 000 | 2 | 200 000 |
| Автоматизированная линия по заливки пластмасс | 50 000 | 4 | 200 000 |
| Автоматизированные линии – холодильники | 100 000 | 4 | 400 000 |
| Автоматизированные линии для склеивания | 50 000 | 2 | 100 000 |
| Автоматизированная линия для зачистки | 50 000 | 2 | 100 000 |
| Автоматизированная линия художественного рисования | 50 000 | 1 | 100 000 |
| Автоматизированная линия по упаковке | 100 000 | 2 | 200 000 |
|  |  |  | 1 300 000 |

## Показатели эффективной производственной деятельности

Перечень сырья :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование сырья | количество | Цена за единицу (руб) | Стоимость материала (руб) |
| Пластмасс | 40 | 20000 | 800000 |
| Красители | 4 | 50000 | 200000 |
|  |  |  | 1000000 |

Объем производства

|  |  |
| --- | --- |
| Месяцы | Объем производства в (руб) |
| Январь | 100000 |
| Февраль | 150000 |
| Март | 200000 |
| Апрель | 250000 |
| Май | 300000 |
| Июнь | 300000 |
| Июль | 300000 |
| Август | 350000 |
| Сентябрь | 350000 |
| Октябрь | 400000 |
| Ноябрь | 400000 |
| Декабрь | 400000 |
| Итого : | 3500000 |

Фондоотдача = 1300000+2000000/350000=1,05 – где 2000000 здания и сооружения

Срок окупаемости 1,06 – предприятие рентабельно

Сумма затрат на производство продукции

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статей затрат | Сумма затрат (руб) |
| Сырье | 1000000 |
| Основная з/плата работающих | 320000 |
| Дополнительная з/плата | 160000 |
| Отчисления на социальные нужды | (320000+160000)х0,38=177600 |
| Электроэнергия, топливо, вода, телефон | 80000 |
| Амортизация оборудования | 130000 |
| Ремонт и содержание | 200000 |
| Реклама | 20000 |
| Всего затрат : | 2087600 |

Фондоотдача = объем за год продукции (V : Ф)

1 рублю основных производственных фондов

2000000 – здания

1300000 – оборудование

 3300000 выпуск

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский Кодекс РФ / Спарк/ Москва, 1995 г.
2. Комментарий к Федеральному Закону об акционерных обществах / Юринформцентр/ , 1996 г.
3. «Основы бизнеса» / Москва 1997 г./
4. «Учет и анализ финансовых актов» 1994 г. В.Е, Ендронов
5. «Финансы предприятий» / Е.И. Бородина/ 1995 г.
6. Лекции
7. Бюллетени производства игрушек
8. Страховое дело. Учебник под редакцией профессора Рейтмана Л.И.М., 1992 г.
9. Страховой портфель. Рубина Ю.Б., - М. : «СОМИНТЕК», 1994 Г.
10. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «О страховании»
11. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) принят Государственной Думой 22.12.1995 года
12. Основы страхового дела, В.Б. Гомелля, М. 1998 г.
13. Учебник «Страхование» В.В. Шахов, «Юнити», М. 1999 г.

#### Организационно – правовая форма ЗАО

 Закрытое Акционерное Общество – коммерческая организация, уставной капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу. Обладатели акций – акционеры – не отвечают по обязательством общества, а несут лишь риск убытков – утраты стоимости принадлежащих им акций.

 Уставной капитал ЗАО условная величина, составляющая первоначально сумму номинальной стоимости его акций, которая затем может изменяться в сторону увеличения или уменьшения. Его главная гарантия удовлетворение возможных требований кредиторов.

 ЗАО должно иметь уставной капитал в размере не ниже предусмотренного законом минимума. В настоящее время в соответствии с подпунктом «г» пункта 3 Положения о порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности этот минимум составляет сумму равную сто кратному размеру минимальной оплаты труда в месяц, установленному на дату предоставления устава общества для регистрации.

 Основное направление ЗАО - коммерческая деятельность т.е. извлечение прибыли, а так же расширение рынка товаров и услуг.

 В отличии от Открытого Общества в Закрытом обществе акции распределяются среди заранее определенного круга лиц. Число акционеров в таком обществе по закону об АО не может быть более 50. Если это число будет превышено, то Закрытое Акционерное Общество по истечении года должно быть преобразовано в открытое либо ликвидировано в судебном порядке. Указанные последствия не наступают при условии, что в течении года число акционеров будет сокращено до установленного законом количества.

 Любой акционер закрытого общества вправе продавать свои акции, но при этом другие акционеры того же общества пользуются преимущественным правом приобретения этих акций в течении срока, определенного уставом общества. порядок и сроки осуществления преимущественного права приобретения акций, продаваемых акционерами, устанавливают уставом общества. Срок осуществления преимущественного права может быть менее 30 и более 60 дней с момента предложения акций на продажу. В этом случае акции приобретаются на условиях, которые были установлены соглашением с третьим лицом. Выкуп акций обществом, если акционеры не пожелали приобрести отчуждаемые акции, допускается лишь в том случае, когда это предусмотрено уставом соответствующего акционерного общества.

 Закон об АО определяет, что закрытое общество обязано опубликовать для всеобщего сведения информацию о публичном размещении им облигаций или иных ценных бумаг. Под иными ценными бумагами нельзя подразумевать акции закрытого акционерного общества, т.к. п.3 ст,7 ФЗ об АО запрещает ему проводить открытую подписку на выпускаемые акции или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

 Высшим органам управления закрытого акционерного общества является собрание его акционеров. За ним закреплена исключительная компетенция, которую нельзя передать другим органам общества даже по решению общего собрания. К ней во всяком случае относятся : изменение устава общества, включая изменение размера его уставного капитала, избрание наблюдательного совета (совета директоров), ревизионная комиссия, ревизора и исполнительных органов общества, а также утверждение годовых отчетов и балансов общества, распределение прибыли и убытков и решения вопроса о реорганизации или ликвидации общества.

 Совет директоров – постоянно действующий орган, выражающий интересы акционеров и контролирующий деятельность исполнительных органов общества.

 Ревизионная комиссия – создается из числа акционеров, но не является органом управления общества. Ее полномочия по контролю за финансовой документацией общества и порядок их осуществления определяется законом об АО и уставами конкретных обществ.

 Исполнительный орган общества (дирекция, правление) – имеет «остаточную» компетенцию, то есть решает все вопросы деятельности общества, не отнесенные к компетенции общего собрания или наблюдательного совета.

Лекция страхование, страховые отношения в бизнесе.

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

Традиционно выделяются три направления страхования: страхование имущества, страхование ответственности, индивидуальное страхование. Российские страховые компании активно вторгались во все эти сферы. Вот, к примеру, перечень видов страхования, предлагаемых клиентам компанией АСКО:

1. страхование ренты;
2. страхование кредитов; страхование инвестиций;
3. групповое и семейное страхование;
4. страхование квартир; страхование дачных домов;
5. страхование расходов на лечение;
6. страхование коммерческого риска;
7. страхование имущества и помещений предприятий;
8. авто-каско, страхование индивидуальных средств транспорта;
9. страхование дополнительного оснащения и оборудования автомобиля;
10. страхование жизни; страхование от СПИДа;
11. страхование гражданской ответственности;
12. страхование транспорта кооперативов;
13. страхование новобрачных; страхование детей;
14. страхование домашних и с-х животных;
15. страхование с-х помещений и оборудования;
16. страхование средств вычислительной техники и программных средств;
17. страхование от развода;
18. групповое и индивидуальное страхование от несчастного случая;
19. страхование перевозимых грузов;
20. страхование спортсменов; гарантийное страхование;
21. страхование домашнего имущества;
22. страхование лиц, отъезжающих в отпуск по путевкам;
23. страхование кооперативов; страхование туристов;
24. страхование водительских курсов;
25. страхование водного транспорта;
26. страхование водителей; страхование водительских прав;
27. страхование договоров;
28. страхование транспортных средств государственных и совместных предприятий;
29. страхование здоровья водителей и пассажиров транспортных средств;
30. страхование студенческих строительных отрядов;
31. групповое и индивидуальное страхование жизни и здоровья единовременным взносом или ежемесячной уплатой платежа;
32. страхование выставок;

страхование здоровья с гарантированной медицинской помощью.

В стране сегодня насчитывается более тысячи организаций, получивших лицензии на право ведения страховой деятельности. Согласно статьи 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.

 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 течении 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.

Статья 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 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.

В основе деления страхования на отрасли лежат принципиальные различия в объектах страхования. В соответствии с этим критерием всю совокупность страховых отношений можно подразделить на четыре отрасли: имущественная, страхование уровня жизни граждан, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков. В имущественном страховании в качестве объекта выступают материальные ценности; при страховании уровня жизни граждан - их жизнь, здоровье и трудоспособность. Если в связи с последствиями определенных событий жизненный уровень понижается, то на помощь приходит страхование. По страхованию ответственности в качестве объекта выступает обязанность страхователей выполнять договорные условия по поставкам продукции, погашению задолженности кредиторам или возмещать материальный и иной ущерб, если он был нанесен другим лицам. Когда, например, при автоаварии владелец средств транспорта нанес ущерб имуществу и здоровью другого лица, то в силу действующего гражданского законодательства о возмещении вреда он обязан оплатить соответствующие расходы пострадавшему. При страховании ответственности соответствующее возмещение вреда производит за него страховая организация. То же при страховании ответственности по погашению задолженности.

Объектами страхования предпринимательских рисков являются потенциально возможные различные потери доходов страхователя, например, ущерб от простоев оборудования, упущенная выгода по несостоявшимся или неудавшимся сделкам, риск внедрения но вой техники и технологии.

 Между тем деление страхования на указанные отрасли еще не позволяет выявить те конкретные страховые интересы предприятий, организаций, граждан, которые дают возможность проводить страхование. Для конкретизации этих интересов необходимо выделение из отраслей - подотрасли и виды страхования.

 Имущественное страхование делиться на несколько подотраслей, в зависимости от форм собственности и категории страхователей: страхование имущества государственных предприятий, колхозов, совхозов, арендаторов, кооперативных и общественных организаций, имущество граждан.

 Страхование уровня жизни граждан имеет две подотрасли: социальное страхование рабочих, служащих и колхозников и личное страхование граждан. В свою очередь, социальное и личное страхование может иметь более конкретные подотрасли. Например, по социальному страхованию: страхование пособий, страховые пенсии, страхование льгот; по личному страхованию: страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

 По страхованию ответственности подотраслями являются: страхование задолженности и страхование на случай возмещения вреда, которое также называют страхованием гражданской ответственности.

 В страховании предпринимательских рисков - две подотрасли: страхование риска прямых и косвенных потерь доходов.

К прямым потерям относятся, например, потери от простоя оборудования , к косвенным - страхование от перерывов в торговле, страхование упущенной выгоды.

 Для вступления страховщика со страхователями в определенные страховые отношения страховые интересы страхователей должны получить свое выражение в потребности застраховать те или иные объекты от тех возможных опасностей, которые угрожают этим объектам.

 При выяснении видов страхования происходит конкретизация страхователя, объема страховой ответственности и соответствующих тарифных ставок.

**Видом страхования называется страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам.**

 Видами имущественного страхования являются, например, страхование строений, животных, домашнего имущества, средств транспорта и т.д. В качестве видов социального страхования выступают: страхование пенсий по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца и т.д. По личному страхованию проводятся такие виды страхования, как смешанное страхование жизни, страхование детей, страхование от несчастных случаев и другие. По страхованию ответственности - страхование непогашения кредита или другой задолженности. Виды страхования предпринимательских рисков привязаны к наличию конкретного риска в процессе производства или оказания услуг, что видно из приведенных выше вариантов данного страхования.

 Страхование может проводиться в обязательной и добровольной форме. Общество в лице государства устанавливает обязательное страхование, то есть обязательность внесения соответствующим кругом страхователей фиксированных страховых платежей, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи задевает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы. Поэтому социальное страхование, страхование строений и некоторых сельхоз. животных у граждан, страхование военнослужащих, пассажиров и некоторые другие виды страхования в нашей стране являются обязательными.

 Оптимальное сочетание обязательного и добровольного страхования позволяет сформировать такую систему видов страхования, которая обеспечивает универсальный объем страховой защиты общественного производства.

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 дефференсации на местах; - периодичность внесения страховых платежей; - основные права страховщиков и страхователей. Закон, как правило, возлагает проведение обязательного страхования на государственные органы.
2. *Сплошной охват* обязательным 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.
3. *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.
4. Действие обязательного страхования *независимо 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.
5. *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.
6. *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 обеспечение* по 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.

 Страхование и предпринимательство тесно взаимосвязаны . для предпринимательства характерны организационно – хозяйственное новаторство, поиск новых, более эффективных способов использования ресурсов, гибкость, готовность идти на риск.

 При этом возникает определенные страховые инте6ресы, обусловленные природой предпринимательской деятельности.

 Эти страховые интересы закрепленные в соответствующих договорах страхования, ориентируют предпринимателей на владение перспективными формами развития, на поиск новых сфер приложения капитала.

 Переход к рыночной экономики обеспечивает существенное возрастание роли страхования в общественном производстве, значительно расширяет сферу страховых услуг и развитие альтернатив государственному страхованию.