Удмуртский государственный университет

Институт экономики и управления

##### Кафедра Финансов и учета

#### КУРСОВАЯ РАБОТА

**ТЕМА:**

###### СТРАХОВОЙ РЫНОК И ЕГО РАЗВИТИЕ В РФ

ВЫПОЛНИЛ: СТУДЕНТ ГР.604-31

## Фахреев Ч.И.

ПРОВЕРИЛА: **Федулова С.Ф.**

# ИЖЕВСК 2001

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Страховой рынок как составная часть финансового рынка 4

1.1 Финансовый рынок, его роль в аккумуляции и распределении финансовых ресурсов. 6

1.2. Структура финансового рынка, дискуссионные вопросы структуры 8

1.3. Современное состояние финансового рынка РФ 10

2.РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РФ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ 12

2.1 Элементы страхового рынка 17

2.2 Виды страховых рынков 22

2.3. Государственное регулирование страховой деятельности 36

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 41

ЛИТЕРАТУРА 42

# ВВЕДЕНИЕ

В данной курсовой работе не случайно были затронуты проблемы страхования и страхового рынка. 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. Так же до сих пор не решенным является вопрос о том, является ли страховой рынок частью финансового рынка. Эти и другие вопросы были рассмотрены мной в ходе написания данной курсовой работы.

# 1. Страховой рынок как составная часть финансового рынка

Страховой рынок при рассмотрении его в составе финансового рынка является одним из многих его дискуссионных звеньев. Не все страхователи получают назад вложенные средства, но часть из них получает страховые выплаты, и в некоторых случаях суммы этих выплат могут в несколько раз превышать первоначальные вложения. Таким образом, на страховом рынке осуществляется перераспределение временно свободных денежных средств. Отличительной особенностью является то, что процесс аккумуляции денежных средств и их использования разорван во времени.

Роль страховых рынков заключается в том, что они выполняют функции специализированных кредитных и инвестиционных институтов. Страховые компании после коммерческих банков занимают ведущие позиции по величине активов и значению в качестве поставщиков ссудного капитала. Характер аккумулируемых ими ресурсов позволяет

использовать временно свободные денежные средства для долгосрочных производственных капиталовложений через рынок ценных бумаг. Такими возможностями банки, опирающиеся на сравнительно краткосрочно привлекаемые средства, не располагают.

В силу этого страховые компании в данной части занимают главенствующее положение на финансовом рынке. Приток денежных средств в виде страховых взносов (платежей, премий) и доходов от активных операций (спонсорство, инвестиции, ипотека и др.), как правило, намного превышает сумму страховых выплат держателям полисов. Это позволяет страховщикам из года в год увеличивать свои доходы и инвестировать их в прибыльные народнохозяйственные программы, ценные бумаги (государственные краткосрочные облигации, векселя, акции и т. п.), вкладывать на депозиты в банки, в закладные под недвижимость и др.

Зарубежный опыт свидетельствует, что страховому рынку гприсущи мощные стимулы саморазвития: инициатива и предпринимательство, новаторство, гибкость, активность.

Государство может участвовать в рыночных отношениях как страховщик через государственные страховые организации и оказывать воздействие на функционирование страхового рынка различными правовыми и законодательными актами.

Государственное регулирование страховой деятельности дополняет рыночный механизм страхования, усиливает его положительные стороны. При этом механизм государственно-

го регулирования страховой деятельности "сплетается" с рыночным механизмом страхования.

### 1.1 Финансовый рынок, его роль в аккумуляции и распределении финансовых ресурсов.

Бесперебойное формирование финан­совых ресурсов, их наиболее эффективное инвестирование и целенаправленное использование обеспечивается с помощью финансового рынка. Объективной предпосылкой функционирования финансового рынка является несовпадение потребности в финансовых ресурсах у того или иного субъекта с наличием источников удовлетворения этой потребности. Сплошь и рядом денежные средства есть в наличии у одних владельцев, а инвестиционные потребности возникают у других. Для аккумулирования временно свободных денежных средств и эффективного их использования и предназначен финансовый рынок, функциональное назначение которого состоит в посредничестве движению денежных средств от их владельцев (сберегателей) к пользователям (инвесторам).

Сберегателями выступают юридические и физические лица, накапливающие у себя денежные средства. Основными сберегателями в большинстве стран с развитой рыночной экономикой являются частные лица (население), которые осуществляют инвестирование своих сбережений либо непосредственно (индивидуальным образом), либо через пенсионные фонды, страховые организации и другие кредитные институты аккумулирования индивидуальных сбережений. Наряду с внутренними сберегателями в операциях на финансовых рынках могут принимать участие также и иностранные сберегатели. Пользователи (инвесторы) - это субъекты хозяйствования и органы государственной власти, вкладывающие денежные средства в какое-либо предприятие, дело (расширение производства и оказание услуг, покрытие государственных расходов и т.п.).

Функционирование финансового рынка объективно предопределено наличием в экономике страны собственников, обладающих реальной, а не мнимой самостоятельностью. Только такие независимые собственники способны заключать на финансовом рынке торговые сделки, предъявляя спрос на финансовые ресурсы и нацеливаясь на эффективное их инвестирование в различного рода затраты. Вместе с тем функционирование финансового рынка немыслимо и без соответствующих правовых основ. Их создание базируется на разработке нормативных документов, регламентирующих деятельность самого рынка и участвующих на нем контрагентов.

Благодаря финан­совым рынкам осуществляется перелив капиталов между предприятиями и отраслями, обеспечивается финансирование приоритетных производственных, научно-технических и социальных программ.

Финансовые рынки играют важную рать в воспроизводственном процессе, обеспечивая свободное движение финансовых ресурсов. С их помощью осуществляется сбор средств от внутренних и внешних сберегателей и передача их для инвестирования предприятиям, фирмам, ассоциациям и органам государственной власти. Вместе с тем благодаря финансовому рынку обеспечивается участие сберегателей в прибылях предпринимателей.

Формирование финансового рынка - очень сложный процесс, охватывающий по времени не один год. Финансовый рынок невозможно ввести волевым путем, издав законодательный акт; его можно лишь постепенно создавать. При этом обязательной предпосылкой реального функционирования финансового рынка является многообразие форм собственности, твердая денежная единица, свободные цены и другие компоненты полноценной рыночной экономики.

Организационные структуры финансового рынка включают различные финансовые институты (финансово-банковские учреждения, страховые компании и др.), и в настоящее время становиться все труднее выделить ключевые среди их функционирование которых, оказывало бы существенное влияние не только на сферу финансово-кредитных отношений и денежного обращения, но и в целом на экономическое и социальное развитие

Функционирование финансовых рынков имеет огромное народно-хозяйственное значение. Во-первых, благодаря им становится возможным инвестировать денежные средства в производство, что позволяет увеличивать производственные мощности страны, накапливать ресурсный потенциал. Во-вторых, с помощью финансового рынка облегчается развитие предприятий и отраслей, обеспечивающих максимальную прибыль инвесторам. В-третьих, перелив капиталов, осуществляемых на финансовых рынках, способствует ускорению научно-технического прогресса, быстрейшему внедрению научно-технических достижений. Все перечисленное содействует наиболее быстрому движению и эффективному использованию финансовых ресурсов. И, наконец, финансовый рынок позволяет цивилизованным способом покрывать бюджетный дефицит, ибо именно на финансовом рынке скитаются свободные денежные средства для покрытия текущих государственных расходов.

### 1.2. Структура финансового рынка, дискуссионные вопросы структуры

Для нормального развития экономики постоянно требуется мобилизация временно свободных денежных средств физических и юридических лиц и их распределение и перераспределение на коммерческой основе между различными секторами экономики. В эффективно функционирующей экономике этот процесс осуществляется на финансовых рынках.

Финансовый рынок – система экономических отношений связанных с перераспределением временно свободных денежных средств, от тех у кого они имеются к тем кто в них нуждается в наиболее короткие сроки и по приемлимой цене.

Пожалуй единственное звено финансового рынка , которое не подлежит сомнению – это рынок ценных бумаг , его в структуре финансового рынка выделяют и Родионова и Дробозина и практически все остальные авторы. Однако в настоящее время вопрос о структуре финансового рынка остается открытым. Различные авторы включают в его состав от двух до семи составных частей:

Рынок ценных бумаг – здесь перераспределяются временно свободные денежные средства путем выпуска и обращения ценных бумаг.

Кредитный рынок – это механизм, с помощью которого устанавливаются взаимоотношения между предприятиями и гражданами, нуждающимися в финансовых средствах, и организациями и гражданами, которые их могут представить (одолжить) на определенных условиях.

Валютный рынок - обслуживает международный платежный оборот, связанный с оплатой денежных обязательств юридических и физических лиц разных стран. Специфика международных расчетов заключается в отсутствии общепринятого для всех стран платежного средства. Поэтому необходимым условием расчетов по внешней торговле, инвестициям, межгосударственным платежам является обмен одной валюты на другую в форме покупки или продажи иностранной валюты плательщиком или получателем. Валютные рынки – официальные центры, где совершается купля-продажа валют на основе спроса и предложения.

Страховой рынок – главная особенность в том, что процесс аккумулирования и использования средств разорван во времени.

Рынок межбанковских кредитов – рынок, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой, преимущественно в форме межбанковских депозитов на короткие сроки. Наиболее распространенные сроки депозитов – 1, 3 и 6 месяцев, предельные сроки – от 1 дня до 2 лет (иногда 5 лет). Средства межбанковского рынка используются банками не только для краткосрочных, но и для средне- и долгосрочных активных операций, регулирования балансов, выполнения требований государственных регулирующих органов.

Вексельный рынок

Рынок золота и драгоценных металлов.

Радионова в составе финансового рынка выделяет рынок ценных бумаг и рынок ссудного капитала.

Дробозина рынок, краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов и фондовых ценностей, т.е. акций, облигаций и других видов ценных бумаг.

Поляк считает, что “финансовый рынок – это рынок, на котором обращаются капиталы и кредиты”, выделяет: рынок ценных бумаг, кредитный рынок, валютный рынок и рынок страховых, пенсионных и инвестиционных фондов

Включение того или иного звена финансового рынка авторами зависит в основном от того выполняется ли главная задача с помощью этого звена главная функциональная задача финансового рынка, которой является перераспределение временно свободных денежных средств.

### 1.3. Современное состояние финансового рынка РФ

**Современное состояние рынка ценных бумаг**

Рынок государственных ценных бумаг. С января по август 2000 г. средняя доходность ОФЗ снизилась с 63,74% до 21,42-25,10% годовых, а среднедневной объем торгов увеличился с 253 млн. р. до 718, 558 млн. р. В этот период действовали следующие положительные факторы: восстановление интереса инвесторов к российским ценным бумагам на фоне улучшения макроэкономической ситуации; удачные размещения Минфином РФ новых выпусков ГКО (причем 2 августа были выпущены ГКО 21142 впервые за последний год на сумму, превышающую 3 млрд. р. – 3,5 млрд. р.); выполнение Минфином своих обязательств по обращающимся выпускам облигаций; снижение ЦБ ставки рефинансирования с 33 до 28%.

Рынок акций. С января по август 2000 г. индекс российской торговой системы (РТС) вырос с 179 п.п. до 240,66 п.п., а среднедневные объемы сделок – с 10,7 млн. долл. до максимальной в августе суммы (24 авг.) 48,337 млн. долл. Отрицательное влияние на рынок акций имели факторы: изменения котировок акций РАО "ЕЭС России" (-24% за 8 дней); положение цен на мировом рынке нефти и возможность снижения учетной ставки в США. Положительную же роль сыграли: отказ ФРС США от снижения учетной ставки; известия об итогах годовых собраний в трех ведущих российских компаниях – Сбербанке, "Газпроме" и РАО "ЕЭС России" (+13,5% за 6 дней); избрание президентом В.В. Путина (+48,4% за 25 дней); снижение ставки рефинансирования, удачное завершение переговоров с Лондонским клубом кредиторов и повышение рейтинга российских еврооблигаций (+15% за 5 дней); улучшение макроэкономической ситуации в стране.

**Современное состояние страхового рынка**

Высокие темпы роста страховых премий и укрепление курса рубля по итогам 2000 г. вывели Россию в лидеры страхового рынка в Центральной и Восточной Европе. Сумма собранных страховых премий превысила 6 млрд. долл. Ближайший конкурент – Польша вряд ли собрала более 5,2 млрд. долл.

В течение 2000 года на страховом рынке росли как операции по "оптимизационным" видам страхования, так и по видам, предполагающим предоставление реальных страховых услуг. Например, премии по страхованию жизни выросли сразу на 43,5 млрд. руб. На его долю приходится уже более 56% премий по добровольным видам страхования. К слову, помимо страхования жизни, наибольшие суммы страховых премий собирают российские страховщики по страхованию имущества (кроме транспорта и грузов) организаций. На долю страхования недвижимости, производственного оборудования, иных материальных ценностей приходится более 14% премий по добровольному страхованию.

# 2.РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РФ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Нынешние тенденции развития страхового рынка связаны с укрупнением страхового бизнеса, с объединением страховщиков, перестраховщиков, страховых брокеров.

Укрупнение таких страховых монстров, как АХА-UAP, Allianz-GVN, General & Cologne Re, покупка Марш Макленоном крупнейшего страхового брокера Седжвик могут служить предельным выражением этой тенденции.

Состоявшаяся в начале июня II ежегодная страховая конференция, проходившая под лозунгом “Стремление к слиянию – где оно кончится?”, подтвердила, что наибольшее стремление к консолидации проявляют среднеразмерные участники рынка.

В этой связи на рубеже столетий на страховых рынках проходит волна слияний и приобретений. Последние экономические потрясения России также подталкивают национальный страховой рынок изыскивать пути повышения устойчивости и укрепления позиций его субъектов.

Сложившаяся ситуация такова, что только совместные усилия участников страхового рынка позволят обеспечить его динамическое развитие, а следовательно, и развитие экономики страны, и предоставление надежных финансовых гарантий страхователям.

Рассматривая перспективы процесса объединения на рынке страховых услуг РФ, можно представить его развитие в трех направлениях.

Во-первых, объединения, сопряженные с изменением юридического статуса. Такого типа объединения имеют целью увеличение уставного капитала посредством слияния, присоединения.

Процесс объединения в такой форме уже происходит на российском рынке в связи с законодательно установленным с 01.01.1999 года минимальным размером уставного капитала, являющимся недостижимым для огромного числа страховых компаний.

Можно порадоваться за тех страховщиков, которые на сегодняшний день нашли себе партнера для объединения своих капиталов. Например, претерпели изменения Медицинская Страховая Компания “Жизнь”, Пятигорск, слившись с КМВ “Полис”, Пятигорск; Краснодарская страховая компания “Медстрах ЛТЛ” влилась в “Корпорацию медицинского страхования”.

Во-вторых, создание различных холдингов – групп компаний, остающихся юридически свободными и связанными между собой участием в уставных капиталах, следовательно, и управлением компаниями. Формы холдингов могут быть различными - от блокирующего до управляющего.

Одним из наиболее известных примеров холдинга, сложившегося, правда, исторически, является ОАО “Росгосстрах” с его более 80 региональными страховыми компаниями. Центральное Правление же осуществляет стратегическое руководство подконтрольными ему участниками холдинга.

Сейчас у российских страховщиков на повестке дня стоит вопрос о финансовой устойчивости в условиях экономического кризиса. В связи с этим имеет смысл рассматривать это направление – консолидацию баз изменения юридического статуса, например, путем объединения в страховые пулы по соответствующим направлениям деятельности.

В настоящее время на российском страховом рынке существует ядерный пул, куда входят такие крупные компании, как МАКС, ИСК, РОСНО, Ингосстрах, ВСК, Энергогарант, Интеррос-Согласие. Пул создан для страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих объекты с использованием атомной энергии. Состоят в пуле и организации обязательного медицинского страхования Москвы, между ними распределен рынок ОМС по территориальному признаку.

Процесс консолидации в российском страховом бизнесе является объективной закономерностью развития отечественного страхового рынка. Можно прогнозировать, что в скором времени в национальном страховании произойдет поэтапное объединение страховщиков в 10-15 крупных объединений.

Анализ финансового состояния страхового рынка указывает на определенные стагнирующие явления:

отсутствие крупных рынков, например, страхования жизни, страхования автогражданской ответственности, страхования ответственности работодателей на фоне отсутствия менталитета;

отток средств частных страхователей, которые переводят деньги в доллары;

действие старых и проникновение новых транснациональных страховых групп;

уменьшение инвестиционной привлекательности страховых компаний за счет долларового снижения стоимости страховых резервов и собственных средств;

уменьшение возможности собственного удержания и работы в режиме фронтирующих компаний и уменьшение инвестиционного дохода от оборота резервов;

снижение возможностей российских инвесторов (кризис банков), в том числе, страховщиков.

Все это требует от участников страхового рынка немедленного осуществления продуманных действий, направленных на поддержку отечественного страхования и преодоление сложившихся негативных тенденций. Развитие страхового рынка не может происходить без серьезной и продуманной государственной поддержки.

В настоящее время основная задача состоит в развертывании страховой пропаганды как важного элемента рыночного сознания. Для решения этой проблемы требуется объединение усилий страховщиков и государства. Поскольку принятие “идеологических документов” не может быстро улучшить положение дел в страховой сфере, необходимо предпринять ряд практических шагов с целью развития страхования.

Это, во – первых, создание благоприятных макроэкономических и правовых условий для формирования цивилизованного страхового рынка. Во-вторых, это решение кадровой проблемы в отрасли. Необходимо создать современную систему подготовки страховщиков. Одним из элементов системы должны стать постоянно действующие семинары и курсы. . Другой элемент системы страхового образования – школы и курсы для подготовки по страховым специальностям. Такую школу можно создать под эгидой Всероссийского союза страховщиков. В качестве преподавателей могут быть сотрудники Росгосстраха.

Вместе с тем надо отметить, что страховые компании нуждаются сегодня в страховых кадрах различной специализации: в менеджерах, актуариях, правоведах, финансистах, оценщиках и т.д. Поэтому целевая подготовка таких специалистов в одном ВУЗе невозможна. Поэтому следует ввести соответствующую специализацию в разных ВУЗах.

В-третьих, необходимо обеспечить финансовую устойчивость страховых операций. Для этого надо более детально подойти к определению способности страховой организации выполнять свои обязательства по страховым выплатам перед страхователями. Это потребует доработки существующих нормативных документов.

В-четвертых, без создания эффективной системы стимулов как для страхователей, так и для страховщиков ни о каком развитии страхования речи быть не может. Именно стимулов, а не льгот, так как система страхования в нашей стране только формируется. В связи с этим возникают проблемы налогообложения в страховой сфере. Для успешного решения проблем было бы целесообразно:

создать методологическую базу налогообложения в страховой сфере. Для чего разработать принципы построения системы налогообложения, к которым следует отнести:

Принцип системности, то есть подходить к страхованию как к целой отрасли.

Принцип развития: система налогообложения должна вести не к стагнации, а способствовать развитию страхового рынка.

Принцип преемственности: принимаемые законы не должны ухудшить положения страхователей и страховщиков по сравнению с действующим законодательством.

Принцип социальной защиты: система должна давать стимулы для развития социально значимых видов страхования.

Для координации усилий по разработке нового налогового законодательства создать (восстановить) при Правительстве РФ Экспертного совета по страхованию.

Подготовка и принятие нового Налогового кодекса РФ и т.д.

Создать под руководством ВВС и под присмотром Департамента страхового надзора МФ РФ рабочую группу по подбору партнеров для объединения страховщиков. Вычленить партнеров по интересам и сделать им официальные предложения по объединению, а не пытаться отложить увеличение нормативов для уставного капитала страховщиков.

В-пятых, особого внимания требует проблема развития долгосрочного страхования жизни в РФ, так как оно успешно решает вопросы социального обеспечения.

Пенсионное, в частности, страхование позволяет получить дополнительно к государственной пенсию, причем не только по старости, но и по инвалидности; снижает нагрузку на расходную часть бюджета, поскольку снижает затраты государства на социальное обеспечение граждан.

Страхование ренты обеспечивает застрахованным дополнительный доход, не зависящий от выплаты их бюджета.

Страхование жизни позволяет накопить определенную сумму денежных средств, а также защищает финансовые интересы семьи застрахованного на случай его смерти.

Таким образом, следует отметить, что страховой рынок России, имея большие возможности, находится на первоначальном этапе своего развития. Для реализации этих возможностей нужна активная государственная поддержка страховой отрасли. Чем быстрее государство осознает роль страхования как стратегического сектора экономики, тем скорее в России будет осуществлен переход к социально-ориентированному рыночному росту.

### 2.1 Элементы страхового рынка

Страховой рынок представляет собой сложную многофакторную динамическую систему. То есть, регулярно взаимодействующую и взаимозависящую группу отдельных составных частей, образующих единое целое. Группой составных частей, взаимодействующих в рыночной системе страховых услуг, являются: страховые продукты, система тарифов, инфраструктура страховщиков по взаимодействию с клиентурой и др. Эта система взаимодействует со средой, которая ее окружает. Взаимодействие осуществляется посредством внешних связей, которые характеризуют как влияние окружения на систему, так и взаимодействие системы на среду. Следует отметить, что выделение системы и среды является чисто условным методологическим приемом, позволяющим более точно определить место и целевую функцию конкретного рынка в более общей рыночной системе.

Страховой рынок представляет диалектическое единство двух систем — внутренней системы и внешнего окружения. Они взаимодействуют друг с другом и оказывают взаимное влияние. Внутренняя система является полностью управляемой со стороны страховщика. Внешняя система, или внешнее окружение, состоит из элементов, на которые страховщик может оказывать управляющее воздействие, а также неуправляемых со стороны страховщика элементов. При этом внешняя среда окружает внутреннюю систему и ограничивает ее.

К внутренней системе относятся управляемые переменные, составляющие ядро рыночной системы страховой компании, подробно проанализированные выше. Основными из этих управляемых страховой компанией переменных являются: страховые продукты (условия конкретных договоров страхования данного вида), система организации продаж страховых полисов иформирование спроса, гибкая система тарифов, собственная инфраструктура страховщика.

К внутренней системе относятся также управляемые страховщиком переменные, не входящие в ядро рыночной системы, направленные на достижение цели по овладению рынком: материальные, финансовые и людские ресурсы страховой компании, которые определяют положение данного страховщика на рынке. При этом особое значение имеют финансовое положение страхового общества и доверие к нему со стороны финансовых институтов, ликвидность страхового фонда. Важно также наличие подготовленного квалифицированного персонала страховщика, который способен вести эффективную коммерческую работу. Многое зависит от компетентности руководящего состава страхового общества, понимающего цели и задачи рыночной деятельности страховщика.

Совокупность этих факторов определяет политику страховой компании на рынке, ее имидж, который, оказывает существенное влияние на формирование спроса. Немаловажное значение имеет и работа страховщика по исследованию рынка. Все эти внутренние факторы влияют на освоение страхового рынка данным страховщиком и являются управляемыми элементами внутренней рыночной системы.

Таким образом, комбинация элементов, составляющих ядро рыночной системы (страховые продукты, система продажи страховых полисов и формирование спроса, гибкая система тарифов и внутренняя инфраструктура страховой компании), вместе с элементами за пределами этого ядра (финансовые, материальные и людские ресурсы страховщика) составляет управляемую страховой компанией внутреннюю рыночную систему.

Перечисленные выше управляемые компоненты рыночной системы страховщика являются взаимосвязанными, так как решение по одному из них затрагивает действие других. Каждый из них имеет множество вариаций. Из бесчисленного множества вариаций генеральный менеджер страховой компании должен подобрать их оптимальное сочетание, которое дало бы максимальный рыночный эффект, а также выгодно сочеталось бы с внешними окружающими факторами.

Страховые продукты, с которыми страховщик выходит на рынок, являются одними из основных управляемых факторов. Это условия конкретных видов личного и имущественного страхования. В зависимости от условий рынка руководство страховой компании должно принимать решение, вводить ли новый вид страхования, изменить ли его условия и т. д.

Система продажи страховых полисов и формирования спроса также является управляемой переменной.

Гибкая система тарифов является также одной из главных составляющих внутренней рыночной системы, управляемых страховщиком. Руководство страховой компании должно выработать целенаправленную тарифную политику и применять ее в соответствии с условиями рынка, т. е. определить, какие цены предлагать на рынке, какие скидки и льготы предоставлять. Должна быть также отработана система льготных тарифов, система комиссионных, сверхкомиссионных, поощрительная бонусная система вознаграждений.

Собственная инфраструктура страховой компании относится к частично управляемой составляющей внутренней рыночной системы и к частично неуправляемой — со стороны страховой компании — внешней системы. Руководство страховой компании должно максимально использовать собственную инфраструктуру: агентства, конторы, филиалы, представительства, каналы коммерческой связи со страховыми агентами и наладить четкую систему обратной связи и сотрудничества с ними.

Таковы основные управляемые составляющие внутренней системы рынка страховых услуг, являющихся ядром рыночной системы страховой компании.

Внешнее окружение рынка — это система взаимодействующих сил, которые окружают внутреннюю систему рынка и оказывают на нее воздействие. Страховщик планирует и проводит свою рыночную коммерческую работу в условиях внешнего окружения; последнее в свою очередь состоит из управляемых переменных на которые страховщик может оказывать определенное воздействие, и неуправляемых составляющих, на которые страховщик не может влиять.

Рынок как система, в которой взаимодействуют внутренние и внешние силы, может быть представлен в виде спирали, которая раскручивается вокруг потенциальных потребителей страховых услуг и отражает динамику внешних и внутренних сил в их взаимодействии. Эта система не является замкнутой, так как крайняя составляющая внешнего окружения — мировой страховой рынок — является практически неограниченной При этом рыночная система не является плоской. Она может быть представлена в пространстве в виде круглой восходящей спирали постепенно увеличивающегося радиуса, каждый виток которой представляет собой соответствующий уровень ее воздействия на непосредственного потребителя страховых услуг.

Управляемые составляющие внешнего окружения. К основным элементам внешнего окружения, на которые страховая компания может оказывать частично управляющее воздействие, относятся: рыночный спрос, конкуренция, ноу-хау страховых услуг, инфраструктура страховщика.

Рыночный спрос на страховые услуги является одним из главных элементов внешней среды: на него направлены основные усилия рыночной коммерческой деятельности страховщика. Рыночный спрос на страховые услуги имеет экономический и гуманитарный аспекты.

Экономический аспект включает в себя: численность населения, его половозрастные группы, сезонные миграции, доходы населения и его покупательную способность, а также вероятностные расходы на страхование, которые могут позволить себе люди с различным уровнем доходов. Эти экономические факторы находятся в неразрывной связи с состоянием национальной экономики.

При анализе экономических аспектов особое внимание необходимо уделять их количественной стороне: сколько людей проживает в изучаемом регионе, каков средний доход населения и т.д., а также количественным характеристикам: возрастные группы, жизненный цикл семьи и т.д.

Остановимся на более подробной характеристике некоторых из этих сторон, которые в наибольшей, с нашей точки зрения, степени оказывают влияние на состояние рыночного спроса на страховые услуги среди населения.

Важной составляющей внешнего окружения, на которую направлено управляющее воздействие страховой компании, является конкуренция. Страховые компании испытывают жесткую конкуренцию в борьбе за страховой рынок как со стороны других страховщиков, так и финансово-банковских институтов, осуществляющих страхование в качестве дополнительной услуги своим клиентам.

Фактор технического уровня страховой компании — оснащение компьютерной техникой, телефаксами, каналами электросвязи также относится к внешнему окружению рынка. Рыночный спрос и конкуренция диктуют потребность в дальнейшем развитии технического обеспечения процесса страхования и всей собственной инфраструктуры страховщиков (агентств, представительств, филиалов страховой компании).

Неуправляемые составляющие внешнего окружения рынка. К неуправляемым со стороны страховой компании составляющим внешней среды, которые окружают рыночную систему и действуют на нее ограничивающе, относятся: государственно-политическое окружение, социально-этическое окружение, конъюнктура мирового страхового рынка.

Государственное законодательство, расстановка политических сил оказывает влияние на коммерческую деятельность страховщиков. Это выражается в правовом воздействии на страховщиков путем издания соответствующих нормативных актов, прямо или косвенно регулирующих страховую деятельность. Часто неспособность страховой компании учитывать этические требования общества ведет к ограничительным юридическим мерам по отношению к этой страховой компании. Общественное неодобрение открытых рыночных махинаций отдельных страховщиков, ставшее достоянием печати и других средств массовой информации, может сильно повредить страховщикам и иметь далеко идущие последствия.

### 2.2 Виды страховых рынков

В организационно-правовом аспекте страховые рынки подразделяются на акционерные, корпоративные, взаимные, государственные и смешанные.

В территориальном аспекте страховые рынки подразделяются на внутренний, внешний и мировой (глобальный).

Внутренним страховым рынком называется местный рынок, в котором имеется непосредственный спрос на определенные страховые услуги (страхование имущества граждан, туристских баз, кемпингов и т. п.).

Внешним страховым рынком считается рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка и тяготеющий к смежным страховым компаниям как в данном регионе, так и за его пределами (экологическое страхование, страхование финансовых рисков, гражданской ответственности владельцев автотранспорта и т. п.).

Под мировым страховым рынком понимается его действие в мировом масштабе (страхование интернациональных космических кораблей, туристов и путешественников за пределами

своих стран и др.).

По отраслевому признаку выделяют страховой рынок личного, имущественного страхования и страхования ответственности.

В свою очередь каждый из этих рынков подразделяется на обособленные подотрасли (сегменты) и виды (страхование дополнительной пенсии, "на дожитие", от несчастных случаев, страхование домашнего имущества, дач, страхование инвестиционных вложений и т. п.).

В данной курсовой работе я более подробно рассмотрю страхование по отраслевому признаку

**2.2.1 Имущественное страхование**

Имущественное страхование в Российской Федерации - отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц.

Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования.

Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит. Различают имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан.

Состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию:

здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям (основной договор);

имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п. (дополнительный договор);

сельскохозяйственные животные, пушные звери, кролики, домашняя птица и семьи пчел;

урожай сельскохозяйственных культур (кроме естественных сенокосов).

Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключен по его полной стоимости или по определенной доле (проценту) этой стоимости, но не менее 50% балансовой стоимости имущества; по страхованию строений - не ниже остатка задолженности по выданным ссудам на их возведение.

В страховании имущества приняты следующие пределы оценки его стоимости:

для основных фондов максимальный - балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели;

для оборотных фондов - фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства;

незавершенное строительство - в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая.

Имущество, принятое от других организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п., считается застрахованным исходя из стоимости, указанной в документах по его приему, но не выше действительной стоимости этого имущества (за вычетом износа).

Страхование имущества проводится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя и аварий, в том числе средств транспорта, отопительной, водопроводной и канализационной системы.

Страховое возмещение выплачивается за все погибшее или поврежденное имущество, в том числе и за имущество, поступившее к страхователю в период действия договора. При гибели или повреждении застрахованного имущества во время перевозки страховое возмещение выплачивается в случае, когда законодательством или договором перевозки не установлена ответственность перевозчика за гибель или повреждение груза.

Страховое возмещение выплачивается независимо от местонахождения имущества во время гибели или повреждения, а за имущество, принятое от других организаций и населения, - в случае гибели и повреждения его только в местах (магазинах, складах, мастерских и т.п.), указанных в заявлении о страховании.

У сельскохозяйственных предприятий может быть застраховано следующее имущество:

урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов);

сельскохозяйственные животные, домашняя птица, пушные звери, семьи пчел;

здания, сооружения, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины и оборудование, инвентарь, продукция, сырье, материалы и многолетние насаждения.

Размер ущерба при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры на всей площади посева, исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по действующим государственным закупочным ценам. При гибели животных, домашней птицы и семей пчел размер ущерба определяется из их балансовой стоимости на день гибели. Ущерб основных и оборотных фондов определяется из балансовой (инвентарной) стоимости с учетом износа (амортизации). В сумму ущерба включаются также расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок после бедствия.

Страхование имущества граждан проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий. Под имуществом граждан понимаются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи по праву личной собственности.

Объектом имущественного страхования граждан не могут быть документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметы религиозного культа и т.д.

Размеры ставок предусматриваются правилами страхования и определяются по договоренности сторон.

Ущербом в имущественном страховании граждан считается:

в случае уничтожения или похищения предмета - его действительная стоимость (с учетом износа) исходя из рыночных цен;

в случае повреждения предмета - разница между указанной выше его действительной стоимостью и стоимостью этого предмета с учетом обесценения в результате страхового случая.

В сумму ущерба включаются расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая. Размер таких расходов исчисляется по нормам и тарифам на работы, признанные необходимыми.

**2.2.2 Личное страхование**

Личное страхование - это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью.

Жизнь или смерть как форма существования не может быть объективно оценена. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми столкнется в случае смерти или инвалидности.

В отличие от имущественного страхования в личном страховании страховые суммы не представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба, которые не могут быть объективно выражены, а определяются в соответствии с пожеланиями страхователя исходя их его материальных возможностей.

Также как и в имущественном страховании договор личного страхования может быть обязательным или добровольным. И кроме того - долгосрочным и краткосрочным. По каждому виду личного страхования заключаются соответствующие договоры.

Классификация личного страхования производится по разным критериям:

По объему риска:

страхование на случай дожития или смерти;

страхование на случай инвалидности или недееспособности;

страхование медицинских расходов.

По виду личного страхования:

страхование жизни;

страхование от несчастных случаев;

По количеству лиц, указанных в договоре:

индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельно взятое физическое лицо);

коллективное страхование (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц).

По длительности страхового обеспечения:

краткосрочное (менее одного года);

среднесрочное (1-5 лет);

долгосрочное (6-15 лет).

По форме выплаты страхового обеспечения:

с единовременной выплатой страховой суммы;

с выплатой страховой суммы в форме ренты.

По форме уплаты страховых премий:

страхование с уплатой единовременных премий;

страхование с ежегодной уплатой премий;

страхование с ежемесячной уплатой премий.

Страхование жизни, как один из видов личного страхования является наиболее распространенным и привычным. Оно оформляется договором, по которому одна из сторон, страховщик, берет на себя обязательство посредством получения им страховых премий, уплачиваемых страхователем, выплатить обусловленную страховую сумму, если в течении срока действия страхования произойдет предусмотренный страховой случай в жизни застрахованного. Причем страховым случаем считается смерть или продолжающаяся жизнь (дожитие) застрахованного.

Важной особенность личного страхования является то, что договор о страховании может заключаться как с одним лицом, так и с группой лиц. Групповое, или коллективное, страхование группы лиц, объединенных какой-либо общей чертой, связью или интересом, производится одним полисом.

Основные виды коллективного страхования:

временное возобновляемое страхование продолжительностью в один год, без дополнительных выплат или с ними;

страхование с замедленной выплатой капитала;

ренты по вдовству, сиротству и инвалидности;

ренты на случай пенсии.

**2.2.3 Страхование ответственности**

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда[[1]](#footnote-1).

В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

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

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему. Через

заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность.

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением своих профессиональных обязанностей. Имущественные претензии, предъявляемые к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями профессиональной деятельности. Назначение страхования профессиональной ответственности заключается в страховой защите лиц определенного круга профессий против юридических претензий к ним со стороны клиентуры.

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

страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

страхование гражданской ответственности перевозчика;

страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности;

страхование профессиональной ответственности;

страхование ответственности за неисполнение обязательств;

страхование иных видов ответственности.

**2.2.4 Страхование предпринимательских, коммерческих, финансовых, биржевых, валютных и банковских рисков.**

Предпринимательская деятельность и страхование - тесно взаимосвязанные категории рыночного хозяйства. Успеха достигает тот, кто инициативен и предприимчив, кто ищет нетрадиционные (неординарные) решения. А это риск со многими неизвестными, с расчетом на удачу, но далеко не всегда заканчивающийся успехом.

Страхование предпринимательских рисков направленно на защиту предпринимателей от возможных непредвиденных негативных обстоятельств и факторов, мешающих достижению намеченной цели или получения прибыли.

Страхование в силу специфики рыночных отношений все больше становится не только способом ограждения предпринимателей от стихийных бедствий, но и средством защиты от неблагоприятного изменения экономической конъюнктуры. Страхование в этом случае помогает упорядочить финансовые и юридические взаимосвязи между различными участниками

рыночных отношений.

Основной целью предпринимательской деятельности является получение максимальной прибыли, увеличение вложенного в дело капитала. В связи с этим важнейшее значение приобретает страхование на случай возможной потери ожидаемой прибыли или недополучения предполагавшегося дохода. Все причины, вызывающие потери дохода, обусловливаются двумя группами факторов:

1) нарушением процесса производства и торговли;

2) изменением рыночной конъюнктуры и невыполнением контрактов со стороны поставщиков, а также потребителей продукции (услуг), в частности туристской.

Обе эти функции в совокупности и составляют основную сферу деятельности страхования.

Страхование в условиях рыночной экономики само все в большей степени становится сферой коммерческой деятельности. Страховщик, заключая тот или иной договор, беря на себя ответственность за те или иные риски, думает прежде всего о себе, о своей выгоде, о возможности получить соответствующий доход. Одним из видов страхования с повышенной степенью риска является страхование коммерческой деятельности, предусматривающей инвестирование (вложение) денежных и других средств в коммерческие предприятия

с целью получения определенной прибыли.

Ответственность страховой организации по страхованию коммерческой деятельности состоит в возмещении страхователю потерь, возникших в результате случайного неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка, невыполнения контрактов, договоров или других непредвиденных обстоятельств (например, изменение таможенных пошлин или введение акциза на отдельные товары и др.).

Назначение страхования коммерческой деятельности состоит в том, чтобы возместить страхователю возможные потери, если через определенный в договоре период коммерческие операции не дадут предусмотренной этим договором (соглашением) прибыли, или дохода.

При определении величины страховой суммы, указываемой в договоре, возможны два варианта:

1) страховая сумма устанавливается в пределах коммерческих вложений страхователя в страхуемые операции (сумма контракта, соглашения и т.п.);

2) страховая сумма устанавливается не только в пределах вложений страхователя, но и с учетом возможной прибыли.

В первом случае коммерческое страхование называется страхованием инвестиций, во втором - страхованием прибыли, или доходов. При страховании коммерческих рисков важным отправным моментом являются сроки страхования. Страхователь, стремясь к более быстрой окупаемости вложенных средств, заинтересован в минимальных сроках страхования. Для страховщика, наоборот, короткий срок действия договора повышает риск недополучения страховых взносов. Поэтому при согласовании сроков действия договора страхователь и страховщик исходят не только из научно обоснованных актуарных расчетов, анализа отечественной и зарубежной практики окупаемости инвестиций в различных сферах производственной и коммерческой деятельности, но и из тщательного анализа и оценки контрактов, технико-экономических обоснований, бизнес-планов, предоставляемых страхователем страховщику.

Страхование предпринимательских и коммерческих рисков является "потомком" поручительства. Контракты поручительства существовали в глубокой древности. Ссылки на поручительство имеются еще в Ветхом Завете, а к 150 г. н. э. римляне уже разработали весьма действенный закон о поручительстве, при котором поручитель гарантирует выполнение обязательств в качестве долевого предприятия или фирмы.

Инвесторы и отдельные вкладчики, не обладающие достаточными знаниями для проведения собственного глубокого анализа спроса и предложения ценных бумаг, заинтересованы в страховании с наивысшем рейтингом страховой ответственности. В результате существенно расширился спрос на страховую защиту не только от стихийных бедствий, но и от инвестиционного риска.

Список видов страхования финансовых рисков обширен. Большинство финансовых гарантий охватывает основные финансовые сделки, связанные с банковскими депозитами, ценными бумагами, а также с инвестиционными вложениями, коммерческими сделками, арендными обязательствами, ссудным кредитованием, ипотекой, операционными рисками, изменением валютных курсов, процентных ставок и другими видами коммерческих услуг, являющихся стандартными активами в портфелях страховых компаний. Во всех случаях степень финансового риска варьируется в зависимости от осторожности в подходе к сделкам со стороны страховщиков.

Общее стремление всех страховщиков в этом бизнесе свести к минимуму риск, связанный с данными гарантиями, добиться страхования с нулевым коэффициентом потерь. Все это можно реализовать только с участием высокопрофессиональных специалистов, способных достоверно оценить риски, связанные с гарантией финансовых операций. В этой связи предоценочная функция (гарантированное размещение средств, анализ финансового состояния потенциального страхователя и др.) должна состоять в первую очередь из анализа

инвестиционного и коммерческого риска, реализуемости ценных бумаг, недвижимости и т. п.

Также очень важно, чтобы при этом тщательно учитывалось сохранение риска, и в случае любой неожиданности ее финансовое воздействие на страховщика не было катастрофическим. Исходя из сказанного основным критерием и девизом при страховании финансовых рисков является осмотрительность!

Страхование биржевых рисков - одна из форм защиты биржевых финансовых операций. Эти виды страхования пока еще слабо развиты в нашей стране и имеются лишь отдельные примеры их реализации. Например, в совершаемых сделках на российских биржах широко распространена предоплата, которая составляет до100 % стоимости покупаемого товара. При этом даже при наличной оплате нередки нарушения заключаемых контрактов. Это происходит вследствие отсутствия в законодательстве надежных санкций за неисполнение принятых обязательств.

Страхование валютных рисков имеет некоторые аналогичные действия со страхованием биржевых рисков. Но в большей части оно определено специфическими условиями внешнеэкономических связей.

В современных условиях становления российской рыночной экономики и расширения деловых и туристских связей с цивилизованными странами мира важнейшими элементами финансовых рисков являются валютные риски, которые представляют собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при проведении кредитных и иных валютных операций.

Участники международных экономических, в том числе и туристских отношений подвергаются разнообразным рискам, связанным с изменением цен на услуги после заключения контракта; отказом туроператора от приема туристов, с ошибками в документах при оплате услуг; со злоупотреблениями или хищениями валютных средств (выплат по поддельным авизо, банкнотам, чекам и т. п.); неплатежеспособностью покупателя или заемщика, а также с неустойчивостью валютных курсов; инфляцией и др.

Теоретически и практически все перечисленные риски могут и должны быть объектами страхования.

Особую роль в страховании валютных рисков играет опасность валютных потерь в результате изменения курса валюты цены (займа) по отношению к валюте платежа в период между подписанием контракта (кредитного соглашения) и осуществлением платежа по нему, т.е. в основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства за период действия соглашения сторон. Валютным

рискам подвержены обе стороны соглашения, а также государственные и частные владельцы иностранной валюты.

Страхование банковских рисков

Страхование банковских рисков в России проводится с 1990 г органами государственного страхования, а с принятием Законов "О кооперации" в 1988 г. и "О страховании" в 1992 г. и страховыми организациями различных организационно-правовых форм: акционерными обществами закрытого и открытого типов (ЗАСО, ОАСО); акционерными страховыми компаниями (АСК); финансовыми страховыми группами (фСГ), государственными страховыми фирмами (ГСФ) и др.

Роль страхования банковских кредитов и его влияние наобщеэкономическую ситуацию в нашей стране трудно переоценить. В условиях постоянной нехватки оборотных средств и инвестиционных резервов практически все предприятия, в том числе и туристские организации, прибегают к краткосрочному или среднесрочному кредитованию.

Высокие процентные ставки Центрального банка РФ порефинансированию способствуют повышению ставок и коммерческих банков. Как следствие банки, проводящие экспертизы платежеспособности кредитозаемщиков, требуют достаточного обеспечения кредитов (поручительства, залога недвижимости и т. п.) со стороны заемщиков для обеспечения гарантий возврата кредитных вложений. Однако немногие предприятия и организации имеют такие возможности по предоставлению убедительных гарантий. В этом случае они

прибегают к гарантиям со стороны страховых компаний, которые за определенную плату (страховой взнос) со стороны .кредитозаемщика берут на себя всю полноту ответственности за возврат кредита и процентов.

Однако в силу неразвитости специализированного страхового .“аудита в нашей стране нет возможности проанализировать и оценить финансовое положение самих страховых компаний, В результате чего страховые компании оказываются довольно часто не в состоянии выполнить свои обязательства перед кредитодателем. Страховые компании в условиях недостаточного контроля за их деятельностью стремятся получить сию-

минутную выгоду из страховой деятельности. Они устанавливают чрезмерно высокие страховые взносы, что неизбежно ведет к повышению цен на товары и услуги заемщиков.

Страхование может выполнять роль надежного гаранта только там, где проявляет себя случайность и действует закон больших чисел. В то же время, выдавая потребительский кредит, например, на приобретение товаров длительного пользования, кредитодатель (банкир) практически лишен возможности проверить сразу же платежеспособность кредитозаемщика. При большом числе кредитов некоторые из них не будут оплачены своевременно. Это типично страховой риск, и в цивилизованных странах с рыночной экономикой страхование платежей, например, по векселям и другим ценны” бумагам, учтенным в банках, является распространенной

практикой.

Принятие на себя соответствующего риска по выдаче кредита - это профессия банкира, за которую он получает процентное вознаграждение. Это типично предпринимательский риск, который, как уже было сказано, является источников предпринимательской прибыли банков. Однако риск не всегда заканчивается положительным результатом. Банкиров подстерегают опасности потерь в результате не возврата (непогашения) кредита или неуплаты процентов, причитающихся по договору кредитования. При этом платежеспособность заемщика, особенно в условиях инфляции и слабой законодательной базы, не является неизменной категорией: в момент заключения договора она может быть положительной по всем показателям (наличие контрактов, недвижимости, средств на расчетном счете в банке и т. п.), но это еще не может служить гарантией того, что кредит или ссуда будут своевременно и в полном объеме возвращены кредитодателю к истечению срока действия кредитного договора. В этой ситуации одни из наиболее приемлемых и цивилизованных способов защит банковских операций по кредитованию является страхование банковских рисков.

### 2.3. Государственное регулирование страховой деятельности

Высокая доля ответственности страховщика за социальные последствия его деятельности требует организации государственного надзора. В более обобщенной форме этот надзор выражается в изучении финансового положения страховщика и его платежеспособности по принятым договорным обязательствам перед страхователями. Отсутствие средств у страховщика для расчетов по принятым обязательствам подрывает доверие не только к конкретному страховщику, но и вообще к идее страхования. В общественном сознании недоверие к страховой идее воплощается в претензиях населения к государственным институтам. Именно поэтому государство не может находиться в стороне от страховой деятельности, увязывая интересы страховщиков, населения и экономики в целом.

Страховой рынок как часть финансово-кредитной системы является объектом государственного регулирования и контроля в целях его развития на основе баланса экономических интересов страховщиков, их клиентов(страхователей) и государства. Государство регулирует страховой рынок в комплексе, как единую систему. Формы и методы государственного регулирования страхования делятся на две группы: административные(прямые) и экономические(косвенные), причем преобладающими для современной страховой системы являются административные методы. Система административного регулирования базируется на нормах страхового законодательства, ее центральное звено - орган страхового надзора. Экономические регуляторы - это меры косвенного воздействия на страховой рынок через другие сферы и звенья финансово-кредитной системы (налогообложение, политику Центрального банка и др.).

Основным органом осуществляющим государственный контроль за страховой деятельностью в РФ является Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ, однако в регулировании страхования в пределах своей компетенции участвуют и другие государственные органы - налоговые, антимонопольные, Центральный банк.

Регулирующая роль органов государственного страхового надзора предусматривает выполнение в основном трех функций, с помощью которых обеспечивается надежная защита страхователей:

1. Регистрация и лицензирование

2. Обеспечение гласности

3. Поддержание правопорядка в отросли

Государственное регулирование начинается на этапе допуска страховых компаний на рынок. Средством регулирования выступают процедуры регистрации и лицензирования страховщиков. Регистрация страховых организаций принципиально отличается от обычной процедуры регистрации юридических лиц. Она проходит в два этапа. Сначала страховая копания проходит регистрацию как предпринимательская структура. Затем она должна пройти регистрацию и быть внесена в реестр в органах страхового надзора, где параллельно с регистрацией производиться лицензирование.

Лицензирование деятельности страховых компаний -это процедура получения ими государственного разрешения на проведение страхования по определенным видам. Лицензирование страховщиков, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, носит обязательный характер и осуществляется Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ.

Необходимым условием для получения лицензии является наличие у страховой организации полностью оплаченного до начала деятельности уставного капитала.

При обращении страховой организации в Департамент страхового надзора за получением лицензии на проведение страховой деятельности необходимо документальное подтверждение того, что оплаченный уставный капитал и иные собственные средства будущего страховщика обеспечивает проведение планируемых видов страхования и выполнение принимаемых страховщиком обязательств по договорам страхования. Минимальный размер уставного капитала, сформированного за счет денежных средств, на день подачи юридическим лицом документов для получения лицензии на осуществление страховой деятельности должен быть не менее 25 тыс. минимальных размеров оплаты труда — при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни; не менее 35 тыс. минимальных размеров оплаты труда — при проведении страхования жизни и иных видов страхования; не менее 50 тыс. минимальных размеров оплаты труда — при проведении исключительно перестрахования. До 1 января 1999 г. все страховые компании, действующие в РФ, обязаны довести размеры своих уставных капиталов до указанных минимальных уровней. Верхняя граница уставного капитала для страховых компаний в РФ остается неограниченной. Страховые компании, не выполнившие предъявляемые требования в части минимального размера оплаченного уставного капитала, лишаются лицензии на осуществление страховой деятельности с 1 января 1999 г.

Действующим порядком предусмотрено, что для получения лицензии страховщик, прошедший государственную регистрацию (в регистрационной палате), должен представить Департаменту страхового надзора Министерства финансов РФ следующие документы:

• программу развития страховых операций на три года, включающую виды и объемы намечаемых операций, максимальную ответственность по индивидуальному риску, условия организации перестраховочной защиты;

• правила или условия страхования по видам операций; справки банков или иных учреждений, подтверждающие наличие уставного капитала, запасных или аналогичных фондов;

• статистическое обоснование применяемой системы тарифов, ставок и резервов.

Департамент страхового надзора обязан выдать лицензию в течение 60 дней со дня получения всех необходимых документов или, в случае отказа в выдаче лицензии, в течение того же срока сообщить страховой организации о причинах отказа,

В случае не обеспечения финансовой устойчивости страховых операций Департамент страхового надзора может потребовать от страховой организации повышения размера этих фондов в рублях и валюте в зависимости от видов, объема и валюты страховых операций. При принятии решений об отказе, приостановлении действия и аннулировании лицензий Департамент руководствуется заключением экспертной комиссии с обязательным привлечением лицензируемой организации. За выдачу лицензии со страховщика взимается специальный сбор.

Для осуществления возложенных задач Департамент страхового надзора имеет право:

• проводить проверки отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций, касающихся действующего законодательства о страховании, установленных правил и предписаний;

• получать от страховых организаций необходимые сведения, справки и иную информацию, подтверждающую достоверность получаемых сведений, а также обращаться за получением информации к банкам и другим учреждениям и организациям;

• осуществлять контроль за создаваемыми в страховых организациях необходимыми резервами для обеспечения соответствия между принятыми страховыми организациями обязательствами и имеющимися у них средствами;

• контролировать размещение страховыми организациями временно свободных средств с целью определения степени надежности капиталовложений и ликвидности активов этих организаций. В случае выявления нарушений по результатам проверок отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности Департамент страхового надзора имеет право давать предписание страховым организациям об увеличении размера резервных фондов, изменении тарифов, ставок, страховых взносов (премии), правил и условий страхования, характера вложений временно свободных средств. Могут даваться также предписания о введении или изменении схемы перестрахования.

Если страховая организация не выполняет выданных предписаний и не устраняет вскрытые проверками нарушения, Департамент страхового надзора имеет право временно приостанавливать действие выданных лицензий, ограничивать их действие, аннулировать лицензии или принимать решение о полном прекращении деятельности страховой организации

Следующая функция — обеспечение гласности. Каждый, кто профессионально занимается страховой деятельностью, обязан опубликовать проспект, содержащий полную, правдивую и четкую информацию о финансовом положении страховщика. Принцип гласности проводится через положение законодательных актов о страховой деятельности.

Чтобы не допускать ограничения конкурентной борьбы, орган государственного страхового надзора должен проверить, насколько достоверна представленная информация. Открытость информации о финансовом положении страховщиков способствует сохранению конкурентной борьбы.

Третья функция — поддержание правопорядка в отрасли. Орган государственного страхового надзора может начать расследование нарушений закона, принять административные меры в отношении тех, кто действует вопреки интересам страхователей, или передать дело в суд. Орган государственного страхового надзора наделен многими полномочиями по проверке оперативно-финансовой деятельности страховщиков.

Элементом государственного регулирования страховой деятельности является предотвращение сговора, а также действий страховых компаний по разделу рынка страховых услуг с целью ограничения конкуренции, исключения или ограничения доступа на рынок других участников. Считается недопустимым использование средств и методов недобросовестной конкуренции: искусственное завышение или занижение страховых тарифов, попытка ввести страхователя в заблуждение в результате необъективного информирования об условиях данного вида страхования или условиях страхования своих конкурентов.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания работы я рассмотрел страхование и страховой рынок, его виды, элементы и то состояние, в котором они находятся в нашей стране. В результате я пришел к следующим выводам:

Только на основе страхования становится возможной защита общественных и личных интересов, возникающих в процессе производства. В условиях рыночной экономики страхование необходимо.

Взаимодействие сторон, заинтересованных в заключении страховых соглашений и достижении результативности страховых операций, происходит на страховом рынке. Страховой рынок представляет собой сферу денежных отношений, где объектом купли-продажи является “специфический товар” - страховая услуга, формируются предложение и спрос на нее.

Страхование экономических рисков – наиболее перспективное направление развития страхования.

Платежеспособность страховой компании зависит от превышения активов над обязательствами.

Инвестирование страховых резервов с учетом специфики страхования должно гарантировать их сохранность, обеспечивать финансовую устойчивость страховых операций, ориентировать страховщика не на получение краткосрочной выгоды, а на достижение максимальных конечных результатов.

Страховой рынок России, имея большие возможности, находится на первоначальном этапе своего развития. Для реализации этих возможностей нужна активная государственная поддержка страховой отрасли. Чем быстрее государство осознает роль страхования как стратегического сектора экономики, тем скорее в России будет осуществлен переход к социально-ориентированному рыночному росту.

# ЛИТЕРАТУРА

М. Жилина “Государственное регулирование страхового рынка в зарубежных странах” //Финансовый бизнес, №1,2001

Белянкин Г.А. “Платежеспособность страховой компании”// Финансы, №5, 1998

Ржанов А.А. “Существующие стандарты отчетности не раскрывают реалии страховых компаний” // Финансы, №3, 1999

4. М. Ильчиков “К вопросу о присутствии на российском рынке иностранных страховых компаний”// Страховое дело, июль,2001

5. А. Лайков “Общеэкономические условия функционирования отечественного страхового рынка и поиск путей стимулирования платежеспособного спроса на страхование” // Страховое дело, март, 2001

6. Николенко Н.П. “Состояние и перспективы развития добровольного страхования в России” // Финансы, №2, 1999

7. Пастухов Б.И. “Современное состояние страхового рынка и пути выхода из кризиса” // Финансы, №10, 1998

8. Рогова О., Евсеев А. “Состояние финансово-денежной системы России”// Экономист: - 1999. - № 3.

9.“Финансы” под ред. Родионовой В.М.,- Москва, Финансы и статистика 1994

10.Гончаренко Л.И. “Финансы” -Москва: Финансы и статистика, 1994

11.Басаков М.И. “Страховое дело в вопросах и ответах”, - Ростов-на-Дону: Феникс, 1999

12.“Финансы, денежное обращение, кредит”, под ред. Дробозиной Л.А., - Москва: Финансы и статистика, 1997

13.“Финансово-экономические методы страхования” Гвозденко А.А. -Москва: Финансы и статистика, 2000

14.Шахов В.В. “Введение в страхование: экономический аспект.” - Москва: Финансы и статистика, 1992 г.

15.Шахов В.В. “Страхование”: Учебник для ВУЗов. - Москва: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997 г.

16.Архангельский В.Д., Кузнецова Н.П. Страховой рынок России и малое предпринимательство. - СПб., 1995 г.

1. Здесь имеется в виду вред, причиненный личности или имуществу данных третьих лиц. [↑](#footnote-ref-1)