



Дисциплина «Страхование»

Тема 2.

Характеристика страхового рынка России



Филиппова Светлана Петровна

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Уважаемые студенты! В процессе данного занятия Вы должны изучить следующие вопросы:

1. Современное состояние страхового рынка России.
2. Сущность и функции страхового рынка.
3. Характеристика основных элементов страхового рынка.
4. Классификация страхового рынка.



Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 27 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. №40 –ФЗ Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
3. Федеральный закон от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях».
4. Гражданский кодекс РФ (ст. 968 Взаимное страхование).
5. Страхование дело: учебник для бакалавров/ Л.Г. Скамай.- М.: Издательство Юрайт, 2013. – 343 с. – Серия: Бакалавр. Базовый курс.
6. Федеральная служба государственной статистики. <http://www.gks.ru/>



Современное состояние страхового рынка России

Таблица 1 – Основные показатели деятельности страховых организаций Российской Федерации, (по данным Федеральной службы государственной статистики)

	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Количество учтенных страховых организаций	600	514	431	402
Число филиалов страховых организаций	4567	4332	5081	5180
Уставный капитал страховых организаций млн. руб.	155175,2	177860,3	198644,1	224105,9
Страховые премии (взносы) - всего, млн. руб.	1036677,0	1269762,8	811025,8	901026,1
Выплаты по договорам страхования - всего, млн. руб.	774830,6	902205,7	376538,1	419843,0
Количество заключенных договоров, млн. руб.	128,1	133,2	140,7	139,1



Современное состояние страхового рынка России

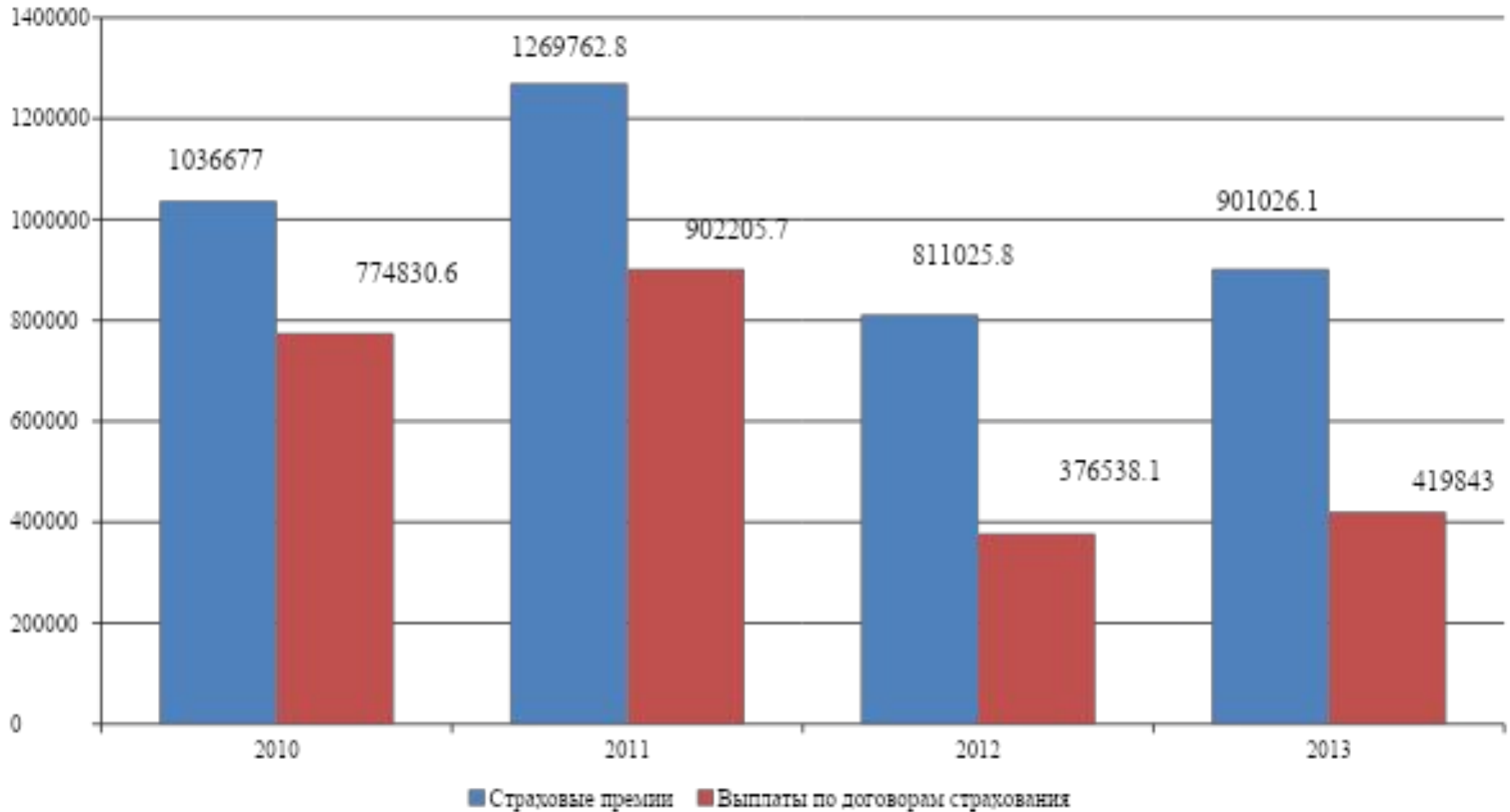


Рисунок 1. Страховые премии (взносы) и выплаты, млн. руб., по данным Федеральной службы государственной статистики



В настоящее время, страховой рынок способствует развитию общественного воспроизводства, активно воздействует через страховой фонд на финансовые потоки в народном хозяйстве. Место страхового рынка в финансовой системе обусловлено как ролью различных финансовых институтов в финансировании страховой защиты, так и их значением как объектов размещения инвестиционных ресурсов страховых организаций и обслуживания страховой, инвестиционной и других видов деятельности.



Страховой рынок - составная часть финансового рынка страны, где предметом купли-продажи являются страховые продукты. Потребительские свойства данных продуктов весьма специфичны и отличны от других продуктов финансового рынка. Их специфика происходит из сущности страхования



В широком смысле слова под **страховым рынком** следует понимать совокупность экономических отношений по поводу купли – продажи страхового продукта, в основе которых лежит формирование спроса и предложения на него.



Функции страхового рынка





- **коммерческая** - проявляется в том, что страховая деятельность является предпринимательской деятельностью, направленной на систематическое получение прибыли путем предоставления страховых услуг населению, физическим и юридическим лицам;
- **ценовая** - реализуется в процессе ценообразования на услуги, предоставляемые страховыми компаниями на рынке страхования. Стоимость страховой услуги (или ее цена) выражается в страховом взносе (тарифе, премии).



- **информационная** - реализуется через информирование потребителей услуг о существующих и вновь появляющихся страховых услугах на страховом рынке;
- **регулирующая** - осуществляется путем создания на страховом рынке правил торговли страховыми услугами, а также путем осуществления контроля за выполнением участниками страхования этих правил;



- **покрытия риска** - реализуется в результате того, что в процессе страхования негативные последствия рисков, принимают на себя страховые компании;
- **облегчения доступа к дополнительным источникам финансирования** - реализуется через облегчение доступа предприятий к прочим источникам финансирования своей деятельности.



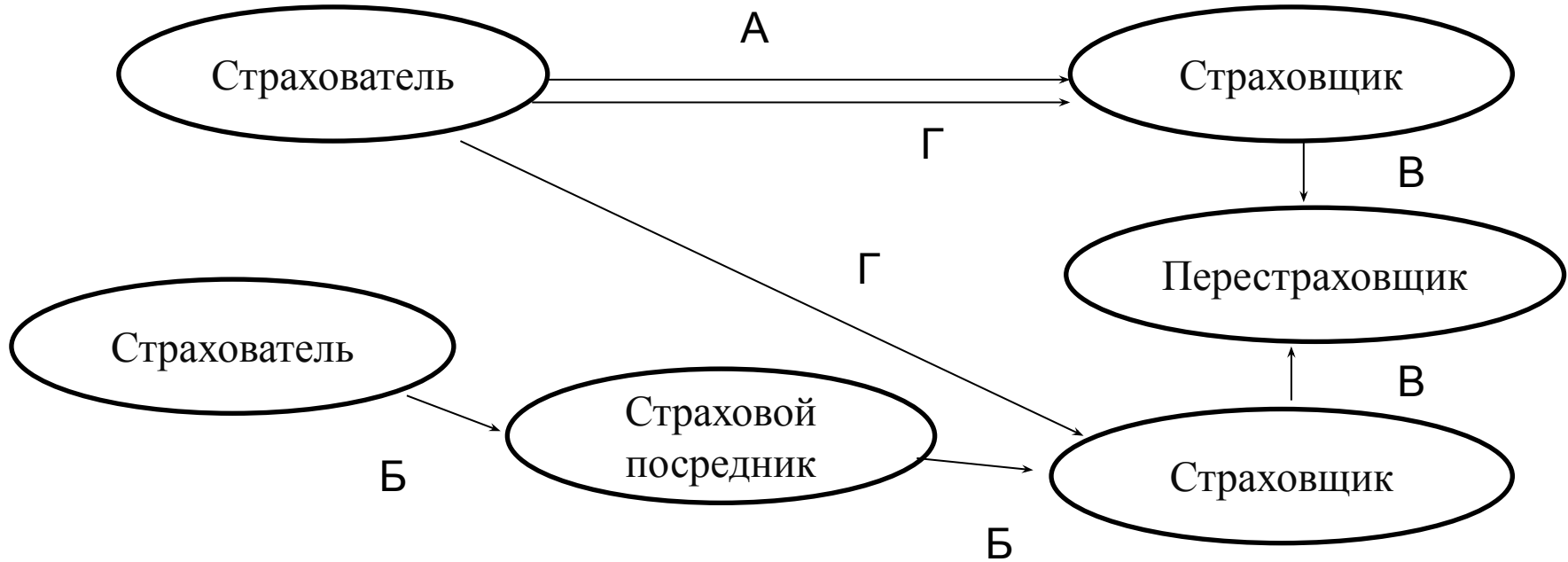
- **предупредительная** - проявляется в том, что профессиональная деятельность страховых компаний позволяет им разрабатывать и претворять в жизнь комплекс мер по предупреждению и контролю уровня риска в важнейших сферах хозяйственной и частной жизни;
- **формирования специализированного страхового фонда** - реализуется через систему запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений.



Рис. 3. Основные участники страхового рынка



Схема организации страхового рынка (рис. 3)



А- прямое страхование без посредников, Б-прямое страхование, опосредованное с участием страхового посредника, В-перестрахование, Г-сострахование.



Характеристика основных элементов страхового рынка

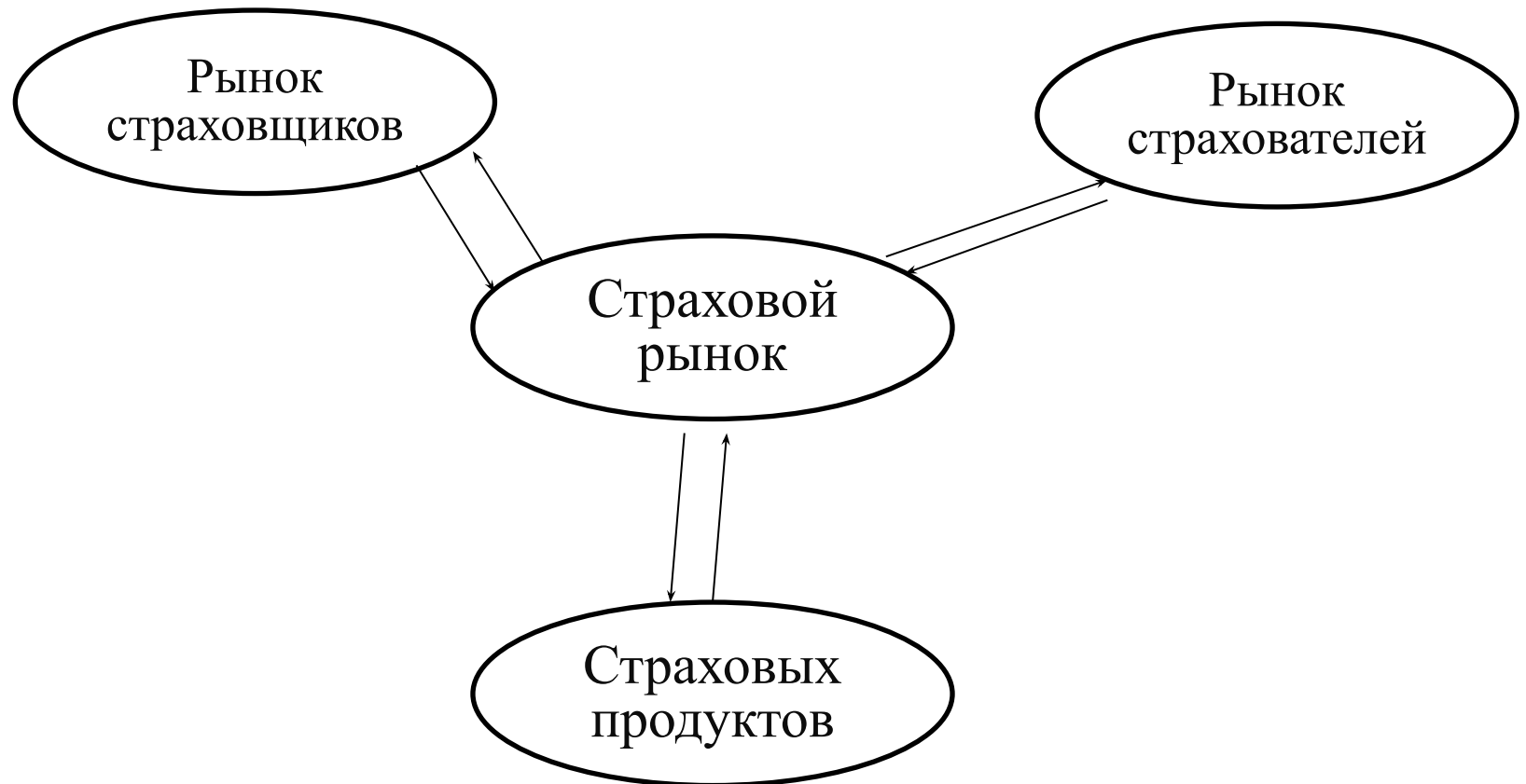


Рис. 4. Системное представление о структуре страхового рынка



Характеристика основных элементов страхового рынка

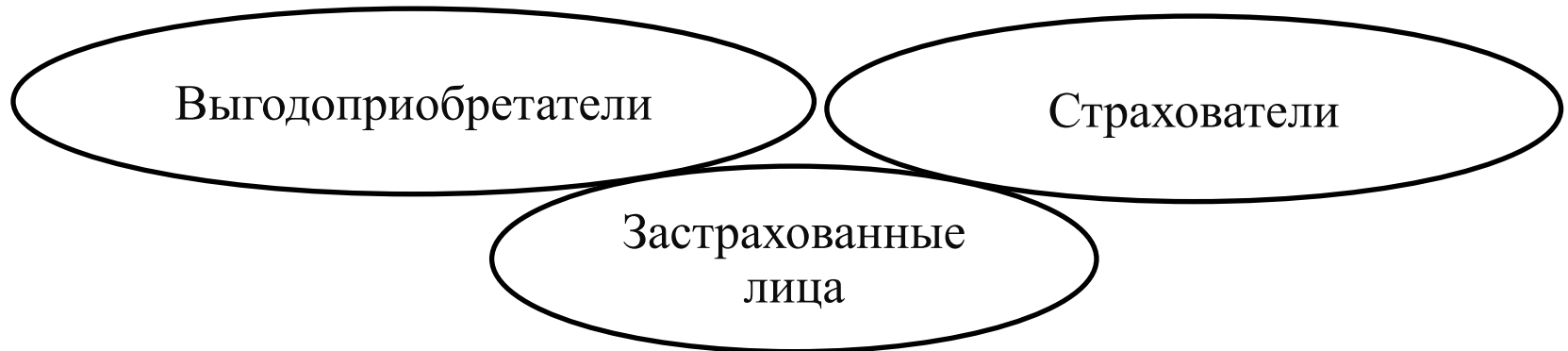


Рис. 5. Участники рынка страхователей



Характеристика основных элементов страхового рынка

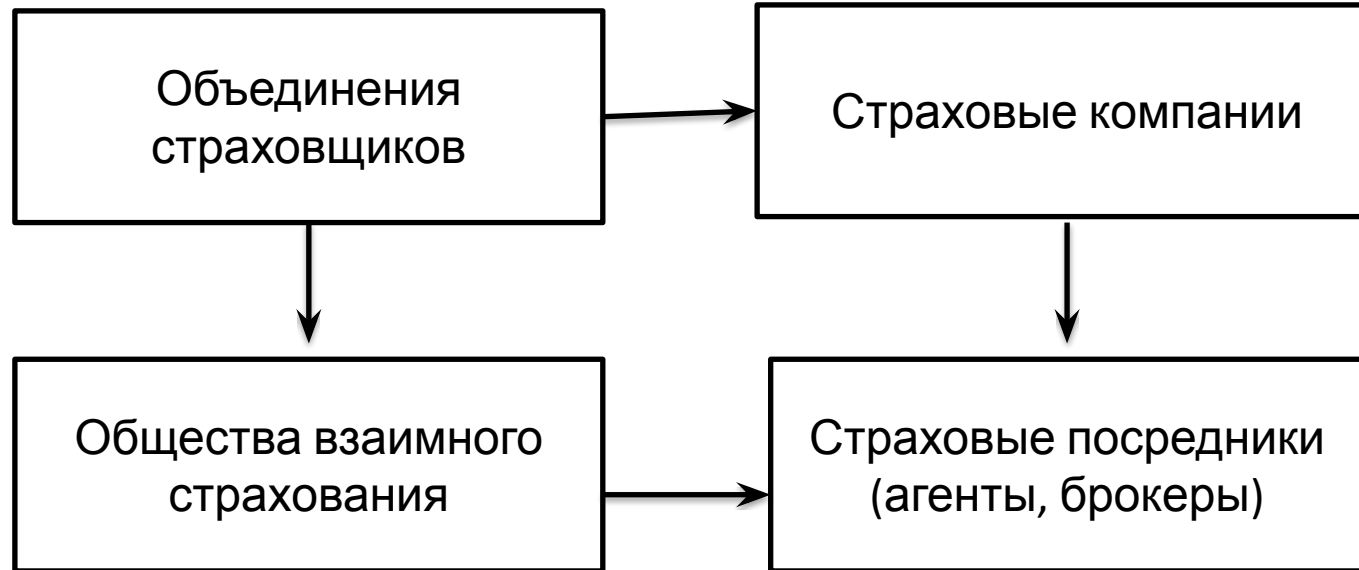


Рис.6. Участники рынка страховщиков



Страховые организации. Классификация страховых компаний

В зависимости от характера предоставляемых услуг выделяются страховые компании:

- непосредственно заключающие договоры прямого страхования с физическими и юридическими лицами (более 366 компаний);
- заключающие договоры перестрахования. (ОАО «Росгострах», Страховая группа МСК, Ресо-Гарантия, ООО «Актив», более 80 компаний).



Страховые организации. Классификация страховых компаний

В зависимости от организационно-правовой формы в которой страховые компании создаются в процессе государственной регистрации фирмы, выделяются **страховые компании**, зарегистрированные в форме:

- * открытого акционерного общества;
- * закрытого акционерного общества;
- * общества с ограниченной ответственностью;
- * общества с дополнительной ответственностью.



Страховые организации. Классификация страховых компаний.

В зависимости от вида предоставляемых страховых услуг выделяются:

- **специализированные страховые компании**, т.е. страховые компании, которые предоставляют услуги только по одному определенному виду страхования, что отражается в лицензии страховщика (например, услуги по ОМС);
- **универсальные страховые компании**, т.е. компании, которые предоставляют услуги страхования по различным видам и отраслям страхования (например, страховые компании, осуществляющие личное и имущественное страхование).



Страховые посредники. Страховые агенты.

Функциями страховых агентов могут быть:

- * поиск страхователей;
- * консультирование страхователей в отношении деятельности представляемой агентом страховой компании, предлагаемых видов страхования и их условий;
- * оформление договоров страхования и другой необходимой документации;
- * подписание договоров страхования от имени страховщика;
- * обслуживание страхователя по договору страхования после его заключения (сбор страховых взносов, осуществление в отдельных случаях страховых выплат).



Функциями страховых агентов могут быть:

- * поиск страхователей;
- * консультирование страхователей в отношении деятельности представляемой агентом страховой компании, предлагаемых видов страхования и их условий;
- * оформление договоров страхования и другой необходимой документации;
- * подписание договоров страхования от имени страховщика;
- * обслуживание страхователя по договору страхования после его заключения (сбор страховых взносов, осуществление в отдельных случаях страховых выплат).



Таблица 3- Виды страховых агентов – физических лиц

Вид агента	Количество страховых компаний, с которыми сотрудничают агенты	Оплата труда	Особенности
Прямой	Одна	Постоянная зарплата + комиссионное вознаграждение	Состоят в штате
Мономандатный	Одна	Комиссионное вознаграждение	Такая оплата стимулирует агента к увеличению страховых операций, но при этом не анализирует степень риска по заключаемым договорам страхования
Многомандатный	Несколько	Комиссионное вознаграждение	Такие агенты, как правило, специализируются на одном, редко нескольких видах страхования



Страховыми агентами - юридическими лицами могут выступать:

- непрофильные организации (туристические или транспортные агентства, юридические консультации, нотариальные конторы);
- специализированные организации.



Страховые посредники. Брокерская деятельность.

Брокерская деятельность в страховании - это посредническая деятельность по покупке или продаже страховых услуг:

- поиск и привлечение клиентов к заключению договоров страхования;
- проведение разъяснительной работы по интересующим клиента видам страхования;
- предоставление экспертных и консультационных услуг по оценке страховых рисков при заключении договора страхования и другим вопросам в области страхования;
- сбор интересующей клиента информации для заключения договоров страхования;
- подготовка или оформление документов, необходимых для заключения договоров страхования;
- организация услуг аварийных комиссаров;
- подготовка и оформление документов, связанных со страховыми случаями, а также необходимых для осуществления страховых выплат;
- организация страховых выплат по поручению страховщика и за его счет.



Общества взаимного страхования - это некоммерческие организации, которые создаются для страхования имущественных интересов его членов-участников и несут солидарные обязательства за результаты проведения страхования и деятельность общества.



Общества взаимного страхования в России

- Некоммерческая организация-Общество взаимного страхования Хранитель;
- Некоммерческая организация общество взаимного страхования Взаимопомощь и страхование;
- Некоммерческая организация Общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков;
- Некоммерческая организация Национальное общество взаимного страхования, и др. (всего их 12).



Союзы, ассоциации и иные объединения страховщиков:

- Российский союз автостраховщиков;
- Ассоциация транспортных страховщиков;
- Ассоциация космических страховщиков;
- Ассоциация медицинских страховых организаций;
- Московская ассоциация страховщиков (МАС) и др.
- Чувашский союз защиты страхователей.



Страховой пул

Страховой пул. На основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) страховщики могут совместно действовать без образования юридического лица в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования. Цель такого объединения - улучшение финансовых возможностей страховщиков с точки зрения принятия на себя особо крупных и опасных рисков (атомных, военных, космических, экономических, экологических) на основе солидарной ответственности его членов.



Страховой пул

Страховой пул основывает свою деятельность на следующих принципах:

- создание на основе единых правил и тарифов страховщиков - участников пула наиболее благоприятных условий страхования для клиентов;
- заключение договоров страхования от имени участников страхового пула по единым условиям страхования и страховым тарифам в пределах установленного максимального размера обязательств по договору страхования (отдельному риску);
- учет поступающих страховых взносов по соответствующим видам страхования по отдельным субсчетам либо средствами аналитического учета в соответствии с порядком взаиморасчетов между участниками пула, установленным соглашением о пуле;
- перераспределение страховых взносов, полученных по договорам страхования, заключенным от имени участников страхового пула между страховщиками соответственно их доле в принятом на страхование риске, определяемой исходя из размера уставного капитала и собственных средств каждого из его участников и установленной соглашением о страховом пуле;



Рынок страховых продуктов

Страховая услуга – это специфический товар, предоставляемый на страховом рынке. Как и любой другой товар, страховая услуга обладает потребительной стоимостью. Стоимость - это цена страховой услуги, получающая свое выражение в страховом тарифе, а затем в страховом взносе, а потребительной стоимостью страховой услуги является обеспечение страховой защиты (страхового покрытия).



Классификация страхового рынка

По отраслевому признаку выделяют рынок личного страхования, рынок страхования имущества, рынок страхования ответственности, рынок страхования финансовых рисков.



Классификация страхового рынка

Сегмент рынка - это определенная группа потребителей страховых услуг, имеющая общие характеристики и параметры страхования. Например, рынок личного страхования включает:

- *страхование жизни;
- *медицинское страхование;
- *пенсионное страхование и т.д.

Рынок страхования имущества, в свою очередь, включает:

- *страхование имущества физических лиц;
- *страхование имущества юридических лиц.



Классификация страхового рынка

По территориальному признаку выделяют страховые рынки:

- * национальный;
- * региональный;
- * международный.



Классификация страхового рынка

Национальный (страновой) страховой рынок - это рынок, спрос и предложение на страховые услуги на котором формируются в пределах страны.



Классификация страхового рынка

Региональный страховой рынок - это рынок, спрос и предложение на котором формируются в пределах конкретного региона (района, города). Региональный рынок объединяет страховые организации отдельных регионов страны, связанных между собой определенными интеграционными связями.



Региональные страховые компании – Чувашская Республика





Классификация страхового рынка

Международный страховой рынок - это совокупность национальных и региональных рынков.



Задания для самостоятельной работы. (Оформить в виде зачетной работы).

1. Используя статистическую информацию о состоянии страхового рынка, подготовьте доклад о развитии рынка добровольного страхования в Российской Федерации (вариант №1).
2. Используя статистическую информацию о состоянии страхового рынка, подготовьте доклад о развитии рынка обязательного страхования в Российской Федерации (вариант №2).
3. Подготовьте доклад-обзор деятельности объединений страховщиков в Российской Федерации (вариант №3).
4. Проанализируйте и сравните деятельность страховых пулов в Российской Федерации и Европейских странах (вариант №4).



Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального
образования
«Чувашская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра финансов и кредита

Зачетная работа №1

Вариант №1

Доклад о развитии рынка добровольного страхования в Российской Федерации

Выполнил:
ФИО, группа, курс
Проверила:

Чебоксары 2015