# Тема лекционного дистанционного занятия по дисциплине «Страховое дело» для студентов факультета ПСО (Право и организация социального обеспечения) 3 курс, преподаватель Гасанова С.Р.

**Лекция №8**

ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Принципы организации страхового дела в наши дни основаны на

общих условиях функционирования рыночной экономики и объясняются

своеобразием формирования страхования в РФ. Страхование в рыночной

экономике выступает, с одной стороны, как один из элементов регулиро-

вания, обеспечения устойчивости производства и потребления, а с другой

стороны – как объект регулирования, функционирующий в рамках общих

и специфических для него правил.

Главной, принципиальной чертой организации страхового дела в со-

временный период является его демонополизация. Наряду с государствен-

ным страхованием возникло и развивается страхование, проводимое ак-

ционерными обществами, кооперативами и другими организациями.

Страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, оп-

ределенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи

выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее.

Объективная основа развития страхового рынка – необходимость обеспе-

чения бесперебойности процесса воспроизводства путем оказания денеж-

ной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных

обстоятельств.

Страховой рынок также можно рассматривать как форму организа-

ции денежных отношений по формированию и распределению страхового

фонда для обеспечения страховой защиты общества, как совокупность

страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в

оказании соответствующих услуг.

Обязательным условием существования страхового рынка является

наличие общественной потребности в страховых услугах и наличие стра-

ховщиков, способных удовлетворить эти потребности. Переход россий-

ской экономики к рынку существенно изменил место страховщика в сис-

теме экономических отношений. Страховые компании превращаются в

полноправных субъектов хозяйственной жизни.

Непременным условием формирования страхового рынка является

конкуренция страховых организаций, т.е. их соперничество за привлечение

страхователей, мобилизацию денежных средств в страховые фонды, вы-

годное их инвестирование и достижение высоких конечных финансовых

результатов. При проведении одинаковых видов страхования конкуренция

между страховыми организациями выражается в создании более удобных

форм заключения договоров и уплаты страховых взносов, в снижении та-

рифных ставок и точном определении возникшего ущерба (вреда), в опера-

тивной выплате страхового возмещения.

В зависимости от масштабов спроса и предложения на страховые ус-

луги можно выделить внутренний, внешний и международный (мировой)

страховые рынки.

Внутренний страховой рынок – местный рынок, где имеется непо-

средственный спрос на страховые услуги, которые призваны удовлетво-

рять конкретные страховщики.

Внешним страховым рынком называют рынок, находящийся за пре-

делами внутреннего рынка и тяготеющий к смежным страховым компани-

ям как в данном регионе, так и за его пределами.

Под мировым страховым рынком следует понимать предложение и

спрос на страховые услуги в масштабах мирового хозяйства.

По отраслевому признаку выделяют рынки: личного страхования и

имущественного страхования.

В свою очередь каждый из них можно разделить на обособленные

сегменты.

Специфический товар, предлагаемый на страховом рынке, – страхо-

вая услуга. Она может быть предоставлена физическому или юридическо-

му лицу на основе договора (в добровольном страховании) или закона (в

обязательном страховании). Перечень видов страхования, которым может

воспользоваться страхователь, представляет собой ассортимент страхового

рынка.

В настоящее время в практике страхования усилилась тенденция

специализации деятельности страховщиков. Она непосредственно связана

с углубляющимся общественным разделением труда: соответствующий

процесс становится объективно необходимым и в страховом деле.

Новая роль страховых компаний заключается в том, что они все

больше выполняют функции специализированных кредитных институтов –

занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной

деятельности. Страховые компании занимают ведущие после коммерче-

ских банков позиции по величине активов и возможности использования

их в качестве ссудного капитала.

Все организационные формы страхования руководствуются общим

законом о страховании и одновременно нормативным актом, относящимся

к каждой из этих форм.

Государственное страхование – форма страхования, при которой в

качестве страховщика выступает государство. Организация государствен-

ных страховых компаний осуществляется путем их учреждения со стороны

государства или национализации страховых компаний и обращения их

имущества в государственную собственность. Создание государственных

страховых компаний является формой вмешательства государства в дея-

тельность страхового рынка. Они могут осуществлять монополию госу-

дарства на проведение отдельных видов обязательного страхования.

Акционерное страхование – организационная форма страховой дея-

тельности, при которой в качестве страховщиков выступают акционерные

общества, формирующие свой уставный капитал посредством акций. Это

позволяет учредителям при небольших собственных средствах за счет

привлечения денежных ресурсов других юридических и физических лиц

быстро развернуть проведение страховых операций. В зависимости от по-

рядка создания первоначального капитала различают закрытые акционер-

ные страховые общества, акции которых распространяются среди их учре-

ждений, и открытые акционерные общества, акции которых свободно про-

даются и покупаются.

Акционерное страховое общество может включать кроме головной

компании различные по уровню самостоятельности и совершаемым опера-

циям подразделения.

Представительство страховой компании занимается сбором инфор-

мации, рекламой, поиском клиентов в интересах страховщика в данном ре-

гионе, но не ведет коммерческую деятельность.

Агентству страховой компании разрешено выполнять все функции

предпринимательства и определенные страховые операции: заключение и

обслуживание договоров страхования.

Филиал (отделение) страховой компании является обособленным

подразделением страховщика без права юридического лица. Филиал стра-

ховой компании осуществляет свою деятельность на основании положе-

ния, утвержденного президентом компании, нормативными актами, уста-

вом компании и решением общего собрания акционеров. Результаты рабо-

ты филиала (отделения) отражаются в консолидированном балансе страхо-

вой компании.

Взаимное страхование – также организационная форма страховой

защиты, при которой страхователь одновременно является членом страхо-

вого общества, т.е. это объединение страхователей в целях обеспечения

взаимопомощи. Участник общества взаимного страхования одновременно

выступает в качестве страховщика и страхователя. Создание обществ вза-

имного страхования характерно для союза средних и крупных собственни-

ков (домовладельцев, собственников гостиниц и т.д.). Страхователь стано-

вится членом общества взаимного страхования, участвует в распределении

прибыли и убытков по результатам деятельности за год.

Если объем собранной страховой премии значительно превысил

суммы выплат страхового возмещения и перекрывает расходы на ведение

дела и отчисления в запасные и резервные фонды, то указанная сумма пре-

вышения доходов над расходами может быть распределена между участ-

никами общества взаимного страхования пропорционально внесенному

паю.

В современных условиях в индустриально развитых странах сфера

деятельности обществ взаимного страхования концентрируется преимуще-

ственно в области личного страхования, роль и значение их постоянно воз-

растают. Например, в США на долю обществ взаимного страхования при-

ходится 42% продаж полисов личного страхования. В Японии общества

взаимного страхования являются преобладающей формой организации

личного страхования.

Вопросы:

1.Назовите основные принципы организации страхового дела в России.

2. Что такое страховой рынок, каковы его особенности, условия сущест-

вования и формирования?

3. Перечислите и охарактеризуйте основные организационные формы

страхования.

4. Что является основанием для возникновения отношения страхования?

5. Назовите основные виды договоров страховой защиты.

6. Что понимается под государственным регулированием страхования?