

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/kursovaya-rabota/353478>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Экономика

ВВЕДЕНИЕ 3

1 Теоретические основы страхования 5

1.1 Основные термины и содержание страхования 5

1.2 Направления и роль страхования как экономической отрасли 10

2 Анализ влияния страхования на экономический рост 16

2.1 Современные подходы к оценке эффективности страховых компаний 16

2.2 Анализ факторов для оценки эффективности страховых компаний 19

2.3 Разработка методов анализа влияния экономической отрасли и либерализации торговли услугами на показатели эффективности страховых компаний 22

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 26

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 26

История зарождения и развития системы обязательного национального страхования жизни очень интересна. 30 декабря 1990 года в соответствии с Постановлением Совета Министров Советского Союза № 1393 было введено обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц. Первоначально это осуществлялось через Советское государственное страхование, которое в то время было единственной страховой организацией, осуществлявшей обязательное национальное страхование жизни.

Как писала Р.А. Адамова, страхование - это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов [4, с. 1-5].

Согласно этому, введение новых условий обязательного страхования жизни должно было не только решить реальную задачу защиты застрахованных, но и исключить нерациональные бюджетные расходы.

Существующая система вызвала большое количество жалоб и подтвержденных заявлений от солдат и их родственников, и они не нашли подходящего решения.

Негативные моменты особенно обострились во время распада Советского Союза, когда ОАО «Росгосстрах» не смогло обеспечить страховку военнослужащих за пределами Российской Федерации. Из-за чрезмерной бюрократии и несовершенства технологий при рассмотрении страховых случаев внутренние расходы АО «Росгосстрах» неуклонно увеличивались, что неоднократно поднимало вопрос об увеличении компенсационных отчислений для покрытия своих расходов на содержание данного вида страхования.

Первоначальный рост инфляции в стране привел к долгосрочному пересмотру страховых случаев, сведя к минимуму фактическую стоимость страховых выплат с фиксированной суммой в страховых случаях. В этих условиях Министерство обороны было вынуждено обеспечить страхование военнослужащих, выполняющих задания в «горячих точках», через ОАО «Военно-страховая компания», которое было специально создано с учетом новых политических и социально-экономических реалий.

Военно-страховая компания предложила более эффективную систему использования электронной платежной системы Сбербанка России для централизованного сбора и обработки страховых документов и документов по месту работы, месту жительства застрахованного и его родственников.

Новая система позволяет за короткий промежуток времени (3-5 дней) получить страховку практически всем застрахованным лицам. Преимущества этой системы очевидны. Он может не только быстро просматривать и рассчитывать страховые случаи, но и обеспечивать непрерывность страховых выплат. Роль и значение застрахованных министерств возросли. Через своих представителей в Комитете страховщиков эти министерства проявляли большую активность и заинтересованность в сотрудничестве со страховщиком для обеспечения большего контроля за использованием государственных средств.

Эти задачи и функции фактически реализуются посредством конкретных действий персонала национальной гражданской службы. Именно благодаря этим кадрам в рабочей силе страна обретает реальность и силу. Работа страны зависит от государственных служащих.

Департамент государственного управления продолжает и завершает организацию национального

механизма на основе современных технологий, чтобы сделать его готовым и пригодным для фактического выполнения задач и функций страны. Государственное управление является первым институциональным средством для достижения государством своих целей. Поэтому С.В. Аксютин писала, что существует интерпретация страхового рынка как процесса реализации денежных отношений, связанных с формированием и распределением страховых фондов, предназначенных для страховой защиты [5, с. 90-102].

Чтобы выполнить обязательство государства заботиться о конституционно важных категориях работников, таких как военные и сотрудники правоохранительных органов, законодатели разработали обязательное национальное страхование жизни и медицинское страхование, а также специальный порядок предоставления средств из федерального бюджета, направляемых соответствующим министерствам и другим федеральным органам исполнительной власти.

Указ позволил преодолеть пробелы в страховом законодательстве в части поведения обязательного национального страхования жизни для сотрудников Государственной налоговой службы Российской Федерации. Указ предусматривает, что стоимость страхового бизнеса страховщика по этому обязательному национальному страхованию не должна превышать 6% от фактической суммы платежа.

Этот процент основан на фактических экономических исследованиях национальных финансовых и экономических органов и позволяет компенсировать страховым организациям растущую стоимость обязательного национального страхования.

«Ядром» страхования является система экономических отношений, которая включает в себя создание специального фонда и использование его для возмещения ущерба, причиненного нежелательными несчастными случаями, а также для оказания помощи гражданам и их семьям в переживании различных событий в их жизни: жизни до определенного возраста, инвалидности и т.д. [19].

Действующее законодательство определяет страхование как систему отношений для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц. При наступлении определенных событий (страховых случаев) денежные средства составляют образованные средства за счет уплаченных за них выплат. В двустороннем процессе страхования должны участвовать обе стороны: застрахованный и страховщик.

Страховщик - это любая организация и организационно-правовая форма юридического лица, созданная для осуществления страховой деятельности и получившая соответствующую лицензию. Непосредственной деятельностью страховой компании не может быть производственная, коммерческая, брокерская и банковская деятельность.

Застрахованным является юридическое или дееспособное физическое лицо, которое заключило договор страхования со страховщиком или является застрахованным в соответствии с законом. По мнению Е. Голевой, государственное страхование - страхование, когда в качестве страховщика выступает государственное учреждение или национальная страховая организация. В развитых капиталистических странах были созданы национальные страховые компании для обеспечения особых рисков (военные риски, особенно в военное время, атомные и космические риски, страхование кредитов, страхование экспорта и т.д.) [7, с. 140].

В некоторых странах государственное страхование включает в себя страховые программы, поддерживаемые или предоставляемые федеральным или федеральным правительством, такие как страхование по безработице, фонды компенсации работникам и другие программы.

Целью страхования является защита имущественных интересов физических и юридических лиц. Для этих целей специальные организации (страховщики) накапливают средства в случае назначенного страхования, а затем выплачивают страховые взносы. В обязательном страховании государство организует работу как определенный институт для эффективной защиты имущественных интересов определенных категорий граждан. На этой общей основе существуют и другие особые факторы, которые вносят свой вклад в обязательные принципы конкретных отраслей страхового бизнеса. Например, в национальном страховании жизни и здоровья принцип обязательности также играет важную социальную роль.

Обязательное национальное страхование жизни для определенных категорий государственных служащих, появилось относительно недавно. Не так давно в законодательстве Российской Федерации не было общих правил, регулирующих данный вид страхового поведения. В советский период система компенсационных выплат и единовременных субсидий получила широкое распространение, что значительно увеличило налогообложение государственного бюджета.

Особенности личного и имущественного страхования, а также пути трансформации государственного личного страхования подробно изучены в работах И.Л. Логвиновой [11, с. 39-47]. По ее мнению,

обязательное государственное страхование жизни - это особая форма страхования. В этих случаях компенсация за причиненный ущерб отвечает общественным интересам, а в некоторых случаях она исходит из общественной необходимости. Эта форма страхования предусмотрена законом и осуществляется за счет средств, выделяемых министерствам и другим федеральным административным органам (застрахованным лицам) в соответствующем бюджете.

Национальное страхование - это форма страхования, при которой национальная организация выступает в качестве страховщика. Национальная страховая компания - это форма организации страхового фонда, учрежденного государством. Организация национальной страховой компании осуществляется путем создания государства или национализации страховой компании и преобразования ее активов в государственную собственность. Создание национальной страховой компании является формой государственного вмешательства в деятельность страхового рынка.

Примером такой организации является национальная страховая компания «Росгосстрах», которая является открытым акционерным обществом, созданным в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 76 от 10.02.92 «О создании Российской национальной страховой компании».

Росгосстрах - правопреемник имущественных прав и обязанностей, в том числе обязательств перед застрахованными [19].

Росгосстрах был учрежден Министерством государственного имущества Российской Федерации от имени государства. Дочерние компании, дочерние предприятия и представительства входят в единую систему «Росгосстрах». Дочерние предприятия были ранее созданы в соответствии с Республиканским, областным, городским и региональным статусом страхования РСФСР при участии Государственной страховой комиссии Российской Федерации. Уставные доли Национальной страховой комиссии, участвующей в фонде, составляют не менее 50%.

Вновь созданная страховая организация является независимым юридическим лицом, действующим в соответствии с уставом и действующим законодательством, утвержденным Советом директоров «Росгосстраха». Все компании, филиалы и представительства имеют свои собственные балансы, которые включаются в консолидированный баланс Росгосстраха. Компании, дочерние компании и представительства принимают на себя обязательства Росгосстраха в пределах средств, перечисленных в централизованном фонде, в то время как Росгосстрах - принимает на себя свои обязательства в рамках централизованного взаимного фонда.

С точки зрения своей правовой природы обязательное государственное страхование жизни и здоровья для определенных категорий граждан представляет собой гражданско-правовые обязательства. Оно осуществляется непосредственно в соответствии с законами Национальной страховой организации об этом виде страхования и другими правовыми актами или в соответствии с договором страхования, подписанным страховщиком и страхователем в соответствии с этими актами.

Таким образом гарантируется юридическое равенство субъектов страховых правоотношений: страховыми компаниями, согласно статье 6 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», признаются любые организационно-правовые формы и юридическое лицо, предусмотренные законодательством Российской Федерации, созданные с целью осуществления страховой деятельности; которые получили лицензию на осуществление страховой деятельности в соответствии с процедурами, предусмотренными настоящим Законом [3].

Страховая выплата по данному виду страхования определяется страховой компанией по согласованию со страхователем и федеральным органом исполнительной власти, который обеспечивает реализацию единой государственной налоговой и бюджетной политики.

Законодательную основу страховых обязательств составляют вторая часть Гражданского кодекса Российской Федерации (статьи 927, 935-937 и 969) [1] и Федеральный закон Российской Федерации от 31.12.97 № 157-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [3]. В дополнение к этим основным законам характеристики обязательного национального страхования жизни для всех категорий граждан также регулируются другими законами.

Страховая практика сформулировала три основные формы организации страхового фонда: централизованный национальный страховой фонд; собственный страховой фонд; и фонд страховой компании. Их цель - социальная защита граждан.

Фонды самострахования могут быть организованы отдельными гражданами и предприятиями в форме денежных средств или резервов. Такого рода организация защиты позволяет быстро устранять проблемы, возникающие в частном секторе или в производственном процессе.

Фонд страховой компании формируется децентрализованным образом, только в виде валюты за счет

страховой выплаты страхователя; страхователь может использоваться как юридическим, так и физическим лицом. Фонд страховщика позволяет обеспечить наиболее эффективную страховую защиту, распределяя убытки между всеми застрахованными членами фонда. Эта система организации страховых фондов означает разделение страхования на государственное социальное страхование, обеспечивающее гражданам минимальную социальную защиту, и личное страхование физических и юридических лиц. Чтобы наиболее точно раскрыть сущность страхования в системе экономических отношений, необходимо проанализировать его направления и роль.

Поэтому современное страхование, как эффективный механизм защиты интересов граждан, организаций и национальной собственности, становится все более необходимым элементом социальной и экономической системы.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 08.12.2020). https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
2. Федеральный закон «О государственной социальной помощи» от 17.07.1999 № 178-ФЗ (последняя редакция). https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_23735/
3. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (последняя редакция). https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
4. Адамова Р.А. Особенности страхования в туризме // УЭПС. — 2019. — № 2. — Режим доступа: cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-strahovaniya-v-turizme
5. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: оценка и приоритетные направления развития // Проблемы развития территории. - 2020. - № 3 (107). - С. 90-102. DOI: 10.15838/ptd.2020.3.107.6
6. Брызгалов Д. В. Цифровизация конкуренции на страховом рынке // Экономика. Налоги. Право. - 2019. - №2. - С. 121-128. <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-konkurentsii-na-strahovom-rynke>
7. Голева, Е. В. Договор страхования ответственности директоров и менеджеров хозяйственных обществ в праве России / Е.В. Голева. - Москва: elibrary, 2021. - 168 с. <https://www.labirint.ru/books/453467/>
8. Григорян А. А. Цифровые инновации как драйвер развития страхового рынка России // Инновации и инвестиции. - 2020. - №5. - С. 20-24. <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-innovatsii-kak-drayver-razvitiya-strahovogo-rynka-rossii>
9. Грошева А.А., Кохно Н.О., Хамидулина Д.Г. Современное состояние, проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - 2019. - №7 (33). - С. 218-222. https://www.researchgate.net/publication/349563180_ON_THE_DEVELOPMENT_OF_THE_RUSSIAN_INSURANCE_MARKET_IN_T
10. Гущина Е. Г., Виноградова В. С. Современные проблемы и перспективы развития рынка страховых услуг в Российской Федерации // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. - 2021. - Т. 23, № 3. - С. 84-95. <file:///C:/Users/Acer/Downloads/sovremennye-problemy-i-perspektivy-razvitiya-rynka-strahovykh-uslug-v-rossiyskoy-federatsii.pdf>
11. Логвинова, И.Л. Обязательное государственное личное страхование в Российской Федерации: варианты развития // Страховое Дело. — 2021. — № 12. — С. 39-47. <https://cyberleninka.ru/article/n/o-tendentsiyah-razvitiya-lichnogo-strahovaniya-v-rossii>
12. Машкина, Н. А. Современное состояние и перспективы развития страхового рынка России // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - 2019. - № 6(40). - С. 95-101. <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-strahovogo-rynka-rossii>
13. Неровня Ю. В., Отришко М. О. Развитие интернет-страхования в России на современном этапе // Финансовые исследования. - 2019. - №3 (64). - С. 12-44. <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-internet-strahovaniya-v-rossii-na-sovremennom-etape>
14. Николаева Е. Ф., Терновская Т. Н. Развитие онлайн-продаж в страховании в России // Вестник МФЮА. - 2019. - №3. - С. 67-76. <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-onlayn-prodazh-v-strahovanii-v-rossii>
15. Полосин Д.А. Страховой рынок России и его возможные пути развития // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2021. - № 3. - С. 14-29. <https://ekonomika.snauka.ru/2021/12/>
16. Прокопьева Е.Л. Современный страховой рынок России: проблемы и потенциал развития // Финансы и кредит. — 2019. — Т. 25, № 1. — С. 177 — 195. <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennyy-strahovoy-rynok-rossii-problemy-i-potentsial-razvitiya>
17. Прусова, В. И. Рынок страхования РФ в современных условиях / В. И. Прусова, Д. А. Пономаренко, А. А. Илюхина // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2020. - № 9-2(67). - С. 40-45. <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-strahovaniya-rf-v-sovremennykh-usloviyakh>

18. Храмченко А.А. Анализ бюджетного инвестирования // Вестник Академии знаний. - 2020. - № 5 (40). - С. 447-454. <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-byudzhethnogo-investirovaniya>
19. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела: статистика [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации. — Режим доступа: cbr.ru/insurance/reporting_stat/
20. Обзор деятельности страховщиков: информационно-аналитические материалы [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики. — Режим доступа: rosstat.gov.ru/statistics/finance/comments

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kurovaya-rabota/353478>