ВВЕДЕНИЕ

## Человеку всегда было присуще желание как-то обезопасить себя от вредоносных последствий жизни или хотя бы попытаться свести их к минимуму. Для одних это связано с опасной работой, где высока доля риска. Многие граждане в преддверии старости и связанного с ней снижения трудоспособности хотели бы обеспечить себе хотя бы прожиточный минимум. Предприниматели опасаются, что при изменении рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты на получение прибыли. Любой человек может оказаться жертвой ограбления или катастрофы, что не так и редко в наши дни. Однако во всех указанных случаях люди могут прибегнуть к страхованию.

Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало непременным спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом «страх». Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни.

Актуальность рассматриваемого вопроса усиливается еще и потому, что в современном обществе, наряду с традиционным предназначением - обеспечением защиты от природной стихии (землетрясения, наводнения, бури и др.), случайных событий технического и технологического характера (пожары, аварии, взрывы и др.), - объектом страхования все больше становятся убытки от различных криминогенных явлений (кражи, разбойные нападения, угон транспортных средств и др.)

Кроме того, изменения затрагивают также сферу имущественного и личного страхования граждан, что непосредственно связанно с интересами населения, а проблема возмещения потерь для человека всегда была и остается первостепенной.

Таким образом, объектом исследования выступает страховой рынок.

Предметом исследования является деятельность страховых компаний, составляющих основу страхового рынка города Магнитогорска.

Целью исследования является изучение сущности и проблем современного страхового рынка и разработка перспектив его развития.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить ряд задач:

- изучить научную литературу по данной проблеме;

- изучить историю становления страхования в России;

- рассмотреть классификацию страхового рынка;

- изучить опыт страховых организаций, действующих на территории города Магнитогорска;

- разработать анкету и провести эмпирическое исследование по данной проблеме;

- разработать методические рекомендации для специалистов, занятых страхованием.

Гипотеза: развитие страхового рынка непосредственно связано с качественной и эффективной деятельностью страховых компаний при соблюдении следующих условий:

1. страховые компании будут осуществлять деятельность по информированию населения о сущности страхования, о видах предоставляемых страховыми компаниями услуг;
2. будут разработаны и применены на практике методические рекомендации для специалистов, занятых страхованием.

К методам, с помощью которых будет проводиться настоящее исследование, относятся анализ научной литературы, анкетирование, обобщение опыта, беседа.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты могут быть использованы в деятельности специалистов страховых компаний города Магнитогорска.

База исследования: исследование проводилось на улицах города.

В структуру работы входят: введение, две главы, выводы по главам, заключение, список литературы и приложение.

ГЛАВА I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВОГО РЫНКА

1.1 Становление и развитие страхового рынка в России

## Современная рыночная экономика представляет собой сложнейший организм, состоящий из огромного количества разнообразных производственных, коммерческих, финансовых и информационных структур, взаимодействующих на фоне разветвленной системы правовых норм бизнеса, и объединяемых единым понятием - рынок. Страхование представляет собой экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Взаимодействие сторон, заинтересованных в заключении страховых соглашений и достижении результативности страховых операций, происходит на страховом рынке.

## Страховой рынок можно рассматривать как (10, с. 35):

## – сферу денежных отношений, где объектом купли-продажи является специфический товар – страховая услуга, формируются предложение и спрос на него;

## – как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества;

## – как совокупность страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих страховых услуг.

Страхование имеет длительную историю, на протяжении которой оно из некоммерческого эволюционировало в коммерческий тип. Страхование – древнейшая категория общественно-экономических отношений между людьми, которая является неотъемлемой частью производственных отношений (4, с. 48). Первоначальный смысл страхования связан со словом «страх». В частности, выражение «страхование» иногда употребляется в значении поддержки в каком-либо деле, гарантии удачи в чем-либо и т.д. В настоящее время данный термин все чаще употребляется в значении инструмента защиты имущественных и личных интересов физических и юридических лиц (1, с. 125).

Современный экономический словарь рассматривает страхование как: создание за счет денежных средств государства, предприятий, организаций, граждан специальных резервных фондов (страховых фондов), предназначенных для возмещения ущерба, потерь, вызванных неблагоприятными событиями, несчастными случаями. Из средств страховых фондов пострадавшим выплачивается страховая сумма определенного размера. Страхование осуществляется государственными органами, страховыми обществами, компаниями. Объектом страхования может быть жизнь, здоровье людей, имущество граждан и предприятий, транспортные средства, перевозимые грузы, риск, ответственность (22, с. 110).

Появление страхования на Руси связывают с памятником древнерусского права – «Русской правдой». Уже в этом документе, отражающем законодательство X-XI вв., встречаются элементы договора страхования. В «Русской правде», к примеру, предусматривалось материальное возмещение вреда общиной в случае убийства, совершенного на ее территории или членом общины «не умышленно, а в ссоре или на пиру при людях».

Средства для этих целей собирались со всей общины. Если кто не вносил взносы, тому община не помогала в уплате за него самого. Если рассматривать данные положения с позиций настоящего времени, то мы имеем нечто иное, как прообраз договора страхования гражданской ответственности, полагая, что при непреднамеренном убийстве взнос (дикая вира) является результатом предварительного страхового договора и обязательна не для всех, а лишь для тех и в пользу тех, кто путем этого договора вступил в такое взаимное страховое общество.

До конца XVIII в. страхование в России развивалось медленно, на страховом рынке господствовали иностранные страховые компании. Даже учитывая неразвитость страховых отношений в России, определенные суммы капитала в виде собранных страховых взносов уходили за рубеж, нанося урон государственной казне.

Для предотвращения вывоза капитала из страны Екатерина II Манифестом от 28 июня 1786 г. запретила страховать имущество в иностранных страховых компаниях и предприняла попытку организации государственного страхования в России, открыв Государственную страховую экспедицию. В задачи экспедиции входили операции по страхованию имущества на выборочной основе и практически при отсутствии рисков (каменные дома, каменные фабрики и т.п.). В 1822 г. Государственная страховая экспедиция была закрыта. Для страхования товаров российское правительство открыло в 1797 г. Страховую Контору при Ассигнационном Банке, которая также оказалась нежизнеспособной и была упразднена в 1805г. Принцип государственной монополии в страховании также как и идея государственного страхования закончились крушением (27, с. 35).

Однако страховой рынок не мог оставаться незаполненным. С развитием производства спрос на страховые услуги начал расти и, при отсутствии на страховом рынке России иностранных страховых компаний его могли заполнить только отечественные. Возникли предпосылки для формирования страхового рынка России посредством создания собственных частных акционерных компаний. В июне 1827 г. было учреждено «Первое Российское от огня страховое общество». Обществу предоставлялось исключительное право на осуществление страховых операций в течение 20 лет с освобождением от налогов, исключая пошлины в казну. Более того, «Первому Российскому от огня страховому обществу» разрешалось принимать застрахованное в нем имущество в залог во всех казенных и кредитных учреждениях. Успешная деятельность данного общества способствовала появлению других страховых обществ. В 1835 г. учреждается «Второе Российское от огня страховое общество», в 1846 г. – товарищество «Саламандра». Соучредителями создаваемых страховых обществ были высшие государственные лица государства, на которых возлагалась обязанность курировать данные страховые общества. Довольно обширный неосвоенный страховой рынок России позволил трем указанным страховым обществам поделить сферу влияния на территории России. На смену государственной монополии в страховании пришла монополия частная.

Отмена крепостного права, замена натурального хозяйства денежным, развитие капиталистических отношений создавали предпосылки для формирования национального страхового рынка. Начали возникать новые акционерные общества без монопольных привилегий: 1858 г. – Петербургское и Московское, 1867 г.- «Русское», 1870 г. – «Коммерческое» и «Варшавское», 1871 г. – «Северное», 1872 г. – «Якорь» (23, с. 278).

Наибольшее распространение в дореволюционной России имело страхование от огня. Второе место в имущественном страховании по сбору платежей занимало транспортное страхование судов и грузов. В крупных городах получило распространение страхование стекол от разбития. С 1900 г. общество «Помощь» начинает проводить страхование от краж со взломом.

Экономические реформы, происходящие в России, создали реальные предпосылки для организации новой системы страхования. Произошли радикальные изменения в вопросах государственного регулирования страхового дела: в конце 1992 года был принят первый в российской истории закон о страховании, в феврале 1992 года была образована служба по надзору за страховой деятельностью. Решение первоочередных задач по созданию правовых и организационных основ регулирования страховой деятельности привело к созданию новых условий для работы страховых компаний.

В России с 1990-х годов потери в результате систематического наступления страховых событий превратились в постоянную составляющую экономических издержек. Например, по данным МЧС России, только в 2004 г. на территории Российской Федерации произошло 1134 чрезвычайных ситуаций – на 35 % больше, чем в 2003 г. (838). Большинство из них – техногенные – 863 (в 2003г. - 518), чрезвычайных природных ситуаций – 231 (286), чрезвычайных биолого-социальных ситуаций –28 (15), крупных террористических актов – 12 (19). В результате этих ситуаций погибло 2459 чел. и пострадало 23 182 чел. В 2005 г. только в мае было зарегистрировано 200 чрезвычайных ситуаций (172 техногенного, 25 природного и 3 биолого-социального характера), пострадало 2636 чел., а предварительный материальный ущерб составил около 800 млн. руб (Рейтинговое агентство Эксперт РА.

Специалистами прогнозируется дальнейший рост чрезвычайных событий и возможного ущерба, поэтому использование системы страхования как источника финансирования произошедших убытков и их предотвращения существенно возрастает (43, с. 226).

В последние годы стратегическое значение страхования обрело государственный статус: введены системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, банковских вкладов, произошло реформирование пенсионного обеспечения. Тем не менее многие аспекты организации и использования системы страховой защиты общества, зарекомендовавшие себя в развитых странах, пока не получили развития в России (37, с. 8). Для того, чтобы понять причины, по которым использование зарубежного опыта страхования невозможно в нашей стране, необходимо изучить сущность современного страхового рынка России, его структуру.

1.2 Сущность и структура современного страхового рынка

В широком смысле страховой рынок представляет собой всю совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем. Здесь осуществляется общественное признание страховой услуги.

Страховой рынок формируется в ходе становления товарного хозяйства и является его неотъемлемым и важным элементом. Условием возникновения того и другого служат общественное разделение труда и существование различных собственников — обособленных товаропроизводителей. Реальное соотношение данных условий определяет степень развития рыночных отношений. Страховой рынок предполагает самостоятельность субъектов рыночных отношений, их равноправное партнерство по поводу купли-продажи страховой услуги, развитую систему горизонтальных и вертикальных связей. Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности. Переход отечественной экономики к рынку существенно меняет роль и место страховщика в системе экономических отношений. Страховые компании превращаются в полноправных субъектов хозяйственной жизни (28, с. 67).

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли, виды и звенья. По форме организации страхование выступает как государственное, акционерное, взаимное.

Государственное страхование представляет собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это организаций. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования (определённых законом «о статусе страховой деятельности»).

Акционерное страхование - негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества, уставной фонд, который формируется из акций (облигаций) и других ценных бумаг, принадлежащих юридическим и физическим лицам, что позволяет при сравнительно ограниченных средствах быстро развернуть эффективную работу страховых компаний (32, с. 36).

Взаимное страхование - негосударственная организационная форма, которая выражает договорённость между группой физических, юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определённых долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страхования, которое является страховой организацией некоммерческого типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страхового предприятия. Это крупная организационная форма проведения страхования. Общество взаимного страхования выступает как объединение физических или юридических лиц, созданное на основе добровольного соглашения между ними для страховой защиты своих имущественных интересов. Общество взаимного страхования является юридическим лицом и отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Каждый страхователь является членом-пайщиком общества взаимного страхования. Минимальное количество членов-пайщиков определяется уставом общества. В настоящее время в Российской Федерации отсутствует правовая база для деятельности обществ взаимного страхования. За рубежом общества взаимного страхования являются крупными хозяйствующими субъектами регионального, национального и международного страхового рынка.

Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья.

Структура страхового рынка может быть охарактеризована в институциональном и территориальном аспектах.

В институциональном аспекте она представлена акционерными, корпоративными, взаимными и государственными страховыми компаниями. В территориальном аспекте можно выделить местный (региональный) страховой рынок, национальный (внутренний) и мировой (внешний) страховой рынок (35, с. 40).

В зависимости от масштабов спроса и предложения на страховые услуги можно выделить внутренний, внешний и международный страховой рынок. Внутренним страховым рынком предполагается называть местный рынок, в котором имеется непосредственный спрос на страховые услуги, тяготеющий к удовлетворению конкретными страховщиками. Внешним страховым рынком следует называть рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка и тяготеющий к смежным страховым компаниям, 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 рынок личного страхования и рынок имущественного страхования. В свою очередь каждый из этих рынков можно разделить на обособленные сегменты, например рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования домашнего имущества и т. д.

Исходя из страхового признака, выделяют личное, имущественное страхование, страхование ответственности и страхование экономических рисков. Необходимость выделения четырех отраслей страхования характерна для Российского национального страхового рынка. Подобная классификация определяется перечнем объектов и рисков, подлежащих страхованию.

Личное страхование трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев, сочетает рисковую и сберегательную функции, в том числе за счет выдачи ссуд под залог страхового полиса.

Имущественное страхование - отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность (36, с. 40).

Страхование ответственности - отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в каждом данном страховом случае находят своё конкретное денежное выражение. В страховании ответственности выделяют следующие подотрасли: страхование задолжности и страхование на случай возмещение вреда, которое называют также страхованием гражданской ответственности (35, с. 42).

В страховании экономических рисков (предпринимательских рисков) выделяются две подотрасли: страхование риска прямых и косвенных потерь. К прямым потерям могут быть отнесены, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования вследствие недопоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других объективных причин. Косвенные - страхование упущенной выгоды, банкротство предприятия и др.

Особой организационной формой является медицинское страхование – особая организационная форма страховой деятельности. В Российской Федерации медицинское страхование выступает как форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель его - гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопления средств (в том числе в государственной и муниципальной системах здравоохранения) и финансировать профилактические мероприятия (диспансеризацию, вакцинацию и др.). В качестве субъектов медицинского страхования выступают гражданин, страхователь, страховая медицинская организация (страховщик), медицинское учреждение (поликлиника, больница и др.).

Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупатели и посредники, а также их ассоциации. Категорию продавцов составляют страховые и перестраховочные компании. В качестве покупателей выступают страхователи — физические и юридические лица, решившие оформить договор страхования с тем или иным продавцом. Посредниками между продавцами и покупателями являются страховые агенты и страховые брокеры, своими усилиями содействующие заключению договора страхования (21, с. 56).

Первичным звеном страхового рынка является страховщик - страховое общество или страховая компания. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, формируются одни и появляются другие экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы (9, с. 55).

Страховая компания — исторически определенная общественная форма функционирования страхового фонда, представляет собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживание (11, с. 40).

Следующим не менее важным субъектом страховых отношений является страхователь – это [юридическое лицо](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AE%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE) или дееспособное [физическое лицо](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE), заключившее со страховщиком [договор страхования](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F) либо являющееся страхователем в силу закона.

Особым звеном в функционировании страхового рынка выступает государство. Государство является главным лицом в разработке правил поведения на страховом рынке, а также выполняет контрольную функцию за строгим соблюдением страховщиками установленных правил. От имени государства эту работу осуществляет Департамент страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации (15, с. 170).

Специфический товар, предлагаемый на страховом рынке, — страховая услуга. Ее потребительной стоимостью является обеспечение страховой защитой, приобретающей форму страхового покрытия. Цена страховой услуги выражается в страховом тарифе. Она складывается на конкурентной основе при сопоставлении спроса и предложения. Нижняя граница цены определяется принципом равенства между поступлениями платежей страхователя и выплатами страхового возмещения и страховых сумм, верхняя граница — потребностями страховщика. Если цена страховой услуги оказывается чрезмерно высокой, страховщик может оказаться в невыгодном положении по сравнению с конкурентами и потерять клиента. Цена услуги конкретного страховщика зависит от величины и структуры его страхового портфеля, качества инвестиционной деятельности, величины управленческих расходов, ожидаемой прибыли (16, с. 45).

Страховая услуга может быть представлена на основе договоров (в добровольном страховании) или закона (в обязательном страховании). Иначе говоря, в тех случаях, когда предоставление страховой защиты необходимо с позиций общественных интересов, страхование носит принудительный характер. Купля-продажа страховой услуги оформляется заключением договора страхования, в подтверждение чего страхователю выдается страховое свидетельство (полис). Перечень видов страхования, которыми может воспользоваться страхователь, представляет собой ассортимент страхового рынка.

Инициатором обязательного страхования является государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов. Добровольное -замкнутая раскладка ущерба между членами страхового общества исходя из установленных правовых норм. Инициатором добровольного страхования выступают хозяйствующие субъекты, физические и юридические лица.

Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества. Обязательное страхование проводится на основе соответствующих законодательных актов, в которых предусмотрены: перечень объектов, подлежащих страхованию; объем страховой ответственности; уровень (норма)страхового обеспечения, основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании; порядок установления тарифных ставок страховых платежей и некоторые другие вопросы (19, с. 49).

Закон определяет круг страховых организаций, которым поручается проведение обязательного страхования. При обязательном страховании достигается полнота объектов страхования. С другой стороны, обязательная форма страхования исключает выборочность отдельных объектов страхования. Тем самым имеется возможность за счет максимального охвата объектов страхования при обязательной форме его проведения применять минимальные тарифные ставки, добиваться высокой финансовой устойчивости страховых операций.

Добровольное страхование - одна из форм страхования. В отличие от обязательного страхования возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком. Часто при заключении такого договора между сторонами участвует посредник в виде страхового брокера или страхового агента. Договор страхования удостоверяется страховым полисом. Нормативную базу для организации и проведения добровольного страхования создает страховое законодательство. Исходя из законодательной базы формируются условия или правила отдельных видов добровольного страхования. Эти правила и условия, разрабатываемые страховщиком, подлежат обязательному лицензированию со стороны органа государственного страхового надзора (20, с. 57).

Добровольное страхование имеет, как правило, заранее оговоренный определенный срок страхования. Начало и окончание срока страхования указывается в договоре с особой точностью, так как страховщик несет страховую ответственность только в период страхования. Договор страхования обязательно заключается в письменной форме.

По добровольному страхованию можно обеспечить непрерывность страхования при своевременном возобновлении договора на новый срок. Добровольное страхование вступает в силу лишь после уплаты страхового взноса (страховой премии).

Причем долгосрочный договор добровольного страхования действует, если взносы уплачиваются страхователем периодически (ежемесячно, ежеквартально) или единовременно (один раз в год).

Договоры добровольного страхования имущества или личного страхования являются частью гражданских правоотношений и входят в число возмездных договорных обязательств. По такому договору одна сторона обязана уплатить другой стороне обусловленную сумму взносов. В свою очередь другая сторона готова оказать оговоренную в договоре страховую услугу. По договору страхования услуга состоит в выплате страхового возмещения или страховой суммы за последствия произошедших страховых случаев.

Подводя итог, следует отметить, что социальное страхование является направлением социальной защиты, призванным поддерживать социальное положение граждан, которые оказались под воздействием различных неблагоприятных факторов.

1.3 Страхование как направление социальной защиты

В социальной защите выделяются два основных вида (29, с. 87):

- социальная помощь, предназначенная для избирательной и адресной поддержки наиболее социально уязвимых групп населения в рыночных условиях;

- социальное страхование, ориентированное на социально активное население, занятое в сфере труда; поэтому его финансирование должно осуществляться за счет средств как работника, так и работодателя.

Социальное страхование трудового населения не только как нельзя лучше вписывается в рыночные отношения, но и способно принести экономической сфере определенную помощь и выгоду. Одним из важнейших направлений социальной защиты является социальное страхование. Оно организуется государством для того, чтобы гарантированно поддерживать жизненный уровень людей, подвергшихся воздействию неблагоприятных факторов.

Деятельность системы социального страхования в первую очередь адресована группам трудозанятого населения. Трудоспособное население в своем большинстве - это работники по найму, и заработная плата – их единственный источник доходов, благосостояния и благополучия. На базе отчислений от заработков строится весьма эффективная система социальной защиты в форме социального страхования, которое в определенных параметрах регулируется государством. Грамотно построенная социальная политика не только обеспечивает социальную защиту трудящихся с помощью механизма социального страхования, но и позволяет осуществлять инвестиции в сферу производства, доходы от которых идут на повышение квалификации работников и мотивации их труда, на развитие «человеческого капитала» и в итоге способствуют стабилизации общества (52).

Социальное страхование существует в различных видах и зависит от причин потери заработка: страхование от несчастных случаев, на случай болезни, по старости, по инвалидности, страхование материнства, на случай потери кормильца и по безработице. Оно имеет разные формы и соответствующие способы их организации: обязательное, добровольное, а также ряд переходных форм, которые можно определить как «условно обязательное страхование».

Несмотря на наличие разнообразных форм, сохраняются некие общие принципы социального страхования. В частности, в Декларации прав человека социальное страхование определено как форма социальной защиты при наступлении случая социального риска и потери средств к существованию по независящим от человека причинам. Отсюда следует, что цель социального страхования - обеспечить трудящимся, прежде всего, экономическую защиту при наступлении разных случаев, которые приводят к потере дохода и утрате возможности заработка. К такого рода страховым случаям относятся: временная нетрудоспособность, инвалидность, старость, рождение ребенка и уход за ним, смерть, и др. (44, с. 48).

Одним из важных принципов, обеспечивающих существование и развитие системы социального страхования, должна стать личная ответственность каждого гражданина за сохранение своего благосостояния, которая обеспечивается его участием как в финансировании, так и в управлении системой. Для рыночной экономики, а значит, и для социального страхования, принцип личной ответственности является основным. Согласно этому принципу каждый человек должен самостоятельно принимать решение, каким образом он участвует в экономической жизни общества и как он обустраивает свою жизнь. Личная свобода сопряжена с личной ответственностью за принятие решений.

Система социального страхования характеризуется также принципом солидарности, что означает: размер взносов зависит от величины доходов страхуемого, а получаемые по системе социального страхования услуги – от состояния его здоровья и соответствующих потребностей. Важно подчеркнуть: социальное страхование финансируется за счет страховых взносов как трудящихся по найму, так и предпринимателей, и лишь в некоторых случаях могут привлекаться средства государственного бюджета. В то же время социальная помощь строится исключительно на использовании государственных бюджетных средств; из них выплачиваются пособия нуждающимся, тогда как в страховании организуются специальные страховые фонды. Тем самым трудящиеся с более высоким заработком оказывают определенную компенсационную помощь тем, чьи заработки ниже (39, с. 79).

Социальное страхование – это, по сути, институт социального партнерства, солидарности и соглашения, и уровень его развития определяется социальной зрелостью основных субъектов - работников, предпринимателей и государства, балансом сил и согласованностью их интересов. В рамках социального страхования не только производятся материальные выплаты, компенсирующие утрату доходов при наступлении страхового случая, но и оказываются услуги: профилактические, лечебные, реабилитационные, значение которых с развитием страхования возрастает, и в итоге именно они определяют эффективность этой системы.

К важнейшим функциям социального страхования, как составляющей социальной защиты относятся:

- защитная функция, которая заключается в поддержании сложившегося материального уровня застрахованного, если обычный источник дохода становится для него недоступным, а также, когда ему предстоят дополнительные непредвиденные расходы, не предусмотренные в его привычном бюджете;

- компенсирующая функция, состоящая в возмещении ущерба утраты трудоспособности и ущерба здоровью с помощью материального возмещения утраты заработка, а также оплаты услуг в связи с лечением и реабилитацией;

- воспроизводственная функция, которая заключается в том, что социальное страхование призвано обеспечивать застрахованным (и членам их семей) покрытие всех расходов, достаточных для нормального протекания воспроизводственного цикла (что охватывает практически весь жизненный цикл) в случае болезни, старости, инвалидности, безработицы, беременности;

- перераспределительная функция определяется тем, что социальное страхование значительно влияет на общественное распределение и перераспределение. Социальные выплаты увеличивают долю вновь созданной стоимости, направляемой на потребление застрахованным. Сущность функции заключается в разделении материальной ответственности за социальные риски между всеми застрахованными, всеми работодателями и государством;

- стабилизирующая функция заключается в согласовании интересов социальных субъектов по ряду принципиальных для жизнедеятельности наемных работников вопросов – уровню социальной защиты; кругу лиц, подлежащих социальному страхованию; распределению финансовой нагрузки между социальными субъектами; участию в управлении социальным страхованием.

Цель социального страхования - профилактика, снижение уровня социального риска для трудового населения и компенсация при наступлении страховых случаев. С развитием рыночной экономики переход к системе социального страхования на новых принципах закономерен, но при этом принципиально меняется роль каждого субъекта.

Государство перестает быть единственным собственником средств производства и главным страхователем, но оно остается одним из участников системы социального страхования.

Его основными функциями становятся (5, с. 42):

- формирование экономических и правовых предпосылок, условий для становления и развития социального страхования, включая содействие развитию инфраструктуры; создание законодательной базы социального страхования, определение обязательных его видов, а также размеров страховых взносов, пособий и услуг;

- гарантирование социальной защиты в области социального страхования, контроль за исполнением законов и за уровнем обеспечения социальной защищенности трудящихся;

- посредничество в области трудовых отношений с целью согласования интересов субъектов этих отношений;

- оказание необходимой целевой помощи наиболее социально-уязвимым категориям населения в рамках социальной помощи, а также финансовое участие в некоторых видах социального страхования, предполагающих долю ответственности государства.

Работодатели (или предприятия):

- участвуют в социальной защите своих работников в процессе трудовой деятельности, а также в социальном обеспечении при утрате ими трудоспособности или прекращении трудовой деятельности вследствие сокращения рабочих мест, либо при выходе на пенсию;

- финансируют расходы на страховую защиту, а также на проведение профилактических мер по предупреждению травматизма и профессиональных заболеваний.

Работник несет личную ответственность за свое здоровье и благосостояние, платит страховые взносы и активно участвует в управлении социальным страхованием. Право на участие в управлении он может реализовать как непосредственно, так и через представителей, которыми выступают профсоюзы или другие общественные организации, являющиеся посредниками в системе не только социально-трудовых отношений на производстве, но и социального страхования (14, с. 49).

Принцип личной ответственности в рамках системы социального страхования, как мы уже говорили, с необходимостью дополняется принципом солидарности, выражающимся в перераспределении средств между людьми с разными уровнями дохода (заработка), целью которого является обеспечение возможности получения каждым трудящимся достойного уровня поддержки при потере трудоспособности. На основании вышеприведенного формулируются основные положения Концепции социального страхования.

Первое положение состоит в том, что социальное страхование должно разделяться на отдельные виды. Обеспечение страхуемых (страхователей) по принципу однородности и общности интересов способствует повышению эффективности социальной защиты. Это также способствует осознанию важности такой формы социальной защиты и росту солидарности.

Второе положение заключается в том, что в основе разделения социального страхования на виды должны лежать конкретные социальные риски как «функциональный признак защиты», что повысит адресность защиты и сделает более совершенным финансовый механизм ее обеспечения.

Третье положение относится к созданию различных форм социального страхования. Учитывая разнообразие условий труда и природно-климатических зон в России, предлагается использование трех обязательных форм страхования - общего, профессионального и территориального.

Таким образом, социальное страхование имеет специфическую особенность, определяемую природой страхования, а именно: создание механизма возмещения убытка при возникновении страхового случая и обеспечения дохода, невосполнимого другими способами. Но это не простое вспомоществование, как при социальном обеспечении. Возмещение предполагается только при наступлении страхового случая и участии гражданина в системе социального страхования.

Важнейшим в реформировании социального страхования является создание законодательной базы социального страхования, современной нормативной правовой базы, регулирующей правовые, экономические и организационные основы государственного социального страхования, и соответствующей системы управления.

Сегодня почти полностью изменились принципы распределения общественного продукта, и в связи с этим изменилась и роль государства в деятельности системы социальной защиты, и все в меньшей степени ее деятельность обеспечивается за счет государственного бюджета. Государство, в лице правительства, имеет право непосредственно контролировать деятельность всероссийского фонда социального страхования. Но обязанностей у него значительно больше: проведение единой политики в области социального страхования, оказание поддержки системе социального страхования, осуществление ее судебной защиты, отчисление в систему социального страхования средств из государственного бюджета (17, с. 45).

Социальное страхование, охватывает преимущественно трудозанятое население, что ведет к ограничению круга людей, получающих поддержку. Должна быть хорошо развита система социальной защиты, которая включала бы еще один важный элемент - предоставление услуг и выплат в рамках социальной помощи. Только при эффективной работе этих двух форм социальной защиты и может быть достигнута цель, ради которой они создаются.

Но необходимо четко представлять, что социальные пособия, или вспомоществование, и социальное страхование это различные формы социальной защиты населения как трудозанятого, так и незанятого. Соответственно, в рамках этих форм по-разному решаются многие вопросы социальных гарантий, в том числе и финансовые.

Потребность в социальном страховании возникает на определенном историческом этапе экономического и социального развития общества. Анализ истории развития социального страхования в России показал, что его формы и задачи меняются в соответствии с социально-политической и экономической ситуацией в обществе. Это относится в равной степени и к нынешнему переходному этапу развития страны (18, с. 20).

В настоящее время, скорее всего, невозможно разработать такую модель социального страхования, которая могла бы быть применима в будущем российском обществе. По всей видимости, сегодня можно говорить только о модели социального страхования переходного периода, четко указывая границы ее использования и возможности. Это не временная модель, а модель, которая должна соответствовать именно данному отрезку времени и решать свои специфические задачи.

страховой рынок кампания

Выводы по Главе I

1. Страхование – это создание за счет денежных средств государства, предприятий, организаций, граждан специальных резервных фондов (страховых фондов), предназначенных для возмещения ущерба, потерь, вызванных неблагоприятными событиями, несчастными случаями. Страховой рынок можно рассматривать как:

## – сферу денежных отношений;

## – как форму организации денежных отношений;

– как совокупность страховых организаций (страховщиков).

1. Появление страхования на Руси связывают с памятником древнерусского права – «Русской правдой». До конца XVIII в. страхование в России развивалось медленно, на страховом рынке господствовали иностранные страховые компании.
2. По форме организации страхование выступает как государственное, акционерное, взаимное. В зависимости от масштабов спроса и предложения на страховые услуги можно выделить внутренний, внешний и международный страховой рынок. По отраслевому признаку выделяют рынок личного страхования и рынок имущественного страхования. В свою очередь каждый из этих рынков можно разделить на обособленные сегменты, например рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования домашнего имущества и т. д. Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупатели и посредники, а также их ассоциации.
3. Добровольное страхование - одна из форм страхования. В отличие от обязательного страхования возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком. В социальной защите выделяются два основных вида: социальная помощь и социальное страхование, ориентированное на социально активное население, занятое в сфере труда. Социальное страхование организуется государством для того, чтобы гарантированно поддерживать жизненный уровень людей, подвергшихся воздействию неблагоприятных факторов.
4. Социальное страхование существует в различных видах и зависит от причин потери заработка: страхование от несчастных случаев, на случай болезни, по старости, по инвалидности, страхование материнства, на случай потери кормильца и по безработице. Социальное страхование имеет разные формы и соответствующие способы их организации: обязательное, добровольное, а также ряд переходных форм, которые можно определить как «условно обязательное страхование».
5. Цель социального страхования - профилактика, снижение уровня социального риска для трудового населения и компенсация при наступлении страховых случаев. Социальное страхование имеет специфическую особенность, определяемую природой страхования: создание механизма возмещения убытка при возникновении страхового случая и обеспечения дохода, невосполнимого другими способами. Возмещение предполагается только при наступлении страхового случая и участии гражданина в системе социального страхования.

ГЛАВА II. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.1 Опыт деятельности страховых организаций города Магнитогорска

Страховые компании – это финансовые посредники, которые специализируются на предоставлении страховых услуг. Их деятельность состоит в формировании на основании договоров с юридическими и физическими лицами (через продажу страховых полисов) специальных денежных фондов, из которых осуществляются выплаты страхователям денежных средств в обусловленных размерах в случае наступления определенных событий (страховых случаев) (51).

В процессе представления страховой компании обществу стараются обратить особое внимание на то, для чего вообще нужна страховая компания.

Для того чтобы познакомиться с деятельностью страховых компаний, необходимо определить их функции.

Функции страховой компании принято разделять на три группы:

1. Защитная функция. Эта группа функций обусловлена реализацией страховщиком функции страхования, связанной с предоставлением страховой защиты:

- создание страхового фонда на микроуровне в адекватном ей масштабе;

- использование этого фонда на выплату страхового возмещения;

- формирование страхового портфеля (т.е. предметы и объекты страхования и формирование денежного фонда для их покрытия);

1. Группа функций, связанных с тем, что страховая компания - субъект бизнеса, обеспечивающий потребность учредителей в прибыли:

- страховщик инвестирует страховой фонд с целью получения дохода;

- определяет плату за страхование в форме цены;

- проводит финансово-хозяйственную деятельность;

1. Группа функций, связанных с потребностью страховой компании как хозяйствующего субъекта выжить в условиях динамичной окружающей среды (потребность к самосохранению и самовоспроизводству):

- формирование и накопление собственных средств как гарантии финансовой устойчивости;

1. Проведение мероприятий по адаптации к рынку, в первую очередь, маркетинга.

Одной из основных страховых компаний, осуществляющих свою деятельность на территории города Магнитогорска, является Группа «АльфаСтрахование», которая входит в состав промышленно-финансового холдинга «Альфа-Групп», включающего такие компании как Альфа-Банк, TНK-BP, ВымпелКом, Мегафон, Голден Телеком, ТД «Перекресток» и др.

Сегодня Группа «АльфаСтрахование» – один из крупнейших российских страховщиков с универсальным портфелем услуг, включающий как комплексные программы защиты интересов бизнеса, так и широкий спектр страховых продуктов для частных лиц. Располагает лицензиями на осуществление 98 правил страхования (46, с. 73). На территории России страховую деятельность осуществляют более 300 региональных представительств данной компании.

Группа «АльфаСтрахование» имеет репутацию надежной и устойчивой компании. Сегодня по своим обязательствам Группа «АльфаСтрахование» отвечает собственными средствами трех компаний с консолидированным уставным капиталом в размере 2,5 млрд. руб. Высокая надежность страховых операций подкреплена перестраховочными программами в крупнейших компаниях мира: Munich Re, Lloyd’s of London, Swiss Re, SCOR, Hannover Re и крупнейших российских компаниях (57).

По данным исследований Рейтингового агентства «Эксперт» Группа «АльфаСтрахование» входит в пятерку лидеров открытого страхового рынка. Группа с высокой вероятностью обеспечит выполнение своих финансовых обязательств даже в неблагоприятных экономических условиях.

Группа «АльфаСтрахование» аккредитована в крупнейших банках: Альфа-Банк, Райффайзенбанк Австрия, Банк ДельтаКредит, Москоммерцбанк, Россельхозбанк, Банк Возрождение, ТрансКредитБанк, КИТ Финанс и др.

Кроме того, Группа «АльфаСтрахование» входит в состав Всероссийского союза страховщиков, Российского Ядерного Страхового Пула, Российского союза автостраховщиков, Российско-Британской Торгово-промышленной Палаты, Антитеррористического страхового пула, Ассоциации менеджеров России (38, с. 40).

В 2006 году по результатам независимого исследования, проведенного журналом «Имеешь право», Группа «АльфаСтрахование» заняла 1-е место в рейтинге страховых компаний по качеству обслуживания клиентов. А также, по мнению журнала «Компания» была признана «Компанией года 2006» в номинации «Страхование» ([52](http://www.prostrahovanie.ru/)).

**Еще одной страховой компанией города Магнитогорска является Страховой Дом ВСК** (Военно-страховая компания), который работает на российском рынке с 1992 года, предлагая более ста современных страховых продуктов. При этом данная компания входит в число лидеров по всем основным видам страхования. Под защитой компании более 10 млн. россиян, около 100 тыс. предприятий и организаций и более 10 федеральных министерств и ведомств. ВСК объединяет 600 филиалов и отделений, расположенных во всех субъектах РФ.

С 2001 года ведущее российское рейтинговое агентство «Эксперт РА» ежегодно стабильно подтверждает высокий рейтинг надежности Страхового Дома ВСК. В сентябре 2008 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» актуализировало рейтинг ОАО «ВСК» на уровне «Исключительно высокий уровень надежности».

По итогам 2007 года Страховой Дом ВСК собрал более 18 млрд. рублей страховых взносов, заняв 5-ое место среди российских страховщиков. При этом ВСК входит в тройку лидеров по рентабельности страховых операций.

Среди действующих в Магнитогорске страховых компаний есть и страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ», которая была учреждена в 1992 году и за 19 лет своего развития превратилась в крупную страховую структуру, ведущую активную деятельность на всей территории Российской Федерации. Уставный капитал САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» – 850 млн. рублей. Региональная сеть Компании насчитывает 44 филиала и более 80 представительств, агентств, отделений и отделов во многих российских городах (54).

Компания является страховщиком федерального уровня, в страховом портфеле значительная часть договоров по добровольному страхованию приходится на филиальную сеть. Добиться подобных результатов Компании позволяет адекватная региональная политика, основанная на применении единых бизнес-технологий, стандартов обслуживания клиентов, максимально широкой линейки страховых программ и отлаженной системы урегулирования убытков.

«ЭНЕРГОГАРАНТ» обеспечивает страховую защиту финансовых интересов своих клиентов по 60 правилам страхования, входящим в 17 видов страхования, а также по перестрахованию. Компания предлагает личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности.

Сотрудники Компании разрабатывают индивидуальные страховые программы с учетом пожеланий и финансовых возможностей клиентов с целью обеспечения гарантий в самых различных сферах деятельности человека.

Высокая степень финансовой устойчивости САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» подтверждена рейтинговым агентством «Эксперт РА», которое подтвердила рейтинг «Высокий уровень надежности со стабильными перспективами». Активное развитие кредитования сделало сотрудничество с банковским сектором одним из приоритетов деятельности САК «ЭНЕРГОГАРАНТ». В прошедшем году журнал «Банковское обозрение» наградил Компанию дипломом в номинации «Страхование имущества банков и его клиентов».

САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» входит в состав Всероссийского союза страховщиков, Российского союза автостраховщиков, Ассоциации страховщиков топливно-энергетического комплекса, Российского Ядерного пула, Российского пула страховщиков для страхования риска гражданской ответственности за вред, причиненный в результате аварии гидротехнического сооружения, Российской ассоциации лизинговых компаний и др. С 1995 г. Компания аккредитована при Министерстве строительства России в качестве базовой организации по законотворческой, методологической и организационно-практической деятельности в области страхования рисков при проведении строительных работ (54).

Помимо вышеназванных компаний необходимо отметить еще одну страховую компанию - ОАО "Государственная страховая компания Югория, основаную в 1997 г. Единственным акционером компании является Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, представляемый Департаментом государственной собственности Ханты-Мансийского автономного округа – Югры (55).

ГСК «Югория» - универсальная страховая компания. Компания вправе осуществлять деятельность по 20 видам страхования и перестрахованию с использованием 72 различных правил страхования. Особое внимание компания уделяет развитию региональной сети, на долю филиалов традиционно приходится около 80 % общего объема страховых взносов. Мощная региональная сеть компании состоит из 53 филиалов и 130 агентств, работающих в 40 регионах России. Для оптимизации управления в 2005 году были созданы территориальные управления (57).

Высокие темпы роста компании на протяжении последних шести лет значительно опережают темпы развития страховой отрасли в России. Среднегодовой прирост страховой премии за последние несколько лет составляет 57 %, что в два раза превышает среднерыночные показатели по России. ГСК «Югория» ежегодно укрепляет позиции на рынке России, стабильно поднимается в рейтингах крупнейших страховщиков.

Приоритетные цели развития компании: рост капитализации, внедрение международных стандартов деятельности. Свои перспективы «Югория» связывает с внедрением более высоких стандартов деятельности, повышением качества страхового продукта и сервисного обслуживания клиентов. ГСК «Югория» - член профессиональных объединений: Всероссийского союза страховщиков, Российского союза автостраховщиков, Национального союза страховщиков ответственности, Российского сельскохозяйственного страхового пула (55).

Компания является лауреатом ежегодной общественной премии в области страхования "Золотая Саламандра" в номинации «Межрегиональная страховая компания»; лауреатом Премии «Финансовая Элита России 2007» в номинации «Лучшая региональная страховая компания»; лауреатом Всероссийского Конкурса «Элита российского бизнеса 2007» в номинации «За весомый вклад в развитие национальной системы страхования»; лауреатом Международной премии "Российский Финансовый Олимп-2006" в номинациях "Лучшая региональная страховая компания", «Самая динамично развивающаяся страховая компания»; лауреатом других федеральных и региональных премий и конкурсов (33, с. 78).

Генеральный директор ОАО «ГСК «Югория» является членом Экспертного совета по страхованию при Федеральной службе по экологическому, технологическому и атомному надзору.

Стратегия развития компании соответствует политике государства в области формирования модели социально-ответственного бизнеса. В компании действует ряд благотворительных программ, в том числе по оказанию помощи малообеспеченным гражданам. Спонсорство и участие в благотворительных акциях компания считается наиболее приемлемым способом выразить гражданскую позицию, содействовать развитию и процветанию россиян.

В различных городах через свои подразделения «Югория» постоянно оказывает помощь в проведении фестивалей, конкурсов, спортивных соревнований местного масштаба. Филиалы компании выступают спонсорами различных художественных студий, театров, детско-юношеских спортивных клубов и секций. В традициях компании осуществление помощи детским домам, пенсионерам и ветеранам во всех регионах, где есть представительства «Югории» (55).

Таким образом, нами была рассмотрена деятельность страховых компаний, являющихся основными на страховом рынке города Магнитогорска. Каждая из представленных компаний предлагает достаточно широкий спектр услуг по страхованию различных рисков. Кроме того, все компании уже зарекомендовали себя как довольно надежные, а предоставляемые услуги являются востребованными среди населения.

Для того, чтобы оценить потребность граждан в деятельности страховых компаний и изучить уровень информированности жителей города о существующих страховых компаниях, нами было проведено социологическое исследования, ход и результаты которого представлены в следующем параграфе.

2.2 Результаты эмпирического исследования

В настоящее время страховой рынок представлен большим количеством страховых компаний, которые представляют широкий спектр услуг по страхованию. Услугами страховых компаний сегодня пользуется большое количество граждан. Однако стоит отметить, что есть и те, кто не прибегает к услугам страховых компаний. Прежде всего, причиной этого является недоверие граждан, основанное на большом количестве случаев недобросовестного выполнения страховыми компаниями своих обязательств.

В связи с этим нами было проведено исследование, целью которого являлось изучение уровня информированности жителей города Магнитогорска о деятельности страховых компаний города и сфере страхования в целом.

Исследование проводилось с помощью анкетного опроса среди жителей города Магнитогорска. Использовалась стихийная выборка.

В исследовании приняло участие 108 человек, среди них большинство (38 %) составили представители в возрасте от 31-40 лет (Рис. 1). Также стоит отметить, что среди респондентов 64 % составили женщины, 36 % - мужчины.

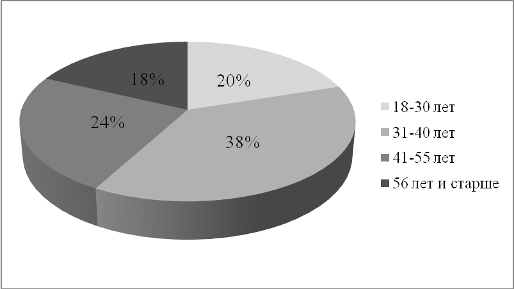


Рис. 1. Процентное соотношение респондентов в соответствии с их возрастными характеристиками

Одним из первых вопросов, задаваемых респондентам, был вопрос о том, пользовались ли они когда-либо услугами страховых компаний. Как и предполагалось, подавляющее большинство опрошенных (84 %) ответило на этот вопрос положительно. Еще 7 % указали на то, что никогда не пользовались подобными услугами, но собираются это сделать. И лишь 9 % респондентов не пользовались услугами страховых компаний и не собираются этого делать.

Еще одним вопросом был вопрос, касающийся востребованности страховых компаний среди населения. Как показал опрос, услуги страховых компаний действительно пользуются спросом среди жителей города Магнитогорска. Подобной точки зрения придерживаются практически две трети, а именно 70 % всех опрошенных респондентов.

Среди ответов на вопрос, что такое страхование, были получены следующие ответы: «возможность компенсировать моральный и материальный вред», «гарантированные деньги за полученные травмы», «защита жизни и имущества», «средство для обеспечения экономической безопасности имущественных интересов», «возмещение ущерба» и др., что свидетельствует о том, что в целом у населения имеется достаточно полное представление о сущности страхования. Однако были и такие, кто не смог дать определение данному понятию. Возможно, это связано с тем, что среди затруднившихся ответить на данный вопрос, были те, кто не пользовался услугами страховых компаний.

Также респондентам было предложено ответить на вопрос о том, какие виды страхования им известны. Самыми популярными оказались ответы «автострахование» (29 %) и «страхование от несчастных случаев» (22 %). В данном случае можно предположить, что респонденты чаще упоминали именно эти виды страхования, поскольку либо сами, либо члены их семьи, застрахованы от подобных рисков. Также были получены и такие ответы, как: «страхование жизни» (17 %), «страхование гражданской ответственности» (5 %) и др.

Кроме того, респондентам необходимо было перечислить известные им страховые компании города Магнитогорска. Наиболее часто упоминаемыми страховыми компаниями стали: «АльфаСтрахование» (32 %), «Росгосстрах» (25 %) и «ЭНЕРГОГАРАНТ» (20 %).

Вопрос, касающийся рисков, от которых респонденты хотели бы застраховаться, выявил существенные различия во мнениях респондентов. Так, для одних респондентов самым значимым оказался риск на случай наступления смерти (17 %), для других – от несчастных случаев и болезней (19 %). Еще 26 % респондентов выбрали ответ «страхование имущества (жилья)». Что касается предпочтения страховых рисков в зависимости от возрастных различий респондентов, то здесь более молодые респонденты (18-30 лет и 31-40 лет) выбирали такие страховые риски как «страхование имущества» и «автострахование», а представители более старшего поколения предпочитали – «страхование от несчастных случаев и болезни» и «страхование на случай наступления смерти».

Одним из основных вопросов, задаваемых респондентам, был вопрос о том, застрахованы ли они или члены их семьи в настоящий момент. Как показал опрос, практически каждый второй респондент указал на то, что в настоящее время либо сам застрахован, либо застрахован кто-то из членов его семьи. Это говорит о том, что в настоящее время граждане стали более ответственно подходить к вопросам собственной безопасн

Для тех респондентов, которые ответили положительно на предыдущий вопрос, был задан дополнительный вопрос о том, от наступления какого риска они застрахованы. Здесь ответы респондентов во многом сошлись: большинство, как и предполагалось ранее, выбрали ответ: «от несчастного случая» (52 %).

Если же говорить о государственном социальном страховании, то стоит отметить, что респондентам было предложено указать страховые случаи, при которых они получали компенсационные страховые выплаты. Большое количество респондентов указали такие страховые случаи как временная нетрудоспособность (31 %) и инвалидность (27 %). Можно предположить, что это является следствием большого количества лиц, имеющих трудовые увечья и профессиональные заболевания, полученные в результате профессиональной деятельности на предприятии, в том числе и на градообразующем предприятии. Среди отмеченных страховых случаев был и такой как безработица, так ответили 19 % респондентов. Причиной этого является, скорее всего, продолжающийся финансово-экономический кризис.

Среди страховых компаний, услугами которых пользуются опрошенные респонденты, были названы «ЭНЕРГОГАРАНТ», «Росгосстрах», «АльфаСтрахование», «Ренессанс страхование», «РЕСО» и др.

Немаловажным был и вопрос, связанный с надежностью страховых компаний, представленных на страховом рынке города Магнитогорска. По мнению респондентов, самой надежной является компания «АльфаСтрахование». Такой позиции придерживаются 47 % опрошенных (Рис. 2).

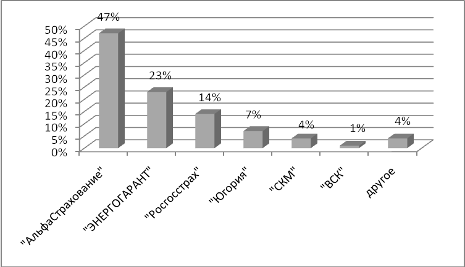


Рис. 2. Уровень надежности страховых компаний по мнению опрашиваемых

Говоря о том, каким образом человек выбирает страховую компанию, можно определить уровень его притязательности и логического мышления. Так, большинство респондентов (39 %) при выборе страховой компании опираются на совет знакомых, не используя при этом какие-либо другие источники получения информации (Рис. 3). Второе место среди причин выбора страховой компании занимает такая причина как «частота упоминания в СМИ» (22 %). И это несмотря на то, что в средствах массовой информации, как правило, идет речь о негативном опыте страховых компаний, о несоблюдении ими своих обязательств перед страхователями. Если же подобная информация не носит разоблачающий или компрометирующий страховые компании характер, значит, она просто представляет собой рекламу. При этом стоит отметить, что количество рекламных объявлений в СМИ – еще не показатель качества и надежности страховой компании.



Рис. 3. Критерии выбора страховой компании

Подводя итог вышесказанному, можно говорить о том, что среди жителей города Магнитогорска деятельность страховых компаний является востребованной. Об этом говорят и данные, свидетельствующие о числе граждан, уже пользующихся услугами страховых компаний. Что касается видов страхования, то они также разнообразны и пользуются спросом у населения.

Таким образом, можно с уверенностью говорить о том, что уровень информированности жителей города Магнитогорска о деятельности страховых компаний города и сфере страхования, в целом достаточно высокий. Это подтверждается полученными ответами, прежде всего, на вопрос о том, что такое страхование. Практически все указанные ответы раскрывают сущность страхования и потребность в нем у жителей города.

При этом необходимо отметить, что деятельность страховых компаний будет более востребованной среди населения, если для специалистов, работающих в сфере социального страхования, будут разработаны и применены методические рекомендации.

2.3 Перспективы развития страхового рынка и методические рекомендации специалистам, занятым страхованием

Анализ состояния и перспектив страхования в России невозможен без понимания того, что страховой рынок является частью экономики страны. Отношения, складывающиеся на рынке, формируются в процессе взаимодействия трех основных групп участников. Это потребители страховых услуг, страховые предприниматели и государство. И отношения эти достаточно сложные.

Потребители занимают наиболее важное положение в рыночных отношениях. Можно с уверенностью утверждать, что и в ближайшей, и в долгосрочной перспективе единственным заслуживающим внимания источником развития российского страхового рынка будут являться денежные средства, которые потребители страховых услуг будут тратить на страхование.

В течение ряда лет предложение услуг по реальному страхованию превышает платежеспособный спрос на них как со стороны юридических, так и физических лиц. Эта диспропорция существует на фоне крайне низкого уровня удовлетворения страховых потребностей. При сохранении основ экономической политики государства едва ли можно рассчитывать на то, что платежеспособный спрос предпринимателей и населения на ресурсы, товары и услуги будет расти. Эта оценка имеет еще большее отношение к спросу на страховые услуги, потребность в которых не относится к разряду первоочередных. Иными словами, в долгосрочной перспективе мы столкнемся с угрозой фактической консервации платежеспособного спроса на страхование на крайне низком уровне.

Стоит отметить, что работа по развитию клиентской базы рынка должна вестись с учетом реального состояния отечественного страхователя - платежеспособного спроса. Страховое сообщество должно добиваться от государства не принудительного отъема денег у населения в пользу страховщиков, а осуществления обоснованных мер по развитию рынка добровольного реального страхования. Основой современного страхования должен стать профессионально организованный персональный контакт с потребителем страховых услуг.

Потребление страховых услуг требует особого профессионализма от потребителя, поэтому стимулировать следует не только и не столько потенциального страхователя, сколько тех участников рынка, которые являются «профессиональными выразителями» страховых потребностей клиентов страховых компаний. Для реального развития отечественного страхования должна быть реализована система мер по стимулированию тех участников рынка, которые непосредственно превращают потенциального клиента в страхователя, т. е. брокеров, консультантов и агентов.

Для повышения профессионального уровня страховой деятельности и роста страховой культуры населения как важных условий развития клиентской базы отечественного страхового рынка следует создать условия для освобождения от налогов тех средств страховых организаций, которые направляются на развитие страховой науки, а также системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации страховых кадров.

Перспективы страхования должны рассматриваться во взаимосвязи с другими механизмами защиты социально-экономического развития страны при возрастании роли страхования. Страхование кроме возмещения ущерба должно способствовать его предупреждению и сокращению, должно обеспечить сохранность собственности, стимулировать повышение уровня противопожарной, технологической и экологической безопасности. Этому должен служить механизм экономической и правовой превенции.

Необходимо обеспечение при развитии страхования сочетания взаимосвязанных интересов потенциальных и будущих страхователей, государства и страховых компаний. Именно рассмотрение в такой последовательности позволяет объективнее и успешнее решать большинство вопросов. При этом под государственными интересами понимается сочетание интересов федерального центра, регионов и муниципальных образований.

Особые проблемы порождает необходимость обеспечения страховой защитой сельскохозяйственного производства; прежде всего урожая. Здесь без бюджетного субсидирования не обойтись. Но бюджетные средства следует направлять не на формирование фондов страховых компаний, а непосредственно хозяйствам на возмещение определенной доли ущерба.

Пожалуй, самая важная задача развития страхования ближайшего будущего должна стать преимущественная ориентация не на корпоративного (как сейчас), а на индивидуального страхователя. Динамика демографических процессов в сторону неблагоприятной возрастной структуры общества, выражающейся в росте доли лиц пожилого возраста, обусловливает постепенное становление и развитие пенсионного обеспечения на накопительной основе. Одновременно возрастает возможность (а в дальнейшем необходимость) страхования пенсии, ренты и других видов жизнеобеспечения в случае нетрудоспособности.

Есть все основания связывать развитие страхования с совершенствованием трудовых отношений на производстве. Страхование за счет работодателя должно рано или поздно стать одним из непременных условий коллективных или индивидуальных договоров найма. Как минимум тут необходимо страхование от несчастных случаев и профзаболеваний, но правомерно медицинское страхование, страхование определенной пенсии и т.д.

Все направления развития страхования связаны с совершенствованием его кадрового обеспечения. Поскольку знание основ теории и практики страхового дела необходимо лицам самых разных профессий, следует его преподавание осуществлять не только в экономических вузах, но и на неэкономических факультетах технических и иных вузов. Расширяется понятие «специалист по страхованию». Оно охватывает работником страховых и перестраховочных компаний, а также организаций, образующих инфраструктуру страхового рынка. Интеграция в европейский и мировой страховой рынок подводит к необходимости иметь специалистов по международному страховому праву.

Участники страхового рынка России должны осуществлять свою профессиональную деятельность на основе неукоснительного соблюдения Конституции Российской Федерации, Закона РФ «Об организации страхового дела», законодательства России и международных правовых норм, финансовых стандартов отчетности, нормативных актов регулирующего надзорного органа на страховом рынке, норм нравственности и обычаев делового оборота.

Этический механизм регулирования деятельности профессиональных участников страхового рынка в России должен дополнять административный и экономический механизмы.

Помимо этого, необходимы стандарты, корпоративное поведение, определяющие реализацию основных нравственных норм, добросовестное поведение специалистов, включая справедливое отношение к акционерам, страхователям, обеспечение профессиональной и этической ответственности должностных лиц общества и акционеров, расширение информационной открытости и развития этики.

В качестве подобных стандартов нами были разработаны методические рекомендации для специалистов, работающих в сфере страхования.

Выполнение страховыми организациями и другими участниками страхового рынка данных рекомендаций служит дополнительной гарантией и свидетельством их профессионализма, надежности и соответствия их деятельности законодательству России и принятым в обществе нормам нравственности и обычаям делового мира.

В своей деятельности специалисты страхового рынка не должны допускать:

- нарушения действующего законодательства, норм нравственности и обычаев делового общения;

- ущемления чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;

- предоставления клиентам и деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;

- оказания финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений.

Специалисты, занятые в сфере страхования должны строить свою профессиональную деятельность и методы работы в отношениях с клиентами в соответствии с понятиями честности и справедливости, не иметь целей, противоречащих интересам страхователей. Страховщики должны добросовестно сотрудничать друг с другом для обеспечения взаимных интересов, соблюдать установленные процедуры и правила при преодолении разногласий между участниками страхового рынка, придерживаться достигнутых соглашений и не допускать необоснованной критики конкурентов.

Кроме того, страховщики должны проявлять солидарность в борьбе против мошенничества и недобросовестности, не принимать на страховые риски от лиц и организаций, злоупотребляющих доверием страховщиков.

Также специалисты-страховщики должны взаимно обмениваться информацией, связанной с выполнением партнерами обязательств по договорам страхования и выполнением таких обязательств страхователями. Маркетинг, рекламу и продвижение страховых услуг необходимо проводить юридически безупречно – на принципах добросовестной конкуренции, не злоупотреблять доверием страхователей, не использовать их неопытность или недостаток знаний для неправомерного извлечения прибыли.

При приеме на работу сотрудников из других компаний не разрешать им в течение одного года работать с теми клиентами, которые у них были на прежнем месте работы и не применять практику переманивания специалистов из других компаний для расширения своего страхового рынка.

Конфиденциальность информации о клиенте и его финансовом положении, объективность в оценке событий и фактов являются важными составляющими деловой этики специалиста, занятого страхованием. Страховщик не должен разглашать или распространять, в том числе в средствах массовой информации любые сведения о клиентах и партнерах, их финансовом состоянии и оценке страховых случаев, ставших известными в процессе совместной деятельности или даже случайно, без согласия другой стороны. Страховщики должны привлекать квалифицированных специалистов к расследованию каждого страхового события, не делать необоснованных заключений, без предубеждения относиться к появлению новых фактов и доказательств, быть готовым к пересмотру своих собственных заключений, чтобы установить истину. До полного выяснения основных причин происшествия или определяющих факторов страхового события не принимать никаких обязательств относительно страховых выплат.

Помимо этого, страховщики являются гарантами стабильности, устойчивости и равновесия в обществе, следовательно, они должны строго соблюдать данные обязательства в течение всего срока действия договора страхования, гарантировать безусловное выполнение договора страхования и не пытаться найти причины для пересмотра уже подписанных соглашений – это подрывает доверие ко всему сообществу страховщиков. Страховщики должны с сочувствием и пониманием относиться к каждому случаю нанесения ущерба кому-либо и щадить чувства и эмоции людей, попавших в тяжелое положение и избегать действий, которые могли бы усугубить ситуацию. Страховщики должны заботиться о своей финансовой устойчивости и отказаться от проведения рискованных операций и от проведения политики необоснованного снижения ставок, которая не обеспечивает формирование страховых резервов, достаточных для исполнения принятых страховщиком на себя обязательств. Страховщик, принявший на страхование риски от клиента, который не полностью расплатился за страхование с предыдущим страховщиком, обязан принять меры к тому, чтобы возместить последнему долги своего клиента.

Очень важно в работе с клиентом правильно организовать рабочее место специалиста. Прежде всего, это касается расположения рабочей зоны самого специалиста и зоны, предназначенной для клиентов. Во время своего визита клиент не должен чувствовать то, что, например, ошибся при выборе компании. Это может произойти, как правило, из-за большой загруженности и захламленности рабочего стола специалиста. Клиенту может показаться, что специалист плохо справляется со своими профессиональными обязанностями, не может правильно распределить свое рабочее время, а значит, как следствие, клиент начинает сомневаться не только в профессиональной компетенции специалиста по страхованию, но и надежности страховой компании в целом. Чтобы этого избежать, специалисту необходимо определиться с местом, где можно располагать все необходимые документы, не загружая при этом свой рабочий стол лишней документаций.

Что касается зоны непосредственного приема клиентов и зоны ожидания, то они должны быть к тому же оснащены различного рода рекламными буклетами и брошюрами, что позволит клиенту подробнее ознакомиться с услугами, предоставляемыми данной страховой компанией.

Также для более плодотворной работы страховой компании и лучшего привлечения клиентов, необходимо в рамках страховой компании установить определенный деловой стиль в одежде, позволяющий клиенту безошибочно идентифицировать специалистов с данной страховой компанией. Для того, чтобы избежать стеснений клиента по поводу того, как обращаться к специалисту, необходимо на столах устанавливать таблички с данными о специалисте, обслуживающего клиента.

Таким образом, представленные рекомендации будут способствовать тому, что деятельность страховых компаний города будет более качественной и эффективной, а значит страховые услуги будут востребованы среди населения.

Выводы по Главе II

1. Страховые компании – это финансовые посредники, которые специализируются на предоставлении страховых услуг. Их деятельность состоит в формировании специальных денежных фондов, из которых осуществляются выплаты страхователям денежных средств в обусловленных размерах в случае наступления определенных событий (страховых случаев). Среди страховых компаний, составляющих основу страхового рынка города Магнитогорска выделяются следующие: «АльфаСтрахование», Страховой Дом ВСК, «ЭНЕРГОГАРАНТ», «Югория».
2. Для оценки потребности граждан в деятельности страховых компаний было проведено исследование, целью которого было изучение уровня информированности жителей города Магнитогорска о деятельности страховых компаний города и сфере страхования в целом. Исследование проводилось с помощью анкетного опроса среди жителей города Магнитогорска. Использовалась стихийная выборка. В исследовании приняло участие 108 человек.
3. Как показал опрос, практически каждый второй респондент указал на то, что в настоящее время либо сам застрахован, либо застрахован кто-то из членов его семьи. Среди страховых компаний, услугами которых пользуются опрошенные респонденты, были названы «ЭНЕРГОГАРАНТ», «Росгосстрах», «АльфаСтрахование», «Ренессанс страхование», «РЕСО» и др.
4. Участники страхового рынка России должны осуществлять свою профессиональную деятельность на основе неукоснительного соблюдения Конституции Российской Федерации, Закона РФ «Об организации страхового дела» и др. нормативно-правовых актов. В своей деятельности специалисты страхового рынка не должны допускать:

- нарушения действующего законодательства, норм нравственности и обычаев делового общения;

- ущемления чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;

- предоставления клиентам и деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;

- оказания финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений.

1. Специалисты, занятые в сфере страхования должны строить свою профессиональную деятельность и методы работы в отношениях с клиентами в соответствии с понятиями честности и справедливости, не иметь целей, противоречащих интересам страхователей. Страховщики должны добросовестно сотрудничать друг с другом для обеспечения взаимных интересов, соблюдать установленные процедуры и правила при преодолении разногласий между участниками страхового рынка, придерживаться достигнутых соглашений и не допускать необоснованной критики конкурентов.
2. Страховщик не должен разглашать или распространять, в том числе в средствах массовой информации любые сведения о клиентах и партнерах, их финансовом состоянии и оценке страховых случаев, ставших известными в процессе совместной деятельности или даже случайно, без согласия другой стороны. Страховщики должны с сочувствием и пониманием относиться к каждому случаю нанесения ущерба кому-либо и щадить чувства и эмоции людей, попавших в тяжелое положение и избегать действий, которые могли бы усугубить ситуацию.
3. Зоны непосредственного приема клиентов и зоны ожидания должны быть оснащены различного рода рекламными буклетами и брошюрами, что позволит клиенту подробнее ознакомиться с услугами, предоставляемыми данной страховой компанией. Также для более плодотворной работы страховой компании и лучшего привлечения клиентов, необходимо в рамках страховой компании установить определенный деловой стиль в одежде, позволяющий клиенту безошибочно идентифицировать специалистов с данной страховой компанией.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Страхование - универсальный инструмент, созданный человечеством для экономической защиты своих имущественных интересов.

Сейчас на российском страховом рынке функционирует множество разнообразных страховых компаний, предлагающих широкий спектр услуг в области имущественного страхования. Страховую деятельность на территории РФ также стали осуществлять иностранные компании, фирмы и другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств и действующие в установленном порядке через постоянные представительства.

Сегодня без страхования в странах с развитой рыночной экономикой не совершается ни одной коммерческой сделки, не действует практически ни одно предприятие. Страховой полис есть в каждой семье, практически у каждого человека. Все более очевидной становится потребность в страховой защите и в России. Однако практика страхования в нашей стране широкого развития еще не имеет. Причиной тому - бывшая монополия государственного страхования, долгое время являвшегося незначительным дополнением финансовой системы.

Но с развитием рыночных отношений меняется и страховое мышление нашего общества. Среди населения все более востребованной становится деятельность страховых компаний. Большинство граждан имеют довольно широкое представление о сущности страхования и его видах.

Проведенное исследование только подтвердило подобный факт. Иными словами, в настоящий момент многие граждане знают, что такое страхование и как воспользоваться услугами страховых компаний. Более того, институт страхования в нашей стране уже имеет свои положительные результаты, иначе с каждым годом не росло бы число граждан, желающих воспользоваться услугами страховых компаний.

Стоит подчеркнуть, что среди тех, кто желает воспользоваться услугами страховых компаний, все больше тех, кто осознанно и с полной ответственностью идет на это. Это говорит о том, что у населения формируется представление о необходимости страхования, позволяющего экономически обезопасить себя в случае наступления неблагоприятных факторов, таких как болезнь, инвалидность, смерть, потеря кормильца, безработица и др.

Основной предпосылкой, обусловившей появление социального страхования, была и остается рисковая природа существования человека. В основе социального риска для большинства населения лежит возможность потери трудового дохода. Как уже было сказано, социальное страхование является основой системы социальной защиты населения, наличие которой характерно практически для всех стран. Уровень этой системы зависит от экономических условий, культурно-исторических особенностей, политической культуры, состояния общественного движения. В период обострения экономических проблем и социальной напряженности необходимость ее расширения становится наиболее значимой и актуальной.

Система социальной защиты призвана улучшать статус экономически и социально слабых слоев населения, создавать им определенную защищенность и безопасность, ограничивая нарушение принципов равенства и равноправия. В системе социальной защиты страхование реализуется за счет взносов от определенной части заработной, платы работников и фонда заработной платы работодателей. Причем в одних странах метод страхования носит накопительный характер, в других - солидарный. При солидарном характере социального страхования, реализуемом в нашей стране, работающие содержат нетрудоспособных членов общества.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Айнабек, К. С. Определение стоимостного эквивалента жизни человека в современных условиях // Экономика образования. - 2011. - N 1. - С. 122-127;
2. Анисимов, Д. Г. Развивающиеся рынки: прогнозы дальнейшего развития Финансы и кредит. - 2009. - N 38. - С. 81-84;
3. Архипов, А. П. Направления развития страховых компаний в условиях трансформации рынка // Финансы. - 2008. - N 2. - С. 48-53;
4. Ахвледиани, Ю. Т. Развитие страхового рынка России Финансы. - 2008. - N 11. - С. 47-49;
5. Балакирева, В. Ю. Проблемы развития отрасли // Финансы. - 2009. - N 8. - С. 41-43;
6. Васильев, Н. М. "Зеленая карта" на страховом рынке России // Финансы. - 2008. - N 12. - С. 49-51;
7. Ведмедь, И. Ю. Анализ макроэкономических индикаторов страхового рынка Уральского ФО // Финансы. - 2010. - N 5. - С. 63-66;
8. Гудакова, Л. В. Проблемы российских институтов доверительного управления // Финансы и кредит. - 2010. - N 42. - С. 37-43;
9. Дюжиков, Е. Ф. Об организации внутреннего контроля в российских страховых компаниях // Финансы. - 2010. - N 12. - С. 54-56;
10. Ивашкин, Е. И. Рынок розничного страхования и факторы его роста // Финансы. - 2009. - N 4. - С. 34-37;
11. Изабакаров, И. Г. Государственное регулирование российского страхового рынка в условиях мирового финансового кризиса // Финансы и кредит. - 2009. - N 20. - С. 38-42;
12. Исаева, П. Г. Перспективы совершенствования российской системы страхования депозитов на основе опыта развитых стран Финансы и кредит. - 2010. - N 46. - С. 50-54;
13. Козлов, А. В. Новые подходы к повышению эффективности автострахования в условиях кризиса // Финансы и кредит. - 2009. - N 34. - С. 81-84;
14. Коломин, Е. В. Развитие страхования в системе европейских интеграционных отношений // Финансы. - 2010. - N 8. - С. 48-53;
15. Косаренко, Н. Н. Юридическая ответственность профессиональных участников страховой деятельности в Российской Федерации // Социология власти. - 2009. - N 3. - С. 166-173;
16. Краснова И. А. Новые механизмы осуществления государственного страхового надзора // Финансы. - 2010. - N 6. - С. 44-46;
17. Лайков, А. Ю. Актуальные задачи российского страхового бизнеса в условиях кризиса // Финансы. - 2009. - N 11. - С. 43-47;
18. Лобов, С. А. Альтернативы автомобильного кредитования // Финансы и кредит. - 2008. - N 32. - С. 16-23;
19. Логвинова, И. Л. Взаимное страхование - перспективное направление развития страховой отрасли в Российской Федерации // Финансы и кредит. - 2009. - N 30. - С. 47-52;
20. Логвинова, И. Л. Участие государства в развитии взаимного страхования Финансы и кредит. - 2010. - N 7. - С. 56-63;
21. Ломтатидзе, О. В. Проблемы инвестирования средств пенсионных накоплений // Финансы и кредит. - 2010. - N 29. - С. 54-58;
22. Малиева, А. А. Социально-экономические функции страхования жизни // Социально-гуманитарные знания. - 2010. - N 5. - С. 104-115;
23. Малиева, А. А. Эволюция страхования жизни в России // Социально-гуманитарные знания. - 2010. - N 4. - С. 271-281;
24. Маянлаева, Г. И. Оценка состояния и тенденций развития страхования // Финансы и кредит. - 2008. - N 29. - С. 51-58;
25. Мюллер, П. Капитал-менеджмент и обеспечение платежеспособности страховых компаний: точка зрения международного перестраховщика // Финансы. - 2010. - N 10. - С. 51-54;
26. Наркаев, В. Р. Влияние финансового кризиса на рынок перестрахования // Финансы и кредит. - 2009. - N 48. - С. 94-97;
27. Номоконова, З. П. Историко-правовые аспекты развития страхования в России // История государства и права. - 2010. - N 11. - С. 33-37;
28. Повалий А. С. Тенденции развития мирового рынка страховых услуг // Российский внешнеэкономический вестник. - 2009. - N 1 - С. 64-70;
29. Попова, Е. А. Особенности развития личного страхования в современной России // Финансы и кредит. - 2009. - N 46. - С. 85-92;
30. Постникова, И. Ю. Российские перестраховщики в современной мировой системе перестрахования // Финансы. - 2010. - N 12. - С. 51-53;
31. Прокопьева, Е. Л. Реализация принципов инвестирования в страховой деятельности // Финансы и кредит. - 2010. - N 18. - С. 34-37;
32. Романова, М. В. Тенденции развития российского страхования и кризисная ситуация // Финансы. - 2009. - N 1. - С. 51-54;
33. Русецкая, Э. А. Перспективные продукты страховых компаний в условиях кризиса ликвидности // Финансы и кредит. - 2009. - N 5. - С. 75-79;
34. Русецкая, Э. А. Перспективы развития страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации Финансы и кредит. - 2010. - N 20. - С. 46-51;
35. Русецкая Э. А. Рынок страхования ответственности в Российской Федерации: анализ, тенденции и перспективы развития Финансы и кредит. - 2010. - N 37. - С. 39-43;
36. Рыбаков, С. И. Отечественное страхование в процессе интеграции в мировой страховой рынок // Финансы. - 2007. - N 5. - С. 39-42;
37. Саватюгин, А. Л. Новое в регулировании деятельности страховщиков // Финансы. - 2010. - N 8. - С. 7-9;
38. Синникова, Ю. М. Проблемы и перспективы налогообложения и налогового регулирования сегментов страхового рынка Финансы и кредит. - 2010. - N 4. - С. 37-41;
39. Синникова, Ю. М. Страховой рынок: проблемы и перспективы налогового регулирования // Финансы и кредит. - 2010. - N 3. - С. 75-80;
40. Слепухина, Ю. Э. Оценка платежеспособности страховой организации: модель формирования собственного капитала // Вестник Университета Российской Академии Образования. - 2010. - N 2. - С. 112-117;
41. Татевосов, С. Э. Роль социального страхования в рамках приоритетного национального проекта "Здоровье" в круглогодичной загруженности курорта Туризм: право и экономика. - 2009. - N 2. - С. 29-30;
42. Точилин, Р. Ю. Регулирование инвестиционной деятельности страховщиков на современном этапе // Право и экономика. - 2010. - N 5. - С. 15-19;
43. Турлакова, Е. А. Страховой рынок России и тенденции его развития // Традиционные национально-культурные и духовные ценности как фундамент инновационного развития России: материалы междунар. студ. конф. - Магнитогорск; Челябинск, 2009. - С. 225-228;
44. Удод, Т. В. Основные направления повышения качества страхового обеспечения в период временной нетрудоспособности // Финансы и кредит. - 2009. - N 21. - С. 46-50;
45. Федотов, М. А. Опционное моделирование в страховании // Финансы и кредит. - 2010. - N 31. - С. 61-68;
46. Фролова, В. В. Перспективы развития страхования жизни в Южном федеральном округе // Финансы и кредит. - 2009. - N 2. - С. 71-77;
47. ФССН призывает к добросовестности и ответственности // Финансы. - 2009. - N 3. - С. 69-70;
48. Черногузова, Т. Н. Преимущества и перспективы взаимного страхования в России // Финансы. - 2010. - N 9. - С. 48-51;
49. Яшина, Н. И. Определение устойчивости страхового сектора с учетом риска финансовой деятельности страховых организаций // Финансы и кредит.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Анкета

Уважаемый респондент!

Просим Вас принять участие в нашем исследовании, целью которого является изучение уровня информированности жителей города Магнитогорска о деятельности страховых компаний города и сфере страхования в целом.

Ниже приведен перечень вопросов, на которые Вам предлагается ответить. Выберите вариант ответа, отражающий Ваше мнение. Если среди предложенных вариантов отсутствует вариант, совпадающий с Вашей точкой зрения, напишите свой ответ в специальной строке. Исследование является анонимным, ответы будут использованы в обобщенном виде в научных целях. Заранее благодарим!

* 1. Пользовались ли Вы когда-нибудь услугами страховых компаний?

а) да, пользовался;

б) нет, не пользовался;

в) нет, но собираюсь воспользоваться;

г) другое \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. В рамках государственного социального страхования производятся материальные выплаты при наступлении страхового случая. В каких случаях Вы получали страховые выплаты?

а) временная нетрудоспособность;

б) инвалидность;

в) смерть членов семьи;

г) болезнь;

д) потеря кормильца;

е) безработица;

ж) никогда не получал;

з) другое \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. Как Вы считаете, деятельность страховых компаний востребована в городе Магнитогорске??

а) да, востребована;

б) нет, не востребована;

в) другое \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. Что такое страхование, на Ваш взгляд?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. Какие виды страхования Вам известны?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. Какие страховые компании города Магнитогорска Вам известны?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. Если бы у Вас была возможность, от какого риска Вы бы застраховались? (расположите виды страхования рисков по степени значимости для Вас, «1» - самый значимый, далее в порядке уменьшения значимости)

|  |  |
| --- | --- |
| На случай наступления смерти |  |
| Страхование имущества (жилья) |  |
| Автострахование |  |
| От несчастных случаев и болезней |  |
| Страхование гражданской ответственности |  |
| Ваш вариант: |  |

* 1. В настоящее время Вы или члены Вашей семьи застрахованы?

а) да, застрахован;

б) нет, не застрахован (переходите к вопросу №10 );

* 1. От наступления какого риска Вы застрахованы?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. Услугами какой страховой компании Вы воспользовались?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. Какая компания, на Ваш взгляд, лучше по показателям надежности?

а) «ЭНЕРГОГАРАНТ»;

б) «Югория»;

в) «ВСК»;

г) «СКМ»;

д) «АльфаСтрахование»;

е) «Росгосстрах»;

ж) другое \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. Что, по Вашему мнению, является самым важным при выборе страховой компании?

а) частота упоминания в СМИ;

б) совет знакомых;

в) добросовестное отношение сотрудников;

г) рейтинг компании;

д) отсутствие негативного опыта;

е) другое \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ваш пол: а) мужской; б) женский.

Ваш возраст: а) 18-30 лет; б) 31-40 лет; в) 41-55 лет; г) 56 лет и старше.

Ваше социальное положение: а) студент, учащийся; б) рабочий; в) пенсионер;

г) безработный; д) предприниматель.

Спасибо за участие!