

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

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/170730>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Страхование

Содержание

Введение 4

Глава 1 Теоретические основы функционирования страхового рынка России 6

1.1 Становление и развитие страхового рынка в России 6

1.2 Сущность, структура и основные функции страхового рынка 10

1.3 Система государственного регулирования страховой деятельности в России 12

Глава 2 Анализ развития страхового рынка России 15

2.1 Современное состояние страхового рынка РФ 15

2.2 Характеристика основных видов страховых услуг в России 21

Глава 3. Направления развития страхования в период становления цифровой экономики в России 25

Заключение 29

Список использованных источников 32

Введение

Эффективное развитие страхового рынка имеет макроэкономическое значение, так как способствует формированию новых страховых инструментов на финансовом рынке страны, способствует социальной и экономической стабильности в обществе, являясь элементом системы гарантированной защиты имущества, интересы населения и юридических лиц.

Актуальность темы работы обусловлена важностью страховой деятельности для национальной экономики, финансовой системы государства и защиты законных интересов граждан и юридических лиц, а также необходимостью научно обоснованного подхода к изучению рынка страховых услуг.

В статье раскрываются особенности развития рынка страховых услуг, выявляются направления страховой деятельности, значимые для потребителей страховых услуг, а также предлагаются подходы к формированию современной бизнес-модели страхового рынка. Высокая значимость страховой отрасли для национальной экономики подтверждается возможностью экономии бюджетных средств и рационального использования государственных финансовых ресурсов.

Глава 1 Теоретические основы функционирования страхового рынка России

1.1 Становление и развитие страхового рынка в России

Сегодня одной из наиболее актуальных тем для эффективного функционирования экономики страны является страховой рынок.

Страхование понимается как особый инструмент рыночной экономики, который помогает разрешать негативные экономические тенденции, а также означает потенциального инвестора, способного инвестировать реальный капитал в развитие отечественной промышленности.

Категория страхового рынка в рыночной экономике является одной из наиболее важных, поскольку затрагивает многие аспекты человеческой жизни.

Страховой рынок - один из важнейших сегментов кредитного рынка. Он тесно связан со всеми элементами процесса воспроизводства и является неотъемлемой частью экономики, которая работает на рыночной основе.

С методологической точки зрения страховой рынок представляет собой сложную экономическую систему, которая включает в себя множество структурных элементов. Современная экономическая наука не дала единого, общепринятого толкования понятия «страховой рынок». Чтобы изучить суть этой категории,

необходимо сформировать ее более глубокое понимание.

Анализ литературы в области исследования позволяет сделать вывод о том, что поскольку такого общепринятого определения понятия страхового рынка не существует, оно интерпретируется индивидуально большинством ученых. Большинство ученых разделяют несколько мнений относительно толкования этой концепции. Одна часть ученых, такая как, например, профессор Н.Л. Маренков считает страховой рынок особой формой организации денежных отношений, связанных с формированием и распределением страхового фонда с целью обеспечения страховой защиты предприятия [2, с. 35-37]. Кроме того, они рассматривают этот рынок как комбинацию страховых компаний и страховщиков, предоставляющих соответствующие страховые услуги. Они считают, что основной целью развития этого рынка является денежная поддержка для тех, кто пострадал от непредвиденных неблагоприятных обстоятельств. Маренков раскрывает особенности функционирования страхового рынка через закон стоимости и закон спроса и предложения.

Другая часть, где доктор наук Кривонос Ю.Е. Можно отнести к тому, что под страховым рынком рассматривается рынок, на котором объектом продажи является страховая услуга [1, с.13-16].

Третья часть большинства ученых и экономистов, к которой принадлежит профессор Улыбина Л.К., понимается современным страховым рынком как сложная интегрированная система различных элементов, связей, механизмов. Улыбина считает страхование динамично развивающейся отраслью бизнеса [6, с.14]. Обязательным условием функционирования страхового рынка являются потребности (спрос) страховых услуг и страховщиков, которые в состоянии их удовлетворить. Более того, законы стоимости, спроса и предложения являются основными экономическими законами функционирования страхового рынка.

1.2 Сущность, структура и основные функции страхового рынка

Страховая услуга (СУ) - это рыночное предложение страховой компании, приобретенной клиентом. Это также набор мер, предназначенных для того, чтобы заинтересовать потребителя и предоставленных организацией. Проще говоря, под услугой подразумевается продукт, при покупке которого человек заключает договор страхования - соглашается на предложение. На практике службы выглядят как отдельные политики, которые включают в себя другой набор параметров. Например, страховыми услугами финансового учреждения будут полисы страхования жизни, здоровья, имущества. Чем больше таких SU могут предложить компании, тем больше вероятность привлечь покупателя, поскольку он определенно сможет найти наиболее подходящий вариант среди предложенных.

Страхование является эффективным инструментом защиты интересов физических и юридических лиц, позволяющим компенсировать негативные последствия, возникшие в результате любого негативного события. Чтобы упорядочить работу страховых структур и расширить разнообразие рыночных предложений, СУ делятся на несколько форм. Среди них страхование следующих объектов:

1. Жизнь человека, здоровье;
2. движимое и недвижимое имущество;
3. Ответственность (гражданская, профессиональная, финансовая);
4. Конкретные категории страхования: инвестиционная, морская, пенсионная, медицинская (туристическая) и так далее.

Эти услуги можно разделить на другую основу - необходимость приобретения. Затем выделяются две формы: обязательное и добровольное страхование. Вторая классификация также включает в себя предметы из первой. Предоставление страховых услуг проходит три этапа, два из которых являются обязательными для каждого договора, а последний носит вероятностный характер. Первый включает предпродажную подготовку, продажу услуг и ответственность страховщика, а третий, вероятностный этап - выплата компенсации.

Главной особенностью СУ, которая отличает их друг от друга, является уникальность. То есть каждый банк или другая организация будет стремиться создать привлекательный продукт для потребителя, а это значит, что он попытается реализовать уникальный проект с набором опций. Два одинаковых, на первый взгляд, полиса автострахования в двух разных организациях будут иметь различия, связанные с условиями учреждения, списком дополнительных бонусов. Отсюда вытекает одна из характеристик СУ - неотделимость от источника, поскольку именно такую услугу клиент может получить только в одном конкретном банке.

1.3 Система государственного регулирования страховой деятельности в России

Факторы, влияющие на развитие страхового рынка, включают в себя:

- 1) многостороннее сотрудничество банков и страховых организаций;
- 2) процесс слияний и поглощений (M & A), который затрагивает как участников финансового рынка, так и реального сектора;
- 3) первые попытки использовать возможности нового метода управления рисками - АРТ;
- 4) наличие активной ценовой и неценовой политики для улучшения характеристик страховых продуктов.

Сущность страхового рынка проявляется в его функциях. С их помощью раскрываются особенности страхования в финансах.

Основные взаимосвязанные функции представлены на рис. 1.

Основной функцией страхового рынка является функция компенсации, благодаря которой существует страховая организация. Он заключается в предоставлении страхового покрытия юридическим и физическим лицам в виде компенсации за ущерб при возникновении неблагоприятных событий.

Под функцией накопления или накопления понимается страхование жизни и возможность накопления заранее определенной страховой суммы по заключенному договору страхования.

Функция распределения страхового рынка реализует механизм страховой защиты. В то же время суть функции заключается в формировании и целевом использовании страхового фонда, который реализован в системе страховых резервов, гарантирующих страховые выплаты и страховую устойчивость.

Глава 2 Анализ развития страхового рынка России

2.1 Современное состояние страхового рынка РФ

Страховой рынок России, в связи с серьезными изменениями в экономическом и политическом формате, в настоящее время переживает очень трудные времена. В этой ситуации субъекты страхового бизнеса только совместными усилиями смогут остаться на плаву и хотя бы как-то развиваться в своей области. Сегодня для создания позитивных условий все государственные механизмы должны быть направлены на поддержку этого вида бизнеса, на привилегирование и стимулирование их спектра деятельности.

Страховой рынок - это особая социально-экономическая среда, определенная сфера финансовых отношений, где страховая защита выступает в качестве объекта продажи, а на нем формируются спрос и предложение [4].

Страховой рынок является частью финансового рынка, на котором есть предложения страховых услуг.

Страховые услуги на этом рынке предлагаются страховыми компаниями. Важнейшим принципом организации страхового рынка является обеспечение честной конкуренции между страховыми организациями. В России существует специализированный закон «О защите конкуренции», который устанавливает критерии добросовестной конкуренции на рынке страховых услуг [5].

Государственное регулирование страховой деятельности, требующее обязательного лицензирования и контроля за обеспечением финансовой устойчивости страховых компаний, имеет первостепенное значение для страхового рынка услуг. Глобализация мирового экономического пространства полностью повлияла на мировой страховой рынок, который является важнейшим элементом системы современных экономических отношений. Глобализация рынка страховых услуг в мире проявлялась главным образом в процессе устранения экономических и законодательных барьеров между национальными страховыми хозяйствами, что привело к формированию единого страхового рынка [2].

Основными направлениями реализации данной цели являются:

- поглощение и слияние субъектов страхового рынка в лице страховых и перестраховочных организаций и, как следствие, образование крупных транснациональных страховых компаний;
- формирование крупнейших международных страховых брокеров путем слияния, а также приобретения средних и мелких посредников;
- переплетение банковского, страхового и ссудного капитала с образованием транснациональных финансовых групп (TNFG), что позволяет потребителю получать спектр финансовых услуг в рамках одной группы;
- появление новых разновидностей и форм страховых услуг в связи с изменяющимся спросом на традиционные страховые услуги;

- либерализация сектора торговли страховыми услугами и расширение доступа иностранных операторов страхового рынка к ранее недоступным национальным рынкам Восточной и Центральной Европы, Азии, Латинской Америки;
- изменения рыночной среды в условиях возможностей Интернета по предоставлению услуг страхового типа;
- увеличение масштаба страховых убытков в результате развития технического прогресса, урбанизации, удорожания корпоративной и частной собственности, воздействия глобального изменения климата [1].

2.2 Характеристика основных видов страховых услуг в России

Важность страховых компаний как стабилизаторов, которые поглощают риски физических и юридических лиц, признана во всем мире. Наличие регулятивных возможностей позволяет страховым компаниям влиять на стабильность национальной экономики.

Многочисленные исследования ученых (ЮНКТАД [6], Всемирный банк [5] и другие организации) доказали существование взаимосвязи между макроэкономическими показателями и уровнем развития страховых отношений в стране. Эта взаимосвязь выражается в стабильной статистической взаимосвязи между деятельностью страховых компаний, выраженной в виде общих страховых премий за год, и экономического роста.

По данным Банка России, за III квартал 2020 года отношение собранных страховых премий к ВВП составило 1,4%, по страхованию жизни - 0,33%, показав рост на 0,05 и 0,11 процентного пункта за переходный год. соответственно [2]. В целом в 2020 году это соотношение составило 1,38% (по расчетам автора), в последние годы оно не превышало 1,5%. Несмотря на то, что в рамках Стратегии развития российского финансового рынка до 2022 года было выбрано целевое значение отношения страховых премий к ВВП в размере 4%, теперь ясно, что этого добиться невозможно индикатор по времени.

Соотношение премий к ВВП характеризует среднесрочный потенциал национального страхового рынка. Если сравнить существующий уровень отношений в России (1,38%) со средним показателем по ЕС (8,1%) [3], становится понятно, что российский страховой рынок значительно отстает от страховых рынков развитых стран, его функционирование практически не влияет в мировой экономике.

Глава 3. Направления развития страхования в период становления цифровой экономики в России

Под страховым рынком понимается экономическое пространство, которое регулируется соотношением спроса и предложения на страховые услуги.

Спрос в данном контексте определяется потребностью в защите интересов физического лица или хозяйствующего субъекта и покупательной способностью страхователя, позволяющей удовлетворить спрос на страхование путем приобретения страхового продукта.

С развитием экономических отношений появляются и новые риски, что является катализатором роста спроса на страховые услуги. В это же время ухудшение качества страховой защиты, предоставляемой посредством государственной системы социального страхования, также предопределяет увеличение спроса на добровольные его виды.

Предложение страховых продуктов осуществляется страховыми компаниями – юридическими лицами любой организационно-правовой формы, созданными для осуществления страховой деятельности и получившими соответствующую лицензию.

В рамках жесткой конкуренции им необходимо удовлетворить потребности действующих и потенциальных страхователей – юридических или дееспособных физических лиц, заключивших со страховщиком договор страхования или являющихся страхователями в силу закона, чтобы не только сохранить свою долю рынка, но и увеличить ее.

Основными факторами развития страхового рынка являются:

- своевременная реакция и приспособление к конъюнктурным экономическим и политическим изменениям;
- учет интересов страхователей;
- предложение новых страховых продуктов;
- поиск новых каналов продаж и объектов добровольных видов страхования;
- сохранение долгосрочных прочных партнёрских отношений с клиентами.

На сегодняшний день российский страховой рынок после долгой стагнации развивается в умеренно-позитивном направлении. Восстановление темпов роста ВВП, снижение ключевой ставки и активное

предложение коробочных продуктов способствуют росту спроса на страховые услуги. Коробочные продукты – это полисы, в которых условия страхования, риски и суммы страхового возмещения при наступлении страхового случая стандартизированы, иными словами, заранее определены для идентичных объектов страхования.

В данном случае страховщик не заинтересован в индивидуальном подходе к каждому страхователю, однако своей целью он ставит удовлетворение потребностей в страховании как можно большего их количества. Этот вариант страхования получил широкое распространение в страховании недвижимости. В связи с тем, что отличительным критерием квартир в многоквартирном жилом доме является площадь, на основании данного критерия и рассчитывается цена «коробки». Страховщик, создав несколько вариантов таких коробочных продуктов, различных по цене, может охватить достаточно большой сегмент рынка жилой недвижимости.

Заключение

Рынок страховых услуг является одной из составляющих финансовой инфраструктуры, который взаимодействует с производственной сферой, рынком капитала, фондовым рынком и так далее. Рассматривая опыт стран с развитой экономики, страхование обеспечивает субъектам хозяйственной деятельности страховую защиту их интересов от финансовых рисков, физическим лицам защиту имущественных интересов.

Без функционирования мощного рынка страховых услуг невозможно создание эффективной системы защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, обеспечение экономической безопасности государства. Кроме того, страхование является важным источником аккумулирования средств для дальнейшего их использования для компенсации убытков, вызванных в результате страховых событий, а также защищает бизнес от финансовых рисков и обеспечивает социальную поддержку.

Список использованных источников

1. Агеев Ш. Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт / Ш. Р. Агеев, Н. М. Васильев, С. Н. Катырин. — М.: Экспертное бюро-М, 2017. — 432 с.
2. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. – 2019. – № 2 (70). – С. 115-126.
3. Баканаев И. Л., Ашаганов А. Ю., Цокаева Л. А., Мовтигова М. А. Проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ // Молодой ученый. — 2017. — №23. — С. 468-471.
4. Баканаев И.Л., Ашаганов А.Ю., Цокаева Л.А., Мовтигова М.А. Проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ // Молодой ученый. – 2019. – №23. – С. 468-471. УДК: 33 Международный научно-практический интернет-журнал «ПРО-Экономика» Конференция №1, 2020 г.: «Российский финансовый рынок: современное состояние и перспективы развития»
5. Банк Российской Федерации // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
6. Бектенова Г.С. Будущее за регтехом, финтехом и блокчейном? // Финтех и Регтех: возможности, угрозы и риски финансовых технологий. – 2021. – №1. – С. 182-187.
7. Брызгалов Д.В. Страховой рынок в Российской Федерации: от самоорганизации к саморегулированию / Д.В. Брызгалов, А.А. Цыганов – М.: Русайнс, 2017. – 300 с.
8. Быканова Н. И., Черкашина А. С. Страховой рынок России: проблемы и направления развития // Молодой ученый. — 2019. — №10. — С. 204-207.
9. Мамаева А.С. Перспективы развития страхового рынка в 2017 году // Сборник студенческого научного форума. – 2019. – №8. – С. 37-41.
10. Мирошник С.В. Страховой рынок как объект финансового надзора // Экономико-юридический журнал «Бизнес в законе». – 2020. - №6. – с.160-163
11. Москалева Е. Г. Анализ состояния и перспектив развития страховых рынков стран Центральной и Восточной Европы, входящих в финно-угорскую группу / Е. Г. Москалева, К. В. Козлова // Экономика и социум. — 2021. — № 1 (10).
12. Нурлыев Р.З. Страховой рынок в системе финансовых отношений // Научное сообщество студентов: МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: сб. ст. по мат. XI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 8(11). URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/8\(11\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/8(11).pdf)

13. Портал о страховании // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://risk-insurance.ru>
14. Садыкова Л.М. Страховой рынок России. Состояние и перспективы развития / Л.М. Садыкова – М.: Оренбургский гос. ун-т.– Оренбург: ОГУ, 2018. – 136 с.
15. Складова Е.Е. Малое и среднее предпринимательство как структурный элемент инновационной экономики // Экономика и социум. - №3 (12). – 2018
16. Справочный портал о страховании [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://risk-insurance.ru> (дата обращения: 18.04.2021).
17. Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2022 года, утв. распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2015 г. № 1293-р // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 31. – Ст. 42-55.
18. Страхование: Учебник / Под ред. Л.А.Орланюк-Малицкой, С.Ю.Яновой. – М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2019. – 828 с.
19. Улыбина Л.К., Огорокова О.А. Зарубежный и отечественный опыт развития страхового рынка // Журнал «Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета» – 2019. – №75
20. Улыбина Л.К., Огорокова О.А., Ваньян Г.А. Страховой рынок России: оценка индикаторов и перспектив развития – М.: Экономика и предпринимательство, 2018. №85. С. 469-479.
21. Федеральный закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. с изменениями, внесенными Федеральным законом от 21.06.2004 г. № 57-ФЗ.
22. Центральный Банк Российской Федерации [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.cbr.ru/>
23. Юргенс И.Ю. Страховой рынок в 2020 году: вызовы и перспективы // Научный журнал «Страхование». – 2021. – №2 – С. 15-21.

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

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/170730>