Контрольная работа по дисциплине

«Финансы»

ТЕМА: Страховой рынок России: состояние и перспективы

**Содержание**

Введение

1. Страховой рынок, его структура и участники

2. Анализ, тенденции развития и перспективы страхового

рынка в России

2.1 Итоги и тенденции развития страхового рынка в 2006 г. 10 2.2 Перспективы развития страхового рынка РФ

Заключение

Список литературы

**Введение**

Многовековой опыт развития страхования убедительно доказал, что он является мощным фактором положительного воздействия на экономику.

Страхование - это стратегический сектор экономики.

Еще в период рабовладельческого строя владельцы имущества и рабов использовали страхование как способ защиты их от уничтожения силами природы, утраты в связи с грабежами и другими непредвиденными событиями.

На этой почве закономерно возникла идея объединения заинтересованных лиц по возмещению материального (имущественного) ущерба путем его солидарной раскладки между участниками объединения. Действительно, если бы каждый владелец имущества намеревался возмещать ущерб за свой счет, то он вынужден был бы создавать материальные резервы, по величине равные имеющемуся имуществу, что очень невыгодно.

Российский страховой рынок обладает мощным потенциалом развития. Об этом свидетельствует тот факт, что общий объем страховых платежей составляет в Российской Федерации не более 1 % от годового ВВП, тогда как в развитых странах этот показатель составляет 8 - 10 %.

Предпосылками для дальнейшего развития страхового дела в нашей стране являются не только наметившаяся финансовая стабилизация и оживление экономики, но и становление источников такого развития.

Во-первых, укрепление негосударственного сектора экономики: частный предприниматель (собственник) в силу своей экономической обособленности от государства вынужден страховать свои риски.

Во-вторых, источником спроса на страховые услуги является рост объемов и разнообразие частной собственности физических и юридических лиц. При этом важное значение имеет развитие рынка недвижимости и ипотечного кредитования жилищного строительства, а также приватизация государственного жилого фонда.

В-третьих, важным источником развития страхового рынка является сокращение некогда всеобъемлющих гарантий, предоставляемых системой государственного соцстрахования и соцобеспечения. Сегодня отсутствие гарантий должно восполняться различными формами личного страхования.

И, наконец, в-четвертых, снятие «железного занавеса» между Россией и странами мира многократно увеличило поездки граждан за рубеж, что в свою очередь требует увеличения и качественного совершенствования страховых услуг, профессиональной подготовки кадров в области страхования.

Цель данной работы – рассмотреть страховой рынок России, его состояние и перспективы.

В рамках данной работы решаются следующие задачи:

1) изучить состояние страховой рынок РФ;

2) рассмотреть тенденции его развития;

3) проанализировать перспективы развития страхового рынка.

Основными источниками для написания данной контрольной работы в основном являются: учебное пособие по страхованию под редакцией Сахировой Н. П., в котором системно изложены основные теоретические, организационно-экономические и методические положения, а также Российский статистический ежегодник и другая периодическая литература.

**1. Страховой рынок, его структура и участники**

Страховой рынок представляет собой определенную сферу денежных отношений, в которой объектом купли-продажи являются страховые услуги и формируются спрос, предложение на них. Он характеризуется как сложная многофакторная динамическая система, состоящая из постоянно взаимодействующих и взаимозависящих экономических элементов, отдельных групп участников и субъектов рынка. Страховой рынок формируется из диалектического единства двух систем – внутренней системы и внешнего окружения, которые непрерывно взаимодействуют друг на друга в процессе их развития. Внутренняя система является полностью управляемой со стороны страховщика. При этом внешняя среда окружает внутреннюю систему и ограничивает ее.

Основой формирования страхового рынка является необходимость осуществления воспроизводственного процесса, обеспечения его непрерывности и стабильности путем предоставления денежной компенсации пострадавшим экономическим субъектам и гражданам при неблагоприятных обстоятельствах в их жизнедеятельности.

Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупатели, посредники, их ассоциации, а также государство в лице органа страхового надзора – ФССН при Министерстве финансов РФ (рисунок 1).

Категорию продавцов составляют страховые и перестраховочные компании. В качестве покупателей выступают страхователи – физические и юридические лица, заключающие договора страхования с тем или иным продавцом.

Специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, является страховая услуга. Потребительская ее стоимость характеризуется обеспечением страховой защиты в форме страхового покрытия.

Региональный страховой рынок объединяет страховые организации отдельных регионов страны, связанных между собой тесными интеграционными связями. В России крупнейшим региональным рынком является страховой рынок Центрального федерального округа. Из семи региональных рынков РФ на долю рынка Центрального федерального округа приходится 60-70% собранных страховых премий и более 72% страховых выплат (таблица 1).

Акционерные страховые компании

Специализированные перестраховочные компании

Общества взаимного страхования

Государственные страховые организации

Потребители страховых услуг – страхователи и застрахованные лица

Потенциальные страхователи

Рисунок 1 – Взаимоотношения участников страхового рынка

Таблица 1 – Региональная структура страхового рынка России, %1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Федеральные округа | Страховые премии | Страховые выплаты |
| 2003 г. | 2004 г. | 2003 г. | 2004 г. |
| Всего, в том числе: | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| - Северо-Западный ФО | 7,1 | 8,2 | 5,9 | 6,9 |
| - Центральный ФО | 70,2 | 63,4 | 79,1 | 72,3 |
| - Приволжский ФО | 8,4 | 10,5 | 7,3 | 9,4 |
| - Южный ФО | 2,4 | 3,5 | 0,9 | 1,9 |
| - Уральский ФО | 5,5 | 6,7 | 3,8 | 4,9 |
| - Сибирский ФО | 4,9 | 5,8 | 2,3 | 3,3 |
| - Дальневосточный ФО | 1,5 | 1,9 | 0,7 | 1,3 |

**2. Анализ, тенденции развития и перспективы страхового рынка в России**

В настоящее время страхование занимает скромное, но уже вполне сформированное и заметное место в структуре российской экономики. Так, доля страхования в валовом внутреннем продукте возросла с 2,4% в 2000 г. до 3,2% в 2003 г. (таблица 2).

Таблица 2 – Роль страхования в экономике России

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2000 г. | 2001 г. | 2002 г. | 2003 г. |
| Население России, млн. чел. | 145,6 | 144,8 | 145,2 | 143,1 |
| ВВП, млрд. руб. | 7305,6 | 8943,6 | 10 834,2 | 13 304,6 |
| Страховые взносы, млрд. руб. | 171,0 | 276,6 | 300,4 | 432,4 |
| Страховые выплаты, млрд. руб. | 119,8 | 171,8 | 231,6 | 284,5 |
| Доля страхования в ВВП, % | 2,4 | 3,1 | 2,8 | 3,2 |
| Количестводоговоров страхования (без учета ОМС), млн. ед. | 49,5 | 51,0 | 44,3 | - |
| Количество страховых компаний, шт. | 1537 | 1272 | 1408 | 1397 |
| Средняя страховая премия на чел., руб. | 1180 | 1912 | 2069 | 2978 |
| Средняя страховая премия на договор страхования, руб. | 3454 | 5424 | 6781 | - |
| Средняя страховая премия на страховую компанию, тыс. руб. | 134 530 | 204 889 | 207 172 | 309 520 |
| Страховые взносы без страхования жизни и ОМС, млрд. руб. | 62,8 | 99,3 | 137,5 | 209,4 |
| Доля страхования в ВВП (без страхования жизни и ОМС), % | 0,9 | 1,1 | 1,3 | 1,6 |
| Средняя страховая премия на чел. без учета страхования жизни и ОМС, руб. | 431 | 686 | 947 | 1463 |

1 По данным ФССН Министерства финансов РФ

Цифры, приведенные без учета страхования и ОМС, следует считать более приближенными к реальности, так как данные виды страхования в основном используются в качестве различных «налогосберегающих схем» и имеют лишь отдаленное отношение к рынку реального страхования.

Как свидетельствуют данные таблицы 2, страхование в России развивается довольно медленно и по-прежнему очень сильно отстает от рынка страховых услуг ЕС. Динамика страховых выплат и премий за период 1993-2004 гг. представлена в таблицах 3 и 4 соответственно1.

Таблица 3 – Размер страховых выплат по РФ в 1993-2003 гг., млрд. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Выплаты всего | Личное страхование | Страхование имущества | Страхование ответственности | Обязательное страхование | Страхование финансовых рисков |
| 1993 | 0,6 | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,0 |
| 1994 | 3,8 | 2,3 | 0,4 | 0,1 | 1,0 | 0,0 |
| 1995 | 10,8 | 5,7 | 0,9 | 0,1 | 4,0 | 0,1 |
| 1996 | 12,2 | 5,2 | 1,0 | 0,1 | 5,8 | 0,1 |
| 1997 | 13,7 | 5,6 | 1,2 | 0,2 | 6,7 | 0,0 |
| 1998 | 19,3 | 9,1 | 1,7 | 0,2 | 8,2 | 0,1 |
| 1999 | 46,2 | 24,9 | 4,6 | 0,3 | 13,1 | 3,3 |
| 2000 | 138,6 | 102,6 | 5,9 | 0,7 | 29,0 | 0,4 |
| 2001 | 171,8 | 125,1 | 8,6 | 0,9 | 37,2 | 0,0 |
| 2002 | 231,6 | 156,0 | 14,7 | 1,8 | 59,1 | 0,0 |
| 2003 | 284,5 | 182,2 | 23,5 | 2,4 | 76,4 | 0,0 |
| 2004 | 307,6 | 157,4 | 32,5 | 1,2 | 116,5 | 0,0 |

Таблица 4 – Объем страховых премий по РФ в 1993-2004 гг., млрд. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Премии всего | Личное страхование | Страхование имущества | Страхование ответственности | Обязательное страхование | Страхование финансовых рисков |
| 1993 | 1,3 | 0,5 | 0,4 | 0,2 | 0,1 | 0,1 |
| 1994 | 8,0 | 4,5 | 1,4 | 0,3 | 1,7 | 0,1 |
| 1995 | 21,9 | 11,6 | 3,6 | 0,4 | 6,2 | 0,1 |
| 1996 | 27,4 | 10,1 | 5,5 | 0,6 | 11,1 | 0,1 |
| 1997 | 34,2 | 11,8 | 8,1 | 1,1 | 13,1 | 0,1 |
| 1998 | 42,0 | 17,2 | 8,8 | 1,4 | 14,5 | 0,1 |
| 1999 | 96,6 | 44,4 | 26,1 | 4,5 | 21,5 | 0,1 |
| 2000 | 170,1 | 94,9 | 37,0 | 6,6 | 31,4 | 0,2 |
| 2001 | 276,6 | 171,0 | 56,1 | 9,2 | 40,2 | 0,1 |
| 2002 | 300,4 | 136,1 | 90,1 | 12,2 | 62,0 | 0,0 |
| 2003 | 432,4 | 190,9 | 125,7 | 12,9 | 102,9 | 0,0 |
| 2004 | 471,6 | 155,1 | 153,1 | 12,9 | 151,2 | 0,0 |

1 По данным Российского статистического ежегодника и ФССН Минфина РФ.

**2.1 Итоги и тенденции развития страхового рынка в 2006 г.**

Следуя традиции в конце каждого года подводить итоги, Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) и Агентство массовых страховых коммуникаций (АМСКОМ) провели исследование «Страхователь 2006: прогноз потребительских диспозиций». По сравнению с прошлым годом популярность видов страхования практически не изменилась (таблица 5).

Таблица 5 – Потребление страховых услуг взрослым населением в 2005 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид страхования | Потребление страховых услуг, % опрошенных |
| ОСАГО | 15,9 |
| Страхование имущества – квартиры  | 5,2 |
| КАСКО | 4,6 |
| Страхование имущества – дачи  | 2,3 |
| Страхование детей от несчастных случаев | 1,3 |
| Страхование себя от несчастных случаев | 1,1 |
| Добровольное медицинское страхование | 1+0 |
| Страхование собственной жизни | 0,9 |
| Накопительное страхование детей к совершеннолетию | 0,5 |
| Страхование в поездках | 0,4 |
| Не покупал/ не продлевал | 75,5 |

Из общего числа россиян, воспользовавшихся страховыми услугами компаний в 2005 г. (26,7 млн. чел.), полисы ОСАГО приобрели 12,3 млн.(11,2%), остальные 14,4 млн. (13,2%) пользовались также и добровольными видами страхования. Если посмотреть на складывающуюся картину в целом, то из всех проданных полисов на долю ОСАГО пришлось 64%. Второе место занимает страхование квартир – 21,4%, а третье – автострахование КАСКО (16,8%). Одинаковый процент – 9,4% - у страхования загородных строений и страхования от несчастных случаев (из них 4% приходится на страхование от НС (взрослые), а 5,4% - страхование детей от НС). Полисы добровольного медицинского страхования приобрели 4,1% страхователей, а доля страхования жизни составила всего 3,8%.

По данным ФССН, на 1 января 2007 года в государственном реестре страховщиков значилось 918 компаний, включая перестраховочные организации. За 2006 год о проделанной работе отчитались 886 страховщиков, из которых 780 являлись универсальными страховщиками и 106 - специализированными, в том числе 56 компаний занимались только обязательным медицинским страхованием и 50 компаний - исключительно личным страхованием, включая страхование жизни.

Итоги развития страхового рынка за 2006 можно оценить как весьма позитивные. Объем совокупных страховых премий вырос на 22,7% по сравнению с 2005 годом, объем страховых выплат - на 25,8%. При этом соответствующие показатели прироста 2005 г. по сравнению с 2004 г. составляли 4% и (-10,8%) соответственно.

**Таблица 6 – Страховые премии, млрд. руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | 2006 | Прирост | 2005 |
| Страховая премия, всего | 602,1 | 23% | 490,1  |
| Добровольное страхование | 337,1 | 16% | 291,1 |
| страхование жизни | 16,0 | -37% | 25,3 |
| иное, чем жизнь | 321,1 | 21% | 265,8 |
| личное страхование | 76,8  | 20%  | 64,0  |
| имущества  | 227,9  | 23%  | 185,6  |
| ответственности  | 16,3  | 1%  | 16,2  |
| Обязательное страхование, в т.ч.  | 265,1  | 33%  | 199,5  |
| ОСАГО  | 63,9  | 19%  | 53,7  |
| ОМС  | 195,4  | 39% | 140,7  |

Рост различных видов страхования был неравномерен. По этой причине удельный вес премии по видам страхования в общем объеме рынка увеличился:

* по личному страхованию — с 14,1% в 2004 году до 18,9% в 2006 году,
* по страхованию имущества — с 40,9% до 56%,
* по добровольному страхованию ответственности — с 3,3% до 4%,
* ОСАГО — 13,1% до 15,7%.

Удельный вес премии по страхованию жизни в общем объеме рынка сократился с 27,3% до 3,9% за тот же период.

Увеличение темпов роста рынка связано, главным образом, со следующими факторами:

* рост объемов обязательного страхования (прежде всего, ОСАГО и обязательное медицинское страхование);
* рынок страхования имущества уже на протяжении нескольких лет демонстрирует стабильный темп роста на уровне 22%.
* уверенное поступательное развитие реальных, не "схемных" видов добровольного страхования, в том числе, страхования жизни.

По сравнению с 2005 годом незначительно изменилось соотношение добровольных и обязательных видов страхования в сторону увеличения доли последних. Структура премий по добровольному страхованию за 2006 год изменилась незначительно: на 4 процентных пункта упала доля страхования жизни и на такую величину выросла доля страхования имущества. Изменилась также структура премий по обязательному страхованию: выросла доля ОМС (74% против 70%) и соответственно, снизилась доля сборов по ОСАГО (24% против 27%).

Изменилось долевое соотношение видов добровольного страхования в страховых выплатах:

* по страхованию имущества доля выплат в структуре добровольного страхования увеличилась с 42% за 2005 год до 52% в 2006 году,
* по страхованию жизни доля страховых выплат сократилась — с 23% до 13%.

**Таблица 7-Страховые выплаты, млрд. руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | 2006 | Прирост | 2005 |
| Страховые выплаты, всего | 345,2 | 26% | 274,5 |
| Добровольное страхование | 124,5 | 13% | 110,3 |
| страхование жизни | 16,6 | -34% | 25,0 |
| иное, чем жизнь | 107,9 | 26% | 85,3 |
| личное страхование | 41,9 | 9% | 38,3 |
| имущества | 64,6 | 41% | 45,9 |
| ответственности | 1,36 | 20% | 1,14 |
| Обязательное страхование, в т.ч. | 220,8 | 34% | 164,2 |
| ОСАГО | 33,3 | 21% | 27,5 |
| ОМС | 183,2 | 38% | 132,4 |

Темп прироста суммарного капитала сократился по сравнению с предыдущими годами, что является результатом взаимодействия двух процессов на страховом рынке:

* медленного изменения количества крупных страховщиков, обладающих уставными капиталами более 500 млн. руб. Уставные капиталы именно этих страховщиков составляют почти 70% в суммарном уставном капитале на страховом рынке;
* быстрого сокращения количества компаний с уставными капиталами до 120 млн. руб., чему способствовала политика очистки страхового рынка от страховщиков с недостаточной капитализацией и/или осуществляющих схемные операции, проводимая ФССН. В то же время был отмечен переход ряда страховщиков из групп с низким уровнем уставного капитала в более высокие. По этой причине число страховщиков, имеющих уставный капитал от 30 млн. руб. до 120 млн. руб. выросло незначительно.

Почти половина всех страховых сборов на рынке (кроме операций ОМС) приходится на крупных страховщиков федерального уровня, обладающих уставными капиталами более 1 млрд. руб. Самое большое количество страховщиков имеют уставные капиталы до 120 млн. руб., находясь фактически в "зоне риска". Именно эти страховщики в максимальной степени подвержены риску нехватки средств для оплаты уставного капитала, и именно они являются, в первую очередь, объектами покупки или поглощения со стороны других, более мощных в финансовом отношении страховщиков.

За 2006 год более всех, на 4 процентных пункта, увеличилась доля страховой премии тех страховщиков, которые имеют уставный капитал более 1 млрд. руб. Объемы бизнеса мелких страховщиков, уходящих с рынка и имеющих уставные капиталы до 30 млн. руб., наоборот, сократились с 2% до 1% в общем объеме страховых сборов.

**2.2 Перспективы развития страхового рынка РФ**

В 2004 г. Правительством РФ была скорректирована принятая ранее концепция развития страхования к 2007 г. Основные направления развития страхования в РФ на 2002-2006 гг. включают в себя такие основные положения, как развитие обязательных и добровольных видов страхования, повышении капитализации страхового рынка, совершенствование налогообложения, регулирование страховых операций в плане перекрытия каналов отмывания доходов, инструментов инвестирования средств страховых резервов, антимонопольного регулирования страхового рынка, либерализация условий участия иностранного капитала на российском страховом рынке и усиление государственного страхового надзора, а также совершенствование, развитие страхового законодательства в стране.Как ожидается, в результате реализации концепции должен повыситься уровень защищенности организаций и граждан от различных групп рисков, повышено качество и расширен спектр предлагаемых страховых услуг; увеличится приток в российскую экономику значительных инвестиционных ресурсов и расширятся структурные основы для развития массовых добровольных видов страхования; создана система правовых основ страховой защиты имущественных интересов, соблюдения прав и гарантий имущественной безопасности отдельной личности, сферы предпринимательства.В связи с принятием мер по совершенствованию налогообложения страховых операций, развитием долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования, введением новых видов обязательного страхования можно прогнозировать дальнейший рост числа договоров страхования, размеров выплат и, как следствие этого, рост общих объемов аккумулирования средств в системе страхования.

**Заключение**

В целом, говоря о перспективах российского рынка страховых услуг в сравнении с рынками других стран, можно утверждать, что Россия занимает достаточно устойчивые позиции в мире – 25 место по объему рынка, имея долю в мировых премиях, явно превосходящую все страны Центральной и Восточной Европы. Также следует отметить, что по показателям премий на душу населения и уровню проникновения страхования, страховой рынок России конкурентоспособен среди большинства рынков стран ЦВЕ, опережая многие из них такие, как рынки Болгарии, Литвы, Румынии и т.д. Имеются все возможности для дальнейшего увеличения и развития макроэкономических показателей, характеризующих степень развитости страхового рынка.

К числу отрицательных моментов следует отнести низкие, по сравнению с другими странами, темпы прироста страховых взносов, которые в реальном выражении, с учетом уровня инфляции в стране, отнесли российских рынок страхования по итогам 2005 года к числу девяти стран с отрицательными темпами прироста премий.

Все же из соотношения представленных данных с показателями, характеризующими развитие страны и мира, видно, что российский страховой рынок находится на начальном этапе развития и пока далеко не в полной мере выполняет функции, необходимые для устойчивого развития экономики России. Российский рынок страховых услуг пока существенно отстает от рынков развитых стран, таких как США, Япония, Великобритания, Франция, Германия, Италия и Канада, но имеет значительный потенциал дальнейшего развития.

По итогам 2005 года на страховом рынке РФ было собрано 490,6 млрд. руб. премий, при этом в структуре собранных взносов лишь 5,2% приходится на страхование жизни и 94,8% на страхование иное, чем страхование жизни, что свидетельствует о продолжающемся процессе очищения рынка от “серых” схем с использованием страхования жизни. Также подтверждается и тенденция сокращения добровольных видов страхования в структуре премий и увеличения обязательного страхования. По сравнению с 2004 годом взносы по добровольному страхованию сократились на 9,2%, в тоже время премии по обязательным видам выросли на 32%. Среди добровольных видов страхования наибольшими темпами развивается добровольное страхование ответственности (32,4% прироста), страхование имущества (21,2% прироста), а также добровольное медицинское страхование и страхование от несчастного случая (21,1% прироста). Показатель уровня проникновения страхования снизился до 2,27% в ВВП, а показатель плотности страхования увеличился до 3400 руб. на душу населения.

В разрезе федеральных округов прослеживается динамика страхового рынка России в целом. Так явным образом подтверждаются тенденции сокращения страхования жизни; увеличения доли имущественного страхования; страхования ответственности; личного страхования, кроме страхования жизни; а также обязательных видов страхования в структуре собранных страховщиками взносов. Примечательно, что в округах происходит процесс сокращения региональных компаний и увеличения страховых организаций, зарегистрированных в других федеральных округах, в основном в Центральном федеральном округе.

Дальнейшее совершенствование страхового законодательства, создание налоговых льгот, развитие обязательных видов страхования, внедрение новых и улучшение существующих продуктов страховым бизнесом, а также общий экономический рост, развитие остальных отраслей экономики страны и рост доходов населения будут способствовать дальнейшему распространению страховых отношений и развитию отечественного страхового рынка.

В данной работе был рассмотрен страховой рынок, его структура и участники; была представлена схема взаимоотношений участников страхового рынка. Также произведен анализ и подведены итоги развития страхового рынка в России, описаны перспективы развития.

**Список литературы**

1. Вахрин П. И., Нешитой А. С. Финансы: Учебник для вузов. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2000

2. Гребенщиков. В ответе за развитие страхового рынка.//Финансы. – 2006. - №9 – с.40-43

3. Коваль А.П. Будущее открывает новые возможности.//Финансы. – 2007. - №4 – с. 43-46

4. Лайков А.Ю. Необходимость корректировки модели развития отечественного страхования.//Финансы. – 2006. - №8 – с. 29-33

5. Сахирова Н.П. Страхование: учеб. Пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.

6. Российский статистический ежегодник за 2004 г.