Министерство образования и науки Российской Федерации

Пензенский государственный университет

Факультет экономики и управления

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

Курсовая работа

по дисциплине «Финансы»

Страховой рынок и его структура

Выполнил:

студент гр. 08ЭФ2

Кузнецова Наталья

Проверил:

Лакодина О. В.

Пенза 2010

Содержание

Введение 3

I. Теоретический подход к понятию страхового рынка 5

1.1 Понятие, принципы функционирования и место страхового рынка

в финансовой системе 5

1.2 Структура страхового рынка 10

II. Современные тенденции развития структуры страховых рынков на мировом и отечественном уровне 15

2.1 Структура страховых рынков ведущих стран мира 15

2.2 Состояние структуры, проблемы развития и тенденции страхового рынка России 20

Заключение 24

Список использованной литературы 26

Приложение А. Показатели деятельности страховых организаций 27

Приложение Б. Финансовые результаты деятельности страховых организаций, млрд. руб. 29

Приложение В. Показатели деятельности страховых организаций 30

Введение

В данной курсовой работе затронуты проблемы страхования и страхового рынка. Страхование сейчас является одной из очень важных сфер экономики. В России страхование находится лишь на этапе своего развития, но возникло оно достаточно давно. И с тех пор развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от опасностей.

В страховании существуют экономические отношения, которые складываются между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления, материальных благ. Страхование предоставляет человеку гарантию, того что в случае происхождения страхового случая, вред, полученный при нем, будет возмещен страховой организацией.

Страхование актуально особенно на современном этапе, когда существуют множество факторов способных причинить вред человеку. Его имуществу или бизнесу. Надежность системы страхования, упорядоченность страхового рынка, наличие развитой структуры необходимо для успешного функционирования страхового рынка страны.

Целью работы является рассмотрение понятие страхового рынка и его структуры в современной страховой системы в рыночной экономике и выявление проблем и тенденций их развития.

Исходя из поставленной цели, в данной работе необходимо решить следующие задачи:

1. рассмотреть понятия, принципы функционирования и место страхового рынка в финансовой системе;
2. определить виды структур страхового рынка;
3. оценить структуры страховых рынков ведущих стран мира;
4. проанализировать структуру, проблемы и тенденции развития страхового рынка России.

Методологическую и теоретическую основу данной курсовой работы составили учебные и методические материалы, а так же периодические издания, вышедшие в течение 2007 - 2010 годов. В работе использовались статистические данные, полученные с сайта Федеральной службы государственной статистики и другие официальные источники.

I. Теоретический подход к понятию страхового рынка

* 1. Понятие, принципы функционирования и место страхового рынка в финансовой системе.

Рынок страховых услуг – особая социально-экономическая структура, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее.

На практике страховой рынок – это сложная интегрированная система, включающая в себя различные структурные звенья. Первичным звеном страхового рынка является страховое общество или страховая компания, в которой осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда.

В широком смысле страховой рынок представляет собой систему экономических отношений по поводу купли продажи страхового продукта. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем, на рынке осуществляется общественное признание страховой услуги. Страховой рынок предполагает самостоятельность субъектов рыночных отношений, их равноправное партнерство по поводу купли-продажи страховой услуги, развитую систему горизонтальных и вертикальных связей. [6, 80]

Место страхового рынка в финансовом рынке обусловлено двумя обстоятельствами. С одной стороны, существует объективная потребность в страховой защите, что и приводит к образованию страхового рынка в социально-экономической системе общества. С другой стороны, денежная форма организации страхового фонда обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком.

Место страхового рынка в финансовой системе обусловлено как ролью различных финансовых институтов в финансировании страховой защиты, так и их значением как объектов размещения инвестиционных ресурсов страховых организаций и обслуживания страховой, инвестиционной и других видов деятельности (Рисунок 1).

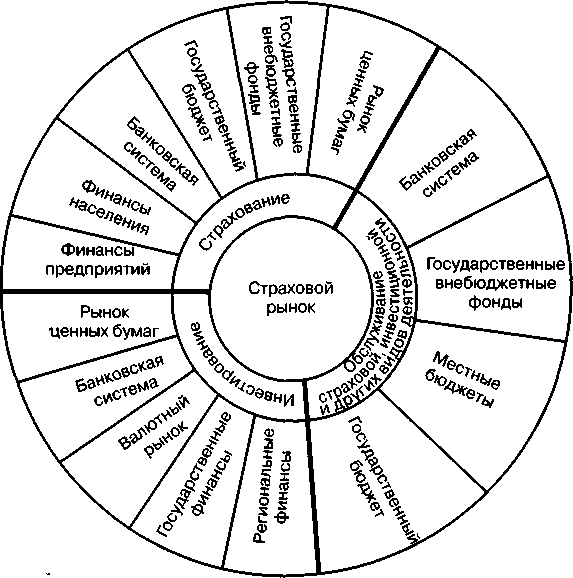


Рисунок 1. Место страхового рынка в финансовой системе.

Всеобщность страхования определяет непосредственную связь страхового рынка с финансами предприятий, финансами населения, банковской системой, государственным бюджетом и другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения. В таких отношениях соответствующие финансовые институты выступают как страхователи и потребители страховых продуктов. Специфические отношения складываются между страховым рынком и государственным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, что связано с организацией обязательного страхования.

Устойчивые финансовые отношения имеет страховой рынок с рынком ценных бумаг, банковской системой, валютным рынком, государственными и региональными финансами, где страховые организации размещают страховые резервы и другие инвестиционные ресурсы.

Функционирование страхового рынка происходит в рамках финансовой системы как на партнерской основе, так и в условиях конкуренции. Это касается конкурентной борьбы между различными финансовыми институтами за свободные денежные средства населения и хозяйствующих субъектов. Если страховой рынок, например, предлагает страховые продукты по страхованию жизни, то банки — депозиты, фондовый рынок — ценные бумаги и т.д.

Страховой рынок выполняет ряд взаимосвязанных функций: компенсационную (возвратную), накопительную, распределительную, предупредительную и инвестиционную.

Основная функция страхового рынка — компенсационная функция, благодаря которой существует институт страхования. Содержание функции выражается в обеспечении страховой защиты юридическим и физическим людям в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которое и было объектом страхования.

Накопительная или сберегательная функция обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную страховую сумму.

Распределительная функция страхового рынка реализует механизм страховой защиты. Сущность функции выражается в формировании и целевом использовании страхового фонда. Формирование страхового фонда реализуется в системе страховых резервов, которые обеспечивают гарантию страховых выплат и стабильность страхования.

Предупредительная функциястрахового рынка непосредственно не связана с осуществлением страховой деятельности. Данная функция работает на предупреждение страхового случая и уменьшение ущерба. Реализация предупредительной функции обеспечивается финансированием мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий. Соответствующее финансирование осуществляется из фонда предупредительных мероприятий. Осуществление предупредительных функций способствует повышению финансовой устойчивости страховщиков и выступает важным фактором обеспечения бесперебойности процесса общественного воспроизводства.

Инвестиционная функция страхового рынка реализуется через размещение временно свободных средств в ценные бумаги, депозиты банков, недвижимость и т.д. С развитием страхового рынка роль инвестиционной функции возрастает. Обращает на себя внимание ряд зарубежных экономистов, определяющих страховые компании как институциональных инвесторов, основной функцией которых в общественном производстве определяется мобилизация капитала посредством страхования. [1, 398]

Функционирование страхового рынка основано на определенных принципах организации, обусловленных общими условиями развития и состояния экономики. В настоящее время выделяют:

1) принцип демонополизации страхового дела. Реализация этого принципа означает, что страховую деятельность на рынке могут осуществлять любые страховые компании независимо от формы их собственности.

2) конкуренция страховых организаций по предоставлению страховых услуг, привлечению страхователей и мобилизации денежных средств в страховые фонды. Свобода ценообразования, выраженная в свободе установления тарифных ставок под воздействием спроса и предложения, создает условия для конкуренции страховщиков за привлечение страхователей. Эта конкуренция может выражаться в предложении удобных форм для страхователей и условий заключения страховых договоров, уплаты страховых взносов и выплаты страхового возмещения. Конкуренция страховщиков может выражаться в расширении ассортимента предлагаемых страховых услуг, ориентированных на интересы конкретных социальных и экономических групп населения.

3) свобода выбора для страхователей условий предоставления страховых услуг, форм и объектов страхования. Для его реализации необходимы широкий ассортимент страховых услуг, разумное сочетание обязательной и добровольной форм страхования на рынке и постоянно расширяющиеся возможности покрытия различных видов ущерба. Свобода предпринимательской деятельности предоставляет право любому юридическому лицу заниматься страховым делом.

4) надежность и гарантия страховой защиты. Реализация этого принципа базируется на юридической основе. Механизм регистрации страховых компаний, лицензирования их деятельности и контроля государства обеспечивает соблюдение интересов страхователей и финансовую устойчивость страховых операций.

5) принцып гласности позволяет страхователю осознанно решать вопрос о выборе страховой компании.

6) принцип конкуренции в организации страхового дела должен в необходимых случаях сочетаться с принципом сотрудничества страховщиков, прежде всего при перестраховании или состраховании особо крупных или опасных рисков. Такое сотрудничество страховых организаций приводит к развитию перестрахования, к созданию страховых пулов, фондов и ассоциаций. [2, 333 – 335]

* 1. Структура страхового рынка.

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

Страховой рынок с институциональной точки зрения представляет собой сложную развивающуюся интегрированную систему, которая состоит из 3х основных сегментов.

1. Страховщики — это юридические лица, имеющие государственную лицензию на проведение операций по страхованию и организующие образование и расходование страхового фонда. В качестве страховщиков могут выступать государственные страховые организации. По принадлежности их различают на акционерные, частные, страховой пул и общества взаимного страхования. [1, 398]

Страховая организация — экономически обособленное звено страхового рынка, что выражается в полной обособленности ее ресурсов и самостоятельности в осуществлении страховой и других видов деятельности. Экономические отношения между страховыми организациями осуществляются на основе сострахования и перестрахования.

Акционерное страховое общество (общество с ограниченной ответственностью) — наиболее распространенная форма страховой компании, основанная на объединении капитала нескольких экономических субъектов.

Общества взаимного страхования — одна из распространенных организационных структур в страховании за рубежом, при которой каждый учредитель общества одновременно выступает страхователем. Эта некоммерческая организация не ставит своей целью получение прибыли и образуется исключительно для страхования своих членов, защиты их интересов. Задача общества — предоставление его членам наиболее качественных, разнообразных и доступных по цене страховых услуг. В России взаимное страхование не получило своего развития из-за отсутствия полноценной правовой базы.

Частные страховые компании принадлежат одному собственнику или его семье.

Страховой пул — это добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств, заключенных от его имени. Страховой пул создается для страхования определенных, преимущественно особо крупных, опасных и малоизвестных рисков. Деятельность пула строится на основе со страхования. Каждый участник получает определенную долю собранных пулом взносов и в той же доле несет ответственность по возмещению убытков. Квота членов пула определяется пропорционально переданным в общий фонд взносам.

2. Страхователи — это юридические и физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора. В личном и социальном страховании договор может быть заключен в пользу третьих лиц, т.е. застрахованных, которые имеют право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора. Кроме того, при заключении договоров страхователи могут назначить выгодоприобретателей,

имеющих право получать страховые выплаты. [3, 134]

3. В качестве посредников, выполняющих функции по заключению страховых договоров, могут выступать страховые агенты и брокеры (аквизиторы), работающие как промежуточное звено между страховщиком и страхователем. Наличие посредников в страховом деле свидетельствует о достаточно высоком уровне зрелости рыночных отношений, так как повышает оперативность заключения договоров и увеличивает активы страховщика.

Страховым агентом может быть физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов, т.е. заключает и возобновляет договоры страхования, инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение.

Страховыми агентами — юридическими лицами могут выступать: юридические консультации, туристические агентства, бюро брачных знакомств, нотариальные конторы и т.д., которые наряду с услугами профессионального профиля могут выполнять функции по продаже страховых полисов и заключению договоров страхования. Вся совокупность физических и юридических лиц составляет альтернативную сеть распространения услуг страховщика. Взаимоотношения между страховой компанией и страховыми агентами регулируются генеральными соглашениями о сотрудничестве или контрактами. Посреднические услуги страховых агентов оплачиваются страховщиком по твердым фиксированным ставкам в процентах от объема выполненных работ, т.е. объема поступлений страховых взносов по заключенным и действующим договорам либо в процентах к общей страховой сумме по договорам или к количеству договоров данного вида.

Различают два варианта связи страховщика со страховыми агентами:

1) непосредственную связь, опирающуюся на контрактные или генеральные соглашения, регламентирующие взаимоотношения сторон, их права и обязанности;

2) систему генеральных страховых агентов, соответствующую более зрелому типу рыночных отношений. В этом случае на территории, обслуживаемой страховщиком в каждой крупной административно-территориальной единице, страховщик создает одно-два генеральных агентства, работу которых организуют страховые агенты, заключающие контракты с страховщиком.

Страховым бракером может быть физическое или юридическое лицо, выступающее в роли консультанта страхователя при заключении договора страхования с той или иной компанией. Страховой брокер в отличие от агента выступает в качестве независимого страхового лица и осуществляет свою деятельность со страхователем и страховщиком. На основе анализа обширного банка данных деятельности страховых компаний, действующих на страховом рынке, страховой брокер определяет оптимальные условия страхования для клиента и сводит его с соответствующей страховой компанией. Если в результате профессиональных усилий брокера будет заключен договор страхования со страховой компанией, то эта компания оплачивает труд брокера на комиссионных началах.

В территориальном аспекте структура страхового рынка характеризуется страховыми рынками:

* местным (региональным);
* национальным (внутренним);
* мировым (внешним).

По отраслевому признаку выделяют рынок страхования:

* личного;
* имущественного;
* ответственности. [2, 335]

Так же страховой рынок можно рассмотреть с точки зрения предоставляемых услуг.

Рынок страховых услуг весьма многообразен. Он насчитывает несколько сот видов страхования. Делятся они на два основных:

1) добровольное;

2) обязательное.

Они структурированы по группам. Выделяются наиболее крупные следующие сегменты: страхование жизни; имущественное страхование; страхование гражданской ответственности перед третьими лицами; личное медицинское страхование. В свою очередь, они подразделяются на подгруппы. Так, имущественное страхование делится на страхование квартир, домов, коттеджей; автотранспортных средств; грузов в пути; производственных зданий, сооружений; оргтехники; офисных помещений и т.д. Наиболее часто используемые виды страхования:

1. страхование от краж;
2. страхование денег;
3. страхование имущества от всех рисков;
4. страхование строений;
5. страхование автотранспорта частных владельцев;
6. страхование жизни;
7. страхование от несчастных случаев;
8. медицинское страхование
9. страхование ответственности;
10. страховании предпринимательских рисков.

[1, 399]

II. Структура страховых рынков мира и России.

* 1. Структура страховых рынков мира.

Страхование является одним из важнейших институтов социальной и финансовой защиты отдельного человека, группы людей и всего общества в целом.

Наибольшее развитие страхование получило в США, Великобритании и Германии.

Страховые компании США контролируют примерно 50% мирового страхового рынка, их активы составляют примерно 1,6 трлн. долл. Из них свыше 8 000 компаний имущественного страхования и около 2 000 компаний по страхованию жизни.

В США распространены два типа страховых компаний: акционерные общества и общества взаимного страхования. Государство не имеет собственных страховых компаний. Страховые копания осуществляют три вида страхования:

1) страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсионное, сберегательное;

2) коммерческое (имущественное страхование, страхование корпоративных рынков);

3) личное (страхование движимого и недвижимого имущества граждан).

Наибольшее развитие в США получило личное страхование. Вторым по значению является кредитно-финансовой сферы, что преимущественно объясняется широким использованием финансовых инструментов для поддержания текущей ликвидности корпоративными образованиями, распространением кредитных расчетов в сфере торговли и услуг.

Законодательно предусмотрена специализация страховых компаний на проведении операций по страхованию жизни и имущества. Активы всех страховых компаний составляют при­мерно 1,6 трлн. долл. В среднем активы одной компании со­ставляют 950 млн. долл., а на 12 крупнейших компаний прихо­дится 45 млрд. долл. Страховая индустрия в США является единственной, которая не подпадает под антимонопольное законодательство.

Деятельность всех страховщиков США тщательно анализиру­ется тремя консалтинговыми компаниями: A.M. Best, Moody S, Standart & Poors, которые занимаются анализом состояния стра­ховых фирм и ежеквартально издают каталоги по их работе. Они публикуют в печати официальные рейтинги страховых компаний по надежности для клиента и данные по состоянию их платеже­способности.

Отдельные компании, особенно брокерские, имеют специ­альные подразделения по анализу деятельности других компа­ний. При этом основными факторами, по которым производит­ся анализ, являются: финансовое положение; выплаты по искам и уровень сервиса; безопасность и предотвращение потерь; гиб­кость в работе компании; стоимость услуг (минимальные та­рифные ставки). В США широко используется электронный банк данных по всем страховым компаниям, что дает возможность распределить компании по риску, размерам премии и т.д.

Инвестиционные вложения имеют огромное значение для американских обществ по страхованию жизни. Однако еще важнее другое: огромные инвестиционные ре­сурсы превращают страховые компании в один из влиятельных внешних центров финансового контроля по отношению к про­мышленным корпорациям.

Особенностью страховой системы США является наличие большого количества посредников – страховых агентов, брокеров. Они обычно действуют в рамках долгосрочного договора с одной фирмой-страховщиком. Таким образом в США особенно развит сегмент посредников. [4, 234 – 236]

Страховой рынок Германии динамично развивается, ежегодный прирост объема поступлений страховых платежей составляет 10%. В структуре системы страхования на личное страхование приходится 37%, медицинское страхование 12%, имущественное страхование 51 %. Собственно страховой рынок поделен примерно между сорока страховыми группами, из которых десять собирают более 50% суммарно страховой премии. В среднем только 13% денежных средств, которыми располагают страховые компании, выплачиваются держателям полисов. Большая их часть используется в качестве капиталовложений, которые обеспечивают 25% инвестиций в экономику страны, и доходы от них формируют более 1/5 валового дохода страховых компаний.

В целом доходность операций в секторе страхового обслуживания физических лиц выше, чем секторе страхового обслуживания юридических лиц. Этим обуславливается структура страхового рынка, где 87% приходится на страховое обслуживание физических лиц. При этом страховое дело разделено между системой государственного социального обеспечения и частным секторам страховых услуг.

Иностранным страховщикам в Германии принадлежат 13% страхового рынка. Широкое развитие получил в германии рынок перестрахования. Степень концентрации перестраховщиков выше, чем у страховых компаний. Это связано со спецификой бизнеса, требующего значительных финансовых ресурсов. Поэтому здесь только 5% фирм сосредотачивают 75% сбора премий.

Страховое дело в Германии разделено между системой госу­дарственного социального обеспечения и частным сектором страховых услуг. Социальное страхование обязательно для всех работников наемного труда, если они не охвачены сектором ча­стных страховых дел. Имеется в виду страхование по старости, на случай безработицы, страхование на случай временной утра­ты трудоспособности. Частный сектор страховых услуг в Германии представлен сле­дующими видами страховщиков — акционерные страховые обще­ства, являющиеся собственностью их акционеров, общества вза­имного страхования и государственные страховые корпорации. Крупным источником привлечения клиентуры страховых компаний служит работа независимых страховых брокеров, обслуживающих различные страховые компании. Широко представлена прямая продажа страховых полисов, осуществляемая непосредственно из офисов страховых компаний.

Все действующие в Германии национальные и иностранные страховые компании подлежат обязательному государственному страховому надзору со стороны Федерального ведомства надзора за деятельностью страховых компаний (BAV), расположенного в Берлине. Страховые компании, учрежденные в отдельных федераль­ных землях, подлежат страховому надзору со стороны уполномо­ченных на то земельными властями органов

Обязательное страхование в Германии носит относительно ограниченный характер. Федеральное законодательство Германии устанавливает обязательное страхование работодателя за ущерб наемным работникам, причиненный производственной травмой или вредными условиями труда, обязательное страхова­ние гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за ущерб перед третьими лицами в результате дорожно-транспортного происшествия. Обязательное страхование про­фессиональной (гражданской) ответственности авиационных пе­ревозчиков и диспетчеров по управлению движением граждан­ских воздушных судов, бухгалтеров, охотников, операторов атом­ных энергетических установок, потребителей атомной энергии и радиоактивных изотопов, товаропроизводителей (продуцентов) фармацевтической продукции. Кроме того, в некоторых феде­ральных землях Германии установлено обязательное страхование строений от огня независимо от формы их собственности.

Структура страхового рынка Великобритании представлена акционерными обществами, отделениями и представительствами иностранных компаний. Личное страхование сконцентрировано в специализированных страховых организациях, пенсионных фондах, инвестиционных компаниях.

Значительную роль на рынке страхования играют национальные страховые брокеры, независимые страховые агенты, работающие на комиссионных началах. Около 50% всех договоров страхования и перестрахования на рынке заключается при непосредственном участии страховых агентов и брокеров.

Базовой структурой Лондонского международного страхового рынка я является корпорация «Ллойд», представленная 400 страховыми синдикатами. Она объединяет физических лиц-андеррайтеров, непосредственно осуществляющих страховой бизнес корпорации. Динамические структуры синдикатов, имеющих специализацию по видам страхования, образуют экономическую среду международного страхового рынка в системе корпорации «Ллойд».

Функции органа государственного страхового надзора в Вели­кобритании возложены на Департамент торговли и промышлен­ности (Department of Trade and Industry, DTI), который возглавля­ется Государственным секретарем по торговле и промышленно­сти. На практике повседневный страховой надзор осуществляет Страховой отдел Департамента торговли и промышленности. Деятельность страховых посредников в Великобритании в значительной степени также подлежит регулированию и лицен­зированию. Это в первую очередь относится в деятельности страховых и перестраховочных брокеров.

Особая структура английского страхового рынка — Управле­ние по защите страхователей (Policyholders Protection Board), ко­торое было создано в соответствии с Законом о защите прав стра­хователей 1975 г. (Policyholders Protection Act, 1975). Кроме того, указанный закон обеспечил необходимые условия для создания особого компенсационного фонда страхователям, который фор­мируется за счет денежных отчислений всех страховых компаний, имеющих лицензии и осуществляющих страховые операции в Ве­ликобритании. [ 3, 237]

* 1. Состояние структуры, проблемы развития и тенденции страхового рынка России.

Страховой рынок России занимает в мире по объему собранных премий 25 место. По оценкам специалистов страховой рынок России имеет достаточно большую емкость и относится к динамично развивающимся рынкам. [6, 80]

По данным ФССН страховой рынок в соответствии со своим делением на добровольное и обязательное страхование динамично развивается и за 5 лет с 2005 по 2009 год увеличил свой доход практически в два раз. А именно в 2005 году сборы по обязательному и добровольному страхованию составляли 506151,1 млн. руб., а в 2009 году 979099,3 млн. руб. (Приложение А)

Причем обязательное страхование с каждым годом увеличивает свои доходы стабильно и в большом количестве, а добровольное страхование подвержено сильным колебаниям и стабильного роста не имеет.

Самую большую популярность среди добровольного страхования имеет страхование жизни и страхование имущества. В обязательном же страховании наибольшую прибыль имеет отрасль медицинского страхования.

Наибольшую прибыль страховые организации собрали в 2006 и 2009 годах. Она составила 34,5 млрд. руб. и 36,4 млрд. руб. соответственно. (Приложение Б)

В целом как тенденцию можно отметить, что рынок страхования в России растет ежегодно на 20 - 30%, это является весьма перспективно.

Ещё одной тенденцией в российской страховой отрасли является открытие дочерних предприятий крупных иностранных страховых компаний, в основном в области страхования жизни.

Помимо вышеописанной тенденции, заключающейся в активном процессе выхода международных страховых корпораций на рынок России через различные формы интеграции, существует перспектива, характерная для участников российского рынка страховых услуг, которая так же выражается в высокой активности страховщиков в сфере слияний и поглощений в рамках российского страхового рынка. Так, за пятьдесят лет существования российского рынка страхования на нем произошло более тридцати крупных сделок по слияниям и поглощениям. Слияние так же происходит в результате покупки ведущими национальными страховыми компаниями более мелких, как правило региональных.

Ещё одной немаловажной тенденцией страхового рынка России является ужесточении политики Федеральной службы страхового надзора, направленной на укрепление финансовой устойчивости отечественных страховых компаний, в результате которой усиливается тенденция к их консолидации. [8, 35]

Рассматривая ситуацию, сложившуюся на рынке страховых услуг, необходимо отметить, что в период с 2005 по 2009 год количество участников страхового рынка сильно сократилось (Приложение В), что говорит об активном процессе консолидации. Уставный капитал компаний участниц с каждым годом стабильно увеличивается, как и число вновь открываемых филиалов крупных организаций. По количеству заключенных договоров до 2009 года наблюдается стабильный рост, но в 2009 резкий спад, что связано с международным финансовым кризисом. Остальные показатели связанные с деятельностью страховых организаций сильных изменений не претерпели и стабильно развиваются весь период времени.

По территориальному разделению большинство страховых компаний расположено в центральной части России, и в первую очередь здесь выделяются Москва и Московская область. Далее с заметным отставанием следует Санкт-Петербург. Заметным является то, что ровно в трети регионов нет местных страховых компаний. По количеству страховых компаний Москва преобладает во всех регионах. Тем не менее страховой рынок регионов России имеет устойчивую тенденцию к дальнейшему развитию.

Региональный страховой рынок в настоящее время представляет собой сложную интегрированную систему, к звеньям которой относятся страховые организации, страхователи, страховые продукты, страховые посредники и другие элементы структуры страхового рынка. [5, 50]

На современном этапе Российский страховой рынок имеет значительное количество проблем, которые мешают его стремительному развитию и совершенствованию. Они заключаются:

1) в довольно длительном сохранении уровне диспропорции между объемами страховых премий и взносов;

2) в значительном проигрыше отечественных страховых компаний иностранным страховщикам в конкурентоспособности;

3) в низком уровне страховой культуры и гражданской ответственности;

4) в проблеме низкого уровня доходов значительной части населения;

5) распространенность установок по отношению к страхованию как к издержкам, которыми можно пренебречь. [5, 51]

Для решения проблем в первую очередь необходимо совершенствование страхового законодательства с учетом задач внутреннего регулирования страхового рынка, требований европейского страхового нормативно-правового поля, в условиях вступления России в ВТО; решение задач повышения финансовой устойчивости и платежеспособности страховых компаний; освоение новых страховых продуктов и видов страхования; подготовка и переподготовка кадров для страхового бизнеса. [7, 200]

Главной задачей, влияющей на стимулирование развития рынка страховых услуг и их разнообразия, соответственно является комплекс мер по росту благосостояния всех слоев населения, содействие дальнейшему развитию малого и среднего бизнеса. [5, 47]

Одновременно, к числу важнейших задач развития страхования в России можно отнести повышение конкурентоспособности российского страхового рынка на мировом страховом рынке, повышение уровня капитализации страховых компаний, повышение инвестиционной привлекательности российских страховых компаний, улучшение качества страховых услуг.

Приоритетным является развитие классических  видов  долгосрочного  и  накопительного личного страхования, совершенствование правовых и организационных  основ обязательного  страхования,  создание  и  развитие  современной инфраструктуры  страхового рынка,  создание единых  баз данных страховых компаний. Требуется  создание  единой образовательной  системы,  предполагающей  не  только получение  базовых фундаментальных знаний  и  практических  навыков,  но  и  повышение квалификации   работников  страховой  сферы.

Особо тщательно стоит рассмотреть вопрос совершенствования налогообложения доходов физических и юридических лиц, связанного как с  деятельностью страховыхорганизаций, так и со страхованием физических и юридических лиц.  Повышение  страховой  культуры населения  является  неотъемлемой  частью  для  развития  страхового рынка.

В России складываются все предпосылки для формированияэффективной системы взаимодействия по поводу страхования между государством, обществом и бизнесом. Позитивные тенденции в социально‐экономическойсистеме и стимулирование развития страхования будет способствовать тому, что роль российского страхового рынка будет только возрастать как внутри страны, так и за её пределами. [7, 207]

Заключение

Страховой рынок с каждым годом укрепляет свои позиции. Люди проникаются доверием к страховой системе и смелее идут на подписание договоров.

Только на основе страхования становится возможной защита общественных и личных интересов, возникающих в процессе производства. В условиях рыночной экономики страхование необходимо.

При данной ситуации необходимо обеспечить удобство, надежность и доступность страховых рынков.

Структура страховых рынков очень разнообразно и её нельзя рассмотреть только с одной точки зрения. В ведущих странах мира она сформирована и успешно функционирует уже многие годы, в России же она только начинает свою деятельность, поэтому есть множество проблем, которые необходимо решить уже на самых ранних этапах.

Страховой рынок России, имея большие возможности, находится на первоначальном этапе своего развития. Для реализации этих возможностей нужна активная государственная поддержка страховой отрасли. Чем быстрее государство осознает роль страхования как стратегического сектора экономики, тем скорее в России будет осуществлен переход к социально-ориентированному рыночному росту.

Проведя исследовательскую работу, можно сделать вывод о самых необходимых элементах, которые могут помочь решить возникающие проблемы в ещё неокрепших страховых рынках, отладить работу уже устоявшихся и усовершенствовать работу структур страховых рынков. Они заключаются в следующем:

1) формирование законодательной базы рынка страховых услуг;

2) развитие обязательного и добровольного видов страхования;

3) создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;

4) стимулирование перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни;

5) поэтапная интеграция национальной системы страхования с международным страховым рынком.

Список использованной литературы

1. Мацкуляка И.Д. Государственные и муниципальные финансы: учебник – М.: РАГС, 2007

2. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов/ под ред. Проф. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007

3. Теория и практика страхования. Учебное пособие — М.:Анкил, 2003

4. Барышев А.. Россия и мировой страховой рынок: постановка проблемы/. Барышев А. // Вестник ИЭ РАН .— 2008 .— N 1. - С. 232-239.

5. Головко А.В. Проблемы и стратегии развития рынка страховых услуг в регионах Российской Федерации / А.В. Головко // Известия РГПУ. — 2009 .— N 103 .— С. 48-51

6. Кучерова Н.В. Тенденции развития рынка страховых услуг на современном этапе/ Н.В. Кучерова //Вестник ОГУ. - 2010 . - N 2 . - С. 80-83

7. Марчук А.. Тенденции развития страхового рынка в современной России/А. Марчук // Вестник ИЭ РАН. — 2009 .— N1.- с.200-208

8. Носкова Е.В. Состояние и тенденции развития мирового и отечественного рынка страховых услуг / Е.В Носкова // Вестник ТГЭУ. - 2009. - N 1. - С. 24-37

9. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт государственной службы статистики

10. <http://www.minfin.ru> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

Приложение А

Показатели деятельности страховых организаций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Число учтенных страховых организаций | 921 | 849 | 777 | 693 |
| Число филиалов страховых организаций | 5171 | 5341 | 5443 | 5213 |
| Уставный капитал, млн. руб. | 149411,2 | 156556 | 158722 | 150687 |
| Среднесписочная численность страховых | 40766 | 37056 | 20346 | 28736 |
| агентов (без совместителей и работников несписочного состава), человек |
| Средняя численность страховых агентов, | 21895 | 2378 | 2385 | 2012 |
| принятых на работу по совместительству из  других организаций, человек |
| Средняя численность страховых агентов,  выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера, человек | 177254 | 188465 | 191777 | 194457 |
| Доходы от инвестирования средств страховых резервов, млн. руб. | 31203,8 | 24351,4 | 10003,5 | 42514,8 |
| Сальдированный финансовый результат  (прибыль минус убыток), млн. руб. | 30550,8 | 26330,2 | 11748 | -1074,7 |
| Страховые премии (взносы) - всего, млн. руб. | 614001,9 | 775083 | 954754,2 | 979099 |
| из них по договорам добровольного страхования | 340692,2 | 404288,5 | 468764,4 | 420018 |
| в том числе по договорам, заключенным с физическими лицами | 118365,1 | 163546,3 | 203500,2 | 177121 |
| Выплаты по договорам страхования - всего, млн. руб. | 356934,3 | 486597,2 | 633233,6 | 739908 |
| из них по договорам добровольного страхования | 128593,2 | 161914,2 | 200512,4 | 232854 |
| в том числе по договорам, заключенным с физическими лицами | 65143 | 75803,1 | 100409,9 | 124742 |
| Число заключенных договоров добровольного страхования, млн. | 97 | 106,3 | 114,8 | 83,2 |
| Страховая сумма по договорам добровольного страхования, млрд. руб. | 111267 | 142625,1 | 178619,1 | 199391 |
| Дебиторская задолженность, млн. руб. | 118432,9 | 144571,8 | 183219,2 | 184034 |
| Кредиторская задолженность, млн. руб. | 75533,7 | 103392,1 | 112607,9 | 105692 |

Приложение Б

Финансовые результаты деятельности страховых организаций, млрд. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2005г. | 2006г. | 2007г. | 2008г. | 2009г. |
| Прибыль прибыльных организаций | 29,7 | 34,5 | 29,3 | 23,5 | 36,4 |
| Доля прибыльных организаций в общем количестве страховых организаций, % | 84,9 | 83,2 | 86,7 | 80,2 | 86,9 |
| Убыток убыточных организаций | 0,9 | 4 | 3 | 11,8 | 37,5 |
| Доля убыточных организаций в общем количестве страховых организаций, % | 15,1 | 16,8 | 13,3 | 19,8 | 13,1 |
| Дебиторская задолженность (на конец периода) | 108 | 118,4 | 144,6 | 183,2 | 184 |
| из нее просроченная | 0,7 | 1,4 | 1,2 | 1 | 3,2 |
| Кредиторская задолженность (на конец периода) | 71,5 | 75,5 | 103,4 | 112,6 | 105,7 |
| из нее просроченная | 0,5 | 0,7 | 0,3 | 0,3 | 0,8 |

Приложение В

Показатели деятельности страховых организаций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Число учтенных страховых организаций | 921 | 849 | 777 | 693 |
| Число филиалов страховых организаций | 5171 | 5341 | 5443 | 5213 |
| Уставный капитал, млн. руб. | 149411,2 | 156556,0 | 158722,0 | 150687,1 |
| Среднесписочная численность страховых агентов (без совместителей и работников  несписочного состава), человек | 40766 | 37056 | 20346 | 28736 |
| Средняя численность страховых агентов, принятых на работу по совместительству из других организаций, человек | 21895 | 2378 | 2385 | 2012 |
| Средняя численность страховых агентов, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера, человек | 177254 | 188465 | 191777 | 194457 |
| Доходы от инвестирования средств страховых резервов, млн. руб. | 31203,8 | 24351,4 | 10003,5 | 42514,8 |
| Сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток), млн. руб. | 30550,8 | 26330,2 | 11748,0 | - 1074,7 |
| Страховые премии (взносы) - всего, млн. руб. | 614001,9 | 775083,0 | 954754,2 | 979099,3 |
| из них по договорам добровольного  страхования | 340692,2 | 404288,5 | 468764,4 | 420018,3 |
| в том числе по договорам, заключенным  с физическими лицами | 118365,1 | 163546,3 | 203500,2 | 177121,3 |
| Выплаты по договорам страхования - всего, млн. руб. | 356934,3 | 486597,2 | 633233,6 | 739908,1 |
| из них по договорам добровольного  страхования | 128593,2 | 161914,2 | 200512,4 | 232853,5 |
| в том числе по договорам, заключенным с физическими лицами | 65143,0 | 75803,1 | 100409,9 | 124742,1 |
| Число заключенных договоров  добровольного страхования, млн. | 97,0 | 106,3 | 114,8 | 83,2 |
| Страховая сумма по договорам добровольного страхования, млрд. руб. | 111267,0 | 142625,1 | 178619,1 | 199391,2 |
| Дебиторская задолженность, млн. руб. | 118432,9 | 144571,8 | 183219,2 | 184033,7 |
| Кредиторская задолженность, млн. руб. | 75533,7 | 103392,1 | 112607,9 | 105692,1 |