ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

БУРЯТСКИЙ ФИЛИАЛ

Кафедра «Финансы и кредит»

«Допущена к защите»
«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_2010 г.

## КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Финансы»

на тему: «Экономическая сущность страхования и её роль в финансовой системе»

Выполнил: студент гр.173а-2

Богданов В.В.

Проверил: к.э.н., Капустина Е.И.

### Улан-Удэ

### 2010

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………….....3

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ………………5

1.1.Сущность, значение и функции страхования…………………………………5

1.2. Классификация страхования……….……………………………………….....8

ГЛАВА 2. РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ…………...13

2.1.Финансовая система, её сущность…………………………………………...13

2.2.Финансовые аспекты страховой деятельности……………………………...16

ГЛАВА 3. АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ………………………………………………………………………...21

3.1. Анализ основных показателей страхового рынка за 2007-2009 гг………...21

3.2. Перспективы развития рынка страхования…………………………………30

ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………........34

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ…………………………...…36

ВВЕДЕНИЕ

Страхование, зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, 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.

В условиях современного общества страхование превратилось во всеобщее универсальное средство страховой защиты всех форм собственности, доходов и других интересов предприятий, организаций, фермеров, арендаторов, граждан.

Переход экономики на рыночные отношения, развитие предпринимательской деятельности, расширение круга товарных и обменных операций, взаимных договорных обязательств между хозяйствующими субъектами объективно требуют надежной системы гарантий, предоставляемой страхованием. Только на основе страхования становится возможной защита общественных и личных интересов, возникающих в процессе производства, распределения, обмена и потребления материальных благ.

В условиях активно развивающихся рыночных отношений наиболее важное место в развитии рынка капитала нашей страны отводится страховому рынку. Наличие устойчивого страхового рынка – существенный компонент любой преуспевающей экономики.

Страхование — система экономических отношений, включающая образование специального фонда (страхового фонда) и его использование (распределение и перераспределение) для преодоления и возмещения разного рода потерь, ущерба, вызванных неблагоприятными событиями (страховыми случаями) путем выплаты страхового возмещения и страховых сумм.

Страховщики обеспечивают аккумуляцию страховых взносов и выплаты страхователям в случае нанесения ущерба застрахованной собственности. В современной экономической практике развитых стран резервные фонды страховых компаний являются вторым по значимости кредитным ресурсом экономики после банковских депозитов.

В нашей стране, несмотря на высокие темпы роста объемов страховых операций, одной из основных проблем по – прежнему остается невысокий уровень развития различных видов страхования.

Цель курсовой работы – показать, что развитие страхового рынка является важнейшей задачей для нашей страны, так как страхование - это вид финансовой деятельности, который может принести значительные доходы в бюджет.

Основными задачами данной курсовой работы являются:

- раскрыть экономическую сущность страхования;

- определить роль страхования в финансовой системе;

- проанализировать динамику основных показателей страхования.

Актуальность данной курсовой работы определена следующими теоретическими положениями:

- если каждый человек страхует свое жилье, свой бизнес, здоровье и жизнь, то он предусмотрителен относительно своего будущего, своей семьи, коллег, самого себя, он смотрит в завтрашний день;

- посредством страхования человек реализует потребность в безопасности;

- благодаря страхованию снижается степень такой зависимости, когда человеческие ошибки или злой умысел, просто стихийные бедствия могут поставить отдельную жизнь, семью, бизнес на грань катастрофы.

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Сущность, значение и функции страхования

Страхование – одна из древнейших категорий, отражающих особую сферу экономических отношений общества. Главный побудительный мотив страхования – это рисковый характер производства и жизни человека. На любой стадии общественно-экономического развития существует вероятность риска разрушительного воздействия стихийных сил природы и нерациональной деятельности самого человека на процесс воспроизводства. Такие явления, как засуха, наводнение, а также ошибки в результате неосторожного обращения с источником опасности, могут привести к пожару, взрыву, транспортным авариям и причинить крупный ущерб, нарушить производственный процесс и привести к человеческим жертвам.

Мировая практика не выработала более экономического, рационального и доступного способа защиты экономических интересов товаропроизводителей, чем страхование.

Сущность страхования как экономической категории раскрывается в системе экономических перераспределительных отношений, включающих замкнутую солидарную раскладку ущерба между участниками страховых отношений и возмещение его из специальных целевых фондов, сформированных за счет взносов страхователей, при наступлении чрезвычайных неблагоприятных событий.

Перераспределение средств страховых фондов имеет строго целевое назначение – возместить материальный ущерб, наносимый стихийными бедствиями и различного рода случайностями, для обеспечения непрерывности и бесперебойности расширенного воспроизводства, поддержания необходимого уровня страхователей при наступлении непредвиденных неблагоприятных обстоятельств в их жизни.

Перераспределительный характер страховых отношений связан с образованием специального фонда денежных средств, что позволяет рассматривать страхование как особую сферу финансовых перераспределительных отношений.

При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности наступления страхового случая, способного нанести материальный или иной ущерб и порождающего необходимость возмещения этого ущерба.

Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между участниками по поводу раскладки суммы ущерба. Подобные перераспределительные отношения основаны на том, что количество пострадавших субъектов от непредсказуемого события всегда меньше числа участников страхования.

Страхование предусматривает перераспределение ущерба как в пространстве, так и во времени. Долгосрочность перераспределительных отношений между страхователями порождает необходимость создания страховых резервов как регуляторов раскладки ущерба во времени.

Выплата страховых возмещений носит вероятностный характер, так как обусловлена случайностью и неравномерностью наступления страховых событий.

Страховые взносы мобилизированные в страховой фонд – возвратны.

Содержание страховых отношений наиболее полно выражают следующие функции: рисковая, предупредительная, сберегательная и контрольная.

Содержание рисковой функции заключается в перераспределении части страхового фонда среди пострадавших участников страхования в связи с негативными последствиями страховых событий.

Предупредительная функция – проявляется в двух аспектах. Во-первых, часть получаемых взносов по договорам страхования страховые организации направляют на формирование специальных резервов предупредительных мероприятий. Средства из этих резервов используются для финансирования мер, направленных на предотвращение аварий, пожаров, стихийных явлений природы, несчастных случаев, болезней. Проведение таких мероприятий снижает риск наступления неблагоприятных случайных событий, что выгодно и самим страховым организациям, которые несут меньшие затраты на возмещение убытков, и их клиентам, у которых снижается вероятность потерь, и, наконец, обществу в целом, которое объективно заинтересовано в снижении ущерба от проявления различного рода случайностей.

Во-вторых, предупредительная функция страхования проявляется в том, что страховые организации требуют от своих клиентов, чтобы они сами осуществляли определенные меры, направленные на снижение вероятности наступления событий, от которых заключаются договоры страхования.

Сберегательная функция присуща долгосрочным видам страхования жизни, в которых накапливается страховая сумма, обусловленная в договоре, и выплачивается страхователю по окончании срока страхования.

Контрольная функция страхования обусловлена целевой направленностью в использовании и формировании страховых фондов и резервов.

Экономические отношения по предупреждению разрушительных последствий чрезвычайных страховых событий и возмещению ущерба в совокупности составляют содержание категорий страховой защиты. Специфичность этой категории определяется такими признаками, как случайный (вероятностный) характер наступления страховых событий, чрезвычайность нанесенного ущерба и объективная потребность предупреждения и возмещения негативных последствий страхового события.

В страховом риске и защитных мерах от рисков заключается сущность категорий страхования. Страховые риски как вероятные чрезвычайные события с негативными экономическими последствиями должны обладать следующими элементами страхуемости:

– наступление риска должно быть возможным, иначе отпадает необходимость страхования;

– риск должен носить случайный неожиданный характер, когда ни страхователю ни страховщику заранее неизвестно ни время наступления предполагаемого события, ни сила его разрушительного действиями;

– риск как случайная опасность для данного объекта должен быть доступен статистическому учету, применительно к массе однородных объектов, так как без статистических данных, определяющих частоту возникновения опасности, силу ее действия и размер причиняемого ущерба, невозможно установить размер страховых взносов для формирования страхового фонда.

1.2. Классификация страхования

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основу классификации страхования положены два критерия: различия в объектах страхования и различия в объеме страховой ответственности. В соответствии с этим делением применяются две классификации: по объектам страхования и по роду опасности.

Объект страхования является материальным носителем всех признаков, в том числе и экономических интересов страхования. Объекты страхования разделяются на два класса: имеющие стоимость и не име­ющие стоимости. По признаку стоимости в страховании выделяются отрасли страхования. В условиях рыночной экономики в стадии ее формирования, исходя из характеристики объектов страхования, целесообразно выделять четыре основные отрасли страхования: страхование имущественное, личное, страхование ответственности, страхование эко­номических рисков.

Личное страхование – это отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни, медицинское страхование и страхование от несчастных случает, сочетает рисковую и сберегательную функции.

Имущественное страхование – объектом страхования выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, являющееся как 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.

Страхование ответственности – 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 данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение.

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

Отраслевая характеристика страхования решает общие задачи оценки страховой деятельности, но не выявляет конкретные страховые интересы предприятий, организаций, граждан, которые дают возможность проводить страхование. Для детализации конкретных интересов с целью обоснования методов страховой защиты выделяются подотрасли и виды страхования.

Имущественное страхование подразделяется на две подотрасли:

– страхование имущества юридических лиц;

– страхование имущества физических лиц.

Подотрасли страхования делятся на виды. Видами страхования имущества юридических лиц являются:

– страхование железнодорожного транспорта;

– страхование наземного транспорта (кроме железнодорожного транспорта);

– страхование воздушного транспорта;

– страхование водного транспорта;

– страхование грузов и багажа;

– страхование от огня и стихийных бедствий;

– страхование кредитов;

– страхование инвестиций;

– страхование финансовых рисков;

– страхование судебных расходов, другие виды.

Виды страхования имущества граждан:

– страхование автомобилей;

– страхование зданий;

– страхование домашнего имущества;

– страхование домашних животных, другие виды.

Отрасль личного страхования делится на три подотрасли:

– страхование от несчастных случаев;

– медицинское страхование;

– страхование жизни.

Эти подотрасли подразделяются на виды страхования. По страхованию от несчастных случаев проводятся следующие виды:

– индивидуальное страхование, коллективное страхование, страхование пассажиров, страхование детей, страхование туристов и др. виды;

– в медицинском страховании видами страхования являются: страхование здоровья в случае болезни, непосредственное страхование здоровья и др. виды.

В страховании жизни проводятся следующие виды страхования: смешанное страхование жизни, страхование детей, страхование пенсий, свадебное страхование, пожизненное страхование и другие виды.

По страхованию ответственности подотраслями выступают: страхование задолженности и страхование на случай возмещения вреда (которое также называют страхованием гражданской ответственности).

По страхованию ответственности осуществляются следующие виды страхования:

– страхование непогашения кредита или другой задолженности;

– страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности (например, транспортных средств);

– страхование гражданской ответственности на случай нанесения вреда в процессе хозяйственной деятельности и другие.

По формам проведения страхования подразделяются на добровольное и обязательное. Обязательная форма страхования распространяется на приоритетные объекты страховой защиты, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказания денежной помощи задевает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы.

Обязательное страхование базируется на основе принятия закона об обязательном страховании, который определяет перечень объектов, подлежащих страхованию, виды и порядок проведения страхования, объем страховой ответственности страховщика и права страхователя, тарифы и порядок уплаты страховых взносов. Обязательное страхование базируется на таких принципах, как законодательная основа регламентации страховых отношений, автоматичность, бессрочность, сплошной охват объектов страхования, предусмотренных законом, нормирование страхового обеспечения.

Добровольное страхование базируется на договорной основе. В договоре страхования определяются существенные условия: объект страхования, сроки страхования, страховая сумма и страховое обеспечение, размеры страховых взносов и др.

Таким образом, страхование представляет собой систему экономических отношений, включающих совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Сущность страхования как экономической категории раскрывается в системе экономических перераспределительных отношений, включающих замкнутую солидарную раскладку ущерба между участниками страховых отношений и возмещение его из специальных целевых фондов, сформированных за счет взносов страхователей, при наступлении чрезвычайных неблагоприятных событий. Страховые платежи каждого субъекта, вносимые в страховой фонд, имеют только одно значение –возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода. Поэтому сумма страховых платежей не подлежит возврату в случае отсутствия непредвиденных и неблагоприятных событий.

ГЛАВА 2. РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ

2.1. Финансовая система, её сущность

Термин «финансы» произошел от латинского слова financia, означающего доход, платеж при сделке. Впервые он появился в торговых городах Италии в 18 – 19 веках. Позже, получив международное признание, термин стал означать систему денежных отношений.

Сущность финансов, закономерности их развития, сфера охватываемых ими товарно-денежных отношений и роль в процессе общественного воспроизводства определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства.

Сущность финансов проявляется в их функциях. Финансы выполняют две функции: распределительную и контрольную.

Распределительная функция финансов означает участие финансов в распределении и перераспределении ВВП и национального дохода. Через бюджет перераспределяется более половины национального дохода. Перераспределение денежных средств осуществляется между сферой материального и нематериального производства, между отраслями, регионами.

Контрольная функция финансов означает участие финансов в контроле за эффективным использованием всех видов экономических ресурсов. Контрольные функции выполняют многие финансовые органы: Счетная палата РФ, Главное контрольное управление Президента РФ, контрольно-ревизионное управление и Федеральное казначейство Министерства финансов РФ; Федеральная таможенная служба РФ; Министерство Российской Федерации по налогам и сборам; Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ; контрольно-ревизионные управления отраслевых министерств и ведомств; финансовые управления и финансовые отделы фирм; ревизионные комиссии в акционерных, кооперативных и общественных организациях; независимые аудиторские фирмы.

Роль финансов в экономике разнообразна, но тем не менее ее можно свести к трем основным направлениям:

- финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства;

- финансовое регулирование экономических и социальных процессов;

- финансовое стимулирование эффективного использования всех видов экономических ресурсов.

Финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства означает покрытие затрат за счет финансовых ресурсов.

Финансовое регулирование экономических и социальных процессов – второе направление воздействия финансов на развитие экономики. Регулирование экономики – это изменение темпов роста отдельных структурных подразделений для перестройки производства в соответствии с изменившимися потребностями общества.

Финансовое стимулирование эффективного использования всех видов экономических ресурсов осуществляется различными способами:

- через эффективное вложение финансовых ресурсов;

- через создание поощрительных фондов – фондов потребления, фондов социальной сферы;

- через использование бюджетных стимулов (налоговые льготы);

- через использование финансовых санкций (пени и штрафы за несвоевременную уплату налогов, за сокрытие доходов и имущества от налогообложения).

Финансы – это экономическая категория, а любая экономическая категория выражает определенные экономические отношения.

Финансовые отношения представляют собой экономические – денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств, в целях обеспечения условий расширенного воспроизводства и выполнения функций и задач государства.

Денежные фонды формируются на макро и микроуровнях. На макроуровне к ним относятся:

- государственный бюджет;

- государственные внебюджетные фонды;

- государственные фонды страхования (они представляют собой систему денежных отношений между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами – с другой).

На микроуровне – это:

- фонды собственных средств (уставный, добавочный, резервный капитал; фонды накопления и потребления и социальной сферы; нераспределенная прибыль);

- фонды заемных средств (кредиты и займы);

- фонды привлеченных средств (кредиторская задолженность).

Финансовая система – совокупность блоков, звеньев, подзвеньев финансовых отношений.

Финансовая система России состоит из трех крупных блоков:

- государственные финансы;

- местные финансы;

- финансы юридических и физических лиц.

Государственные финансы отражают экономическое отношение по формированию и использованию централизованных фондов денежных средств, предназначенных для обеспечения выполнения государством его функций. Государственные финансы включают государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды. По месту, занимаемому в финансовой системе, государственный бюджет представляет собой основной финансовый план государства на текущий финансовый год, имеющий силу закона. По своему материальному содержанию, государственный бюджет – это централизованный фонд денежных средств государства. По социально-экономической сущности он представляет собой основной инструмент распределения и перераспределения ВНП и национального дохода государства. Государственные внебюджетные фонды – это форма аккумуляции и перераспределения денежных средств, используемых для удовлетворения социальных потребностей и дополнительного финансирования территориальных нужд. Внебюджетные фонды создаются на федеральном и территориальном уровнях и имеют целевое назначение. Внебюджетные фонды включают Пенсионный фонд, а также один из самых главных звеньев – страхование.

Местные финансы – это окружные, городские, районные бюджеты, бюджеты поселков и сельских населенных пунктов; районные бюджеты в городах.

Финансы юридических и физических лиц – это совокупность экономических отношений по формированию и использованию денежных фондов организаций, предпринимателей, физических лиц, предназначенных для обеспечения процесса расширенного воспроизводства.

2.2. Финансовые аспекты страховой деятельности

Страхование – древнейшая категория общественно-экономических отношений между людьми, которая является неотъемлемой частью финансов.

По содержанию и происхождению страхование имеет принципиальные отличия от финансов и кредита, но, при этом, безусловно является основным звеном финансов.

Страхование является самостоятельной экономической категорией.

Из рассмотренного ранее известно, что сущность финансов как экономической категории связана с экономическими отношениями в процессе создания и использования денежных средств. Сущность страхования также связана с созданием и использованием денежных средств. Но, если для финансов всегда необходимы денежные отношения и всегда характерно формирование фондов денежных средств, то страхование может быть и натуральным. Исходное звено в трактовке сущности страхования – его замкнутая раскладка ущерба между заинтересованными участниками такой раскладки.

И, кроме того, страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, то есть для страхования присуще как обязательный признак – вероятностный характер отношений. Использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев.

Таким образом, разграничивая понятия финансов и страхования, становится возможным установить, что страхование вовсе не является придатком финансов, а является одним из самых главных его звеньев.

Финансовое состояние страховой организации зависит от большого числа факторов. Это обусловлено тем, что деятельность страховщика состоит из нескольких элементов — непосредственно проведения страховых операций, инвестирования финансовых ресурсов, осуществления прочих, обычных для любого субъекта хозяйствования функций (финансирование собственной деятельности, получение кредитов, расчеты с бюджетом и т. д.). Таким образом, функционирование страховой организации включает три вида рисков, оказывающих влияние на ее финансовое положение, — страхового, инвестиционного и общего финансового риска.

В свою очередь, страховой риск также является синтетическим понятием, зависящим от ряда факторов. Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость и платежеспособность страховщика, можно подразделить на две группы - внешние и внутренние. Внешние факторы - это факторы, не зависящие от страховой организации, от эффективности ее работы. Факторы, входящие в эту группу, являются результатом воздействия на страховщика внешней среды. К ним, в частности, относятся различные экономические, политические факторы, законодательная база и т. д. В отличие от внешних, внутренние факторы зависят от деятельности конкретной страховой организации. Среди них можно выделить следующие:

- андеррайтерская политика;

- политика в области установления тарифных ставок;

- наличие страховых резервов в необходимых размерах;

- достаточность собственного капитала;

- использование системы перестрахования;

- инвестиционная деятельность.

Для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности величина собственных средств страховщика должна соответствовать объему его страховых операций. Обязательства, превышающие возможности страховой организации, должны быть переданы ею в перестрахование. Суть перестрахования состоит в перераспределении части обязательств по страховым выплатам, принятых на себя страховщиком по договорам страхования, между другими организациями с целью обеспечения финансовой устойчивости страховщика. Особенности перераспределения средств методом страхования дают возможность страховщикам, помимо проведения страховых операций, осуществлять инвестиционную деятельность, получая прибыль от нее. В то же время страховщики оказываются в значительной степени зависимыми от положения дел на денежном и финансовом рынках, неся инвестиционный риск. Это вынуждает их к проведению достаточно осторожной инвестиционной политики. В противном случае они рискуют понести убытки отданной деятельности, а при особо неблагоприятном развитии событий - вообще лишиться значительной части активов. Для того чтобы не допустить неплатежеспособности и банкротства страховых компаний, необходимо уже на ранней стадии выявлять страховщиков, финансовое состояние которых вызывает опасение. Эта задача решается с помощью использования показателей оценки финансового положения страховых организаций. Поскольку финансовая устойчивость страховщиков зависит от большого числа различных факторов, то и анализ их финансового состояния может быть проведен только на основе исследования группы показателей, позволяющих составить представление о различных сторонах деятельности страховой организации. Эти показатели представлены, с одной стороны, в виде твердо установленных нормативов, выполнение которых является обязательным для страховой организации, а с другой - в виде ориентировочных или рекомендательных параметров, целью которых является расширение представлений о деятельности страховщиков или их ранжирование. Показатели подразделяются на абсолютные, позволяющие дать количественную оценку потенциальных или реальных масштабов деятельности страховщика, и относительные, задача которых - сопоставить обязательства и возможности для их исполнения.

Финансовая устойчивость страховщика представляет собой сохранение оптимального качественного и количественного состояния активов и обязательств, позволяющее страховой организации обеспечить бесперебойное осуществление своей деятельности и ее развитие. Эта устойчивость проявляется в постоянной сбалансированности или превышении доходов страховщика над его расходами. Главным признаком финансовой устойчивости страховщиков является их платежеспособность, т. е. способность страховой организации своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные обязательства имеющимися активами.

В условиях рыночных отношений главным показателем финансовой результативности страхования является прибыль страхового общества и изменении размеров резервных фондов. Прибыль, определяемая как разница между полученными доходами и произведенными расходами за определенный период времени. Состав и структура доходов и расходов страховщика отражаются в отчете о финансовых результатах и их использовании.

Финансовые возможности страховщика определяются объемом поступлений страховых взносов, который зависит от количества заключенных договоров страхования, величины страховых сумм и размеров страховых тарифов по каждому виду страхования.

Таким образом, роль страховых компаний заключается в том, что они все больше выполняют функции специализи­рованных кредитных институтов. Они занимаются кре­дитованием определенных сфер и отраслей хозяйствен­ной деятельности. Страховые компании занимают веду­щие после коммерческих банков позиции по величине активов и значению в качестве поставщиков ссудно­го капитала. Характер аккумулируемых ими ресурсов позволяет использовать их для долгосрочных произ­водственных капиталовложений через рынок ценных бу­маг. Такими возможностями банки, опирающиеся на сравнительно краткосрочно привлекаемые средства, не располагают. Поэтому страховые компании занимают главенствующее положение на рынке капиталов. При­ток денежных средств в виде страховых премий и до­ходов от активных операций, как правило, намного пре­вышает сумму ежегодных выплат держателям полисов. Это позволяет страховым компаниям из года в год увеличивать инвестиции в высокодоходные долгосроч­ные ценные бумаги с фиксированными сроками погаше­ния, главным образом в облигации промышленных кор­пораций, государственные облигации и закладные под недвижимость.

ГЛАВА 3. АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

3.1. Анализ основных показателей страхового рынка за 2007-2009 гг

Для того, чтобы проанализировать страховой рынок, нам нужно представить величины и динамику таких показателей, как численность страховых компаний, величины страховых премий и выплат, а также их соотношение, и помимо этого рассмотреть их же без учета финансовых отношений по ОМС, в силу не только их законодательного характера и их специфичности как вида страхования, но и значительности их в общей структуре этих показателей. Данные представлены в табл.2.1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007г. | 2008 г. | 2009 г. |
| численность страх.организаций на кон.года (ед.) | 857 | 786 | 697 |
| Страховые премии(тыс.руб.) | 775 990 620 | 951 973 705 | 977 891 884 |
| Страховые выплаты(тыс.руб.) | 481 876 515 | 626 483 659 | 734 615 149 |
| Коэф.выплат | 0,621 | 0,658 | 0,7512 |
| Страховые премии (без ОМС) (тыс.руб.) | 407 298 485 | 555 000 892 | 513 649 045 |
| Страховые выплаты (без ОМС) (тыс.руб.) | 158 234 756 | 249 836 933 | 285 313 106 |
| Коэф.выплат (без ОМС) | 0,419 | 0,450 | 0,555 |
| Сумма активов (на кон.года) (млрд.руб.) | 784,4 | 850,4 | 893,5 (на 31.06.09) |

Табл.2.1.Основные показатели страхового рынка за 2007-2009 гг.

Развитие российского страхового рынка в 2007 г. и первом полугодии 2008 года можно охарактеризовать как период устойчивого роста, как количественного, так и качественного. В это время ужесточались требования к уставному капиталу страховых компаний (мин. Уставной капитал для страховщиков после нововведений 2007 года составляет 30 млн.руб.), а также происходило их деление на «жизнь» и «не жизнь» (для страхования жизни стало необходимым иметь больший Уставный капитал в 2 раза, т.е. 60 млн.руб.), страховщики активизировали сделки по слиянию и поглощению других страховщиков, что не замедлило сказаться на степени концентрации рынка. Тенденция сокращения численности участников страхового рынка заметна с 2004 года в связи с политикой ФССН по очищению рынка. Как видно из табл.2.1. и табл.2.2. в 2008 и 2009 гг. с рынка уходили соответственно 71 и 89 организаций соответственно, т.е. с конца 2007 года к концу 2009 году численность изменилась с 857 до 697 страховых организаций. На сегодняшний день большую часть страховых премий собирает сотня компаний. Так, в целом первая сотня страховщиков собирает 85,3% премий, по добровольному страхованию в сумме с ОСАГО – 87,8% взносов.

Успешным рынок был до финансового кризиса, начавшегося с кризиса системы ипотечного кредитования в США, что привело к недостатку наличности у российских организаций, из-за снижения объемов кредитования российскими банками, которые до этого в свою очередь некоторую часть ресурсов черпали у западных банков. Российские организации начали снижать расходы, в том числе по оплате страховых премий.

В доказательство посмотрим в табл.2.1.,где указано, что в 2007 году было собрано 775 990 620 тыс.руб. страховых премий, в 2008 году 951 973 705 тыс.руб., а в 2009 году 977 891 884 тыс.руб., т.е. в 2007-2008 гг.темп прироста премии был 22%, а в 2008-2009 гг.всего 2,72%. Если взять во внимание, что коэффициент выплат в первом случае вырос на 0,04, а во втором на 0,09, (из-за того, что темпы роста страховых выплат превышают темпы роста страховых премий), то напрашивается вывод о резком сокращении роста страхового рынка.

Для более объективной оценки рынка нужно взглянуть на показатели премий и выплат без учета финансовых отношений по ОМС. Если в 2007-2008 году страховые премии увеличились на с 407 298 485 ещё на 147 702 407 тыс.руб., то с 2008 к 2009 году они сократились на 41 351 847 тыс.руб. до 513 649 045, при ростах страховых выплат соответственно по годам на 91 602 177 тыс.руб. и 35 476 173 тыс.руб. Всё это происходило на волне кризиса из-за сокращения продаж по добровольным видам страхования.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | +/-,абс | отн.,% |
| 2007-2008 | 2008-2009 | 2007-2008 | 2008-2009 |
| численность страх.организаций на кон.года(ед.) | -71 | -89 | -8,28 | -11,32 |
| Страховые премии(тыс.руб.) | +175 983 085,00 | +25 918 179,00 | +22,67 | +2,72 |
| Страховые выплаты(тыс.руб.) | +144 607 144,00 | +108 131 490,00 | +30,01 | +17,26 |
| Коэф.выплат | +0,04 | +0,09 | X | X |
| Страховые премии (без ОМС) (тыс.руб.) | +147 702 407,00 | -41 351 847,00 | +36,26 | +7,45 |
| Страховые выплаты (без ОМС) (тыс.руб.) | +91 602 177,00 | +35 476 173,00 | +57,89 | +14,20 |
| Коэф.выплат (без ОМС) | +0,03 | +0,11 | +7,40 | +23,33 |
| Сумма активов (на кон.года) (млрд.руб.) | +66,00 | +43,10 | +8,41 | -8,28 |

Табл.2.2.Отклонения основных показателей страхового рынка за 2007-2009 гг.

Хотя весь этот период общая величина активов страховщиков увеличивалась и составляла соотв. По годам на конец периода в млрд.руб. 784, 850 и 893.

Рис.2.1. Распределение страховщиков по величине активов

Как видно из рис.2.1., за анализируемый период существенно структура страховщиков не менялась. Наибольший удельный вес занимают страховщики с суммой активов 100 млн.руб.-500 млн.руб.

Теперь проанализируем данные по отдельным видам страхования, для этого представлены табл.2.3., табл.2,4, табл.2.5 и табл.2.6.

Наибольшие удельные веса по страховым премиям занимают платежи по имущественному страхованию и ОМС. Причем удельные вес ОМС ежегодно увеличивается с 37,4% в 2007 г. до 47,5 % в 2009 году при абсолютном приросте на +107 млрд.руб. в 2008 г. и +67 млрд. в 2009 году. Удельный вес имущественного страхования снижается с 35,4% 2007 года до 27,6% в 2009 году при том, что в 2008 году премии по этому виду страхованию увеличились на 43 млрд. До 317 млрд.руб.,а затем снизились до 269 млрд.руб. На 3-м месте по величине премии по добровольному личному страхованию, их доля плавно снижается, причем существенно меняется величина премий только по договорам страхования жизни, которые сначала снизились на 18%,потом на 14% с 22 млрд.руб.

Прирост премий по ОСАГО сократился после повышения таможенных пошлин на импорт зарубежных автомобилей из-за сокращения покупок авто.

После кризиса больше всего упали поступления по договорам страхованию жизни и имущественному страхованию, на 18 и 15% соответственно.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % |
| Добровольное страхование |
| По договорам страхования жизни | 22 699 969 | 2,9 | 19 318 930 | 2,0 | 15 721 008 | 1,6 |
| По договорам личного страхования (кроме страхования жизни) | 90 020 540 | 11,6 | 108 013 334 | 11,4 | 101 761 271 | 10,4 |
| По договорам имущественного страхования (кроме страхования ответственности) | 274 300 872 | 35,4 | 317 373 034 | 33,3 | 269 664 823 | 27,6 |
| По договорам страхования ответственности | 20 277 104 | 2,6 | 22 504 007 | 2,4 | 26 029 932 | 2,6 |
| Итого по добровольному страхованию: | 407 298 485 | 52,5 | 467209305 | 49,1 | 420 850 105 | 43,0 |
| Обязательное страхование |
| По договорам личного страхования пассажиров (туристов, экскурсантов) | 563 133 | 0,1 | 566 447 | 0,06 | 519 739 | 0,05 |
| По договорам государственного личного страхования сотрудников Государственной Налоговой службы РФ | 19 698 | 0,003 | 22 734 | 0,002 | 25 274 | 0,003 |
| По договорам государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | 5 701 776 | 0,7 | 7 008 739 | 0,7 | 6 312 778 | 0,6 |
| По договорам страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 72 480 118 | 9,3 | 80 193 667 | 8,4 | 85 766 094 | 8,8 |
| Обязательное медицинское страхование | 289 927 410 | 37,4 | 396 972 813 | 41,7 | 464 242 839 | 47,5 |
| Итого по обязательному страхованию без ОМС: | 78 764 725 | 10,1 | 87 791 587 | 9,2 | 92 798 940 | 9,5 |
|  Итого по обязательному страхованию: | 368 692 135 | 47,5 | 484 764 400 | 50,9 | 557 041 779 | 57 |
| Итого: | 775 990 620 | 100 | 951973705 | 100 | 977 891 884 | 100 |

Табл.2.3.Динамика страховых премий по видам страхования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % |
| Добровольное страхование |
| По договорам страхования жизни | 15 752 733 |  9,96 | 5 986 678 | 2,03 | 5 350 432 |  0,7 |
| По договорам личного страхования (кроме страхования жизни) | 49 452 281 | 31,25 | 61 632 901 | 11,35 | 68 662 556 |  9,3 |
| По договорам имущественного страхования (кроме страхования ответственности) | 91 429 121 | 57,78 | 125 557 998 | 33,34 | 150 539 978 |  20,5 |
| По договорам страхования ответственности | 1 600 621 |  1,01 | 2 614 377 | 2,36 | 2 985 673 |  0,4 |
| Итого по добровольному страхованию: | 158 234 756 |  100 | 249 836 933 | 49,08 | 229 515 097 |  31,2 |
| Обязательное страхование |
| По договорам личного страхования пассажиров (туристов, экскурсантов) | 3 008 | 0,6 | 2 477 | 0,06 | 1 305 | 0,002 |
| По договорам государственного личного страхования сотрудников Государственной Налоговой службы РФ | 20 198 | 0,01 | 19 715 | 0,002 | 21 680 | 0,003 |
| По договорам государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | 4 375 376 | 1,35 | 6 193 341 | 0,74 | 5 847 804 | 0,8 |
| По договорам страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 41 127 126 | 12,71 | 47 829 446 | 8,42 | 49 854 457 | 6,8 |
| Обязательное медицинское страхование |  278 116 051 | 85,93 | 376 646 726 | 41,70 | 449 302 043 | 61,2 |
| Итого по обязательному страхованию без ОМС: | 45 525 708 |  | 54 044 979 | 9,22 | 55 798 009 | 7,6 |
|  Итого по обязательному страхованию: | 323 641 759 | 100 | 430 691 705 | 2,03 | 505 100 052 | 57 |
| Итого: | 481 876 515 | 100 | 626 483 659 | 100,00 | 734 615 149 | 100,0 |

Табл.2.4.Динамика страховых выплат по видам страхования

Если говорить в целом, то добровольные виды страхования пострадали достаточно сильно. В 2009 году поступления по ним упали на 9,92% к предыдущему периоду, т.е. на 45 млрд.руб., а поступления по обязательным наоборот увеличились на 15%. Доля поступлений по обязательным видам страхования увеличилась с 47,5% 2007 г. до 57% в 2009 году. В 2008 году было собрано на 175 млрд.руб. больше, чем в 2007 году, в 2009 году больше всего лишь на 25 млрд., это говорит о том, что страховой рынок очень сильно заторможен в росте.

Рис.2.2.Темпы прироста премий по добровольным видам страхования 2007-3кв.2009 года.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Премии,+/- тыс.руб. | Выплаты,+/- тыс.руб. |
| 2007-2008 | 2008-2009 | 2007-2008 | 2008-2009 |
| По договорам страхования жизни | -3 381 039 | -3 597 922 | -9 766 055 | -636 246 |
| По договорам личного страхования (кроме страхования жизни) | +17 992 794 | -6 252 063 | +12 180 620 | +7 029 655 |
| По договорам имущественного страхования (кроме страхования ответственности) | +43 072 162 | -47 708 211 | +34 128 877 | +24 981 980 |
| По договорам страхования ответственности | +2 226 903 | +3 525 925 | +1 013 756 | +371 296 |
| Итого по добровольному страхованию: | +59 910 820 | -46 359 200 | +91 602 177 | +31 321 836 |
| По договорам личного страхования пассажиров (туристов, экскурсантов) | +3 314 | -46 708 | -531 | -1 172 |
| По договорам государственного личного страхования сотрудников Государственной Налоговой службы РФ | +3 036 | +2 540 | -483 | +1 965 |
| По договорам государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | +1 306 963 | -695 961 | +1 817 965 | -345 537 |
| По договорам страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств | +7 713 549 | +5 572 427 | +6 702 320 | +2 025 011 |
| Обязательное медицинское страхование | +107 045 403 | +67 270 026 | +98 530 675 | +72 655 317 |
| Итого по обязательному страхованию без ОМС: | +9 026 862 | +5 007 353 | +8 519 271 | +1 753 030 |
|  Итого по обязательному страхованию: | -3 381 039 | +72 277 379 | +107 049 946 | +74 408 347 |
| Итого: | +175 983 085 | +25 918 179 | +144 607 144 | +108 131 490 |

Табл.2.5.Абсолютные отклонения по премиям и выплатам 2007-2009 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Премии,% | Выплаты,% |
| 2007-2008 | 2008-2009 | 2007-2008 | 2008-2009 |
| По договорам страхования жизни | -14,89 | -18,62 | -62,00 | -10,63 |
| По договорам личного страхования (кроме страхования жизни) | +19,99 | -5,79 | +24,63 | +11,41 |
| По договорам имущественного страхования (кроме страхования ответственности) | +15,70 | -15,03 | +37,33 | +19,90 |
| По договорам страхования ответственности | +10,98 | +15,67 | +63,34 | +14,20 |
| Итого по добровольному страхованию: | +14,71 | -9,92 | +57,89 | +8,13 |
| По договорам личного страхования пассажиров (туристов, экскурсантов) | +0,59 | -8,25 | -17,65 | -47,32 |
| По договорам государственного личного страхования сотрудников Государственной Налоговой службы РФ | +15,41 | +11,17 | -2,39 | +9,97 |
| По договорам государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | +22,92 | -9,93 | -62,00 | -5,58 |
| По договорам страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств | +10,64 | +6,95 | +16,30 | +4,23 |
| Обязательное медицинское страхование | +36,92 | +16,95 | +35,43 | +19,29 |
| Итого по обязательному страхованию без ОМС: | +11,46 | +5,70 | +18,71 | +3,24 |
|  Итого по обязательному страхованию: | -0,92 | +14,91 | +33,08 | +17,28 |
| Итого: | +22,68 | +2,72 | +30,01 | +17,26 |

Табл.2.6.Относительные отклонения по премиям и выплатам 2007-2009 гг.

Ситуация выглядит ещё более плачевной для страховщиков, если сравнивать темпы прироста страховых премий с темпами прироста страховых выплат. В табл.2.6. можно увидеть, что темпы прироста выплат превышали в 2008 году к 2007-му на 8%, в 2009 году и вовсе на 14,5%.

В 2008 году снова больше пострадал сектор добровольного страхования. Выплаты увеличились по нему на 57,9%, т.е. на 91 млрд.руб.и достигли 249 млрд.руб. На первый взгляд в 2009 году ситуация немного улучшилась, выплаты по добровольным видам страхования сократились на 20 млрд. руб, однако следует учесть, что поступление страховых премий сократились на 40 млрд.руб.

Большую роль в сдерживании ростов общих страховых выплат в 2008 году по добровольным видам страхования сыграло сокращение по страхованию жизни на 9 млрд.руб., т.е. на 61% к 2007 году. По личному же страхованию (кроме страхования жизни) и по имущественному выплаты значительно увеличивались за весь анализируемый период. По личному (кроме жизни) абсолютный прирост составлял 12 и 7 млрд.руб. по 2007-2008 и 2008-2009 гг., а по имущественному 34 и 24 млрд.руб. соответственно.

Выплаты по обязательному страхованию составляли по годам 323, 430 и 505 млрд.руб. соответственно. Быстрее всего росли выплаты по ОМС , в 2008 они выросли на 98 млрд.руб., а в 2009 году на 72 млрд.руб. Также росли выплаты по ОСАГО на 6 и 2 млрд.руб. соответственно. В 2008 году очень сильно сократились выплаты по договорам государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц на 62%.

Если рассматривать структуру выплат, то можно отметить, что по годам выплаты по добровольному страхованию составляли долю в общем объеме выплат 32%,39 и 31%. Таким образом, не наблюдается единой динамики по этому показателю. Вызвано этому весьма разнонаправленными темпами роста выплат по всем видам страхования. Традиционно наибольшую долю составляли выплаты по ОМС. В 2007 году их доля составляла 85% от всех страховых выплат по всем видам страхования. Далее их доля составляла 42 и 61%.

Итак, общий объем премий в 2008 году составил 946,2 млрд рублей, что на 21,9% превышает сумму премий за 2007 год. Объем выплат составил 622,7 млрд рублей, это больше аналогичного показателя предыдущего года на 29,2%. Тенденция прошлых лет сохраняется – рынок растет, причем выплаты увеличиваются быстрее премий. Однако по сравнению с предыдущим годом отмечено небольшое снижение темпов роста (в 2007 году премии выросли на 27,1%, выплаты – на 36,6%).

Сокращение сборов и выплат зафиксировано в страховании жизни, что связано с сокращением объемов продаж полисов в пакете с кредитами, в частности, в связи с падением объемов ипотечного кредитования. Во всех остальных видах страхования отмечается рост как премий, так и выплат.

Самый значительный рост наблюдается в сегменте обязательного медицинского страхования – 36%. В наибольшей степени выросли выплаты по страхованию ответственности – на 68%.

Доля добровольных видов страхования продолжает снижаться, в 2008 году она составила 49,1%, что на 3 процентных пункта ниже показателя предыдущего года. Среди отдельных видов страхования самую большую долю занимает ОМС – 41,7%, далее следует страхование имущества – 33,3%. Доля ОМС продолжает расти, тогда как доля страхования имущества падает.

С 2004 года доля страхования в ВВП последовательно снижалась, что связано с ликвидацией «схем» в страховании жизни. В 2007 году наметился небольшой рост доли страховой премии в ВВП, однако в 2008 году доля опустилась на уровень 2006 года.

Доля премий по добровольной «не жизни» и ОСАГО в ВВП продолжает снижаться. С другой стороны, доля классического добровольного страхования, иного, чем страхование жизни, вместе с ОСАГО росла с 2001 года по 2004 год, а с 2004 года сохранялась на уровне 1% ВВП.

3.2. Перспективы развития рынка страхования

Сейчас готовится введение новых нормативов УК для страховщиков.

По мнению экспертов вводимые в РФ требования к минимальному размеру уставных капиталов страховщиков позволят продолжить деятельность 45-50% компаний.

В апреле Совет Федерации одобрил закон об особенностях банкротства и мерах по предупреждению банкротства финансовых организаций, а также о минимальном размере уставного капитала страховщиков, который увеличен в 4 раза.

В соответствии с данными государственного реестра субъектов страхового дела, по состоянию на 31 декабря 2009 года 27,6% компаний, специализирующихся на общем страховании, обладали уставным капиталом от 120 млн рублей до 240 млн рублей; 6,5% компаний, не осуществляющих перестрахование, имели уставный капитал от 240 млн рублей до 480 млн рублей и 12,7% компаний обладали уставным капиталом свыше 480 млн рублей.

Что характерно для нашего рынка, сокращение компаний вполовину не окажет депрессивного эффекта на страховой рынок в целом, так как чуть менее половины компаний на рынке обслуживают 92% совокупного сбора премий (без учета обязательного медицинского страхования) - это всем известная «российская специфика».

Возможным негативным эффектом будет удар по региональным компаниям, обслуживающим одно или несколько крупных предприятий региона.

Ранее сообщалось, что законом увеличивается минимальный размер уставного капитала универсальных страховщиков с 30 млн рублей до 120 млн рублей. При этом минимальный размер уставного капитала в 30 млн рублей сохраняется только для страховщиков, специализированных на обязательном медицинском страховании. Также сохраняется система повышающих коэффициентов, применяемых к определению величины минимального размера уставного капитала для различных страховых компаний. Таким образом, для страховщиков жизни минимальный размер капитала составит 240 млн рублей, для перестраховочных компаний - 480 млн рублей.

Совокупный уставный капитал страховых организаций составил на 1 января 2010 года 147,8 млрд рублей, а капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам, равнялся 23,679 млрд рублей, таким образом, за год квота иностранного участия выросла с 13% до 16%.

Если говорить об общеэкономических тенденциях развития страхования, то состояние рынка страхования зависит от общего состояния экономики. В этой связи показательна динамика страхового рынка в кризис: в 2009 году ВВП страны в номинальном исчислении упал на 6,4%, а сумма премий по добровольному страхованию и ОСАГО – на 8%. Так что можно говорить, что страхование колеблется вместе со всей остальной российской экономикой. Все последние годы премии на рынке добровольного страхования и ОСАГО составляли примерно постоянную долю в ВВП – 1,3-1,4% ВВП. Граждане тратили на страхование примерно постоянную часть своих доходов – 0,8-1%. Поэтому для прогнозирования развития страхового рынка надо ясно представлять себе перспективы развития российской экономики.

По прогнозам МВФ мировой ВВП вырастет в 2010 году на 3,1%, в 2011 г. – на 4,2%. Мировой спрос на энергоносители и прочие составляющие российского экспорта будет расти по сравнению с показателями 2009 года, что обеспечит рост цен на них. В 2010 году цены на топливно-энергетические товары вырастут на 22%, на металлы – на 6%, на пшеницу – на 9%. Таким образом, Россия имеет шансы заметно увеличить экспорт своей продукции, что обеспечит инвестиционную привлекательность экономики и приток инвестиций.

Прогнозы экономического развития России, сделанные МЭР и Правительством, показывают, что ВВП России в 2010 г. вырастет примерно на 3-5% (в пессимистическом варианте на 1,5%), в 2011 г. рост составит 3-4%. Потребительские цены вырастут в 2010 г. примерно на 6%, в 2011 г. – 7,5%. Реальные доходы населения увеличатся на 3 и 4%, реальная заработная плата – на 1 и 2,5% соответственно. Денежная масса М2, согласно прогнозу ИК «Тройка-Диалог», вырастет в 2010 г. на 22% и на 18% в 2011 году. Расчеты ЦСИ Росгосстраха показывают, что если использовать эти предположения, то можно ожидать, что в 2010 г. страховой рынок в целом вырастет на 20%, а в 2011 г. – на 18%. Без учета ОМС рост рынка предположительно составит 12% как в 2010, так и в 2011 году.

Прогноз развития основных сегментов страхового рынка, сделанный аналитиками РОСГОССТРАХ, на ближайшие три года выглядит следующим образом.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Премия, всего, млрд. руб. | 1 170 | 1 382 | 1 612 |
| Прирост | 20% | 18% | 17% |
| Доля премии в ВВП, % | 3% | 3% | 3% |
| Добровольное страхование и ОСАГО, млрд. руб. | 580 | 654 | 736 |
| Прирост | 15% | 13% | 13% |
| Страхование за счет средств населения, млрд. руб. | 270 | 311 | 356 |
| Прирост | 15% | 15% | 15% |
| Доля расходов населения на страхование в его доходах | 1% | 1% | 1% |
| КАСКО автотранспорта, премии, млрд. руб. | 163 | 191 | 223 |
| Прирост | 18% | 17% | 17% |

Табл.2.7. Прогноз страхового рынка на 2010-2012 гг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Страховой рынок — это особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется спрос и предложение на нее.

Объективная необходимость развития страхового рынка — необходимость обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств.

Страхование делится на имущественное, личное страхование, страхование ответственности, социальное страхование и может быть обязательным или добровольным.

Имущественное страхование — вид страхования, объектом которого выступают материальные ценности (строения, транспортные средства, продукция, материалы и др.) Оно осуществляется на случай: пожара, аварий, хищений, порчи и пр.

Личное страхование — вид страхования, в котором объектом страховых отношений выступают имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или другого застрахованного лица.

Личное страхование выступает формой социальной защиты и укрепления материального благосостояния населения. Его объекты — жизнь, здоровье, трудоспособность граждан.

Показатели личного страхования отличны от показателей имущественного страхования, поскольку жизнь или смерть не может быть объективно оценена. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми сталкивается в случае смерти или инвалидности.

Тарифная ставка определяет, сколько денег каждый из страхователей должен внести в общий страховой фонд с единицы страховой суммы. Поэтому тарифы должны быть рассчитаны так, чтобы сумма собранных взносов оказалась достаточной для выплат, предусмотренных условиями страхования. Таким образом, тарифная ставка — это цена услуги, оказываемой страховщиком населению, т. е. своеобразная цена страховой защиты.

Землетрясения, наводнения, ураганы, ливни, сход снежных лавин, оползни, засуха, мороз, пожары, взрывы, похищения, вандализм, военные действия и т.п. наносят ущерб собственности физического или юридического лица. Для того чтобы защититься, мы должны заранее предусмотреть возможность наступления неблагоприятных событий, размер потерь и постараться накопить достаточно средств для возмещения утраченного, т.е. застраховаться.

Ценой таких гарантий являются сравнительно небольшие выплаты страхователей страховым организациям. Суть расчета величины страховых взносов определяется тем, что события, в результате которых уменьшается стоимость имущества в процессе его уничтожения или повреждения, имеют вероятностный характер. Страховые платежи каждого субъекта, вносимые в страховой фонд, имеют только одно значение – возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода. Поэтому сумма страховых платежей не подлежит возврату в случае отсутствия непредвиденных и неблагоприятных событий.

Мы рассмотрели страхование как самостоятельную экономическую категорию, а также значение, сущность, функции и виды страхования. Наиболее проблемной частью в чисто теоретических вопросах является отношение страхования к экономической категории финансов или выделение ее как самостоятельной категории. Существуют многочисленные точки зрения по поводу решения данного вопроса, и все же я пришел к выводу что, несмотря на общие функции с категориями финансов и кредитов страхование является самостоятельной экономической категорией.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Андреева Б.М., Вишневский А.Г. Страховой рынок: анализ, моделирование, М.: «Статистика», 2006.

2. Александров А. А. Страхование. М., Издательство «Приор», 2007. – 192 с.

3. Боярский А.Я., Громыко Г.Л. Страхование жизни. М.: «Московские университеты», 2005.

4. Гусаров В. М. Теория страхования. М.: ЮНИТИ, 2004. – 463 с.

5. Добрынин В.А. Основы страховой деятельности. – М.: Агропромиздат, 2005.

6. Ефимова М.Р., Рябцев О.Р. Страхование жизни – М.: Финансы и статистика, 2007.

7. Введение в страхование: Учебник для вузов / Под ред. проф. М. Г. Назарова. – М.: Финстатреформ, ЮНИТИ\_ДАНА, 2006.

8. Кузнецова В. К. Построение рейтингов страховых организаций. М., Юнити, 2006.

9. Лаврова К. В. Курс страхования. М., Спарк, 2005.

10. Россия в цифрах: краткий статистический сборник. Госкомстат России. М. Финансы и статистика, 2007.

11. Страхование: Учебник под ред. Проф. В. Н. Салина М., Финансы и статистика, 2006. – 816 с.

12. Социально-экономическое положение страхового рынка Краснодарского края // Ежегодный статистический журнал, Краснодар, 2007.

13. Теория страхования под ред. Проф. Шмойловой Р.А. - М.: "Финансы и статистика", 2005.

14. Шахов В. В. Введение в страхование: Учебное пособие: 2-е изд., перераб. И доп. М., Финансы и статистика, 2006. – 288 с.

15.Доклад ФССН о развитии страхового рынка РФ в 2007-1 полуг.2008 гг.

16. Доклад ФССН о развитии страхового рынка РФ в 2008-1 полуг.2009 гг.

17.Прогноз развития страхового рынка РФ в 2011-2012 гг. от РОСГОССТРАХ.

18.<http://allinsurance.ru/biser.nsf/AllDocs/OMIN7PNGC2270209964?OpenDocument> «Страховой рынок РФ в 2009 году покинут порядка 100 компаний» .

19. <http://www.insur-info.ru/interviews/627> «2010 – год испытаний» <http://www.insur-info.ru/press/47573/> «Вводимые требования к уставным капиталам СК оставят на рынке половину компаний - мнение эксперта».

20. <http://allinsurance.ru/statistics> Аналитика по страховому рынку.

21. <http://fssn.ru> Официальный сайт ФССН.