### САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ

### МУРМАНСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

#### Заочная форма обучения

**ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

**СПЕЦИАЛЬНОСТЬ «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»**

### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине: «Страхование»

на тему: «Мировое страховое хозяйство»

ВЫПОЛНИЛА:

Студентка Ишкова Е.И.

Группа Б3-27

Курс 5

№ зачетной книжки 1/07/2625

телефон дом. (815-36)7-32-14

раб. (815-36)7-33-69

ПРОВЕРИЛ:

Преподаватель Воробьева Валентина Григорьевна

(Ф.И.О.)

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

(зачтена или не зачтена)

Мурманск

2009 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Введение | | |  | 3 |
|  |  | |  |  |
| 1. Тенденции и перспективы развития страхового дела за рубежом | | | |  |
|  |  | |  |  |
|  | 1.1. | | Основные сферы международного страхования | 4 |
|  | 1.2. | | Особенности развития перестрахования | 5 |
|  |  | |  |  |
| 2. Краткая характеристика страховых рынков ведущих стран | | | | |
|  |  | |  |  |
|  | 2.1. | | Особенности страхового рынка США | 7 |
|  | 2.2. | | Необходимые изменения в учете и аудите | 8 |
|  | 2.3. | | Страховой рынок Японии | 11 |
|  | 2.4. | | Деятельность страховых пулов за рубежом | 12 |
|  |  | |  |  |
| Заключение | | |  | 14 |
|  |  | |  |  |
| Практическая часть | | | | 15 |
|  |  | |  |  |
| Список использованных источников | | | | 16 |
| Приложение №1 | | | |  |
|  | | Взносы по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, за 2005 год (полученные премии, млн. дол. США) | | 17 |

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**

Современный этап развития цивилизации характеризуется тенденцией усиления связей и взаимодействия между странами, в основе чего лежит необходимость решения глобальных проблем человечества: экологии, космоса и др. Это обусловлено и нарастающей взаимозависимостью государств в экономической сфере.

Страхование по праву считается наиболее интегрированной формой финансовой деятельности. Все крупнейшие страховые организации мира объединены связями совместного страхования и перестрахования. Во многих странах разрешен свободный доступ иностранных страховых организаций на национальные рынки. Например, в соответствии с Маастрихтским договором 1992 г. сняты всякого рода ограничения для иностранного капитала в странах Европейского союза и взят курс на формирование единого страхового рынка в Европе. Наиболее высокого уровня развития страховое дело достигло в США, Англии, Швейцарии, Германии, Франции, Японии и Италии, о чем можно судить по основным показателям страховой деятельности.

Роль страхования особенно важна в контексте экономических реформ, поскольку оно стимулирует развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшает инвестиционный климат. Степень развития страхового рынка отражает возможности экономического роста страны.

Целью данной контрольной работы является изучение мирового страхового хозяйства.

Для достижения данной цели решались следующие задачи:

1. Рассмотреть основные тенденции и перспективы развития страхового дела за рубежом;

1. Дать краткую характеристику страховых рынков ведущих стран.

Настоящая работа состоит из введения, двух частей, заключения, практической части и приложения.

**1. ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

**СТРАХОВОГО ДЕЛА ЗА РУБЕЖОМ**

1.1. Основные сферы международного страхования

Сферы страхования внешнеэкономических интересов аналогичны страховым операциям на внутреннем страховом рынке, но имеют и свои особенности. Выделяют несколько основных сфер международного страхования:

1. Транспортное страхование имеет многовековую историю развития, начавшуюся с морского страхования — страхования судов, грузов и фрахта, а также ответственности судовладельцев перед третьими лицами.

2. Страхование фрахта — страхование платы за перевозку груза. В зависимости от условий оплаты фрахта в качестве страхователя могут выступать владелец груза, перевозчик (судовладелец) либо тот и другой вместе.

3. Автотранспортное страхование представлено основным видом — страхованием гражданской ответственности владельцев авто транспортных средств по Зеленой карте[[1]](#footnote-1).

4. Ответственность воздушных перевозчиков наряду со страхованием гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в международном страховании также страхуется ответственность воздушных перевозчиков — за багаж пассажира и за вред, причиненный третьим лицам;

5. Ответственность морских и речных перевозчиков за нанесение вреда третьим лицам, экологической среде при столкновении судов и загрязнение вод нефтью и пр.;

6. Страхование финансово-кредитной сферы включает:

- страхование коммерческих, в том числе валютных рисков.

- страхование иностранных инвестиций — достаточно актуальный вид страхования, поскольку он выступает эффективным способом защиты инте-

ресов инвесторов при негативных тенденциях на рынке;

- страхование экспортных кредитов, позволяющее экспортерам избежать затрат, связанных с производством экспортной продукции, при отказе от нее иного покупателя, убытков от неплатежа вследствие экономических или политических причин и др.

Так же широко используются другие виды международного страхования:

- медицинское страхование и страхование от несчастных случаев граждан, выезжающих за рубеж;

- страхование технических рисков: монтажно-пусковых работ обслуживания и гарантийных обязательств (лизинговые контракты), строительных рисков, риска экспроприации арендуемого оборудования и т.п.

1.2. Особенности развития перестрахования

На современном рынке перестрахования тенденции поведения организаций существенно меняются под влиянием различных факторов. На поведение перестраховщиков влияет нестабильная общеэкономическая ситуация в мире. Все перестраховщики занимаются не только перестраховочной, но и инвестиционной деятельностью. Если ситуация в промышленности и на финансовых рынках неустойчива в глобальном масштабе, то проблема получения дохода от инвестиционной деятельности сильно обостряется, и, следовательно наблюдается рост цен на перестраховочные услуги.

Аспект, уже влияющий на поведение перестраховщиков: изменение климата. Наблюдается рост убыточности и рост угрозы убыточности в связи с изменением климата.

Еще один важный момент — появление так называемых новых рисков вследствие глобализации мировой экономики, расширения кооперативных связей, которые страховщикам, и особенно перестраховщикам, очень трудно отслеживать.

Когда ситуация находится за пределами контроля прямого андеррайтера[[2]](#footnote-2), определить степень риска нет возможности. Перестраховщики все чаще переходят к так называемому перспективному андеррайтингу. базируется на прогнозных моделях, и они уже становятся основой перестраховочной политики крупных страховых организаций.

Можно выделить три основных направления развития отношений зарубежных перестраховщиков к потребностям российских страхователей и страховщиков:

- перестраховщиков, не интересуют долгосрочные перспективы культивирования страховых потребностей у российских страхователей, они не хотят вкладывать в развитие российского страхового поля, но всегда готовы задействовать свою финансовую мощь и лоббистский потенциал для перекраивания уже сложившихся сегментов рынка в свою пользу;

- перестраховщики, заинтересованные в непосредственном участии в жизни российского страхового рынка, но твердо придерживающиеся принципа приоритетности своих интересов над интересами перестрахователей.

- перестраховщики, нацеленность которых на российский рынок выражается в более гибкой политике, в реально проявляемом стремлении идти навстречу запросам отечественных страховщиков и стоящих за ними страхователей.

**2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВЫХ РЫНКОВ**

**ВЕДУЩИХ СТРАН**

2.1. Особенности страхового рынка США

В Соединенных Штатах Америки работает свыше 8 тыс. организаций имущественного страхования и около 2 тыс. организаций по страхованию жизни, в то время как в странах ЕЭС их около 5 тыс. К началу 1990-х гг. граждане США имели на руках около 90 млн страховых полисов на общую сумму 4,5 млрд дол.

Американские страховые монополии контролируют примерно 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран мира.

В США функционирует два типа страховых организаций: акционерные общества и общества взаимного страхования.

Страховая деятельность включает: бекифиты[[3]](#footnote-3), коммерческое страхование, личное страхование.

Страховая индустрия в США — единственная, не подпадающая под антимонопольное законодательство страны.

Наибольшее развитие в США получило личное страхование, второй по значению вид страхования в — страхование кредитно-финансовой сферы.

Все страховые общества США по организационному принципу делятся на группы: акционерные организации (их большинство) и «мьючуэлс» — своего рода товарищества взаимного страхования.

Владеют акционерной организацией собственники акций, которые и получают прибыль в виде дивидендов. Собственниками же «мьючуэлс» могут быть только застрахованные в данной организации, а весь капитал создается за счет страховых взносов и отчислений от прибыли.

Одной из важнейших особенностей крупнейших организаций США по страхованию жизни служит то обстоятельство, что в их управление передаются многомиллиардные средства, принадлежащие различным пенсионным фондам.

Деятельность всех страховщиков США тщательно анализируется тремя консалтинговыми организациями A.M.Best, Moody S, Stan-dart&Poor’s, которые ежеквартально издают каталоги по их работе.

2.2. Страховые рынки Европы

В течение многих десятилетий и вплоть до настоящего времени страховой рынок Великобритании диктовал правила и условия страхования. Английские правила страхования использовались для разработки национальных страховых условий многих стран мира.

По некоторым показателям английский страховой рынок до сих пор не

имеет равных в мире. Так, при сравнительно небольших размерах внутреннего страхового рынка (5,3%) доля его в операциях международного характера составляет почти 20% всего мирового страхового бизнеса. Британские страховые общества оперируют в 43 странах.

Самое известное в мире страховое учреждение синдикат Lloyd объединяет более 23,5 тыс. индивидуальных страховщиков, отвечающих за риск своим имуществом.

Институциональная структура страхового рынка Великобритании представлена акционерными обществами, обществами взаимного страхования, отделениями и представительствами иностранных страховых организаций. В соответствии с директивами ЕС страховые организации не вправе заниматься каким-либо другим видом бизнеса.

Особая структура английского страхового рынка — это система защиты страхователей, а также соответствующий страховой фонд, формируемый за счет страховых организаций. В случае банкротства страховой организации средства компенсационного фонда будут использованы для компенсации полностью или частично их потерь по договорам обязательного страхования.

Несмотря на относительные свободы в установлении страховых премий и в правилах страхования, качество услуг здесь не хуже, а цены ниже, чем в других странах.

Страховой рынок Германии обладает рядом особенностей. Во-первых, имеет место тесная взаимосвязь страхового бизнеса с крупным промышленным капиталом, широко распространено взаимное участие в капитале и в управлении. Во-вторых, страховой рынок находится под жестким контролем государства. Страховое дело в Германии регулируется законом о государственном страховом надзоре, содержащем основные правовые нормы страхования. Третья, и важная особенность немецкого рынка — банкострахование (банкоссюренс[[4]](#footnote-4)).

Несмотря на отсутствие законодательных ограничений для иностранного капитала, немецкий страховой рынок относительно закрыт: немцы предпочитают своих страховщиков. Страховые услуги традиционные. Германия — единственная страна в Европе, кроме России, где до сих пор продают смешанные договоры страхования жизни, гарантирующие 100%-ное получение страховой суммы на случай смерти клиента и на случай его дожития до установленного срока. В Германии смешанное страхование жизни занимает 77% рынка, имущественное страхование 51%, личное — 37%, медицинское — около 12% общего объема поступлений.

Специфику германского страхового рынка составляют более 2200 местных региональных страховщиков, собирающих около 5% общего объема страховых премий.

В Германии доминирует одна страховая организация — Allianz. Она забирает 42% страхования жизни и 38% всех других отраслей страхования. При этом на Германию приходится немногим более 55% ее оборота, все остальное связано с зарубежной деятельностью.

Германия — настоящий мировой центр перестрахования, услугами ко-

торого пользуются и российские страховые организации.

Страховой рынок Швейцарии отличается динамичным развитием страхового дела. К началу 1990-х годов в стране насчитывалось 117 страховых организаций, в том числе 23 организации личного страхования, 82 организации общего страхования и 12 перестраховочных обществ.

Для швейцарского страхового рынка характерно тесное переплетение национального и иностранного капиталов. Страховые организации часто представляют собой транснациональные корпорации с обширными зарубежными интересами.

Швейцарские организации занимают стабильные позиции в области страхования на мировом страховом рынке (на него приходится более 50% всех поступающих из-за границы премий). Внутри страны более 50% валовых премий дает личное страхование.

В Швейцарии самый высокий показатель по сбору страховых премий па душу населения. Страховые полисы швейцарской семьи — самая крупная статья расходов семейного бюджета. Большое развитие получило и страхование в сфере предпринимательской деятельности (страхуются практически все промышленные, торговые, транспортные и другие предприятия страны).

Страховой рынок Италии играет менее существенную роль в экономике страны из-за консерватизма системы страхования, медленного внедрения новшеств, отсутствия диверсификации деятельности страховых организаций в смежные области финансово-кредитной системы, жесткого государственного регламентирования деятельности страховых организаций.

Из общего числа обществ 48 принадлежат иностранному капиталу.

Около 50% общего сбора приходится на страхование рисков, связанных с владением автомобилем. Большинство страховых организаций — частные акционерные общества.

Крупнейшая страховая организация Италии — Assicurazioni Generali, входящая в десятку ведущих страховых обществ мира, организация занимается всеми видами страхования, включая имущественное, страхование жизни, перестрахование и контролирует не менее 12% рынка страхования жизни в Италии и не менее 8% — рынка имущественного страхования.

Основными видами страхования во Франции являются автострахование и страхование жизни. Французский рынок перестрахования занимает 5-е место в мире.

Интернационализация для французского страхового рынка — сравнительно новая, но бурно развивающаяся сфера деятельности. По этому показателю Франция занимает 3-е место в мире после Великобритании и Швейцарии. Крупнейшие страховые организации Франции имеют свои филиалы и отделения более чем в 60 странах мира.

Роль социального страхования во Франции очень велика. Государство предприняло ряд мер по стимулированию страхования жизни, и за 10—15 лет Франция догнала и обогнала в этом отношении своих соседей, в основном из-за введения серьезных налоговых льгот по страхованию жизни.

2.3. Страховой рынок Японии

В Японии наиболее развито страхование жизни. Организации страхования жизни — крупнейшие владельцы акций и облигаций частных организаций, а также государственных корпораций. Причиной доминирующего положения организаций страхования жизни состоит в отсутствии в Японии в течение долгого времени системы социального страхования и обеспечения.

В последние годы страховые организации активно проникают на страховой рынок США, Канады и других стран. Сумма получаемых ими страховых премий более чем вдвое превышает сумму премий, получаемых организациями общего страхования.

Государство жестко регламентирует деятельность страховых организаций. Без согласия министерства финансов не могут изменяться ставки страховых премий. Конкуренция между страховыми организациями ограничена благодаря отсутствию страховых брокеров. Система страхования состоит из большого числа отделений и их агентов, число которых у крупных организаций достигает нескольких десятков тысяч.

2.4. Деятельность страховых пулов за рубежом

В большинстве стран мира не существует специального законодательства, регламентирующего образование и деятельность страховых пулов. Как форма ассоциации страховых компаний они регулируются общими нормами гражданского и договорного права.

Страховые пулы[[5]](#footnote-5) могут действовать на принципах сострахования и перестрахования. Большинство крупных пулов за рубежом совмещают в себе оба принципа.

В мировой страховой практике представлены различные виды страховых пулов. Практически в каждой стране функционируют национальные страховые пулы, создаваемые страховыми организациями в определенных отраслях страховой деятельности. Как правило, страховой пул не является юридическим лицом, но для национальных пулов бывают исключения. Они могут получить статус юридических лиц и выпускать единые для всех участников страховые полисы.

Зарубежные страховые пулы сочетают черты пулов на основе сострахования и перестрахования. Например, пулы по страхованию рисков ядерной энергетики в большинстве своем работают и в первичном страховании, и в перестраховании. Если пул выступает как первичный страховщик, то он выдает страхователям собственные полисы. Если пул выступает как перестраховщик, то страхователи получают страховые полисы от страховых организаций — участников пула, а принятые на страхование риски на 100% передаются в пул на перестрахование.

Объемы покрытия различны в разных странах в зависимости от законодательства и существующих традиций.

В большинстве стран страховые пулы ограничиваются в своей деятельности нормами антимонопольного законодательства.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Изучение страхового рынка зарубежных стран показало, что страховой рынок каждой из них является составной частью международного страхового рынка. В то же время страхование, в разных странах демонстрируя значительное разнообразие форм, приспосабливается к социальным и экономическим условиям жизни населения.

Страхование за рубежом выступает важным сектором национальных экономик, обеспечивая перераспределение 8-12% валового национального продукта.

Аккумулируемые страховыми организациями денежные средства служат источником крупных инвестиций.

Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом в основном предусматривает контроль за финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховых организаций.

Рассмотрев страховые рынки ведущих стран мира можно сделать вывод о том что наиболее высокого уровня развития страховое дело достигло в США, Англии, Швейцарии, Германии, Франции, Японии и Италии, о чем можно судить по основным показателям страховой деятельности (Приложение №1).

Динамичное развитие российского страхового рынка позволяет делать благоприятные прогнозы его интеграции в мировую систему страхования.

**ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

**Содержание задачи**

Определите размер страховой премии и страхового возмещения.

Данные для расчета*.*

Предприятие застраховало свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу на сумму 600 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 0,3 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1 %». Скидка к тарифу 2 %. Фактический ущерб страхователя составил 3,0 тыс. руб.

**Решение задачи**

1. Определим размер страховой премии:

Сп = Ст · Сс, где

Сп – страховая премии;

Ст – ставка страхового тарифа;

Сс – страховая сумма.

Сп = 0,3% · 600000 = 1800 руб.

2. Определим страховую премию со скидкой к тарифу 2%:

Сп = 1800 – (2% · 1800) = 1764 руб.

3. Определим сумму франшизы:

ФР = Сс · 1% = 600000 · 1% = 6000 руб.

4. Страховое возмещение не выплачивается, т.к. сумма условной франшизы превышает сумму убытка.

# **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Нормативно – правовые и другие официальные документы

1.1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть 2: ФЗ от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ //СЗ РФ. – 1996. – 29 января. -№ 5. - ст. 410.

1.2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. от 29.11.2007) // СЗ РФ. – 2007. – 03 декабря. -№ 49. - ст. 6048.

1. Специальная литература

2.1. Балабанов, И.Т. Страхование / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. – СПб.: Питер, 2004. – 256 с.: ил.

2.2. Галаганов, В.П. Страховое дело: учебник / В.П. Галаганов. – М.: Издательский центр «Академия», 2006. – 272 с.

2.3. Гвозденко, А.А. Страхование: учеб. / А.А. Гвозденко. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 464 с.

2.4. Денисова, И.П. Страхование / И.П. Денисова. – 2-е изд., стер. – М.: ИКЦ «МарТ», 2005. – 288 с.

2.5. Шахов, В.В. Страхование: Учебник для вузов / В.В. Шахов. – 2-е изд. доп. – М.: ЮНИТИ, 2006. – 311 с.

2.6. Щербаков, В.А. Страхование: учеб. пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костлева. – М.: КНОРУС, 2007. – 312 с.

Приложение №1

Взносы по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование

жизни, за 2005 год (полученные премии, млн. дол. США)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна | Премии по страхованию иному, чем страхование жизни | Премии по страхованию жизни | Общие премии | |
|  |  |  | Всего | Процент от всемирной премии |
| Великобритания | 91,891 | 154,842 | 246,733 | 8,39 |
| Венгрия | 1,473 | 981 | 2,454 | 0,08 |
| Дания | 5,793 | 10,944 | 16,737 | 0,57 |
| Испания | 26,972 | 20,042 | 47,014 | 1,60 |
| Италия | 40,066 | 71,694 | 111,761 | 3,80 |
| Канада | 36,303 | 22,841 | 59,144 | 2,01 |
| Польша | 3,946 | 2,312 | 6,258 | 0,21 |
| Португалия | 4,688 | 6,122 | 10,810 | 0,37 |
| Россия | 9,220 | 4,868 | 14,088 | 0,48 |
| США | 574,579 | 480,919 | 1,005,498 | 35,89 |
| Украина | +1,699 | 14,0 | 1,712 | 0,06 |
| Франция | 58,244 | 105,436 | 163,679 | 5,57 |
| Швейцария | 16,047 | 24,713 | 40,760 | 1,39 |
| Швеция | 6,742 | 14,297 | 21,040 | 0,72 |
| Япония | 97,530 | 381,335 | 478,865 | 16,28 |

1. Зеленая карта — это соглашение страховщиков ряда стран о взаимном признании страхового покрытия гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта и об оказании взаимной помощи по урегулированию убытков, возникающих в международном автотранспортном сообщении. [↑](#footnote-ref-1)
2. Физическое или юридическое лицо, продающее страховые полисы клиентам или проводящее консалтинг по страхованию для заказчика. [↑](#footnote-ref-2)
3. бекифиты - страхование жизни и здоровья, медицинское страхование, страхование пенсии, сберегательные страхования и т.п. [↑](#footnote-ref-3)
4. банкоссюренс- когда страховая организация в своих торговых точках занимается не только страхованием, но и предоставлением банковских услуг [↑](#footnote-ref-4)
5. Объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств. [↑](#footnote-ref-5)