



ПОЛИТЕХ
Санкт-Петербургский
политехнический университет
Петра Великого

СТРУКТУРА СТРАХОВЫХ РЫНКОВ ВЕДУЩИХ СТРАН МИРА

Финансы и кредит

**Презентацию подготовили
студенты группы №237332/0007**

**Анисимова Александра,
Сарсенгалиева Линда**

Страховой Рынок - это часть финансового рынка, место, где продаются и покупаются страховые продукты.

Место страхового рынка в финансовой системе вообще и на финансовом рынке в частности определяется двумя обстоятельствами.

С одной стороны существует объективная потребность в страховой защите, что и приводит к появлению экономического феномена -страхового рынка.

С другой – денежная форма организации страхового фонда обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком.



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

Наиболее высокого уровня развития страховое дело достигло в США, Англии, Швейцарии, Германии, Франции, Японии и Италии.



Государство	Государственное регулирование	Государственные компании	Всего компаний	Самый развитый рынок страхования
Англия	Управление по защите страхователей	Есть	750	Страхование ответственности – обязательно
Германия	Федеральное ведомство надзора за деятельностью страховых компаний	Есть	39 групп	Имущественное страхование – 51%
Италия	Правительство	Есть	250	Имущественное страхование
США	Централизованно – нет, в каждом штате свое	Нет	10 тыс.	Личное страхование – 75%
Франция	Правительство	Есть	-	Страхование жизни
Япония	Министерство финансов	Есть	40	Страхование жизни

Страховой рынок — сложная интегрированная система.

Структура страхового рынка формируется из:

- страховых организаций;
- страхователей;
- страховых продуктов;
- страховых посредников;
- профессиональных оценщиков страховых рисков и убытков;
- объединений страховщиков;
- объединений страхователей;
- системы государственного регулирования страхового рынка

Компенсационная

- ✓ обеспечение страховой защиты юридическим и физическим лицам в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которые и были объектом страхования

Накопительная

- ✓ обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную страховую сумму

Распределительная

- ✓ формирование и целевое использование страхового фонда

Предупредительная

- ✓ работает на предупреждение страхового случая и уменьшение ущерба

Инвестиционная

- ✓ реализуется через размещение временно свободных средств в ценные бумаги, депозиты банков, недвижимость и т. п.

Все страховые общества США по организационному принципу делятся на две группы: акционерные компании (их большинство) и «мьючуэлс» – своего рода товарищества взаимного страхования. Государство не имеет собственных страховых компаний. Страховые компания осуществляют три вида страхования:

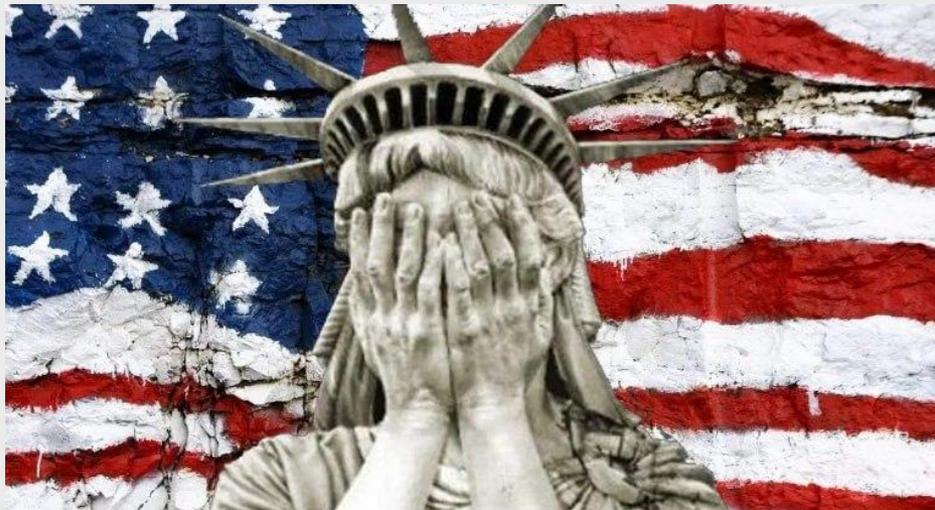
1. **Бекифиты** (страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсионное, сберегательное);
2. **Коммерческое** (имущественное страхование, страхование корпоративных рынков);
3. **Личное** (страхование движимого и недвижимого имущества граждан).

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.

В США широко используется электронный банк данных по всем страховым компаниям, что дает возможность распределить компании по риску, размерам премии и т.д. 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.

Деятельность всех страховщиков США тщательно анализируется тремя консалтинговыми компаниями: A.M. Best, Moody S, Standart&Poors, которые ежеквартально издают каталоги по их работе. Они публикуют официальные рейтинги страховых компаний по надежности для клиента и данные по состоянию их платежеспособности. Основными факторами, по которым производится анализ, являются:

- финансовое положение;
- выплата по искам и уровень сервиса;
- безопасность и предотвращение потерь;
- гибкость в работе компании; стоимость услуг.



Страховое дело в Германии регулируется законом о государственном страховом надзоре, содержащем основные правовые нормы страхования. Национальные и иностранные страховые компании, действующие в Германии, подлежат обязательному государственному страховому надзору со стороны Федерального ведомства по надзору за деятельностью страховых компаний. Основная цель деятельности федерального органа государственного страхового надзора – защита интересов страхователей.

Частный сектор страховых услуг в Германии представлен акционерными страховыми обществами, являющимися собственностью их акционеров, обществами взаимного страхования и государственными страховыми корпорациями.

Страховщики в Германии не имеют права заниматься какой-либо иной деятельностью, кроме страхования.

Обязательное страхование в Германии носит относительно ограниченный характер.

Характерной особенностью последних лет является интернационализация деятельности немецких страховых компаний. Проникновение страховых компаний на иностранные рынки началось в 50-е годы, причем и тогда перестраховочные общества проявляли большую активность по сравнению с фирмами первичного страхования.

Операции за границей ведутся отделениями и через контролируемые иностранные компании. Большая часть зарубежных отделений находится в западноевропейских странах, в других регионах преобладает участие в капитале местных страховых обществ. Всего, в той или иной форме, страховые общества Германии представлены на рынках 17 стран.

Доходы от страховой деятельности являются объектом налогообложения. В целом применяется 50 %-я ставка налогообложения прибыли от страховой деятельности. Налог в 80 % облагаются страховые премии по всем договорам страхования, кроме договоров страхования жизни. Налог на добавленную стоимость в отношении сумм страховых премий не применяется.

The Allianz logo, consisting of the word 'Allianz' in a bold, blue, sans-serif font, followed by a blue circular emblem containing three vertical bars of varying heights.

Не самый крупный в мире, но он является старейшим и самым опытным, обладающим огромным заслуженным авторитетом.

По некоторым показателям английский страховой рынок до сих пор не имеет себе равных в мире. Так, при сравнительно небольших размерах чисто 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. Почти десятая часть всех страховых премий в мире поступает на счета британских страховых обществ.

На страховом рынке Великобритании к началу 90-х годов действовало 838 национальных и иностранных страховых компаний; 376 синдикатов страховой корпорации «Ллойд». 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).

В 1925 г. страховой корпорацией "Ллойд" был утвержден центральный гарантийный фонд, средства которого предназначаются для возмещения ущерба по договорам страхования, заключенным страховыми синдикатами, если они испытывают серьезные финансовые затруднения по текущим операциям. Размер ежегодных отчислений в центральный гарантийный фонд зависит от емкости синдиката по размещению рисков.

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

В Великобритании действует обязательное страхование гражданской ответственности за ущерб перед третьими лицами, причиненный владельцами автотранспорта, авиаперевозками, домашними животными. Предусмотрено обязательное страхование профессиональной ответственности для адвокатов, бухгалтеров, страховых брокеров, а также операторов атомных энергетических установок.

Особая структура английского страхового рынка – это управление по защите страхователей, а также соответствующий страховой фонд, который формируется за счет страховых компаний. Уровень отчислений в компенсационный фонд основан на величине нетто-страховой премии, собираемой страховщиком по договорам страхования. В случае банкротства страховой компании средства компенсационного фонда будут использованы для компенсации полностью или частично их потерь по договорам обязательного страхования.

Функции органа государственного страхового надзора в Великобритании выполняет Страховой отдел Департамента торговли и промышленности.



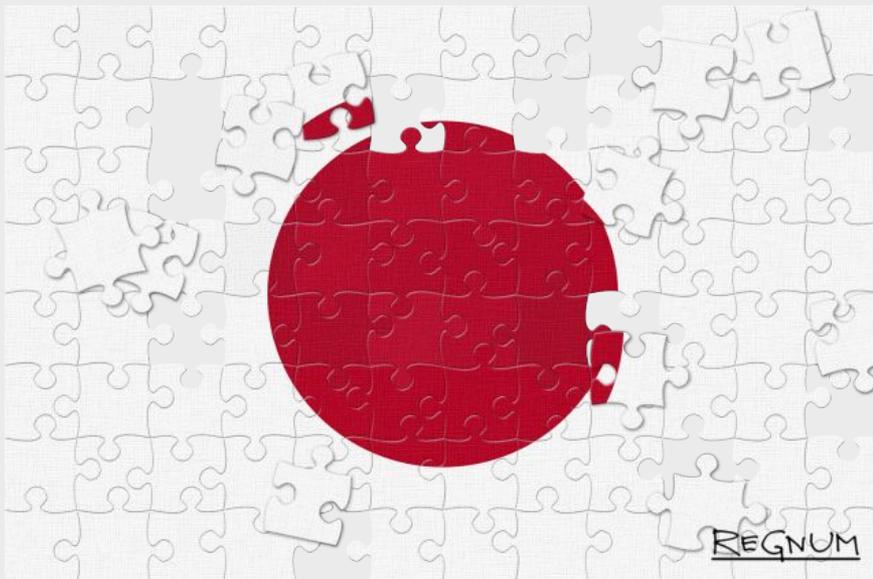
Имеет ряд особенностей. Одной из них является то, что в страховом деле доминируют компании по страхованию жизни.

Компании страхования жизни – крупнейшие владельцы акций и облигаций частных компаний, а также государственных корпораций. Они играют важную роль в вопросах кредитования. В последние годы они активно проникают на страховой рынок США, Канады и других стран. Их число составляет 23 компании. Причиной доминирующего положения компаний страхования жизни является отсутствие в Японии в течение долгого времени системы социального страхования и обеспечения, в связи с чем большинство населения вынуждено пользоваться услугами страховых компаний.

Компании, осуществляющие общее страхование, также играют важную роль как в экономике страны, так и во внешнеэкономических связях Японии.

Страховой рынок Японии

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



Рынок страховых услуг весьма многообразен. Он насчитывает несколько сот видов страхования. Делятся они на две основные формы:

- Добровольное
- Обязательное

Наиболее часто используемые виды страхования:

- Страхование от краж
- Страхование денег
- Страхование имущества от всех рисков
- Страхование строений
- Страхование автотранспорта частных владельцев
- Страхование жизни
- Страхование от несчастных случаев
- Медицинское страхование
- Страхование ответственности
- Страхование предпринимательских рисков

Краткий анализ страхового рынка зарубежных стран показывает, что система страхования каждой из них является составной частью международного страхового рынка. Вместе с тем, страховой рынок 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 направлено на контроль за финансовой стороной работы страховых компаний.

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.

1. Теория и практика страхования. Учебное пособие — М.:Анкил, 2003
2. Кучерова Н.В. Тенденции развития рынка страховых услуг на современном этапе/ Н.В. Кучерова //Вестник ОГУ. - 2010 . - N 2 . - С. 80-83
3. Носкова Е.В. Состояние и тенденции развития мирового и отечественного рынка страховых услуг / Е.В Носкова // Вестник ТГЭУ. - 2009. - N 1. - С. 24-37



ПОЛИТЕХ

Санкт-Петербургский
политехнический университет
Петра Великого

Спасибо за внимание!