Негосударственное образовательное учреждение

«МОСКОВСКИЙ ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ»

кафедра «Финансы и кредит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

«Страхование внешнеэкономической деятельности»

Тема: Международный рынок страховых услуг

Содержание

Введение

Глава 1. Условия и основные тенденции мирового рынка страховых услуг

1.1 Формирование единого страхового пространства

1.2 Факторы и тенденции интеграции страховых организаций

Глава 2. Страховые рынки отдельных стран

2.1 Страховой рынок Великобритании

2.2 Страховой рынок Германии

2.3 Страховой рынок Франции

2.4 Страховой рынок США

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Страхование, как метод управления рисками, способствует защите имущественных интересов предприятий и граждан, безопасности и стабильности предпринимательства. 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.

Усилившаяся на исходе XХ столетия тенденция к глобализации мировой экономики затронула и страховой рынок. Сближение экономик разных стран создает принципиально новые условия для страхового бизнеса, способствует унификации условий страхования. Развитие мирового страхового рынка осуществляется под влиянием многих факторов и объективных обстоятельств. Выделим наиболее значимые, среди них. Это:

стихийные природные катастрофы;

техногенные аварии; распространение терроризма;

усиление взаимозависимости между экономическими субъектами рыночной экономики, обусловленные глобализационными процессами, увеличивающими уровень риска;

реализация чрезвычайно дорогих, технологически сложных и экологически опасных объектов, когда даже незначительная ошибка проектировщиков и эксплуатационников может привести к таким катастрофическим убыткам, которые ни при каких обстоятельствах не смогут возместить те, по чьей вине они произошли;

транснационализация банковских потоков, могущая порождать весьма значительные потери как для экономики отдельных стран так и частных субъектов-нерезидентов в связи с объективными или субъективными причинами, возникшими в различных регионах мира;

развитие рынка интеллектуальной собственности, требующие учреждения новых форм, видов и методов ее (интеллектуальной собственности) защиты;

возрастание роли человеческого капитала и, соответственно, осознания значимости жизни и здоровья каждого человека, что обусловливает развитие личного страхования;

рост благосостояния населения и осознание ценности безопасности жизни, покоя, уверенности в завтрашнем дне как высших благ и т.п.

Тенденции развития мирового страхового рынка будут предметов рассмотрения первой главы курсовой работы.

Значительные изменения претерпели и национальные страховые рынки большинства стран мира. Все больше стран связано, так называемыми, интеграционными соглашениями, цель которых устранение барьеров для деятельности страховщиков из стран-участниц на национальных территориях других стран по предоставлению страховых услуг национальным потребителям. Такие процессы происходят на территории стран Европейского Союза, где в результате последовательных действий, предпринимаемых в течение последних 50 лет, сформировано единое страховое пространство, в рамках которого деятельность страховщиков регулируется интеграционным правом ЕС в сочетании с национальным финансовым и гражданским правом. Аналогичные цели в области страхования имеют Северо-Американское соглашение о свободной торговле, объединяющее США, Канаду и Мексику. Существенную роль в интеграционных процессах играют региональные соглашения, объединяющие страны Латиинской Америки, Азии, Африки и Карибского бассейна. Опыт и практика развитых зарубежных стран необходима для изучения основ страхования. В основном интерес представляют такие ведущие страховые рынки мира, как:

1) страховой рынок Великобритании,

2) страховой рынок Германии,

3) страховой рынок Франции,

4) страховой рынок США.

Особенности страховых рынков отдельных стран с позиций их участия в мировом страховом рынке будут рассмотрены во второй главе.

В заключение работы будут сделаны обобщающие выводы.

глобализация страховой рынок интеграция

Глава 1. Условия и основные тенденции мирового рынка страховых

услуг

1.1 Формирование единого страхового пространства

Глобализация мировой экономики в полной мере затрагивает и мировой рынок страхования, который является важнейшим элементом системы современных экономических отношений. Глобализация мирового рынка страховых услуг проявляется главным образом в процессе стирания законодательных и экономических барьеров национальными страховыми хозяйствами и имеет в качестве конечной цели формирование единого страхового пространства. Основными направлениями реализации данной цели являются:

1) слияние и поглощение субъектов страхового рынка в лице страховых и перестраховочных компаний и, как следствие, формирование крупнейших транснациональных страховых обществ;

2) формирование крупнейших международных страховых брокеров путем слияния и приобретения мелких и средних посредников;

3) переплетение страхового, банковского и ссудного капиталов с формированием транснациональных финансовых групп (ТНФГ), что дает возможность потребителю получать целый комплекс финансовых услуг в рамках одной группы;

4) появление новых форм и видов страховых услуг вследствие изменяющегося спроса на традиционные страховые услуги;

5) либерализация торговли страховыми услугами и расширение доступа иностранных операторов страхового рынка на ранее недоступные национальные рынки стран Центральной и Восточной Европы, Латинской Америки, Азии;

6) изменение рыночной среды в условиях возможности использования Интернета для предоставления страховых услуг;

7) увеличение масштабов страховых убытков в результате развития урбанизации, технического прогресса, удорожания частной и корпоративной собственности, влияния глобальных климатических изменений.

Глобализация и интеграция на рынке страховых услуг проявляются в изменении экономической мощи субъектов страхового рынка. Этому способствуют крупные слияния и поглощения, особенно активно проявившиеся на мировом рынке страховых услуг во второй половине 90-х гг.

Первой подобной сделкой стало приобретение в 1995 г. компанией "Employers Reinsurance Corporation" своих двух основных конкурентов - "Frankona Re" и "Aachen Re" - за общую сумму около 850 млн. долл. США. Статистика свидетельствует, что в период с 1995 г. по 1997 г. наблюдается интенсивный рост слияний. Общая сумма таких сделок превысила 76 млрд. долл. США. В 2007 г. сумма крупнейших сделок по слиянию компаний в сфере страхования составила более 160 млрд. долл. США.

Передовые позиции в процессе слияния и поглощения занимают европейские страховые компании. Из 44 приобретений, совершенных европейскими страховыми обществами, 16 приходится на страховщиков из США (причем четыре сделки превысили сумму 2 млрд. долл. США), 15 - на Юго-Восточную Азию, 12 - на Латинскую Америку и 1 - на Южную Африку. В свою очередь, из 34 зарубежных сделок по приобретению страховых компаний страховщиками США 15 компаний были куплены в Латинской Америке, 8 - в Юго-Восточной Азии, 8 - в Великобритании и всего 3 - в континентальной Европе. Основными причинами процесса массового слияния и поглощения страховых компаний на рубеже веков являются:

- противостояние жесткой конкуренции на национальных и мировых страховых рынках, которая обусловлена появлением большого количества страховых компаний;

- необходимость увеличения объемов страховой премии путем захвата в результате слияния дополнительной части рынка;

- сокращение расходов на ведение дела;

- необходимость увеличения собственной капитализации для принятия на страхование крупных рисков, а также возможности обеспечения надежной страховой защиты интересов (рисков) собственных транснациональных финансовых и промышленных компаний без участия независимых национальных страховщиков;

- возможность расширения географии деятельности компании и проникновение на новые страховые рынки, что, в свою очередь, способствует диверсификации рисков и стабилизации страхового портфеля;

- потребность в улучшении показателей финансовой устойчивости, которые характеризуются присвоением рейтингов. Присвоение рейтингов страховым компаниям является неотъемлемой частью бизнес-процессов в странах с развитой рыночной экономикой. Целью присвоения рейтинга является оценка финансового положения страховой компании как в настоящем, так и на перспективу. Он может выступать, с одной стороны, инструментом в конкурентной борьбе за страхователей, а с другой стороны, определенным ориентиром для самих страховщиков, желающих передать те или иные риски в перестрахование надежным страховщикам и перестраховщикам;

- желание перестраховщиков приобрести бизнес по прямому страхованию с целью упрочения своих позиций на страховом рынке.

Аналогичные тенденции наблюдаются и на брокерском рынке, тесно связанном с прямыми страховщиками. Здесь также происходят серьезные изменения состава участников за счет укрупнения брокерских компаний.

1.2 Факторы и тенденции интеграции страховых организаций

На сегодняшний день безусловным лидером на рынке страховых брокерских услуг является американская компания "Marsh & McLennan", которая была основана в 1871 г. в США. В результате поглощения четырех крупнейших брокерских компаний: американской "Jonhson & Higgins", французской "CECAR", английской "Sedgwick Group", мексиканской "Brockman y Schuh Group" - брокерское агентство "Marsh & McLennan" стало первым в мире.

Компания имеет около 400 офисов, находящихся более чем в 100 странах, и обеспечивает доходы в размере 9,3 млрд. долл. США. Структура поступлений такова: 35% приходятся на долю США, 16% - на Европу, по 3% - на Канаду, Латинскую Америку и Азиатско-Тихоокеанский регион, остальные 40% приходятся на доходы от услуг по размещению рисков в перестрахование и обслуживание транснациональных корпораций.

Факторы, обусловливающие процессы интеграции на страховом брокерском рынке, мало чем отличаются от причин объединения и поглощения на рынке прямых страховщиков и перестраховщиков. Слияние брокерских компаний связано прежде всего с необходимостью снижения затрат на проведение операций; необходимостью расширения географии своей деятельности; желанием увеличить получаемую прибыль, в том числе за счет расширения перечня оказываемых услуг. Сегодня страховой брокер кроме традиционных услуг по размещению страховых рисков своего клиента при необходимости берет на себя функции по оценке и анализу страховых рисков, управлению риском и оценке убытков. Более того, в связи с потребностью ТНК в эффективном управлении рисками брокерам могут передаваться полномочия по комплексному управлению активами компаний. Наряду с этим брокеры могут предложить своим клиентам консалтинговые услуги в области менеджмента и управления персоналом.

Глобализация мировой экономики осуществляется с помощью различных интеграционных процессов, в том числе и путем слияния банковских и страховых институтов. Ярким примером такого слияния может служить объединение "National Westminster Bank Plc", занимавшего третье место среди британских коммерческих банков, и британского страховщика "Legal & General Group PLC". Образование финансовой группы с совокупными активами, превышающими 150,4 млрд. долл., позволило страховщику реализовывать свои продукты через 724 отделения банка, расположенные в различных странах мира и обслуживающие в совокупности 6,5 миллиона клиентов, а также открыть ряд представительств в США, Германии, Франции, Нидерландах.

Примерами успешного сотрудничества между банками и страховыми компаниями могут служить такие страны, как Испания, где около 70% всех полисов по страхованию жизни продается через банковскую сеть, а также Франция и Великобритания, где аналогичный показатель составляет 40%.

Результатом взаимного переплетения банковского и страхового капиталов на фоне трансграничных сделок по слиянию и поглощению среди страховщиков является формирование крупнейших транснациональных страховых компаний, активы которых сравнимы с активами крупнейших транснациональных корпораций в сфере производства.

Слияние страхового и банковского секторов экономики позволяет:

- обеспечить более высокий уровень капитализации, финансовой устойчивости страховых операций за счет перераспределения капитала внутри объединенной компании;

- способствовать появлению новых видов финансовых услуг и возможности комплексного обслуживания клиентов;

- повысить конкурентоспособность страховщиков на рынке страховых и финансовых услуг;

- расширить возможности страховщиков в реализации своих продуктов за счет имеющейся у банков клиентской базы. Так, в Европе все большее число полисов по страхованию жизни реализуется через филиальные сети банков. За последние 10 лет кредитные институты увеличили свою долю по сбору премий на рынке страхования жизни в три раза. По оценке экспертов, каждый четвертый полис по страхованию жизни прямо или косвенно продается через банки;

- активизировать участие страховых компаний в операциях на фондовом рынке;

- снижать издержки по ведению бизнеса за счет получения доступа на уже готовые каналы сбыта с учетом специфических потребностей потенциальных клиентов.

Развитие современных технологий в области телекоммуникаций, и в первую очередь Интернета, оказывает значительное влияние на развитие мирового рынка страховых услуг.

В основном все страховые компании имеют свои собственные сайты в Интернете. Большинство из них дают пользователю следующие возможности: получить информацию о деятельности компании, ознакомиться с подробным описанием предлагаемых услуг, узнать уровень цен для определенной услуги, рассчитать страховой тариф, оформить и оплатить страховой полис по сети.

Наряду с сайтами страховщиков потребители получили возможность обладать объективной информацией о страховщиках и страховых продуктах на страховых порталах. Пользователь может сопоставить цены различных страховщиков на одни и те же виды услуг, узнать и сравнить объемы страхового покрытия в той или иной компании. Также можно ознакомиться с рейтингами страховых компаний, составленными независимыми агентствами. Современные технологии позволяют структурировать и обновлять эти данные настолько эффективно, что компании практически составляют собой единую сеть.

По данным консультационной компании "PriceWater - HouseCoopers" и журнала "The Economist", интернет-продажи западных страховых компаний составляют в среднем 2% от общего объема продаж страховых услуг.

Наиболее развито интернет-страхование в США. Это обусловлено, прежде всего, существованием Закона об электронной подписи. По прогнозам, страховые премии американских компаний, собранные с помощью предоставления услуг через сеть Интернет, могут достигнуть 5 - 10% от всей суммы сборов. Основной объем операций ведется через электронную страховую биржу "КвайтсМитком", которая представляет около 40 видов продуктов более чем 25 американских страховщиков.

Использование потенциальных возможностей Интернета для реализации страховых услуг имеет как положительные, так и отрицательные стороны. К числу позитивных моментов можно отнести:

- постоянное расширение числа пользователей глобальной сети и доступность интернет-ресурсов, а, следовательно, и возможность постоянного увеличения количества клиентов страховых организаций;

- возможность оперативно обеспечивать потенциальных клиентов полной и объективной информацией обо всем спектре предоставляемых страховых услуг;

- уменьшение времени потенциальных клиентов на поиск необходимых страховых услуг и оформление сделок со страховщиками;

- сокращение административных расходов страховых организаций. По мнению специалистов консалтинговых компаний США, продажи в режиме "on-line" позволяют сэкономить от 10% до 25% издержек, или примерно 250 трлн. долл., с учетом расходов по урегулированию претензий и выплат возмещений экономия может составить дополнительно еще 25 - 26 трлн. долл.

Недостатками использования Интернета являются:

- возможность несанкционированного доступа к информации о кредитных картах страхователей, расплатившихся за покупку страхового полиса, о банковских счетах, имуществе, состоянии здоровья страхователя и так далее;

- риск поражения компьютерными вирусами клиентских сетей и серверов компаний, использующих Интернет для реализации страховых услуг;

- возможность мошенничества в отношении страховых компаний;

- невозможность полностью провести стандартизацию страховых услуг, а, следовательно, организовать их онлайн-продажи, так как многие договоры страхования составляются с учетом индивидуальных потребностей клиента;

- психологический настой страхователей. По мнению аналитиков, 90% страхователей предпочитают получить непосредственно от страховщика или агента предварительную консультацию, чтобы убедиться в правильности своих действий при заключении договора страхования.

Следует также отметить, что одним из препятствий для развития интернет-страхования является отсутствие в некоторых странах законодательства об электронно-цифровой подписи.

Увеличение масштабов страховых убытков, их стоимости обусловлено рядом причин, главными из которых, на наш взгляд, являются: активное вмешательство человека в природную среду, растущая урбанизация, что приводит к нарушению экологического равновесия и росту катастрофических стихийных бедствий, увеличению стоимости частной собственности и средств производства, последствий стихийных бедствий.

Динамика катастроф и стихийных бедствий, произошедших за последнее время, неутешительна и имеет тенденцию к увеличению их числа и стоимости последствий. Следует отметить, что, несмотря на масштабность стихийных бедствий, около четверти страховых выплат приходится на долю катастроф, произошедших по вине человека (например, террористические акты).

Увеличение масштабов страховых убытков в результате роста техногенных и природных катастроф ставит перед мировым страховым сообществом задачу поиска путей, позволяющих хотя бы отчасти уменьшить их последствия. В частности, появляется необходимость в повышении капитализации мирового страхового и перестраховочного рынков, в привлечении дополнительных финансовых ресурсов для покрытия убытков, например за счет создания специализированных международных объединений страховщиков - страховых пулов.

Одним из характерных признаков и в то же время одним из важнейших условий глобализации страхового рынка является широкомасштабная экспансия со стороны крупнейших транснациональных страховых компаний в отношении страховых рынков стран Восточной Европы, Азии и Латинской Америки. Развивающиеся национальные рынки отдельных стран сталкиваются с серьезным риском их поглощения крупнейшими иностранными страховщиками.

Достаточно легкий способ проникновения международных страховых компаний на национальные страховые рынки Восточной Европы был обусловлен в основном желанием этих стран вступить в Европейский союз. Основными условиями вступления в ЕС, в свою очередь, являются сокращение доли государства на страховом рынке, а также отмена барьеров для проникновения и равноправного функционирования иностранных страховых компаний на национальных рынках.

Наглядным примером экспансии иностранных страховщиков могут служить страховые рынки Польши, Чехии, Венгрии, Литвы, Латвии и других бывших стран социалистического лагеря.

Страховой рынок Польши с XXI в. стал полностью открыт для иностранных инвесторов, филиалы иностранных страховщиков получили разрешение на ведение страховой деятельности на тех же основаниях, что и польские компании. На начало 2007 г. в Польше действовало 83 компании, причем 50 работали в области страхования иного, чем страхование жизни, и 30 - в области страхования жизни. Именно последние стали основной целью иностранных инвесторов. Более того, рынок страхования жизни практически на 100% стал контролироваться иностранными страховыми компаниями.

В Венгрии единственную крупную компанию по страхованию жизни также приобрели иностранные инвесторы, которые, по сути дела, контролируют теперь весь рынок страхования жизни.

Страховой рынок Чехии также столкнулся с подобной ситуацией. В настоящее время в Чехии действует около 40 коммерческих страховых компаний. Два лидера страхового рынка также были приобретены иностранными страховщиками.

Страховые рынки стран Балтии контролируются иностранными страховыми компаниями на 50%.

По мере общеэкономического развития и интеграции в мировую экономику страховой рынок стран Латинской Америки открыл свои границы для иностранных страховщиков, введя при этом контроль платежеспособности страховщиков и усилив регулирование тарифов.

В настоящее время в большинстве стран Латинской Америки больше нет ограничений по учреждению филиалов иностранных страховых компаний, исключением все еще остается Мексика. Следует отметить, что именно страховой рынок стран Латинской Америки наиболее зависим от иностранных страховщиков. Доля рынка, принадлежащая страховщикам с участием иностранного капитала, по страхованию иному, чем страхование жизни, в Бразилии составляет 30%, в Чили - более 70%, а по страхованию жизни: около 30% в Колумбии и более 80% в Аргентине. Начиная с середины 90-х гг. объем полученной премии иностранными страховщиками на латиноамериканском рынке увеличился в два раза. Наибольшее количество иностранных страховых компаний было образовано в Аргентине и Мексике. Так, в Аргентине 25 иностранных страховщиков, специализирующихся на операциях по страхованию жизни, удерживают около 80% рынка.

Иностранные страховщики предпочли стандартную стратегию проникновения на рынки стран Латинской Америки: посредством учреждения и расширения дочерних компаний или покупки уже существующих небольших страховых компаний. Примерами компаний, последовавших этим путем, могут являться "Allianz", "AIG", "Zurich" и их действия в Мексике и Аргентине.

К концу двадцатого века доля иностранных страховых компаний на развивающихся рынках страховых услуг увеличилась в три раза. В странах Латинской Америки, Центральной и Восточной Европы их доля утроилась как на рынке страхования жизни, так и в сфере страхования иного, чем страхование жизни. В Азии объем собранной премии иностранными страховщиками в сфере страхования иного, чем страхование жизни, удвоился, несмотря на небольшое сокращение поступлений в страховании жизни. Такой рост произошел в результате приобретений иностранными инвесторами национальных страховщиков.

Международные страховые компании обладают рядом серьезных преимуществ, позволяющих им поглощать национальные компании. К ним относятся:

- значительный объем финансовых ресурсов;

- широкий спектр предлагаемых страховых услуг;

- высокое качество (профессионализм) их предоставления и так далее.

Глава 2. Страховые рынки отдельных стран

2.1 Страховой рынок Великобритании

Страховой рынок Великобритании наряду с рынками США и Германии входит в тройку ведущих страховых рынков мира. В 2006 г. совокупный объем собранных премий составил 156,6 млрд. ф. ст.

Институциональная структура страхового рынка Великобритании представлена акционерными обществами, обществами взаимного страхования, дружественными обществами, отделениями и представительствами иностранных компаний. Личное страхование сконцентрировано в специализированных страховых компаниях, пенсионных фондах, а также инвестиционных компаниях, осуществляющих продажу недвижимости населению.

Наряду с перечисленными выше страховщиками данный вид услуг оказывают в Великобритании также страховые посредники (агенты, брокеры), андеррайтинговые агентства.

Английская система страхования является наиболее либеральной в мировом страховом сообществе. Законодательную базу страховой деятельности в Великобритании составляет Закон о страховых компаниях 1982 г. с учетом последующих изменений и дополнений к нему. В Законе содержатся правовые нормы, регулирующие вопросы лицензирования страховой деятельности, платежеспособности страховщика, оценки активов и пассивов страховой компании, инвестиций страховых резервов. Следует отметить, что английское страховое законодательство в основном гармонизировано с требованиями страховых директив ЕС.

Функции органа государственного страхового надзора в Великобритании возложены на Департамент торговли и промышленности (Department of Trade and Industry, DTI) и, в частности, на Страховой отдел данного департамента.

Департамент торговли и промышленности как орган государственного страхового надзора наделен широкими правами и полномочиями. Главная цель предпринимаемых им мероприятий в области надзора за страховой деятельностью - защита интересов страхователей.

Страховой рынок Великобритании традиционно делится на две самостоятельные части: Лондонский и все остальное. Лондонский рынок в основном страхует зарубежных клиентов - морские суда, нефтяные компании, транснациональные корпорации. Крупнейшим представителем Лондонского рынка является старейшая страховая компания "Ллойд" (Lloyd's of London).

"Ллойд" представляет собой объединение индивидуальных страховщиков и страховых брокеров, зародившееся в кофейне Эдварда Ллойда на улице Таверни в лондонском Сити в 1689 г. "Ллойд" как корпорация действует с 1971 г., после оформления статуса парламентским актом. Корпорация не занимается непосредственно страхованием, вся ее деятельность сегодня обеспечивается примерно 260 брокерами и 350 синдикатами андеррайтеров "Ллойд", которые получают предложения о страховании и перестраховании только через брокеров. Андеррайтеры "Ллойд", прежде чем стать членами корпорации, должны внести в корпорацию довольно значительную сумму. Андеррайтеры сгруппированы в синдикаты, которыми управляет руководитель синдиката, но большинство членов синдиката - это индивидуальные члены или самостоятельные "имена" ("names"), независимо осуществляющие операции по приему рисков на страхование.

Функции "Ллойд" заключаются лишь в контроле за деятельностью членов, обеспечении проведения страховых операций членов и регулировании страхового рынка в соответствии с актами "Ллойд".

Деятельность страховых синдикатов корпорации "Ллойд" не подлежит контролю со стороны Департамента торговли и промышленности. В соответствии с Законом о страховой корпорации "Ллойд" 1982 г. (Lloyd's Act, 1982) функции надзора за синдикатами, а также их лицензирование переданы Совету "Ллойда" (Council of Lloyd's). В результате в гражданско-правовом декрете страховая корпорация "Ллойд" рассматривается как саморегулирующая структура страхового рынка, деятельность которой носит ярко выраженный международный характер.

2.2 Страховой рынок Германии

Одним из наиболее динамично развивающихся современных страховых рынков является рынок Германии. Ежегодный прирост объема поступления страховых платежей составляет здесь 10%.

Страховое дело в Германии разделено между системой государственного социального обеспечения и частным сектором страховых услуг.

Социальное страхование включает в себя страхование по старости, на случай безработицы, временной утраты трудоспособности и является обязательным для всех наемных работников.

Частный сектор страховых услуг Германии представлен следующими видами страховщиков - акционерные страховые общества, общества взаимного страхования, государственные страховые корпорации.

Следует отметить, что специфика германского страхового рынка заключается в функционировании значительного количества (2200 единиц) местных региональных страховщиков, на долю которых приходится около 5% общего объема страховых премий.

Начиная с 1 июля 1990 г. в Германии действует единое право страхового надзора - Закон о страховом надзоре. Страховые предприятия подлежат надзору в связи с тем, что они выполняют особые функции в экономической жизни страны и жизни ее граждан.

Функции страхового надзора в Германии распределены между федерацией и землями. За немногими исключениями проводить страховые операции можно лишь после получения от ведомства надзора соответствующего разрешения, которое выдается, как правило, по каждой отрасли страхования в отдельности.

Соответствующий орган, осуществляя государственный надзор за экономической деятельностью, выполняет две задачи: наблюдение (контроль) и коррекцию. Его важной функцией является немедленное исправление (коррекция) допущенных ошибок. Если возникает опасность нарушения интересов застрахованных, то страховой надзор обязан использовать права, предоставленные ему для их защиты.

Неограниченному надзору подлежит деятельность, как правило, всех частных и публично-правовых страховых предприятий, которые проводят прямое страхование в сфере действия Закона, независимо от того, являются ли они германскими или иностранными страховщиками.

Органы социального страхования надзору не подлежат. От надзора освобождены, кроме того, учреждения по выдаче пособий нуждающимся, но не имеющим права претендовать на их получение; определенные объединения промышленно-торговых палат и экономических союзов, цель которых заключается в раскладке расходов по социальному обеспечению, а также коммунальные учреждения по распределению потерь между собой.

Согласно германскому законодательству страховщики вправе проводить лишь страховые операции и связанные с ними операции (например, посредничество при заключении страховых договоров). Как правило, запрещено проводить операции, не связанные со страховой деятельностью.

В страховании жизни и в медицинском страховании действует запрет на проведение этих видов страхования в комбинации с другими. Страхование жизни может проводиться лишь со специальными страховщиками, т.е. страховое предприятие, его проводящее, не имеет права заниматься другой страховой деятельностью, так как страхование жизни является составной частью системы "социальной защиты". Для обеспечения защиты застрахованных этот вид необходимо ограждать прежде всего от сильно колеблющейся убыточности.

Немецкие страховщики занимают на мировом страховом рынке одну из ведущих позиций. По объему страховых премий Германия находится, после США и Японии, на третьем месте, намного опережая Великобританию и Францию. Это свидетельствует о том, что германское надзорное право, несмотря на строгие законы, способствует свободному развитию страхового хозяйства.

2.3 Страховой рынок Франции

Французский страховой рынок в настоящее время является одним из крупнейших в мире. Сегодня Франция занимает четвертое место в мире по объемам премиальных поступлений.

К началу 2007 г. на французском рынке работало 650 страховых компаний (132 из них - иностранные), 145 компаний специализировались на личном страховании, 505 - на имущественном. В страховом секторе экономики занято 211 тысяч человек, что составляет 1% трудоспособного населения страны.

В институциональном разрезе структура страхового рынка Франции может быть представлена следующим образом: 55,2% составляют акционерные компании, 43,3% - смешанные (государственные и частные), 1,5% - государственные.

Несмотря на малое количество государственных страховых компаний (7 ед.) и их незначительный удельный вес в структуре страхового рынка страны, на их долю приходится почти треть объема страховых поступлений как в личном, так и в имущественном страховании.

Страховое законодательство Франции сведено в Страховой кодекс, объединяющий всю совокупность законодательных актов, которые имеют отношение к тому или иному аспекту страховой деятельности (до тысячи страниц с изменениями и дополнениями).

Французский Страховой кодекс предусматривает обязательное разделение страхования жизни и страхования иных видов рисков по отдельным обществам, в связи с чем, как правило, в состав страховых групп входят специализированные общества страхования жизни наряду с иными страховыми компаниями.

Законодательство допускает несколько десятков видов обязательного страхования, причем большинство из этих видов определяется решениями соответствующих министерств и ведомств, помимо тех, что действуют в рамках общенациональных законов и кодексов.

В целях защиты национального страхового рынка было принято решение об объединении трех наиболее крупных компаний и на их базе создана крупная перестраховочная компания "SCOR", в которой прямые страховщики обязаны перестраховывать долю каждого риска.

Надзор за страховой деятельностью прямых страховщиков Франции осуществляет комиссия по контролю за страхованием, в функции которой входит проверка бухгалтерских операций, контроль за техническими резервами, анализ платежеспособности компаний и контроль за их инвестиционной деятельностью.

Основной организацией, объединяющей французских страховщиков, является "FFSA" - Федерация французских страховых обществ. Она выступает от лица французских страховщиков, обладает правом законодательной инициативы, способствует развитию отношений своих членов с коллегами из зарубежных стран.

2.4 Страховой рынок США

Самым развитым страховым рынком мира является рынок страховых услуг США. Американские страховые монополии контролируют примерно 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран, и при этом они постоянно расширяют сферу своих услуг, так как только таким образом могут выстоять в жестокой конкурентной борьбе.

Наибольшее развитие в США получило личное страхование. Оно подразделяется на страхование жизни, страхование ренты или пенсии, страхование от болезней и несчастных случаев. Страхование жизни, в свою очередь, подразделяется на страхование на случай смерти и страхование-вклад. Страхование на случай смерти может быть заключено на определенный срок или пожизненно. На долю этого вида страхования в США приходится три четверти всех договоров страхования жизни. Страхование-вклад заключается на определенный срок, и страховая сумма выплачивается при достижении застрахованным лицом определенного (оговоренного в договоре) возраста.

Вторым по значению видом страхования в США стало страхование кредитно-финансовой сферы, что в значительной мере объясняется широким распространением в стране принципов кредитных расчетов в сфере торговли и услуг.

В последнее время в США особенно вырос спрос на страхование вкладов. Организационная структура этого вида страхования сочетает в себе функции как страхования, так и банковского регулирования, проводится и частными страховщиками, и правительством. Вкладчикам гарантируется возмещение их убытков в случае банкротства банков и других кредитных и сберегательных институтов (депозитариев). Целью этого страхования является предотвращение массового изъятия вкладов из банков и тем самым укрепление стабильности банковской и финансовой системы, необходимой для нормального развития экономики.

Данный вид страхования наиболее актуален для современной России в период финансовых кризисов, которые она переживает.

В США действует свыше 8 тысяч компаний имущественного страхования и около 2 тысяч компаний по страхованию жизни.

Законодательно предусмотрена специализация страховых фирм на проведение операций по страхованию жизни и имущества. Активы всех страховых компаний составляют примерно 1,6 трлн. долларов. В среднем активы одной компании составляют 950 млн. долларов, а на 12 крупнейших фирм приходится 45 млрд. долларов. Однако следует отметить, что страховая индустрия США является единственной, которая не подпадает под антимонопольное законодательство.

По организационному принципу все страховые фирмы США подразделяются на две группы: акционерные общества и общества взаимного страхования (мьючуелз). Причем, несмотря на то что общества взаимного страхования по размерам значительно меньше акционерных обществ, они исторически занимают доминирующее положение на страховом рынке.

В США существует институт андеррайтеров и страховых брокеров - страховых агентов или независимых брокерских фирм. Так, например, одно из крупнейших обществ по страхованию жизни - общество "Пруденшл" - имеет 22 тыс. страховых брокеров.

Законодательство США в области страхования очень специфично, оно в значительной степени отличается от западноевропейского и азиатского. В частности, в США отсутствует единый федеральный закон о страховании, отсутствует и единый федеральный орган по надзору за страховой деятельностью. Каждый штат имеет свое страховое законодательство и свой регулирующий орган (надзор), выдвигает свои требования к минимальному уровню капитала, видам предлагаемого страхования, проводит ревизию подконтрольных страховых компаний, осуществляет общее регулирование страховой деятельности путем выдачи лицензий брокерам, агентам и самим страховым фирмам.

Органы страхового надзора в США акцентируют свое внимание на финансовой устойчивости страховых компаний. В частности, в практике органов страхового контроля и аудиторских служб используется особая система показателей для финансового анализа страховых операций.

К показателям такого рода относятся коэффициенты и их динамика. Каждому показателю присущи максимально и минимально допустимые пределы, определяемые законодательством на основе многолетних наблюдений за деятельностью финансово устойчивых компаний, а также компаний, которые когда-либо испытывали финансовые трудности, но не были признаны банкротами.

Всего основных коэффициентов одиннадцать:

К1 - отношение премии к чистой прибыли. Нормальным признается К1 < 300%;

К2 - движение премии. Нормальное значение К2 в пределах от -33% до +33%;

К3 - отношение чистой прибыли перестрахования к общей чистой прибыли. Нормальное значение К3 не должно превышать 25%;

К4 - коэффициент рентабельности - двухгодичный общий операционный коэффициент;

К5 - доходность инвестиций. По законодательству большинства штатов К5 должен превышать 5%;

К6 - динамика объемов чистой прибыли. Установленные пределы значения К6 от -10 до +50;

К7 - коэффициент ликвидности - отношение пассива к неликвидным активам. Значение К7 не должно превышать 105%;

К8 - коэффициент кредиторской задолженности агентов. К8 не должен превышать 40%;

К9 - коэффициент резервов - отношение годового движения резервов к чистой прибыли. Предел К9 - не более 25%;

К10 - коэффициент резервов - отношение двухгодичного движения резервов к чистой прибыли. К10 - не более 25%;

К11 - коэффициент резервов - отношение текущего дефицита резервов к чистой прибыли. Значение К11 не должно превышать 25%.

К основным коэффициентам относятся: соотношение премии и чистой прибыли, движение премии, отношение чистой прибыли перестрахования к общей чистой прибыли, двухгодичный общий операционный коэффициент.

Если значения трех из одиннадцати коэффициентов выходят за рамки допустимого, то компания должна быть взята под особый контроль страхового надзора штата. Ежегодно 5% страховщиков подвергаются тщательному контролю со стороны соответствующих департаментов штата.

Наряду с "плановыми" проверками со стороны надзорных органов страховые компании каждый год добровольно представляют в их распоряжение специальные отчеты, в которых содержатся абсолютно все показатели, характеризующие деятельность страховщиков, включая расчеты одиннадцати тестовых коэффициентов. Органы страхового надзора проводят компьютерное тестирование данных и индивидуальное собеседование с руководством компании. Следует заметить, что участие в системе подобного надзора полностью добровольно, то есть если высшим органом управления компанией принято решение о неучастии в системе финансового контроля, то страховому надзору остается лишь опубликовать особые списки таких компаний с указанием причин их отказа от участия в системе государственного контроля.

Сотрудники отдела аудита и финансового анализа национальной ассоциации страхового надзора ежегодно анализируют значения коэффициентов всех страховых компаний США. Впервые эта процедура была введена в 1977 г. Был проведен сравнительный анализ деятельности компаний, у которых значения четырех и более коэффициентов выходили за рамки допустимого в текущем году, и компаний, признанных финансово неустойчивыми в прошлые годы. В настоящее время в связи с участившимися циклами макроэкономического характера (в страховом деле это так называемые "мягкий" и "твердый" рынки) подвергаются тщательной проверке также те компании, у которых значения двух и более коэффициентов выходят за рамки допустимого. Финансовый аналитик по итогам компьютерного тестирования классифицирует все компании по видам - "требующие немедленного контроля" или "требующие выборочного контроля" - с указанием основных результатов анализа. Бывают случаи, когда у страховой компании значения четырех и более коэффициентов находятся вне рамок, определенных законодательством, но финансовый аналитик не требует вмешательства органов финансового контроля. В этом случае указываются причины подобных решений.

Не все компании с неблагоприятными результатами тестирования могут быть признаны финансово неустойчивыми. Некоторые из них подвержены инерционным тенденциям прошлых лет, которые могут оказывать влияние на значения текущих коэффициентов. Другие используют необычные методы бухгалтерского учета (как известно, в США нет жестко установленных законодательством методов бухгалтерского учета), которые также могут влиять на значения коэффициентов.

Элементы используемой в США информационной системы регулирования страховой деятельности "IRIS" (Insupance Regulator Information System) представляют собой взаимосвязанную цепь показателей, характеризующих и раскрывающих основные финансовые результаты деятельности страховых организаций.

Заключение

Таким образом, мировой страховой рынок - это совокупность капиталов и активов национальных страховых рынков, капиталов и активов международных страховых корпораций и международных организаций, а также совокупность экономических отношений по поводу управления этим капиталом и активами при реализации страховых услуг. Понятие мирового страхового рынка является более узкой экономической категорией и представляет собой особую сферу международных общественных отношений, связанных с куплей-продажей специфической услуги - страховой защиты. Принятие ГАТС и создание ВТО свидетельствует о развитии процесса стирания законодательных и экономических барьеров между национальными финансовыми рынками и его составляющими секторами - банковским, страховым и т.д.

Кроме указанного выше, важным фактором, влияющим на емкости страхового рынка, является то, что страховые услуги выступают как квазиобщественное благо, воспользоваться которым может как тот, кто его оплачивает, так и тот, кто не хочет или не может его оплатить. Речь идет об обязательном социальном страховании и об обязательных формах страхования, определяемых законодательством национальных государств.

Анализ имеющихся массивов данных позволяет выделить новейшие тенденции развития современного мирового страхового рынка:

– положительный долгосрочный тренд развития мирового страхового

рынка;

– определяющее развитие сектора страхования жизни на мировом страховом рынке;

– удержание лидирующих позиций Западной Европой в секторе страхования жизни, а Северной Америкой в секторе страхования, отличном от страхования жизни;

– возрастание количества и масштабности ущерба от природных катастроф, требующее государственной поддержки при предоставлении страховой защиты по этому виду рисков;

– актуализация потребности в страховой защите от последствий террористических атак;

– усиление роли перестрахования, в частности, европейских перестраховщиков, и привлечение к перестрахованию капитала новых специальных финансовых инструментов;

– необходимость пересмотра роли, форм и объема участия государства в покрытии катастрофических убытков.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 17.07.2009) // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410
2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 30.10.2009) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // "Российская газета", N 6, 12.01.1993
3. "Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов" (ред. 1993 г., вступили в силу с 01.01.1994) // "Банковский бюллетень", NN 13 - 14, 1994
4. Соглашение стран СНГ от 24.12.1993 "О порядке пенсионного обеспечения и государственного страхования сотрудников органов внутренних дел государств - участников Содружества Независимых Государств" // "Собрание законодательства РФ", 11.10.1999, N 41, ст. 4866
5. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 330 (ред. от 08.08.2009) "Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора" // "Собрание законодательства РФ", 12.07.2004, N 28, ст. 2904
6. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. 2007
7. Агеев Ш.Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт М.: Экспертное бюро, 1998
8. Гребенщиков Э.С. Мировая индустрия страхования // Финансы. -2003. - № 3. - С. 50 – 54
9. Гинзбург А.И. Страхование. - СПб.: Питер, 2003.
10. Животовский Г.Г., Пылов, К.И. Страховой рынок - структура, развивающаяся во времени... // Финансы. -2002. - № 9. - С. 54 – 57.
11. Ефимова С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование. – 1-Х. – М.: Церих - ПЭЛ, 2002.
12. Муравьева И.П. Некоторые аспекты развития мирового и российского рынка страхования жизни //Финансы. -2001. - № 2. - С. 56 – 59
13. Основы страхования. /Под ред. Лаврова М.И. – М., 2001.
14. Пастухов Б.И. Ситуация на страховых рынках и выбор пути развития страхового бизнеса в России. // Финансы. -2000. - № 8. - С. 31 – 33.
15. Ромашкин А.В. Мегарегулятор и страховой рынок России // Финансы. -2005. - № 11. - С. 56 – 58.
16. Смирнова М.Б. Страховое право: Учебное пособие. – М.: ЗАО Юстицинформ, 2007. – 320 с.
17. Страховое право: учебник для студентов вузов. / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.П. Архипова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2007
18. Страхование: учебник / под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006.
19. Смирнова М.Б. Страховое право: Учебное пособие. - М.: ЗАО Юстицинформ, 2007. - 320 с.
20. Страховое дело. / Под ред. А.Л. Орланюк-Малицкой. – М.: Асадема, 2003.
21. Сокол П.В. Новое в законодательстве о страховании // Право и экономика. – 2005. - №9.
22. Турбина К.Е. Современный перестраховочный рынок в условиях глобализации мировой экономики //Финансы. -2001. - №6. - С. 45 – 48
23. Турбина К.Е. Мировая практика государственного регулирования международного перестрахования // Страховое право. -2001. - № 1. - С. 32 – 40
24. Цыганов А.А., Лайков А.Ю. Проблемы развития страхового рынка // Финансы. -2003. - № 7. - С. 49 – 51.
25. Финансовое право / П.В. Павлов. - учеб. изд. -М. :Омега-Л, 2006. -336с.
26. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. / Под ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.
27. Фатеев А. Страховой рынок России: отчетные и реальные показатели // Финансы. -2004. - № 8. - С. 64.
28. Юрченко Л.А. Страховой рынок России: некоторые тенденции и перспективы // Финансы. -2002. - № 6. - С. 51 – 52.