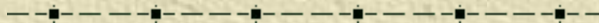


*Система страхования в
зарубежных странах*

Выполнила Хропина Ольга



Страхование - это система форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных, неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определённых событий в их жизни.

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

Страховой рынок России

- Как показывает опыт, динамика российского страхового рынка тесно связана с развитием экономики. Можно констатировать, что страхование колеблется вместе со всей остальной российской экономикой. В этой связи показательна динамика страхового рынка в кризис

Основные изменения, произошедшие на российском страховом рынке

Направления изменений	До кризиса	После кризиса
Перспективные сегменты	Розница и банкострахование — локомотивы роста страхового рынка	Лидеры падения и наиболее проблемные сегменты рынка — страховая розница и банкострахование. Усредненный коэффициент комбинированной убыточности-нетто розничных компаний в 2009 году составил 106,9%, увеличившись по сравнению с 2008 годом на 6,5 п. п. Усредненные темпы падения взносов розничных страховщиков в 2009 году составили — 12 %, одновременно темпы прироста взносов корпоративных страховщиков были равны +7 %
Ориентированность бизнеса страховщиков	Ориентация на посредников (банки, автосалоны, брокеров, агентов), так как они обеспечивают быстрый прирост бизнеса	Посредники дискредитированы (их бизнес резко сократился в результате падения кредитования, сокращения продаж новых автомобилей, увеличилось число случаев мошенничества среди брокеров и страховых агентов) и уже

<p>Стратегия страховых компаний</p>	<p>Захват рыночной доли. Основные целевые показатели — объем полученных взносов, доля рынка, темпы роста взносов. В результате продажа с максимальным мультипликатором</p>	<p>Выживание. Основные целевые показатели — ликвидность, рентабельность. В результате оптимизация бизнес — процессов, реструктуризация</p>
-------------------------------------	--	--



Сопоставление российских и мировых показателей уровня проникновения страхования в экономику в 2011 году

Показатель	Российский страховой рынок	Мировой страховой рынок
Взносы всего по отношению к ВВП, %	2,5	7,0
Взносы по видам иным, чем страхование жизни, по отношению к ВВП, %	2,5	3,0
Взносы по страхованию жизни по отношению к ВВП, %	0,0	4,0
Взносы всего на душу населения, долл.	280,9	595,1
Взносы по видам иным, чем страхование жизни, на душу населения, долл.	276,4	253,9
Взносы по страхованию жизни на душу населения, долл.	4,5	341,2

По мнению специалистов в 2012 году со вступлением в силу новых законов и реализации прочих мер по стимулированию спроса на страхование начнется новый этап бурного роста российского страхового рынка.



- По оценкам «Эксперта РА», если будут реализованы все обсуждаемые в настоящий момент меры и законопроекты по введению новых обязательных видов страхования и стимулированию добровольного спроса на страхование, объем страхового рынка в 2013 году может достигнуть 1 230 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 2010 годом в 2,2 раза. В результате объем взносов, собираемых в рамках обязательных видов страхования (без учета ОМС), составит порядка 500 млрд. рублей (100 млрд. рублей в 2010 году)

- При пессимистичном прогнозе — если страховые законопроекты приниматься не будут — предполагается рост взносов к 2013 году до **840 млрд. рублей**, или в 1,5 раза. При этом объем взносов по обязательным видам страхования будет составлять порядка **200 млрд. рублей**.



Прогноз темпов прироста страховых взносов в 2013 году
по отношению к 2010 году, %

		Оптимистичный прогноз	Пессимистичный прогноз
Добровольные страхования	виды	60	41
Обязательные страхования	виды	411	107
Всего		124	53

Создание стабильной национальной системы страхования поможет создать эффективный механизм по предупреждению и противодействию, существующим и внезапно возникшим опасностям и угрозам. Для этого необходимо решение следующих задач:

- крепление стабильности и надежности страховщиков;
- государственное регулирование и надзор за тарифной политикой страховщиков;
- совершенствование правовых основ деятельности участников страхового рынка;
- формирование направлений и подходов к осуществлению как добровольных и обязательных, так и вмененных видов страхования с учетом региональных потребностей;
- создание благоприятного налогового режима в целях стимулирования развития страховой отрасли;
- совершенствование качества отраслевого образования с учетом перехода на двухуровневую систему вузовского образования.

Страховой рынок США

- Больше всего американцы боятся несчастных случаев и автомобильных аварий



Страховой рынок США

- Американские страховые монополии контролируют примерно **50%** всего страхового рынка индустриально развитых стран мира. В США работает свыше **8 тыс.** компаний имущественного страхования и около **2 тыс.** компаний по страхованию жизни.

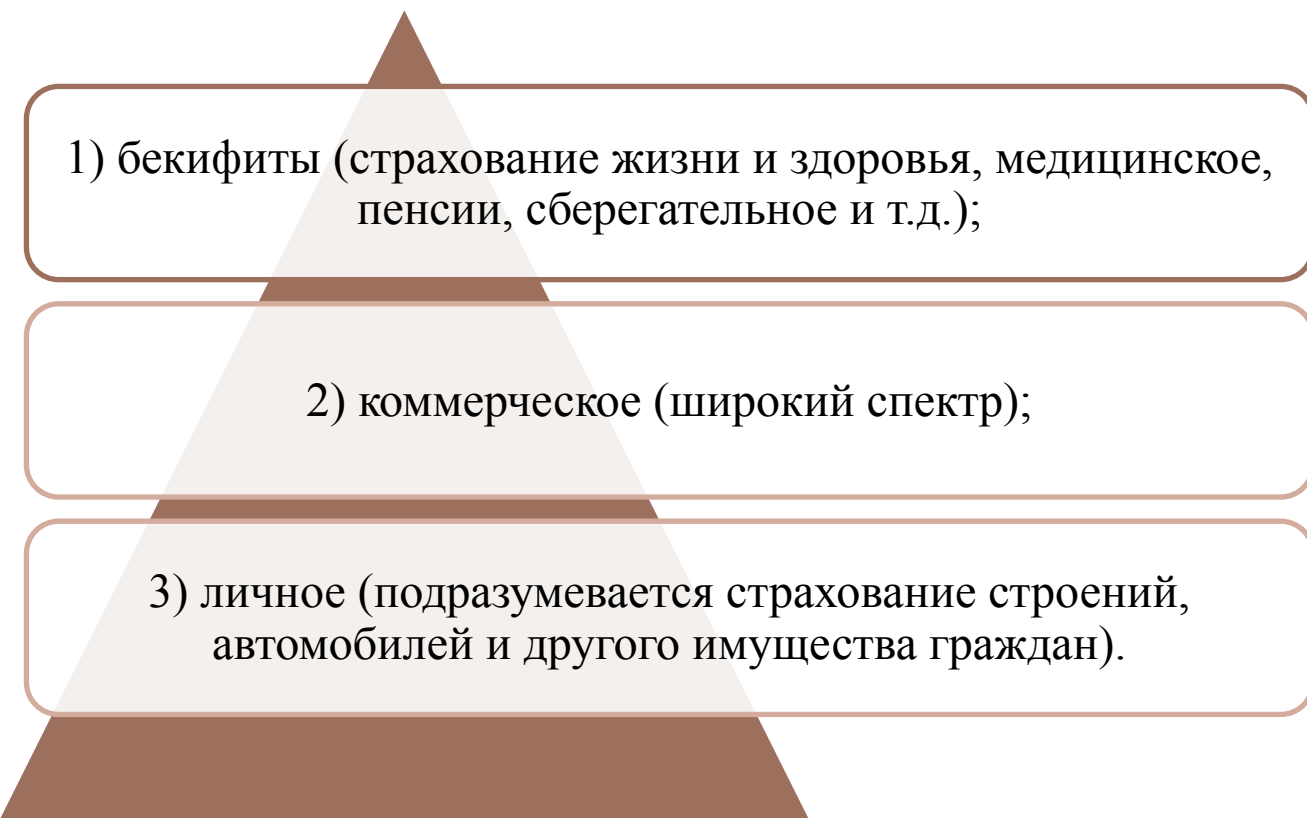
- Каждый штат имеет свое страховое законодательство и свой регулирующий орган (надзор). Единого федерального Закона о страховании и единого федерального органа по надзору за страховой деятельностью нет. Каждый штат выдвигает свои требования к минимальному уровню капитала, видам предлагаемого страхования, проводит ревизию подконтрольных страховых компаний, осуществляет общее регулирование страховой деятельности путем выдачи лицензии брокерам, агентам и самим страховым компаниям.

В США имеются два типа страховых компаний:

- акционерные общества
- общества взаимного страхования.

Государственных страховых фирм не существует. Акции акционерных обществ может приобрести как физическое, так и юридическое лицо. Исторически же в США страховые компании в основном были компаниями взаимного страхования, по размеру они традиционно меньше акционерных обществ.

Страховые компании осуществляют три типа страхования:



1) **бекифиты** (страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное и т.д.);

2) **коммерческое** (широкий спектр);

3) **личное** (подразумевается страхование строений, автомобилей и другого имущества граждан).

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

- Наибольшее развитие в США получило личное страхование

Личное страхование подразделяется на :

- страхование жизни,
- страхование ренты или пенсии,
страхование от болезней и
несчастных случаев.



- 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. Характерной особенностью страховой системы Соединенных Штатов является участие в процессе страхования различных посредников, т.е. страховой полис принимается через страхового агента или брокера.

Таким образом, основными характерными чертами американской системы страхования вкладов можно считать:

- - страховой принцип защиты вкладчиков (принцип образования страхового фонда);
- - государственная собственность и управление страховым фондом;
- - гибкость и многообразие способов разрешения проблемных ситуаций;
- - значительная финансовая поддержка государства;
- - практически полный охват банковских учреждений страны;
- - тесное взаимодействие ФКСД с государственными органами банковского надзора