

# Ubezpieczenia gospodarcze

**PRACE NAUKOWE  
UNIwersYTETU EKONOMICZNEGO  
WE WROCLAWIU  
nr 105**

**RESEARCH PAPERS  
OF WROCLAW UNIVERSITY  
OF ECONOMICS  
No. 105**

# Ubezpieczenia gospodarcze



Redaktor naukowy  
**Wanda Ronka-Chmielowiec**



Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu  
Wrocław 2010

Senacka Komisja Wydawnicza

*Zdzisław Pisz (przewodniczący),*

*Andrzej Bąk, Krzysztof Jajuga, Andrzej Matysiak, Waldemar Podgórski,  
Mieczysław Przybyła, Aniela Styś, Stanisław Urban*

Recenzenci

*Jerzy Handschke, Kazimierz Ortyński, Wanda Sułkowska, Włodzimierz Szkutnik,  
Mirosław Szreder, Stanisław Wieteska*

Redakcja wydawnicza

*Dorota Pitulec*

Redakcja techniczna i korekta

*Barbara Łopusiewicz*

Skład i łamanie

*Beata Mazur*

Projekt okładki

*Beata Dębska*

Kopiowanie i powielanie w jakiegokolwiek formie  
wymaga pisemnej zgody Wydawcy

© Copyright by Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu  
Wrocław 2010

**ISBN 978-83-7695-041-9**

**ISSN 1899-3192**

## Spis treści

Wstęp .....	9
<b>Teresa H. Bednarczyk:</b> Zagrożenia wynikające z kryzysu finansowego dla polskiego rynku ubezpieczeń .....	11
<b>Anna Bera:</b> Zakres i ocena pakietów ubezpieczeniowych dla przedsiębiorstw mikro i małych .....	18
<b>Sylvia Bożek:</b> Tendencje rozwojowe europejskich rynków ubezpieczeniowych .....	25
<b>Anna Celczyńska:</b> Wybrane aspekty analizy szkód z ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych – wyniki badań własnych .....	33
<b>Magdalena Chmielowiec-Lewczuk:</b> Rola sprawozdania z przepływów pieniężnych w zarządzaniu zakładem ubezpieczeń .....	42
<b>Krystyna Ciuman:</b> Ubezpieczenia osobowe – dobrowolność czy konieczność? .....	51
<b>Maciej Cycoń:</b> Pozycja towarzystw ubezpieczeń wzajemnych na pięciu największych rynkach ubezpieczeniowych .....	57
<b>Robert Dankiewicz:</b> Składka a faktyczny koszt ubezpieczenia kredytu kupieckiego .....	63
<b>Waldemar Glabiszewski:</b> Działalność innowacyjna polskich zakładów ubezpieczeń na rzecz rozwoju technologii świadczenia usług .....	70
<b>Marietta Janowicz-Lomott:</b> Koszty działalności ubezpieczeniowej – towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych a zakłady ubezpieczeń w formie spółek akcyjnych .....	78
<b>Rafał Józwicki:</b> Analiza lokat towarzystw ubezpieczeniowych w Polsce w latach 2003-2007 .....	86
<b>Anna Jurkowska-Zeidler:</b> Integracja systemów gwarancyjnych na jednolitym rynku finansowym Unii Europejskiej w ramach sieci bezpieczeństwa finansowego .....	95
<b>Patrycja Kowalczyk:</b> Ubezpieczenie tytułu prawnego nieruchomości ( <i>title insurance</i> ) – perspektywy rozwoju na rynku polskim .....	102
<b>Robert Kurek:</b> <i>Takaful</i> – forma ubezpieczeniowa świata islamu .....	110
<b>Marzanna Lament:</b> Nadzór nad rynkiem ubezpieczeniowym a kryzys finansowy .....	118
<b>Malwina Lemkowska:</b> Wpływ fuzji i przejęć na właściwości portfela ubezpieczeń .....	125

<b>Jacek Lisowski:</b> Rynek ubezpieczeń kredytu kupieckiego a konsekwencje kryzysu gospodarczego .....	133
<b>Jerzy Łańcucki:</b> Wpływ ubezpieczeniowych systemów gwarancyjnych na rozwój rynku ubezpieczeniowego .....	143
<b>Aleksandra Małek:</b> <i>Industry Loss Warranties</i> (ILW) jako alternatywne narzędzia zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym .....	150
<b>Piotr Manikowski:</b> Ryzyko terroryzmu a ryzyko przyrodnicze .....	162
<b>Dorota Maśniak:</b> Ekonomiczna analiza prawa obowiązkowych ubezpieczeń komunikacyjnych jako metoda zwiększenia skuteczności rozwiązań prawnych – rozważania teoretyczne .....	171
<b>Beata Nowotarska-Romaniak, Helena Ogrodnik:</b> Czynniki wpływające na popyt usług ubezpieczeniowych .....	179
<b>Justyna Orlicka:</b> Perspektywy rozwoju regulacji dotyczących wyłączeń grupowych spod zakazu karteli dla sektora ubezpieczeniowego .....	185
<b>Maria Płonka:</b> Determinanty konkurencyjności zakładów ubezpieczeń w Polsce .....	192
<b>Ewa Spigarska:</b> Wycena bieżąca i bilansowa lokat zakładu ubezpieczeń ....	199
<b>Grzegorz Strupczewski:</b> Projekt Solvency II a specyfika towarzystw ubezpieczeń wzajemnych .....	208
<b>Mirosław Szreder, Aleksandra Bogdaniuk:</b> Charakterystyka i perspektywy rozwoju ubezpieczenia OC w ochronie zdrowia .....	215
<b>Aneta Tomasziewicz:</b> Zastosowanie macierzy ryzyka w funkcjonowaniu audytu wewnętrznego w zakładach ubezpieczeń .....	229
<b>Marcin Wojtkowiak:</b> Jednostka samorządu terytorialnego jako nabywca ochrony ubezpieczeniowej – wybrane problemy .....	236

## Summaries

<b>Teresa H. Bednarczyk:</b> Threats resulting from financial crisis for Polish insurance market .....	17
<b>Anna Bera:</b> Scope and protection of insurance packages for mikro and small sized enterprises .....	24
<b>Sylwia Bożek:</b> Development trends of the European insurance markets .....	32
<b>Anna Celczyńska:</b> Chosen aspects of the analysis of damages from third parts civil liability insurance of holders of motor vehicles – results own study	41
<b>Magdalena Chmielowiec-Lewczuk:</b> Role of cash flow statement in insurance company management .....	50
<b>Krystyna Ciuman:</b> Personal insurance – voluntariness or necessity? .....	56

<b>Maciej Cycoń:</b> Position of Mutual Insurance Companies on five biggest insurance markets .....	62
<b>Robert Dankiewicz:</b> Insurance premium versus actual trade credit insurance cost .....	69
<b>Waldemar Glabiszewski:</b> Innovation activities of Polish insurance companies aimed at services technology development .....	77
<b>Marietta Janowicz-Lomott:</b> Operating expenses – mutual insurers versus joint stock companies .....	85
<b>Rafał Józwicki:</b> Analysis of the investments of the insurance companies in Poland in the years 2003-2007 .....	94
<b>Anna Jurkowska-Zeidler:</b> Integration of the guarantee schemes on the EU Single Financial Market in the Financial Safety Net framework .....	101
<b>Patrycja Kowalczyk:</b> Title insurance – prospects of the development on the Polish market .....	109
<b>Robert Kurek:</b> <i>Takaful</i> – insurance form in the Islam world .....	117
<b>Marzanna Lament:</b> Supervision over the insurance market and the financial crisis .....	124
<b>Malwina Lemkowska:</b> Mergers and acquisitions in relation to insurance portfolio characteristics .....	132
<b>Jacek Lisowski:</b> Consequences of the economic crisis on trade credit insurance market .....	142
<b>Jerzy Łańcucki:</b> Influence of insurance guarantee schemes on the development of insurance market .....	149
<b>Aleksandra Malek:</b> ILW as alternative tools of the underwriting risk management .....	161
<b>Piotr Manikowski:</b> Terrorism risk vs. natural hazards .....	170
<b>Dorota Maśniak:</b> Economic analysis of the law of obligatory motor insurance as a method of increasing the effectiveness of legal solutions – theoretical considerations .....	178
<b>Beata Nowotarska-Romaniak, Helena Ogrodnik:</b> Factors that have an influence on demand of insurance service .....	184
<b>Justyna Orlicka:</b> Future of development of block exemption regulations for the insurance sector .....	191
<b>Maria Płonka:</b> Competitiveness determinants of insurance companies in Poland .....	198
<b>Ewa Spigarska:</b> Current and balance valuation of insurance company investments .....	207
<b>Grzegorz Strupczewski:</b> Specific features of mutual insurance in the Solvency II directive .....	214

<b>Mirosław Szreder, Aleksandra Bogdaniuk:</b> Characteristics and perspectives of development of third party liability insurance in health services . . . . .	227
<b>Aneta Tomaszewicz:</b> Usage of a risk matrix in the functioning of the internal audit in insurance companies . . . . .	235
<b>Marcin Wojtkowiak:</b> Local government unit as purchaser of insurance cover – selected issues . . . . .	243



## Wstęp

Zmiany na rynku finansowym, ciągle pojawiające się innowacje w usługach finansowych, jak również nowe technologie, rozwój przedsiębiorczości i przede wszystkim ogromny rozwój informatyki, a także zmieniająca się świadomość społeczeństwa, zmieniający się styl życia poszczególnych ludzi generują nowe zjawiska na rynku usług ubezpieczeniowych i stawiają przed tym rynkiem nowe wyzwania. Zjawiska te występują zarówno na jednolitym rynku europejskim, w tym polskim, jak i na rynku światowym. Tym zagadnieniom poświęcone są artykuły opublikowane w niniejszym zeszycie. Problematyka poruszana w przedstawionych tekstach dotyczy obszarów związanych z funkcjonowaniem instytucji ubezpieczenia, rynku ubezpieczeń majątkowych i osobowych, a także zagadnień prawa ubezpieczeniowego oraz gospodarki finansowej w zakładach ubezpieczeń. Autorzy koncentrowali się szczególnie na takich zagadnieniach, jak: ubezpieczenia kredytu, ubezpieczenia związane z nieruchomościami, nowe alternatywne formy zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym stosowane przez zakłady ubezpieczeń, funkcjonowanie nadzoru ubezpieczeniowego, zagadnienia występujące w działalności towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, ocena i analiza działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń, funkcjonowanie rynku ubezpieczeniowego w dobie kryzysu finansowego, nowe produkty i technologie świadczenia usług ubezpieczeniowych oraz badania popytu na usługi ubezpieczeniowe, jak również wybrane zagadnienia z rachunkowości w zakładach ubezpieczeń.

Artykuły wchodzące w skład niniejszej publikacji są efektem III Ogólnopolskiej Konferencji „Ubezpieczenia wobec wyzwań XXI wieku”, z udziałem gości zagranicznych, która odbyła się w Rydzynie w maju 2009 roku. Konferencja jest dowodem współpracy dwóch ośrodków akademickich, gdyż organizowana jest z inicjatywy Katedry Ubezpieczeń Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu i Katedry Ubezpieczeń Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu. Zgromadziła ona blisko 100 przedstawicieli różnych ośrodków akademickich w Polsce zajmujących się ubezpieczeniami, a także praktyków rynku ubezpieczeniowego. W konferencji uczestniczyli goście zagraniczni, którzy reprezentowali Uniwersytet Ekonomiczny w Bratysławie i Uniwersytet w Pardubicach. Zaprezentowano na niej ok. 70 referatów naukowych, z których tylko te, które uzyskały pozytywne recenzje, zostały w ostatecznej udoskonalonej wersji opublikowane w prezentowanej pracy.

Jako redaktor książki w imieniu autorów i własnym wyrażam głęboką wdzięczność recenzentom – Pani Profesor Wandzie Sułkowskiej, Panu Profesorowi Jerzemu Handschke, Panu Profesorowi Kazimierzowi Ortyńskiemu, Panu Profesorowi Włodzimierzowi Szkutnikowi, Panu Profesorowi Mirosławowi Szrederowi, Panu Profesorowi Stanisławowi Wietesce – za cenne uwagi, które pozwoliły nadać publikacji lepszy kształt.

*Wanda Ronka-Chmielowiec*

