

Spis treści

Wstęp	7
Rozdział 1. Podstawowe zagadnienia teoretyczne	9
1.1. Akty prawne	9
1.2. Przewodnik po aktach prawnych	10
1.3. Słowniczek najważniejszych pojęć	14
1.4. Charakterystyka działalności zakładów ubezpieczeń i reasekuracji	16
1.4.1. Pośrednictwo ubezpieczeniowe	17
1.4.2. Działalność zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji	18
Rozdział 2. Rachunkowość zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji	20
2.1. Komentarz do rachunku zysków i strat	20
2.1.1. Składki	21
2.1.2. Odszkodowania i świadczenia	27
2.1.3. Koszty działalności ubezpieczeniowej	33
2.1.4. Pozostałe przychody i koszty techniczne na udziale własnym	37
2.1.5. Działalność lokacyjna	40
2.2. Komentarz do bilansu zakładów ubezpieczeń	48
2.3. Wymogi w zakresie sprawozdawczości finansowej zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji	53
2.3.1. Zasady rachunkowości obowiązujące zakłady ubezpieczeń	54
2.4. Podstawy zarządzania finansami zakładów ubezpieczeń	56
2.4.1. Kalkulacja składki ubezpieczeniowej dla ubezpieczeń działu II	57
2.4.2. Kalkulacja składki ubezpieczeniowej dla ubezpieczeń działu I	58
2.4.3. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	59
2.5. Przykładowy plan kont	61
Rozdział 3. Rozszerzone zagadnienia teoretyczne	64
3.1. Historia ubezpieczeń w Polsce i na świecie	64

3.1.1. Historia ubezpieczeń w Polsce do I wojny światowej	65
3.1.2. Historia ubezpieczeń w Polsce po II wojnie światowej	68
3.1.3. Najważniejsze instytucje związane z polskim sektorem ubezpieczeniowym	71
3.1.4. Współczesny polski sektor ubezpieczeniowy	73
3.2. Prawne podstawy funkcjonowania zakładów ubezpieczeń i reasekuracji	76
3.2.1. Procedury tworzenia ZU, zasada jednolitej licencji i likwidacja ZU	76
3.2.2. Nadzór nad działalnością ubezpieczeniową	79
3.3. Działalność zakładów ubezpieczeń i reasekuracji na tle ustawodawstwa europejskiego	80
3.3.1. Dyrektywa Solvency II – informacje ogólne	82
3.3.2. Szczegółowe regulacje Solvency II	84
3.3.3. Zintegrowany nadzór nad europejskim rynkiem finansowym. Dyrektywa Omnibus I i Omnibus II	89
3.4. Analiza sprawozdań finansowych zakładów ubezpieczeń	91
Rozdział 4. Zadania	94
Rozdział 5. Odpowiedzi do zadań	165
Rozdział 6. Test	227
Rozdział 7. Odpowiedzi do testu	238
Bibliografia	241