

ТЕМА 11. СТРАХОВАНИЕ

1. Экономическая сущность и классификация страхования
2. Социальное страхование
3. Основы организации страхового рынка



МОДУЛЬ: с. 230-240; 245-246;

Финансы (Г.Б. Поляк): с. 483-495;

Грязнова: с. 421 -428

ФЗ: от 27.11.1992г. №4015-1 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; от 16.07.1999г «Об основах обязательного социального страхования»

Аналитич.-й обзор «Страховой рынок в 2013г» www.ra-national.ru/

Материалы VIII ежегодного форума «Будущее страхового рынка», организованного рейтинговым агентством «Эксперт РА» (РАЕХ), ноябрь 2014г <http://raexpert.ru/>

Доклад МЭР «Итоги пенсионной реформы и долгосрочные перспективы развития пенсионной системы РФ...»

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ

НЕОБХОДИМОСТЬ СТРАХОВАНИЯ

обусловлена рисковым характером общественного воспроизводства в целом



ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ

образование совокупного страхового фонда для покрытия различных ущербов



РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

система защиты имущественных интересов



ОБЪЕКТЫ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ

а) граждан и организаций
б) государства

- жизнь, здоровье
- трудоспособность граждан
- имущество
- гражданская ответственность
- предпринимательские риски:

- Политические
- Коммерческие
- Финансовые
- Инвестиционные
- Инновационные и др

- валютные
- кредитные
- по ценным бумагам

РИСК — возможность
возникновения
неблагоприятной
ситуации

- Риск реализуется через ущерб или убытки
- Ущерб - потеря стоимости имущества (или его части) и для их возмещения создаются страховые фонды

МЕТОДЫ СОЗДАНИЯ СТРАХОВЫХ ФОНДОВ (СФ)

1 централизованный
за счет бюджетных средств

2 метод
самостраховования
за счет собственных
средств хоз субъекта

3 страховой
за счет солидарной
раскладки убытков на
участников страхования

Не страховые методы:

- СФ может быть и в денежной и в натуральной форме
- Риск несет само лицо



СТРАХОВОЙ ФОНД СТРАХОВЩИКА – совокупность премий, уплаченных в течение определенного периода страхователями (т.е. лицами, страхующими свой риск)



Специфика:

Его роль -

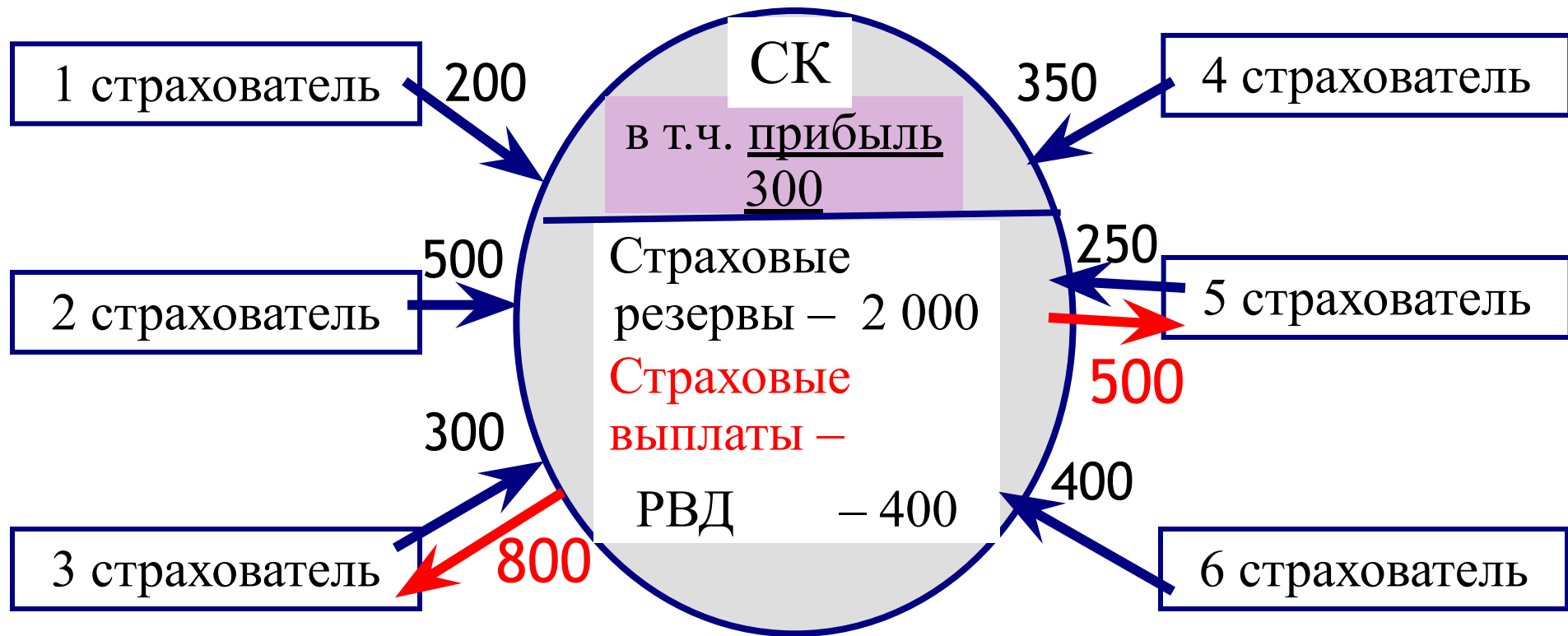
*основной метод
компенсации убытков
в рыночной экономике:*

Ф
О
Н
Д
С
Т
Р
А
Х
О
В
Щ
И
К
А

- форма - только денежная
- размер фонда определяется на основе статистики частоты и разрушительности неблагоприятных событий (на основе актуарных расчетов)
- создается широким кругом страхователей – граждан и организаций
- используется строго на цели выплаты страховых сумм отдельным страхователям в возмещение убытков в случае наступления страхового события

- 1) наибольшая эффективность использования ресурсов (*страхователи платят незначительные средства, а их совокупность создает значительный фонд*);
- 2) убытки раскладываются на всех участников фонда
- 3) наиболее полная компенсация убытков
- 4) Происходит реальное перераспределение средств

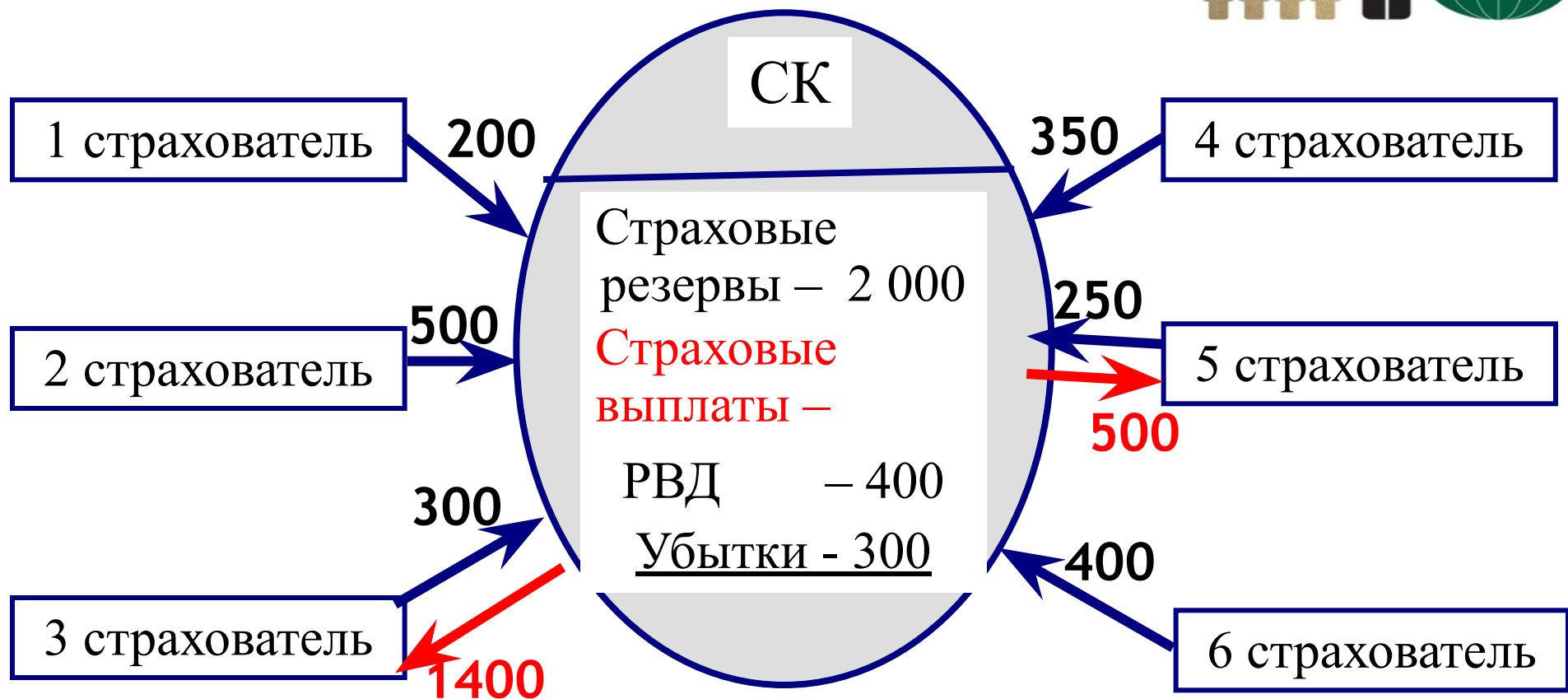
Формирование и использование фонда страховщика (модель А)



СК – собственный капитал страховой организации

РВД – расходы на ведение дел

Формирование и использование фонда страховщика (модель Б)



СТРАХОВАНИЕ - отношения по защите имущественных интересов физ. и юр. лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) (ст 2 ФЗ).

1 Перераспределительная

ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

2 Контрольная

за счет части НДС происходит формирование страхового фонда и его использование.


Ее специфическое проявление:


- 1) Рисковая функция
- 2) Предупредительная функция
- 3) Сберегательная функция
(при страховании дожития)

Нет единого мнения, можно встретить и иные функции:



Foto: WPT-TACC/fotoimedia

 контроль за своевременностью уплаты страховых взносов,

 определение обоснованности сумм страхового возмещения

1. Антирисковая,
2. Компенсационная,
3. Инвестиционная,
4. Предупредительная,
5. Контрольная

ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ КАК ФИНАНСОВОЙ КАТЕГОРИИ

C232

● **Денежный** характер отношений,
НО они носят вероятностный характер



● **Распределительный** характер отношений,
НО они связаны только с перераспределением НД



● **Нет индивидуальной эквивалентности**
(уплаченные страховые платежи не возвращаются),
но возвратность средств, внесенных в страховой фонд, для совокупности страхователей в целом



● Замкнутый и солидарный характер отношений
(связан с *раскладкой ущерба между всеми участниками, а также между территориями и во времени*)



Некоммерческое

(государственное,
негосударственное)

Коммерческое

Обязательное

Добровольное

Цель деятельности

(выделяются

)

Объем страховой ответственности
и юридический признак

(выделяются

)

КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ

Объект страхования

(выделяются

)

Состав участников (выделяются

)

Личное

Имущественное

Ответственности

Прямое

Сострахование

Перестрахование

ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ

Добровольное

Индивидуальное решение
и возможность выбора на
страховом рынке

П
Р
И
Н
Ц
И
П
Ы

в силу страхового договора

договорная основа

срочность

выбор объема страхования

страховые тарифы разные у

за счет средств юр и физ лиц

Обязательное

Общество заинтересовано
в компенсации ущерба всем
потерпевшим и на равных условиях

в силу закона

автоматичность

бессрочность

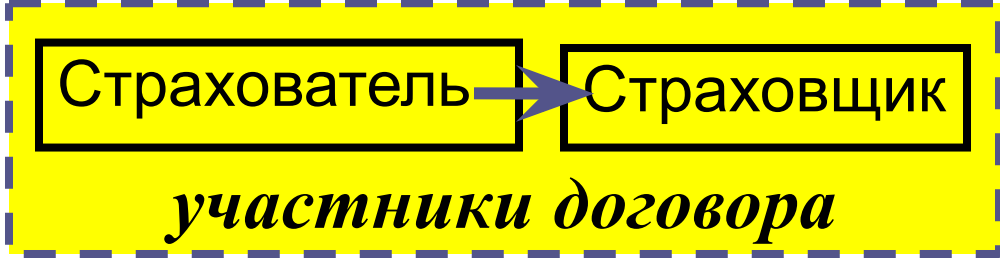
минимум защиты страхования

единство страховых тарифов для
за счет средств юр и физ лиц
отдельных видов страхования

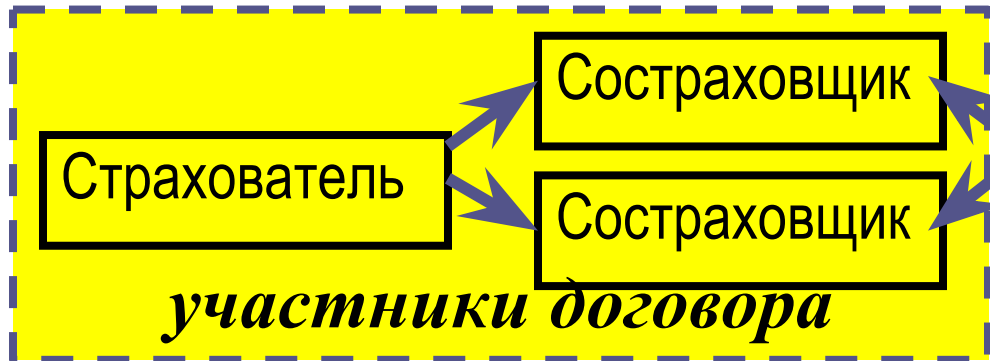
за счет бюджета



Прямое страхование



Со страхование



соглашение



Сострахование – это особая форма прямого страхования: несколько страховых компаний совместно страхуют один крупный объект страхования (например, крупный инвестиционный проект)

Пере страхование



Сам страховщик страхует свой риск неисполнения обязательств.
Перестраховщики со страхователем договора не заключают



2. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ - часть фин отношений по перераспределению НД с целью формирования и использования фондов, предназначенных для содержания лиц, не участвующих в общественном труде



СОЦ СТРАХОВАНИЕ - ЭЛЕМЕНТ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ

Социальные гарантии



Дополнительная социальная защита

Социальное страхование

СОЦИАЛЬНЫЙ РИСК - предполагаемое событие, влекущее изменение материального или социального положения работающих и иных категорий граждан (ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»)

Временная нетрудоспособность

Необходимость
получения мед. помощи

Материнство

Инвалидность

Смерть
застрахованного

Трудовое увечье и
проф. заболевание

Потеря работы

Потеря кормильца

Виды
социальн
ых
рисков

Наступление старости

Цели социального страхования

Гарантия
доступа
к медицинской
помощи

Гарантия
предоставлени
я
базового
дохода

Гарантия
адекватного
возмещения
утраченного
заработка

Гарантия
социальной
интеграции

СИСТЕМА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

*Основные отрасли (виды)
в большинстве стран*

В России

● **МЕДИЦИНСКОЕ - страхование по болезни**

*(оплата медицинской помощи и
дней нетрудоспособности)*

медицинское

социальное

● **ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ
и профессиональной заболеваемости –**

*(страховые взносы полностью уплачивает
работодатель)*

от несчастных
случаев на
производстве

● **Страхование ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

*(пенсии по старости, по инвалидности, при
потере кормильца)*

пенсионное

● **Страхование от ПОТЕРИ РАБОТЫ** *(пособия по
безработице, переобучение и трудоустройство)*

СИСТЕМА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Субъекты социального страхования

Страховщики

- ГОСУДАРСТВЕННЫЕ Фонды (в системе обязательного страхования):
 - один, осуществляет страхование всех категорий застрахованных от соц. рисков
 - или
 - несколько - страхование от разных соц. Рисков
- НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ СТРУКТУРЫ (в добровольном страховании):
НПФ, страховые компании



Страхователи

- Работодатели (в рамках обязательного страхования и корпоративных программ)
- Государство в лице Правительства (обязательное соц страхование отдельных категорий граждан: неработающих, судей, военнослужащих, прокуроров, работников МВД и др.)
- Физ. лица (в РФ только в рамках добровольного личного страхования)

СИСТЕМА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ

ДОБРОВОЛЬНОЕ

СПЕЦИФИЧЕСКИЕ

ПРИНЦИПЫ

a) Коллективная солидарность
(равные условия и размеры страховых выплат по отдельным видам соц. страхования при различной сумме страховых взносов)

b) Незамкнутость участников фонда

c) Фин. поддержка государства



Используется как форма социальных гарантий гос-ва

- единый тариф взносов
- единый перечень выплат и однозначные условия их получения
- выплаты адресные



a) Коллективная солидарность и самопомощь
(программы и страховые выплаты зависят от уровня дохода человека и □ страховых взносов)

b) Замкнутость участников фонда

c) Нет фин. поддержки гос-ва



Форма проявления соц-ной ответственности бизнеса



Инструмент управления (явный фактор субъективности)



Обеспечивает возможность получать дополнительные медико-социальные услуги

ФИНАНСОВАЯ БАЗА СОЦ. СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ - платежи работодателей



До 2001г.

страховые взносы
работодателей



1-2% в Фонд
занятости



1% из зарплаты
работника в ПФР

2001- 2010 гг.

ЕСН 26%

Регрессивная
шкала, льготы

*2010г - переход с налогового
принципа на страховой (ФЗ №212)*

*Расширен круг плательщиков.
Отменена регрессивная шкала, но
введена предельная база начисления
страховых взносов (ежегодно индексируется)*

2010 г.
26%

2011 г. 34%

ПФР - 26%

ФСС - 2,9%

ФФОМС - 2,1%

ТФОМС - 3%

+ в ФСС (по травматизму) 0,2% - 8,5%

С 2012 г. 30%
(основной тариф)

ПФР - 22%
свыше Σ 624 т.р.
(2014г) - 10%

ФСС - 2,9%

ФФОМС 5,1%

ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИИ

Обязательное



Виды пенсий из ПФР (с 2015г)

По инвалидности

При потере кормильца

По старости

1) СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ

фиксированная
выплата

за счет страховых
взносов
(страховая часть
страховой пенсии)

2) НАКОПИТЕЛЬНАЯ – для лиц моложе 1967г.р.

*выбор этой пенсии и ее
инвестирования*

в государственную УК

в частную УК

в НПФ

Добровольное

1) Дополнительная негосударственная пенсия в рамках корпоративного и самостоятельного страхования в страховых организациях и НПФ

2) Накопительная часть пенсии при участии в софинансировании

Формирование составляющих пенсии по старости в новой модели с 2015г.

СТРАХОВАЯ пенсия

Фиксированная выплата



СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ / Т

MIN сумма, установленная ФЗ при выполнении условий:

1. возраст 55 / 60 лет
2. MIN стаж **15** лет и 30 баллов ИПК (полностью к 2025г).

Повышается за каждый год более позднего назначения пенсии (через коэффициент).

Дифференцируется по категориям получателей.

Рассчитывается исходя из (зависит):

- 1) индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК как сумма годовых ПК) (отражает личное участие человека в системе и учитывают ЗП и страховой стаж),
- 2) стоимости одного ИПК в году назначения пенсии (устанавливает ежегодно Правительство РФ ФЗ-ном).
- 3) возраста обращения за назначением пенсии (через коэффициент повышения в целях стимулирования более позднего срока выхода на пенсию)

Т - ожидаемый реальный период выплат с учетом года обращения за назначением пенсии.

НАКОПИТЕЛЬНАЯ пенсия / Т

Условия приобретения права на выплаты за счет накопительной пенсии и определение ее размера устанавливаются отдельным ФЗ

Формирование составляющих трудовой пенсии по старости в действующей до 2015г модели

СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ ПЕНСИИ

ФИКСИРОВАННЫЙ
БАЗОВЫЙ РАЗМЕР

Устанавливается ФЗ
в твердой сумме при
выполнении условий:

1. возраст 55 / 60 лет
2. MIN стаж 5 лет

Дифференцируется по
категориям получателей
(наличие иждивенцев,
возраст 80 лет)

РПК / Т

Зависит от **суммы
страховых взносов**,
поступивших после 1.01.
2002 г., и пенсионных
прав, приобретенных до
1.01. 2002 (расчетный
пенсионный капитал),
а также от величины «Т»



НАКОПИТЕЛЬНАЯ
ЧАСТЬ ПЕНСИИ / Т

Зависит 1) от суммы
страховых взносов на
финансирование этой
части пенсии и 2) от
инвестиционного дохода
(пенсионные накопления)

С 2013г возможны и иные виды
выплат (в зависимости от
объема накоплений, пожеланий
и др.): срочная (в течение 120
мес.), одновременно

Т – ожидаемый период выплат пенсии определяется ежегодно Правительством на основании официал. статистики продолжительности жизни, 2014г 228 мес (19 лет)

*Накопительная часть пенсии формировалась в силу закона и
определяется по тем же правилам, что и страховая часть*

Виды пособий в рамках социального страхования из ФСС

- * По временной нетрудоспособности при общих заболеваниях
- * В связи с трудовым увечьем и проф. заболеванием (единовременные и ежемесячные)
- * По беременности и родам
- * По уходу за ребенком и др.





Медицинское страхование





Предоставление гражданам мед. услуг в рамках ОМС (независимо от места их проживания) и ДМС

Участники обязательного мед страхования ОМС

 **Страхователи** (для работающих граждан – организации; для неработающих – органы исполнительной власти субъекта РФ);

 **Застрахованные** – все граждане РФ, а также граждане иностранных государств, постоянно проживающие на территории РФ;

 **ФФОМС и ТФОМС** (некоммерческие финансово-кредитные учреждения, реализующие базовую и территориальные программы в области ОМС);

 **Страховые медицинские организации**, имеющие лицензию на право оказания медицинской помощи, включенной в программу ОМС.



Участники добровольного мед страхования ДМС

Страхователи: физическое лицо или работодатели

Страховщики: страховые компании

3. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ

Из определения страхового дела (ст. 2 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ») напрямую видны 3 основных направления страховой деятельности :

**1. государственное социальное страхование,
на принципах коллективной солидарности и бесприбыльности**

ГВБФ

**2. негосударственное, коммерческое страхование
на принципах добровольности и прибыльности**

страховые компании

**3. взаимное страхование
на принципах взаимопомощи и бесприбыльности**

общества взаимного страхования

состав участников страхового дела

УЧАСТНИКИ СТРАХОВОГО РЫНКА

1) СТРАХОВАТЕЛИ

2) СТРАХОВЫЕ
ПОСРЕДНИКИ

3) СТРАХОВЩИКИ и
ПЕРЕСТРАХОВЩИКИ

4) СТРАХОВЫЕ
АКТУАРИИ

5) Банк России –

СТРАХОВОЙ БРОКЕР — действует от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика (в договорах перестрахования). Не несет юр. ответственности, не может гарантировать платежеспособность страховщика (перестраховщика)

СТРАХОВОЙ АГЕНТ — действует от имени страховой компании и по ее поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Его основная функция — продажа страховых продуктов

Проводят расчеты страховых тарифов на основе статистики частоты и тяжести возникновения страховых случаев, страховых резервов страховщика, оценку его инвестиционных проектов (физ. лица, имеющие квалификационный аттестат)

СТРАХОВОЙ ТАРИФ

ЦЕНА СТРАХОВОЙ УСЛУГИ как товара выражается в страховом взносе (премии), который страхователь уплачивает страховщику

$$\frac{\text{страховая премия}}{\text{страховая сумма}}$$

СТРАХОВОЙ ТАРИФ



По видам обязательного страхования страховой тариф устанавливаются в соответствующих федеральных законах.

В коммерческом страховании он рассчитывается с помощью актуарных расчетов и:

- есть диапазон ставок страхового тарифа,
- есть система скидок и система коэффициентов

Имеет место *тарифная система* (тарифные ставки дифференцированы по объектам, застрахованным опасностям, факторам подверженности риску и т.п. основаниям)

Структура тарифной ставки

Брутто-ставка

Нетто-ставка

Определяется на основе статистики ущерба путем актуарных расчетов.

Используется на выплаты страхового возмещения в случае наступления страхового случая

Нагрузка

Расходы на ведение дела

Нормативная прибыль

В РФ высока из-за больших комиссионных посредникам (ок 15% 2014г, но много лет они были гораздо выше, например, 42% в 2010г, что в 2 раза выше средне европейской)

Место страхового рынка в финансовой системе

- В силу самой объективной потребности в страховании страховой рынок непосредственно связан с финансами предприятий, населения, банковской системой, бюджетом, ГВБФ (они выступают как страхователи и как потребители страховых продуктов). Эта связь непосредственно реализует страховые отношения.
- В рамках обязательного страхования возникают отношения между страховым рынком и бюджетом и ГВБФ.
- Устойчивые финансовые отношения страхового рынка с РЦБ, банковской системой, валютным рынком, государственными и региональными финансами, где страховые организации размещают свои страховые резервы, выступая в качестве крупнейших институциональных инвесторов.

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ (без учета ОМС)

❑ Мала доля страхования жизни (собранные страховые премии – это долгосрочные ресурсы фин рынка) (ок 9% от страховых премий), но рост

❑ Наибольшая доля страховых премий: страхование имущества

❑ Низкая рентабельность собственного капитала: 6,5-7% (прогноз по итогам 2014г, «Эксперт РА»)

❑ Наиболее убыточное - автострахование

❑ Природные и техногенные катастрофы вывели значимость страхования в России на гос уровень благодаря введению новых обязательных видов страхования:

опасных промышленных объектов (после аварии на Саяно-Шушенской ГЭС); противопожарной безопасности и арендованного гос имущества (после пожара в клубе «Хромая лошадь»); с/х рисков (после пожаров 2010г.); гражданской ответственности перевозчика, туроператоров.

❑ Рост страхового рынка 2014г за счет страхования жизни, от несчастных случаев и болезней, ДМС, КАСКО, а также через банки (но замедление темпов роста в сравнении с 2013г)



ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ (без учета ОМС)

- ❑ **Рыночная концентрация** (и ее усиление) из-за усиления конкуренции: основные объемы бизнеса сконцентрированы вокруг компаний, входящих в топ-20 и топ-10, которые собрали (без ОМС) 72,5% и 58% премий соответственно
- ❑ **Размеры** ведущих российских страховщиков недостаточны, тем не менее, для того, чтобы конкурировать с иностранными компаниями
- ❑ **Консолидация рынка:** из-за жесткой конкуренции и увеличения требований к УК (*не только крупных игроков за счет ухода более мелких, но и ведущих российских страховых операторов между собой в конкуренции с иностранными компаниями*): на 1.01. 2014г. на рынке было 422 страховщика (в 2010г. - 625, в 2007г. – 857)
- ❑ **Географическая** концентрация рынка и ее усиление (в ЦФО собрано в 2012г 56,5% премий, в 2013 – 57,4%)

ОСНОВНЫЕ ПУТИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РФ

- Развитие добровольного страхования (новые рыночные ниши)
- Повышение доверия, в т.ч. прозрачные и понятные правила и стандарты, защита прав потребителей страховых услуг, повышение ответственности страховщиков
- Доработка правовых норм накопительного страхования, гос. поддержки страхования в АПК, при экспорте товаров



При Екатерине II был издан «Устав купеческого водоходства» (1781г), который представлял собой постановление о морском страховании. Формирование национальной страховой системы России началось лишь в 20-х годах XIX в.

Из мер Стратегии развития страхования до 2020г

- Стимулирование автострахования (в т.ч. за счет совершенствования процедур)
- Стимулирование развития добровольного страхования, особенно рынка страхования жизни (в т.ч. за счет налоговых льгот, создания гарантийного фонда)
- Возможное введение новых обязательных видов страхования по опыту европейских стран (например, ответственности работодателя)

Регулирование деятельности страховых организаций и полезные ссылки:

- www.minfin.ru Министерство финансов
- www.cbr.ru Банк России (мета-регулятор фин рынка)
- www.consultant.ru Справочная правовая система «КонсультантПлюс»
- www.ins-forum.ru Информационный портал страхового рынка
- www.allinsurance.ru Информационный портал страховых компаний
- www.ankil.ru Консалтинговая группа «Анкил»
- www.raexpert.ru Рейтинговое агентство Эксперт Ра
- www.standardpoors.ru Рейтинговое агентство S&P
- www.moody.ru Рейтинговое агентство Moody's
- www.fitch.ru Рейтинговое агентство Fitch
- [Аналитический центр «Институт страхования» при Всероссийском союзе страховщиков \(создан в 2014г\)](#)

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ