

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» (RAEX), 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
самострахования
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 -

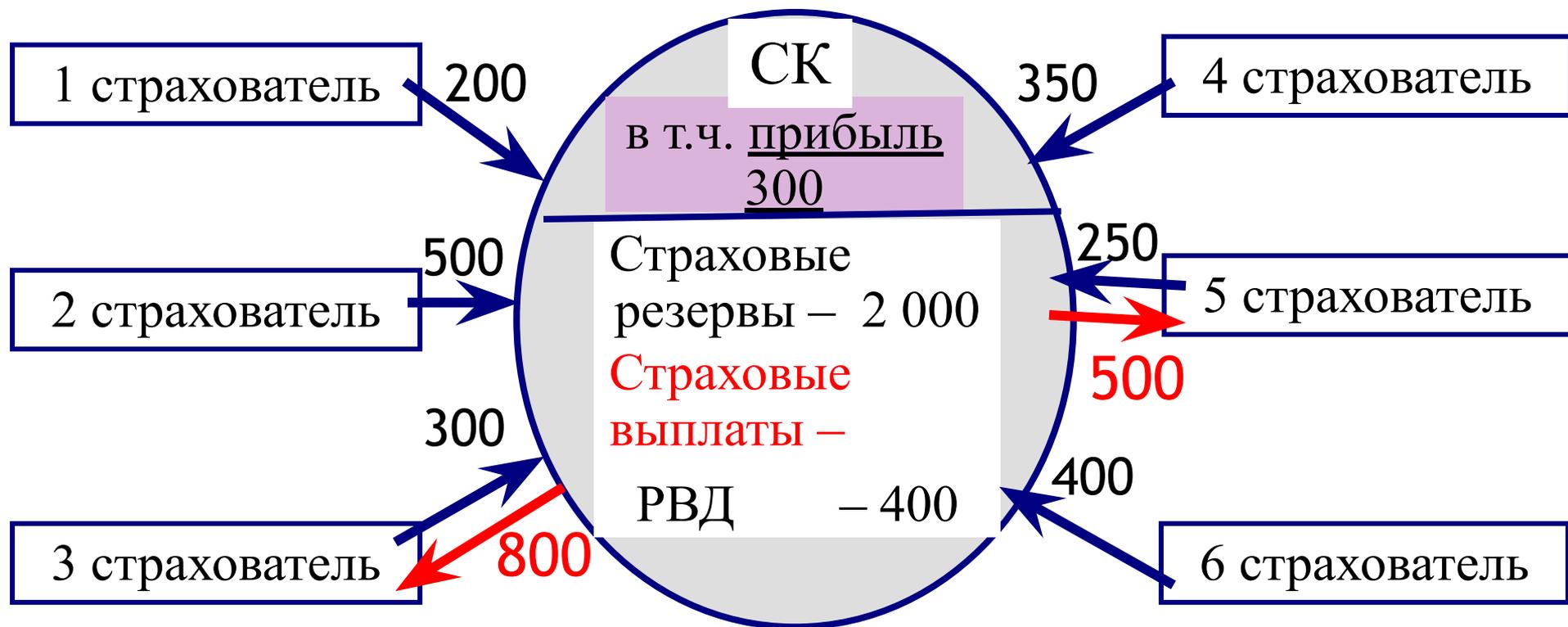
основной метод компенсации убытков в рыночной экономике:

- 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

Ф
О
Н
Д
С
Т
Р
А
Х
О
В
Щ
И
К
А

- 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

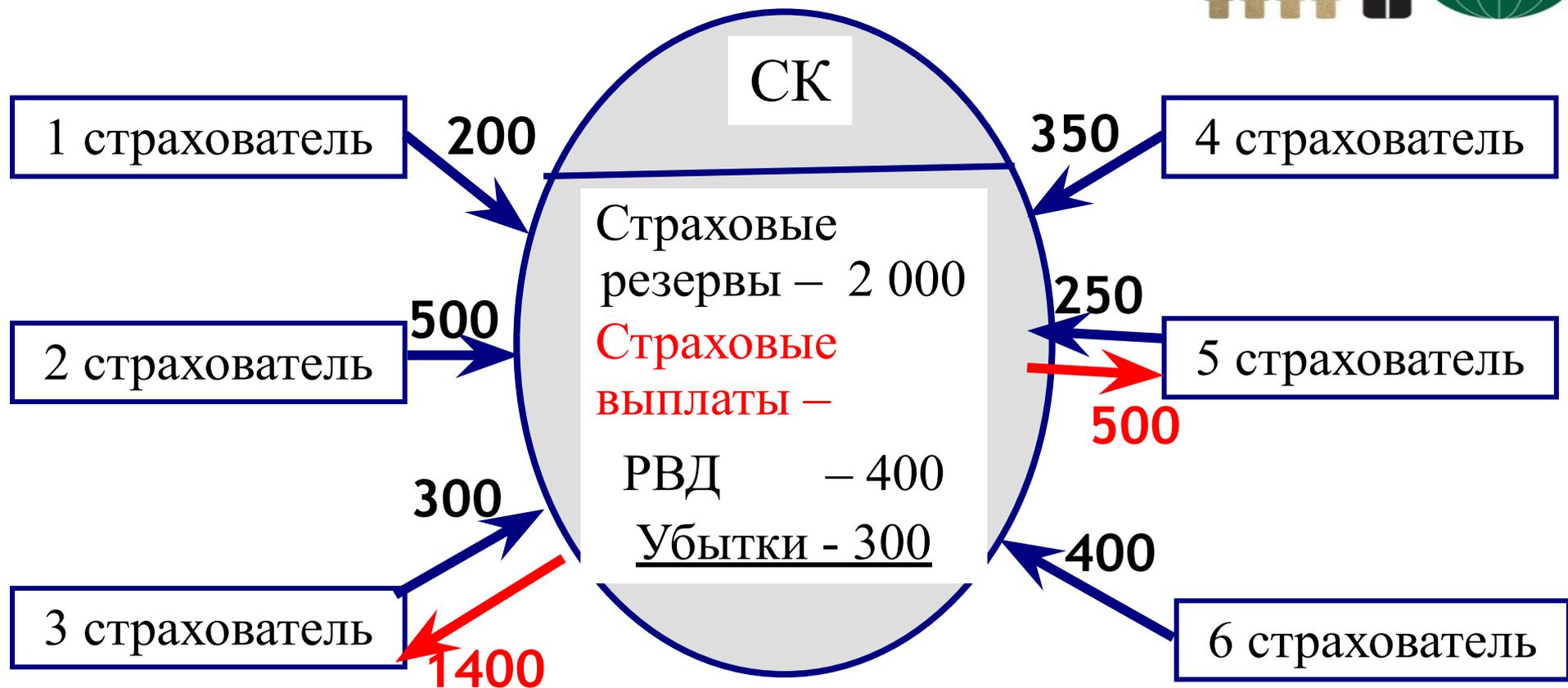
Формирование и использование фонда страховщика (модель А)



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) Рисксовая 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. Антирисксовая,
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

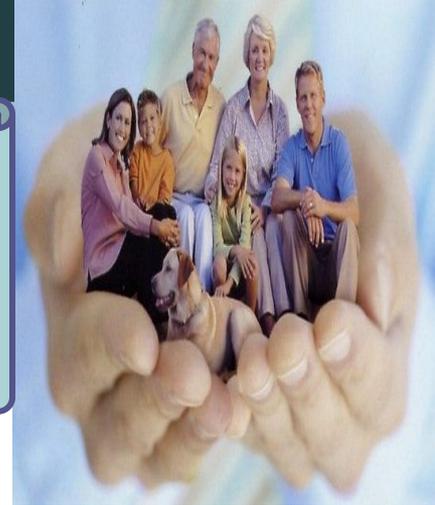
единство страховых тарифов для
за счет средств юр и физ лиц
отдельных видов страхования

за счет бюджета



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%

С 2012 г. 30%
(основной тариф)

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

ФСС - 2,9%

ФФОМС 5,1%

+ в ФСС (по травматизму) 0,2% - 8,5%

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