1. Объединение страховщиков: виды, цели создания, особенности функционирования на страховом рынке

Страховщики могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации. Эти объединения не вправе непосредственно заниматься страховой деятельностью. Объединения страховщиков действуют на основании уставов и приобретают права юридических лиц после государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц" ст 13 закона РФ от 27111992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

В условиях относительно небольших объемов страхового рынка государство располагает возможностями установления всеобъемлющего надзора за его участниками. По мере увеличения масштабов страхового рынка возможности обеспечения правил цивилизованного поведения его участников средствами государственного регулирования сужаются. Возникает необходимость передачи части контрольных функций на уровень саморегулирующихся организаций (ассоциаций), объединяющих профессиональных участников страхового рынка. Причем интересы страховых компаний все больше смыкаются с интересами государства, так как недобросовестная конкуренция отдельных страховщиков наносит вред всем участникам страхового рынка, снижая доверие к страхованию и страховщикам вообще. Поэтому в большинстве стран действуют саморегулирующиеся организации страховщиков, которые, с одной стороны, защищают интересы участников страхового рынка, а с другой - устанавливают и контролируют определенные правила и принципы поведения. К их числу относятся национальные и региональные ассоциации (союзы) страховщиков.

В качестве примера можно привести Международный союз морского страхования, в состав которого входят национальные ассоциации страховых компаний, проводящих страхование морских судов, грузов, фрахта. Он основан в 1874 г. при активном участии страховых обществ России. Его членами являются большинство стран мира. Ассоциация британских страховщиков - другой пример объединения. Ассоциация учреждена в 1985 г. Она объединила в единую организацию действующие ранее Британскую страховую ассоциацию, Ассоциацию компаний по страхованию от несчастных случаев, Комитет по страхованию от огня, Ассоциацию компаний по страхованию жизни на предприятиях, Ассоциацию компаний по страхованию жизни. Цели объединения - защита интересов своих членов от недобросовестных страхователей и неправомерных действий правительства.

Объединения страховщиков на территории Российской Федерации действуют на основе ст. 14 и 14.1 Закона о страховании. В соответствии со ст. 14 субъекты страхового дела в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения [2].

Сведения об объединении субъектов страхового дела подлежат внесению в реестр объединений субъектов страхового дела на основании представляемых в орган страхового надзора копий свидетельств о государственной регистрации таких объединений и их учредительных документов.

В России страховые ассоциации образуются преимущественно по территориальному принципу - Ассоциация «Большая Волга», Урало-Сибирское соглашение и др. Крупнейшей ассоциацией является Всероссийский союз страховщиков, который в перспективе может стать саморегулирующейся организацией.

Согласно ст. 14.1 на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) страховщики могут совместно действовать без образования юридического лица в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования (страховые и перестраховочные пулы).

Цели союзов страховых организаций, создаваемых в любой исторический промежуток времени, - представительство и защита интересов страховщиков перед обществом и перед законодательными и правительственными структурами, разработка совместных программ стратегии и тактики развития страхового дела. По своему статусу объединения страховщиков должны быть общественными организациями, свободными от коммерческой деятельности [1].

Организационной формой объединения страховых интересов является общество взаимного страхования (ОВС), участники которого одновременно выступают в качестве страховщика и страхователя. Согласно ст.7 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации"\*(2) юридические и физические лица для страховой защиты своих им ущественных интересов могут создавать ОВС.

Основная цель взаимного страхования заключается в перераспределении рисков. Это особенно актуально для вновь созданных субъектов предпринимательства. У нескольких экономических субъектов одновременно существует относительно меньший риск возникновения страхового случая, чем у каждого из них разновременно, при котором они несут существенные издержки, поэтому им целесообразно "объединить усилия" - создать фонд, используемый для возмещения потерь. В роли аккумулятора в настоящее время в России выступает государство (государственное страхование) и частные страховые компании (коммерческое страхование). Однако важной составляющей системы страхования, имеющей наименьшую коммерческую направленность, должны быть и сами экономические субъекты путем объединения в общества взаимного страхования\*(11).

В условиях финансового кризиса для поддержания устойчивого функционирования предприятия необходимо эффективное и в то же время относительно недорогое управление рисками, неизбежно возникающими в процессе деятельности [4].

Общество осуществляет деятельность за счет своих собственных средств. Оно может иметь в собственности или в оперативном управлении здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и иное имущество, а также общество может иметь в собственности или в бессрочном пользовании земельные участки. Источником формирования имущества общества являются: а) вступительные и паевые взносы пайщиков; б) доходы от предпринимательской деятельности общества и созданных им организаций; в) доходы от размещения его собственных средств в банках, ценных бумаг - добровольные имущественные взносы; г) иные источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Особой формой объединения страховщиков является страховой пул, создаваемый для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств по договорам страхования, заключенным от имени участников пула.

Пул представляет собой форму временного объединения самостоятельных компаний для решения определенных специальных задач и создается на основе добровольного соглашения между участниками, берущими совместные обязательства по предмету соглашения.

Страховые пулы широко представлены во всех странах с развитой системой страхования. Их создание преследует цели:

• преодоление недостаточной финансовой емкости отдельных страховщиков;

• обеспечение финансовой устойчивости страховых операций; гарантии страховых выплат клиентам; возможность принятия на страхование крупных рисков.

В страховых пулах страхуются авиационные риски, риски загрязнения окружающей среды, риски атомной энергетики и гражданской ответственности производителей лекарств, строительных организаций и т.д. Участие в пуле - часто одно из условий допуска страховых компаний к страхованию крупных и опасных рисков.

Первые страховые пулы появились в 60-х гг. прошлого века в связи с увеличением числа крупномасштабных несчастных случаев и катастроф, вызванных техногенными факторами. Сейчас они функционируют во всех странах с развитой системой страхования. В большинстве стран не существует специального законодательства, регламентирующего образование и деятельность страховых пулов. Как форма ассоциации страховых компаний они регулируются нормами общегражданского и контрактного права.

Договор страхования, заключаемый от имени участников страхового пула, отличается от обычного договора тем, что в нем указан перечень страховщиков - участников пула и доля каждого в принятом на страхование риске. Кроме того, в нем установлен страховщик, к которому страхователь имеет право предъявлять требования по исполнению договора страхования.

Страховой пул, как и всякая ассоциация, должен иметь органы управления - наблюдательный совет или собрание руководителей страховых компаний - участников пула или уполномоченных ими лиц. Этот орган управления выбирает из своих членов председателя и его заместителя и проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Обычно в пуле выбирается координатор, который может оформлять первоначальный договор со страхователем и затем распределять риск и страховой взнос между участниками пула. Если емкость участников пула недостаточна, то оставшийся риск передается на рынок перестрахования.

Участники пула подписывают между собой соглашение о единстве для всех участников условий страхования и тарифов по видам страхования, предусмотренным пулом. По другим видам страхования участники свободны в выборе условий.

В России действуют несколько страховых пулов, образованных по объекту страхования. Среди крупнейших - ядерный, террористический, сельскохозяйственный, страхования ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты. В последние время образованы три страховых пула, которые получили лицензию страховать ответственности управляющих компаний и спецдепозитария пенсионных накоплений. Можно ожидать, что по мере развития рынка количество пулов будет возрастать.

2. Расчет тарифных ставок в имущественных видах страхования

Вариант 8

Методика 1

1. рассчитаем основную часть

To



Sb



q=



То=



1. рассчитаем рисковую надбавку

Тр



1. нетто-ставка



1. Брутто-ставка



Методика 2

Таблица - Оценка страхового возмещения и страховых сумм за 5 лет

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Годы | Общая страховая сумма | Страховое возмещение | Фактическая убыточность |
| 1 | 100000000 | 330000 | 0,33 |
| 2 | 100000000 | 614000 | 0,62 |
| 3 | 100000000 | 444000 | 0,44 |
| 4 | 100000000 | 585000 | 0,59 |
| 5 | 100000000 | 743000 | 0,74 |
|  | 500000000 | 2716000 | 2,72 |

Таблица - Расчетные показатели для нахождения уравнений тренда

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | i | Фактическая убыточность,Yi | Расчетные показатели | |
| Yi\*I | i² |
| 1 | 1 | 0,33 | 0,33 | 1 |
| 2 | 2 | 0,62 | 1,24 | 4 |
| 3 | 3 | 0,44 | 1,32 | 9 |
| 4 | 4 | 0,59 | 2,36 | 16 |
| 5 | 5 | 0,74 | 3,7 | 25 |
|  | 15 | 2,72 | 8,95 | 55 |



Таблица – Данные для расчета среднеквадратического отклонения убыточности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | i | Фактическая убыточность | Выравненная убыточность | отклонение | Квадраты отклонений |
| 1 | 1 | 0,33 | 0,386 | 0,056 | 0,003 |
| 2 | 2 | 0,62 | 0,465 | 0,155 | 0,024 |
| 3 | 3 | 0,44 | 0,544 | 0,104 | 0,011 |
| 4 | 4 | 0,59 | 0,623 | 0,033 | 0,001 |
| 5 | 5 | 0,74 | 0,702 | 0,038 | 0,002 |
|  | 15 | 2,72 | 2,72 |  | 0,0410 |



Нетто-ставка



Брутто-ставка



3. Расчет тарифной ставки при смешанном страховании жизни

Вариант 8



Нетто-ставка на дожитие



Нетто-ставка на случай смерти



Нетто-ставка



Брутто-ставка



Брутто-премия



Список использованных источников

1. Басаков М.И. “Страховое дело в вопросах и ответах”, - Ростов-на-Дону:

Феникс, 2006

1. Шахов В.В. “Введение в страхование: экономический аспект” - Москва: Финансы и статистика, 2004 г.

3. Шахов В.В. “Страхование”: Учебник для ВУЗов. - Москва: Страховой полис, ЮНИТИ, 2007 г.

4. Архангельский В.Д., Кузнецова Н.П. Страховой рынок России и малое предпринимательство. - СПб., 2006 г.