



ЮРИЙ МИХАЙЛОВИЧ ЖУРАВЛЕВ

Род. 23.04.1923

Призван в ряды Красной армии в 1941

После окончания войны работал экономистом в Департаменте отраслевого финансирования Минфина СССР. В 1980-х гг. перешел на работу в НИФИ Минфина СССР.
Кандидат экономических наук.

Выступил автором и соавтором следующих исследований по заказу Минфина СССР:

- Проблемы совершенствования механизма перестрахования (1981)
- Перспектива сотрудничества между страховыми учреждениями социалистических стран (1983)
- Опыт проведения страхования в капиталистических странах (1984)
- Обзоры валютно-финансового положения ведущих капиталистических стран Франции, ФРГ, Великобритании, Италии в 1983 году (1984)
- Становление и развитие исследований морского страхования. Исторические предпосылки его возникновения (1985)
- Страхование в капиталистических странах (теория и практика) (1987)
- Словарь-справочник страховых, морских, юридических терминов по страхованию и перестрахованию (1989)
- Страхование профессиональной ответственности (1991)

Автор книг и учебников для работников предприятий страховой отрасли, министерств и ведомств, аспирантов и студентов финансовых и экономических вузов и факультетов.



Выдержки из книги

ИНОСТРАННОЕ СТРАХОВАНИЕ В СССР

Ю.М. Журавлев; Издательство «Финансы и статистика», 1983

Рассматриваются различные виды иностранного страхования: морское, авиационное, страхование средств автотранспорта, технических рисков, имущества, страхование от несчастных случаев и др., а также вопросы перестрахования.

Для слушателей специального факультета при Московском финансовом институте и практических работников Ингосстраха СССР.

Сущность и теоретические основы перестрахования

Известно, что страхование базируется на теории вероятности, одно из основных положений которой изложено в Законе больших чисел. Согласно этому Закону совокупное действие большого числа случайных факторов приводит при некоторых весьма общих условиях к результату, почти не зависящему от случая. Суть этого Закона применительно к страхованию можно было бы изложить следующим образом: чем большее количество рисков (Объектов страхования) и они по своему размеру (стоимостному выражению) и подверженности опасностям сравнительно тождественны, тем устойчивее страховой портфель (совокупность застрахованных объектов), и возможные результаты страховых операций могут быть исчислены заранее на базе состава портфеля, статистических данных и других показателей предыдущих лет.

Однако в большинстве случаев страховые общества не имеют возможности создать идеально сбалансированный портфель рисков, поскольку количество объектов страхования небольшое или в портфеле содержатся крупные и опасные риски, которые вносят в состав портфеля элементы диспропорции.

Кроме того, практика показывает, что любое страховое общество, даже при тщательном отборе рисков при приеме их на страхование, не может создать портфель полностью изолированных друг от друга объектов страхования, так как условиями страхования обычно покрываются различные опасности, которым застрахованные объекты могут подвергаться одновременно при наступлении катастроф: наводнений, ураганов, землетрясений, опустошительных пожаров и т. д.

Однако в связи с тем, что финансовые средства и даже все активы любого страховщика составляют лишь небольшую долю общей суммы его ответственности перед страхователями по всему портфелю застрахованных объектов, указанные катастрофы (страховые случаи) могут не только значительно подорвать финансовую базу страхового общества, но и привести его к полному банкротству.

Для выравнивания страховых сумм принятых на страхование рисков и тем самым сбалансирования страхового портфеля, приведения потенциальной ответственности по

совокупной страховой сумме в соответствии с финансовыми возможностями страховщика и, следовательно, для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций и их рентабельности, получения взаимного участия в рисках, принятых на страхование другими страховщиками, существует институт перестрахования.

Перестрахование является системой экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним, с учетом своих финансовых возможностей, передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания сбалансированного портфеля страхований, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

Перестрахованием рисков достигается не только защита страхового портфеля от влияния на него – серии крупных страховых случаев или даже одного катастрофического случая, но и то, что оплата сумм страхового возмещения по таким случаям не ложится тяжелым бременем на одно страховое общество, а осуществляется коллективно всеми участниками в перестраховании соответствующего объекта.

...

В период научно-технического прогресса происходит колоссальная концентрация материальных ценностей и, следовательно, рост страховых сумм по большому количеству объектов страхования: растет грузоподъемность судов и как результат этого стоимость самих судов и перевозимых на них грузов, строятся заводы-гиганты, значительно увеличивается стоимость самолетов и т. п.

Ни одна страховая компания не может принять на страхование подобные риски, не имея твердого перестраховочного обеспечения сверх сумм, которые она будет держать на своей ответственности.

Во многих случаях страховые стоимости подлежащих страхованию рисков настолько велики (или опасны), что емкость отдельных рынков оказывается недостаточной, чтобы обеспечить их страхование в полных суммах.

...

При рассмотрении вопроса о перестраховании каждая страховая компания исходит из того, что оно должно быть экономически эффективным с точки зрения достижения цели, а также учитывает стоимость перестрахования.

...

Несмотря на очевидную необходимость перестрахования, с точки зрения влияния на финансовые результаты деятельности страховой компании, в нем заключено определенное противоречие. С одной стороны, перестрахование, имея задачей сбалансирование страхового портфеля, защиту его от катастрофических и крупных страховых случаев и т. д., положительно влияет на общие финансовые результаты передающей компании. С другой – перестрахование связано с передачей перестраховщикам части премии и иногда весьма значительной и, следовательно, в зависимости от результатов прохождения дела по доле перестраховщиков может ощутимо ухудшить или улучшить финансовые показатели передающей компании в определенном году (в различные годы результаты перестрахования могут складываться по-разному).

Исходя из сказанного, следует сделать вывод, что правильное определение размера перестрахования имеет важное значение для каждой страховой компании, и в связи с этим определяющим фактором является так называемое собственное удержание компании (Retention), представляющее собой в большинстве случаев экономически обоснованный уровень суммы, в пределах которой страховая компания оставляет («удерживает») на своей ответственности определенную долю страхуемых рисков, передавая в перестрахование суммы, превышающие этот уровень. В данном случае речь идет о наиболее распространенной форме перестраховочного договора, так называемой эксцедентной форме.

Наиболее правильным и экономически обоснованным, с точки зрения передающей компании, было бы установление собственного удержания по каждому страхуемому объекту (риску). Однако при громадном количестве страхуемых рисков практически это осуществить невозможно. Кроме того, подобная практика не только значительно усложнила бы

и удорожила механизм перестрахования, но и поставила перестраховщиков в положение, при котором им передавались бы в перестрахование выборочные риски, и они имели бы несбалансированный и, следовательно, опасный портфель перестрахований. Поэтому лимиты собственной ответственности или собственного удержания передающая компания, как правило, устанавливает в определенной сумме, относящейся ко всем страховым рискам по одному виду страхования: суда, грузы, промышленные объекты, жилые строения и т. д. Например, собственное удержание передающей компании составляет 100 тыс. руб. и все принятые на страхование риски в пределах этой суммы остаются на ответственности компании, а сверх ее передаются в перестрахование.

Установление собственного удержания в размере, который полностью соответствовал бы этим требованиям, теоретически и практически является весьма сложным делом. Действительно, если лимит собственного удержания установлен на заниженном уровне, страховая компания будет вынуждена передавать в перестрахование излишнюю часть премии, которую она могла бы потенциально сохранить при условии правильного определения лимита собственного удержания. Если, однако, лимит собственного удержания окажется слишком высоким, это может неблагоприятно сказаться на результатах прохождения дела по собственному удержанию. Как показывает практика, сравнительно оптимальный вариант лимита собственного удержания может быть установлен на базе данных за период 5-10 лет и при условии определенной стабильности состава страхового портфеля.

Рассмотрим ряд факторов, которые при правильном их сочетании должны служить основой определения лимитов собственного удержания.

1. Средняя убыточность по страхуемым рискам или видам страхования, по которым устанавливаются лимиты собственного удержания. При этом принимается во внимание не только количество и частота страховых случаев, но и возможный размер ущерба, который может быть причинен застрахованному объекту в результате одного страхового случая, т. е. определяется, может ли при наступлении такого случая объект страхования быть полностью уничтожен или при любых обстоятельствах ущерб не превысит определенного размера, скажем, не более 50 или 75% страховой Суммы объекта, что именуется опустошительностью, а в практике иностранного страхования – максимально возможным убытком (ПМЛ) (possible maximum loss).

2. Объем премии. Чем больше объем премии при незначительном отклонении от общего количества рисков, тем выше может быть лимит собственного удержания.

3. Средняя доходность, или прибыльность, операций по соответствующему виду страхования. Чем прибыльнее операции, тем выше устанавливается лимит собственного удержания.

4. Территориальное распределение застрахованных объектов. Чем больше застрахованных объектов сосредоточено в одной зоне, тем ниже устанавливается лимит собственного удержания.

5. Размер расходов по ведению дела. Бели расходы по ведению дела по определенному виду страхования являются слишком высокими, страховая компания стремится

к установлению лимитов собственного удержания на таком уровне, чтобы Часть этих расходов была переложена на перестраховщиков или покрыта за счет комиссионного вознаграждения, удерживаемого передающей компанией в свою пользу по рискам, переданным в перестрахование сверх собственного удержания.

Одним из важных факторов является подготовленность и опыт андеррайтеров – лиц, непосредственно занимающихся приемом рисков на страхование. Если андеррайтер имеет опыт в отборе рисков, умеет оценить степень риска, подверженность его страховым опасностям, максимально возможный убыток (ПМЛ) и установить адекватную ставку премии при определении лимитов собственного удержания, это существенно влияет на их размеры.

...

В периоды прогрессирующей инфляции, в результате которой происходит рост страховых сумм, размер процента портфеля премии обычно пересматривается автоматически и даже

неоднократно в течение года. В противном случае выходящий из договора перестраховщик извлекал бы неоправданную выгоду из того, что подлежащая выплате им сумма резерва премии была бы ниже той суммы, которую следует уплатить перестраховщику, вновь входящему в договор. Если в условиях перестраховочного договора не предусмотрено иного, адекватные суммы входящего и исходящего портфеля премии подлежат согласованию между сторонами – перестрахователем и перестраховщиком.

Большую роль в практике страхования и перестрахования играют также резервы, связанные с претензиями или убытками по страховым случаям. Между датами возникновения страховых случаев и оплатой связанных с ними убытков проходит определенный промежуток времени, который иногда может исчисляться несколькими годами.

По данным произведенных в ФРГ исследований, для рассмотрения и оплаты значительного числа убытков по большинству видов страхования требуется до 5 лет. Так, из общего количества заявленных убытков по страхованию каско судов в первом году оплачивается только 52% убытков, а на последующие годы соответственно падает 30, 5, 3 и 15%. Подобная картина наблюдается и по другим видам страхования.

При возникновении страхового случая страхователь должен заявить претензию (убыток) страховщику с указанием ориентировочной суммы ущерба. Такую претензию принято именовать заявленным убытком (advised loss). Заявленный, но еще не оплаченный убыток именуется неоконченным убытком (outstanding loss). На сумму заявленных, но еще не оплаченных убытков страховая компания создает резерв неоконченных убытков (reserve for outstanding claims) или резерв убытков (loss reserve).

При большом количестве убытков процесс перехода неоконченных убытков в рубрику оплаченных убытков является постоянно действующим.

...

По большинству видов страхования существует ряд методов оценки резерва неоконченных убытков. Наиболее распространенный метод – это оценка на базе среднего убытка. А именно: средняя сумма убытка за определенный срок (обычно за 5 лет) умножается на количество заявленных за год убытков и из полученной суммы вычитается сумма уже оплаченных в течение этого же года убытков. Иногда для более точного определения размера резерва по неоконченным убыткам из всего количества заявленных в течение года убытков выделяется группа наиболее крупных убытков, оценка которых производится по каждому из них индивидуально, а общая сумма оценки по ним прибавляется к сумме, полученной в результате расчета на базе среднего убытка по остальному количеству заявленных убытков. Итак, по большинству видов страхования ответственность по принятым в течение определенного календарного года договорам страхования прекращается по мере окончания сроков действия договоров страхования (полисов), а неоконченные убытки покрываются из резерва премии.

Однако это положение не относится к морскому страхованию грузов, поскольку окончание ответственности страховщика связано с завершением морского предприятия – доставкой застрахованных грузов в пункт назначения. Кроме того, премия, полученная по заключенным в течение календарного года договорам страхования грузов, не является окончательной, так как в большинстве случаев транспортировка грузов связана с изменением риска, например, с девиацией, или изменением рейса, непредвиденными перегрузками, изменением конечного пункта назначения грузов и т. п. Это, в свою очередь, вызывает уплату дополнительной премии, которая может поступать в течение ряда лет, но в качестве заработанной премии должна относиться к премии года заключения договора страхования. Поэтому в морском страховании очень трудно установить к концу года- общую сумму премии и сумму предстоящих к оплате убытков, что не дает возможности страховщику определить неоконченную ответственность, выраженную в других видах страхования в резерве премии и резерве убытков.

В морском страховании резервы премии и убытков объединены в так называемый морской фонд, который устанавливается в определенных процентах к нетто-премии. Размер процентов зависит от практики образования морских фондов той или другой страховой компанией и вида страхования.

...

В ряде стран страховое законодательство предписывает минимальные размеры резервов почти по всем видам страхования. Особое внимание этому вопросу уделяется в США, где законодательством установлены минимальные размеры как по резервам премии, так и по резервам убытков.

Перестраховщик по соглашению с передающей компанией может выплатить, или выкупить, в доле участия в договоре текущую или будущую ответственность. Выкуп ответственности, относящейся к не истекшим рискам (unexpired risks), путем изъятия портфеля премии является широко распространенной практикой в перестраховании. Выкуп резерва убытков именуется изъятием портфеля убытков (withdrawal of the portfolio of losses). Однако практика изъятия портфеля убытков встречается редко. Это объясняется тем, что по некоторым видам страхования, где ликвидация убытков продолжается несколько лет, резерв убытков может составлять до 150% суммы годовой премии.

Передающая компания, удерживая резерв убытков, обычно инвестирует свободные средства и начисляет в пользу перестраховщика определенный доход, размер которого зависит от среднего банковского процента и составляет в год от 3 до 5%. Изъятый у перестраховщика портфель убытков обычно удерживается передающей компанией, но может быть передан и другому, перестраховщику, вновь входящему в договор.



Выдержки из книги

СТРАХОВАНИЕ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЯХ

Ю. М. Журавлев. - Москва: Изд. центр СО «Анкил», 1993

«Что касается страховых операций во внешнеэкономических связях, то, несмотря на стремление некоторых страховых компаний к проведению валютных страховых и перестраховочных операций, предпочтение следует отдать страховому акционерному обществу Ингосстрах. И поскольку данное пособие в основном посвящено вопросам страхования во внешнеэкономических связях, представляется необходимым вкратце остановиться на деятельности Ингосстраха»

Введение

До недавнего времени в нашей стране существовала монополия страхового дела, при которой внутреннее имущественное и личное страхование проводилось органами государственного страхования (Госстрах СССР), а операции по иностранному (внешнему) страхованию (в основном в валюте) – страховым акционерным обществом – Ингосстрах.

С распадом СССР произошла фактическая демонополизация страхового дела, проведена реорганизация системы государственного страхования на принципиально новой

экономической основе, созданы многочисленные акционерные и кооперативные страховые и перестраховочные компании. Таким образом, речь идет о становлении страхового рынка РФ, который призван сыграть большую роль в системе рыночной экономики. Процесс приватизации, образование коммерческих структур, расширение индивидуальной деятельности и т.д. в конечном итоге означают все более активное вливание частного капитала во все отрасли экономики страны и ее эффективное функционирование немыслимо без свободного и широко развитого института страхования, также как трудно себе представить существование частного капитала без надежной страховой защиты.

Важным шагом в становлении страхового рынка явилось принятие и введение в действие Закона о страховании, создание органа страхового надзора, имея в виду защиту как государственных интересов, так и интересов страхователей.

Следует полагать, что доминирующую роль на внутреннем страховом рынке будут по-прежнему играть органы государственного страхования в лице «Росгосстраха». Что касается страховых операций во внешнеэкономических связях, то, несмотря на стремление некоторых страховых компаний к проведению валютных страховых и перестраховочных операций, предпочтение следует отдать страховому акционерному обществу Ингосстрах. И поскольку данное пособие в основном посвящено вопросам страхования во внешнеэкономических связях, представляется необходимым вкратце остановиться на деятельности Ингосстраха.

Ингосстрах в качестве самостоятельного юридического лица существует с 1947 г. Около 50% акций принадлежит государству. Среди основных акционеров ТОКОБАНК, АВТОБАНК, ряд других банков, Главкосмос, Ижмаш, ЗИЛ. Уставный фонд – 755 млн руб., свободные активы превышают несколько миллиардов рублей, включая значительные суммы в СКВ, размещенные на депозитных счетах ведущих западноевропейских банков и используемых в соответствии с лицензией ЦБ России. Внутренняя структура Ингосстраха дает полное представление о проводимых им операциях и включает в себя следующие отделы: страхования грузов, страхования морских и авиационных рисков, перестрахования, страхования промышленных, коммерческих и других организаций, регрессных претензий и аварийного комиссарства, автострахований, заграничных учреждений, страхования внутренних перевозок, инвестиционно-фондовый, юридический, страхования технических рисков, страхования ответственности судовладельцев, личного страхования.

Согласно Уставу, утвержденному 17 мая 1991 г. конференцией страхового акционерного общества, Ингосстрах является самостоятельной хозяйственной организацией, обладающей правами юридического лица. Цель деятельности Ингосстраха состоит в проведении всех видов страхования и перестрахования как в нашей стране, так и за границей. Имущество, созданное за счет продажи акций, а также полученное в результате хозяйственной деятельности или приобретенное по иным основаниям, допускаемым законом, находится в собственности Ингосстраха и он отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое, согласно действующему законодательству, может быть обращено взыскание. Ингосстрах не несет ответственности по обязательствам государства и своих акционеров. Акционеры отвечают по обязательствам Ингосстраха только в пределах стоимости находящихся в их собственности акций. Ингосстрах действует на принципах хозяйственного расчета, самофинансирования и самокупаемости и в своей деятельности руководствуется действующим в стране законодательством, нормами международного права и своим Уставом.

Ингосстрах вправе осуществлять любые действия и принимать любые решения, не противоречащие действующему законодательству и соответствующие характеру страховой деятельности или необходимые для осуществления этой деятельности, в том числе: проводить страховые операции в рублях и иностранной валюте, утверждать правила и условия страхования и перестрахования, включая тарифы страховых премий; публиковать в стране и за границей Устав, баланс и счет прибылей и убытков; получать кредиты, вносить депозиты, выдавать гарантии, осуществлять операции путем размещения аккумулированных денежных ресурсов на коммерческой основе; вступать в национальные, иностранные

и международные страховые союзы, ассоциации и объединения, осуществлять инвестиции в стране и за границей в промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт и непроизводственные отрасли; строить, приобретать, отчуждать, сдавать в аренду и арендовать в стране и за границей движимое и недвижимое имущество; принимать и продавать, в том числе на аукционах, оставшееся после страхового случая имущество; совершать с находящимися в стране и зарубежными предприятиями, фирмами и другими организациями, а также гражданами сделки и иные действия, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей, в том числе сделки купли-продажи, мены, подряда, займа, перевозки, хранения, поручения, комиссии и другие, а также участвовать в торгах, аукционах, выставках; создавать в стране и за границей дочерние предприятия с правами юридического лица, совместные предприятия и другие предприятия с участием капитала Ингосстраха, филиалы и представительства; покупать ценные бумаги предприятий, действующих внутри страны и за границей, вкладывать свободные средства в другие акционерные общества; представлять интересы местных и иностранных юридических и физических лиц как в стране, так и за границей.

Органами управления Ингосстраха являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление и Ревизионная комиссия.

В последнее время помимо страхований, связанных с внешнеторговыми сделками, Ингосстрах проводит операции и внутри страны в рублях, что позволяет предприятиям и организациям, выходящим на внешние рынки, иметь комплексное страховое покрытие. Несомненным преимуществом Ингосстраха является то, что он имеет сравнительно широкую сеть дочерних организаций за рубежом. Основу деятельности Ингосстраха за рубежом составляют страховые компании в Великобритании (Общество «Блекбалси»), Германии (Общество «Софа Г») и Австрии (Общество «Гарант»). Юридически эти компании являются национальными компаниями тех стран, в которых они проводят страховые операции, хотя контрольные пакеты акций находятся у Ингосстраха. Кроме того, Ингосстрах имеет: Генеральное представительство в Финляндии, представительства в США и Пакистане, совместную компанию «ИНГОСЮР» в Голландии, на паритетных началах действует в Индии «Российско-индийское страховое бюро». Ингосстрахом принято решение о создании холдинговой компании.

На территории бывшего СССР сеть Ингосстраха была представлена более чем 60 представительствами, находящимися в столицах республик, крупных портах, городах. Ингосстрахом своевременно было принято решение о преобразовании представительств в самостоятельные фирмы. В результате Ингосстрах сохранил партнерские связи в рамках СНГ и имеет свои компании, филиалы или представительства во всех странах ближнего зарубежья, за исключением Грузии.

Автор разделяет существующее убеждение в том, что на стадии становления и развития страхового рынка России разумный протекционизм государства по отношению к отечественным компаниям является вполне оправданным. Имеется в виду, что Законом о страховании РФ, доля участия иностранного капитала в российских страховых компаниях ограничена 49%. В противном случае отечественные компании едва ли смогли бы выдержать конкуренцию со стороны зарубежных коллег.