Дендиберя Максим Юрьевич. Финансовые методы управления страховыми деликтными рисками: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Дендиберя Максим Юрьевич;[Место защиты: ФГАОУВО Национальный исследовательский Томский государственный университет], 2017.- 212 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**1 Теоретические аспекты деликтных рисков в страховании 9**

1.1 Страхование и его роль в минимизации деликтных рисков 9

1.2 Классификация деликтных рисков в страховании 32

1.3 Финансирование деликтного риска в страховании 45

**2 Исследование финансовых методов управления страховыми деликтными рисками 67**

2.1 Стратегии управления деликтным риском в страховании 67

2.2 Методы прогнозирования деликтных рисков в страховании 96

2.3 Финансовый механизм управления деликтными рисками в страховании 118

**3 Основные направления повышения эффективности управления страховыми деликтными рисками 138**

3.1 Финансовые потоки страховой организации как средство управления деликтными рисками в страховании 138

3.2 Модернизация системы андеррайтинга и урегулирования убытков в процессе управления деликтными рисками 158

Заключение 179

Список использованных источников и литературы

* [Классификация деликтных рисков в страховании](http://www.dslib.net/finansy/finansovye-metody-upravlenija-strahovymi-deliktnymi-riskami.html#7642551)
* [Финансирование деликтного риска в страховании](http://www.dslib.net/finansy/finansovye-metody-upravlenija-strahovymi-deliktnymi-riskami.html#7642552)
* [Финансовый механизм управления деликтными рисками в страховании](http://www.dslib.net/finansy/finansovye-metody-upravlenija-strahovymi-deliktnymi-riskami.html#7642553)
* [Модернизация системы андеррайтинга и урегулирования убытков в процессе управления деликтными рисками](http://www.dslib.net/finansy/finansovye-metody-upravlenija-strahovymi-deliktnymi-riskami.html#7642554)

## Классификация деликтных рисков в страховании

Страхование является одной из древнейших форм экономических отношений, заключающихся в предоставлении экономической защиты всем заинтересованным лицам. Первоначальное оформление системы страхования началось в античные времена, что было вызвано необходимостью предотвращения риска потери товара купцами, занимавшихся внешней и внутренней торговлей. По мере своего развитие общество переживало различные периоды развития, обусловленные научно-техническим прогрессом, что создавало необходимость в развитии новых видов страхования. Так, например строительство кораблей, способных пересекать океаны, повлекло развитие страхования грузов, при развитии технологий деревянного строительство зданий привело к развитию огневого страхования. В процессе дальнейшего развития и становлении капиталистического общества, роль страхования распространилась на все сферы социально-экономической деятельности, и страхование стало институтом, обеспечивающим поддержание имущественных прав граждан. В науке существует множество взглядов на роль и место страхования. Так, среди множества взглядов на место и роль страхования можно выделить следующие взгляды: страхование, как средство возмещение ущерба; страхование, как средство минимизации или управления рисками; страхование, как средство реализации имущественных и иных прав граждан; страхование, как средство социально-экономического развития.

Страхование, как средство возмещение ущерба упоминалось в Уставе Купеческого Водоходства от 23 ноября 1781 года ст. 181, где указывалось, что «за-страхование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или изтребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учреждённому для предохранения несчастливых случаев, и получит от оного письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего». Аналогичной позиции придерживался А.А. Шахт в своём труде «Труд, собственность и капитал под охраной страхования», где отмечал, что страхование является средством к исправлению последствий разных случайностей, вредных для личности или имущественного благосостояния, являясь гарантией возмещения убытка, которого нельзя избежать, или который нельзя предотвратить [162].

В свою очередь Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева пишут, что страхование является процессом создания за счёт денежных средств предприятий, организаций, граждан специальных резервных фондов (страховых фондов), предназначенных для возмещения ущерба, потерь, вызванных неблагоприятными событиями, несчастными случаями [108]. Их позицию разделяют В. Шахов и В. Аленичев, которые утверждают, что страхование – это использование ресурсов (труд, капитал) ради предотвращения разорительных бедствий или такого ущерба, которые возникают независимо от человеческой деятельности и общественных условий в силу действия стихийных сил природы и общества [162]. В тоже время, К.Г. Воблый пишет, что страхование представляет собой возмещение действия случая через взаимность, организованную по законам статистики [39].

Позицию страхования, как средства минимизации или управления рисками можно представить с точки зрения Дж. Блэк, который отмечает, что страхование – это использование контрактов для снижения и перераспределения риска [32]. Его позицию разделяет Г. Сарибегов отмечающий тот факт, что страхование играет роль инструмента снижения рисков в экономической и социальных сферах, содействуя повышению экономической безопасности на микро- и макро-уровнях [120]. В тоже время Н.В. Кириллова пишет, что роль страхования обусловлена его участием в разделении ответственности общества в условиях всеобъемлющего социально-экономического развития, что позволяет снизить общественные риски [64].

Если рассматривать страхование с позиции средства реализации имущественных и иных прав граждан, то в первую очередь необходимо обратиться к Федеральному закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации», который устанавливает, что «страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определённых страховых случаев за счёт денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счёт иных средств страховщиков» [9]. Аналогично законодательству, данную позицию разделяют А.Я. Сухарев, В.Е. Крутских, которые указывают, что страхование является граж-данско-правовыми отношениями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) [136]. В тоже время Ю.А. Колесников отмечает, что страхование способствует реализации конституционных прав граждан на достойную жизнь и свободное развитие, обеспечивает поддержание благосостояния путём воздействия на различные показатели рыночной деятельности [68].

Если рассматривать позицию страхования, как инструмента социально-экономического развития, то позицию учёных можно представить с точки зрения В.И. Цыганкова и Р.С. Мамадназарова, утверждающих, что ключевой ролью страхования является обеспечение защиты населения [153]. При этом Е.Е. Данилевская указывает на то, что ключевой ролью страхования является стабилизация экономики, а также создание предпосылок для дальнейшего экономического роста [52]. Аналогичной позиции придерживается В.В. Чернов, указывая на то, что ключевой ролью страхования является поддержание развития инноваций в обществе [154].

## Финансирование деликтного риска в страховании

Для определения размера потенциальной страховой суммы необходимо исходить из следующих соображений, что страховая сумма при страховании деликтных рисков мошенничества должна быть не ниже, чем средняя сумма предъявленных требований по договорам страхования, которые были признаны мошенническими за последний пятилетний период. Таким образом страховая сумма для страховой компании А при условии заключения договора страхования с другой страховой компанией составит: СС = 17390+16337+1 319+11301+901 = 12 449, 6 тыс. руб. В связи с тем, что расчёт страхового тарифа производился исходя из расчётов со 100 руб. страховой суммы, рассчитаем страховую премию, которую уплатит страховая компания А, при заключении договора страхования от деликтных рисков страхового мошенничества: СП = 124 496 6,16 = 766 895,36 руб. Аналогично, страховая сумма для страховой компании Б составит 16 033, 8 тыс. руб. Страховая премия, которую уплатит страховая компания Б, при заключении договора страхования от деликтных рисков страхового мошенничества, составит 543 895,36 руб. Страховая сумма для страховой компании В составит 10 321, 8 тыс. руб., при страховой премии в 214 693,44 руб.

Очевидным кажется тот факт, что при реализации страхования деликтных рисков страховой организации необходимо основываться на статистических данных, которые должны отображать: среднюю страховую выплату, которую произвёл бы страховщик преступным элементам; среднюю страховую сумму по всем договорам страхования, попавшим под проверку служб безопасности страховой организации; вероятность наступления страхового случая, обусловленного противоправным воздействием.

Альтернативой стратегии страхования деликтных рисков может являться стратегия самострахования. По своей сути самострахование заключается в создании страховой компанией специализированного финансового фонда, чьи средства при наступлении неблагоприятного случая вследствие деликтного воздействия будут расходоваться на: 1) ликвидацию его последствий; 2) восстановление условий функционирования страховой компании до возникновения деликтного воздействия.

Таким образом, в условиях данной стратегии деликтный риск страхуется внутри страховой организации, т.е. отсутствуют любые финансовые операции связанные с передачей денежных средств другим страховым компаниям. Однако, отсутствие движения финансовых средств, заменяется движением специализированных средств страховых фондов. При организации самострахования, страховая компания должна исходить из следующих соображений: во-первых, страховой портфель компании должен быть сбалансирован относительно де-ликтных рисков, т.е. количество договоров страхования с высокой долей воздействия со стороны преступных элементов, должно равняться или быть меньше, чем количество договоров страхования с низкой долей воздействия; во-вторых, количество финансовых ресурсов компании должно соответствовать возможностям создания специализированной резервного фонда (т.е. не превышать размер прогнозного уровня убытков страховой компании, соответствовать количеству привлеченных финансовых ресурсов в качестве страховых премий); в-третьих, «цена» самострахования не должна быть больше цены страхования или любого иного альтернативного источника формирования доходов страховой компании (размер взноса в фонд не должен превышать размер страховой премии и административных расходов на содержание данного резерва); в-четвёртых, размер создаваемого страхового фонда, должен быть соразмерен проявлениям деликтных рисков (не превышать установленную величину в структуре нагрузки страхового тарифа); в-пятых, методика расчёта страхового резерва должна основываться, исходя из статистически данных, т.е. должна присутствовать математическая обоснованность. Стратегия самострахования деликтного риска заключается в создании специального страхового фонда по противодействию противоправным явлениям, которые оказывают воздействие на страховую организацию. В процессе разработки данной стратегии необходимо найти решение следующих вопросов: с помощью каких показателей необходимо рассчитать страховой резерв, и в дальнейшем сформировать его; каким образом оценить достаточность средств формируемого страхового резерва.

Анализируя показатели деятельности страховой компании можно сделать вывод, что необходимыми показателями для расчёта страхового резерва по противодействию деликтному риску в страховании являются: размер оплаченных убытков, потенциально оплаченные убытки по выявленным случаям противоправного воздействия, доля перестраховщика в оплаченных убытках, а также полученные страховые премии, комиссионные вознаграждения и тантьемы. Для расчёта базового показателя используемого при построении страхового резерва необходимо использовать коэффициент убыточности и скорректированный коэффициент убыточности от деликтного воздействия:

## Финансовый механизм управления деликтными рисками в страховании

Используя этот фактор, страховщик может оценить возможные последствия от увеличения или уменьшения доли собственного или заёмного капитала. Этот показатель основан на утверждении финансового менеджмента о том, что 100 процентной стоимости компании—можно добиться лишь используя только заёмный капитал. Однако в условиях рыночной экономики при использовании заёмного капитала страховщиком могут возникнуть множество рисков, таких как отсутствие связи между доходами и рыночной процентной ставки кредита, что в свою очередь ставит страховщика перед необходимостью выплачивать больший размер процентов из своих доходов. Увеличение значения данного фактора будет свидетельствовать о неэффективности проводимой финансовой политики страховщика, что в свою очередь для профессиональных мошенников будет являться сигналом о том, что страховая компания не способна чётко управлять своими финансовыми ресурсами. В этих условиях у страховщика произойдёт значительное накопление собственных средств, что в свою очередь позволит страховщику осуществлять новые виды страхования, тем самым увеличив противозаконный интерес со стороны преступных элементов.

Фактор х& - средняя норма доходности по страховому сегменту, представляет собой показатель среднего размера процентов, начисляемых на страхование жизни и пенсий за их использование в качестве кредитных ресурсов. На наш взгляд увеличение значения этого показателя может свидетельствовать:

1) об эффективности осуществления инвестиционной политики, что в свою очередь даёт возможность для получения большего дохода;

2) увеличивает поток страхователей, заинтересованных в получении большего дохода по договорам страхования жизни (по сравнению с аналогичными договорами страхования в других страховых компаниях).

В свою очередь данные процессы повышают уровень деликтных рисков в страховании, так как происходит приток клиентов компании, среди которых могут быть страховые мошенники, возникает устойчивый интерес у страховых мошенников, занимающихся мошенничеством в страховании жизни.

Фактор х7 - характеристика географического положения страховой орга 105 низации. Географическое положение играет важную роль с точки зрения де-ликтного воздействия. Данный утверждение обосновано тем, что у нас в стране по состоянию на сегодняшний день большинство страховых компаний отходят от принципа организации страхового бизнеса по типу региональной компании, что выражается в централизации полномочий филиалов страховых компаний. Территория страны, простирающейся в двух частях света, сильно отличается по количеству и концентрации населения, проживающего в разных частях страны. В ходе нашего исследования, нами был отмечен тот факт, что наибольшее число случаев деликтного воздействия присуще западным регионам страны [38], что опять же объяснимо: 1) численностью населения данных регионов; 2) концентрацией населения в крупных мегаполисах; 3) концентрацией страховых компаний и их филиалов в регионах; 4) близостью страхового рынка к границам ведущих страховых европейских центров; 5) страховой культурой населения, обусловленной высоким развитием страховой инфраструктуры.

В ходе проведённого нами исследования было установлен факт того, что большинство страховых преступлений совершается в центральном регионе страны. В ходе отдаления от центра происходит уменьшение уровня деликтно-го воздействия, так самый низкий уровень деликтного воздействия присущ Дальнему Востоку. Данный факт объясним тем, что рынок Дальнего Востока представлен относительно небольшим количеством страховых компаний, практически отсутствуют региональные страховые компании, отмечена низкая плотность населения на фоне низкой страховой инфраструктуры. Также стоит отметить, основную тенденцию рынка страхования Дальнего Востока – снижение спроса на страховые услуги. В результате исследования нами в приложении Г были предложены районирующие коэффициенты в диапазоне от 0 до 1, где 0 – это регион с наименьшим уровнем деликтного воздействия (в связи с отсутствием статистических сведений об уровне деликтного воздействия показателем 0 был наделён Крымский федеральный округ), а 1 с наибольшим.

Фактор х9 - рентабельность активов организации. Этот показатель является важным ориентиром способным показать возможность страховой компании приносить прибыль своим учредителям, помогает оценить уровень управления активами организации. Как было сказано нами ранее, деликтный риск влияет на страховую деятельность, что в свою очередь ставит нас перед фактом того, что снижение рентабельности страховой деятельности: 1) может свидетельствовать о прямом деликтном воздействии на активы страховой организации; 2) может привлечь профессиональных мошенников, которые зная данные факты, могут выявить слабые места с точки зрения осуществляемых видов страхования, либо с точки зрения имеющихся в управлении активов, обратив их в свою пользу незаконными путями, что исходя из низкой квалификации управляющего персонала может остаться незамеченным, причинив вред не только учредителям страховой компании, но и её клиентам.

Фактор х9 - отношение количества сомнительных договоров страхования к общему числу заключённых договоров страхования. Данный фактор показывает долю сомнительных договоров страхования в общей структуре страхового портфеля. Этот показатель имеет прямо пропорциональную зависимость с уровнем деликтного воздействия на страховую компанию, чем выше доля сомнительных договоров страхования, тем большее количество страховых мошенником воздействуют на страховую компанию, тем больше расходов на ведение дела будет тратить страховщик, тем больше вероятность пропустить выявленный факт страхового мошенничества и выплатить страховую сумму по договору страхования, заключённому с мошенником.

## Модернизация системы андеррайтинга и урегулирования убытков в процессе управления деликтными рисками

Данные факторы можно классифицировать как внутренние и внешние. К внешними факторам, оказывающим воздействие на финансовые потоки страховщика в условиях деликтного воздействия можно отнести:

1) фактор агрессивной конкурентной среды – под которой понимается совокупность экономического пространства, в границах которого оказывают страховые услуги иные страховые компании. В условиях рыночной экономики каждый хозяйствующий субъект стремится к получению дополнительной прибыли, которую в прочих равных условиях возможно получить путём вытеснения конкурентов со страхового рынка. Эта возможность реализуется путём искусственного занижения страхового тарифа, а также активным продвижением новых видов страховых продуктов. В этих условиях страховщикам приходиться оптимизировать свои страховые тарифы в сторону снижения, производить дополнительные затраты на реализацию новой маркетинговой политики, а также политики направленной на разработку новых страховых продуктов. На фоне конкуренции, возможно снижение поступления финансовых ресурсов в страховую компанию, что в свою очередь даёт возможность мошенникам при реализации деликтного воздействия усугубить положение страхователей, выражающееся в снижении обеспеченности обязательств страховщика средствами страхового фонда. Одновременно, с этим при введении новых страховых продуктов происходит активизация криминальных элементов, которые готовы оказать де-ликтное влияние на инновационные страховые продукты, что в условиях отсутствия сведений о ранее выявленных страховых случаях позволяет обеспечить отток средств в виде страховых выплат мошенникам. Совокупность этих показателей оказывает негативное влияние на финансовый поток средств, путём увеличения диспропорций во входящих и исходящих денежных потоков.

2) репутационный фактор – это фактор, оказывающий воздействие на финансовые потоки страховщика, путём привлечения клиентов, ориентированных на бренд страховой компании. Данный фактор относится ко внешним по причине того, что положительная деловая репутация формируется во внешней среде. С одной стороны, этот фактор оказывает положительное воздействие на финансовый поток страховщика, увеличивая его показатель по входящим страховым взносам. Этот факт объясним тем, что страхователи ориентируются при заключении договора страхования на название страховой компании, значительную роль в данных условиях играет наличие положительной репутации по выполнению условий договора страхования. Однако, в тоже время, положительная репутация в условиях деликтного влияния отрицательным образом воздействует на финансовые потоки, увеличивая показатель исходящих финансовых потоков. Это явление объяснимо тем, что мошенники, используя информацию о добросовестном страховщике, выполняющим каждое страховое обязательство, заключают массово договоры страхования, в дальнейшем по которым будет предъявлены требования по выплатам. В связи с этим у страховой компании происходит дисбаланс страхового фонда, что в свою очередь несёт риск снижения деловой репутации страховщика.

3) фактор инвестиционной стабильности – является важнейшим факто ром, воздействующим на мощность финансового потока страховщика обеспе чивающим беспрерывность оказания страховых услуг. Данное воздействие объяснимо тем фактом, что страховые организации согласно действующему за конодательству обязаны инвестировать собственные средства, а также привле чённые средства формируемых страховых резервов. Таким образом, деликтное воздействие на страховую компанию может оказываться путём реализации ценных бумаг, выплаты по которым в ближайшей перспективе не соответству ют заявленному номиналу, либо осуществляются нарушения связанные с про центной долей средств страховщика при диверсификации вложений. По этой причине нарушение системы инвестирования средств страховщика снижает мощность финансового потока страховой компании, что в свою очередь ставит перед потенциальной угрозой клиентов страховщика.

4) фактор «реализации обязательных платежей» – заключается в том, что при страховании жизни и иных долгосрочных договоров страхования, у страхо вой компании могут возникнуть разногласия с контролирующими органами по уплате налогов (например, на прибыль организации), что в свою очередь может создать прецедент публичного деликтного воздействия (противоправное воздействие на государство), что в дальнейшем повлечёт наложение определённых санкций. Эти меры воздействия могут отрицательным образом повлиять на мощность финансового потока страховщика, увеличив отток средств, направленных на выплаты по штрафным санкциям.

5) фактор спецификации страховых услуг – заключается в том, что каждая страховая компания специализируется на приоритетных видах страхования, которые часто подразумевают: публичность договоров страхования (обусловленная обязательностью его осуществления), массовое распространение среди клиентов; как следствие первых двух признаков, убыточность. Весь перечень факторов, перечисленных выше, заставляет страховщиков искать, имеющиеся возможности для повышения рентабельности страховых операций. В этих целях страховщик ориентируется на вменённое страхование, которое в свою очередь является незаконным. Одновременно с данным явлением может возникнуть увеличение мощности финансового потока, вызванного поступлением финансовых ресурсов от дополнительно реализованных страховых продуктов. С течением времени это увеличение сменится стремительным снижением, так как в ситуацию вмешается контролирующий орган, которые в свою очередь примет контрмеры против страховой компании.

Аналогичная ситуация возникает во время изменения сезонного тренда продаж страховых продуктов. Страховая компания, разрабатывая основные страховые продукты, нацеливает их на определённое страховое поле. Так, в основу маркетинговой политики страховщика закладывается принцип сезонной востребованности страховой услуги, который объясним тем, что часть страховых продуктов разрабатывается на определённый период времени, либо под определённое событие, реализующееся на территории страхования. В этих условиях, логично предположить, что финансовый поток страховщика подвержен сезонному колебанию, так как спрос на специфические страховые продукты возникает в краткосрочные периоды, увеличивая его мощность. Одновременно с увеличением сезонного влияния происходит усиления воздействие со стороны лиц, стремящихся к незаконному обогащению путём воздействия на страховую компанию. Этот факт может отрицательным образом сказаться на мощности финансового потока страховой компании, снизив его потенциал, путём увеличения количества исходящих платежей, связанных с увеличением расходов на ведение дела, расходов на урегулирование убытков, а также осуществление страховых выплат.

В свою очередь к внутренним факторам, оказывающим воздействие на финансовые потоки страховщика в условиях деликтного воздействия можно отнести:

1) фактор временного развития страховой организации – это фактор, связанный с периодом развития страховщика, основан на предположении, что в условиях деятельности страховой компании может выделить три крупных периода развития: период становления, период стабильного функционирования и период реорганизации. В период становления страховая компания осваивает новое страховое поле, становится конкурентоспособной, активно формируя свой страховой и резервный фонды, разрабатывая инвестиционную политику. В данный период мощность финансового потока страховщика не стабильна, ввиду того, что постоянно изменяется во времени в зависимости от изменения процента охвата нового страхового пространства. На этом фоне, деликтное воздействие на страховщика может остаться незамеченным, по причине того, что искажения мощности страхового потока может быть обосновано специалистами страховой компании проблемами андеррайтинга и урегулирования убытков на этапе конкурентной борьбы за страховой рынок, что при аналогичных условиях в среднесрочном и долгосрочном периодах стало сигналом о вмешательстве иных лиц.