

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«РОСГОССТРАХ»

**СОЦИАЛЬНАЯ РОЛЬ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ
В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ РОССИИ**

**Сборник трудов
XV Международной научно-практической конференции
(Казань, 2-5 июня 2014 г.)**



КАЗАНЬ

2014

УДК 368
ББК 65.271
С 69

Печатается в соответствии с решением оргкомитета XV Международной научно-практической конференции

Редакционная коллегия:

Гафуров И.Р. (отв. редактор), доктор экон. наук,
Валитов Ш.М. (зам. отв. редактора), доктор экон. наук,
Туфетулов А.М. (зам. отв. редактора), доктор экон. наук,
Злобин Е.В. (зам. отв. редактора), кандидат ист. наук,
Архипов А.П., доктор экон. наук,
Ахвледиани Ю.Т., доктор экон. наук,
Кириллова Н.В., доктор экон. наук,
Князева Е.Г., доктор экон. наук,
Котловский И.Б., кандидат экон. наук,
Коломин Е.В., доктор экон. наук,
Цыганов А.А., доктор экон. наук,
Чернова Г.В., доктор экон. наук,
Юлдашев Р.Т., доктор экон. наук.

С69 Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России: сборник материалов XV Международной научно-практической конференции: – Казань, Изд-во Казан. ун-та, 2014. – 698 с.

ISBN 978-5-00019-209-2

Сборник включает статьи участников Международной научно-практической конференции, организованной Казанским Федеральным (Приволжским) университетом и компанией «Росгосстрах» при участии Второго научного общества страховых знаний. В публикуемых статьях затронут широкий спектр проблем текущего состояния страхового рынка в РФ в целом и некоторых других государств, перспектив его развития, рассматриваются отдельные виды страхования. Анализируются также проблемы обучения и подготовки специалистов для страховой отрасли.

Для профессорско-преподавательского состава учебных учреждений, студентов и аспирантов, а также работников страховых компаний.

ISBN 978-5-00019-209-2

УДК 368
ББК 65.271

Таким образом, для граждан посчитать и определить свою будущую пенсию не представляется возможным даже теоретически. А следовательно, это приведет к массовым недовольствам со стороны граждан. Ведь если сегодня финансовое состояние ПФР будет благополучным и макроэкономические показатели высокими, то граждане, выходящие на пенсию в этот год, получают больше, чем те, которые решат на несколько лет больше поработать в надежде на больший размер пенсии. А ведь ситуация может быть с точностью наоборот. Где же здесь справедливость?

Подытоживая, необходимо отметить, что перспективы обязательного пенсионного страхования весьма туманны, особенно, если популяризировать данные новшества среди населения, которое будет явно не в восторге от нововведений. И как следствие, если пенсионное законодательство не будет усовершенствовано и не будет носить патерналистский характер, то граждане будут все больше средств передавать в частные пенсионные фонды, а также возвращаться к историческим формам своего первоначального бытия и искать другие способы содержания себя в старости.

Список литературы

1. О накопительной пенсии: Федеральный закон от 28.12.2013 N 424-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из справ. правовой системы «Гарант».
2. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: ФЗ от 24.07.09 г. №212-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
3. О страховых пенсиях : Федеральный закон от 28.12.2013 N 400-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».
4. Отрудовых пенсиях в РФ : ФЗ от 17.12.2001г. № 173-ФЗ // Финансы. 2002. № 7. С. 19.
5. Об обязательном пенсионном страховании в РФ : ФЗ от 15.12.01г. № 167-ФЗ // Российская газета. 2001. 25 февраля. С. 10.
6. Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ : ФЗ от 24.07.02г. № 111-ФЗ // Российская газета. – 2002. – 11 августа. – С. 17.
7. Об индивидуальном (персонифицированном) учёте в системе обязательного пенсионного страхования : ФЗ от 1.04.96г. №27-ФЗ // Сборник законодательства РФ. 1996. № 32. С. 115.

УДК 336.77

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ТРУДОУСТРОЙСТВА ДОЛЖНИКОВ ПО ИПОТЕКЕ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ ПРОСРОЧКИ В РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКАХ

Д.С. Мусина, И.Н. Насыров

Набережночелнинский институт (филиал) Казанского (Приволжского)
федерального университета, ecoseti@yandex.ru

Трудоустройство банком клиентов в случае потери ими дохода на кредитуемых банком предприятиях решает одновременно три задачи: обеспечиваются доходами клиенты – физические лица, обеспечиваются дешевой рабочей силой клиенты – юридические лица, отсутствует необходимость резервирования дополнительных средств для выполнения установленных Центральным банком РФ норм страхования невозврата

взятых кредитов. Как следствие – повышается имидж банка в глазах населения в регионе функционирования.

THE EFFECTIVENESS OF MORTGAGE DEBTORS EMPLOYMENT TO REDUCE THE DELAY IN THE REGIONAL BANKS

D.S. Musina, I.N. Nasyrov

Naberezhnochelninsky Institute (branch) of Kazan (Volga region) Federal University, ecoseti@yandex.ru

Clients employment by the bank in the event of their income loss on credited by the bank enterprises simultaneously solves three problems: provided income to clients – individuals, provided cheap labor to clients – enterprises, there is no need to reserve additional funds to meet the established standards by the Central Bank of the Russian Federation rules of insurance of defaults on loans. As a result – increase of the bank's image in the eyes of the population in the region of operation.

Страхование в системе финансовых отношений между банком и клиентами по ипотечным кредитам имеет одну важную особенность – это длительность взаимодействия. Вследствие этого существует риск, что за десятилетия не только клиенты могут потерять источник дохода, но и сам регион может стать депрессивным. В таком случае проблема невозврата кредита должником усугубляется одновременным обесцениванием залога. Нами предложен метод повышения эффективности ипотеки для региональных банков за счет снижения просрочки путем трудоустройства должников. Его элементами являются критерии и правила отнесения заемщиков к проблемным задолжникам для формирования единой информационной базы, методика оценки эффективности региональной деятельности банка по плановым и фактическим показателям, а также качественные показатели имиджа деятельности банка в регионе.

Целью данного исследования является обоснование эффективности снижения просроченной задолженности в региональных банках за счет трудоустройства должников.

Расчет эффективности снижения просроченной задолженности в депрессивных регионах за счет трудоустройства основывается на следующих фактах. Чтобы заработать, к примеру, в год 1 миллион рублей банку приходится давать ипотечные кредиты по 1 миллиону рублей 10 клиентам под 10% годовых. Если хотя бы один из них не вернет кредит, то в целом банк будет в убытке. Поэтому трудоустройство этого единственного должника – просрочника (а точнее – банкрота) спасет доходы от девяти других (1):

$$ОД + ПД = \sum_{i=1}^n ПД_i \quad (1)$$

где $ОД$ – основной долг, $ПД$ – проценты по долгу, i – порядковый номер клиента, n – количество клиентов.

Если проценты по кредиту у всех одинаковы, то весьма просто определить количество клиентов, требующихся для покрытия убытка от банкрота (2):

$$\begin{aligned}
 OD + ПД &= n \cdot ПД \\
 n &= \frac{OD}{ПД} + 1
 \end{aligned}
 \tag{2}$$

При 10% кредите необходимо заключить договора с 11 клиентами, чтобы только лишь скомпенсировать убыток от невозврата основного долга и упущенную выгоду по процентам от одного единственного должника – банкрота.

Конечно же, для предотвращения подобных ситуаций банк просто обязан требовать от клиентов обеспечения взятых кредитов залогом и страховкой. Однако если сам банк, в свою очередь, позаботится о клиентах в случае потери ими дохода путем трудоустройства на кредитуемых банком предприятиях, то это сильно поднимет имидж банка в глазах населения.

При таком подходе решается триединая задача:

1) обеспечиваются доходами клиенты – физические лица с гарантированным банку получением за счет удержания части дохода работников возврата основной массы кредита и процентов по нему с продлением уменьшения налогооблагаемой базы клиентов по налогу на доходы физических лиц за счет имущественного вычета;

2) обеспечиваются дешевой рабочей силой клиенты – юридические лица с гарантированным банку получением возврата кредита за счет отчисления части дохода в погашение основной массы и процентов с продолжением уменьшения налогооблагаемой базы предприятия по налогу на прибыль;

3) отсутствие необходимости резервирования дополнительных средств для выполнения установленных Центральным банком РФ норм страхования невозврата взятых кредитов.

Таким образом, трудоустройство должников повышает эффективность деятельности банков, как за счет снижения просроченной задолженности, так и за счет улучшения имиджа и прочих маркетинговых показателей в регионе их функционирования.

УДК: 368

РОЛЬ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В ФОРМИРОВАНИИ СИСТЕМЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Пещерикова Е. В.

ГОУ СПО ТО “Тульский сельскохозяйственный колледж им. И. С. Ефанова”.
Тула, Россия

Социальная значимость страхования. Поиск механизмов социальной стабильности. Оптимальное соотношение всех форм страхования. Развитие дополнительных профессиональных пенсионных систем. Меры по стабилизации пенсионной системы.

Научное издание

**Социальная роль системы страхования
в условиях рыночной экономики России**

**Сборник трудов
XV Международной научно-практической конференции
(Казань, 2 – 5 июня 2014 г.)**

Подписано в печать 29.05.2014.

Бумага офсетная. Печать цифровая.

Формат 60x84 1/16. Гарнитура «Times New Roman». Усл. печ. л. 39,9.

Уч.-изд. л. 38,2. Тираж 500 экз. Заказ 160/5

Отпечатано с готового оригинал-макета
в типографии Издательства Казанского университета

420008, г. Казань, ул. Профессора Нужина, 1/37
тел. (843) 233-73-59, 233-73-28