

М. Х. ТУСЕЕВА

КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД К СТРАХОВАНИЮ – ВАЖНЕЙШИЙ ФАКТОР РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Предприятия многих отраслей, являясь потенциально опасными объектами, как для человека, так и для окружающей среды, создают высокую степень риска возникновения чрезвычайных ситуаций и аварий, которые могут повлечь за собой тяжелые социальные и экономические последствия. Аварии на промышленных объектах могут привести к значительным людским и материальным потерям, загрязнению окружающей среды, парализовать работу других производств. Вероятность такого рода событий из года в год возрастает в силу старения основных фондов.

По опубликованным статистическим данным, ущербы от последствий чрезвычайных ситуаций приводят к банкротству 46% промышленных предприятий в течение первого года и еще 23% в течение последующих двух-трех лет от момента их возникновения. В связи с этим актуальными становятся вопросы организации страховой защиты имущественных интересов предприятий. Страхование промышленных предприятий должно обеспечивать:

- возмещение убытков, вызванных необходимостью восстановления основных и оборотных

фондов, утраченных или поврежденных в результате наступления различных неблагоприятных событий;

- покрытие ущерба, связанного с перерывами в производственной деятельности, а также с осуществлением предприятием коммерческой деятельности;

- возмещение вреда, причиненного предприятием третьим лицам при осуществлении своей деятельности.

Страхование предприятий позволяет обеспечить непрерывность процесса производства и реализации продукции (работ, услуг), возмещая убытки, возникающие вследствие стихийных бедствий, аварий, пожаров и других непредвиденных событий, за счет средств страховых резервов страховых организаций, без отвлечения собственных средств и экстренного выделения значительных ресурсов из бюджета для преодоления последствий таких случаев.

Комплексный подход позволяет минимизировать тарифные ставки по каждому виду страхования. Уменьшение страховых тарифов при комплексном подходе возможно за счет снижения нагрузки по видам страхования. Страховщик в данном случае проводит страховую защиту от разных рисков одного предприятия, в связи с чем снижаются расходы по проведению страхования. При комплексном подходе происходит страхование тех же объектов, что и при индивидуальном, с меньшим отвлечением средств из оборота предприятия.

Для проведения комплексной страховой защиты необходимо провести классификацию рисков, имеющих место на предприятии, собрать статистику по стоимости пострадавших объектов, величине ущербов. На основе анализа полученных данных определяются виды страхования, представляющие интерес для предприятия.

Комплексная страховая защита предприятия включает в себя:

- страховую защиту социальной сферы (личное страхование);
- страховую защиту имущества и финансовых рисков (имущественное страхование);
- страховую защиту ответственности (страхование ответственности).

Личное страхование в части, касающейся комплексной страховой защиты предприятия, имеет целью предоставить рабочим и служащим

предприятия возможность накопления средств, материальное обеспечение в случае потери трудоспособности, а также гарантировать оплату расходов на их медицинское обслуживание. В личном страховании страхователями выступают юридические лица, заключившие договоры страхования в отношении своих работников. Среди его видов выделим страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование пенсий и т.д.

Страхование жизни представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях: дожития застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста; смерти застрахованного; также по выплате ренты (аннуитетов) застрахованному лицу в случаях, предусмотренных договором страхования.

Объектом страхования от несчастных случаев и болезней являются имущественные интересы страхователя, связанные с утратой трудоспособности (здоровья) или смертью застрахованного вследствие несчастного случая.

Медицинское страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по осуществлению страховых выплат в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного, вызванных его обращением в медицинские учреждения за медицинскими услугами, включенными в программу добровольного медицинского страхования.

Страхование дополнительной пенсии направлено на повышение размеров государственных пенсий рабочим, служащим после достижения ими пенсионного возраста. По его условиям застрахованному лицу выплачивается ежемесячная дополнительная пожизненная пенсия.

Страховая защита имущества предприятия, рисков предпринимательской деятельности осуществляется в рамках имущественного страхования.

Страхование имущества предприятий связано с обеспечением страховой защиты материально-технической базы производства. При страховании имущества страхователем может быть его собственник либо лицо, получившее имущество в пользование, аренду, лизинг, на хранение, в залог и т.д. Это страхование включает в себя

достаточно большое число видов, которые чаще всего подразделяются по объектам страхования и страховым случаям. По объектам: страхование основных и оборотных фондов, страхование средств транспорта, грузов, электронных устройств, страхование машин и механизмов, страхование строительно-монтажных рисков.

Страхование ответственности в рамках комплексной страховой защиты предприятий может включать следующие виды:

- страхование общегражданской ответственности;
- страхование ответственности за загрязнение окружающей среды;
- страхование ответственности производителей за качество производимой продукции;
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах;
- страхование ответственности за невыполнение обязательств;
- страхование ответственности работодателей.

Рамки комплексной страховой защиты значительно расширяются с развитием интеграционных процессов. В этом плане интересен опыт Европейского союза.

Развитие экономической и валютной интеграции в Европе было связано, с одной стороны, с процессами интернационализации хозяйственной жизни, усилением международной специализации и кооперирования производства, а с другой, с противоборством центров соперничества на мировых рынках и валютной нестабильностью.

В своей эволюции европейская интеграция прошла через формирование таможенного союза и создание общего рынка, а в настоящее время происходит углубление экономического союза и создание основ более тесной политической координации между государствами-членами.

Одной из ключевых составляющих этих процессов явилось создание и введение единой европейской валюты, что стало результатом решения государств ЕС о необходимости изменений в валютной сфере для более полного раскрытия потенциала единого экономического пространства, которое уже было создано ранее.

Несмотря на относительно недолгий срок существования, единая валюта уже привела к

снижению транзакционных издержек и повышению прозрачности рынков в рамках ЕС в сочетании с соответствующим усилением конкуренции, улучшением соотношения цена/качество для потребителя и увеличением эффективности производства различных компаний и фирм. Также в долгосрочной перспективе евро призвано усилить геополитическую роль ЕС на мировой арене. Наряду с этим, необходимость соответствия финансовых показателей стран еврозоны жестким критериям Маастрихтского договора в области бюджетного дефицита, государственного долга и инфляции способствовала оздоровлению их финансового состояния, с одной стороны. С другой, введение единой европейской валюты оказало, на первый взгляд, противоречивое влияние на международную деятельность страховщиков ЕС. Евро стало еще одним стимулом дальнейшего развития конкуренции, способствуя прозрачности рынка и устраняя препятствия, как в области продаж страховых продуктов, так и в области инвестиций. Кроме того, ужесточение контроля за размером бюджетного дефицита в странах-членах отразилось на сокращении расходов в области пенсионного обеспечения и здравоохранения и открыло новые возможности для страховщиков. Но при этом страховщики столкнулись с необходимостью произведения значительных затрат на работу с клиентами и на подготовку различных составляющих функционирования страховых компаний к единой валюте.

В результате евро широко приветствовалось крупными международными страховыми группами, для которых введение единой европейской валюты облегчило многие аспекты их хозяйственной и финансовой деятельности, в частности, обслуживание своих клиентов во всех странах зоны евро, диверсификацию инвестиций, доступ на новые рынки. Процессы экономической и валютной интеграции в рамках ЕС создали основу для формирования и функционирования единого европейского рынка страховых услуг.

Для комплексной страховой защиты важно расширение рынка страховых услуг за счет новых участников – это позволит усилить конкуренцию среди страховых организаций и повысить качество оказываемых услуг.

*Университет международного
бизнеса*

Поступила 25.03.07г.