

Страхование как основной метод управления хозяйственным риском

Н.М. Рапницкая

Экономический факультет МГТУ, кафедра финансов, бухгалтерского учета, анализа и аудита

Аннотация. В статье рассматривается один из методов минимизации риска хозяйствующего субъекта: страхование. Раскрываются особенности наиболее значимых для предприятий видов страхования. Являясь одним из важных инструментов риск-менеджмента, страхование рисков хозяйствующих субъектов, большинством субъектов экономики пока еще не осознано, а потому не имеет широкого распространения.

Abstract. The paper considers one of the methods of risk minimization – insurance. The most significant kinds of insurance have been analyzed. The author has come to the conclusion that though being an important instrument of risk management insurance is not widely spread nowadays.

1. Введение

В условиях рыночной экономики риск является важной экономической категорией. Особое значение проблема риска приобретает в деятельности хозяйствующего субъекта. Деятельность предпринимателя, осуществляемая под свою ответственность, направлена на получение прибыли. Находясь в условиях неопределенности, предприниматель должен искать способы, которые приведут его к успеху. Многообразие форм проявления риска, частота и тяжесть последствий его проявления, невозможность абсолютного устранения его вероятности вызывают необходимость организации страховой защиты. Наибольшую прибыль приносят, как правило, рыночные операции с повышенным риском и финансовое будущее предпринимателя в этих условиях является непредсказуемым и мало прогнозируемым. Однако риском можно управлять, используя разнообразные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и вовремя принимать меры к снижению степени риска.

В системе управления риском важная роль принадлежит правильному выбору мер предупреждения и минимизации риска, которые в значительной мере определяют ее эффективность. Одним из приемов снижения степени риска является его перенос на других лиц. Из различаемых трех методов переноса риска – диверсификация, хеджирование и страхование – остановимся подробнее на последнем (Джурарова, 1999).

2. Условие возникновения страховых отношений

Условием возникновения страховых отношений является риск, т.е. предполагаемое и возможное неблагоприятное явление или событие. Иными словами, риск сопряжен с фактором случайности, с одной стороны, и вероятности его проявления – с другой. Без наличия соответствующего риска не может быть страхования. Содержание риска и степень его вероятности определяют содержание и границы страховой защиты. Фактор риска и необходимость компенсации возможного ущерба в случае его проявления вызывают потребность в страховании, как одном из эффективных способов их минимизации. Специфическим особенностям рисков хозяйствующих субъектов и конкретным формам их проявления соответствуют определенные виды страхования.

В мировой практике применяется множество различных, зачастую весьма оригинальных, путей и способов снижения риска. От традиционного страхования имущества или использования венчурных фирм, делающих бизнес на коммерческом освоении нововведений (научно-технических разработок с возможными отрицательными результатами) до системы мер по предупреждению злоупотреблений персонала в банковской сфере.

Перечислению и характеристике подобных методов посвящено немало научных изысканий. Но вместе с тем, анализ различных используемых методов снижения риска показывает, что большинство из них являются специфическими, присущими отдельным частным случаям риска, а в ряде случаев – частным случаем более общих, широко применяемых методов. Наиболее важным для практического использования, является универсальный метод снижения риска – страхование.

Хозяйствующим субъектам, прежде чем рассматривать предложения страховщиков о страховании своих имущественных интересов, необходимо провести инвентаризацию рисков и выявить необходимые условия для комплексной программы страховой защиты.

На сегодняшний день предложения страховых компаний предпринимателям разнородны как по объему страховой защиты, так и по тарифам, которые нередко необъективны. Потому и наблюдается

формальное отношение к страхованию у самих предприятий и их риск-менеджеров. В результате, имущественная защита страхователя осуществляется не полностью, или вообще не осуществляется. К тому же отсутствует перечень рисков, которые действительно нуждаются в страховании, чтобы обеспечить комплексную страховую защиту хозяйствующего субъекта.

В соответствии с ФЗ "Об организации страхового дела в РФ", страхование – это соглашение, согласно которому страховщик за страховую премию принимает на себя обязательство возместить страхователю убытки (или их часть), возникшие вследствие предусмотренных в страховом договоре опасностей и/или случайностей (страховой случай), которым подвергаются имущественные интересы страхователя.

Страхование, таким образом, представляет собой совокупность экономических отношений между страхователем и страховщиком по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда и использования его для возмещения ущерба и выплаты страховых сумм.

Сущность страхования состоит в передаче риска (ответственности за результаты негативных последствий), в распределении ущерба между участниками страхования (Никитина, 2002).

По различиям в объектах Российским законодательством определены две отрасли страхования: личное и имущественное страхование. В системе страхования экономических рисков преимущественное распространение получило имущественное страхование.

Имущественное страхование – это отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений может выступать имущественный интерес страхователя, связанный с различным видом имущества (строения, оборудование, транспортные средства, сырье, материалы, продукция, поголовье сельскохозяйственных животных, сельскохозяйственные угодья и т.п.), с обязанностью возместить вред, причиненный имущественным интересам других лиц, с осуществлением предпринимательской деятельности.

Чаще всего имущество страхуется на случай его уничтожения или повреждения в результате стихийных бедствий, пожаров, аварий, краж и т.п.

Другие имущественные интересы страхуются на случай недополучения прибыли или доходов (упущенной выгоды), неплатежа по счетам продавца продукции, простоя оборудования, изменения валютных курсов и др., а также на случай причинения вреда имущественным интересам третьих лиц.

Страхование предпринимательских рисков достаточно сложная и специфическая сфера деятельности, что предполагает ряд непереносимых требований к заключению договоров определенного вида страхования.

Принимая риск на страхование страховщику необходимо определить лимиты, как по объектам страхования, так и по объему страховой ответственности; установить минимальное значение франшизы (3-5 %), а также установить и ограничение по максимальной сумме возмещения.

На величину тарифной ставки при страховании коммерческих рисков оказывают влияние ряд факторов. Это – вид деятельности, срок страхования, место расположения, стабильность экономической и политической ситуации в стране и т. п. Следует иметь в виду, что тарифы при рисковом страховании коррелируются в определенной мере со ставками страхования кредитов, поскольку они взаимосвязаны и испытывают влияние рынка.

В соответствии со ст. 929 ГК РФ предпринимательский риск – это риск неполучения доходов или риск убытков от предпринимательской деятельности в результате невыполнения контрагентами своих обязательств или изменения этой деятельности по не зависящим от компании причинам. На практике, под предпринимательским риском часто понимают совокупность различных рисков, которые могут оказать негативное влияние на конечный финансовый результат деятельности компании.

При формировании программы страхования, необходимой для конкретного хозяйствующего субъекта, прежде всего, необходимо проанализировать деятельность компании и выделить характерные для нее риски. Они, в свою очередь, подразделяются на риски, которые компания готова принять на себя, и риски, от которых необходимо застраховаться.

В большинстве случаев страховая программа включает страхование:

- строительно-монтажных, пусконаладочных рисков и гарантийных обязательств;
- имущества;
- оборудования от поломок;
- гражданской ответственности;
- жизни и здоровья ведущих сотрудников.

Российские страховые компании традиционно осуществляют страхование по всем перечисленным видам. Принципиально новыми подходами к страхованию предпринимательского риска для российского рынка стали страхование от перерывов в производстве и страхование от рисков неисполнения договорных обязательств.

3. Страхование от перерыва процесса производства

Деятельность предприятия может быть внезапно прервана различными причинами. Предприниматель стремится предотвратить возможность влияния неблагоприятных факторов на его деятельность, но это не всегда бывает возможным. А результат этого – дополнительные расходы и потери ожидаемого дохода (прибыли), падение экономической эффективности работы предприятия.

Страхование от перерыва процесса производства защищает страхователя от таких последствий.

Принципиальные особенности этого вида страхования следующие:

- страхование перерыва процесса производства и страхование от огня и сопутствующих рисков распространяется на одни и те же объекты имущества, принятого на страхование;
- страхование перерыва производства практически никогда не представляется в качестве отдельного страхового продукта, а только как бонус к страхованию имущества;
- в страховании имущества возмещаются прямой ущерб и расходы, связанные с гибелью, повреждением, уничтожением объектов, принятых на страхование, т.е. **материальный** ущерб, а в страховании перерыва процесса производства возмещается **финансовый** ущерб, возникший как следствие материального ущерба;
- материальный ущерб можно оценить сразу после наступления страхового случая, **финансовый** же ущерб, связанный с потерей ожидаемого дохода и несением расходов по восстановлению производства, устанавливается в неопределенном будущем.

В ответственность страховщика могут быть включены потери, вызванные различными факторами, например, недопоставка электроэнергии, топлива, неподачи воды вследствие аварий, происшедших у страхователя и т. д., а также дополнительные убытки, связанные с увеличением затрат, направленных на сокращение времени остановки производства. Например, увеличение расходов на заработную плату при проведении работ в ночное время или при аккордной, подрядной оплате труда; применение дополнительной техники сторонних организаций.

Особенность данного вида страхования – это размер ущерба, который во многом зависит от срока перерыва производства. Наиболее часто встречающийся на практике срок ответственности страховщика – 1 год. В договоре страхования потерь от перерыва в процессе производства устанавливается граница, начиная с которой возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату. Это может быть применяемая в имущественном страховании франшиза (в денежном выражении) или время простоя, например, с седьмого или девятого часа (дня) остановки.

Размер страхового возмещения при наступлении страхового случая, как правило, определяется на основе отчетных документов страхователя и специальных расчетов. Для этого определяется средний размер прибыли за некоторый период (как правило, 12 мес.), предшествующий заключению договора страхования. Часто страховщики включают в правила страхования следующее условие: если по результатам проверки выяснится, что в контрольный период страхователь не получал никакой прибыли, то ему вправе отказать в выплате страхового возмещения, так как потери прибыли как таковой не было. Для выяснения причин остановки оборудования и установления величины недополученной прибыли страховщик имеет право запросить данные бухгалтерского учета, иную документацию, а также любую информацию для определения размера страхового возмещения.

Ставки страховых премий устанавливаются в процентах к стоимости, выпускаемой валовой продукции. По видам деятельности устанавливаются усредненные ставки применительно к конкретным страхователям, исходя из общего состояния их имущества и степени возникновения (наступления) страхового случая. При таких расчетах правомочно использовать следующий прием: международная практика показывает, что косвенные убытки в среднем превышают на 50 % прямые издержки, и поэтому ставку по страхованию от остановки производства можно определить путем умножения на коэффициент 1,5 тарифа по страхованию имущества предприятий. Аналогично можно проводить страхование снижения объемов производства.

Договор страхования предпринимательского риска с превышением страховой суммы над страховой стоимостью считается ничтожным в части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, при этом излишне уплаченная часть страховой премии возврату не подлежит (ч. 1 ст. 951 ГК РФ). Страхование законодательство также предусматривает возможность страхования одних и тех же убытков от предпринимательской деятельности по двум и более договорам страхования от разных страховых рисков. В таких случаях допускается превышение размера общей страховой суммы по всем договорам.

10-12 лет тому назад страхование от прекращения предпринимательской деятельности практически не было представлено на российском рынке, поэтому и страховые компании не вполне четко представляли, что должно быть указано в договоре. В настоящее время, хозяйствующие субъекты, использующие данный вид страхования, не сожалеют об этом. Например, пожар в феврале 2005 г. на

одной из московских АТС подтвердил их дальновидность. В течение двух месяцев страховая компания возместила все убытки, реально понесенные в результате страхового случая.

Следует отметить, что при страховании от перерывов в процессе производства необходимо не только правильно спрогнозировать страховые случаи, но и обращать особое внимание на четкость формулировок, как самих страховых случаев, так и механизма определения и выплаты возмещения. Это позволит избежать ситуаций, когда после, казалось бы, очевидного страхового случая страховщики находят в договоре юридические основания не выплачивать компенсацию вообще, либо ее размер не соответствует уровню действительно понесенных убытков.

Важно правильно определить страховую стоимость и однозначно указать все статьи затрат и недополученную прибыль, которую должна возместить страховая компания. То есть нужно четко представлять себе структуру и функциональность затрат и расходов предприятия, с тем чтобы верно сформировать страховую сумму возможного возмещения.

По оценкам зарубежных страховщиков, которые данный вид страхования практикуют не одно десятилетие, например, Швейцарского перестраховочного общества, страхование от перерывов в деятельности не очень рентабельно для страховых компаний и используется как бонус к традиционным видам страхования. А, к примеру, в Германии суммы, выплачиваемые по страхованию убытков от перерывов в деятельности, в два раза больше, чем при традиционном страховании имущества.

Страхование от убытков в производстве, как и любое иное, неразрывно связано с материальными затратами, поэтому расходы на него логично относить на себестоимость продукции и услуг. Кроме того, необходимо, чтобы отчетность страхователя была максимально прозрачной. Для тех предприятий, которые скрывают прибыль, страховать ее недополучения бессмысленно.

Слабый интерес к этому виду страхования связан ещё и с тем, что в нашей стране пока плохо развита страховая культура: предприятия неохотно страхуют даже свое имущество. Но по мере роста производства в стране и на фоне восстанавливающегося интереса к страхованию со стороны государства будет развиваться и этот его вид. Цивилизованный рынок предполагает минимизацию рисков, поэтому страховой полис со временем станет дополнительным конкурентным преимуществом.

4. Заключение

Страхование – это возможность получения страхователем возмещения убытков в случае реализации страхового случая; уменьшение неопределенности; высвобождение денежных средств для их более эффективного использования; возможность использования специалистов страховой компании для оценки риска.

Для покрытия убытков от разных потерь требуются разные организация и механизмы финансирования. То, что подходит для небольших регулярных потерь, не подходит для потерь среднего и крупного масштаба. Несмотря на то, что тяжесть и частоту совокупных годовых убытков можно прогнозировать, но когда они произойдут, едва ли можно предсказать. Поэтому неизвестные затраты заменяют на опереженные затраты на страховую премию.

В современной практике процесс страхования охватывает всю совокупность действий, направленных на устранение или, по крайней мере, уменьшение хозяйствующих рисков. Основной побудительной причиной, по которой предприятие заключает договор страхования, является предполагаемая компенсация потерь в результате наступления страхового случая. При этом ведущая роль отводится экономической эффективности страхования, которая возникнет только при условии, что в результате страховых выплат удастся устранить все отрицательные экономические последствия, вызванные страховыми случаями.

В Российской Федерации страхование рисков хозяйствующих субъектов недостаточно. А мировой опыт показывает, что рассмотренный вид страхования экономически выгоден и в ближайшее время должен стать нормальной практикой работы предприятий.

Литература

- Джурабова Г.К.** Современное понимание феномена риска – основа для определения и предотвращения опасности и ущерба от хозяйственной деятельности предприятий. Ущерб, опасность, риски: социальные, экономические, экологические и технические аспекты. *Новочеркасск, ЮРГТУ, 1999.*
- Евланов Л.Г.** Теория и практика принятия решений. *М., Экономика, 307 с., 1984.*
- Никитина Т.В.** Страхование коммерческих и финансовых рисков. *СПб., Питер, 240 с., 2002.*
- Страховой портфель (Книга предпринимателя. Книга страховщика. Книга страхового менеджера). Отв. ред. Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И. *М., "СОМИНТЭКС", 640 с., 1994.*