

*И.Р. Кузеев, Е.Н. Буркина*

## РОЛЬ И ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ПРОМЫШЛЕННЫХ РИСКОВ

Страхование является важным экономическим инструментом, позволяющим наряду с гарантией материального обеспечения ликвидации последствий аварии, стимулировать предприятия, эксплуатирующие опасные производственные объекты, вкладывать средства в систему обеспечения промышленной безопасности. Эта статья посвящена проблемам внедрения страхования промышленных рисков с учетом особенностей экономического развития России.

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 2-3 лет от момента возникновения аварии. Столь высокий процент банкротства в промышленности связан, прежде всего, с необходимостью покрытий ущерба от аварий обществу в целом и его субъектам, имеющим приоритетное право на возмещение вынужденных потерь.

Необходимость изыскания источников финансирования в повышение уровня безопасности сегодня как никогда остра. В то же время частный капитал может быть дополнительным материальным резервом.

Страхование риска аварий является довольно привлекательным для этого капитала направлением вложения средств.

Страхование – официальный социальный механизм, предназначенный для сокращения риска путем передачи рисков нескольких индивидуальных субъектов права страховщику на основе договора между ними. Договор, по которому одно лицо (страховщик) соглашается обеспечить или гарантировать другому лицу (страхователю), что наступающий по кон-

кретно определенной причине ущерб либо причитающийся при наступлении оговоренных обстоятельств доход будет возмещен в будущем первым, которому на основе встречного удовлетворения последним будет выплачена сумма установленной страховой премии в указанный срок.

Согласно данному определению следует, что страхование направлено в первую очередь на компенсацию убытков, возникающих в результате аварии. В этой ситуации компенсационные выплаты из страховых резервов являются единственным надежным источником финансирования послеаварийных мероприятий.

Весьма важным преимуществом страхования промышленного риска является его универсальность и комплексность, позволяющие наиболее полно защитить интересы промышленности, обеспечить повышение безопасности, надежности и экономической эффективности производства. При этом важным является максимальное использование экономических стимулов, включая личную и коллективную материальную заинтересованность работников в предотвращении и сокращении возможного ущерба производству.

Страхование создает взаимную экономическую заинтересованность страхователей и страховщиков в снижении



риска аварии. Страхователь заинтересован в повышении своей экономической безопасности помимо всех прочих факторов еще и потому, что с ростом вероятности аварий растут и ставки страховых взносов. Кроме того, в виде поощрения безаварийности страхователь получает ряд экономических льгот – льготные условия продления страхового договора, привлечение дополнительных ресурсов из фонда превентивных мероприятий страховщика. Тем более заинтересован в снижении риска аварий страховщик, который в этих целях предпринимает ряд предупредительных мероприятий.

Кроме того, страхование может выполнять функции контроля за осуществлением предприятиями мер по обеспечению безопасности. Такой контроль должен проводиться на разных стадиях прохождения договора страхования.

Также страхование можно рассматривать как источник дополнительного финансирования мероприятий по обеспечению безопасности. Такое финансирование может осуществляться путем отчисления части страховой премии страховыми компаниями на предупредительные мероприятия, за счет прибыли от операций страхования рисков, путем инвестирования средств в установленном порядке в развитие более надежного и безотказного оборудования.

Страхование промышленных рисков должно реализовываться на базе системного подхода, к основным структурным элементам которого следует отнести:

- 1) классификацию промышленных рисков применительно к конкретным производственным объектам;
- 2) прогнозирование и оценку последствий промышленных рисков;

3) классификацию страховых случаев;

4) оценку экономических показателей комплексного страхования, а именно страховой суммы, стоимости страхования, франшизы;

5) страховую экспертизу и инспекцию.

Аварийное страхование ориентируется на риски, происхождение которых не всегда удается идентифицировать, а следовательно, оценить и адекватно отразить в количественных показателях.

Кроме того, существует необходимость создания методики оценки убытков приемлемую пользователями, а именно страхователем и страховщиком.

Осуществление работы по определению суммы страхования конкретных промышленных рисков возможно путем создания специализированной службы страховой экспертизы. Задача страховой экспертизы должна сводиться к ответу на два вопроса:

1) какова вероятность аварии на конкретном объекте, включенном в систему страхования;

2) какова величина убытков, которые могут быть причинены реципиентам в результате аварии.

Здесь довольно важной представляется достоверность оценки вероятности возникновения страхового случая или, по принятой международной терминологии, степени промышленного риска. Ее оценка для конкретного производственного объекта представляет сложную задачу, решение которой возможно по одному из следующих путей:

1) принятие законодательно либо экспертно-установленных количественных величин для типовых производственных объектов или процессов;

2) принятие среднестатистической величины, определяемой по результатам многолетней эксплуатации аналогичных или родственных объектов;

3) расчет количественной величины на базе существующих логико-вероятностных методов и методов математической статистики.

К проблеме страховой экспертизы, в той его форме, которая просматривается, есть несколько методологических подходов:

– опасность промышленного производства идентифицируется по перечню опасных химических веществ, используемых в этом производстве в критических количествах;

– опасность промышленного производства определяется по кратному превышению предельных норм воздействия на окружающую среду;

– опасность промышленного производства определяется исходя из расчетных величин риска и причиняемого им гипотетического ущерба.

Основной фактор, определяющий эффективность страхования, - его экономическое стимулирование. Возможность этого стимулирования представляет система гибкого изменения суммы страховых платежей по предприятию с учетом фак-

тических результатов работ, направленных на предотвращение промышленных рисков. Гибкость системы наиболее эффективно может быть обеспечена применением методов страховой экспертизы и инспекции. Влияние изменения суммы страховых платежей на фонд оплаты труда, возможность его регулирования определяет экономический интерес коллективов и личную заинтересованность работников.

В заключение, можно обозначить четыре блока фундаментальных проблем развития страхования промышленного риска. Первый, определяющий сущность, место и роль страхования в хозяйственном процессе, придает этому виду страховой деятельности общегосударственное значение как элементу обеспечения безопасности. Этот фактор является основой концепции введения обязательного страхования техногенных рисков. Второй блок представляет собой принципиальные положения страховой экспертизы, позволяющего решить задачи присвоения соответствующего атрибута объектам страхования. Следующий блок формирует правовое пространство страхования рисков аварий. Четвертый блок заключается в обеспечении действенности методических и инструктивных документов.

#### Список литературы

1. *Страхование и управление риском: Терминологический словарь.* – М.: Наука, 2000. – 565 с.
2. *Экологическое страхование в Ленинградской области: Сборник юридических и нормативно-экономических документов (проекты) / под ред. Г.А. Моткина* – М.: Издательство «Ось-89», 1999 г. – 112 с.

*Кузеев Искандер Рустемович, д.т.н., профессор, заведующий кафедрой МАХП;  
Буркина Екатерина Николаевна, аспирант кафедры МАХП  
Уфимский государственный нефтяной технический университет*