Леонов Сергей Тимофеевич. Корпоративное страхование в электроэнергетике : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2006 132 с. РГБ ОД, 61:06-8/2428

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КОРПОРАТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ В ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКЕ 9

1.1. Теоретические основы и состояние корпоративного страхования 9

1.2. Предприятия электроэнергетики как специфические объекты страхования 17

1.3. Существенные риски предприятий электроэнергетики 29

Глава 2. ПРЕДПОСЫЛКИ И ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ В ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКЕ 50

2.1. Предпосылки корпоративного страхования в электроэнергетике 50

2.2. Принципы и методы организации корпоративного страхования в электроэнергетике 63

2.3. Методика расчета страхового тарифа при имущественном корпоративном страховании 80

Глава 3. ЭФФЕКТИВНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ В ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКЕ 103

3.1. Эффективность корпоративного страхования в электроэнергетике 103

3.2. Перспективы развития корпоративного страхования

в электроэнергетике 107

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 113

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 118

ПРИЛОЖЕНИЕ 125

**Введение к работе**

В современной экономике страхование является важным и необходимым инструментом, обеспечивающим общую экономическую стабильность и безопасность хозяйствующих субъектов посредством эффективной защиты от различных природных, техногенных и иных неблагоприятных событий. Страхование как один из важнейших элементов риск-менеджмента позволяет минимизировать или исключить потери капитала, бизнеса или имиджа предприятия. Мировой опыт свидетельствует, что развитие страховой инфраструктуры способствует росту национальной экономики.

Решение вопросов финансово-экономической деятельности любого предприятия с учетом реально сложившейся экономической обстановки, природно-климатических особенностей, достигнутого уровня технического оснащения и социально-экономического положения населения невозможно без формирования цивилизованного рынка страховых услуг.

Однако даже по сравнению со странами Восточной Европы российский страховой рынок ограничен, несмотря на позитивную ежегодную динамику его роста. Остаются чрезвычайно низкими доля страховой отрасли в ВВП страны, капиталоемкость страховых компаний, уровень спроса, объем и разнообразие страховых услуг.

Основными причинами этого являются нестабильное финансовое положение большинства российских предприятий, отсутствие в обществе традиций и доверия к институту страхования.

Данные обстоятельства, а также высокий риск хозяйственной деятельности в условиях переходной экономики России оправдывают интерес хозяйствующих субъектов к корпоративному страхованию.

Использование корпоративного страхования позволяет предприятиям получить дополнительные гарантии компенсации финансовых потерь, как от огневых, так и от специфических рисков, для которых недоступно покрытие

на коммерческом страховом рынке по обоснованной стоимости. В рамках корпоративного страхования имеется возможность решать существующие проблемы социального партнерства посредством финансирования программ личного страхования сотрудников из средств предприятий. Кроме того, корпоративный страховщик по определению лоялен к своему клиенту и не подменяет обязательность выплат дискуссиями об их возможности.

Анализ количественных и качественных результатов деятельности дочерних (зависимых) страховых компаний в Российской Федерации свидетельствует об экономической целесообразности их организации, в частности при обслуживании имущественных интересов предприятий топливно-энергетического комплекса.

Вместе с тем, традиционная информативная закрытость большинства российских предприятий, отсутствие достоверных статистических данных затрудняют возможность проведения системного исследования преимуществ и недостатков корпоративного страхования в России.

Важным представляется объект страхования - предприятия электро энергетического комплекса, стабильное функционирование и развитие которых определяет рост национальной экономики и социально-экономическую стабильность в обществе.

Кроме того, принимая во внимание происходящее в настоящее время реформирование структуры российской энергетики и необратимость перехода энергопредприятий от государственно регулируемых к рыночным принципам ценообразования, существует обоснованная потребность в обобщении и систематизации практического опыта управления страховыми рисками.

Наличие и использование проверенных современных страховых технологий совершенно необходимо предприятиям в условиях конкурентного окружения, высокого уровня неопределенности и ограниченности финансовых ресурсов.

Все это определяет актуальность темы диссертационного исследования.

В свою очередь, актуальность темы обусловлена отсутствием теоретико-методологического сопровождения корпоративного страхования и опыта его проведения.

Вопросы корпоративного страхования нашли свое отражение в трудах известных теоретиков страхового дела: А.П. Архипова, В.Б. Гомелли, Е.И. Ивашкина, И.Н. Кожевниковой, Е.В. Коломина, И.Б. Котлобовского, Л.А. Орланюк-Малицкой, А.П. Плешкова, В.И. Рябикина, С.А. Сиятскова, Ю.А. Сплетухова, К.Е. Турбиной, Т.А. Федоровой, Р.Т. Юлдашева и других экономистов. Работы этих ученых сыграли огромную роль в подходах к исследованию этой проблемы. Вместе с тем, остается актуальной необходимость теоретического и методологического обеспечения института корпоративного страхования, его адаптации к различным отраслям и сферам деятельности.

Цель данной работы заключается в разработке необходимой инфраструктуры страхования и подготовке менеджмента промышленных предприятий к принятию самостоятельных управленческих решений по повышению эффективности страховой защиты их имущественных интересов и обеспечению реальной компенсации убытков (ущерба, вреда), причиняемых в результате природных явлений, техногенных аварий, катастроф за счет механизма корпоративного страхования.

Основными задачами диссертационной работы является:

разработка принципов корпоративного страхования в электроэнергетике;

выявление предпосылок корпоративного страхования для предприятий электроэнергетического комплекса;

формирование условий корпоративного страхования имущественных и иных интересов предприятий электроэнергетики;

идентификация основных источников техногенных, природных и экономических рисков на предприятиях электроэнергетики;

выявление потребности энергопредприятий в видах страховой защиты;

разработка комплексной программы страховой защиты предприятий электроэнергетики и оптимальных условий страхования;

разработка и реализация мер, обеспечивающих гарантии качества, надежности и доступности страховых услуг в отрасли.

Объектом исследования являются предприятия электроэнергетического комплекса Российской Федерации.

Предметом исследования является система финансово-экономических отношений по формированию системы страховой защиты предприятий электроэнергетики России.

Методология исследования основывается на системном подходе к изучаемым проблемам, комплексном рассмотрении вопросов формирования системы корпоративного страхования в электроэнергетике. При исследовании использованы следующие научные методы: логический, причинно-следственный, группировки, сравнительного анализа, экспертной оценки, метод социологических исследований.

В качестве информационной базы исследования использовались данные официальной статистики Российской Федерации, материалы страховых организаций и предприятий «РАО «ЕЭС России», текущей и периодической печати, статистические сведения отечественных и зарубежных экономистов, аналитические и статистические обзоры, российское законодательство, материалы социологических исследований, проведенных с участием автора.

Научная новизна диссертационного исследования определяется разработкой теоретических и методологических подходов к организации корпоративного страхования на предприятиях электроэнергетики.

Наиболее существенные научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

определены причины использования корпоративного страхования, включая выбор страховых рисков, снижение страховых тарифов, сохранение финансовых ресурсов предприятий, упорядочение системы урегулирования убытков;

выявлены особенности корпоративного страхования в электроэнергетике - наличие линий электропередачи в структуре имущественных комплексов энергокомпаний, значительный износ основных производственных фондов энергопредприятий, существование единого специфического профиля страховых рисков, высокий уровень концентрации дорогостоящего имущества в едином блоке, осуществление контроля обоснованности расходов на страхование энергопредприятий со стороны органов, регулирующих ценообразование;

расширен перечень принципов корпоративности страхования, включая принципы централизации, подконтрольности единому центру управления, профессиональной ориентированности и компетентности единого уполномоченного страховщика, прогнозируемости и финансовой прозрачности страховых операций, оптимизации расходов предприятий на корпоративное страхование;

определено применение системы имущественного страхования по восстановительной стоимости как финансовый ресурс воспроизводства основных фондов, как непосредственное инвестирование страховщиками реальной национальной экономики;

сформулированы принципы организации страховой защиты в электроэнергетике - регламентация видов страхования и порядка заключения

и ведения договоров страхования, унификация основных условий страхования и обязательств страховщика, нормирование качества и объема страхового покрытия;

консолидированы и оценены существенные страховые риски в электроэнергетике (пожар, взрыв, воздействие окружающей среды, молния, оседание почвы и обвал, землетрясение, наводнение, ураган, падение посторонних предметов, наезд транспортных средств, противоправные действия третьих лиц, поломка машин и оборудования;

предложена методика расчета тарифа при имущественном корпоративном страховании;

Результаты исследования нашли отражение в разработанных корпоративных программах страхования.

Наиболее важные результаты опубликованы в научных сборниках и доложены на XVI-XVII международных Плехановских чтениях.

Материалы диссертации используются при чтении курса «Корпоративное страхование» для студентов финансового факультета РЭА им. Г.В. Плеханова.

Публикации. Основные положения диссертации отражены в 3 опубликованных работах общим объемом 1,6 п.л..

## Теоретические основы и состояние корпоративного страхования

Хозяйствующие субъекты в рыночной экономике обеспечивают финансовую стабильность самостоятельно. Предприятия ведут предпринимательскую деятельность на свой страх и риск. Проявление сил природы, пожары, техногенные аварии, противоправные действия третьих лиц, невыполнение обязательств контрагентами и другие события для предприятий являются объективными явлениями. Статистика развитых стран свидетельствует, что каждые 10 лет каждое предприятие терпит крупный убыток. В России уровень риска является более высоким, поэтому предприятия должны учитывать этот фактор и всегда быть готовыми к возможным случайностям, возмещению потерь, возникающих у экономического субъекта в процессе его деятельности. Компенсация обозначенных потерь обеспечивается институтом страхования.

Страхование позволяет решать вопросы социального обеспечения работников предприятий посредством добровольного медицинского страхования, страхования от несчастных случаев, страхования жизни.

Страхование вовлечено в обслуживание финансовых потоков предприятий, оно используется в минимизации налогообложения фонда оплаты труда предприятий, в частности организацией страхования жизни на условиях аннуитетов.

Оценка места корпоративного страхования в жизнедеятельности экономического субъекта позволяет дать его определение - использование страхования для защиты имущественных интересов предприятий, социального обеспечения персонала и управления финансовыми потоками экономических субъектов является корпоративным страхованием. Состояние и тенденции развития корпоративного страхования приведены в табл. 1.

Приведенные данные свидетельствуют, что рынок корпоративного страхования за последние годы имеет более высокие темпы роста в сравнении с развитием рынка страхования физических лиц. За 2000-2004 гг. доля страховых взносов за счет средств предприятий возросла с 50,7 до 56,9%. В структуре страховых взносов по договорам добровольного имущественного страхования доля экономических субъектов за соответствующий период возросла соответственно с 18,2 до 27,9%.

В структуре имущественного страхования предприятий наибольшие темпы роста за анализируемый период были по страхованию транспорта и страхованию грузов. Интенсивный рост страхования имущественных интересов экономических субъектов во многом обусловлен принятием Налогового кодекса РФ, в соответствии с которым сняты ограничения по отнесению расходов на страхование имущества на себестоимость продукции. Вместе с тем, современное корпоративное страхование не является фактором полной защищенности и стабильности бизнеса, страхуется не более 5% страховых рисков предприятий, более 90% собственности предприятий не обеспечено страховой защитой.

Корпоративное страхование широко используется при налоговом планировании предприятий. Доля страхования жизни по договорам добровольного страхования в 2004 г. составила 35,0%. По экспертным оценкам и результатам социологических исследований " до 95% современного рынка страхования жизни связана с его использованием для минимизации налогообложения фонда оплаты труда предприятий. Кроме того, практика использования страхования для минимизации налогообложения предприятий является более масштабной, так как в современные зарплатные финансовые технологии вовлечены также имущественное страхование, страхование ответственности и перестрахование.

## Предпосылки корпоративного страхования в электроэнергетике

Страхование в электроэнергетике по существу является разновидностью страхования в промышленности, включая в себя различные виды имущественного, личного страхования и страхования ответственности. Однако, как уже отмечалось выше, российская энергетика имеет специфические особенности и проблемы, которые в значительной мере определяют характер и принципы отраслевого страхования.

В идеальном случае страхование должно охватывать все этапы жизненного цикла объектов энергетики - от строительства до демонтажа, все материальные ценности владельца энергетики, страховую защиту персонала, защиту имущественных интересов на случай остановки производственной деятельности по различным причинам, а также защиту на случай ущерба третьим лицам.

Несмотря на то, что страховой рынок России, основанный на принципах рыночной экономики, существует уже более пятнадцати лет, период реального страхования в электроэнергетике не превышает 5-ти лет.

В конце 90-х годов страхованием объектов РАО «ЕЭС России» занимались около 80-ти компаний. Основными страховщиками холдинга являлись страховые компании «Энергогарант», «Энергополис», «Росэнерго», «Росно» и «Жива». В 2000 году общая ответственность страховщиков (интегральная страховая сумма) по имущественным рискам энергохолдинга составляла около 39 млрд. руб., что составляло менее 10% производственных активов РАО «ЕЭС России». В той или иной форме услугами страховых компаний пользовались менее 30% предприятий холдинга. Принципы страхования рассматриваемого периода определялись в основном общей ситуацией в холдинге, характеризующейся доминированием неденежных форм взаиморасчетов и существованием финансовых схем.

Механизм страхования использовался лишь в налоговом планировании. Существовали факты, свидетельствующие о наличии коммерческой заинтересованности ответственных лиц в принятии условий страхования, не соответствующих корпоративным интересам холдинга. На практике это приводило к возникновению значительных убытков, не компенсируемых страхованием.

Страховые тарифы по имущественному страхованию были завышены и достигали нескольких процентов.

Подобная практика приводила к утрате финансовых ресурсов энергопредприятий и необоснованному удорожанию конечной продукции -тепла и электроэнергии.

## Эффективность корпоративного страхования в электроэнергетике

Общий объем страховой ответственности по договорам страхования, принятой в рамках корпоративного страхования, увеличился более чем в 8 раз. Динамика увеличения объема корпоративного страхования приведена в табл. 6.

Данные свидетельствуют, что объемы страховой ответственности по имущественному страхованию за четыре года увеличились более чем в 11 раз.

Концентрация больших объемов однотипных страховых рисков по доминирующему сектору группы РАО «ЕЭС России» позволила снизить общую стоимость страхования этих рисков без потери необходимого качества страхования.

Динамика изменения стоимости корпоративного страхования имущества предприятий РАО «ЕЭС России» за период 2001-2004 г.г. иллюстрируется в табл. 7.

Данные свидетельствуют о том, что стоимость услуг по приоритетному виду страхования - страхованию имущества - снизилась за 2001-2004 г.г. с 0,89 до 0,32% или в 2,8 раза. По итогам 2004 г. средняя стоимость корпоративного страхования имущества составляет 0,32% по полному пакету рисков, включая риск «Поломки машин и оборудования», что практически вдвое ниже стоимости страховых услуг на национальном рынке.

В рамках централизованного страхования были созданы условия для последовательного снижения страховых тарифов без потери качества страхования. К таковым относятся осуществление предварительных обследований технического состояния имущественных комплексов предприятий ОАО РАО «ЕЭС России» и организация рациональной системы перестрахования принятых рисков.

Динамика увеличения затрат предприятий холдинга по видам страхования представлена в табл. 8.

Приведенные выше данные свидетельствуют, что темпы увеличения объемов страховой ответственности значительно превышают темпы затрат на страхование. За 2001 - 2004гг. страховая ответственность по договорам страхования имущества увеличилась в 11,5 раза, а затраты на страхование возросли в 5,8 раза.

Эффективность условий корпоративного страхования подтверждается значительным ростом страховых выплат. Суммарные объемы выплат страховых компенсаций при корпоративном страховании приведены в таблице 9. Данные свидетельствуют, что общий размер страховых компенсаций по имущественному страхованию увеличился более чем в три раза по сравнению с 2001 г. В структуре выплат страхового возмещения наибольший вес составляют компенсации по риску «Поломки машин и механизмов» (около 50%).