Бондарь Виталий Викторович. Превенция в развитии страхования имущества юридических лиц : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Иркутск, 2006 173 с. РГБ ОД, 61:07-8/997

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические вопросы страхования имущества юридических лиц 10

1.1. Экономическая сущность и функции страхования 10

1.2. Место страхования имущества юридических лиц в отраслевой классификации страхования 39

2. Анализ современного состояния страхования имущества юридических лиц 52

2.1. Страхование имущества в системе мер воздействия на риски юридических лиц 52

2.2. Современная практика страхования имущества юридических лиц с позиции превенции 73

3. Роль превенции в развитии страхования имущества юридических лиц 112

3.1. Экономические предпосылки развития страхования имущества юридических лиц 112

3.2. Возможности использования превенции в развитии страхования имущества юридических лиц 121

Заключение 145

Библиографический список 160

Приложения 169

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Тенденции последних лет, характеризующие стабилизацию развития российской экономики, предполагают и обуславливают активизацию предпринимательства, стимулирование деловой и экономической активности субъектов хозяйствования. В то же время, данные условия определяют возрастание влияния различных рисков на деятельность предприятий. Это усиливает зависимость результатов их деятельности от организации системы управления рисками, применения способов, ограничивающих отрицательное влияние различного рода неблагоприятных ситуаций на финансовое состояние предприятий. Управление рисками предприятий может осуществляться различными способами, в том числе за счет передачи риска за определенную плату в страховые компании - то есть, за счет использования страхования.

При этом использование страхования имущества юридических лиц, являющегося неотъемлемым элементом системы управления имущественными рисками предприятий, в нашей стране находится на достаточно низком уровне, обеспечивающем охват страхованием не более 10% соответствующих рисков, в то время как в развитых странах этот показатель достигает 90-95%.' Кроме того, в последние годы имеет место замедление темпов развития страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации.

Это определяет актуальность исследования развития данного вида страхования.

Другим существенным параметром, определяющим актуальность темы исследования, является повышение угрозы действия различного рода рисков, связанных с усложнением технологических процессов, действием природных и человеческих факторов, обуславливающее усложнение страхового процесса и требующее соответствующих теоретических исследований в данной области страхования.

' Сахирова Н.П. Страхование: Учеб. пособие. - М.; ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006, С. 350

Кроме того, развитию страхования имущества юридических лиц, будет способствовать, по нашему мнению, исследование особенностей данного вида страхования с целью определения возможности совершенствования его применения в современных условиях.

Так, для современного страхового рынка России характерно повышение сервисной составляющей в работе с клиентами: конкуренция из сферы тарифов перешла в сферу урегулирования убытков, получили развитие брокерские услуги, реализуется деятельность аварийных комиссаров и другие подобные мероприятия. При этом, существенным резервом для развития комплексной работы с клиентами остается, по нашему мнению, организация страховщиками мероприятий, направленных на предотвращение страховых случаев, снижение размеров их экономических последствий - превентивных мероприятий, что особенно характерно для страхования имущества юридических лиц.

Основываясь на зарубежном опыте страхования, можно отметить, что страховые организации, принимая риски от клиентов, должны осуществлять их всестороннюю оценку, максимально учитывать влияние всех факторов, определяющих возможность их наступления, а также, в соответствии с экономической целесообразностью, реализовывать мероприятия, направленные на снижение вероятности наступления неблагоприятных событий. Организация данной -превентивной - деятельности, иа наш взгляд, может способствовать развитию страхования имущества юридических лиц в нашей стране.

Степень разработанности проблемы. В экономической литературе, как показал проведенный анализ, общим вопросам исследования экономических отношений, возникающих при страховании, а также теории страхового дела и управления рисками посвящены работы таких ученых, как Воблый К.Г, Глу-щенко В.В., Голдштейн СМ., Жигас М.Г., Коломия Е.В., Манес A.M., Никольский П.А., Орланюк-Малицкая Л.А., Потоцкий В.М., Райхер В.К., Рейтман Л.И., Самаруха В.И., Сахирова Н.П., Серебровский В.И., Тронин Ю.Н., Федорова Т.А., Хохлов Н.В., Шахов В.В., Шихов А.К., Юлдашев Р.Т. и многих других.

При этом, в меньшей степени исследованы экономические отношения, возникающие при страховании непосредственно имущества юридических лиц. К числу экономистов, исследовавших отдельные вопросы теории и практики страхования имущества юридических лиц можно отнести таких авторов, как Ахвледиани Ю.Т., Батадаев В.А., Бхуртиал Л.Б, Васильев Е.В., Ведмедь И.Ю, Гурьянов А.С, Дараган А.К., Куксинский Д.В., Пронин Д.Д, Русакова О.И. и некоторых других.

Несмотря на то, что учеными освещается достаточно широкий круг аспектов выделенной проблемы, остается необходимость дальнейшего исследования экономических отношений, касающихся страхования имущества юридических лиц. Это связано с наличием противоречивых подходов к решению как общетеоретических вопросов страхования, таких, как понимание сущности экономической категории страхования, выделение функций страхования, его объекта и предмета; так и с недостаточной изученностью особенностей страхования имущества юридических лиц с позиции использования данного вида в качестве способа управления рисками предприятий, снижения экономических последствий проявления неблагоприятных рисковых ситуаций в деятельности хозяйствующих субъектов.

Все это определяет необходимость дальнейшего изучения вопросов, опосредующих экономические отношения, возникающие при страховании имущества юридических лиц, а также разработки предложений по совершенствованию использования данного вида страхования для управления рисками предприятий.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования состоит в раскрытии основных особенностей страхования имущества юридических лиц с позиции способа управления рисками предприятий и в определении возможностей использования превенции в развитии данного вида страхования.

Для достижения поставленной цели обозначена необходимость решения следующих задач:

анализ различных точек зрения в отношении сущности и функций экономической категории страхования;

определение сущности страхования имущества юридических лиц и его места в системе отраслевой классификации страхования;

характеристика страхования имущества юридических лиц с позиции элемента системы управления рисками предприятия;

выделение основных особенностей страхования имущества юридических лиц с позиции реализации превентивной функции страхования;

анализ развития страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации;

определение критериев и способов страхования имущества юридических лиц с использованием механизмов превентивной функции страхования.

Объект исследования - страхование имущества юридических лиц, как способ управления рисками предприятий.

Предмет исследования - экономические отношения, возникающие при страховании имущества юридических лиц.

Наиболее существенные результаты, полученные автором. В ходе диссертационного исследования автором получены следующие научные результаты:

определено содержание и место страхования имущества юридических лиц в системе отраслей и видов страхования;

охарактеризовано значение страхования имущества юридических лиц в системе мер воздействия на риски, а также показан характер взаимного влияния страхования и системы управления рисками при реализации превентивной функции страхования;

выделены основные особенности страхования имущества юридиче  
ских лиц с позиции выполнения превентивной функции страхования;

определены экономические предпосылки развития страхования  
имущества юридических лиц.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации. Теоретической основой диссертационной работы послужили труды отечественных ученых, посвященных теории и практике страхования и управления рисками, страхованию предпринимательства, страхованию имущественных интересов предприятий; законодательные и нормативные акты Российской Федерации; правила страхования страховых организаций Западной Европы и Российской Федерации.

Информационную базу исследования составили материалы Федеральной службы государственной статистики, Федеральной службы страхового надзора, Всероссийского союза страховщиков, некоторых других аналитических служб.

В ходе исследования применялись общенаучные методы и приемы: метод логического анализа, метод системного, экономического и статистического анализа теоретического и практического материала, методы сравнения, группировки и аналогий.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

уточнены состав и содержание функций экономической категории страхования, выделены различные элементы превентивной функции страхования, такие как оценка риска, экономическое стимулирование и правовое воздействие на страхователя, финансирование предупредительных мероприятий и определен характер их взаимного влияния;

дана характеристика рисков, составляющих объем покрытия по страхованию имущества юридических лиц с позиции их подверженности превенции, а также систематизированы условия страхования имущества юридических лиц, характеризующие реализацию превентивной функции страхования;

предложены направления совершенствования страхования имущества юридических лиц за счет использования превенции.

Значение полученных результатов для теории и практики. Работа является самостоятельным завершенным научным исследованием. Результаты, получен-

8 ные в ходе исследования, могут использоваться как хозяйствующими субъектами для оптимизации системы управления рисками, связанными с владением, пользованием и распоряжением имуществом, так и страховыми организациями для снижения вероятности наступления страховых случаев по рискам, принимаемым на страхование, развития комплексного и долгосрочного сотрудничества со страхователями за счет совместной реализации превентивных мероприятий.

Кроме того, результаты исследования могут быть использованы в работах, по исследованию технического характера состава предупредительных мероприятий, способствующих снижению вероятности наступления неблагоприятных рисковых ситуаций или снижению экономических последствий их проявления.

Сведения о реализации и целесообразности практического использования результатов.

Основные результаты научного исследования по теме диссертации докладывались и обсуждались на ежегодных научно-практических конференциях профессорского-преподавательского состава, докторантов, аспирантов и студентов Байкальского государственного университета экономики и права (2004-2006 гг.).

Теоретические положения и практические материалы исследования используются в учебном процессе Байкальского государственного университета экономики и права на лекционных и практических занятиях по курсам «Страхование», «Страховое дело», «Страхование предпринимательства».

Рекомендации, разработанные на основе полученных результатов исследования, относящиеся к совершенствованию страхования имущества юридических лиц за счет комплексного использования элементов превентивной функции страхования, одобрены и приняты к практическому использованию специалистами филиала «Восточно-Сибирская дирекция ОАО «РОСНО» и филиала ООО «Росгосстрах-Сибирь».

Автором по теме диссертационного исследования бвіло опубликовано 7 научнвіх статей общим объемом 2,35 п.л., в том числе одна публикация в ведущем рецензируемом научном журнале «Известия Иркутской государственной экономической академии».

Структура диссертационной работы определена целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих 6 параграфов, заключения, библиографического списка, включающего 113 источников, содержит 35 рисунков, 12 таблиц, 2 приложения.

**10**1. Теоретические вопросы страхования имущества юридических лиц

## Экономическая сущность и функции страхования

Исследование основных особенностей страхования имущества юридических лиц, требует в известной степени, представления о сущности категории страхования, рассмотрение которой невозможно без анализа определения страхования.

В изданной в 1915 году монографии, К.Г. Воблый отмечал, что «страхование, как наука, представляет собой крайне сложный комплекс знаний», и, при этом «обнимает целый ряд хозяйственных явлений», соприкасаясь с «различными сторонами народной и частно-хозяйственной деятельности» . Автор указывал, что, несмотря на «сравнительную молодость» страховой науки, существует «бесчисленное множество» определений страхования и, тем не менее, нет определения, которое можно назвать «вполне свободным от упреков»2. Другой ученый того времени - В.И. Серебровский, также писал, что «несмотря на громадную экономическую и юридическую литературу, посвященную выяснению понятия страхования, до сих пор не удалось достигнуть создания такого определения, которое с одной стороны, не было бы слишком узким и обнимало бы все виды страхования, а, с другой, не было бы слишком широким и не захватывало бы в свою сферу явлений посторонних» .

Их современник В.М. Потоцкий придерживался той точки зрения, что дать страхованию «исчерпывающее определение было бы попыткой безнадежной», в силу сложности страхования и его тесного переплетения с другими областями хозяйственной деятельности .

По прошествии почти века данные высказывания, на наш взгляд, не утратили своей актуальности, определение сущности и понятия страхования не перестает предметом научных дискуссий и исследований, активное развитие данной отрасли знаний идет параллелвно с укреплением роли института страхования в экономике, расширении сфер его применения.

Следует отметить, что проблема сущности страхования, заключенная в его определении, имеет, на наш взгляд, весьма существенное общетеоретическое значение, а рассмотрение и систематизация различных вариантов определения страхования позволят сделать вывод о том, на какой стадии теоретического осмысления данных явлений находится страховая наука.

При рассмотрении множества определений, имеющих место в экономической литературе, нами предпринята попытка их систематизировать, что может способствовать, на наш взгляд, выделению ключевых аспектов, характеризующих страхование, рассматриваемых многими авторами в различные временные периоды.

Так, особенностью большинства определений, рассмотреннвгх нами, из числа представленных в экономической литературе в период конца XIX - первой четверти XX в.в., является то, что страхование еще не определяется через систему отношений (экономических, перераспределительных и др.), а представляет, по мнению исследователей: 1) экономическое установление, посредством которого производится возмещение материального ущерба1, 2) способ возмещения частнохозяйственных ценностей2, 3) вид экономической предусмотрительности , 4) вид хозяйственной деятельности4, 5) предмет особого рода торговой сделки или операции3.

## Страхование имущества в системе мер воздействия на риски юридических лиц

Развитие страхования неразрывно связано со стремлением людей оградить себя от последствий проявления различного рода опасностей1.

При этом, именно страхование имущества, по мнению ряда авторов, исследовавших исторические аспекты развития страхования, получило свое развитие раньше других видов как зарубежного, так и отечественного страхования .

За время своего существования человечество научилось вырабатывать различные способы борьбы с определенными опасностями, уменьшать и ликвидировать их последствия, снижать вероятность их возникновения. Однако в обществе имеют место события, возникновение которых не зависит (или зависит в незначительной степени) от человеческой деятельности и общественных условий, предвидеть и предотвратить которые невозможно (или достаточно сложно)3.

Борьба человека с опасностями с технической точки зрения может носить характер либо предупреждения, либо пресечения. Так, К.Г. Воблый, вид борьбы с опасностью, направленный на ее предупреждение, называет превенцией, на подавление опасности - репрессией, отмечая при этом, что превентивная деятельность должна стоять выше репрессивной . Такие же способы борьбы с опасностью рассматривает и П.А. Никольский, называя превенцию более со 53 вершенным способом, ведущим «в случае успешности к не существованию опасности» .

Данные способы борьбы с опасностями, угрожающими субъектам хозяйствования, заслуживают внимания и требуют рассмотрения в силу того, что позволяют определить место и роль страхования имущества в системе мер по предотвращению неблагоприятных рисковых событий (их последствий).

Описывая организацию предупредительных мер (превенцию) и мер непосредственной борьбы с опасностями (репрессию), В.М. Потоцкий отмечает, что во многих случаях опасность все же наступает и приносит вред. Требуемое возмещение ущерба в этом случае возможно, согласно мнению В.М. Потоцкого, с помощью «третьего вида» борьбы с последствиями несчастных случаев, носящего название страхования .

К.Г. Воблый также называет страхование особым приемом борьбы с опасностями, позволяющим защититься от гибельного влияния опасностей в экономическом отношении .

В.И. Серебровскии, рассматривая способы ограничения и элиминирования рисков, описывает (со ссылкой на американского автора С. Hardy) меры, направленные на предупреждение опасных событий, в том числе возможность применения завоеваний науки, позволяющих осуществлять хозяйственные расчеты с большей долей вероятности - что можно в совокупности отнести к превентивным мерам; указывает на наличие мер, направленных на подавление уже возникших опасностей - репрессию. При этом, автор, в числе прочих способов ограничения и элиминирования рисков, рассматривает и перенос риска (в его экономическом значении) на других лиц, относя к такой группе способов поручительство, гарантию и страхование.

## Экономические предпосылки развития страхования имущества юридических лиц

В рамках выработки направлений совершенствования страхования имущества юридических лиц за счет комплексного использования превенции, достигаемого при реализации взаимосвязанных элементов превентивной функции страхования, необходимо определить экономические предпосылки развития данного вида страхования.

При этом, проведенное исследование количественных и качественных характеристик страхования имущества юридических лиц позволило выявить негативные тенденции в его развитии. К ним могут быть отнесены:

низкий охват страхованием предприятий, как по составу страхуемых рисков, так и по совокупному количеству потенциальных рисков;

замедление темпов роста страховых премий по страхованию имущества юридических лиц;

использование страхования имущества юридических лиц в условиях действия факторов принудительного спроса;

использование предприятиями данного вида страхования для оптимизации налогообложения.

Преодоление указанных выше негативных тенденций позволит создать экономические предпосылки для развития страхования имущества юридических лиц.

При этом, последние две из рассмотренных особенностей, определяют, на наш взгляд, искажение применяемых механизмов страхования имущества юридических лиц, выражающееся в отсутствии комплексной оценки рисков, адекватного определения страховых сумм, пренебрежении некоторыми условия страхования.

Так, например, страхование имущества, являющегося предметом залога, зачастую осуществляется на основании условий, выдвигаемых банком 113 кредитором относительно состава страхуемых рисков, объема страхового покрытия, сроков действия договора страхования и тому подобное. При этом банк, являющийся, как правило, выгодоприобретателем по договору страхования имущества, выступающего предметом залога, заинтересован, в первую очередь, в защите своих имущественных интересов, связанных с сохранностью застрахованного имущества. В свою очередь, имущественный интерес банка ограничен размером задолженности заемщика по кредиту, который обычно не превышает действительной стоимости имущества, что определяет применение неполного страхования.

Кроме того, требования банка по страхованию предмета залога, реализуется после принятия положительного решения о выдаче кредита, что определяет достаточно жесткие временные рамки для заключения договора страхования имущества и не способствует осуществлению комплексной оценки системы управления рисками на предприятии.

Помимо этого, заключение договора страхования залогового имущества осуществляется, согласно требованию банка-кредитора, на срок, равный действию кредитного договора (или на срок, превышающий его действие на прогнозируемый банком период просрочки заемщиком даты погашения кредита). Это может определять неизменность условий страхования имущества на весь период действия договора, что не дает объективной возможности по учету изменений влияния степени риска и других элементов действия превенции.

В целом, заинтересованность выгодоприобретателя в максимальной защите своих имущественных интересов, связанных с сохранностью имущества, являющегося предметом залога (аренды, лизинга), может определять требования об исключении определенных условий договора страхования, связанных с ограничением получения страховых выплат. Наиболее ярким примером этого, может являться исключением из договоров страхования условий о применении франшизы, по требованию банка, являющегося выгодоприобретателем.

Рассмотренные особенности, страхования имущества, обремененного определенными обязательствами, усиливают свое действие в связи с тем, что дан 114 ный сегмент страхового рынка, на котором действуют факторы спроса, обозначенные нами как принудительные, объективно наиболее интересен страховым компаниям. При этом стремление к максимизации объема страховых премий, способствует, на наш взгляд, искажению механизмов страхования, игнорированию реализации превентивной функции.

В итоге, можно выделить 4 фактора, негативно отражающихся на условиях страхования имущества, являющегося предметом залога, лизинга, аренды или иным образом обремененного обязательствами:

1) усреднение условий страхования, связанное с массовым характером сделок, осуществляемых выгодоприобретателем по договору страхования;

2) искажение условий страхования, связанное с наличием у выгодоприобретателя собственных интересов, связанных с сохранностью застрахованного имущества;

3) неэффективность определения условий страхования, связанная с ограниченным сроком принятия решения о страховании имущества;

4) отсутствие зависимости условий страхования от изменения параметров превенции, связанное с требованием выгодоприобретателя о неизменности условий страхования на протяжении всего срока действия обременения в отношении застрахованного имущества.