Тикунова, Юлия Викторовна. Совершенствование системы страхования рисков крупных ущербов природного и техногенного характера : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Москва, 2005. - 132 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Методология построения страховой защиты от рисков крупных аварий и катастроф природного и техногенного характера 7

1.1. Страхование как метод управления рисками 7

1.2. Страховая защита населения и окружающей природной среды от последствий аварий на

крупных производственных объектах 22

Глава 2. Финансово-экономические основы деятельности страховой компании 42

2.1. Финансовый потенциал страховщика и обеспечение его финансовой устойчивости 42

2.2. Тарифная политика страховой компании 54

2.3. Принципы формирования страховых резервов 65

2.4. Инвестиционная деятельность страховой организации 77

2.5. Моделирование стратегии управления страховыми резервами 83

Глава 3. Принципы страхования рисков крупных ущербов 90

3.1. Оценка крупных рисков и определение социально-экономического ущерба от их реализации 90

3.3. Совершенствование механизма формирования страховых резервов с учетом особенностей рисков крупных ущербов 104

Заключение 113

Список использованной литературы 115

Приложения 124

**Введение к работе**

Защита населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера является одной из важнейших задач государственной политики Российской Федерации в области национальной безопасности и обеспечения устойчивого развития страны.

Попытка нарастить промышленное производство на изношенном более чем на 50 % оборудовании приводит к постоянному появлению новых факторов, способствующих возникновению случайных, непредвиденных событий, сопровождающихся нанесением крупных ущербов в самых разнообразных сферах производственной деятельности.

Ликвидация последствий крупных производственных аварий и стихийных бедствий требует больших финансовых, материально-технических и организационных затрат. Зачастую, вследствие отсутствия необходимого объема денежных средств у экономических субъектов, нагрузка по проведению превентивных мероприятий и выплате компенсаций убытков в результате произошедшей аварии или природной катастрофы в подавляющих случаях ложится на бюджеты всех уровней государственного управления. В итоге ущемляются имущественные интересы граждан, юридических лиц, общества в целом. Компенсировать же эти потери в условиях рыночной экономики должны, вообще говоря, сами предприятия (потенциальные страхователи).

Эффективный механизм компенсации ущерба от последствий крупных аварий, позволяющий уменьшить затраты бюджетов государства, создать экономическую мотивацию для хозяйствующих субъектов к снижению риска, замене изношенных производственных фондов может функционировать на основе системы страховой защиты населения и окружающей природной среды от рисков крупных техногенных аварий и природных катастроф.

В настоящее время реализация программ страховой защиты в регионах во многом сдерживается отсутствием нормативных актов, необходимых для проведения реального страхования крупных рисков, а также должной

инфраструктуры страхового рынка, обеспечивающей защиту прав страхователей.

Существующая сегодня нормативно-правовая база функционирования страховых компаний, осуществляющих страхование рисков крупных ущербов, не отражает их специфику и приводит к тому, что данный вид страхования зачастую осуществляется формально, без учета особенностей этих рисков с установлением страховых тарифов и лимитов ответственности страховщика, не связанных с адекватной оценкой риска и величиной потенциального ущерба. Результатом такого страхования может явиться отсутствие у страховщиков реальных возможностей погашать свои обязательства по выплатам компенсаций от последствий аварий и, как следствие, признание того или иного страховщика неплатежеспособным.

В связи с этим особую актуальность в условиях существующего дефицита финансовых ресурсов у большинства экономических субъектов (в том числе страховых компаний) приобретает разработка и реализация мер по совершенствованию существующей системы страховой защиты и повышению её эффективности в отношении рисков крупных ущербов.

Отсутствие в настоящее время эффективной системы страховой защиты от рисков крупных аварий и катастроф природного и техногенного характера и необходимость в её построении с учетом особенностей данных рисков обусловили выбор темы, цели и задач диссертации.

Объектом исследования является система страховой защиты имущественных интересов граждан, юридических лиц и государства от рисков крупных ущербов природного и техногенного характера.

Предметом исследования выступают принципы и методы формирования страховых резервов при страховании рисков крупных ущербов природного и техногенного характера (на примерах экологического страхования, страхования космических рисков и др.).

Цель и задачи исследования. Цель исследования - поиск путей совершенствования системы страховой защиты населения и окружающей

природной среды от рисков крупных аварий и катастроф. Исходя из указанной цели, основными задачами исследования являются:

выявление особенностей, присущих рискам крупных аварий и катастроф природного и техногенного характера;

исследование современного состояния страховой защиты экономических субъектов от рисков, ведущих к крупным ущербам;

разработка механизма формирования страховых резервов, адекватного крупным ущербам и позволяющего страховым компаниям избегать угрозы банкротства в случае необходимости осуществления значительных выплат страховых возмещений;

построение эффективной системы страховой защиты за счет совершенствования стратегии управления страховыми резервами.

**Теоретической и методологической основой**диссертации послужили современные концепции и программы развития страхования в России, исследования отечественных и зарубежных ученых в области страхового дела.

**Научная новизна**полученных в диссертационном исследовании результатов заключается в следующем:

показано, что существующие принципы формирования страховых резервов по рисковым видам страхования не могут в полной мере обеспечить страховую защиту населения, национального достояния и окружающей природной среды от рисков крупных ущербов;

в страховых компаниях, занимающихся страхованием рисков крупных ущербов, предложено формировать специальный резерв, прямое назначение которого состоит в обеспечении покрытия этих ущербов, причём его предлагается наполнять как за счет страховых премий, так и за счет части доходов (до налогообложения), полученных при инвестировании страховых резервов;

- разработана экономико-математическая модель динамики активов  
страховой компании, покрывающих страховые резервы, в том числе и резерв  
крупных ущербов, учитывающая поступление премий, осуществление

**6**страховых выплат, а также пополнение резерва крупных ущербов за счет части инвестиционных доходов;

в рамках данной модели показано, что формирование резерва крупных ущербов позволяет в несколько раз уменьшить объем страхового портфеля в части страхования рисков таких ущербов при одновременном сокращении периода капитализации финансовых ресурсов, необходимых для выполнения страховщиком принятых им обязательств;

обоснована необходимость последовательного увеличения страховщиком страховых сумм по долгосрочным договорам страхования рисков крупных ущербов без изменения страховых тарифов (стоимости страховых услуг).

Практическая значимость проведенного исследования состоит в разработке рекомендаций по совершенствованию системы страховой защиты от рисков крупных ущербов природного и техногенного характера, повышению финансово-экономической эффективности функционирования страховых компаний.

## Страхование как метод управления рисками

В своей деятельности любые экономические субъекты сталкиваются с большим количеством разнообразных рисков.

В настоящее время в науке отсутствует единая и однозначная трактовка понятия «риск» в связи с тем, что по своей сути оно является достаточно ёмким и многогранным явлением. Это в свою очередь обуславливает существование множества различных более узких трактовок понятия «риск», которые используются представителями различных конкретных сфер научной и практической деятельности для более адекватного определения риска.

В экономической деятельности наиболее часто риск определяется как вероятность наступления неблагоприятного события, выражающегося в возникновении убытков или недополучении предприятием доходов, потери части своих ресурсов, или как «возможность отрицательного отклонения между плановыми и фактическими результатами, то есть опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое событие»1.

Несмотря на существование множества подходов к определению сущности категории «риск» и различия между определениями, можно выделить несколько основных элементов, которые входят почти во все современные научные трактовки риска: опасность, неопределенность, случайность. Если нет опасности, то нет и риска. Следовательно, для того, чтобы существовал риск, необходима опасность или по крайней мере нежелательность возможного результата развития ситуации. При этом в опасности заложена и неопределенность, связанная с недостатком нашего знания, имеющейся информации или предполагающая также другие, в том числе и благоприятные исходы. В свою очередь на результат могут влиять многочисленные случайные факторы, которые приводят к случайности реализации возможных исходов.

Понятия «риск» и «неопределенность» очень близки и часто используются как синонимы, обозначая отсутствие или недостаток ясности или уверенности в исходе того или иного события. Однако между этими понятиями существуют определенные различия. Наиболее часто используются два подхода к разделению понятий2:

- в основу информационного подхода положено представление о том, что различия между риском и неопределенностью сводятся к объему доступной информации об исследуемой ситуации, а точнее о вероятностном распределении риска как случайной величины, с помощью которой моделируют рисковую ситуацию;

- согласно оценочному подходу различия между понятиями заключаются в субъективном отношении к реализации того или иного исхода события. Предполагается, что неопределенность связана с многовариантностью будущего развития, т.е. неоднозначностью исхода рисковой ситуации, а риск -с отношением к неблагоприятным исходам (например, к возникновению ущерба). Данный подход подразумевает субъективное понимание риска, так как различные лица могут по-разному относиться к возможности возникновения неблагоприятных исходов, т.е. к оценке риска. При этом понятие неопределенности, не включающее никаких субъективных предпочтений, является относительно нейтральным. Оно может быть объективным или субъективным в зависимости от того, связана ли неоднозначность будущих исходов с природой соответствующего объекта или с недостатком знаний лица, принимающего решения.

## Финансовый потенциал страховщика и обеспечение его финансовой устойчивости

Страховая организация наряду с другими институтами экономики является элементом финансовой системы государства.

Финансы страховой компании, как часть децентрализованных финансов государства, представляют собой совокупность денежных отношений, возникающих в процессе формирования собственного капитала, целевых фондов денежных средств, их распределения и использования.

Кругооборот финансовых ресурсов страховой организации не ограничивается осуществлением страховых операций, он усложняется постепенной вовлеченностью части средств в инвестиционный процесс. Это позволяет обозначить активы страховщика, находящиеся в хозяйственном обороте и используемые для проведения страховых операций и осуществления инвестиционной деятельности, как финансовый потенциал страховой организации, уровень которого является предпосылкой её успешной деятельности на страховом рынке.

Финансовый потенциал страховой компании складывается из двух частей - собственного и привлеченного капитала, причем-в силу специфики страховых отношений привлеченная часть капитала в значительной степени превалирует над собственной16.

Источниками формирования собственного капитала являются уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал и нераспределенная прибыль. Источниками формирования привлеченного капитала - страховые резервы, кредиты, кредиторская задолженность, в том числе по операциям перестрахования. Рассмотрим структуру финансовых ресурсов по каждой из указанных частей, более подробно останавливаясь на специфических для страхования элементах.

Наличие определенного объема собственных средств имеет особую значимость для компании при проведении страховых операций на начальном этапе её функционирования, поскольку у начинающего страховщика, как правило, невелик и не сбалансирован страховой портфель и не сформирован адекватный возможным крупным ущербам страховой фонд. В этом случае собственный капитал выполняет функцию самострахования компании.

Основой формирования собственных средств страховой организации являются вклады в денежной форме учредителей в уставный капитал, которые

В целях данной работы, если специально не оговорено иное, под собственным и привлеченным капиталом далее будем понимать не соответствующие разделы пассивов бухгалтерского баланса, а покрывающие их активы. впоследствии перераспределяются через каналы инвестирования и создают дополнительную прибыль компании, часть которой может быть источником дальнейших инвестиций.

В настоящее время в России законодательно установлены требования к минимальному размеру полностью оплаченного уставного капитала, которым должны обладать страховщики. Это связано с тем, что, с одной стороны, на начальном этапе деятельности у страховщика кроме уставного капитала нет других средств для выполнения обязательств по договорам страхования, с другой стороны, значительный размер уставного капитала позволяет компании оставлять на собственном удержании больше ответственности, тем самым больший объем премий будет находиться в её распоряжении.

## Оценка крупных рисков и определение социально-экономического ущерба от их реализации

В отличие от классических видов страхования, страхование редких и крупных рисков характеризуется большим и не всегда четко определенным набором рисковых ситуаций, крупными величинами убытков при меньшей частоте их возникновения, а также усложненной и растянутой во времени системой определения размеров и причин возникновения этих убытков.

Современная методология оценки рисков предприятий, осуществляющих свою деятельность в таких сферах деятельности, как область промышленной безопасности, военно-технического сотрудничества, ракетно-космическое производство и др., включает учет статистики действительных ущербов, которые произошли не только в прошлом предприятия, но и в мировой промышленности в целом.

Оценка риска - это этап анализа риска, имеющий целью определить его количественные характеристики: вероятность наступления неблагоприятных событий и возможный размер ущерба, т.е. степень риска. Результатом оценки риска является классификация соответствующих групп риска исходя из наиболее существенных признаков, которые служат мерой и критерием оценки35.

Оценка крупных рисков, например, экологических, в силу их специфичности является сложной проблемой. Во-первых, техногенное воздействие на окружающую среду затрагивает сразу множество объектов, включая воздушные и водные ресурсы, био- и антропосферу, влияя на каждый из них по многим показателям. Во-вторых, последствия загрязнения окружающей среды в большинстве случаев проявляются на протяжении многих лет.

При страховании уникальных объектов (промышленных объектов, крупных и технически сложных сооружений) или при очень большой величине как в случае страхования рисков космических проектов, статистические данные, имеющиеся у страховщика, не в состоянии обеспечить желаемый уровень индивидуального подхода к формированию страхового тарифа для конкретного риска, интересующего страхователя.

Среди проблем, связанных с уникальностью объектов страхования, можно выделить следующие36:

- невозможность определить адекватное страховое покрытие, которое может быть неполным либо в части перечня охватываемых событий, либо в части оценки максимально возможной величины убытка для данного риска. Ошибка в ту или иную сторону приводит к недострахованию либо к чрезмерному страхованию;

- отсутствие возможности страховой защиты от специфических рисков. Уникальность объектов страхования или нестандартность их функционирования могут привести к тому, что предприятие не сможет найти даже частичное страховое покрытие некоторых рисков в силу отсутствия практики их страхования;

- неадекватный размер страховой премии. Неопределенность относительно будущих убытков заставляет страховщика «подстраховываться» самому и завышать размер страхового тарифа, что, разумеется, невыгодно страхователю;

- трудности сравнения условий конкурирующих страховых компаний. Как правило, крупный риск побуждает страхователя организовывать своеобразный «тендер» среди страховщиков для получения максимально выгодных для себя условий страхования. Однако сравнить условия различных страховых компаний для сложного и уникального объекта зачастую очень непросто, и минимальный размер страхового тарифа здесь не является главным критерием. В подобных случаях факторами, определяющими выбор, являются, как правило, надежность и опыт работы страховщика в данной области промышленности. страховщики, не имея опыта в страховании конкретных рисков крупных ущербов, вынуждены производить актуарные расчеты для определения интересующих страхователя данных. Частота наступления страховых событий и диапазон распределения степени тяжести убытков являются основным содержанием страховой статистики. Проблема заключается в том, что часто этих данных недостаточно для выбора оптимальной, с точки зрения страхователя, величины страховой премии и верного определения объема ответственности страховщика.

Для страховой компании важным является проведение количественной оценки риска, являющейся основанием для прогнозирования необходимого объема страховых резервов, достаточного для покрытия крупных убытков.