Никитина Татьяна Викторовна. Промышленные риски и их страхование : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 СПб., 1998 174 с. РГБ ОД, 61:98-8/867-2

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1 ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОМЫШЛЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

1.1. Понятие риска в промышленности. Крупный риск. 10

1.2. Основные тенденции развития промышленных рисков 14

1.3. Методологические и организационные основы управления промышленными рисками 29

1.4. Особенности промышленного страхования 41

1.5. Страхование рисков промышленных предприятий Германии 50

ГЛАВА II ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ПОЛИТИКИ В ПРОМЫШЛЕННОМ СТРАХОВАНИИ

2.1. Концепция "Надежность прежде всего" в управлении страховой компанией 54

2.2. Применение теории риска в промышленном страховании 62

23, Определение необходимого резервного капитала для покрытия технических рисков страхования и рисков капиталовложений.. \* 73

2.4. Инвестиционная политика страховых компании, занятых на рынке имущественного страхования 77

2.5. Теория достоверности как инструмент калькуляции премий в промышленном огневом страховании 86

2.6.Формирование страхового продукта 91

ГЛАВА III ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ В ПРОМЫШЛЕННОМ СТРАХОВАНИИ

3.1. Промышленное огневое страхование 100

3.2. История развития огневого страхования в России и тарифная политика российских страховщиков 116

33. Страхование дохода 123

3.4. Страхование ответственности промышленных предприятий 135

3.5. Состояние страхового рынка и перспективы развития промышленного страхования в России 147

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 153

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 160

ПРИЛОЖЕНИЯ 168

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования

В странах с развитой рыночной экономикой страхование является одним из стратегических секторов экономики. Страхование обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе, так как гарантирует собственникам возмещение ущерба при гибели или повреждении имущества и потере дохода. Роль страхования проявляется, прежде всего, на микроэкономическом уровне, конкретные договоры страхования заключаются юридическими и физическими лицами с целью защиты своих имущественных интересов. При возникновении крупных природных или техногенных катастроф, охватывающих огромные территории, нарушающих производство сотен предприятий, угрожающих жизни тысяч жителей, возмещение соответствующего ущерба через систему страхования имеет макроэкономические последствия. Макроэкономические пропорции развития ведущих государств мира во многом определяют огромные инвестиционные ресурсы страховых компаний.

Ситуация, сложившаяся на сегодняшний день в промышленности России характеризуется высокой подверженностью промышленных предприятий различным рискам, так как высокорисковые производства сконцентрированы на небольших площадях. На территории России подтапливается свыше 900 городов, 20% подвержено воздействию землетрясений интенсивностью более 7 баллов, в городах расположены тысячи крупных химических, пожаро- и взрывоопасных объектов. В крупных городах (с населением свыше 100 тыс. чел.) и вблизи них сосредоточено свыше 70% предприятий химической промышленности, промышленности по производству минеральных удобрений и почти все предприятия нефтехимической и нефтеперерабатывающей промышленности. Более 90% всех рисков в России не имеет страховой зашиты, хотя каждый год происходят сотни аварий и природных катастроф, в которых гибнут тысячи людей, наносится невосполнимый ущерб природной среде.

Проведение экономических реформ в России, прежде всего, связано с изменением структуры собственности на основе приватизации государственной собственности и появления частной собственности.

Это требует изменения сформировавшегося в странах с преобладанием государственной собственности механизма компенсации убытков, причиненных стихийными бедствиями, пожарами, иными природными и техногенными катастрофами. Если раньше компенсация убытков обеспечивалась исключительно выделением средств из специальных целевых резервов государственного бюджета, то сегодня при изменении структуры собственности и крайней скудности бюджетных средств использование этого источника становится все более обременительным для государства. Поэтому

страхование приобретает все большее значение при защите предприятий от различного рода рисков. Страхование предприятий позволяет обеспечить непрерывность процесса воспроизводства, возмещая убытки за счет средств страховых организаций, без экстренного выделения значительных ресурсов из бюджетных средств и внебюджетных фондов.

Страхование может стать действенным экономическим инструментом в России при условии решения следующих задач:

1) более широкого развития всех его отраслей и видов;

2) оптимального сочетания добровольной и обязательной форм проведения;

3) совершенствования механизма управления риском на всех его стадиях;

4) включения в систему страховой защиты наиболее опасных и крупных рисков;

5) развития долгосрочных форм страхования жизни;

6) совершенствования всех условий страхования от установления оптимальных страховых сумм и тарифов до полного и своевременного возмещения ущерба;

7) обеспечения безусловных правовых и финансовых гарантий выполнения страховыми компаниями их обязательств перед страхователями.

Для решения этих задач объективно необходимо сочетание рыночного механизма конкуренции и саморегулирования с государственными мерами по регулированию и поддержке страхования.

Страхование промышленных рисков в России пока еще не получило должного развития. Это связано с недостатками законодательного обеспечения страховой деятельности, системы налогообложения, общим экономическим кризисом, отсутствием страховых традиций и опыта в проведении страхования юридических лиц. Зачастую страховщики сталкиваются с проблемами правильной оценки риска, определения страховых тарифов, составления договора. Развитие системы промышленного страхования требует присутствия на страховом рынке квалифицированных экспертов и менеджеров по управлению рисков.

В связи с этим, разработка научных основ формирования системы промышленного страхования в России, изучение отечественного и зарубежного опыта страхования промышленных рисков и возможностей его использования в современных условиях представляется актуальной и значимой.

Важность исследования, как в практическом, так и теоретическом аспектах определила выбор темы диссертационного исследования.

Цель данной работы заключается в разработке основных направлений развития промышленного страхования и риск-менеджмента на основе изучения теоретиче ских моделей риска и финансовых механизмов обеспечения стабильной страховой защиты.

Реализация указанной цели предусматривает решение следующих задач, определяющих логику и внутреннюю структуру исследования:

- классификация факторов рисков и систематизация рисковых ситуаций, возникающих в процессе производственной деятельности промышленного предприятия и анализ методов современного риск-менеджмента;

- выделение отношений, складывающихся при страховании промышленных объектов в особую систему отношений, т.е. в систему промышленного страхования; определение и характеристика критериев, присущих данному виду страхования;

- изучение теоретических основ формирования предпринимательской политики промышленных страховщиков и проведение анализа системы управления страховой компанией в соответствии с принципом "надежность прежде всего";

- определение необходимого резервного капитала для покрытия технических рисков страхования и анализ финансовых моделей, включающих инвестиционную деятельность страховых компаний;

- изучение и анализ теории достоверности, как инструмента калькуляции премий в промышленном страховании;

- анализ научных разработок советских ученых и изучение опыта зарубежных страховщиков в области определения тарифов в промышленном огневом страховании;

- характеристика основных видов промышленного страхования: имущественного страхования, страхования потери дохода и ответственности предприятий и оценка перспектив развития промышленного страхования в России.

Объектом исследования являются промышленные риски, методы управления ими и система промышленного страхования, сложившаяся в мировой страховой практике и формирующаяся в России.

Предметом диссертационного исследования является совокупность теоретических, методологических и практических вопросов, связанных с формированием промышленного страхования и деятельностью частных страховых предприятий, работающих в этой сфере, а также вопросов организации системы управления риском на промышленных предприятиях.

Методы исследования

В диссертационном исследовании применялись методы системного, факторного и сравнительного анализа, моделирования и другие методы познания сущности явлений.

Методологическая база исследования

В диссертации проведено детальное изучение работ в области страхового дела, теории риска как российских, так и зарубежных ученых, сыгравших важную роль в создании науки о страховании.

При проведении исследования был изучен опыт дореволюционной России по страхованию промышленных предприятий, а именно труды ученых начала XX века Сергиевского П., Серебровского П., Сигова Н., Луневского С, Шахта А. и др. Вновь актуальными стали работы ученых-экономистов конца ХГХ-начала XX веков Бурроу, К., Манэса, А., Идельсона, В., Воблого, К. по страхованию, страховой статистике и страховому праву.

При разработке вопросов определения тарифов в огневом страховании промышленных предприятий учтены исследования советских ученых по тарификации рисков огневого страхования промышленных предприятий, которые проводились в 30-40 годы в СССР. Проблемы современного страхового рынка России рассматривались автором с привлечением работ Рейтмана, Л., Коломина Е., Журавлева, Ю., Але-ничева В., Шахова В., Ефимова С, Турбиной К., Федоровой Т., Альгина, С, Райзбер-пц Б. Фалина, Г., Балабанова, И., Никологорского Н., Новикова Б., Пастухова Б., Плешкова А. и других специалистов в области страхового дела.

Важную роль при проведении исследования сыграло изучение работ западных ученых. Германия, Великобритания, США и другие страны имеют давние, сложившиеся годами и хорошо зарекомендованные на практике традиции и знания в сфере страхового дела. Среди них можно назвать К. Борха (Borch, К.), который впервые установил наличие рынка промышленного страхования и внес большой вклад в математическую теорию страхования, Б. Брювайлера (Bruhwiler, В,\ посвятившего много публикаций современному риск-менеджменту и определению методов анализа рисков, Г. Бюлманна (Buhlmann, И.), известного своими математическими методами, которые нашли применение в теории риска, а также Фарни, J\.(Farny D.) и Картена, В. (Karten В.).

В ходе работы автором исследования широко применялись знания, полученные на семинарах, проводимых европейскими страховщиками в рамках программы Tempusasis в период с 1994 по 1997 год, а также знания, приобретенные во время стажировки в Маннгеймском Университете на кафедре страхования.

На основе изученных материалов как отечественных, так и зарубежных ученых в области страхового дела автор данного исследования попытался выделить систему промышленного страхования, как особую подотрасль страхования, обладающую спе цифическими признаками и особенностями, определить назначение и компоненты комплексной страховой защиты промышленных предприятий

Научная новизна и наиболее существенные результаты исследования заключаются в следующем:

- уточнено понятие промышленного риска, проведена классификация и систематизация факторов рисков, видов рисков и видов страховых покрытий, исходя из перспективы промышленного предприятия;

- проанализированы основные элементы процесса управления риском на предприятии, разработана схема организации риск-менеджмента, а также определена роль страхования как одного из методов финансирования риска;

- выявлены особенности промышленного страхования в общей системе страхования, определены критерии для отнесения к данному виду, предложено определение "промышленного страхования";

- детально изучены теоретические основы формирования предпринимательской политики промышленных страховщиков и проанализирована схема финансового управления страховой компанией в соответствии с принципом "надежность прежде всего";

- раскрыта специфика определения необходимого резервного капитала для покрытия технических рисков страхования и рисков капиталовложений;

- проведен анализ основных положений теории достоверности и возможностей ее использования в калькуляции премий в промышленном огневом страховании;

- на основе изученного опыта определения тарифов по огневому страхованию промышленных предприятий разработаны основные направления тарифной политики промышленных страховщиков;

- сформирован пакет из основных видов промышленного страхования: промышленное огневое страхование, страхование потери дохода и страхование ответственности, который обеспечивает комплексную страховую защиту промышленных предприятий;

- разработаны основные направления и перспективы развития системы промышленного страхования в России.

Практическая значимость.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в разработке теоретических и практических рекомендаций по развитию системы промышленного страхования в России в части обоснования страховых тарифов и внедрения новых страховых продуктов, а также правильной экономической стратегии промышленных предприятий, нуждающихся в обеспечении надежной страховой защиты от всевоз можных рисковых ситуаций, возникающих в процессе производственной деятельности.

Основные положения диссертационного исследования были апробированы и используются в практической деятельности петербургских страховых компаний.

Результаты исследования изложены и получили одобрение на научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов ЛФЭИ и СПбГУЭФ в 1995,1996,1997,1998 годах, на семинарах, проводимых в рамках проекта Tempusasis, а также на конференции молодых ученых имени Канторовича в СПбГУ в ноябре 1997 года. Разработанные методические положения диссертации используются в учебном процессе СПбГУЭФ (по курсу "Страхование").

Публикации. По теме исследования опубликовано 5 работ, общим объемом 1,4 п. л.

Структура диссертационной работы определяется сформулированной выше целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех основных глав, заключения и приложений.

Во введении обосновываются актуальность, теоретическая и практическая значимость темы диссертации, цель, задачи и объект исследования, определяются методологические и теоретические основы и научная новизна диссертационной работы.

В первой главе раскрывается содержание промышленного риска, выявляются основные тенденции развития промышленных рисков, определяются методические и организационные основы управления рисками на предприятии. Конкретизируется сущность понятия промышленное страхование как объекта исследования, проводится характеристика системы промышленного страхования, выявляются особенности данного вида страхования. Анализируется опыт страхования промышленных предприятий за рубежом на примере Германии и проводится анализ рисковой ситуации в России.

Вторая глава посвящена теоретическим основам формирования предпринимательской политики промышленных страховщиков. Выявляются отличия частных страховых предприятий от предприятий производственной сферы. Изучаются проблемы финансового управления страховым предприятием. В ней раскрывается содержание концепции управления страховым предприятием в соответствии с принципом "надежность прежде всего". Выделяются три уровня менеджмента: формулирование стратегических целей и формирование страхового портфеля на основе оценки рисков; определение необходимого резервного капитала для покрытия технических страховых

и инвестиционных рисков; формирование оптимальной инвестиционной политики страховых предприятий.

В третьей главе рассматриваются основные виды продуктов в промышленном страховании, составляющие основу комплексной страховой защиты, выделяются факторы, влияющие на формирование политики промышленного страхования. Подробно изучаются особенности огневого промышленного страхования, страхования ответственности за продукт и страхование ответственности за ущерб окружающей среде, а также страхование потери дохода. Анализируется тарифная политика промышленных страховщиков. Рассматривается система тарифов, построенная на основе технической оценки рисков. Проводится анализ законодательных, методических и конъюнктурных вопросов страховой деятельности, анализируются тенденции развития промышленного страхования в России.

В заключении диссертации обобщаются итоги исследования, формулируются основные выводы и предложения, полученные в ходе исследования.

## Понятие риска в промышленности. Крупный риск.

Риск это ключевое слово в страховании и в теоретическом плане определяется как событие, независимое от волеизъявления сторон, часто опасное, создающее вследствие этого стимул для страхования. Теоретическая сущность рисков, число которых в последнее время возрастает по причине быстрых технологических изменений, пока еще является недостаточно изученной. Связано это, вероятно, с тем, что долгое время эту область науки считали сугубо практической. Однако в последние десятилетия к проблеме риска стали активно обращаться западные ученые, а с началом реформ и наши исследователи. Особый интерес проявляется к риску, возникающему в хозяйственной деятельности предприятий, так называемому предпринимательскому риску. Это понятие является очень многогранным, расплывчатым, включающим в себя многие виды рисков, присущих предприятиям различных сфер деятельности (промышленные, торговые, посреднические предприятия, фирмы, работающие в финансово-кредитной сфере и т.п.).

Риск присутствует в деятельности предприятия любого типа. Однако для разных хозяйствующих субъектов роль риска неодинакова. Существенная часть деятельности кредитно-финансовых и коммерческих структур построена на ситуации повышенного риска. Напротив, предприятиям производственного типа свойственно более осторожное отношение к риску, что частично можно объяснить недостаточной наглядностью ситуаций риска в производственной сфере, сложностью и многообразием процедур выявления источников риска, а также способов выбора чувствительных индикаторов. Поэтому для страховщика, формирующего свой портфель и промышленного предприятия, создающего программу управления риском целесообразно, с нашей точки зрения, выделение понятия "промышленный риск" в отдельную категорию. Это позволит более точно отразить сущность рисков, присущих именно промышленным предприятиям. Нельзя, например, сравнить риски химического завода и фирмы, действующей на фондовом рынке. Поэтому предлагается ввести понятие промышленных для рисков предприятий основных отраслей промышленности. В приложении 3 перечислены основные отрасли промышленного производства в России с числом предприятий, работающих в этой отрасли.

"Промышленными рисками" следует считать риски, возникающие в процессе хозяйственной деятельности предприятий основных отраслей промышленности, которые могут иметь характер крупных, особых или рисков стихийных бедствий. Следует также различать риски промышленных предприятий малого, среднего и крупного размера. К малым промышленным предприятиям следует относить предприятия с численностью работающих менее 200 человек. Под компаниями среднего размера обычно понимают территориально обособленные предприятия, доля основных средств которых составляет свыше 30% в валюте баланса и которые не имеют структурных подразделений и дочерних предприятий. Численность работающих составляет 200-500 человек. И, наконец, под крупной компанией следует понимать юридическое лицо, объединяющее несколько структурных подразделений, филиалов, дочерних предприятий с выделением имущества каждой единицы на собственный баланс на правах оперативного распоряжения. Это, как правило, бывшие государственные предприятия, прошедшие через процесс разгосударствления собственности и ставшие акционерными обществами. (Предприятия топливной, энергетической, нефтехимической отраслей промышленности). Численность работающих составляет более 500 человек.

Введение понятия промышленного риска представляется полезным для проведения качественного анализа возможного возникновения непредсказуемых ситуаций в конкретной практической деятельности производственных предприятий как основного звена экономики.

Анализ рисков, в основном, применяется на практике для того, чтобы привести в действие необходимые предупредительные меры и выработать подходящую программу страхования; эту задачу выполняют специалисты по управлению риском.

Во всех договорах страхования покрываемые риски являются предметом поиска точных определений и разграничений. В силу проявлений крайнего различия риски объединяют в отдельные группы. Мы остановимся на рассмотрении лишь тех из них, которые имеют важное значение для страхования.

По возможности страхования риски подразделяют на страхуемые и не-страхуемые. Страхуемые риски поддаются количественному определению и финансовому измерению и подлежат страхованию. К нестрахуемым относят форс-мажорные риски, оценить уровень которых невозможно, а также масштабные риски, которые никто не готов принять на себя.

Различают также чистые и спекулятивные риски. Чистый риск означает потенциальную возможность понести убытки. Например, автомобильная авария может не произойти вообще, а может случиться и повлечь ущерб. Спекулятивный риск означает потенциальную возможность как выгоды, так и ущерба. Таков риск вложения денег в акции, ценные бумаги.

## Концепция "Надежность прежде всего" в управлении страховой компанией

Процессы капиталообразования в рамках страховых предприятий не могут анализироваться на основе тех же подходов, которые используются для промьппленных предприятий. Это связано со спецификой предоставляемых ими услуг. Для промышленных предприятий, производящих товары, типичной является ситуация, когда платежи предприятия во временной перспективе предшествуют получению дохода. Платежи и затраты производственного предприятия в большинстве случаев четко определены по своей величине и структуре, тогда как его доходы зависят от рыночного успеха и тем самым неопределенны. Типичная ситуация страхового предприятия является противоположной той, которая характерна для промышленного предприятия.

Предоставление нематериального блага, именуемого страховой защитой, ведет прежде всего к премиальным платежам, которые страхователь выплачивает страховой компании. В этот момент у предприятия не возникает никаких существенных выплат, не считая выплат страховым посредникам. Лишь с течением времени, в ходе действия договора страхования, случайно возникающие ущербы ведут к возможным вьшлатам со стороны страховой компании. Таким образом, с точки зрения платежных потоков, следует установить, что элемент неопределенности в ожидаемых результатах деятельности промышленного предприятия лежит на стороне поступающих платежей. Доминирующий компонент неопределенности в ожидаемых результатах для страхового предприятия определяется стохастическим характером выплат по страховым случаям.

С точки зрения экономики предприятия, понятия "имущество" и "капитал" означают показатели наличия имущества на определенный момент времени, возникающие благодаря временному разграничению потоков платежей. Исходя из этого, обнаруживается важное финансовое различие между промышленным и страховым предприятием. Создание капитала для финансирования запланированных инвестиций представляет собой актуальную финансовую проблему для производственного предприятия. В противоположность этому, в финансах страхования центральной проблемой является эффективное управление средствами с точки зрения объемов и структуры использования. Финансовые средства, поступающие на страховое предприятие через процесс продажи страховых продуктов, должны быть в достаточном размере сохранены (зарезервированы) и, в соответствии с будущими (неизвестными) потребностями выплат, соответствующим образом, дифференцированно инвестированы.

В основе производственной теории управления лежат модели организации для процессов, инструментов и структур, какими они представлены в модели менеджмента Цюрхера. [131, С.185] Исследования экономики предприятия направлены на формирование таких экономических инструментов как, например, планирование деятельности предприятия, финансовое управление, контроль или расчет инвестиций.

Задача финансового управления страховым предприятием выступает как проблема принятия решений в условиях риска. Учитывая то, что для страхования значимым является стремление предприятия к устойчивости и безопасности, возникает теоретически неограниченная возможность компенсировать принимаемые на страхование высокие риски через риски с более высокими шансами на успех. В соответствии с правилами принятия решений, для страховых компаний представляется особенно подходящей так называемая концепция "надежность прежде всего". При этом действует следующее правило:

"Страховой менеджмент, ориентированный на успех" имеет цель, после субъективного установления определенного уровня надежности на базе однопериод-ной вероятности банкротства (у/), максимизировать ожидаемую величину привязанных к определенному периоду результатов деятельности предприятия. Продемонстрируем принцип "надежность прежде всего" на следующей модели однопериодного применения.

## Промышленное огневое страхование

Имущественное страхование, в первую очередь, связано с классическим видом страхования, огневым страхованием или страхованием на случай пожара.

Огневое имущественное страхование прежде всего направлено на ущербы, которые состоят в разрушении, повреждении или пропаже застрахованных вещей, т.е. на имущественные и материальные интересы, заключающиеся в сохранении стоимости материальных активов. Как страхование от перерывов в производстве на ущербы, которые проявляются в недополучении дохода, обусловленном имущественным ущербом. Кроме того, в состав огневого страхования входит страхование ответственности, которое относится к страхованию издержек (расходов) предприятия, связанных с причинением вреда третьим лицам. Следует отметить, что часть из перечисленных видов страхования, например, страхование имущества от огня и других стихийных бедствий, направлено на возмещение прямого ущерба, который может быть причинен имуществу промышленных предприятий, другая - предусматривает возмещение косвенных убытков (страхование от потери прибыли в результате простоя производства).

Внутри огневого имущественного страхования страховые продукты также специализированы и типизированы. Этому способствует много причин, прежде всего различия в потребностях страхования групп страхователей, в технике страхования, в политике сбыта и экономике труда. Таким образом, возникли следующие виды и типы огневого имущественного страхования: страхование от огня имущества промышленных предприятий, магазинов, фирм и предприятий, сельскохозяйственное страхование от огня, страхование лесных пожаров, страхование зданий.

Страхование от огня имущества промышленных предприятий

Страхуемыми по этому виду страхования являются все средства производства (кроме земли) и запасы (материальный ущерб) и, кроме того, ряд издержек, которые находятся в тесной связи с материальным ущербом.

Обычно в промышленном страховании от огня устанавливают минимальные величины страховых сумм.

Страхование магазинов, фирм и предприятий

Этот тип страхования до сих пор не имеет собственного названия. Объектами страхования обычно служат производственное оборудование, запасы и некоторые виды издержек, возникающие в случае ущерба. В отличие от собственно промышленного страхования, этот вид не охватывает производственных зданий. В рамках этого страхования большинство страховщиков предлагают комплексное страхование от огня, кражи со взломом, прорыва воды, шторма. Кроме того, до критической границы страховой суммы включается ущерб от перерывов в производстве. Этот вид страховой защиты зачастую связывается с другими видами страхования, прежде всего со страхованием электроники, страхованием от перерывов в производстве другого вида (при превышении лимита покрытия) и со страхованием зданий.

Сельскохозяйственное страхование от огня это тип огневого страхования для сельскохозяйственных предприятий, предназначенный для страховой защиты производственных сооружений, поголовья скота, урожая и прочих запасов. Страхование производственных зданий оформляется самостоятельным договором или включается в общий договор страхования.

Страхование лесов от пожара как особый вид страхования был разработан для предприятий лесной промышленности, а именно специально для страхования их запасов лесов и древесины.

Страхование зданий

В огневом страховании важную роль играет тип и назначение зданий. Различают пять групп зданий: промышленные, сельскохозяйственные постройки, здания магазинов и складских предприятий, жилые и прочие здания.

Промышленные здания рассматриваются как особая позиция в промышленном огневом страховании; большинство зданий при многообразных возможностях объединения страхуют через самостоятельные в правовом отношении договоры.

В промышленном имущественном страховании существуют две различные концепции для описания объема страхового покрытия. Первая концепция исходит из отдельных опасностей, которые определяются в договоре. Если ущерб не попадает в список перечисленных опасностей, то покрытия не существует. Другая концепция

описания объема покрытия касается практически всех событий, которые ведут к внезапным и непредвиденным имущественным ущербам. Чтобы не перешагнуть границы страхуемости рисков, из покрытия исключаются отдельные категории ущербов. Первый вид описания объема покрытия обозначается в мировой практике "named perils", т.е. страхование перечисленных опасностей, второй вид это концепция "all risks", страхование от всех рисков.

Можно установить связь между объемом покрытия перечисленных опасностей и концепцией покрытия от всех рисков. Традиционно огневое страхование обеспечивает возмещение ущерба, нанесенному застрахованному имуществу вследствие пожара, удара молнии, взрыва и иных причин, повлекших за собой загорание. В связи с разнообразием принимаемого на страхование имущества стандартные условия страхования не всегда удовлетворяют потребности клиентов. Поэтому в объем ответственности страховщика за дополнительную страховую премию могут быть включены убытки, возникшие в результате землетрясения, бури, града, урагана и других стихийных бедствий, повреждения или уничтожения водопроводной водой, утечки спринк-лерной жидкости, задымления и др.

Имущественное страхование, страхование от перерывов в производстве и страхование ответственности - все эти виды страхования базируются на принципе покрытия ущерба. Это покрытие ориентируется на ущербы, которые вызываются определенными причинами, названными отдельно в договоре и подробно описанными. Этими опасностями в классическом огневом страховании являются: пожар, удар молнии, взрыв, удар или падение пилотируемого корпуса самолета, его части или груза, тушение пожара, снос или расчистка вследствие этих событий.

Страхуемые опасности ограничиваются некоторыми исключениями: общими исключениями, которые касаются всех застрахованных опасностей, и специальными исключениями, которые относятся только к отдельным опасностям и которые называют поэтому также специфическими исключениями.

Вообще исключаются из огневого страхования ущербы, нанесенные:

1) военными событиями любого вида,

2) внутренними беспорядками,

3) землетрясениями,

4) атомной энергией,

5) преднамеренными действиями страхователя и

6) грубой небрежностью страхователя.

Интересы крупных предприятий в расширении страховой защиты их имущества привели в последнее время к новым страховым предложениям, которые выступают как дополнение к классическому огневому страхованию и оформляются самостоятельными договорами. Речь идет при этом либо о страховании дополнительных опасностей огневого страхования для промышленных и торговых предприятий (Extended Coverage) либо о страховании с расширенным покрытием.