

Городецкая Ольга Станиславовна

**АНАЛИЗ РИСКОВ И ЭКОНОМИКА
СТРАХОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Учебное пособие

**Москва
Издательство Нобель Пресс**

УДК 33
ББК 65
Г70

Г70 **Городецкая Ольга Станиславовна**
АНАЛИЗ РИСКОВ И ЭКОНОМИКА СТРАХОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ: Учебное пособие / Городецкая Ольга Станиславовна – М.: Lennex Corp, — Подготовка макета: Издательство Нобель Пресс, 2013. – 150 с.

ISBN 978-5-458-58273-5

Учебное пособие для подготовки к экзамену студентов очно-заочной и заочной формы обучения по дисциплине «Экономика страхования и анализ страховых операций» является сборником лекционных материалов с практическими заданиями. В конце пособия приведены вопросы для самоконтроля и список литературы, на который также могут опираться студенты при самостоятельном освоении учебного материала. Тематический подбор материала, соответствующий программе учебной дисциплины, раскрывает экономическую сущность страхуемых рисков, страховой работы, принципы организации финансов страховых компаний, их финансовую устойчивость и результаты деятельности, основы построения страховых тарифов, резервов, балансов и расходов страховых организаций, а также анализ страховых операций.

ISBN 978-5-458-58273-5

© Издательство Нобель Пресс, 2013
© Городецкая Ольга Станиславовна, 2013

Содержание

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	5
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ ОРГАНИЗАЦИЙ В КАЧЕСТВЕ ОБЪЕКТА УПРАВЛЕНИЯ.....	6
МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЙ	15
ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ ОТ НИХ.....	19
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	23
ФИНАНСЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, СОСТАВ И ПРИНЦИПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ	33
СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	48
ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ	66
ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ.....	115
АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	136
КОНТРОЛЬНЫЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ:	141
СПИСОК ИСПОЛЪЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:	143

Пояснительная записка

Данное учебное пособие составлено по предмету «Экономика страхования и анализ страховых операций» в соответствии с примерным планом программы по данной учебной дисциплине, утвержденной Учебно-методическим кабинетом Министерства финансов РФ для специальности 080113 «Страховое дело (по отраслям)».

Цель этого учебного пособия – дать максимально качественное образование по данной дисциплине и пополнить знания студентов для практического применения данного предмета с помощью решения ситуационных задач.

В этом пособии материал подобран специально для студентов очно-заочной и заочной формы обучения. Учебное пособие по предмету «Экономика страхования и анализ страховых операций» является сборником лекционных материалов с практическими заданиями, а в конце пособия приведены вопросы для самоконтроля и список литературы, на который также могут опираться студенты при самостоятельном освоении учебного материала.

Тематический подбор материала, соответствующий программе учебной дисциплины, раскрывает экономическую сущность страхуемых рисков, страховой работы, принципы организации финансов страховых компаний, их финансовую устойчивость и результаты деятельности, основы построения страховых тарифов, резервов, балансов и расходов страховых организаций, а также анализ страховых операций.

Для составления данного пособия использовались законодательные и нормативные документы, современная учебная литература для высшего экономического образования, поэтому материал пособия по экономике страхования и анализу страховых операций может выступать справочным материалом для студентов ВУЗов, обучающихся по экономическим специальностям.

Автор учебного пособия рекомендует его для изучения студентам колледжей и ВУЗов соответствующей специализации.

Предпринимательские риски организаций в качестве объекта управления

Сейчас в России страхуется только 15% промышленных рисков по сравнению с западными странами (90% рисков), и только 6% грузов (в развитых странах — 95%) [149]. К тому же современная российская экономика функционирует без достаточного формирования качественного нового научно-технического потенциала, в условиях нарастающего дефицита фундаментальных знаний по управлению и развитию предпринимательства. В связи с этим складывается ситуация постоянного отставания развития российских организаций, подвергающихся в своей деятельности определенным рискам, от соответствующего мирового уровня.

За последние пять лет возможность возникновения рисков в управлении деятельностью коммерческого производства занимает высокое место среди других сфер деятельности. Поэтому степень проработанности теории управления рисками в деятельности предприятий, их оценка и защищенность от наступления негативных последствий в виде страхования имеет важное значение для развития коммерческого производства продукции, товаров, работ и услуг. При этом управление, оценка и учет таких рисков в современных российских экономических условиях уже начали приобретать определенное теоретическое и прикладное значение в виде составляющей теории и практики управления экономикой как во всех отраслях, так и на отдельных предприятиях, входящих в отрасль.

В современной промышленной экономике России только начинается страхование производственных предприятий в крупных масштабах. При этом доля рисков в деятельности предприятий постоянно растет. И одно из первых мест в этой ситуации занимает машиностроительная отрасль.

В развитых странах мира существует утверждение, что государство базируется на четырёх основах: экономика, политика, банки и страхование.

В настоящее время страхование начинает играть всё большую роль в системе промышленных финансово-хозяйственных отношений, как в России, так и в отдельных её регионах. Промышленники рассматривают страхование как систему экономических отношений, которая гарантирует возмещение затрат, связанных с ущербом от внезапных стихийных бедствий, непредсказуемых событий, собственной коммерческой деятельности и других промышленных рисков, в том числе зависящих от человеческого фактора.

Страхование призвано обеспечивать непрерывность воспроизводственного процесса, желаемый уровень доходов и качества жизни людей при наступлении страховых случаев¹.

Предоставление страховой защиты даёт возможность для создания и успешного функционирования наукоёмких отраслей и отраслей, связанных с повышенным риском, таких как атомная энергетика, космонавтика, промышленность.

В связи с определенной спецификой отрасли могут возникнуть в процессе деятельности определенные ситуации, порождающие страховые риски. Такие риски можно оценить с точки зрения вероятности и случайности наступления страхового случая и количественного размера понесенного ущерба. Мы в понятие «риски предприятий» с учетом их предпринимательской деятельности включаем:

- 1) возможную и случайную опасность возникновения на предприятии аварий по причине внезапного выхода из строя машин и оборудования;
- 2) ситуативную характеристику деятельности предприятия, состоящую в неопределенности ее исхода и возможных неблагоприятных последствий в случае неуспеха, т.е. неполучения прибыли;
- 3) возможность или вероятность возникновения ущерба или вреда имуществу в связи со спецификой деятельности;
- 4) возможное или случайное возникновение несчастного случая, угрожающего жизни и здоровью сотрудников частного предприятия;
- 5) ответственность предпринимателей в случае возникновения проблем экологического характера как результата деятельности предприятия;
- 6) возможного проявления результатов правления государственных органов власти (принятие решений, неблагоприятно сказывающихся на предпринимательской деятельности, увеличение ставок налогов для юридических лиц и т.п.).

Основываясь на данных разделах понятия рисков промышленных предприятий, в итоге мы уточним и сформируем окончательное определение.

Риски предприятий – это совокупность возможных и случайных опасностей, связанных со специфической производственной деятельностью и высокой степенью анализа этой деятельности, с учетом неблагоприятных последствий работы и управления организацией при вероятности возникновения ущерба для имущества, ответственности производителя и здоровья сотрудников, которые необходимо застраховать.

Чтобы более глубоко проанализировать понятие рисков предприятий, необходимо осмыслить их сущность и роль в предпринимательской деятельности этих предприятий.

¹ Шихов А.К. Страхование: Учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.

Роль страхования организаций на конкретном этапе общественного развития определяется задачами, которые ставит перед ними рынок. В современных условиях страхование является инструментом защиты интересов общества и предпринимательства и поставщиком инвестиционного капитала для экономики, в том числе и в сфере промышленности. В этом заключаются две основные ролевые функции страхового рынка. И сущность страхования от предпринимательских рисков реализуется посредством определенных функций, характерных для такого страхования. Также следует учитывать, что рискованные виды страхования не предусматривают обязательств страховщика по выплате страховой суммы по окончании срока действия договора страхования. И эти виды страхования не связаны с накоплением страховой суммы.

Рисковой характер общественного производства, обусловленный в первую очередь противоречием между человеком и природными явлениями, противоречиями внутри общества, порождает отношения между людьми по предупреждению, преодолению, локализации разрушительных последствий и других неблагоприятных явлений, а также по безусловному возмещению нанесенного ущерба. Эти объективные отношения выражают реальные и наиболее насущные потребности людей в поддержании ими достигнутого жизненного уровня. Данные отношения отличает определенная специфичность, и они в совокупности составляют экономическую категорию страховой защиты имущественных интересов общества.

Специфичность экономической категории страхования от риска в промышленности обуславливает три основных признака, сформулированных нами на основе вышеизложенного:

- случайный характер наступления разрушительного события;
- чрезвычайность нанесенного ущерба, характеризуемая натуральными и денежными измерителями;
- объективная необходимость предупреждения, преодоления последствий указанного события и возмещения материального и иного ущерба.

Указанные признаки в своей совокупности свидетельствуют о наличии страхового риска в промышленной деятельности людей и о необходимости защитных мер для обеспечения непрерывного, бесперебойного процесса производства и сохранения жизненного уровня населения.

Риски организаций, если рассматривать рост их развития, перемещаются по шкале оценок ущербов постоянно вверх по сравнению с двадцатым веком. Экологические риски загрязнения окружающей среды хорошо отражают такую тенденцию. Вследствии быстрого научно-технического прогресса предприятия промышленности постоянно подвергают-

ся различным рисковым ситуациям с тенденцией их роста, что приводит к значительным убыткам хозяйствующих субъектов.

Для того, чтобы систематизировать виды предпринимательских рисков, необходимо сначала определить причины возникновения рисков организации:

I. Внешние причины возникновения риска, не связанные непосредственно с деятельностью предприятия:

1) политические — связаны с законотворческой деятельностью правительства и влияют на условия управления финансами, производством, маркетингом предприятия;

2) социально-экономические — возникают в результате законотворческой деятельности федеральной и региональной власти, изменения налогового законодательства и нормативов Центрального банка России, что оказывает влияние на изменение цен на топливо, грузоперевозочных тарифов и т. п., что, в свою очередь, изменяет цены на сырье и комплектующие, получаемые из других регионов;

3) экологические — обусловлены взаимодействием организаций с окружающей средой, связаны с соблюдением экологических, санитарных норм;

4) научно-технические — связаны с постоянным прогрессом в науке и создании новой техники, использовании инноваций, которые со временем могут представлять угрозу экономической безопасности предприятия.

II. Внутренние причины возникновения риска связаны непосредственно с хозяйственной деятельностью фирмы:

1) в основной производственной деятельности — выражены в несовершенстве технологий производства, ошибках персонала и, как следствие, производственных авариях;

2) во вспомогательной производственной деятельности — это могут быть перебои электроснабжения, увеличение сроков ремонта станков и оборудования, аварии в системах снабжения, неподготовленность инструментального хозяйства;

3) в сфере обслуживающих производственных процессов — наиболее характерные факторы реализуются в неполадках или нарушениях работы служб по обеспечению бесперебойной деятельности производства, в том числе и складское хозяйство;

4) в воспроизводственной сфере — это проблемы инновационной и инвестиционной деятельности, а также повышения уровня квалификации кадров и привлечения инвесторов со стороны;

5) в сфере обращения — связано с нарушениями деловыми партнерами обязательств по договорам поставки сырья, комплектующих, с отказом покупателей оплатить готовую продукцию, банкротство и ликвидация предприятий-партнеров;

б) в управленческой деятельности — неправильно принятые тактические, стратегические или оперативные решения руководства предприятием.

Общепринятым считается, что страхование от предпринимательского риска включает риск утраты имущества и риск неполучения ожидаемых доходов [118]. На основе этого разработана **классификация** для применения в страховании от рисков в деятельности организаций:

I. Риски, которым подвергаются сотрудники предприятия (эти риски входят в состав коллективного личного страхования жизни, от несчастных случаев, медицинского страхования). Это внутренние риски, т.е. риски, на которые предприниматель может оказывать непосредственное влияние с помощью профилактических мер:

1. Риски, включающие вероятность получения случайной временной нетрудоспособности в результате неожиданной болезни, производственной травмы. (Слово «вероятность» нами здесь и далее употребляется в значении «возможность, шанс, что событие произойдет»).
2. Риски, включающие вероятность получения постоянной нетрудоспособности вследствие инвалидности, полученной на производстве, и возможному уходу на пенсию по здоровью с предприятия.
3. Риски, включающие вероятность потери дохода семьи в случае смерти кормильца, работавшего на заводе, в результате случайного несчастного случая на производстве.

II. Риски повреждения и потери имущества (эти риски входят в состав имущественного страхования юридических лиц):

1. Технические риски – предполагаемая опасность возникновения возможной аварии на заводе в связи с поломкой оборудования и сбоем технологии производства. В свою очередь технические риски делятся на:

а) Внутренние риски:

— Риски, включающие вероятность потерь вследствие отрицательных результатов научно-исследовательских работ при заработке и внедрении новых технологий производственного процесса;

— Риски, включающие вероятность в результате не достижения запланированных технических параметров в ходе разработок для производства;

— Риски, включающие вероятность потерь от низких технологических возможностей организации;

— Риски, включающие вероятность принятия на работу непрофессиональных работников, по вине которых происходят сбои в работе оборудования и остановка производства;

— Риски, включающие вероятность потерь вследствие сбоев и поломки оборудования.

б) Внешние риски, т.е. риски на которые предприниматель не может оказывать влияние из-за воздействия природных, политических и т.п. причин:

— Риски, включающие вероятность потерь вследствие сбоев и поломки оборудования и других основных фондов, а также оборотных производственных средств в связи с незначительным проявлением стихийных сил природы (наводнения, цунами и т.п.), а также нанесением значительного ущерба в особо крупных размерах, связанных с проявлением сил природы (катастрофические риски) или с преобразующей деятельностью человека (аварии на АЭС);

— Риски, включающие вероятность потерь вследствие сбоев и поломки оборудования и других основных фондов и оборотных производственных средств в связи с целенаправленным воздействием человека в процессе присвоения материальных благ (противоправные действия, например, кража деталей оборудования и материалов, акты вандализма).

2. Производственные риски (тесно связаны с техническими рисками) – предполагаемая опасность случайного возникновения повреждения на производстве продукции, вероятное возникновение проблем неадекватного использования сырья, роста себестоимости, увеличения потерь рабочего времени и т.п. производственные риски также делятся на:

а) Внутренние риски:

— Риски, включающие вероятность снижения намеченных объемов и реализации продукции, работ, услуг из-за снижения производительности труда, простоя оборудования, повышенного процента брака;

— Риски, включающие вероятность снижения цен на продукцию, работы, услуги из-за недостаточного качества;

— Риски, включающие вероятность увеличения материальных затрат из-за перерасхода материалов, топлива и энергии;

— Риски, включающие вероятность роста фонда оплаты труда;

— Риски, включающие вероятность перебоев со снабжением материалами, топливом и т.п.;

— Риски, включающие вероятность повреждения транспорта для перевозок, числящегося на балансе организации, в связи с авариями по вине сотрудников;

— Риски, включающие вероятность повреждения имущества организации по причине пожара, связанного с халатностью сотрудников;

— Риски, включающие вероятность физического и морального износа оборудования.

б) Внешние риски:

— Риски, включающие вероятность снижения намеченных объемов и реализации продукции, работ, услуг из-за отсутствия необходимого количества исходных материалов вследствие перебоев со снабжением по причинам, не зависящим от предпринимателя;

— Риски, включающие вероятность снижения цен на продукцию, работы, услуги из-за неблагоприятных изменений рыночной конъюнктуры, падения спроса;

— Риски, включающие вероятность увеличения материальных затрат из-за увеличения транспортных, накладных расходов и торговых издержек вследствие внешнего повышения цен;

— Риски, включающие вероятность роста фонда оплаты труда из-за роста инфляции;

— Риски, включающие вероятность перебоев со снабжением материалами, топливом и электроэнергией по причинам, не зависящим от деятельности предпринимателя;

— Риски, включающие вероятность повреждения имущества организации по причине пожара, возникшего по не зависящим от предпринимателя причинам;

— Риски, включающие вероятность увеличения налоговых платежей и других отчислений из-за изменения ставок налогов в неблагоприятную для предприятия сторону.

— Риски, включающие вероятность повреждения транспорта для перевозок, числящегося на балансе фирмы, в связи с авариями, техногенными катастрофами и т.п.

3. Коммерческие риски – это предполагаемая вероятность возникновения случайной опасности снижения объемов реализации продукции, работ, услуг, ее (их) повреждения или уничтожения в результате транспортировки и т.п. Этот вид рисков делится на:

а) Внутренние риски:

— Риски неудачной реализации товара, работ, услуг по низким ценам или на невыгодных для производителя условиях;

— Риски повреждения, уничтожения товара во время его транспортировки;

б) Внешние риски:

— Риски низкой платежеспособности покупателей продукции или ее отсутствие;

— Риски, связанные с возникновением форс-мажорных обстоятельств.

4. Финансовые риски – это возможность потерь при осуществлении финансовых сделок во время или после осуществления валютных и кредитных операций, инвестиционной и инновационной деятельности управляющим аппаратом коммерческого предприятия. (Слово «возможность» нами употребляется здесь и далее в значении «вероятность наступления определенного случая»). Этот вид рисков в основном относится к группе внешних рисков и распределяется на:

а) Валютные риски – это вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют в неблагоприятную сторону для предпринимательства.

б) Кредитный риск – это возможность невыполнения предпринимателя своих финансовых обязательств перед кредитором.