

На правах рукописи

ПАСИКУН ВЛАДИМИР НИКОЛАЕВИЧ

**МЕХАНИЗМ СТРАХОВАНИЯ И ОЦЕНКА РИСКОВ
ОПАСНЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ОБЪЕКТОВ**

Специальность – 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами
промышленности)

**Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Москва – 2008

Работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит»
ГОУ ВПО Московского государственного индустриального университета

Научный руководитель: Доктор экономических наук, профессор
Щербаков Виктор Николаевич

**Официальные
оппоненты:** Доктор экономических наук, профессор,
Семенова Алла Анатольевна

Кандидат экономических наук, доцент
Шупик Антон Иванович

Ведущая организация **Всероссийская государственная налоговая
Академия Минфина России**

Защита состоится 5 июня 2008 г. в 14 часов на заседании диссертационного совета Д 212.129.02 в ГОУ ВПО Московском государственном индустриальном университете по адресу: 115280, Москва, ул. Автозаводская, д. 16, комн. 1605.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО Московского государственного индустриального университета. (115280, Москва, ул. Автозаводская, д. 16, к. 2) и на интернет-сайте www.msii.ru

Автореферат разослан ___ мая 2008 г.

Отзывы на автореферат, заверенные печатью, просим направлять по адресу: 115280, Москва, ул. Автозаводская, д. 16, диссертационный совет.

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 212.129.02
кандидат экономических наук, доцент



Сальникова Т.С.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Важнейшей целью механизма страхования опасных производственных объектов является защита от рисков в связи с нарастанием глобальных тенденций техногенного характера. Активно развивающиеся рыночные отношения обуславливают нахождение новых страховых инструментов и методов, которые бы в наибольшей степени отвечали институциональным преобразованиям в системе оценки рисков и в системе предотвращения катастроф. Наиболее важное место в развитии страхового дела отводится производственным объектам, где страховые резервы позволяют сформировать устойчивый механизм предотвращения опасных явлений в экономике.

Исключительной особенностью России в последнее десятилетие на рубеже веков оказались не виданные ранее темпы потери технологической безопасности. При этом повышение уровня общей безопасности техногенной сферы должно базироваться на двух взаимодополняющих и взаимоконкурирующих видах безопасности техногенной сферы: техногенной и технологической.¹

Таким образом, актуальность проблематики определяется, во-первых, необходимостью разработки и развития экономических основ теории безопасности; во-вторых, комплексным обоснованием роли экономического фактора как одного из основных источников техногенных угроз, так и одного из базовых барьеров при развитии катастрофических ситуаций на всех этапах формирования и реализации политики обеспечения безопасности техногенной сферы; в-третьих, осуществлением перехода от принципов недопустимости аварий и катастроф к принципам управляемых, допустимых и неприемлемых рисков с введением новых экономических механизмов упреждающего характера.

¹ Воробьев Ю.Л. Основы функционирования и реализации государственной политики в области снижения рисков чрезвычайных ситуаций. – М.: Деловой экспресс, 2000, с. 152

Решение каждой из перечисленных выше проблем в соответствующем объеме будет способствовать достижению нового, уровня безопасности в высокорисковых отраслях и объектах сферы гражданского и оборонного комплексов, которые должны стать предметом первоочередного внимания экономической науки управления. Если XX век выдвинул проблему «катастрофы и общество», то следующий XXI век должен решить ее, снизив риски аварий и катастроф до приемлемого уровня и обеспечив условия эффективного управления рисками, этим и определяется выбор темы исследования.

Степень научной разработанности проблемы. Особая значимость совершенствования механизма страхования и оценки рисков опасных производственных объектов в условиях неопределенности рынка определили научную и практическую работу как российских ученых так и зарубежных.

В теоретическом и методологическом плане решение проблемы опирается на научные труды таких отечественных экономистов, специалистов в области страхования опасных производственных объектов как: А.И. Бутовский, К.Г. Воблый, С.А. Ефимов, Е.В. Коломин, Е.Ф. Коньшин, Е.А. Кургин, А.А. Макаров, Л.А. Мотылев, В.К. Райхер, Л.И. Рейтман, В.А. Сухов, С.А. Рыбаков, Л.С. Попырин, В.В. Шахов, А.К. Шихов и др.

Общая идеология оценки и управления рисками опасных производственных объектов принадлежит таким ученым, как В.А. Акимов, П.Г. Белов, А.А. Быков, А.И. Гражданкин, А.Н. Елохин, В.Б. Живетин, С.П. Земцов, И.А. Кручинина, И.И. Кузьмин, В.А. Легасов, М.В. Лисанов, В.В. Лесных, Н.А. Махутов, А.С. Печеркин, Б.Н. Порфирьев, А.Л. Рагозин, Н.Н. Радаев, В.И. Сидоров, М.И. Фалеев и другие.

Работа опирается также на отдельные результаты математической теории страхования (Ф. Лундберг, К. Борх, В.И. Ротарь, А.Н. Ширяев), на работы по исследованию систем возмещения ущерба (В.В. Лесных).

Однако до настоящего времени не уделялось достаточное внимания разработке механизмов страхования и оценки рисков опасных

производственных объектов, разработке подходов и методов оценки ущербов, а также направлений по эффективному управлению рисками.

Предметом диссертационного исследования являются экономические отношения, возникающие между страховыми компаниями и опасными производственными объектами по поводу предотвращения катастроф опасных производственных объектов.

Объектом исследования являются страховые компании и промышленные предприятия повышенной категории опасности.

Цель исследования – формирование методологических основ по совершенствованию механизма страхования и оценки рисков опасных производственных объектов как основного элемента предупреждения и снижения чрезвычайных ситуаций.

Для достижения указанной цели в диссертационной работе были поставлены следующие **задачи**:

- обобщить существующие методологические подходы к оценке рисков опасных производственных объектов в условиях неопределенности рынка;
- проанализировать институциональные преобразования в системе страхования, выяснить причины недостаточной эффективности страхования опасных производственных объектов;
- оценить влияние рынка страховых услуг на экономику промышленных предприятий, государство;
- разработать теоретико-методологические основы страхования опасных производственных объектов от аварий: дать авторское понимание страхового продукта, отражающего особенность нового подхода для практики;
- выявить роль пулов и их влияние на формирование механизма страхования опасных производственных объектов;
- исследовать особенности управления рисками и их оценкой в современном воспроизводственном процессе;
- усовершенствовать алгоритм процедуры страхования опасных производственных объектов применительно к особенностям предприятия.

Теоретической и методологической основой диссертации послужили научные труды и разработки отечественных и зарубежных ученых по проблемам страхования и оценки рисков опасных производственных объектов, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, методические рекомендации по страхованию ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов, а также анализа и оценки рисков ОПО, материалы научно-практических конференций по теме исследования.

В основу исследования, в соответствии со спецификой решаемых задач, были положены разнообразные современные методы: методы сравнительного, факторного, логического, финансового, графического, экспертных оценок и статистического анализа и др.

Информационной базой исследования являются Государственные доклады МЧС России и Ростехнадзора России за 2000-2007 г.г., официальные данные Федеральной службы страхового надзора Министерства финансов России, статистические данные ведущих страховых компаний г. Москвы и ряда субъектов Российской Федерации, тематические аналитические обзоры деятельности Всероссийского союза страховщиков, Национального союза страховщиков ответственности и др.

Кроме того, в процессе работы были использованы материалы научно-практических конференций по вопросам промышленной безопасности, методические разработки ОАО «НТЦ «Промышленная безопасность», Союза организаций, осуществляющих экспертную деятельность в области защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций, промышленной, пожарной и экологической безопасности.

Эмпирическую базу составили выводы и ключевые положения по вопросам теории и практике страхования, анализа, оценки и управления рисками опасных производственных объектов в условиях рыночной неопределенности, государственные доклады МЧС России, Ростехнадзора России, доклады Федеральной службы страхового надзора Министерства

финансов России, фактические материалы, характеризующие деятельность ведущих страховых компаний (Ингосстрах, Росгосстрах и др.), материалы научно-практических конференций и др.

Научная новизна исследования заключается в разработке концептуального подхода, теоретико-методологического обоснования и практических рекомендаций по совершенствованию механизма страхования опасных производственных объектов, анализа, оценки и управления рисками в условиях неопределенности рынка, что нашло отражение в следующем:

- проанализированы и определены институциональные преобразования в системе страхования, целью которых являются укрепление роли и места страхования, как важного механизма управления предприятиями различных форм собственности, защиты их от рисков в интересах государства, граждан и хозяйствующих субъектов, повышение качества страховых услуг;

- обобщены тенденции страхового рынка Российской Федерации, основными из которых являются: недостаточно высокая капиталоемкость страхового рынка России, медленное вовлечение в сферу страховой защиты мелких и средних предприятий, в их числе предприятий – источников повышенной опасности и др.;

- научно обоснован процесс обязательного страхования ответственности владельцев опасных производственных объектов, учитывающих их специфику надзорной деятельности, а также нормативные требования в области промышленной безопасности, защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций;

- предложена структурная схема процесса организации механизма страхования опасных производственных объектов, включающая в себя основные этапы: создание системы страховой защиты, независимая оценка рисков, оформление декларации промышленной безопасности предприятия, паспортизация Страхователя, составление программы внеплановых потерь, разработка и внедрение мер по снижению рисков, оформление Договора страхования, определение задач по перестрахованию рисков и др.;

- сформулировано научное обоснование о привлечении на конкурсной основе для страхования опасного производственного объекта Генерального Страховщика в лице надежной страховой компании, состоящей в профессиональном объединении Страховщиков, пользующейся доверием как администрации предприятия, района, региона, так и населения, проживающего в районе территории;

- предложен организационно-правовой механизм и алгоритм реализации страхования опасных производственных объектов от аварий, учитывающий отраслевые особенности объекта и условия – страховые сумма, риски, тарифы – договора страхования.

Наиболее существенные научные результаты, полученные лично автором и выносимые на защиту:

- раскрыт, охарактеризован и оценен процесс формирования и развития механизма страхования опасных производственных объектов, выявлен и определен комплекс взаимодействий экономических элементов и процессов, отражающих сущность рисков, формы проявления, сформулированы критерии его оценки;

- выявлены в едином комплексе организационно-экономические противоречия оценочной деятельности, присущие современным преобразованиям в страховой деятельности;

- дана системная характеристика организационно-экономического механизма страхования опасных производственных объектов, определены основные направления его формирования и развития вариантов реализации результатов оценочной деятельности; раскрыт характер опасностей, порожденных рыночной средой и изменением межотраслевых пропорций национальной и мировой экономики; определена роль государства в системе страхования и обоснован вывод о том, что страховым компаниям долгосрочной перспективе необходима поддержка;

- развитие механизма страхования охарактеризовано с позиции минимизации рисков, которые рассмотрены по степени опасности; выделены и

определены основные организационные формы инвестиционной поддержки страховыми пулами; осуществлен сравнительный анализ этих пулов под углом зрения совпадения и различий экономических интересов страховых компаний, осуществляющих инвестиционный процесс;

- предложены направления совершенствования управления рисками в современном рыночном воспроизводственном процессе: выбор стратегии управления рисками, приемов предотвращения и снижения уровня рисков, разработка программы управления рисками предприятий промышленности, построение оптимальной системы страхования рисков и др.;

- сформулированы основные положения методологии управления инвестиционной деятельностью страховых организаций и страховых пулов в условиях неопределенности, и, прежде всего, усовершенствование на законодательном уровне регулирования в части унификации требований, касающихся размещения страховых резервов, в связи с чем определена необходимость:

принятие Правительством Российской Федерации нормативных актов, направленных на стимулирование роста капитализации и финансовой устойчивости страховых организаций;

повышение прозрачности страхового бизнеса, в том числе доступности о показателях деятельности страховых компаний;

расширение использования механизмов страхования для снижения нагрузки на бюджеты всех уровней;

поступательное инвестирование Страховщиками временно свободных средств в экономику промышленных предприятий (Страхователей);

предоставление страховыми компаниями комплексной и надежной защиты предприятиям и гражданам.

Теоретическая и практическая значимость работы. Результаты исследования представляют собой вклад в развитие теории и практики страхования опасных производственных объектов, что может быть использовано при разработке национальной концепции страхования

производственных объектов, а также конкретных механизмов его реализации. Работа может быть также использована в практической деятельности страховых компаний, создании страховой инфраструктуры как на федеральном, так и на региональном уровнях. Применение методических подходов будет способствовать организации эффективного управления рисками в современном воспроизводственном процессе.

Материалы и результаты диссертационного исследования могут быть также использованы при преподавании ряда экономических дисциплин, таких как «Страхование», «Финансы и кредит», «Инновационный менеджмент», «Основы национальных инновационных систем» и др.

Апробация результатов исследования. Основные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертационной работе были представлены на научно-практических конференциях «Совершенствование гражданской обороны в Российской Федерации» (Москва – 2007), «О системе независимой оценки рисков в области пожарной безопасности, гражданской обороны и защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в Российской Федерации» (Москва – 2007), а также опубликованы автором в 9 научных статьях, представлены научной общественности в форме выступлений на круглых столах и теоретических семинарах.

Результаты исследования реализованы в вопросах организации работы по созданию Системы независимой оценки рисков, решаемой Союзом организаций, осуществляющих экспертную деятельность в области защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций, промышленной, пожарной и экологической безопасности (Экспертный союз). Положения диссертационной работы учтены Экспертным союзом при разработке Стандартов профессиональной деятельности экспертных организаций по независимой оценке рисков в области пожарной безопасности, гражданской обороны и защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

Отдельные положения используются в деятельности ОАО «Чрезвычайная страховая компания», входящее в группу компаний «Ингосстрах», а также в учебном процессе факультета экономики, менеджмента и информационных технологий Московского государственного индустриального университета.

Публикации. Результаты диссертационного исследования нашли отражение в 12 научных публикациях, общим объемом 6,74 п.л., в том числе пять – в журналах, рекомендованных ВАК.

Структура диссертации. Цели и задачи исследования предопределили структуру диссертационной работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы. Работа изложена на 180 страницах машинописного текста. Основные выводы работы отражены на 16 рисунках, 18 таблицах. Список использованных источников содержит 90 наименований.

Структура диссертации

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ МЕХАНИЗМА СТРАХОВАНИЯ ОПАСНЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ОБЪЕКТОВ

1.1 Институциональные преобразования в системе страхования, их форма и тип.

1.2 Методологический подход к оценке рисков опасных производственных объектов в условиях неопределенности рынка

1.3 Влияние рыночных отношений на систему страхования и предотвращение катастроф

ГЛАВА 2. ТЕНДЕНЦИИ НАРАСТАНИЯ РЫНОЧНЫХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА СТРАХОВУЮ СОСТАВЛЯЮЩУЮ

2.1 Производственные риски и их оценка на объектах промышленности

2.2 Страховые резервы предупредительных мероприятий и их оценка

2.3 Влияние страховых компаний на надежность функционирования механизмов промышленного предприятия

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА СТРАХОВАНИЯ ОПАСНЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ОБЪЕКТОВ И ОЦЕНКИ РИСКОВ

3.1 Управление рисками и их оценкой в современном рыночном воспроизводственном процессе

3.2 Инвестиционная форма поддержки страховых пулов и управление ими

3.3 Организационно-экономическая модель страхования опасных производственных объектов применительно к особенностям предприятия

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, определены цели и задачи, раскрыты научная новизна и предмет исследования, отмечена практическая ценность работы.

Первая глава диссертационной работы «Теоретико-методологический аспект механизма страхования опасных производственных объектов» посвящена рассмотрению системы страхования производственных объектов с точки зрения методологических подходов к формированию его механизма.

В условиях экономической и социальной нестабильности опасные объекты становятся все более уязвимыми для несанкционированных внешних воздействий, приводящим к тяжелым последствиям для людей. К таким воздействиям можно отнести терроризм, диверсии, хулиганство, халатность, а также частые аварии на наземном, водном, воздушном и трубопроводном транспорте (особенно при транспортировке опасных грузов, чрезмерной концентрации опасных производств, их недопустимой близости к жилым массивам и сложным инженерным комплексам).

Основу страхования опасных производственных объектов составляют обязательные требования к объектам повышенной опасности, обеспечивающие: безопасность жизни и здоровья граждан, безопасность имущества физических или юридических лиц, охрану окружающей среды, охрану жизни или здоровья животных и растений, предупреждение действий, вводящих в заблуждение потребителей.

При оценке страхования рисков выделяют следующие его виды: риски, которые возможно застраховать; риски, которые невозможно застраховать; благоприятные и неблагоприятные риски; а также технический риск страховщика. В общей классификации рисков принято различать экологические, транспортные, политические и специальные риски.¹

¹ Шахов В.В., Григорьев В.Н., Ефимов С.Л. Страхование право. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004, с. 168-169

Систематизация и обобщение отечественного и зарубежного опыта показывает, что анализ, оценка и управление риском в настоящее время характеризуются следующим:

- отсутствием единого подхода к оценке риска;
- отсутствием теоретических и методологических разработок по определению базовых показателей оценочной деятельности;
- отсутствием научно-обоснованных рекомендаций по управлению и определению «приемлемости» конкретного уровня риска в конкретной ситуации;
- не разработанностью нормативно-правовой концепции, позволяющей формировать количественные оценочные параметры риска;
- не определены системы индикаторов рисков промышленных предприятий, характеризующих качество услуг страховых организаций.

Главными приоритетами реализации государственной стратегии развития страхования чрезвычайных ситуаций являются следующие:

- минимизация человеческих жертв и ущерба здоровью людей при ликвидации чрезвычайных ситуаций;
- уменьшение возможного повреждающего воздействия на окружающую природную среду и культурное наследие;
- превалирование методов профилактики и предотвращения чрезвычайных ситуаций;
- оптимизация затрат на ликвидацию экономического ущерба для хозяйственных объектов при ликвидации чрезвычайных ситуаций с учетом баланса затрат, выгод и рисков;
- повышение осведомленности населения об угрозе чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

С точки зрения экономики, отсутствие у производителя товаров и услуг возможности организовать свою страховую защиту обходится государству еще большими потерями, как с точки зрения получения налогов, так и с точки зрения поиска источника компенсации убытков предпринимательства.

Статистические данные о чрезвычайных ситуациях последних лет свидетельствуют о росте количества чрезвычайных ситуаций и гибели людей.

Так, в 2005 году в Российской Федерации произошло 2720 чрезвычайных ситуаций, в том числе 2464 техногенного, 198 природного, 48 биолого-социального характера и 10 крупных террористических актов. В результате этих чрезвычайных ситуаций погибло 5 тысяч 637 человек и пострадало 4 миллиона 945 тысяч 523 человека (с учетом энергетического кризиса в мае 2005 года в г. Москве и в 4 ближайших к столице областях)¹.

В 2006 году в Российской Федерации произошло 2847 чрезвычайных ситуаций, в том числе 2541 техногенного, 261 природного, 44 биолого-социального характера, а также 1 крупный террористический акт. В результате произошедших чрезвычайных ситуаций погибло 6043 человек и пострадало 8150 человек. Материальный ущерб, причиненный чрезвычайными ситуациями, составил 2347,5 млн. рублей².

Вероятность возникновения аварий на производстве усугубляется высокой степенью износа основных производственных фондов, достигающей 60-80 %, а в некоторых случаях до 95-100 процентов.

Современная система страхования не обеспечивает должной финансовой поддержки компаниям для решения проблем компенсационного характера при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Неопределённость рынка и неустойчивость рыночной среды порождают нарастание опасных явлений в сфере производства, что чревато катастрофами и социальными катаклизмами. В этой связи проблемы риска по-новому высвечивают всю систему страхования опасных объектов.

Значение страхования, как способа управления рисками, повышает уровень ответственности к экономической природе собственности и свободе деятельности в рыночной неустойчивой среде бизнеса. Страхование ответственности по всем направлениям (имущественное, личное) приобретает особую значимость и может повлиять на уровень безопасности при

¹ Государственный доклад МЧС России о состоянии защиты населения и территорий Российской Федерации от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в 2005 году. – М.: 2006 г., с. 7,21.

² Статистика чрезвычайных ситуаций в Российской Федерации за 2006 год. Сайт МЧС России: www.mchs.gov.ru

эксплуатации опасного объекта. Именно эта идея закреплена в действующем законодательстве Российской Федерации, выделяющем страхование ответственности, как разновидность имущественного страхования¹.

Важной составной частью страхования является оценка ущерба на объектах экономики (таблица 1). Величину ущерба характеризуют данные таблицы, где показан масштаб катастрофы на разных уровнях и соответственно потери населения.

Таблица 1

Величины ущерба от катастроф различного масштаба.

Масштаб катастрофы	Потери в долларах	Численность пострадавшего населения
Национальные	10^8-10^7	10^3-10^5
Региональные, затрагивающие территории республик, краев, областей	10^7-10^8	10^2-10^4
Местные, затрагивающие районы, города	10^6-10^7	$10-10^3$
Объектовые (предприятия)	10^5-10^6	$1-10^2$

Масштаб финансовых потерь колеблется от 1 млн. до 1 млрд. долларов, а численность пострадавшего населения от 100 до 1 млн. человек. По оценкам специалистов Российской академии наук и МЧС России ежегодный суммарный потенциальный ущерб от природных и техногенных катастроф достигает порядка 200 млрд. рублей.

Основными направлениями реализации организационно-экономических механизмов предупреждения и снижения рисков чрезвычайных ситуаций являются:

- рациональное размещение производительных сил по территории страны с учетом природной и техногенной безопасности;

- предотвращение аварий и техногенных катастроф путем повышения технологической безопасности производственных процессов и эксплуатационной надежности оборудования, обновление основных производственных фондов;

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации, глава 48, ст. 927, 929

- мониторинг и прогнозирование чрезвычайных ситуаций;
- подготовка объектов экономики и систем жизнеобеспечения населения к работе в условиях чрезвычайных ситуаций;
- страхование ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного производственного объекта;
- декларирование промышленной безопасности;
- лицензирование деятельности опасных производственных объектов;
- проведение государственной экспертизы в области предупреждения чрезвычайных ситуаций и др.

Важным направлением предупреждения и снижения рисков чрезвычайных ситуаций является развертывание на территории Российской Федерации Общероссийской комплексной системы информирования и оповещения населения в местах массового пребывания людей (ОКСИОН), реализуемой в рамках федеральной целевой программы «Снижение рисков и смягчение последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в Российской Федерации до 2010 года».

Вторая глава диссертационной работы «Тенденции нарастания рыночных преобразований и их влияние на страховую составляющую» раскрывает влияние механизма страхования на функционирование опасного производственного объекта.

Как показывает практика, устойчивое развитие страхового рынка зависит от изменений инфраструктуры и оценки уровня менеджмента, а также преобразований, происходящих во внутренней и внешней среде рыночного хозяйства.

Страхование с точки зрения динамики развития должно учитывать:

- экономическую целесообразность, обоснованность и выгодность страхования по сравнению с другими инструментами управления рисками (целевые резервы и фонды, компенсация ущерба напрямую из бюджета и другие), социально-экономическую значимость вводимого вида страхования;
- возможности для формирования статистической и информационной

баз данных;

- принятие рисков на страхование, с учетом капитализации и платежеспособности страховых организаций, природы рисков, размера возможного ущерба, уровня безопасности производства, жизнедеятельности, других факторов;

- соблюдение принципов обязательного страхования;

- достаточный уровень покупательной способности потребителей страховых услуг;

- наличие соответствующей инфраструктуры, позволяющей обеспечить проведение обязательного страхования;

- оценку последствий, прежде всего социальных, введения нового вида страхования.

Риск можно оценить произведением ущерба и вероятности его нанесения в некоторый период времени:

$$R_s = U * P,$$

где R_s — риск, U — потенциальный ущерб в результате аварии или инцидента, P - вероятность нанесения ущерба.

В концепции приемлемого риска неуправляемыми остаются:

- часть источников аварийных ситуаций в условиях недостаточной финансовой обеспеченности мероприятий по снижению риска;

- источники маловероятных катастрофических ущербов, поскольку при определении вероятности этих ущербов непомерно высока неопределенность;

- персонал предприятия как источник аварийных ситуаций.

Усиливающаяся конкуренция и прогнозируемый рост объемов страховых операций делают задачу внедрения системы риск-менеджмента в страховых организациях все более актуальной и приоритетной.

Значительную роль должна сыграть реализация Концепции создания Системы независимой оценки рисков в области пожарной безопасности, гражданской обороны и защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в Российской Федерации.

В частности, стратегической целью создания Системы независимой оценки рисков является достижение приемлемого уровня безопасности предприятий, и в первую очередь опасных производственных объектов, за счет включения в сферу оценки их безопасности наряду с органами государственного контроля (надзора) негосударственных организаций и экспертов по оценке рисков, действующих в рамках гражданско-правовых отношений. В процессе достижения стратегической цели государство освобождается от проведения мероприятий по контролю на ряде объектов защиты, и обеспечивается сокращение расходов бюджетов всех уровней на ликвидацию чрезвычайных ситуаций и их последствий в результате задействования механизмов страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации опасного объекта.

Основными целями создания Системы независимой оценки рисков являются:

- повышение уровня безопасности объектов защиты путем включения в сферу оценки состояния их безопасности наряду с органами государственного надзора (контроля) независимых экспертных организаций и экспертов по независимой оценке рисков;

- снижение административной нагрузки на объекты защиты за счет сокращения количества проверок, осуществляемых органами государственного пожарного надзора, государственного надзора в области гражданской обороны и государственного надзора в области защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций, а также за счет изменения форм и методов надзорной деятельности;

- создание условий для страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте с учётом результатов независимой оценки рисков и оценки уровня безопасности объектов защиты.

Материалы заключений о независимой оценке рисков предусматривается использовать в целях добровольной сертификации объектов защиты, а также при определении страховых тарифов и коэффициентов к ним для страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, при разработке деклараций промышленной безопасности опасных производственных объектов и гидротехнических сооружений, паспортов безопасности опасных объектов и других документов.

Предполагается, что Экспертным союзом устанавливаются Стандарты профессиональной деятельности экспертных организаций по независимой оценке рисков в области пожарной безопасности, гражданской обороны и защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера. В них определяется, прежде всего, содержание работ (услуг) по независимой оценке риска.

При проведении независимой оценки рисков применяются только принятые утвержденные в установленном порядке нормативные правовые и методические документы по обеспечению пожарной безопасности, гражданской обороны и защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций.

Содержание работ по независимой оценке риска включает:

- проверку разрешительных документов на осуществление основной деятельности объекта защиты;
- анализ выполнения требований законодательных и нормативных правовых актов по вопросам обеспечения пожарной безопасности, гражданской

обороны и защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

- анализ технической и проектной документации с целью идентификации составляющих объекта защиты, представляющих потенциальную опасность;

- проверку наличия и состояния резервов финансовых и материальных ресурсов для ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и др.

Основными требованиями к экспертным организациям являются независимость экспертных организаций от интересов проверяемого объекта и третьих лиц при проведении независимой оценки рисков, высокие профессионализм и компетентность экспертных организаций и их экспертов в вопросах пожарной безопасности, гражданской обороны и защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций, специфики проверяемого объекта и др.

Особые требования должны предъявляться к квалификации специалистов, осуществляющих независимую оценку риска.

Экспертная организация и ее персонал не должны подвергаться коммерческому, финансовому, административному или другому давлению, способному оказать влияние на выводы и оценки при проведении экспертизы.

Особая роль принадлежит формированию и использованию средств резерва предупредительных мероприятий, которые осуществляются страховщиками на основании разработанного ими и согласованного с Росстрахнадзором России Положения о резерве предупредительных мероприятий.

Предусмотрено, что страховщики в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности. В аналогичном порядке страховщики вправе создавать резервы для финансирования мероприятий по

предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества¹.

Вместе с тем, формирование резерва предупредительных мероприятий для страховых организаций не является привлекательным в связи с тем, что суммы начисленного резерва страховщики не могут включать в состав расходов, признаваемых для целей налогообложения (кроме страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование).

Однако, финансирование предупредительных мероприятий, а соответственно, и предупреждение наступления страховых случаев, может привести к сокращению страховых выплат, что указывает на необходимость наличия у страховой компании резерва предупредительных мероприятий.

Страховые организации должны найти свое место в инвестиционном процессе, что будет залогом дальнейшего подъема экономики страны. Основой взаимодействия предприятий и страховых организаций должна служить реализация законченного инвестиционного проекта. Их взаимодействие позволит увеличить эффективность и масштабность инвестиционных процессов.

В третьей главе диссертационной работы «Совершенствование механизма страхования опасных производственных объектов и оценки рисков» представлена организационно-экономическая модель страхования опасного производственного объекта применительно к особенностям специфических условий России.

Модель механизма страхования компаний основана на технологии и организации страховой защиты предприятий и отраслей экономики, основные элементы которой представлены на рис. 1. Страховые компании, как показано на рисунке, формируя свою деятельность, выстраивают экономические отношения страховой защиты на договорной основе.

¹ Письмо Минфина России от 15.04.2002 г. № 24-00/КП-51 «О резерве предупредительных мероприятий».

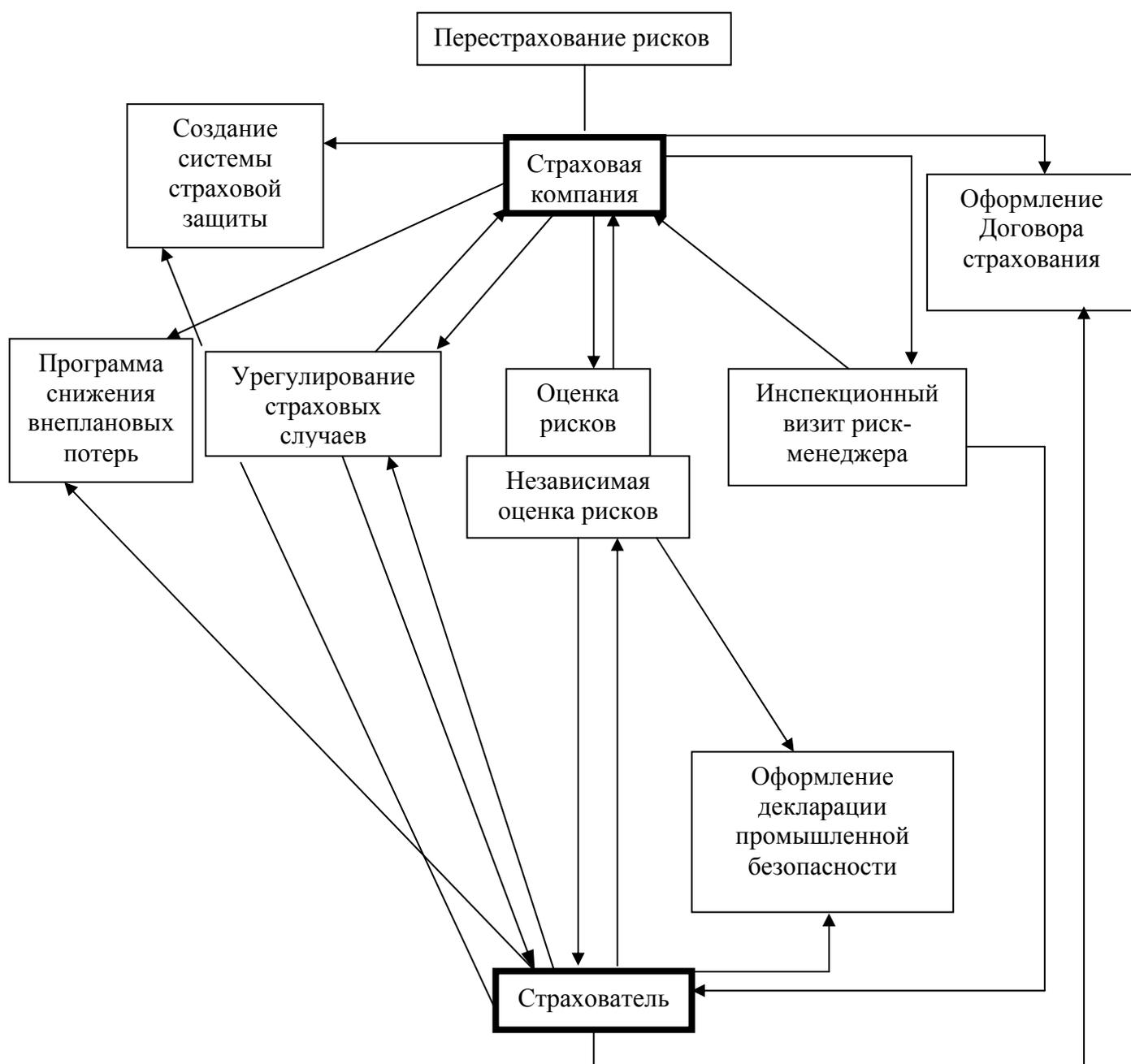


Рис. 1 Модель основных элементов процесса организации страхования опасных производственных объектов

Страховая компания осуществляет урегулирование инспекционной деятельности посредством независимой оценки рисков, программ снижения потерь и оформления деклараций промышленной безопасности. Для достижения этой цели в составе системы управления рисками предлагается использовать комплексную программу страхования.

Механизм страхования рисков у страховщиков представлен на рис. 2.

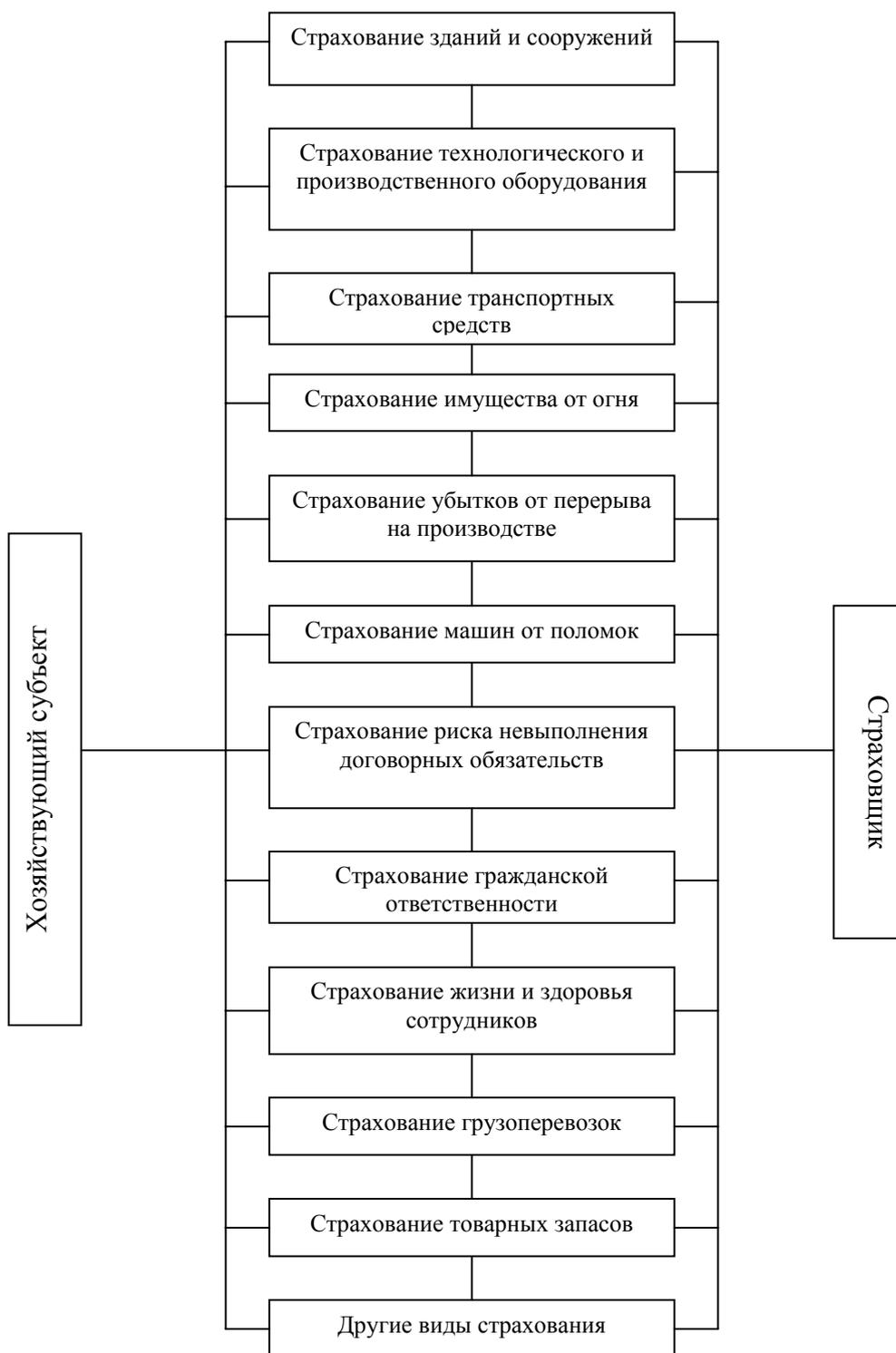


Рис. 2 Модель комплексного страхования рисков

На данной схеме показана комплексная программа страхования и урегулирования страховых случаев в условиях независимой оценки рисков и оформление декларации промышленной безопасности объекта.

Комплексная программа существенно экономит средства предприятия, затрачиваемые на страхование. При разработке комплексных программ клиенту

предоставляется более высокий уровень скидок, чем при приобретении отдельных страховых продуктов, предоставление рассрочки платежей, что позволяет минимизировать расходы клиента, а так же бесплатные консультации по любым вопросам в области страхования.

В соответствии с законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Гражданским Кодексом Российской Федерации к обязательным видам страхования относятся те виды страхования, которые определяются отдельными Федеральными законами. Учитывая, что в настоящее время отдельный Федеральный закон по обязательному страхованию гражданской ответственности опасных объектов еще не принят, страховщики, которые принимают на себя риски, связанные с опасными производственными объектами и гидротехническими сооружениями в рамках Федеральных законов от 21.07.1997 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» и от 21.07.1997 г. № 117-ФЗ «О безопасности гидротехнических сооружений», фактически осуществляют добровольное страхование гражданской ответственности.

К недостаткам существующей системы страхования следует отнести и то, что предусмотренные лимиты ответственности по заключаемым договорам страхования опасных производственных объектов явно недостаточны для того, чтобы оплатить возможный реальный ущерб (минимальный размер страховой суммы в зависимости от категории опасного производственного объекта составляет от 100 тыс. рублей до 7 млн. рублей).

Кроме того, собственники объектов не всегда заинтересованы в финансировании мероприятий по повышению уровня промышленной безопасности. Законодательно их ответственность за техническое состояние объектов не установлена, эту ответственность несут, как правило, наемные руководители и персонал предприятия.

Одной из приоритетных задач механизма страхования является поиск совместных решений по формированию эффективных условий страхования.

Особая роль на рынке обязательного страхования ответственности эксплуатантов опасных производственных объектов принадлежит возрастающей роли страховых пулов.

Предполагается, что профессиональным объединением страховщиков устанавливаются стандарты и правила профессиональной деятельности, обязательные для его членов и включающие требования:

- определение порядка и условий осуществления профессиональным объединением страховщиков компенсационных выплат и порядка распределения между членами профессионального объединения страховщиков ответственности по обязательствам профессионального объединения страховщиков, связанным с осуществлением компенсационных выплат;

- обеспечение защиты связанных с обязательным страхованием прав страхователей и потерпевших, в том числе порядка рассмотрения их жалоб на действия членов профессионального объединения страховщиков и др.

Важным этапом в этом вопросе является разработка Государственной Думой Российской Федерации проекта Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (табл. 2)¹

Таблица 2

Сравнительная таблица основных принципов обязательного страхования опасных объектов

Показатели	Федеральный законы от 21.07.97 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов», от 21.07.97 г. № 117-ФЗ «О безопасности гидротехнических сооружений».	Проект Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта (Проект № 231802-4 во втором чтении)
Объект страхования	Имущественные интересы эксплуатирующей организации.	Имущественные интересы владельца опасного объекта
Вид страхования	Обязательное страхование на основании требований промышленной безопасности	Обязательное страхование
Механизм определения страховой суммы	В соответствии с идентификацией >=min для данного типа опасного производственного объекта	В соответствии с расчетом возможного числа потерпевших и количества граждан, у которых в результате аварии будут нарушены условия жизнедеятельности
Страховая сумма	7 000 000 руб. (1 тип ОПО), 1 000 000 руб. (2 тип ОПО), 100 000 руб. (3 тип ОПО)	От 10 000 000 до 6 500 000 000 руб.

¹ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте», проект Федерального закона (№ 231802-4 во втором чтении)

Орган государственного надзора	Ростехнадзор России	Уполномоченный орган
Объем страхового возмещения (возмещение вреда)	В пределах страховой суммы	- 600 тыс. руб.- возмещение вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти каждого потерпевшего (кормильца), а также другие суммы по возмещению вреда здоровью, нарушению условий жизнедеятельности, имуществу каждого потерпевшего
Неисполнение владельцем опасного объекта обязанностей по страхованию.	Административное наказание	Для вновь вводимых в эксплуатацию опасных объектов – отказ в выдаче разрешения на эксплуатацию. Для эксплуатируемых – применение административного наказания в соответствии с Кодексом РФ об административных правонарушениях
Обмен информацией и наличие объединенных информационных ресурсов	Не предусмотрено	Предусмотрено
Наличие гарантийного фонда	Не предусмотрено	Предусмотрено

На современном этапе только на основе обязательного страхования гражданской ответственности возможна концентрация ресурсов государства, частных страховых компаний и предприятий в решении проблемы снижения риска возникновения чрезвычайных ситуаций и ущерба от их негативных последствий.

В заключении подведены итоги диссертационного исследования, сформулированы выводы и представлены рекомендации по совершенствованию системы страхования рисков опасных производственных объектов.

Реализацию положений концепции, повышение заинтересованности потенциальных страхователей, обеспечение гарантий возмещения ущерба всем пострадавшим в результате аварии третьим лицам систему страхования ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, следует развивать в следующих направлениях:

- совершенствование правового механизма регулирования процессов страхования в сфере промышленной безопасности;
- накопление и анализ статистических данных, необходимых для проведения оценки риска и выработки обоснованных тарифов;

- формирование взвешенной тарифной политики, проводимой специализированными объединениями страховщиков;

- страхование крупных предприятий с учетом величины потенциального ущерба третьим лицам и вероятности наступления страховых событий. При этом наиболее целесообразным является привлечение на конкурсной основе для страхования опасного производственного объекта Генерального Страховщика в лице надежной страховой компании, состоящей в профессиональном объединении Страховщиков, пользующейся доверием как администрации предприятия, района, региона, так и населения, проживающего в районе территории.

- прозрачность инвестиционной политики страховых организаций;

- оптимизация функций и отношений в системе независимой оценки рисков и др.

Для реализации мероприятий по гармонизации страхового законодательства с международными стандартами, нормами и правилами, подготовке, переподготовке и повышению профессионального уровня специалистов в области регулирования и надзора за страховой деятельностью, страховых организаций и иных субъектов страхового дела, предполагается использовать консультационную поддержку и техническое содействие со стороны международных финансовых и иных организаций.

Реализация разрабатываемой Стратегии страхования позволит создать предпосылки для повышения прозрачности законодательства Российской Федерации о страховании, формирования конкурентной среды, повышения уровня финансовой грамотности участников страхового рынка, информированности общественности о деятельности субъектов страхового дела, постепенного перехода к осуществлению надзора за деятельностью субъектов страхового дела на качественно новой основе.

III. ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Журналы, рекомендованные ВАК для публикации научных работ

1. Пасикун В.Н. Институциональные преобразования в страховании опасных объектов. Предпринимательство. М.: НП «ИБК», № 2*08, с. 78-82. 0,33 п.л.

2. Пасикун В.Н. Страховые пулы и их роль в страховании рисков опасных производственных объектов. Вестник Московского университета МВД России. М.: «ЮНИТИ-ДАНА», № 2, 2008, с. 116-118. 0,2 п.л.

3. Пасикун В.Н. Методологические аспекты анализа и оценки рисков опасных производственных объектов в условиях рынка. Научные труды Вольного экономического общества России. Том № 91/2008, с. 83-94. 0,4 п.л.

4. Пасикун В.Н. Об усилении роли страхования опасных объектов как способа управления рисками. Научные труды Вольного экономического общества России. Том № 92/2008, с. 121-126. 0,2 п.л.

5. Пасикун В.Н., Гольдфарб Б.А. Страхование рисков опасных объектов и новые институциональные механизмы управления рисками и обеспечения устойчивого развития экономики в современных условиях. Проблемы анализа риска. М.: «Деловой экспресс», том 4, № 4, 2007, с. 405-412. 0,4 п.л.

Другие издания

6. Стратегическое управление и планирование. Учебник «Экономическая теория. Политическая экономия» Под ред. И.К. Ларионова, Н.Н. Пилипенко, В.Н. Щербакова. – 2-е изд., перераб. М.: «Дашков и К^о», 2008, с. 259-301. 2,5 п.л.

7. Пасикун В.Н. Комплексная программа страхования опасного производственного объекта как один из основных факторов его устойчивого развития в условиях рыночной неопределенности. «Образование. Наука. Научные кадры» М.: «ЮНИТИ-ДАНА», № 2, 2008. с. 34-36. 0,16 п.л.

8. Щербаков В.Н., Пасикун В.Н. Организационно-экономический аспект управления рисками в системе страхования опасных объектов. Сборник научных докладов. Часть II. VII Международная научно-практическая

конференция «Молодые ученые – промышленности, науке, технологиям и профессиональному образованию: проблемы и новые решения» 19-23 ноября 2007 г. М.: МГИУ, 2007, с. 233-242. 0,6 п.л.

9. Пасикун В.Н. Страхование рисков опасных производственных объектов как важнейший фактор устойчивого развития экономики, надежной защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций. Материалы IV научно-практической конференции 25 октября 2007 г. «Совершенствование гражданской обороны в Российской Федерации». М.: ДЭКС-ПРЕСС, 2007, с. 174-178. 0,3 п.л.

10. Пасикун В.Н. Институциональные преобразования в страховании опасных объектов и создание системы независимой оценки рисков. Содержание докладов. Научно-практическая конференция: «О системе независимой оценки рисков в области пожарной безопасности, гражданской обороны и защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в Российской Федерации», которая состоялась 6 декабря 2007 г. Официальный сайт Экспертного союза: www.r-e-s@bk.ru. 0,5 п.л.

11. Пасикун В.Н., Дубровский А.В. Инвестиционная деятельность страховых компаний в условиях рыночной неопределенности. Сборник научных трудов. Актуальные проблемы технических, экономических, юридических и социальных наук. М.: МГИУ, 2008, с. 156-163. 0,4 п.л.

12. Пасикун В.Н. Методологический подход к оценке рисков опасных производственных объектов в условиях неопределенности рынка. Актуальные вопросы социально-экономического развития России: сборник научных трудов М.: Дашков и К°, 2008. 0,75 п.л.

ООО «Марка»
г. Москва, Б. Златоустинский пер., д. 7, стр. 1
775-08-44 777-08-43
Тираж 100 экземпляров
30.04.2008 г.