

УДК 368.1

**Хаддадин Лиза Сати**

студент,

кафедра мировой экономики,

Байкальский государственный университет,

г. Иркутск, Российская Федерация,

e-mail: khadliza@yandex.ru**Степанова Марина Николаевна**

кандидат экономических наук, доцент,

кафедра финансов и финансовых институтов,

Байкальский государственный университет,

г. Иркутск, Российская Федерация

e-mail: StepanovaMN@bgu.ru

БАЗОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ ПРОМЫШЛЕННЫХ КОМПЛЕКСОВ, КАК ИНСТРУМЕНТА МИНИМИЗАЦИИ ПРИСУЩИХ ИМ РИСКОВ

Аннотация. Актуальность представляемой темы связана с широтой распространения проблемы управления рисками промышленных предприятий, масштабом возможных угроз и их последствий. В некоторых случаях организация страховой защиты может являться одним из неотъемлемых условий контрактов. Кроме того, страхование является значимой статьей расходов промышленных комплексов, оценочная стоимость которых исчисляется миллионами долларов. Так как промышленные комплексы состоят из большого количества промышленных объектов, тесно связанных между собой, то неисправность работы даже одного из них может привести к частичной или полной остановке производства в целом, а значит, и огромным убыткам. В связи с этим страхование рассматривается в качестве значимого инструмента минимизации рисков любого промышленного комплекса. Наиболее актуальными из них являются риски поломки оборудования, остановки производства, а также любые неблагоприятные явления, способные привести к убыткам, связанным с уничтожением или повреждением имущества: пожары, природные бедствия и иные риски. Автора интересовали объекты страхового покрытия, признаки страховых случаев, особенности страхования в различных отраслях. Одной из задач являлось изучение специфики отбора страховых организаций в качестве партнера, принимающего часть ответственности за риски комплекса.

Ключевые слова: комплексное страхование, страхование имущества, риски промышленности, управление рисками, минимизация рисков, страхование предприятий.

Liza S. Khaddadin

Student,

Department of World Economy,

Baikal State University,

Irkutsk, Russian Federation,

e-mail: khadliza@yandex.ru

Marina N. Stepanova

PhD in Economics, Associate Professor,

Department of Finance and Financial Institutions,

Baikal State University,

Irkutsk, Russian Federation,

e-mail: StepanovaMN@bgu.ru

BASIC FEATURES OF INSURANCE OF INDUSTRIAL COMPLEXES AS A TOOL FOR MINIMIZING THEIR RISKS

Abstract. The relevance of the topic presented is related to the breadth of the spread of the problem of risk management at industrial enterprises, the scale of possible threats, and their consequences. In some cases, the organization of insurance coverage may be one of the integral terms of contracts. In addition, insurance is a significant expense item for industrial complexes, the estimated cost of which is in the millions or billions of dollars. Since industrial complexes consist of a large number of industrial facilities closely related to each other, a malfunction of even one of them can lead to a partial or complete stop of production as a whole, which means huge losses. In this regard, insurance is considered a significant tool for minimizing the risks of any industrial complex. The most relevant of them are the risks of equipment breakdown, production stoppages, as well as any adverse events that can lead to losses associated with the destruction or damage of property: fires, natural disasters, and other risks. The author was interested in objects of insurance coverage, signs of insured cases, peculiarities of insurance in various industries. One of the tasks was to study the specifics of the selection of insurance companies as a partner who can take part of the responsibility for the risks of the industrial complex.

Keywords: comprehensive insurance, property insurance, industrial risks, risk management, risk minimization, business insurance.

Цель данной статьи – раскрыть базовые особенности страхования промышленных комплексов. Как правило, под ними понимают целостные системы, состоящие из таких элементов, как завод, объекты энергетики, складские помещения, цеха по проведению ремонта оборудования, подразделения по осуществлению разгрузочно-погрузочных работ, промышленные резервуары и административные объекты.

Так как структура промышленных комплексов представляет собой сложный механизм, в котором его каждая отдельная часть связана с другой, то для

каждого такого объекта важным условием функционирования становится отлаженность работы всего механизма, иначе любые неисправности могут привести к большим убыткам. В связи с этим, сложная структура промышленных комплексов требует страхования каждой ее составляющей. При этом в страховой защите заинтересованы не только предприятия, стремящиеся минимизировать убытки от неблагоприятных последствий, но и сами страховые компании – это всегда комплексное решение со значительными по величине премиями. Однако, заинтересованность в больших промышленных комплексах, дающих перспективу получить хорошую прибыль от сделок, всегда идет с поправкой на способность быть финансово готовой и к крупным убыткам. Поэтому заинтересованность в уменьшении вероятности наступления страховых случаев стоит для таких компаний на первом месте. При работе с крупными промышленными комплексами страховщики часто привлекают специалистов из оценочных компаний, хорошо разбирающихся в специфике конкретной отрасли промышленности. Крупные страховые компании устанавливают инструкции для инспекторов, изучающих объекты промышленного комплексов и систему производства, состояние оборудования, противопожарную систему, а также определяют наличие у компаний альтернативных решений, гарантирующих немедленное продолжение производства при возникновении экстренных ситуаций, особенно аварий на основном производственном оборудовании, не имеющем резервной замены [1].

Крупные западные страховщики выдвигают свои требования для объектов страхования – это делается для обеспечения гарантии минимальной вероятности наступления страхового случая. Без выполнения данных требований страхование промышленного комплекса становится невозможным. К ним, в частности, относится наличие оборудования, пригодного к использованию, хорошая система пожарной безопасности [2]. Поэтому, если при осмотре объектов страхования эксперты страховой компании обнаруживают нарушения, способствующие возникновению аварийных ситуаций, то дается предписание об их устранении.

Преддоговорные требования страховщика могут заметно отличаться в зависимости от отрасли производства. Для заключения договора страхования требуется индивидуальный подход к оценке объекта и рисков, специфические требования к производственным, техническим и управленческим факторам, актуальных для потенциального страхователя.

Огромное значение имеет фактор необходимой селекции: устанавливается как перечень объектов, не подлежащих страхованию, так и обстоятельства, при которых страховщик не примет на себя ответственность за риск. Условия, при которых принимаемая ответственность ограничивается или вовсе становится невозможной, устанавливаются правилами страхования. Большая структура промышленных комплексов неизбежно влечет за собой большое количество рисков. К страховым относятся все риски, возникающие по непредвиденным обстоятельствам, воздействующим на застрахованное имущество. Они возникают вследствие пожаров, стихийных бедствий, поломок, плохой политической ситуации

(например, в случае если в стране война или в соседних странах войны, что может сказаться на перевозке продукции, связанной с экспортом этой продукции), случаев забастовок и демонстраций рабочих, что может привести к остановке производства и убыткам.

Страхование также необходимо для сокращения убытков, которые могут возникнуть в следствии остановки производства по независящим от компании причинам – оно, как правило, осуществляется совместно со страхованием имущества. Страховщик может возместить как убытки от полной остановки производства, так и от частичного снижения оборотов – это зависит от условий контракта. В договоре страхования должны быть детально прописан перечень затрат, возникающих в случае аварии, а также детальный алгоритм их определения. Обычно страховщик возмещает неполученную прибыль (ее размер за период остановки производства определяется исходя из прибыли, полученной за предыдущий год), а также расходы по предотвращению простоя производства. Как правило, покрытию подлежат практически все постоянные затраты: расходы на оплату труда и социальные отчисления, плата за аренду помещения, проценты по кредитам, привлеченным до наступления страхового случая, налоги и сборы, не зависящие от результатов застрахованной деятельности. Размер выплаты определяется как сумма убытков и упущенной выгоды промышленного комплекса, но имеет максимальный размер, определяемый величиной страховой суммы, корректируемой в случае произведенных ранее компенсаций.

Предприятия различных отраслей имеют свои особенности и свои специфические риски, связанные с характером осуществляемой деятельности. В связи с этим, специфику имеет и их страхование: страхование нефтегазовых комплексов будет отличаться от страхования химических предприятий, страхование деревообрабатывающей промышленности будет иметь отличия от страхования электроэнергетических комплексов и т.д.

Рассмотрев различные отрасли, можно выделить некоторые особенности страхования каждой из них. Так, для нефтегазовых компаний актуально страхование, обеспечивающее защиту объектов не только на суше: для них в программы включается покрытие рисков, свойственных эксплуатации стационарных морских платформ, и морским судам различного назначения [3]. Лесная промышленность очень сильно зависит от пожаров, также для нее актуальна защита на случай причинения вреда незаконной вырубкой лесов, заражением лесных массивов вредителями, наносящими ущерб лесным ресурсам и т.д. [4] При этом одной из самых серьезных проблем в лесном хозяйстве остается проблема стихийных бедствий: глобальное изменение климата приводит к увеличению числа ураганов и крупномасштабных лесных пожаров, а возросшая промышленная деятельность приводит к нарушению экосистемы леса. Химическая промышленность особенна тем, любые экстренные ситуации могут нанести вред как не только человеку, но и окружающей среде. Поскольку любые сбои в технологии производства данной отрасли несут в себе опасность, в дополнение к традиционным рискам, таким как поломки оборудования, риск возникновения пожаров,

риск остановки производства, в пакет защиты могут включаться аварийные ситуации, связанные с взрывом или возгоранием пылевоздушной смеси, взрывом реакционной среды внутри технологической системы, выход из строя систем термометрии, автоматизации, блокировки, пультов управления технологическим процессом и др.; возможны риски аварийного срабатывания системы локализации взрывов ; пожар, связанный с разливом взрывопожароопасных веществ; выброс или истечение химически опасных, взрывоопасных и горючих веществ и т.д. Аграрный сектор больше подвержен воздействию случайных факторов внешней среды – прежде всего, это погода, которая в некоторых странах характеризуется полной нестабильностью. Поэтому компании сельскохозяйственного сектора чаще используют страхование как инструмент минимизации потерь от чрезвычайных ситуаций природного характера. Отраслевой особенностью этого страхования является его дороговизна, поэтому во многих странах мира сельское хозяйство имеет государственную поддержку, направленную на обеспечение доступности страховых услуг. Например, в России для компенсации части затрат на сельскохозяйственное страхование, сельскохозяйственным компаниям предоставлялись субсидии в размере не менее 50 % от уплаченной страховой премии по договору страхования [5]. Помимо традиционных страховых случаев, существующих в большинстве отраслей, страховыми случаями в отрасли сельского хозяйства являются любые аварии и экстренные ситуации, вызывающие нарушения в выращивании растений и содержании животных, например, неполадки в снабжении водой и электричеством, нашествие грызунов и насекомых, заражение растений вредителями и т.д.

Значимым вопросом комплексного страхования является выбор страховщика – на него влияет репутация и надежность компании, количество предложений и покрытий, опыт работы в конкретной отрасли и многое другое. Известные страховые компании не имеют универсального плана страхования для крупных и малых предприятий, работающих в различных отраслях. Они адаптируют свое страховое покрытие под потребности клиента, позволяя его менять по мере изменений в бизнесе. В настоящее время крупнейшими компаниями по страхованию промышленных комплексов являются:

- Zurich Insurance Group (Цюрих) - ведущая многопрофильная страховая компания, более 140 лет предоставляющая страховую защиту предприятиям по всему миру. В Северной Америке Zurich является ведущей компанией, обслуживающей малый бизнес, а также средние и крупные компании, включая транснациональные корпорации – они являются одними из проверенных поставщиков страхования бизнеса с широким спектром решений.

- Chubb Corporation - одна из крупнейших в мире публичных компаний по страхованию имущества и страхованию от несчастных случаев. Работая в 54 странах, Chubb предоставляет широкий спектр услуг для юридических лиц.

- Allianz Global Corporate & Specialty - экспертный центр Allianz по страхованию глобального бизнеса, а также крупных корпоративных и специальных рисков. Имея всемирную сеть в более чем 160 странах, является одной из очень

немногих мировых страховых компаний, которые уделяют особое внимание потребностям глобальных корпоративных и специализированных клиентов.

- Hartford Insurance Company - одна из лучших страховых компаний, предлагающих решения для бизнеса, предназначенные для удовлетворения уникальных потребностей малого бизнеса и крупных коммерческих предприятий в широком спектре отраслей. Специалисты по страхованию бизнеса Hartford разрабатывают решение для устранения рисков, типичных для конкретной отрасли и уникальных для компании.

Поиск лучшей компании по страхованию бизнеса зависит от конкретных потребностей промышленного комплекса, его размера и типа отрасли. Существует множество факторов, которые необходимо учитывать, прежде чем выбрать «правильного» поставщика страховых услуг: он должен иметь хорошую репутацию, надежное финансовое положение, значительный опыт работы. Например, ПАО «Лукойл» выбирает страховую компанию, одновременно сопоставляя [6]:

- рейтинги финансовой надежности;
- характеристики качества сопровождения договоров страхования;
- опыт работы по интересующему виду страхования;
- опыт урегулирования крупных корпоративных убытков;
- опыт работы со страхователями из высокорисковых отраслей экономики.

Таким образом, особенности страхования крупных комплексов связываются с особенностями среды, в которой возникают риски, огромным объемом принимаемой страховщиком ответственности, многообразием объектов страхования и сложностями выбора страховой организации, готовой предложить пакетные решения, обеспеченные надежным уровнем ее финансовой устойчивости и качеством работы с клиентами подобного уровня.

Список использованной литературы

1. Вершинина О. В., Жидкова М. А. Основные аспекты страхования предпринимательских рисков / О. В. Вершинина, М. А. Жидкова // Автомобиль. Дорога. Инфраструктура. — 2015. — № 4 (6)
2. Машкин А. Л. Перспективы накопительного страхования граждан РФ / А. Л. Машкин // Автомобиль. Дорога. Инфраструктура. 2015. № 1 (3). С. 14.
3. Воронина Е. П. Страхование в нефтегазовом комплексе - состояние и перспективы развития / Е. П. Воронина // Экономика. Налоги. Право. — 2012. — № 2. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-v-neftegazovom-komplekse-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения: 09.10.2021).
4. Степанов Н. С. Страхование рисков в лесном секторе, основные направления и виды страхования / Н. С. Степанов // Лесной вестник. 2001. — № 4. — С. 233 — 235. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-riskov-v-lesnom-sektore-osnovnye-napravleniya-i-vidy-strahovaniya> (дата обращения: 18.10.2021).

5. Глотова И. И., Томилина Е. П. Проблемы развития сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой/ И. И. Глотова, Е. П. Томилина // Сборник научных трудов Sworld по материалам международной научно-практической конференции. 2012. — Т. 30. № 4.

6. Обеспечение страховой защиты. URL: <https://lukoil.ru/Company/InsurancePolicy> (дата обращения: 18.11.2021).