**Страхование косвенных рисков**

Реферат

Исполнитель магистрант гр. ММ – 33 Лукьянов Сергей Борисович

Министерство общего и профессионального образования Российской Федерации

Новосибирская Государственная Академия Экономики и Управления

Институт экономики, учета и статистики

Кафедра страхования

НОВОСИБИРСК 1999

**Особенности страхования косвенных рисков**

С расширением страхования обычных имущественных рисков возникает необходимость («страховой интерес») страховать так называемые «косвенные риски», то есть риски, носящие побочный характер (появление дополнительного финансового ущерба при наступлении страхового события).

Вероятность наступления ущерба от недополученной прибыли или дохода можно отнести к финансовым рискам. Это связано с тем, что кроме прямых обычных имущественных убытков предприятие получает косвенный ущерб в виде недополученной (дохода) от временной остановки производственных торгового процесса или процесса оказания услуг, в зависимости от характера деятельности предприятия. Также при наступлении страхового события предприятие часто продолжает нести некоторые виды расходов, связанные с характером его производственной деятельности. От этих расходов можно обезопаситься так называемым страхованием «дополнительных (или чрезвычайных) расходов». Иногда этот вид страхования проводится как самостоятельный, но часто и совместно со страхованием потери прибыли от простоя.

Данные виды страхования объединяются общим названием «Страхование косвенных рисков» и обычно сочетаются с имущественным страхованием, то есть страхование косвенных рисков проводится параллельно с заключением обычных договоров страхования имущества юридических лиц. Страховщик возмещает прямой ущерб, наносимый имуществу, но сложность в том, что зачастую косвенные убытки на предприятии оказываются гораздо выше прямых. Страхователями прежде всего являются промышленные производственные предприятия

**2. Страхование потери прибыли (дохода) от простоя**

Все виды страхования косвенных рисков связаны с остановкой производственного (торгового) процесса или процесса оказания каких-либо услуг, что, в свою очередь, может быть связано со следующими факторами: стихийные бедствия, неблагоприятные погодные условия, технические факторы, коммерческие факторы, общественно-политические факторы.

К стихийным бедствиям относятся:

Землетрясения, вулканы, оползни, подземные пожары, горные обвалы, ураганы, бури, паводки, град, ливень, вихрь, падение пилотируемых летающих объектов и их обломков, взрыв паровых котлов, машин, трубопроводов, хранилищ, повреждение водой из водопроводных, канализационных и систем пожаротушения, бой оконных стекол, витрин (для торговых предприятий по оказанию различных видов услуг).

К техническим факторам относятся различные риски, покрываемые страхованием технических рисков ( поломки и т п)

К коммерческим факторам можно отнести:

невыполнение поставщикам и контрагентам своих обязательств

отсутствие договоров на поставку необходимых материалов

изменение конъюнктуры рынка

необходимость перепрофилирования

К общественно-политическим факторам относятся:

Военные действия, испытания оружием, гражданские волнения, забастовки, митинги и т п. Ответственность страховщиков должна распространяться прежде всего на первый и второй факторы. Но по согласованию между страховщиком и страхователем в договор страхования могут включаться в иные риски.

Во многих странах есть ограничения. Например в ФРГ страховщик освобождается от ответственности, если процесс производства был остановлен из-за следующих причин:

наступления неблагоприятного события во время простоя, что влечет за собой удлинение срока остановки производства

распоряжения центральных или местных органов власти об остановке производства

отсутствия у страхователя достаточные средства для восстановления утраченных средств производства

При страховании потери прибыли объектом страхования является прибыль, которую получил бы страхователь, если бы страховое событие не привело к остановке производства. Важной задачей является определение периода остановке, за которой наступает ответственность страховщика. В различных странах существуют разные критерии определения конца простоя. Этот период необходимо определять исходя из научно-обоснованных нормативов времени, необходимых для восстановления производства.

Страховщик может устанавливаться франшизу, то есть минимальную сумму недополученной прибыли, за которую он не несет ответственности. В нашей стране объектом страхования может служить сумма выручки от реализации, или чистая прибыль.

Применяются различные варианты договоров страхования потери прибыли в результате простоя. Например, могут варьироваться виды расходов, которые должна возмещать страховая компания при совместном страховании потери прибыли и дополнительных расходов. В качестве объекта страхования может выступать не только прибыль, но и валовый доход.

Тарифные ставки по всем вариантам договора страхования потери прибыли от простоя строго дифференцируются отдельно по каждому предприятию и могут быть рассчитаны следующим образом.

Определяются средняя частота (повторяемость) убытков и средняя продолжительность времени простоя на основе следующих данных:

Средняя частота убытка (А) = число остановок производства от страховых причин (В): число лет наблюдения за данным предприятием (С);

Средний период остановки производства (D) = общее время остановки за период производства (Е): число остановок производства от страховых причин (В)

В расчетах учитываются моральный риск ( то есть квалификация кадров этого предприятия, его престиж и прочность положения на рынке) и технический фатов 9 степень организации производства, проведение предупредительных мероприятий, возможность проведения ремонта собственными силами, степень внедрения достижений НТП)

Определяются и исключатся прибыль, которую может получить страхователь, реализовав поврежденное имущество или перебросив рабочих на другое место работы.

Рассчитывается ущерб по следующей методике

Во-первых, определяется размер прибыли, которую не получило предприятие вследствие простоя. Это можно сделать тремя способами. За величину этого показателя принимается прибыль, которую получило предприятие за период простоя в прошлом году, или эта прибыль может быть определена по работе аналогичного предприятия, или берется величина, равная произведению количества не выпущенной продукции за период простоя на цену единицы продукции.

Во-вторых, определяются дополнительные затраты на производство, если ба вида страхования проводятся вместе.

В-третьих, определяются дополнительные затраты по снижению сроков простоя, например оплата сверхурочных, покупка дополнительного оборудования. Эти затраты не должны превышать размер убытков, который имел бы место без этих затрат.

В-четвертых, рассчитываются сумма прибыли, дополнительные затраты на производство и дополнительные затраты по снижению сроков простоя за один день, то есть вычисляется средний убыток страхователя за один день простоя (Y).

После этого величина нетто-ставки определяется по следующей формуле:

Нетто-ставка = A \* D\* Y\* 100% = B:C\*B\*Y\*100% = E:C\*Y\*100%

Нетто-ставка = E:C\*Y\*100%

В целом, как показывает опыт, тарифные ставки по страхованию на случай потери прибыли в полтора-два раза выше тарифных ставок по страхованию имущества.

В заключение подчеркнем, что этот вид страхования требует определенных условий организации страхового дела:

страховая компания должна иметь в своем штате или широко привлекать для определения риска специалистов – инженеров, экономистов, технологов

по всем видам страхования косвенных рисков договоры должны заключать не страховые агенты, а специальные страховые инспекторы, а еще лучше брокерские фирмы. Это связано с тем, что страховые брокеры тесно связаны со страхователем, представляя его интересы на страховом рынке и обладают дополнительной информацией, необходимой для заключения договора страхования.

**3. Страхование дополнительных расходов.**

Страхование дополнительных (чрезвычайных) расходов (затрат) можно рассматривать и как дополнение к страхованию потери прибыли от простоев, и как самостоятельный вид страхования.

Целью такого страхования является возмещение дополнительных расходов, возникающих на предприятии в результате страхового случая и необходимых для продолжения его нормальной деятельности. Если дополнительные расходы отсутствуют, то страховая компания никакой ответственности не несет.

Если страхование дополнительных расходов проводится как отдельный вид страхования, то их объем ( страховая сумма) определяется следующим образом).

Во-первых, определяются и исключаются затраты, которые предприятию не нужно нести в период простоя производства (сырье, материалы, топливо, полуфабрикаты за исключением авансовых платежей).

Во – вторых, определяются затраты которые предприятие продолжает нести в любом случае (общезаводские и общецеховые расходы); включаются также отчисления на социальное страхование, в Пенсионный фонд, проценты по краткосрочным кредитам, налоги и сборы, которые не зависят от оборота

В третьих, учитываются обязательные амортизационные отчисления.

В-четвертых, исключаются налог с оборота, налог на добавленную стоимость, экспортные пошлины, страховые платежи.

В-пятых, могут, по согласованию сторон учитываться платежи по всем видам не расторгнутых договоров, таких как договоры, предоставляющие юридические, рекламные и прочие услуги.

Все указанные расходы суммируются, и определяется страховая сумма, которую получит страхователь в случае наступления страхового события. Ответственность страховщика распространяется на те же события, что и по страхованию потери прибыли от простоя производства. Тарифная ставка рассчитывается аналогичным способом.

Помимо промышленных предприятий, договоры страхования дополнительных расходов часто заключаются теми предприятиями3 которым невыгодно терять из-за простоя своих клиентов или покупателей и из-за этого сокращать последующий объем своих операций. Поэтому широкое распространение этот вид страхования может получить среди таких учреждений, как банки, издательства, предприятия коммунального хозяйства, а также всевозможные торговые организации. Поэтому в дополнительные расходы можно включать арендную плату за помещение, снимаемое взамен разрушенного ил поврежденного, затраты, связанные с переездом и т п.

Для крупных промышленных предприятий имеет большой смысл применять совместное страхование потери прибыли от простоя производства и страхование дополнительных расходов как единый вид. В наших условиях страхование дополнительных расходов нужно применять с осторожностью. Перед заключением договора страхования страховщику необходимо собрать информацию о солидности страхователя, стабильности его работы. Это связано с тем, что многие «эфемерные» фирмы, застраховавшись, могут злоупотреблять этим, не испытывая нужды в возобновлении деятельности. Возмещение убытков ни в коем случае не должно вести к обогащению страхователя.

**4. Прочие вилы страхования косвенных убытков.**

Арендные платежи, составляющие часть расходов предприятия, могут возмещаться по договора страхования от потери прибыли или страхования дополнительных расходов. Но они могут быть и самостоятельными объектами страхования. В зависимости от того, чьи страховые интересы защищают договоры страхования, различают страхование арендных платежей и страхование стоимости арендной платы.

При страховании арендных платежей в страховой защите нуждается арендодатель (домовладелец), поскольку он теряет доход от сдачи помещения в аренду. Объектом страхования является арендная плата, которую получил бы страхователь, если бы здание не было повреждено или разрушено.

Этот вид страхования защищает арендодателя от тех же страховых событий, что и страхование потери прибыли. Фактически страхование арендного платежа является своего рода вариантом страхования пореи прибыли от простоя, поскольку арендодатель также теряет прибыль в результате перерыва. «Производственным процессом» арендодателя является процесс сдачи помещения в аренду.

Договор страхования стоимости арендной платы заключается руководителем предприятия, если он арендует помещение, и по условиям договор об аренде вынужден продолжать вносить арендные платежи, хотя помещение не может быть использовано из- за последствий страхового события.

Иначе говоря, страхование стоимости арендной платы предусматривает возмещение текущих расходов, продолжающихся, несмотря на то, что помещение не может быть арендовано. Дополнительные расходы, которые могут возникнуть в результате переезда, не возмещаются.

Другая группа страхования косвенных рисков включает в себя такие виды страхования, в которых размер убытка прямо не связан со временем, необходимым для восстановления погибшего имущества.

К ним, например, относятся, страхование временной прибыли и страхование от потери дохода в результате изменения конъюнктуры рынка.

Например, при страховании временной прибыли объектом страхования является прибыль, которую получил бы страхователь при условии, если бы не возник оговоренный в договоре страхования риск. Как правило, такие договоры заключаются предпринимателями, продукция которых пользуется спросом кратковременный промежуток времени, например перед новогодними праздниками. Размер страховой суммы определяется исходя из всего размера планируемой прибыли. Размер тарифов по этому виду страхования в 1,5 – 2 раза выше ставок по страхованию подобного имущества.

Вышеописанные методы страхования практически не применяются в нашей стране и страховые компании, первыми освоившие этот сектор страхового рынка смогут сформировать крупные страховые портфели.

**Список литературы**

Гвозденко А.А. Финансово-экономические методы страхования. – М.: 1998. – 184 с.

Страховой портфель. М.: Соминтэк, 1994. – 629 с.

Страхование от А до Я. /Под ред. Л.И. Корчевской. – М.: ИНФО- М, 1996. – 624 с.

Страховое дело./ Под ред Рейтмана Л.И - М.: Изд-во ТОО НПФ Экос, 1997. – 524 с.

Финансовая газета № 31, 32, август, 1997 г., с. 9, 5.

Хэмптон Д. .Финансовое управление в страховых компаниях. – М.: 1995. - 263 с.