

ХАРАКТЕРИСТИКА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

А. А. Розуваев, преподаватель кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н. П. Огарёва»,

Д. М. Хемраев, студент экономического факультета специальности «Финансы и кредит» ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н. П. Огарёва»

Рассматривается страхование недвижимости и собственного имущества как одно из приоритетных направлений деятельности страховых фирм. Обосновывается актуальность и необходимость его развития.

Ключевые слова: имущество страхование, страховой рынок, риски, страховой товар.

Нереально предугадать все опасности, которым имущество частных лиц может быть подвержено изо дня в день. Бизнесмен рискует собственным делом, владелец жилплощади не всегда имеет возможность избежать обмана в процессе ее реализации. Должностные лица, в чьи обязанности входит неукоснительное воплощение буквы закона, иногда делают оплошности. Страхование имущества необходимо для того, чтобы свести к минимуму вред от возможного неблагоприятного воздействия, избежать которого мы не в силах. Возможное неблагоприятное воздействие есть не что иное, как суровая истина жизни, и к внезапным обстоятельствам лучше подготовиться заблаговременно.

Все мы чем-то обладаем: жилплощадью, зданием, дачей, машиной. Счастливый собственник недвижимости редко думает о том, что однажды стечение событий может разрушить размеренную жизнь, планы на будущее, лишить его сна и спокойствия. Страхование имущества, естественно, не волшебная палочка-выручалочка. Однако, если случится дефект или даже потеря застрахованной жилплощади, здания и всего, что в них находилось, обладатель полиса получит страховое возмещение. Сегодня действует множество различных программ страхования имущества. Собственник имеет право выбрать ту, которая подходит конкретно ему.

Вероятно, квартира либо дом – наиболее ценная собственность для среднего жителя России. Недвижимости грозит целый ряд неблагоприятных факторов: пожар, затопление, воровство. Если квартира располагается на нижних этажах, никто не даст гарантию, что в один прекрасный день ее не затопит, у соседей не загорится электрическая проводка, не случится утечка газа и т. д.

Имущественное страхование предполагает страхование недвижимости и собственного имущества. Рассмотрим данный подход. Страхуя дом,

жилплощадь, дачу, хозяйственные постройки, мы страхуем их стены, отделку и инженерные коммуникации. Содержание недвижимости, «внутренность» жилища, относится к области страхования собственного имущества. Сюда можно отнести коллекции антиквариата и предметы старины, мебель, одежду и обувь, мех, видео- и аудиотехнику, ценные сплавы и ювелирные изделия, а также составляющие дорогой отделки помещений: лепнину, инкрустацию и пр.

Страхование имущества считается сегодня одним из приоритетных направлений деятельности страховых фирм. В данной области ими разработаны как глобальные продукты, так и особые предложения. Есть возможность застраховать собственную недвижимость и собственное имущество как на долгий срок, так и на период кратковременного отсутствия (рабочая поездка, отпуск и пр.). Страхование богатства включает и такое предложение, как страхование гражданской ответственности. Если кто-то случайно окажется виновником потопа или пожара, случившегося по причине неисправной проводки, наличие у него соответствующего страхового полиса спасет от необходимости возмещать вред из личного кармана.

В России формирование страхового рынка не было обычным. Постоянно присутствовали факторы, сдерживавшие этот процесс: стагнация экономики, снижение курса рубля, народнохозяйственный и денежный упадок, принятие законодательства, регулирующего страховую активность и т. п. В настоящее время отечественный страховой рынок характеризуется рядом проблем, от разрешения которых зависит не только его устойчивость сегодня, но и существование в целом¹.

Важным признаком считается количество страховых фирм. За три года (2009 – 2011 гг.) их количество сократилось. Так, в 2009 г. на территории РФ было 857 страховых организаций, а в 2010 г. – только 786, т. е. произошло сокращение рынка на 71 фирму. Экономический упадок ускорил этот процесс: в течение первых трех кварталов с рынка уходили по 12 – 16 фирм, а в четвертом – уже 28 (таблица).

Т а б л и ц а

Число страховых организаций по федеральным округам

Наименование федерального округа	2009 год		2010 год	
	количество страховых организаций	доля, %	количество страховых организаций	доля, %
1	2	3	4	5
Центральный федеральный округ	480	56,0	442	56,2
Северо-Западный федеральный округ	79	9,2	71	9,0
Южный федеральный округ	30	3,5	27	3,4
Приволжский	76	8,9	70	8,9

Окончание таблицы

1	2	3	4	5
федеральный округ				
Уральский федеральный округ	66	7,7	59	7,5
Сибирский федеральный округ	83	9,7	79	10,1
Дальневосточный федеральный округ	43	5,0	38	4,8
Итого	857	100,0	786	100,0

Больше всего страховых фирм ушли с рынка в Центральном федеральном округе (38), меньше всего – в Южном федеральном округе (3)². В 2011 г. в Едином государственном реестре субъектов страхового дела были зарегистрированы 702 страховые организации.

Как в целом на страховой рынок, так и на отдельные его виды сильное влияние оказал народнохозяйственный упадок в стране. После экономического упадка произошло уменьшение рынка страхования, а именно:

- сокращение числа страхователей среди юридических лиц в связи с замедлением темпов строительства, сокращением промышленного производства при росте просроченной задолженности;

- снижение спроса на страховые услуги со стороны предприятий крупного и среднего бизнеса, что обусловлено ростом безработицы;

- демпинг страховых тарифов в корпоративных видах страхования.

Одной из основных и самой крупной неувязкой на российском рынке страхования имущества считается недострахование, когда заказчик, экономя на страховом вкладе, заключает контракт на сумму заведомо ниже реальной стоимости страхуемого им богатства. В итоге при наступлении страхового случая выплата оказывается неадекватной и вернуть утраченное имущество в полном объеме не получится. При таком подходе страхование прекращает выполнять свою основную функцию – давать комплексную страховую охрану, гарантировать вероятность восстановления утраченного в полном размере.

Решение этой проблемы связано с самими страхователями. Если они хотят, чтобы страхование в полной мере оберегало их компании, то обязаны относиться к страхованию ответственно и игнорировать те фирмы, где страховые тарифы занижены и поэтому при наступлении страхового случая данные компании не могут отвечать по собственным обязательствам³.

Трудности, с которыми сталкиваются страховые фирмы, вызвали недоверие к ним со стороны страхователей. То есть у возможных страхователей недостаточно развита страховая культура. Это также тормозит формирование рынка. Восстановлению доверия компаний по отношению к страхованию могут способствовать такие мероприятия, как рекламная кампания; создание общественной финансовой отчетности о финансовой устойчивости страховой фирмы; проведение ознакомительных лекций для возможных страхователей; предоставление информации о страховых программах и т. п.

Для населения характерны ничем не оправданная самонадеянность, непонимание страхования, его основ и необходимости. Сложилась практика, когда люди учатся на собственных ошибках и большинство покупателей, которые прибывают в страховую фирму, имеют неприятный жизненный опыт, будь то пожар, затопление недвижимости либо воровство.

Главная ошибка страхователей, вероятно, состоит в критике рисков. Так, владельцы страхуют имущество лишь от пожара и противоправных деяний, полагая, что иные обстоятельства ему не угрожают. Однако когда от мощного порыва ветра разбиваются стекла в строениях, покупатель не может претендовать на выплату, так как данный риск не включен в контракт.

Оптимальным в будущем станет предоставление страхового товара, который покрывает полный пакет рисков. Такой пакет гарантирует охрану не только от пожаров, но и от взрыва газа, затопления, в том числе внешними водами, стихийных бедствий, падения различных предметов (от деревьев до самолетов), а также от ряда криминальных рисков, включая кражу с взломом, грабительство, разбой, дебоширство, поджог.

Оформив полис второпях, страхователь не получает ясного представления не только о том, от чего страхуется его имущество, но и о том, что конкретно попадает под охрану. Так, если застраховано сооружение, то действие страховки автоматически не распространяется на гараж и остальные вспомогательные сооружения. Нужно внимательно изучать условия и оглавление контракта страхования. При этом следует обратить внимание на то, какие объекты интегрированы в страховое покрытие⁴.

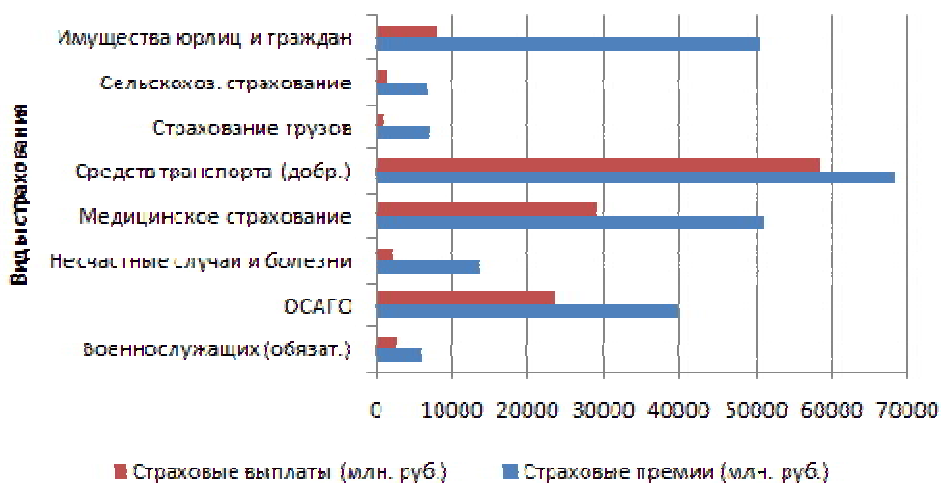
Другая распространенная ошибка покупателей заключается в неверном определении стоимости построек. Часто в заявлении указывается их общественная стоимость в отсутствие выделения конструктивных частей и внутренней отделки, что требуется для установления адекватной страховой суммы и тарифов. Нужно, чтобы страховая фирма имела в штате профессионалов в определении реальной цены имущества.

Также к ошибкам можно отнести муниципальную регистрацию недвижимости. Страховые фирмы действуют, как правило, лишь с зарегистрированными объектами недвижимости.

Сегодня все виды страхования имущества востребованы в основном хорошо развивающимися компаниями. Данный вид страхования способен эволюционировать в первую очередь при росте цен принимаемых на страхование объектов – страховых сумм построек, которые, например, приблизятся к настоящей стоимости их возобновления. Наиболее перспективно в данном секторе рынка страхование компаний небольшого и среднего бизнеса. Главы данных компаний постепенно приходят к мысли о том, что ежегодные страховые вклады по страхованию имущества, добровольного страхования имущества, автотранспорта, ответственности, – это просчитываемые издержки компаний, к тому же почти полностью относимые на себестоимость (понижающие налогооблагаемую базу предприятий). Цена услуги страхования имущества юридических лиц практически всегда составляет 0,1 – 0,5 % от его

цены (в зависимости от противопожарных и охранных мер, вида имущества и т. д.). Однако маленький пожар или залив способен остановить производство, работу офиса. При этом потребуются моментальные инвестиции в возобновление имущества, однако вряд ли эти компании создали особый резервный фонд на такой случай.

Современный рынок страхования имущества юридических лиц по сбору страховых премий занимает 3-е место, уступая страхованию средств автотранспорта и медицинскому страхованию (рис. 1).



Р и с. 1. Соотношение премий и выплат по отдельным видам страхования

Из рисунка видно, что самые большие выплаты приходятся на сегмент страхования транспортных средств – примерно 85 %, выплаты по ОСАГО составили почти 60 %. Наиболее доходными сегментами для страховщиков являются страхование имущества юридических лиц без учета транспортных средств – 16,5 % и страхование от несчастных случаев и болезней, где выплаты составляют 17,8 % от страховых премий. Основной сбор страховых премий приходится на страхование средств транспорта – примерно 97 %, далее следует медицинское страхование – примерно 82 %, на третьем месте – страхование имущества юридических лиц и граждан – примерно 81 %⁵.

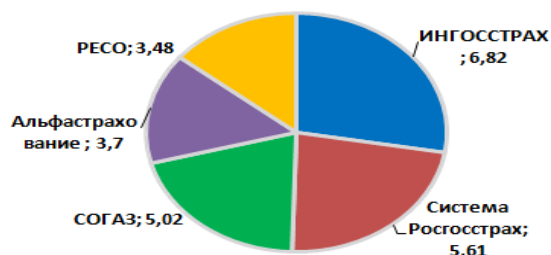
В сегменте страхования имущества конкурентами являются «Ингосстрах», занимающий лидирующую позицию, «СОГАЗ», «РЕСО – Гарантия», «АльфаСтрахование», «Росгосстрах» (рис. 2). При этом СОГАЗ занимает лишь 3-е место. Это свидетельствует о том, что в своей деятельности СОГАЗ отдает предпочтение добровольному личному страхованию.

Конкурентными преимуществами страховых компаний в этом виде страхования выступают:

- опыт работы с крупными предприятиями,
- широкая сеть филиалов и представительств, в том числе за пределами России,
- прочная система перестраховочной защиты, в том числе на зарубежных перестраховочных рынках,
- наличие агентской сети на всей территории РФ,

– качественный сервис в области регулирования убытков, в том числе полнота и своевременность выплат.

В кризисных условиях это позволяет привлечь большое количество клиентов, ищущих надежную страховую защиту.



Р и с. 2. Лидеры на страховом рынке имущества юридических лиц

Таким образом, в настоящее время назрела необходимость планомерного развития страхового рынка и превращения его в цивилизованный рынок. В первую очередь его необходимо дальше регламентировать. С этой целью государство должно оперативно решить вопросы с законодательной базой, налогообложением, обеспечением защиты интересов страхователя и, самое главное, обеспечить выгодность страхования для граждан. Важным является вдумчивый подход к финансовым возможностям деятельности страховых компаний, особенно в вопросах сохранения их платежеспособности. Практически единственная возможность для этого состоит в наращивании собственных средств страховыми компаниями, что не всегда соответствует интересам учредителей – нередко это возможно только им в ущерб.

Многие проблемы на пути развития страхования в России могут быть успешно разрешены при наличии соответствующего уровня экономического мышления и наличия высококвалифицированных кадров. Уже несколько лет можно наблюдать рост популярности среди предприятий и организаций страхования имущества. Усиливается и конкуренция за каждого страхователя, что делает все более целесообразной для страховых компаний, желающих устойчиво развиваться, ориентацию на клиента.

Страхование имущества – это прежде всего ответственность предприятия. Несмотря на то, что все расходы по страхованию оно относит на себестоимость, как правило, руководители стремятся сэкономить на глобальной защите своего имущества. Разумная экономия необходима, но в идеале она должна сводиться к учету наиболее актуальных рисков и выявлению баланса взаимных интересов сторон, т. е. взвешенного соотношения цены и качества при заключении договора страхования.

В условиях экономической нестабильности пострадали все секторы отечественной экономики. Однако финансовый сектор (банковский, страховой, фондовый рынки) ощутил кризисные явления сильнее других. Особенность страхового рынка заключается в том, что действие кризиса в экономике сказывается на его работе не сразу, а приводит к отсроченному и долговременному падению показателей развития страхового рынка. Поэтому

определить перспективы развития страхования в России в ближайшей перспективе особенно важно.

Отметим, что страховая отрасль выполняет в экономике ряд важных функций и фактически определяет возможности для благополучного развития хозяйствующих субъектов. Благодаря принятию риска неблагоприятных последствий в результате аварий, стихийных бедствий и прочих страховых случаев выплата денежного страхового возмещения ложится на плечи страховщика. Избавляя субъектов рынка от необходимости чрезвычайных расходов, страхование, таким образом, сохраняет движение финансовых потоков в экономике, что в периоды кризисов ликвидности особенно важно.

Укрепление страхового рынка в России имеет большое значение, так как в связи с экономической нестабильностью многие предприятия значительно сократили расходы, в том числе расходы на страхование. Пока эти статьи бюджетов не будут восстановлены, финансовое благополучие предприятий не может быть полным. Затруднения одного хозяйствующего субъекта по цепочке повлекут за собой денежные и прочие трудности у целого ряда организаций, что негативно скажется на экономике и ее финансовом состоянии в целом (в том числе объемах бюджета), поэтому развитие страхового рынка – одна из важнейших составляющих экономического благополучия России.

В первую очередь страхование имущества обеспечивает возмещение прямого фактического ущерба, восстановление погибших объектов, однако при определенных условиях в ответственность может быть включен и косвенный ущерб. Можно сказать, что страхование выступает элементом экономического подъема страны, при котором предприятия становятся более устойчивым и не зависимым от различного рода рисков и случайностей. В настоящее время как особый вид предпринимательской деятельности страхование является прибыльным делом и обещает получить широкое распространение с развитием рыночных отношений.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹ См.: *Андеррайтинг* в страховании. Теоретический курс и практикум : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080105 «Финансы и кредит» / А. П. Архипов. – М., 2011.

² См.: *Андеррайтинг* в страховании.

³ См.: *Правила* страхования имущества предприятий (организаций и учреждений) всех организационно-правовых форм, утвержденных Федеральной службой страхового надзора // СПС Консультант плюс.

⁴ См.: *Федеральный Закон* «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.92 года № 4015-1 (с изм. и доп.) // СПС Консультант плюс.

⁵ См.: *Андеррайтинг* в страховании.