

XIII. РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВИХ ПОТЕРЬ В СЛУЧАЕ ПЕРЕРЫВА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Прообразом страхования от потери дохода, близким к современным условиям его проведения, считаются условия страхования, предложенные немецким страховым обществом "Гамбургской Генеральной огневой кассой" (Hamburger Generalfeuerkasse) в 1817 году. Эти условия предусматривали возмещение квартирной платы (платы за наем жилья), утраченной собственником уничтоженного или поврежденного дома вследствие пожара. Также, одной из наиболее ранних форм страхования дохода было широко известное страхование от "бездеятельности" или от "безработицы" (французское определение этого понятия – "chomage" – шомаж), которое от 1857 года начала осуществлять страховая компания "Alsace". Это страхование предусматривало выплаты страхового возмещения, определенного в дополнении к основному полису страхования от огня, в качестве дополнительного возмещения убытков, которые возникали вследствие уничтожения имущества пожаром (кроме непосредственного уничтожения).

В 80-х годах XIX ст. французские страхователи начали распространять в центральноевропейских государствах страхование потерь дохода, которые могли настать в случае пожара¹. В 1899 году в европейскую практику вошел, разработанный фирмой "Людовик Маклелан Ман", британский вариант страхования потери дохода, ключевым элементом которого стало возмещение убытков, возникших вследствие снижения оборотов фирмы по причине пожара на предприятии. Опираясь на этот вариант страховой защиты, который впоследствии целиком себя оправдал, отдельные страховые компании начали вводить новый страховой продукт, что в французской страховой практике и терминологии получил название "шомажное страхование". На их основе в 1911 году в Германии были сконструированы первые "классические" условия страхования от убытков, вызванных перерывом в производстве по причине пожара и других случайных событий. На широкий европейский страховой рынок этот вид страхования начал выходить лишь после Второй мировой войны. Началом его активного развития принято считать 1955 год, когда общие условия страхования от потерь дохода, за которыми уже утвердилось англоязычное название "Business Interruption" (сокращен – "BI"), отделились от общих условий страхования от огня и других случайных событий. Начиная с этого времени новый вид страхования постепенно утверждался среди большого перечня страховых услуг на страховых рынках многих стран.

¹ Dejiny Pojišťovníctví v Československu. 1. díl. – Praha: NOVINÁŘ, 1989. – С. 184, 224, 226.

Очередной вехой в развитии содержания этого вида страхования стал 1986 год, в котором страхователи США, частично пересмотрев уже действующие условия страхования перерыва в производстве, переименовали их в «форму страхования предпринимательского дохода» (business income coverage form). И вот только в 1999 году в Великобритании возникает самая современная разновидность страхования дохода, – страхование на случай вынужденного простоя вследствие закрытия предприятия согласно распоряжения органов власти по причине случая, который стал причиной убытков третьим лицам, – так называемое «БИКАС» (Business Interruption following Casualty incident). Специалисты считают, этот вид страхования является наиболее подходящим для предприятий фармацевтической и нефтегазовой промышленности. Правда, возмещению не подлежат наложенные на предприятие штрафные санкции, потери, вызванные применением в производстве вредного для здоровья асбеста, а также убытки, которые не превышают 24-часовой франшизы (потерь, возникших на протяжении одних суток).

Согласно условий страхования возмещаются не только потери дохода вследствие снижения оборота, но и необходимые дополнительные расходы, связанные с восстановлением производства. Исходя из этого, специалисты считают, что данный вид страхования имеет характер имущественного страхования, а не страхования ответственности, поскольку выступает в качестве дополнительного к страхованию производства от огня.²

Анализ условий страхования потерь дохода даже указывает на некоторое его методическое сходство с отдельными видами социального страхования физических лиц: страхования пенсий по возрасту и в еще большей степени со страхованием пенсий по инвалидности и от несчастных случаев, то есть с теми видами, которые предоставляют страховую защиту в случаях потери трудоспособности и возможности получать заработную плату.

Первыми на возрожденном украинском страховом рынке новый вид страхования дохода предложили страховые учреждения, которые возникли в конце 80-х годов, в частности «АСКО». На пожелание своих клиентов учреждения этой страховой ассоциации обязывались возмещать потери предприятиям за все дни простоя, вызванного традиционными «страховыми случаями»³. В профессиональной литературе того времени страховая защита результатов предпринимательской деятельности оценивалась в качестве нового магистрального направления. Особенно большое значение ему прочили на предприятиях перерабатывающих отраслей АПК⁴. Однако надлежащее применение этого страхования в «социалистических» странах оставалось лишь на уровне добрых пожеланий вплоть до конца 90-х лет прошлого столетия. И только спустя десятилетие, по мнению профессора Евгения

² Баршева Елена. «БИКАС» – новшество страхования перерыва производства // Страховое Дело. – 2000. – № 2. – С. 48, 49.

³ Зайко Людмила. АСКО против фиаско // Экономика и жизнь. – 1991. – № 30 – С. 16.

⁴ Худиев Н. Н. Страхование от производственного риска // Финансы СССР. – 1989. – № 1. – 62.

Коломина, страхование потери дохода может стать экономически одним из наиболее весомых видов страхования⁵.

На протяжении последних лет новый вид страхования под названием "Business Interruption" занял важное место в каталоге страховых продуктов многих не лишь зарубежных, а и ведущих украинских страховых обществ. Значительную методическую помощь в его распространении оказывают зарубежные страховые компании. Считается, что активное внедрение новых страховых технологий осуществлялось, и в еще большей мере будет осуществляться, под давлением прежде всего совместных предприятий, создаваемых с участием иностранного капитала, поскольку как раз иностранные инвесторы требуют страховой защиты такого объема и такого качества, к которым они привыкли у себя дома. По мнению многих страхователей, – страхование от финансовых последствий перерывов производственной деятельности – это такой страховой продукт, развитием которого также могут заинтересоваться и банки. Ведь известно, что предприниматель-заемщик, который понес урон вследствие наступления продолжительного перерыва в его производственной деятельности, наверняка будет лишен возможности своевременно возратить банку полученный кредит⁶.

Важной чертой современного страхования потерь дохода является то, что оно развивается в качестве комплементарного (дополнительного) страхования для нескольких самых распространенных, так называемых, базисных видов страхования. Традиционно такой базой выступает страхование от огня (огневое страхование), которое в большинстве стран предусматривает стандартное объединение нескольких самых распространенных его источников: пожара – Fire, удара молнии – Lighting, взрыва – Explosion. Такая композиция рисков получила собственное название, известное под аббревиатурой: FLEX. Со времени значительного распространения летающих аппаратов, а вместе с ними и рисков их падения, вышеуказанная комбинация рисков была дополнена четвертым риском – падением воздушного судна (Aircraft crash landing). Поэтому содержание другого стандартного варианта этого вида страхования начал передаваться через аббревиатуру FLEXA⁷. За оценкой специалистов, страхование от огня и, как дополнительное покрытие затрат, связанных с перерывами в производстве, становятся весьма популярными среди многих современных видов страховых услуг, которые оказываются промышленным предприятиям украинскими страхователями⁸. Объектом страхования при этом выступает прибыль, объем которой может определяться страховщиками несколькими способами. Так, условия страхования

⁵ Коломин Е. В. Теоретические вопросы развития страхования // Вестник Финансовой академии. – 1998. – № 1. – С. 28.

⁶ Банкиры и страховщики: время сотрудничать // Фондовый рынок. – 1999. – № 22. – С. 42.

⁷ Клапків М. С. Страхування кредитних та фінансових ризиків. Розділ 12 / Страхування: Підручник. Керівник авторського колективу і науковий редактор доктор економічних наук, професор С. С. Осадець. – Київ: КНЕУ, 1998. – С. 261 – 266.

⁸ Гордієнко І. М. Розвиток індустріального страхування // Фінанси України. – 2001. – № 11. – С. 144 – 147.

НАСК "Оранта", рекомендуют рассчитывать объем прибыли-брутто как разницу двух величин, определяемую на основании нескольких показателей деятельности страхователей:

- суммы стандартного объема производства (товарооборота);
- суммы объема производства (товарооборота), полученного за период возмещения;
- показателя прибыльности хозяйственного оборота.

При этом под стандартным объемом производства (оборота) принимается такой его объем, который был бы достигнутым страхователем за период возмещения, но при условии отсутствия страхового случая. Показатель прибыльности рекомендуется рассчитывать как соотношение дохода, полученного за предыдущий год, к стоимости изготовленной продукции и предоставленных услуг⁹.

В мировой страховой практике страховая защита ожидаемого дохода может достигаться на базе других имущественных (технических) видов страхования. Отдельными видами такого страхования выступают "Страхование от потери дохода из-за аварии машин" – MLOP (Machinery Loss of Profit) и "Страхование потерь дохода, которые возникли из-за опоздания начала производственного процесса, связанного с модернизацией или реконструкцией производственного объекта" – ALOP (Advance Loss of Profits). Условия страхования типа MLOP предусматривают термин возмещения продолжительностью от 3 до 12-ти месяцев, а франшизу в рабочих днях, как правило, от трех до четырнадцати дней. Второй вид страхования – ALOP может строиться на базе двух видов страхования строительно-монтажных работ – CAR и EAR, которые предусматривают широкую ответственность практически от всех рисков¹⁰.

В немецкой страховой практике в роли отдельных, самостоятельных видов страхования предприятий от потери дохода выступают: страхование на случай перерывов производственного процесса, которые наступили из причины пожара (F – BU), страхование на случай перерывов поступления энергии (EC – BU), страхование на случай поломки электронного оснащения (E – BU), страхование на случай выхода из строя электронных носителей информации (D – BU), страхование на случай аварии машин (M – BU)¹¹.

Кроме потери дохода у страхователя, что может возникнуть по причинам непосредственного повреждения его имущества и замедления или остановки производственного процесса, потеря дохода также может наступить по причине наступления страхового случая в его кооперанта. Неблагоприятная технико-экономическая ситуация, которая внезапно сложится в снабженца-кооперанта, вынудит его отказаться от принятых им обязательств, чем, безусловно, отрицательно повлияет на ход производственного процесса

⁹ Правила добровольного страхования ризику втрати прибутку НАСК "Оранта" № 73, затверджені 14 жовтня 1997 р.

¹⁰ Gniadek J. A., Lisowski J. Ubezpieczenia majątkowe. Wybrane problemy z teorii i praktyki ubezpieczeniowej. – Poznań: Wyd. "Katalog", 1997. – С. 119.

¹¹ Hertel Achim. Die Idee einer neuen Firmenversicherung // Versicherungswirtschaft. – 1999. – № 10. – С. 693.

в потребителя его продукции. В украинской практике возмещение таких убытков до определенного времени не было возможным, что вынудило Высший Арбитражный Суд Украины дать по этому поводу специальное разъяснение. Согласно этого разъяснения, в случае, когда предприятие не получило запланированного им дохода по вине контрагента, не выполнившего своего обязательства, и между фактом неполучения дохода и невыполнения обязательства имеется прямая причинно-следственная связь, то должник обязан возместить причиненные им убытки независимо от того, что истец выполнил или даже перевыполнил свой план по доходам за счет других видов продукции (товаров). Этому правилу подлежат не только производственные предприятия, а и торговые, посреднические и снабженческо-сбытовые организации. Российские страхователи теперь оказывают такую страховую услугу в качестве дополнительной в составе широкой страховой защиты от убытков, причиненных многими случаями:

- пожарами и другими случаями, которые причиняют потерю имущества;
- авариями и техническими неполадками;
- стихийными бедствиями;
- общественно-политическими событиями (забастовки и прочее);
- действием коммерческих факторов (недостатком средств для выплаты заработной платы, отсутствием средств для оплаты счетов поставщиков, срыв снабжения материалами и т. п.)¹².

Экономическая и технологическая сложность этого вида страхования создала ситуацию, в которой с целью точного определения его содержания довольно часто используются термины иностранного происхождения, прежде всего английского, французского, и немецкого. Самыми распространенными на страховом рынке стали такие термины: "Business Interruption – BI"¹³, "Consequential Loss Insurance", "Loss of Profits Insurance"¹⁴, "Chomage", "Betriebsunterbrechungsversicherung (BU)"¹⁵. В польской, украинской и российской страховой терминологии этот вид страхования преимущественно определяется как "страхование от застоя предприятия"¹⁶, "страхование от потери дохода"¹⁷, или ж от "потери финансовой устойчивости"¹⁸ или страхование

¹² Юлдашев Рустем, Цветкова Людмила. Постановка задачи идентификации страховых рисков и пример ее решения // Страховое дело. – 2000. – № 4. – С. 24 – 28.

¹³ Vademeccum pośrednika ubezpieczeniowego. Praca zbiorowa pod redakcją Tadeusza Sangowskiego. – Poznań: SAGA Printing, 1996. – С. 220.

¹⁴ Risk Management. Workshop II. Materiały szkoleniowe. – Sopot: Swiss Re, 1996. – С. 3.

¹⁵ Stoppel Heinz. Feuer-Betriebsunterbrechungsversicherung. – Wiesbaden: Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr.Th. Gabler GmbH, 1988. – С. 1. – 72.

¹⁶ Łazowski J. Wstęp do nauki o ubezpieczeniach. Wyd. 2. – Warszawa: PZU, 1934. – С. 43.

¹⁷ Устава з дня 28 липца 1990 р. "О діяльності ubezpieczeniowej" / Dziennik Ustaw, 1995 г., № 96, poz. 478; Страхування: Підручник. Керівник авторського колективу і науковий редактор доктор економічних наук, професор С. С. Осадець. – Київ: КНЕУ, 1998. – С. 261 – 266.

¹⁸ Business Interruption – ubezpieczenie utraty płynności finansowej. Materiały szkoleniowe Towarzystwa Ubezpieczeń ATU S. A.

“потери дохода вследствие перерыва в деятельности хозяйственного субъекта”¹⁹⁾, а также как “страхование будущей (упущенной) пользы”²⁰⁾, или только как “страхование от послепожарных перерывов в работе”²¹⁾ или как “страхование от следствий любого случайного события”²²⁾.

Наиболее удачным названием этого вида страхования считается, начатая в США и поддержанная Обществом Британских Страхователей (ABI) – “страхование перерывов в хозяйственной деятельности”, поскольку оно содержит наиболее точное и полное описание объекта страхования. Слово-сочетание “страхование потери дохода” считается несколько неудачным языковым оборотом и хотя оно уже постепенно и уходит из широкого употребления, то все еще считается довольно удобным, ибо указывает на прибыль – исходный пункт определения объекта страховой защиты²³⁾.

Возмещение на основе полиса “Business Interruption” компенсирует не только неполученный ожидаемый общий доход. Полис также возмещает обоснованные производные затраты, которые предприятие осуществило с целью минимализации убытков, то-есть, учитывает пророст непредвиденных, но весьма необходимых расходов. Таким образом, возмещению подлежат такие наиболее возможные потери:

- потери дохода;
- потери осуществленных постоянных затрат;
- потеряв виде осуществленных дополнительных затрат, необходимых для выполнения повышенной производственной программы на момент окончания перерыва;
- потери в виде осуществленных затрат, направленных на недопущение спада и продолжение деятельности.

Накоплению этих затрат и убытков содействует аренда производственных площадей, машин, механизмов, оплата труда во внеурочное время и прочие дополнительные затраты. Страхователь компенсирует предпринимателю также оборотные средства путем выплаты ему авансового страхового возмещения, общий объем которого на момент наступления страхового случая не был точно известным.

Особенностью страхования потерь, которые возникают в случае перерыва предпринимательской деятельности, выступает специфика определения объема убытка в связи с учетом в ее составе еще неполученной пользы.

¹⁹⁾ Rucińska Anna. Ubezpieczenie ryzyka utraty zysku wskutek przerw w działalności gospodarczej // Wiadomości Ubezpieczeniowe. – 1996. – № 7, 8, 9 (A). – С. 57; Словарь страховых терминов. Под редакцией Е. В. Коломина, В. В. Шахова. – Москва: Финансы и статистика, 1992. – С. 264 – 270.

²⁰⁾ Шахов В. В. Страхование: Учебник. – Москва: “Страховой полис” Издательское объединение “ЮНИТИ”, 1997. – С. 40.

²¹⁾ Paluszak R. Business Interruption. Materiały szkoleniowe. - Jadwisin: 1995. - С. 1.

²²⁾ Wałmslej Mel. Ubezpieczenia przerw w działalności gospodarczej. – Warszawa: Przedsiębiorstwo Wydawnicze LAM Spółka z.o.o., 1996. – С. 9.

²³⁾ Czerny Małgorzata. Marzec miesiącem ubezpieczeń w Poznańskiej Akademii Ekonomicznej // Wiadomości Ubezpieczeniowe. – 1997. – № 5, 6. – С. 69.

Это обстоятельство вносит в процесс организации страховой защиты не только методологическую, но и правовую сложность. Анализируя принципы страхуемости рисков, а именно, один с основных – принцип “однозначности”, профессор Вальтер Картен заметил, что сложность определения такого необходимого качества той совокупности огневых рисков, которая может быть охвачена страхованием перерывов производственного процесса (F – BU), подталкивает страховщиков к сознательному созданию сложных методик определения убытков по этому виду страхования. Она становится даже менее прозрачной и понятной, чем, например, общепринятая методика страхования жизни²⁴.

Потеря будущего дохода может случиться не только следствием потери выручки, но и следствием повышенных затрат, которые поврежденное предприятие часто вынуждено дополнительно осуществлять с целью поддержки производства в функциональном состоянии.

Отдельные специалисты обращают внимание на существующее различие между потерями, возникшими вследствие остановки производства, имеющими “фиксированный” характер, и теми потерями, которые при такой же ситуации, принимают переменный характер. К первой категории потерь принадлежат “необходимые” затраты, а именно: расходы на заработную плату обслуживающему персоналу, выплаты процентов по банковским кредитам, арендные платежи, часть коммунальных платежей (исходя из необходимого минимума освещения и отопления). Затратами сменного характера могут быть дополнительные затраты, связанные с восстановлением уничтоженного или поврежденного предприятия, как, например, подготовка технической документации на ремонтные работы, расчистка территории, прокладка линий временной промышленной объектов. При восстановлении технически и технологически сложных промышленных объектов такие затраты могут составлять весьма значительные объемы. Очевидно, именно это обстоятельство, которое в технологически высокоразвитой немецкой промышленности довольно существенно, побудило Гейнца Шоппеля дать собственное объяснение содержания страховой защиты от убытков, которые возникают при перерыве производства. Этот специалист считает, что дальнейшую судьбу данного вида страхования будет определять именно расширение страховой ответственности страхователей за счет охвата страхованием, дополнительно осуществленных страхователем, затрат и даже пророчит развитие на этой основе нового отдельного вида страхования – “Mehrkostenversicherung” (Страхование дополнительных затрат), которое уже теперь выходит на немецкий страховой рынок²⁵.

Полный объем разнообразных потерь, которых может испытать предприятие вследствие ликвидации следствий и недопущения техногенной аварии (отказа технической системы), может быть достаточно широким и для

²⁴ Karten Walter. Zum Problem der Versicherbarkeit und zur Risikopolitik des Versicherungsunternehmens – betriebswirtschaftliche Aspekte // Zeitschrift für die Gesamtversicherungswissenschaft. – 1983. – № 2, 3. – С. 289.

²⁵ Stoppel Heinz. Feuer-Betriebsunterbrechungsversicherung. – Wiesbaden: Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr.Th. Gabler GmbH, 1988. – С. 58, 59.

удобства анализа специалисты предлагают разделить их на пять основных групп:

- 1) прямая потеря ресурсов;
- 2) затраты, направленные на уменьшение потерь ресурсов при отказах;
- 3) затраты, направленные на компенсацию отрицательных последствий отказов технических и технологических систем;
- 4) затраты, направленные на снижение вероятности наступления аварий;
- 5) затраты, направленные на смену критериев трудоспособного состояния систем²⁶.

Общие условия страхования типа "В1", как видно, очень подобны другим известным видам имущественного страхования. Однако, главным отличием этого страхования, прежде всего, есть то, что оно опирается на неопределенный объем хозяйственного оборота, в котором содержится предмет страховой защиты – прибыль-брутто. Другой важной особенностью данного вида страховой защиты есть нетрадиционный характер рисков, которые могут привести к финансовым потерям.

²⁶ Эдельман В. Экономический ущерб от отказов технических систем // Вопросы экономики. – 1983. – № 2. – С. 92, 93.

Эволюция налогообложения малого бизнеса в Украине <i>(Квасовский, Александр Романович - ассистент кафедры финансов, ТАНХ)</i>	69
Корпоративный налоговый менеджмент в системе управления предприятием <i>(Кизыма, Андрей Ярославович – доцент кафедры налогов и фискальной политики, ТАНХ)</i>	81
Особенности финансирования социальной сферы <i>(Кизыма, Татьяна Алексеевна - доцент кафедры финансов, ТАНХ)</i>	89
Развитие страхования финансовых потерь в случае перерыва предпринимательской деятельности <i>(Клапков, Михаил Семенович - кандидат экономических наук, доцент, ведущий научный сотрудник ТАНГ, Кафедра страхования ТАНГ)</i>	95
Ресурсный потенциал банков Украины <i>(Коваль, Светлана Любомировна - преподаватель кафедры финансов ТАНХ)</i>	103
Источники формирования прибыли банковских учреждений в условиях экономических и демократических трансформаций <i>(Костецкий, Владимир Владимирович - преподаватель кафедры финансов, ТАНХ)</i>	109
Этические аспекты взаимоотношений субъектов налогового менеджмента <i>(Луцик, Анатолий Игоревич - преподаватель кафедры налогов и фискальной политики ТАНХ)</i>	117
Макроэкономические аспекты налогового планирования <i>(Шиманский, Игорь Йосипович - соискатель кафедры налогов и фискальной политики ТАНХ; Манастырский, Михаил Александрович - соискатель кафедры налогов и фискальной политики ТАНХ)</i>	121
Предпосылки и последствия формирования внутренней государственной задолженности в Украине <i>(Новосад, Лиля Ярославовна - к. э. н., доцент кафедры государственных финансов Волынского государственного университета имени Леси Украинки)</i>	129
Особенности политики экономического возрастания в Украине <i>(Стоян, Вера Ивановна - кандидат экономических наук доцент кафедры финансов ТАНХ)</i>	137
Интенсификация деятельности налоговой милиции как составная фискального потенциала Украины <i>(Таранов, Игорь Михайлович - старший преподаватель кафедры налогов и фискальной политики)</i>	145

**Финансовая теория
и политика
современного государства**

**АБАГАР
Велико Тырново
2002**