

**Эдуард Иванович Рау**

*(кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита Барнаульского филиала  
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, г. Барнаул)*

## **ВОЗМОЖНЫЕ ВАРИАНТЫ ПОКРЫТИЯ УЩЕРБА ХОЗЯЙСТВУЮЩИМИ СУБЪЕКТАМИ**

**Ключевые слова:** *риски, страхование, резервирование.*

Риски сопровождают все сферы человеческой жизнедеятельности и оказывают влияние как на реализацию протекающих процессов, так и на конечный результат. Оценить их положительное или отрицательное влияние без явного негативного воздействия каких-либо факторов достаточно сложно. Важной задачей в управлении всеми протекающими процессами является предотвращение и нивелирование негативного воздействия факторов риска. От эффективного управления рисками зависит конечный результат. В экономике риски влияют на величину экономического эффекта, на развитие социально-экономических процессов в целом и как основной результат на благосостояние человека. Таким образом, в управлении рисками очень важно обеспечить физическую и экономическую безопасность человека. В данной статье рассмотрим основные механизмы, которые выступают на защиту экономической безопасности жизнедеятельности человека.

Человек, зарабатывая опыт хозяйствования, создает для себя разные механизмы предотвращения и снижения потерь от негативного воздействия неблагоприятных факторов.

Ввиду сложности организации хозяйственной деятельности, как правило, существуют риски материальных потерь. В экономике они несут за собой финансовые потери, а компенсация ущерба в сравнительно больших размерах имеет всегда болезненный характер, который сопряжен с денежным дефицитом. Для разрешения подобных ситуаций в экономике созданы замечательные механизмы – страхование и резервирование.

Реализация данных механизмов возможна на разных уровнях: домохозяйства, хозяйствующего субъекта, отрасли, территории (например, субъекта федерации и/или муниципалитета), государства.

На каждом из этих уровней имеются своего рода проблемы, которые, на первый взгляд, не касаются друг друга. Однако все зависит от масштаба проблемы. Например, если у частного лица что-то случилось с жильем, то это – социальная проблема, которую придется решать органам власти. Если трудности возникли у юридического лица – работодателя, то пострадают работники, их семьи, местный и федеральный бюджеты. Поэтому проблематика взаимозависимости взаимоотношений в обществе по вопросу решения, прежде всего, социальных проблем актуальна. От создания действенного механизма страхования и/или резервирования на каждом из обозначенных выше уровней хозяйствования зависят затраты бюджетов разных уровней.

В рамках данной статьи будет дана оценка целесообразности использования хозяйствующими субъектами механизмов страхования и резервирования с целью покрытия ущерба в случае возникновения неблагоприятных событий.

Сущность страхования состоит в формировании страхового фонда за счет взносов страхователей и использовании собранных средств для выплаты страховых возмещений. Такой фонд имеет название «страховой фонд страховщика». При страховании осуществляется перераспределение полученного ущерба при наступлении страхового случая между всеми страхователями. Ущерб компенсируется за счет взносов, аккумулируемых в страховом фонде. Размер страхового фонда зависит от количества страхователей: чем больше число страхователей, тем меньшая доля будет приходиться на каждого из них. Сформированный страховой пул позволяет компенсировать убытки и возникающие потери страхователей, правда, с определенной степенью полноты. Страховые

платежи страхователей, как правило, имеют назначение компенсации ущерба, возникающего за период страхования.

Аккумулируя огромные средства и являясь важным средоточием концентрации капитала, страхование представляет собой стратегически важную отрасль экономики, обеспечивая подавляющую часть инвестиций в ее развитие [1; 2] и освобождая государственные бюджеты от расходов на возмещение убытков от непредвиденных событий [3; 4], в том числе путем создания гарантийных и страховых фондов [5].

Страхование затрагивает разные сферы деятельности, решая проблемы компенсации ущерба, возникшего в случае последствий от неблагоприятных событий, например, от стихийных бедствий и риска чрезвычайных ситуаций [6], страхования имущества, ответственности [7] и др. Затрагиваются вопросы страхования рисков потерь различных категорий граждан. Например, страхование ответственности за неисполнение обязательств по выплате заработной платы работникам [8], страхование вкладов граждан в коммерческих банках [9], ответственности специалистов в разных сферах деятельности и др.

Величина убытков в значительной степени может зависеть и от организации механизмов управления рисками. Например, от организации системы управления рисками конкретного бизнес-проекта [10], эффективности управления финансовыми рисками [11], при реализации имиджевых мероприятий [12].

Резервные фонды также могут выполнять аналогичную функцию. Формирование резервных фондов, в отличие от страховых, не требует участия большого количества участников. Как правило, использование средств резервного фонда может быть связано с необходимостью компенсировать возникающую потребность в финансировании ущерба или непредвиденных расходов.

Отметим потребность государства и частных компаний в формировании резервных и страховых фондов для покрытия убытков, которые могут возникнуть в ходе воспроизводственных процессов, как в случае страхования, а также убытков и/или других видов потерь в случае резервирования.

Создание резервов частными компаниями способствует снижению финансовой на-

грузки на государство по решению проблем устранения ущерба в результате неблагоприятных событий в разных сферах деятельности. Частичное сложение обязанностей со стороны государства по созданию специальных резервов в пользу частного капитала не снимает ответственности с власти. Если для покрытия локальных убытков, в случае неблагоприятных событий, недостаточно средств специализированных (специально созданных) фондов, государство при этом, естественно, сохраняет за собой ответственность за компенсацию подобных убытков с целью разрешения социально-бытовых, эпидемиологических и проблем со здоровьем граждан.

Рассмотрим возможные варианты создания резервных фондов. Выделяют как централизованные (государственные), так и децентрализованные страховые и резервные фонды. Они имеют ряд отличительных друг от друга признаков, прежде всего связанных с источником их создания. Формирование централизованных резервов и фондов регламентировано соответствующим законодательством РФ. В основе данных фондов – отчисления от экспорта углеводородов. В России в настоящее время сформированы Резервный фонд и Фонд национального благосостояния. Средства этих фондов относятся к средствам федерального бюджета, подлежащим обособленному учету. Кроме этого, Банком России созданы и формируются золотовалютные резервы. Децентрализованные страховые фонды и финансовые резервы обычно учреждаются в реальном секторе экономики с целью возмещения локальных убытков [13].

Формирование страховых фондов возможно в разных организационно-правовых формах. Среди них выделяют:

- государственные фонды (пенсионные фонды, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования и др.);
- фонды самострахования (фонды риска товаропроизводителей);
- фонды страховых компаний (страховые фонды страховщиков).

Образование государственных страховых фондов связано с целью социальной поддержки населения. Источником их формирования являются обязательные платежи граждан и юридических лиц.

Фонды самострахования, как правило, создаются на добровольной основе на предприятиях и в домашних хозяйствах.

Источниками их формирования являются отчисления из прибыли для хозяйствующих субъектов и собственные накопления для физических лиц. Размер этих фондов ничем не ограничивается. Исключения составляют лишь определенные организационно-правовые формы предприятий, например, акционерные общества, для которых законом предписывается обязательное создание резервного фонда в случае неоплаты в полном объеме величины уставного капитала. Граждане с целью покрытия и/или компенсации возникшего ущерба используют личные сбережения либо прибегают к услугам страховых компаний с целью перекладывания риска на них.

Фонды самострахования могут существовать в натуральной и денежной форме. Натурально-вещественное воплощение этих фондов связано с необходимостью иметь запасы сырья, полуфабрикатов, топлива, семян (для сельских товаропроизводителей). Использовать созданные фонды может только их основатель. Несмотря на то что такие фонды называют фондами самострахования, точнее было бы их назвать фондами саморезервирования, так как в этом случае отсутствует основной признак страхования – перераспределительные отношения. Метод самострахования хорош в том случае, если размеры и время потребности в деньгах заранее известны. Кроме этого, фонды самострахования могут оказать существенную поддержку в случае небольших, случайно наступивших убытков и ущерба. Если речь идет о серьезных материально-финансовых потерях в случае возникновения неблагоприятных событий, то резервные накопления юридических лиц и граждан могут оказаться недостаточными для их компенсации [14].

Фонды страховых компаний сегодня являются самым распространенным и надежным способом компенсации ущербов. Страховые фонды образуются только за счет денежных взносов. Источниками их формирования являются взносы страхователей (физических и юридических лиц) и средства, получаемые в качестве инвестиционного дохода страховых организаций. В случае наступления страхо-

вого случая страхователь должен получить от страховщика страховое возмещение (или страховую сумму, если был заключен договор накопительного страхования). В случае страхования юридические лица могут компенсировать свои затраты путем отнесения их на себестоимость производимой продукции и/или услуг.

Страхование может обеспечить страхователям гарантию покрытия возможного ущерба в случае возникновения неблагоприятного события. Однако для обеспечения действенности механизма страхования со стороны страховых организаций требуются соответствующие меры по разумному распоряжению страховыми взносами страхователей. Грамотная финансовая политика страховых компаний, связанная с перестрахованием, резервированием, контролем затрат, а также политика государства по надзору и обеспечению гарантий выплат на страховом рынке позволят сформировать действенный механизм страхования в обществе.

Страховая деятельность в России регламентирована действующим российским законодательством, а именно гл. 48 «Страхование» ГК РФ, Федеральным законом РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Соответственно существуют нормативные акты, которые регулируют деятельность государственных страховых фондов, нормативные документы, регламентирующие ответственность участников правоотношений в разных сферах деятельности и отдельных категорий граждан в зависимости от их профессии. Регламентирован порядок обязательного формирования резервных фондов для разных категорий коммерческих организаций, а также страховых резервов и размещения денежных средств страховщиками.

Величина убытков в значительной степени может зависеть и от организации механизмов управления рисками.

Таким образом, рассмотрев возможные формы реализации страхования и резервирования, а также оценивая существующую практику, возможные варианты решения обозначенной проблемы, следует заметить следующее.

Теоретическая возможность решения проблемы компенсации ущерба посредством стра-

хования и резервирования на всех уровнях хозяйствования есть.

Решение проблем компенсации потерь возможно при помощи создания фондов самострахования или использования фондов страховых компаний. Что касается создания соответствующего государственного фонда, по мнению автора, теоретически это возможно, но экономически для бюджета будет обременительно. Поэтому государство заинтересовано в разработке инструментов мотивации к самострахованию хозяйствующих субъектов.

Превентивные меры по организации механизмов управления рисками позволят сократить потери.

Перспективы создания страховых фондов в большей степени связаны с созданием:

- отраслевых фондов самострахования, особенно в сферах, где функционируют саморегулируемые организации;
- фондов самострахования в отдельных организациях;
- фондов страховых компаний;
- соответствующих фондов на уровне субъекта федерации.

#### *Библиографический список*

1. Мочалова, Л.А. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Л.А. Мочалова, А.В. Касьянова, Э.И. Рау ; под ред. Л.А. Мочаловой. – М. : КНОРУС, 2012. – С. 23.
2. Межов, С.И. Инвестиции и риск / С.И. Межов, Э.И. Рау. – Барнаул : Изд-во ААЭП, 2011. – С. 12.
3. Рау, Э.И. Страхование и резервирование как формы покрытия ущерба / Э.И. Рау // Социально-экономическое развитие общества в координатах XXI в.: традиции и инновации / под ред. Т.Г. Строительной. – Барнаул : Изд-во ААЭП, 2014. – С. 126.
4. Пирогова, Т.В. Влияние результатов независимой экспертизы местного бюджета на эффективность бюджетной политики : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Т.В. Пирогова. – Новосибирск, 2006. – С. 12.
5. Беседина, О.С. Права работника в случае несостоятельности (банкротства) работодателя : монография / О.С. Беседина, Н.И. Дивеева, А.В. Должиков, А.С. Кашлакова, Е.В. Киселева, И.А. Прасолова, Э.И. Рау / под ред. А.Н. Мельникова. – Барнаул : Азбука, 2013. – С. 131.
6. Афанасьева, М.А. Перспективы развития имущественного страхования от рисков чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий в Алтайском крае / М.А. Афанасьева, Ю.М. Ильиных // Вестник алтайской науки. – 2015. – №2 (24). – С. 69.
7. Ильиных, Ю.М. Проблемы реализации ФЗ-225 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» / Ю.М. Ильиных, М.А. Афанасьева // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. – 2015. – №5 (127). – С. 185.
8. Рау, Э.И. Страхование ответственности за неисполнение обязательств по выплате заработной платы работникам в случае банкротства организации / Э.И. Рау // Финансы и кредит. – 2014. – №3 (579). – С. 52.
9. Рау, Э.И. Как защищены вкладчики коммерческих банков / Э.И. Рау // Вестник алтайской науки. – 2015. – №2 (24). – С. 236.
10. Рау, Э.И. Экспресс-оценка риска реализации бизнес-проекта / Э.И. Рау // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2015. – Вып. 2 (40). – С. 92.
11. Рау, Э.И. Политика управления финансовыми рисками предприятия / Э.И. Рау // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2010. – Вып. 2 (15). – С. 48.
12. Казитова, Э.И. Бренд как инструмент повышения инвестиционной привлекательности компании, территории / Э.И. Казитова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2010. – Вып. 3 (16). – С. 35.
13. Финансы и кредит : учебное пособие / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов. – М. : Изд. центр «Академия», 2004. – URL : <http://www.bibliotekar.ru/biznes-19/6.htm>.
14. Там же.

#### *References*

1. Mochalova, L.A. Finansovyy menedjment : uchebnoe posobie / L.A. Mochalova, A.V. Kasyanova, E.I. Rau ; pod red. L.A. Mochalovoy. – M. : KNORUS, 2012. – S. 23.
2. Mejov, S.I. Investitsii i risk / S.I. Mejov, E.I. Rau. – Barnaul : Izd-vo AAEP, 2011. – S. 12.

3. Rau, E.I. Strahovanie i rezervirovanie kak formy pokryitiya uscherba / E.I. Rau // *Sotsialno-ekonomicheskoe razvitiye obschestva v koordinatah XXI v.: traditsii i innovatsii* / pod red. T.G. Stroitelevoy. – Barnaul : Izd-vo AAEP, 2014. – S. 126.
4. Pirogova, T.V. Vliyaniye rezultatov nezavisimoy ekspertizy mestnogo byudjeta na effektivnost byudjetnoy politiki : avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk / T.V. Pirogova. – Novosibirsk, 2006. – S. 12.
5. Besedina, O.S. Prava rabotnika v sluchae nesostoyatelnosti (bankrotstva) rabotodatelya : monografiya / O.S. Besedina, N.I. Diveeva, A.V. Doljnikov, A.S. Kashlakova, E.V. Kiseleva, I.A. Prasolova, E.I. Rau / pod red. A.N. Melnikova. – Barnaul : Azbuka, 2013. – S. 131.
6. Afanaseva, M.A. Perspektivny razvitiya imuschestvennogo strahovaniya ot riskov chrezvyichaynykh situatsiy i stihiynykh bedstviy v Altayskom krae / M.A. Afanaseva, Yu.M. Ilinykh // *Vestnik altayskoy nauki*. – 2015. – №2 (24). – S. 69.
7. Ilinykh, Yu.M. Problemy realizatsii FZ-225 «Ob obyazatelnom strahovanii grajdanskoy otvetstvennosti vladeltsa opasnogo obyekta za prichineniye vreda v rezultate avarii na opasnom obyekte» / Yu.M. Ilinykh, M.A. Afanaseva // *Vestnik Altayskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta*. – 2015. – №5 (127). – S. 185.
8. Rau, E.I. Strahovanie otvetstvennosti za neispolneniye obyazatelstv po vyplate zarabotnoy platyi rabotnikam v sluchae bankrotstva organizatsii / E.I. Rau // *Finansyi i kredit*. – 2014. – №3 (579). – S. 52.
9. Rau, E.I. Kak zaschischeniy vkladchiki kommercheskiykh bankov / E.I. Rau // *Vestnik altayskoy nauki*. – 2015. – №2 (24). – S. 236.
10. Rau, E.I. Ekspress-otsenka riska realizatsii biznes-proekta / E.I. Rau // *Vestnik Altayskoy akademii ekonomiki i prava*. – 2015. – Vyip. 2 (40). – S. 92.
11. Rau, E.I. Politika upravleniya finansovymi riskami predpriyatiya / E.I. Rau // *Vestnik Altayskoy akademii ekonomiki i prava*. – 2010. – Vyip. 2 (15). – S. 48.
12. Kazitova, E.I. Brend kak instrument povyisheniya investitsionnoy privlekatelnosti kompanii, territorii / E.I. Kazitova // *Vestnik Altayskoy akademii ekonomiki i prava*. – 2010. – Vyip. 3 (16). – S. 35.
13. *Finansyi i kredit : uchebnoye posobie* / L.V. Perekrestova, N.M. Romanenko, S.P. Sazonov. – M. : Izd. tsentr «Akademiya», 2004. – URL : <http://www.bibliotekar.ru/biznes-19/6.htm>.
14. Tam je.