

происшествия не обязательно обращаться в суд для получения возмещения ущерба — ей выплатит страховая компания. Вместе с тем даже наличие лимита материальной ответственности не исключает, что лицо, которому причинен вред, может в судебном порядке требовать возмещения вреда сверх минимальных сумм страхования. Если суд найдет претензии обоснованными, то размер возмещения будет увеличен, конечно, исходя из финансовых возможностей виновника происшествия. Такая система лимитов материальной ответственности достаточно эффективна как для жертв ДТП, так и для виновников происшествия.

Все это — существенные вопросы, требующие компромисса между различными груп-

пами населения, между разными группами водителей, работников автотранспортных и других, связанных с обеспечением работы автомобильного транспорта предприятий, и потому требующие всенародного обсуждения. Необходимо изменить гражданское законодательство, подготовить, обсудить и принять закон о страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами.

Госстрах предпринимает определенные шаги по введению страхования гражданской ответственности, но то, что предлагается в журнале *Автомобильный транспорт* № 4 за 1989 г. — полумеры. Начинать надо с изменения законодательства, введения законов о страховании.

**М. С. Клапкив,**

кандидат экономических наук

**Збигнев Кузьмюк,**

магистр экономики,

Институт страхования и превенции

Высшей инженерной школы в Радоме (ПНР)

## **Страховая защита государственных промышленных предприятий в ПНР**

За более чем сорокалетний период народной власти в Польше страховая защита государственных промышленных предприятий в своем развитии прошла пять этапов. Уже в первые годы после освобождения национализированные государством промышленные предприятия широко пользовались страховой защитой специализированных страховых учреждений. Всеобщим было страхование от огня основных и оборотных средств — главных компонентов производственного процесса. Это страхование осуществлялось на основе генеральных соглашений между страховым учреждением и министерством промышленности, которое обязывало подведомственные предприятия заключать договоры, т. е. оно носило договорно-обязательный характер.

Госпредприятия могли заключить договор также и на свое усмотрение, но с предварительного разрешения вышестоящих органов, — договорно-факультативные. Предприятиям предлагались следующие виды добровольного страхования: страхование имущества от кражи со взломом и грабежа; транспортных средств от повреждений (авто-каско), их оборудования и остекления от повреждения; гражданской ответственности от последствий несчастных случаев. В связи с очевидным преимуществом метода страхования госпредприятий по сравнению с методом самострахования вышестоящие органы управления настоятельно рекомендовали предприятиям ликвидировать различные резервные фонды, создаваемые с целью покрытия ущербов.

Начало второго этапа связано с процессом усиления централизованного управления народным хозяйством. Было принято решение об исключении основных средств крупных и средних предприятий из сферы страхования, проводимого специализированным учреждением (с 1952 г. — ПЗУ). Теоретическим обоснованием такого шага стало положение, что проблема возмещения ущерба основных средств госпредприятий становится общественной и выходит за пределы компетенции отдельного предприятия. Следовательно, и финансовым источником их восстановления должны являться средства всего общества. Кроме того, появились и практические предпосылки, снижающие заинтересованность предприятий в страховании. Среди прочих был существовавший до недавнего времени порядок бесплатной передачи основных средств одного предприятия другому, что делало одинаковым экономическое значение гибели части производственных мощностей и передачи их другому предприятию. Отрицательно воздействовала на страховую политику предприятий усиливающаяся натурализация распределительных отношений, в условиях которой первостепенное значение приобретали материальные резервы, а не финансовые.

Несмотря на частичное ограничение страховой защиты государственных предприятий, в целом наблюдалась тенденция ее расширения путем охвата действующими видами новых рисков. В частности, таким образом была расширена страховая ответственность по страхованию от огня, которое сохранило обя-

зательность в отношении оборотных средств государственных промышленных предприятий. С 1951 г. этим видом страхования были охвачены следующие риски: пожар, удар молнии, взрыв газа, наводнение, ураган, падение самолета, землетрясение, повреждение электропроводки и др. Была расширена ответственность в страховании от краж со взломом и грабежа, позволявшая возмещать весь ущерб в части оборотных средств предприятий. Однако по истечении нескольких лет этот вид страхования был исключен из системы страховой защиты государственной собственности.

С 1956 г. начался интенсивный процесс развития экономической самостоятельности государственных предприятий. Это привело к росту их страховых потребностей. В специальной литературе тех лет вновь был поставлен вопрос о возобновлении страхования основных средств средних и крупных промышленных предприятий, и с 1959 г. на предприятиях легкой промышленности был начат эксперимент по страхованию основных средств.

Следует отметить введение с 1962 г. обязательного коммуникационного страхования, охватившего риски последствий несчастных случаев и гражданской ответственности, возникших в результате движения транспортных средств, принадлежащих государственным промышленным предприятиям. Состав рисков и правовая форма проведения этого вида страхования свидетельствовали о признании его социального характера.

Следующий, третий, этап ознаменовал акт восстановления в 1966 г. государственного страхования основных средств крупных и средних предприятий. Юридической основой этого акта было только разрешение министра финансов, а потому оно не получило всеобщего распространения. Только немногие министерства обязывали свои подведомственные предприятия заключать договоры для большинства же предприятий вопрос страхования основных средств решался на совершенно добровольной основе. С целью повышения реальности страховой защиты было решено страховать основные средства по восстановительной стоимости (новая стоимость). Это решение оказалось дальновидным и целесообразным в условиях высокой степени износа основных средств и относительно низких норм амортизационных отчислений, не обеспечивающих своевременную ротацию основных средств. В этом же периоде было восстановлено страхование от краж со взломом и грабежей. Новые условия страхования в отличие от предыдущих предполагали более широкую страховую ответственность страховых органов, которой предприятия при необходимости могли воспользоваться.

С 1979 г. начался новый этап, характеризующийся как дальнейшим расширением сферы охвата страховой защитой государственной собственности, так и некоторым снижением ее эффективности. Первая тенденция возникла на основании распоряжения Совета Министров от 4 мая 1979 г. Указанное распоряжение обязывало промышленные министерства, а соответственно и их подведомствен-

ные предприятия заключать следующие договоры страхования: имущества — от огня, молнии, взрыва, урагана, наводнения, ливня, града, падения летающих предметов, выхода вод из водоканализации, оползня и проседания земли; рабочих машин — от повреждений электродвигателей; имущества перевозимого — от ущербов при перевозке на внутренних коммуникациях.

Таким образом, основное имущество промышленных предприятий в результате введения договорно-обязательной формы заключения страховых соглашений становилось охваченным всеобщей страховой защитой.

От указанного обязательства освобождались, как и раньше, предприятия коммунального и жилищного хозяйства, а также «Польские железные дороги» и «Польская почта, телеграф и телефон». Однако с разрешения своих вышестоящих органов отдельные предприятия этих отраслей могли заключать необходимые им договоры страхования. Одной из причин особого подхода к этим отраслям являются состав и структура их имущества (железнодорожные пути, локомотивы, вагоны, электро- и радиотехническое оборудование), а также высокая централизация, вытекающая из характера их производственной деятельности. В этих условиях целесообразнее организовать страховую защиту за счет резервных фондов отрасли.

В дополнение к договорно-обязательным видам страхования государственные предприятия получили возможность добровольно заключать целый ряд договоров страхования своего имущества: транспортных средств — на случай повреждений (авто-каско); имущества — от краж со взломом и грабежей; застекленных рам и других стеклянных предметов — от разбития; гражданской ответственности за убытки, не охваченные пособиями по несчастным случаям в работе и профессиональным заболеваниям.

Под влиянием экономической реформы начала 80-х годов стало очевидным, что в условиях расширения хозяйственной самостоятельности предприятий применяемая система их страховой защиты перестала отвечать потребностям отдельных предприятий, вытекающим прежде всего из реализации постановления о финансовом хозяйстве государственных предприятий.

Необходимые перемены, определившие начало нового этапа, отразились в Указе о государственном имущественном и личном страховании. В результате с 1985 г. преобладающей стала добровольная форма страхования имущества государственных промышленных предприятий.

Основные средства предприятий в настоящее время страхуются в обязательном порядке на основании закона. Такое юридическое решение польские ученые объясняют, с одной стороны, необходимостью реальной защиты общечародных экономических интересов от неблагоприятных последствий необоснованных решений руководителей госпредприятий в вопросе страхового или не страховать, а с другой — признанием большей эффективности страхового фонда, фор-

мируемого за счет предприятий, сравнительно с формируемым централизованно.

Страхование основных средств осуществляется по их восстановительной стоимости, что при высоком уровне инфляции обеспечивает реальность страховой защиты процесса восстановления основных средств. Страховые платежи исчисляются на основе первоначальной стоимости, отражаемой на балансе предприятия. Первоначальная стоимость основных средств определяется ценами их приобретения или же результатами последней переоценки. Поскольку переоценки основных средств производятся не часто, создается положение, при котором действительная стоимость уничтоженных или поврежденных средств (определяется на основании действующих цен на материалы) значительно превышает их первоначальную стоимость (оценку), служившую основанием для исчисления страховых платежей. Как видно, такие ситуации невыгодны для сравнительно новых предприятий, насыщенных современным более дорогим оборудованием, так как за счет их страховых платежей выплачиваются страховые возмещения предприятиям со старыми основными средствами, с высоким удельным весом пассивной части — строений и сооружений.

Действующие ставки страховых платежей, установленные в промиллях, дифференцированы только по группам отраслей в зависимости от степени риска (от 0,5 до 2,4%) и не учитывают техническое состояние основных средств. Тарифы могут быть снижены на 30%, если предприятие имеет в наличии жидкие противопожарные средства. При наличии сигнализации тариф понижается на 15—30%. Если же на предприятии имеется собственное формирование добровольной пожарной дружины, то тариф снижается еще на 10%. С другой стороны, тариф повышается на 30% при наличии в составе основных средств значительной части деревянных сооружений.

Данные последних трех лет показывают, что действующие тарифы полностью обеспечивают потребности в средствах на выплату страховых возмещений. В первом году отношение суммы выплаченного возмещения к полученным страховым платежам составило только 18,4%, в следующем, 1986 г. — 31,3% и в 1987 г. — 35,4%. Следовательно, имеются еще значительные резервы для снижения тарифов или расширения страховой ответственности, хотя, по мнению польских специалистов, низкий уровень убыточности на начальном этапе — явление нормальное<sup>1</sup>. По итогам 1987 г. страховое возмещение, согласно расчетам авторов, в среднем составляло 570 тыс. злотых. По отношению к стоимости основных средств такая сумма не представляет большого экономического значения для предприятия. Учитывая, что в 1987 г., как и в 1986 г., количество выплаченных возмещений превышало число застрахованных предприятий, есть

основания предположить, что в отдельных случаях суммы страховых возмещений были значительно меньше средних. Действующие условия страхования основных средств не предусматривают выплату страхового возмещения только по ущербу, не превышающим 20 тыс. злотых. Следовательно, с целью противостояния тенденции распыления средств страхового фонда было бы целесообразно предусмотреть более высокую квоту ущерба, за который страховщик не несет бы ответственности.

На основании закона государственные предприятия осуществляют коммуникационное страхование. Остальные виды страхования, за некоторым исключением, проводятся в добровольном порядке. Важнейшими видами добровольного страхования являются: страхование имущества от огня и других страховых случаев; страхование машин от электрических повреждений; перевозимого имущества от ущерба при перевозке на внутренних коммуникациях; страхование имущества от кражи со взломом и грабежа; страхование автотранспортных средств от повреждений (авто-каска); страхование гражданской ответственности на случай ущерба, причиненного третьим лицам.

Хозяйственная деятельность промышленных предприятий связана не только с риском ущерба в результате гибели или повреждения основных и оборотных средств и другого имущества, являющегося материальным фактором производственного процесса, предприятие может понести убыток под влиянием нарушения производственного процесса или других отклонений, охватываемых понятием хозяйственных рисков. С целью покрытия ущерба по рискам хозяйственного характера государственные промышленные предприятия формировали специальные резервные фонды за счет собственных средств. С 1982 г. предприятиям вменено в обязанность создавать резервный фонд за счет отчислений от прибыли в размере не ниже 10% ее объема, чтобы при достижении некоторого «резервного минимума» отчисления в резервный фонд уже не производились. Следовательно, обязательное формирование резервного фонда по установленным свыше общим нормативам производилось без учета реальных потребностей и снижало эффективность использования оборотных средств.

С начала 1989 г. установлено только два фонда: уставный и фонд предприятия. Формирование других фондов специального назначения не предусмотрено, хотя предприятие имеет право создавать такие фонды исходя из экономической целесообразности. В частности, новая система позволяет предприятиям решать проблему покрытия убытков по производственным (хозяйственным) рискам по своему усмотрению. Альтернатива у предприятий следующая: или формировать собственный резервный фонд в объеме, достаточном обеспечить возникшую потребность, или же передать определенную сумму средств заинтересованному страховщику, получив от него гарантию на полное покрытие ущерба. Не умаляя роли резервных фондов самостра-

<sup>1</sup> Принимается во внимание рост восстановительной стоимости, выступающей основой расчета страхового возмещения.

хования, второй вариант решения предприятия представляется более перспективным.

Учитывая возможность появления спроса со стороны государственных промышленных предприятий на страховые услуги такого характера, Государственное страховое учреждение (ПЗУ) разработало и с начала 1989 г. предложило новые виды страхования: от рисков нарушения процесса производства; от риска, связанного с инновационной деятельностью; гражданской ответственности за продукт.

Страхование от риска нарушения процесса производства предусматривает ответственность страховщика за убытки, возникшие в результате непредвиденных перерывов в процессе производства. В качестве причин перерывов могут выступать случаи, охваченные страховой ответственностью в страховании имущества от огня и других страховых случаях; сильные морозы; атмосферные осадки, превышающие обычные нормы; отравления природной среды; нарушения в снабжении электроэнергией, газом или другим энергоносителем; иные нарушения, заявленные страхователем и определенные в договоре страхования.

Условиями страхования предусмотрено страхование убытков в результате перерывов, длящихся до одного, двух и трех месяцев. При двух месяцах тарифная ставка увеличивается на 20%, при трех — на 30%. Для промышленных предприятий тарифные ставки дифференцированы по группам (отраслям) — от одного процента в топливно-энергетической промышленности до 0,2% заявленной страховой суммы в пищевой. За ущерб, возникший в результате ограничения или остановки производственной деятельности, считается снижение ее результатов в стоимостном выражении ниже 80% плана того месяца, в котором наступило нарушение производственного процесса. Возмещение ущерба предусматривается в квоте, соответствующей 80% его суммы, но никак не может превышать обусловленной сторонами страховой суммы.

В Польше зарегистрировано в 1987 г. более 400 предприятий (из них значительная часть государственные), которые активно проводят инновационную деятельность. Разработкой и внедрением технических и технологических новшеств в разной степени занимается значительно большее число предприятий. Известно, что такая деятельность связана с небольшим риском и материальными убытками. Предварительно исследовав этот вопрос, Государственное страховое учреждение предложило общие условия страхования рисков, свя-

занных с проведением инновационно-внедренческой деятельности. Правда, в качестве потенциальных страхователей определены только те предприятия, которые зарегистрированы в Управлении научно-технического прогресса и внедрений, а значит, должны больше ощущать потребность в страховании. Предметом страхования могут быть различные убытки следующего происхождения: в результате изменения либо установления государственных норм, ограничивающих планированные эффекты от инновационно-внедренческой деятельности; нарушения авторских или изобретательских прав (непреднамеренного); возникшие во время эксплуатационных испытаний и испытательного производства; в результате других причин и другого типа рисков, заявленных страхователем и обусловленных в договоре страхования.

Страховые суммы и ставки страховых платежей устанавливаются по договоренности между страховщиком и страхователем с учетом характера риска. Размер страхового возмещения определяется при участии эксперта, назначенного Управлением научно-технического прогресса и внедрений.

Госпредприятие в соответствии с действующими нормами права несет ответственность за потребительские качества производимой продукции перед потребителями. На этой юридической основе возникают гражданская ответственность предприятия и риск понести убытки в связи с выполнением материальных обязательств на основе гражданской ответственности. На этот случай Государственное страховое учреждение разработало общие условия страхования. Предложенный вид страхования имеет своей целью защитить интересы потребителя, воспользовавшегося изделием, обладающим существенными недостатками. Страховые тарифы установлены в размере от 0,5 до 1% страховой суммы в зависимости от характера производимых изделий.

Результаты первого полугодия свидетельствуют, что предприятия проявляют весьма сдержанный интерес к предлагаемым видам страхования. Работники страховых органов объясняют такое отношение со стороны потенциальных клиентов главным образом недостатком опыта и понимания необходимости страховой защиты нового типа. Задача страховых органов состоит в том, чтобы помочь предприятию найти у себя наиболее уязвимые места с точки зрения хозяйственного риска. На Западе такая деятельность определяется понятием «управление риском».