Способы оптимизации страховой политики в сфере страхования от стихийных бедствий в Российской Федерации

Борзова Наталья Алексеевна

Студентка

ОУ ВО «ЮЖНО – УРАЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ и ЭКОНОМИКИ»

Научный руководитель - Валько Данила Валерьевич, к.э.н., преподаватель

Актуальность данной темы в том, что развитая страховая отрасль является неотъемлемой частью цивилизованной рыночной экономики. В настоящий момент в мире ухудшаются экологические условия, растет число и масштабы техногенных катастроф и стихийных бедствий, обостряется политическая обстановка в мире, поэтому и в Челябинской области страхование становится важнейшим инструментом в управлении рисками.

Так например: С 15.06.15 на большей части Приволжского федерального округа и на юге Уральского федерального округа установилась жаркая погода со средней суточной температурой на 5-10° выше климатической нормы.

В конце лета 2013 года на Дальний Восток обрушился мощный паводок, последствием которого стало мощное наводнение, охвативший и Южный Урал, общая площадь затопленных территорий составила более 8 миллионов кв. км. Было подтоплено 37 муниципальных районов, 235 населенных пунктов и более 13 тысяч жилых домов, пострадало свыше 100 тысяч человек, более 23 тысяч человек были эвакуированы. Сумма выплат из федерального бюджета составила 672 миллионов рублей.

Активное применение механизма страхования повышает социальную защищенность граждан, что свидетельствует о социальной роли страхования. В настоящее время страхование от последствий стихийных бедствий стало актуальной темой для России. Необходимо отметить важность компенсации ущерба при утрате жилья.

Данной работой будут предложены расширения списка услуг по предоставлению страхования жителей России от стихийных бедствий, для наибольшей безопасности особенно для жителей регионов, находящихся в зоне риска. Также это позволит снизить затраты государства на ликвидацию последствий различных чрезвычайных ситуаций, обеспечит выдачу компенсаций при минимальном участии государственных органов.

Цель: Разработка рекомендаций по усовершенствованию продуктовой политики в сфере страхования от стихийных бедствий в Российской Федерации.

Задачи:

1.Изучить стихийные бедствия, представляющие угрозу жителям Российской Федерации.

2.Рассмотреть страхование от стихийных бедствий в Российской Федерации на данном этапе.

3.Разработать предложения по усовершенствованию продуктовой политики в сфере страхования от стихийных бедствий в Российской Федерации.

В современном мире ежедневно ухудшаются экологические условия, растет число и масштабы техногенных катастроф и стихийных бедствий, обостряется политическая обстановка в мире, растет угроза жизни и имуществу населения, поэтому страхование становится важнейшим инструментом в управлении рисками.

 Под стихийными бедствиями подразумевают явление природы, разрушительного характера с многочисленной гибелью людей и разрушением имущества. Любые стихийные бедствия опасны и разрушительны, как для человека так и для окружающей среды, проявляются непредсказуемо и их действия нельзя предугадать. Стихийное бедствие может быть определено как событие, значительно нарушающее обычную жизнедеятельность населения, работу объектов экономики и вызывающее существенные жертвы или экономический ущерб.

Любое стихийное бедствие представляет огромный риск для жизни человека и его имущества. Риск - вероятностная мера опасности или совокупности опасностей, установленная для определённого объекта в виде возможных потерь за заданное время; осознанная опасность (угроза) наступления в любой системе негативного события с определёнными во времени и пространстве последствиями. В результате стихийные бедствия вызывают чрезвычайную ситуацию - обстановка на определенной территории сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей.

Стихийное бедствие имеет разрушительный характер, в результате которого возникает угроза жизни людей и разрушаются материальные ценности человека. Стихийные бедствия сил природы возникают внезапно и не подвластны человеку. Наиболее опасные природные явления – ураганы, бури, землетрясения, наводнения, смерчи, лавины, штормы, пожары. Их продолжительность не зависит от источника возникновения и могут длится как несколько секунд и минут, так и до нескольких часов, дней и месяцев. Они наносят экономике государства и населению огромный ущерб, разрушают здания и сооружения, вызывают гибель людей и животных, уничтожают ценности.

Наиболее распространены в Российской Федерации следующие группы опасных природных явлений:

1. Геологические (землетрясения, извержение вулканов, оползни, обвалы);
2. Метеорологические (ураганы, бури, смерчи);
3. Гидрологические (наводнение, сели, ценами, снежные лавины);
4. Природные (природные пожары).[[1]](#footnote-1)

Территория России подвержена воздействию практически всего спектра опасных природных явлений и процессов, геологического и гидрологического происхождения.

В настоящий момент страховые компании России страхуют имущество от стихийных бедствий. Заключается договор между человеком решившим застраховать свое имущество от стихийных бедствий и страховой компанией. В данном договоре описываются все страховые случаи которые будут компенсированы в следствии их повреждения, а также случаи которые компания оплачивать не будет.

Страховые компании России предлагают различные виды страхования от стихийных бедствий. В основном выплаты производятся в результате следующих бедствий:

1. Повреждения в результате оползней.
2. Разрушения от землетрясений.
3. Ущерб, нанесенный ураганом, смерчем, бурей.
4. Разрушения в связи с наводнениями.
5. Сильные и продолжительные дожди и снегопады.
6. Повреждения имущества градом.

Глава МЧС России Владимир Пучков со ссылкой на данные ООН на завершившемся экономическом форуме озвучил, что ежегодно более 300миллиардов долларов обходятся человечеству все стихийные бедствия в мире. По данным МЧС, в целом за последние 30 лет во всех мировых катастрофах пострадали более 800 миллионов человек и более миллиарда жителей планеты остались без крова. [[2]](#footnote-2)

Несмотря на все разговоры о глобальном потеплении, климат на Земле медленно, но верно становится холоднее. Скорость падения среднегодовой температуры воздуха в средней полосе Восточно-Европейской равнины составила 0,002 градуса каждые 10 лет. Одновременно в мире растет число стихийных бедствий. В ближайшие десятилетия их число может увеличиться в четыре раза. Каждый день их жертвами становятся в среднем более 650 000 человек.

Помощь государства заключается в организации мероприятий по ликвидации последствий стихийных бедствий, оказании пострадавшим гражданам необходимой помощи, предоставлении им временного жилья и т. п. Возмещение материального ущерба осуществляется страховыми компаниями. За рубежом застраховано 90–95 % объектов недвижимости, транспортных средств. Если говорить о России: застраховано 5–7 % жилья, принадлежащего физическим лицам, 25–30 % транспортных средств. Большое количество граждан по-прежнему уверены, что государство должно обеспечивать им возмещение утраченной недвижимости, и в интересах всего общества изменить такую точку зрения. Однако возможности государства ограничены размерами бюджета; резервный фонд на случай катастроф также не безразмерен.

С помощью страхования значительно снижаются затраты государства на ликвидацию чрезвычайных ситуаций, также велика вероятность своевременной выплаты компенсаций гражданам при минимальном участии государственных органов.

 В начале сентября 2015 года произошло крупное наводнение в России, пострадал Уссурийский край по причине тайфуна "Гони" в Японии. В течение нескольких дней шли ливни, выпала двухмесячная норма осадков. Без света остались 10 тысяч местных жителей, были затоплены 8 районов Уссурийска, эвакуировали 300 человек. На выплаты выделили 79 миллионов рублей, все выплаты брали из резервного фонда Администрации Приморья, и они не покрыли всех затрат пострадавшего населения.

 Активное применение механизма страхования повышает социальную защищенность граждан, что свидетельствует о социальной роли страхования. В настоящее время страхование от последствий стихийных бедствий стало актуальной темой для России.

Примером успешного страхования может стать стихийное бедствие, связанное с падением метеорита на территории Челябинской области 15 февраля 2013 года. От челябинского метеорита пострадало свыше 1,5 тысячи человек. Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» первой начала осуществлять выплаты пострадавшим.

По словам представителя компании, основные травмы у обратившихся – порезы битым оконным стеклом, ушибы и вывихи, полученные в результате сильной взрывной волны. Кроме единоразовых выплат, в случае потери трудоспособности в результате произошедшего чрезвычайного происшествия, «Росгосстрах-Жизнь» компенсирует каждый день, пропущенный застрахованным работником по состоянию здоровья.

«Мы подняли все свои силы в регионе для помощи клиентам, оказавшимся в этой непростой жизненной ситуации. Наши финансовые консультанты лично выезжают к пострадавшим и помогают оформить страховой случай, оказывают помощь в сборе документов для получения страховой выплаты», – комментирует Управляющий директор «Росгосстрах-Жизнь» Александр Бондаренко[[3]](#footnote-3).

Ежегодно государство тратит огромные суммы на все те районы, которые пострадали в результате наводнений, землетрясений, пожаров.

Для того чтобы избежать государству крупной материальной нагрузки предлагаются следующие способы оптимизации страховой политики в сфере страхования от стихийных бедствий:

1.Страховым компаниям необходимо ввести ежемесячное обязательное страхование от стихийных бедствий. Выплаты не обязательно делать крупными. По началу они могут составлять 50 - 100 рублей в месяц.

2.Необходимо начать страховать сначала те регионы которые подвержены стихийным бедствиям, а затем уже все регионы России. Это позволит взять большую часть материальной нагрузки страховым компаниям, и поможет сохранить бюджет государства.

3.Рекомендуется создать комплекс страхования от стихийных бедствий который включал бы в себя страхование жизни человека и его имущества. Это позволит сэкономить финансы человека выплачивая ежемесячно фиксированную сумму.

Таким образом, страхование от стихийных бедствий является важным элементом в современном мире. Оно может оказать помощь не только пострадавшему населению и его имуществу, но также государству, которое сможет сократить затраты на предотвращение последствий от них, и потратить эти суммы на более значимые сферы.

Библиографический список

1. Грызенкова Ю. В. Проблемы организации страхования на случай природных и техногенных катастроф в России // Экономика и политика. 2014. № 2 (3). С. 43-45.

2. Российская газета - Федеральный выпуск №6825 (254) [Электронный ресурс https://rg.ru/2015/11/11/mchs.html] (дата обращения: 11.03.2017).

3. Токарева Е. А. Практика страхования рисков природных катастроф в США// Международная жизнь. 2014. № 2. С. 151 – 160.

4. Интернет ресурс [http://www.insur-info.ru/pressr/46292/] Сайт «Страхование сегодня»

5. Смирнов А. Т. О.Учебник по ОБЖ / А. Т. Смирнов, Б. О. Хренников, изд-во «Просвящение», - 5-е изд., 2013 – 28с.

6. [Российская газета - Столичный выпуск №6770 (199)](https://rg.ru/gazeta/rg/2015/09/07.html) Текст: [Тимофей Борисов](https://rg.ru/author-Timofej-Borisov/) 07.09.2015. Электронный ресурс [https://rg.ru/2015/09/07/symma.html]

1. Смирнов А. Т. О.Учебник по ОБЖ / А. Т. Смирнов, Б. О. Хренников, изд-во «Просвящение», - 5-е изд., 2013 – 28с. [↑](#footnote-ref-1)
2. [Российская газета - Столичный выпуск №6770 (199)](https://rg.ru/gazeta/rg/2015/09/07.html) Текст: [Тимофей Борисов](https://rg.ru/author-Timofej-Borisov/) 07.09.2015. Электронный ресурс [https://rg.ru/2015/09/07/symma.html] [↑](#footnote-ref-2)
3. Интернет ресурс [http://www.insur-info.ru/pressr/46292/] Сайт «Страхование сегодня» [↑](#footnote-ref-3)