

УДК 36-368

**АЛГОРИТМ СОЗДАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ  
ПРОДУКТОВ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**

*Албуткина М.В., студентка экономического факультета  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»,  
Ульяновск, Россия*

**Ключевые слова:** *страхование, риски, страховщики, страхование ответственности, андеррайтинг, новые возникающие риски, управление рисками.*

**Аннотация:** *Статья посвящена проблеме андеррайтинга новых возникающих рисков при формировании современных продуктов страхования ответственности. Рассмотрены возникающие риски в рамках основных видов страхования ответственности хозяйствующих субъектов. Представлен алгоритм управления указанными рисками в виде четырех этапов: 1) раннее распознавание рисков; 2) оценка актуальности риска; 3) андеррайтинг; 4) создание страхового продукта. Дана характеристика каждого из этапов управления рисками.*

Самой большой проблемой для страховщиков, осуществляющих страхование ответственности, является недостаточность информации, в том числе статистических данных, для качественного андеррайтинга новых возникающих рисков. Риск ответственности – это денежные обязательства юридических и физических лиц за свои действия, в результате которых может быть причинен вред жизни, здоровью, имуществу третьих лиц. Риск ответственности зачастую невозможно количественно оценить с помощью научных методик, так как законодательство постоянно меняется и опыт прошлых лет не может быть полностью применен для определения будущих параметров оценки убыточности страховых операций. Страховщики реагируют на такую неопределенность повышением тарифных ставок, но это, как правило, приводит к сокращению спроса на страховую защиту, что, в конечном счете, может привести к более неблагоприятному результату. Рост риска возникновения гражданской ответственности страхователя и, как следствие, рост страховых выплат при сокращении объема поступлений страховых премий может

поставить по угрозе стабильность страховой компании. Поэтому андеррайтерам необходимо своевременно оценивать возникающие риски, для того чтобы иметь возможность устанавливать адекватные страховые тарифы, которые смогут полностью обеспечить защиту интересов страхователей и сохранить финансовую устойчивость страховой компании.

С развитием науки и совершенствованием техники возникают новые, не известные ранее обстоятельства, способные кардинально затронуть интересы страховой компании. Новые риски возможны для всех направлений страхования ответственности. Рассмотрим некоторые из них, которые характерны для основных направлений страхования ответственности хозяйствующих субъектов, а именно:

- страхование ответственности за качество продукции;
- коммерческое страхование общей гражданской ответственности;
- страхование экологической ответственности;
- страхование ответственности работодателя;
- страхование профессиональной ответственности.

Страхование ответственности за качество продукции наиболее подвержено влиянию новых рисков, поскольку источники рисков могут быть не только в готовом продукте, но и в используемом для производства сырье и материале. Это касается абсолютно всех групп продукции: промышленных товаров (строительные материалы или машины) и потребительских товаров (продукты питания, напитки, фармацевтическая продукция). В связи с увеличением сложности производимой продукции может возрасти число расходов, покрываемых данным видом страхования, связанных с возмещением вреда жизни и здоровью потерпевших.

В данном случае одним из ключевых факторов, определяющий статус возникающих рисков, является массовое производство (не только в смысле чрезвычайно большого количества одинаковых изделий, а также в том смысле, что будут использоваться идентичные процессы и методы производства на всех предприятиях, производящих аналогичные продукты). Этот фактор также включает в себя массовое потребление, которое нарастает во всем мире в течение многих лет, что естественным образом увеличивает риск материальной ответственности страхователя.

Новые виды производства, современные технологические разработки, используемые методы и процессы неизбежно влекут за собой риски причинения вреда здоровью сотрудников и, следовательно, приводят к увеличению рисков в секторе страхования ответственности работодателей.

Страхование профессиональной ответственности также подвержено возникающим рискам. Ошибки и упущения при осуществлении