МЕХАНИЗМ ПРОТИВОПОЖАРНОГО СТРАХОВАНИЯ КАК ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНАЯ МЕРА ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ПОЖАРНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Кружкова Ольга Владимировна

1973, кандидат экономических наук,

доцент, Академия ГПС МЧС

г. Москва, Россия

Кузнецова Екатерина Сергеевна

1978, кандидат технических наук, доцент,

Академия ГПС МЧС

г. Москва, Россия

Соловьева Татьяна Николаевна

1970, Академия ГПС МЧС

г. Москва, Россия

THE MECHANISM OF FIRE INSURANCE AS A PREVENTIVE MEASURE TO ENSURE FIRE SAFETY

Kruzhkova Olga Vladimirovna

1973, candidate of economic Sciences, docent,

State fire academy of emercom of russia,

Russia

Kuznetcova Ekaterina Sergeevna

1978, candidate of technical sciences, docent,

State fire academy of emercom of russia,

Russia, Moscow

Soloveva Tatjana Nikolaevna

1970, State fire academy of emercom of russia,

Russia, Moscow

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные вопросы применения противопожарного страхования с целью компенсации части материального ущерба при возникновении пожара в жилом секторе РФ. Новизной является предложение авторов по внедрению механизма обеспечения первичных мер пожарной безопасности в виде Фонда предупредительных мероприятий.

Abstract. The article deals with topical issues of the use of fire insurance to compensate for part of the material damage in the event of a fire in the residential sector of the Russian Federation. The novelty is the authors' proposal to introduce a mechanism for ensuring primary fire safety measures in the form of a Fund of preventive measures.

Ключевые слова: пожар, экономический ущерб, противопожарное страхование, предупредительные мероприятия, обеспечение пожарной безопасности

Ключевые слова: fire, economic damage, fire insurance, preventive measures, fire safety

В России наиболее эффективно применяют административные и социально-психологические методы управления пожарным риском, экономические методы развиты гораздо слабее. Вместе с тем, именно эта группа методов позволяет воздействовать на показатель размера материального ущерба от пожара, который на территории Российской Федерации, несмотря на предпринимаемые меры на протяжении последних лет демонстрирует рост как общего показателя, так и показателя размера ущерба от крупных пожаров (табл.1). [4]

Необходимо отметить, что показатель доли крупных пожаров в РФ в 2019 году, снизился исключительно за счет изменения в подходе к учету пожаров и их последствий, введенного в действие с 1 января 2019 года, что привело к росту числа официально зарегистрированных пожаров в 3,5 раза. Рост размера материального ущерба от пожара ставит вопрос внедрение механизма, позволяющего компенсировать полученный ущерб от пожара. Таким механизмом является страхование.

Таблица 1

**Размер показателя общего материального ущерба и ущерба от крупных пожаров
в России за период с 2016 по 2019 гг. [4]**

№ п/п	Показатели	2016	2017	2018	2019
1	Число пожаров, ед.	139 703	133 077	132 074	471 537
2	Размер материального ущерба от пожара, тыс. руб.	14 323 829	14 217 273	15 913 505	18 170 365
3	Число крупных пожаров, ед.	52	56	44	49
4	Доля крупных* пожаров, %	0,04	0,04	0,03	0,01
5	Размер материального ущерба от крупных пожара, тыс. руб.	4 501 289	4 872 055	6 308 029	8 471 427
6	Доля размера материального ущерба от крупных пожаров, %	33,55	35,39	40,65	46,62
7	Средний размер материального ущерба на 1 крупных пожар, тыс. руб.	86 563, 25	87 000, 98	143 364, 30	172 886, 30

*Пояснения к таблице 1:

01.01-30.06.2016 – 21218 тыс. руб. и более
 01.07-31.12.2016 – 25650 тыс. руб. и более
 01.01-30.06.2017 – 25650 тыс. руб. и более
 01.07-31.12.2017 – 26676 тыс. руб. и более
 01.01-30.04.2018 – 32452 тыс. руб. и более
 01.05-31.12.2018 – 38177 тыс. руб. и более
 01.05.-31.12.2019 – 38577 тыс. руб. и более

В среднем прямой ущерб от пожаров для всех стран оценивается в 0,21 % валового национального продукта (ВНП), косвенный - 0,04 % (в 5 раз меньше прямого). Содержание пожарной охраны составляет 0,16 % ВНП, противопожарная защита зданий – 0,28 % и содержание страховых компаний – 0,11 %. В целом для 20 развитых стран потери от пожаров достигают 0,25 % ВНП, затраты на борьбу с ними – 0,57 % ВНП, т. е. затраты больше потерь почти в 3 раза. В среднем суммарная «стоимость» пожаров в этих 20 странах составляет 0,8 % ВНП. Если к этому добавить социальные потери, связанные с гибелью и травмированием людей, затраты на научные исследования, подготовку кадров для пожарной охраны и т. п., то «стоимость» пожаров достигнет примерно 1-2 % ВНП [1].

Одной из основных функций страхования является предупреждение страхового случая и минимизация ущерба. В области противопожарного страхования это предупредительные меры, направленные на недопущение пожара, а в случае, если он возник – действия, направленные на его нераспространение и быстрое тушение.

Предупредительные меры – это широкий комплекс по недопущению или уменьшению негативных последствий от пожаров. Для финансирования предупредительных мероприятий страховщик обязан формировать особый денежный фонд.

Возможно реализовать два варианта заключения договора страхования (табл. 2). У страхователей есть возможность передать риски страховщику и обязать его возмещать ущерб. Данную систему можно усовершенствовать, с целью уменьшения тяжести экономического ущерба от пожара, как основной функции страхования, а также появится новый механизм мотивации населения.

Таблица 2

Варианты составления индивидуального договора страхования

Индивидуальный договор страхования	
Первый вариант	Второй вариант
Страховая премия равна произведению 23 руб. 52 коп. на общую площадь жилого помещения в год. Ответственность страховщика составляет 85%. Ответственность государственных органов - 15%	Страховая премия равна произведению 39 руб. 48 коп. на общую площадь жилого помещения в год. Страховая стоимость 1 кв. м увеличена до 66 тыс. руб. Ответственность страховой организации возрастает с 85% до 95%. Обеспечивает более высокий уровень выплат по страховым случаям

В Москве до 01.01.2021 действовал механизм противопожарного страхования. Наибольшее число выплат по программе страхования в 2019 году было произведено в Восточном административном округе (863 страховых

случая). Общая сумма страховых выплат в округе составила 38,9 миллиона рублей. В среднем затраты москвичей на страхование квартиры в 2019 году составили 102 руб. в месяц.

Для повышения защищенности личности и территории от пожарной опасности необходимо формировать фонд предупредительных мероприятий, средства которого будут направляться на содержание добровольной пожарной охраны и обеспечение профилактических мероприятий.

Страхование от пожаров осуществляется в основном в денежной форме. В современных условиях преобладает система страхования, построенная на внесении страхователем твердо установленной, исчисленной заранее суммы платежей, не зависящей от размера возникших в данном году убытков: то есть возмещение потерь будет производиться за счёт созданного из предварительных взносов фонда.

Фонд предупредительных мероприятий - создание дополнительных экономических гарантий бесперебойного функционирования системы противопожарного страхования.

Цель в области предупреждения пожаров - обучение населения мерам пожарной безопасности.

Предупредительные меры - это широкий комплекс по недопущению или уменьшению негативных последствий от пожаров. Для финансирования предупредительных мероприятий страховщик обязан формировать особый денежный фонд. Финансирование предупредительных мероприятий из этого фонда должно быть целенаправленным и комплексным.

Таким образом, на рис. 1 представлен механизм обеспечения первичных мер пожарной безопасности в виде Фонда предупредительных мероприятий.

Рисунок 1 - Механизм обеспечения первичных мер пожарной безопасности

Экономическая эффективность реализации предлагаемых решений может быть представлена как экономическая эффективность снижения риска или предупреждения возникновения пожара и как прямая экономическая эффективность¹.

Экономическая эффективность реализации предлагаемых решений, обеспечивающих смягчение (ликвидацию) последствий пожара, оценивается только путем сравнения затрат на реализацию мероприятия с затратами на реализацию альтернативных предлагаемых решений (технических средств, организацию деятельности пожарной охраны и др.), гарантирующих проведение работ в нормативные сроки. [2, 3]

Экономическая эффективность снижения риска или предупреждения возникновения пожара определяется как соотношение возможного ущерба от социальных и экономических последствий пожара и затрат на реализацию мероприятия. Необходимо выделять роль именно предлагаемого мероприятия в сокращении ущерба, т. к. снижение риска или предупреждение пожара является результатом реализации целого комплекса мер.

¹Прямая экономическая эффективность - снижение затрат на достижение целей предлагаемых решений. Косвенная экономическая эффективность - сохранение здоровья и жизни людей, снижение экономических и экологических потерь в результате пожаров

Прямая экономическая эффективность реализации предлагаемых решений определяется как соотношение экономии (прямого эффекта) от реализации программного мероприятия и затрат на его реализацию.

Прямой экономический эффект мероприятия может возникнуть в связи с использованием более выгодных (более дешевых) по сравнению с используемыми в настоящее время или по сравнению с предложенными в других программах технических, организационных и финансовых решений, обеспечивающих достижение одного и того же результата.

Результаты расчета прямой экономической эффективности предлагаемых решений представляются в виде совокупности следующих показателей:

- размер экономии (прямого эффекта) от реализации мероприятия;
- размер затрат на реализацию мероприятия;
- отношение размера экономии (прямого эффекта) от реализации мероприятия к размеру затрат на мероприятие (процентов). [2]

Литература

- 1 Присяжнюк, Н.Л., О.В. Кружкова, Е.С. Кузнецова and Т.Н. Соловьева, 2019. Оценка ущерба от пожаров и ЧС: монография. Москва: Академия ГПС МЧС России.
- 2 Постановление Правительства Российской Федерации «О федеральной целевой программе «Пожарная безопасность в Российской Федерации на период до 2017 года»» от 30.12.2012 № 1481.
- 3 Постановление Правительства Российской Федерации «О федеральной целевой программе «Снижение рисков и смягчение последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в Российской Федерации до 2015 года»» от 07.07.2011 № 555.
- 4 Пожары и пожарная безопасность в 2019 г. Статистический сборник ФГБУ ВНИИПО 2020г. Date Views 10.06.2021 [www:fireman.club](http://www.fireman.club).

References:

1. Prisyazhnyak, N.L., O.V. Kruzhkova, E.S. Kuznetcova and T.H. Soloveva, 2019. Assessment of damage from fires and emergencies: a monograph. Moscow: Academy of GPS of the Ministry of Emergency Situations of Russia.
2. Government decree of the Russian Federation “ Resolution of the Government of the Russian Federation "On the federal target program" Fire Safety in the Russian Federation for the period up to 2017 "" of 30.12.2012 Volume 1481.
3. Government decree of the Russian Federation “ Resolution of the Government of the Russian Federation "On the Federal Target Program" Risk Reduction and Mitigation of the consequences of Natural and Man-made Emergencies in the Russian Federation until 2015 "" of 07.07.2011 Volume 555.
4. Fires and fire safety in 2019 Statistical collection of the Federal State Budgetary Institution VNIPO 2020g. Date Views 10.06.2021 [www:fireman.club](http://www.fireman.club).