

Возрастание рисков во всех сферах человеческой жизни и хозяйственной деятельности обуславливает необходимость защиты граждан от возможных потерь и распределения убытков среди большого количества субъектов хозяйствования. Закономерность тут такая: чем больше субъектов охвачено страхованием, тем меньше оно стоит для отдельного лица. То есть страхование – это способ защиты имущественных интересов граждан в условиях рыночной экономики. Каждый человек должен знать, как он может ограничить свой риск и сколько это ему будет стоить [3].

Исследование проблем страхования в рекреационной сфере находит свое отражение в работах следующих авторов: Александровой М.М. [1], Базилевич В.Д., Базилевич К.С [2], Гвозденко А.А [3], Залетова А.Н. [4], Штефюк Т.Ю [7].

Проблемы страхования в рекреационной сфере изучаются в рамках научно-исследовательской работы кафедры экономики предприятия Крымской академии природоохранного и курортного строительства.

Целью данной статьи является рассмотрение страхования как необходимого элемента рекреационной сферы и анализ связанных с этим проблем.

Во многих странах мира страхование рассматривается как существенный фактор стабилизации экономики, возможность осуществления инвестиционной деятельности, как наиболее престижная сфера деятельности, в которой, например, в странах Европейского Союза число занятых превышает один миллион человек и ежегодно эта цифра увеличивается в среднем на 2 процента [1].

Обязательное страхование, как в области государственного социального страхования, так и в индивидуальном страховании обусловлено рисками, связанными с рисками потери трудоспособности или с возникновением таких убытков, которые не могут быть возмещены отдельной особой. Например, пожар, при котором погибают семьи, потеря кормильца и т.д. без обязательного страхования могли бы поставить отдельных людей в такие условия, что они до конца своей жизни были бы вынуждены использовать весь свой доход для компенсации причиненных убытков, а в некоторых случаях для такой компенсации не хватило бы и жизни. Чтобы облегчить это бремя, государство устанавливает обязательные виды страхования. Обязательные виды страхования устанавливаются законодательно и согласно закону страховщик обязан страховать соответствующие объекты, а страхователь – вносить надлежащие страховые платежи [2].

В последнее время страховой рынок Украины стремительно развивается, возрастает имидж страхования и спрос на страховые услуги. А это, безусловно, выдвигает новые требования к информационному уровню населения, к профессиональному уровню специалистов, которые работают в сфере страхования [7].

Страхование в туризме – особый вид, обеспечивающий страховую защиту имущественных (материальных) интересов граждан во время туристских поездок, путешествий, шоп-туров и т.п. Относится оно к рисковому виду страхования, наиболее характерной чертой которых является их кратковременность (не более 6 месяцев), большая степень неопределенности времени наступления страхового случая и величины возможного ущерба (убытка).

Под страхованием туристов обычно подразумевается добровольное медицинское страхование на случай внезапного заболевания, смерти (гибели) или телесных повреждений в результате несчастного случая во время тура, имущественное страхование личного имущества и багажа, перевозимого (переносимого) с собой; страхование гражданской ответственности перевозчиков туристов и автотуристов (автопутешественников) за возможный вред (ущерб), причиненный третьим лицам или окружающей природной среде.

Однако перечисленное – не единственный вид услуг, которые могут предложить путешественникам страховые компании. Существуют такие услуги как юридический ассистанс, гарантирующий туристам правовую поддержку в случае административных и гражданских нарушений и информационный ассистанс, предлагающий путешественникам сведения о наиболее удобных маршрутах перемещения по городу или в стране пребывания, об увеселительных заведениях и прочем, совершенно незнакомом отечественным туристам. Но такие виды услуг, к сожалению, в Украине не применяются.

Специфическими видами страхования в туризме являются страхование на случай несвоевременного вылета, на случай плохой погоды в месте временного пребывания, от невыезда, от неполучения визы, «неловли рыбы» или «неотстрела зверей на охоте», а также возмещения штрафных расходов при аннуляции тура (в случае заболевания туриста или близкого родственника, судебных разбирательств и т.п.). Конкретные правила (условия) страхования туристов по каждому виду страхования разрабатываются каждым страховщиком самостоятельно – в рамках существующего законодательства и нормативных актов государственного органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Поэтому прежде чем заключить (подписать) договор со страховой компанией, потенциальный турист должен изучить эти условия и неукоснительно соблюдать их в поездке [3].

Страхование туристов представляет собой относительно новый в Украине вид. Оно появилось в начале 90-х годов, когда стал активно развиваться выездной туризм, и многие наши соотечественники, столкнувшись с суровой реальностью, наконец-то поняли: ответственность за их благополучие теперь

лежит только на них. Страхование туристов, не являясь обязательным по Закону Украины «О страховании» для выезда в другие страны, практически необходимо. Выезжающие, как правило, подробно выясняют условия своего пребывания за рубежом: кто их перевозит, где будут жить, как питаться, какую экскурсионную программу для них подготовила туристская компания. Но к сожалению, очень редко задают более важный вопрос: какая страховая компания выдала им страховой полис? Кто их будет обслуживать при возникновении страхового случая? Каковы гарантии получения медицинских услуг и в каком объеме? Как себя вести в критический момент? Часто клиенту нужна срочная помощь, а он даже не знает, что предпринять [3,5].

Своевременно полученная информация по перечисленным вопросам могла бы значительно облегчить жизнь туриста при наступлении страхового случая. Поэтому фирма, выдавая клиенту туристские документы, должна обратить его внимание на то, какой страховой компанией и по какой схеме он застрахован. В настоящее время применяются в основном две схемы страхования туристов (рис. 1).

По первой схеме (компенсационной) при наступлении страхового случая турист сам расплачивается за оказанную медицинскую, юридическую, административную, административную или иную услугу, а по возвращении на родину предъявляет необходимые документы (страховой акт, счета, чеки и т.п.) страховой компании, с которой был заключен страховой договор. И если страховой случай подтверждается подлинными документами и соответствует правилам (условиям) данного вида страхования, страховая компания принимает решение о страховой выплате. При отказе в страховой выплате окончательное решение может быть принято общегражданским судом.

Главным недостатком компенсационной схемы страхования является то, что турист должен всегда иметь запас валютных средств «на всякий случай». Второй недостаток – отсутствие гарантий в том, сто турист получит страховую выплату по возвращении на родину. Страховщики могут найти причину (нарушение условий страхования), чтобы не произвести выплату страхового обеспечения или страхового возмещения. В силу этого страхование по первой схеме получило название «псевдострахование» и в последние годы применяется редко.

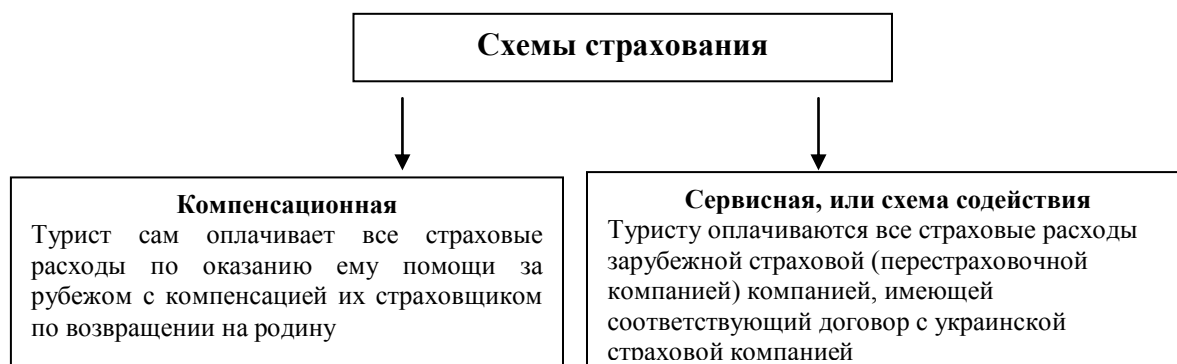


Рис. 1. Схемы страхования, применяемые в Украине

По второй схеме (сервисной, или содействия) услуги в области страхования оказывают не менее двух страховых организаций: отечественный страховщик и его зарубежные партнеры – одна или несколько сервисных компаний assistance. При этом застрахованному надо лишь сообщить оператору (дежурному бюро) о страховом случае. Все дальнейшие заботы компания assistance берет на себя [3].

Все вышеизложенное касается страхования выезжающих за рубеж, однако ситуация с людьми, отдыхающими в санаторно-курортных учреждениях нашей страны, аналогична.

В настоящее время ситуация страхования в туризме такова, что многие люди, приобретающие путевки в санаторно-курортные учреждения не осведомлены о том, что туристическая фирма обязана заключить договор страхования с каждым туристом, поскольку в Законе Украины «О туризме» страхование ответственности субъектов туристической деятельности за вред, причиненный жизни и здоровью туриста и/или его имуществу является обязательным, либо же отдыхающие не интересуются на какую сумму и с какой страховой компанией заключен договор страхования. В случае наступления страхового события страхователь получает мизерную страховую сумму, не покрывающую произведенных затрат.

Таким образом, прежде всего, необходимо повышать культуру и осведомленность населения о страховании как в туризме, так и остальных отраслях хозяйствования, а также проводить комплекс взаимосвязанных действий для эффективного развития страхования в Украине.

Источники и литература

1. Александрова М.М. Страхування. – К: ЦУЛ, 2002. – 208с.
2. Базилевич В.Д., Базилевич К.С. Страхова справа. – К: Знання, 2002. – 208с.
3. Гвозденко А.А. Страхование в туризме: Учебное пособие. – М.: Аспект Пресс, 2002. – 256 с.
4. Залетов А.Н. Страхування в Україні. – К: Логос, 2002. – 450с.
5. Закон України „Про внесення змін до Закону України „Про страхування” // Урядовий кур’єр. – 2001. – 7 листопада.
6. Страхові послуги. Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни / Т.М. Артюх, О.О. Гаманкова, Т.Д. Кривошлик, Т.Д. Татаріна / Под ред. Т.М. Артюх. – К.: Київський національний економічний університет, 2000. – 124с.
7. Штефюк Т.Ю. Страхування: Навчальний посібник. – Чернівці: Прут, 2001. – 168с.