

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

АДАМОВИЧ А.Ю.¹, КОЗЛЕНКОВА О.В.²

¹ студент специальности 1-27 01 01 «Экономика и организация
производства»

² м.э.н., старший преподаватель кафедры «Инженерная экономика»
Белорусский национальный технический университет
г. Минск, Республика Беларусь

В процессе работы происходят случаи, в результате которых может быть повреждено или даже уничтожено имущество предприятия из-за воздействия на него различных воздействий. Это может привести как к потере имущества и остановке работы на неопределенное время, так и к банкротству и ликвидации этой организации. Для того, чтобы защититься и компенсировать негативное внешнее и внутреннее воздействие, предприятия прибегают к страхованию имущества.

Ключевые слова: страхование, имущественное страхование, цель страхования имущества, виды страхования имущества, страховой резерв, страховой случай, страховая компания, сумма ущерба, стоимость имущества, страховой договор.

ENTERPRISE PROPERTY INSURANCE
ADAMOVICH A.Y.¹, KOZLENKOVA O.V.²

¹ student of the specialty 1-27 01 01 «Economics and organization
of production»

² master of economics, senior lecturer of the Department of «Engineering Economics»
Belarusian National Technical University
Minsk, Republic of Belarus

In the course of activity of any enterprise, there is a situation when its property may be damaged or destroyed as a result of external and internal influences. This can lead not only to loss of property and temporary suspension of activities, but also to bankruptcy and liquidation of this organization. In order to protect themselves and to compensate for the negative internal and external impacts, companies have resorted to property insurance.

Keywords: insurance, property insurance, purpose of property insurance, types of property insurance, insurance reserve, insurance event, insurance company, amount of damage, property value, insurance contract.

ВВЕДЕНИЕ

Сегодня страхование является одним из стабилизаторов экономической и социальной картины страны, и в то же время оно выступает в качестве одной из сфер экономики и бизнеса. Страхование также считается одним из инструментов управления рисками. Характерная особенность страховой защиты – покрытие причиненного ущерба в результате страхового случая.

Современный рынок предоставления страховых услуг активно развивается. Ежегодно количество предприятий, обращающихся в страховые компании, постоянно увеличивается. Это происходит из-за того, что организации хотят свести риски потери имущества к минимуму. Поэтому грамотная организация функционирования страховой структуры позволит уменьшить финансовые потери предприятия в страховых случаях.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Страхование – элемент системы защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства. [1]

Страхование имущества – ключевая форма страховой защиты. Целью страхования имущества является покрытие ущерба, возникшего вследствие страхового случая.

Эксперты в области страхования: Зайцева М.А., Литвинова Л.Н., Урупин А.В. и другие, рассматривают имущественное страхование как систему отношений между страхователем и страховщиком по обеспечению страховой защиты имущественных интересов страхователя, связанных с владением, пользованием или распоряжением имуществом, а также другими имущественными интересами. [2]

Имущественное страхование, являющееся одной из сфер экономической деятельности, связано с:

- перераспределением риска причинения ущерба между участниками страхования;
- косвенным участием страховых компаний, обеспечивающих накопление страховых взносов, образование страховых резервов и осуществление страховых выплат в результате причинения ущерба застрахованным имущественным интересам. [3]

Перераспределение риска и распределение ущерба между участниками страховых отношений можно совмещать с функциями страхования имущества предприятий. Это происходит вместе с созданием крупных инвестиционных ресурсов за счет страховых резервов. Наличие страховых резервов обусловлено ситуацией, когда операции по страхованию имущества непосредственно связаны с перераспределением рисков и распределением ущерба во времени.

Страховые взносы, поступающие от страхователей, формируют страховой резерв. Их особенность заключается в том, что они не являются доходом или прибылью страховой компании, так как в будущем страховые взносы будут использованы для выплат страхователям в ситуации, являющейся страховым случаем. [4]

Главными участниками рынка страховых услуг являются страховые компании, которые владеют большим объемом долгосрочных капиталов. Это определяет необходимость эффективного использования долгосрочных капиталов, а также повышение рентабельности страховых операций и разнообразия услуг, предоставляемых страховыми компаниями. [5]

Существует два вида страхования имущества в зависимости от варианта определения его стоимости: по остаточной стоимости и по восстановительной стоимости.

1. В случае остаточной стоимости сумма страхования рассчитывается исходя из балансовых данных о первоначальной стоимости имущества за вычетом начисленной амортизации по данному виду имущества.

2. При определении стоимости страхования имущества по восстановительной стоимости, сумма страхования определяется на основе суммы средств, необходимых для приобретения или восстановления имущества, по характеристикам схожего с утраченным или поврежденным.

При расчете стоимости имущества предприятия страховая компания должна предложить два варианта расчета, пояснить клиенту разницу и особенности каждого из видов. Однако страховщику запрещено навязывать тот или иной вариант расчета, при котором страховая компания может получить более высокую страховую премию.

Как правило, восстановительная стоимость выше остаточной и из этого следует, что и страховая премия будет больше именно в случае восстановительной стоимости. Причиной высоких страховых премий при расчете имущества по восстановительной стоимости является более высокий риск для страховой компании по сравнению с остаточной. Застраховать можно только то имущество, которое непосредственно используется в процессе производства. После получения выплаты по страховому случаю предприятию, необходимо подтвердить целевое использование выплаченных страховой компанией средств, а именно тот факт, что деньги будут использованы именно на восстановление. [6]

Франшиза – один из механизмов регулирования стоимости страхования имущества. В этом случае предприятие решает, сколько убытков оно готово нести самостоятельно в конкретном

страховом случае. Чем меньше размер франшизы, тем больше страховые выплаты, которые должна будет выплатить страховая компания.

От размера франшизы зависит сумма собственных резервных средств, которую нужно иметь предприятию для устранения незначительных аварий или сбоев. Для того, чтобы правильно определить приемлемый размер франшизы нужно составить список аварий, происходящих чаще всего, и список быстро ликвидируемых последствий. Вместе с этим нужно провести анализ затрат на восстановление имущества и оборудования. [7]

При постоянном возникновении незначительных аварий и сбоев требуются большие затраты на их устранение. Тогда предприятию со страховой компанией эффективнее всего использовать агрегатную франшизу. Когда заключается договор на условиях агрегатной франшизы, предприятие заявляет обо всех убытках, а страховая компания должна возместить сумму ущерба только в том случае, если сумма убытков по мелким авариям за оговоренный период будет превышать размер агрегатной франшизы. Все последующие убытки возмещаются в полном объеме. Таким образом, с помощью франшизы есть возможность ограничить минимальный размер суммы выплат. [8]

Размер выплат может быть ограничен с помощью лимита ответственности. Его определяют на основании максимально возможного убытка, как для предприятия, так и для страховой организации, принесшего максимальный ущерб. Чаще всего наибольшие разрушения приносит пожар. В таком случае, когда рассматривается ситуация с максимальным ущербом, определяется, будет ли имущество полностью уничтожено или ущерб будет причинен только определенной части имущества. [9]

Заключительный этап – подписание договора страхования. Он подписывается после проведения всех необходимых мероприятий. Существует два основных вида договоров: типовой и индивидуальный.

В типовом договоре предусматривается детальная оценка предприятия. Из-за это его стоимость завышена.

Индивидуальный страховой договор заключается в случаях страхования дорогостоящего и высокотехнологического имущества. Индивидуальный страховой договор имеет более трудную процедуру оценивания имущества, по сравнению с типовым договором. [10]

ВЫВОДЫ

На всех предприятиях всегда существуют риски повреждения, утраты и уничтожения имущества. И формой защиты от непредвиденных ситуаций является страхование имущества предприятия.

Страхование имущества – совокупность видов страхования с полной или частичной компенсацией ущерба, причиненного имуществу предприятия в страховом случае.

Страховую основу рынка составляют страховые компании, которые имеют большое значение в эффективном функционировании экономики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Страхование: учеб. для студентов вузов / под ред. В.В. Шахова - 2-е изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 511 с.

2. Страхование: учеб. пособие / М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова, А.В. Урупин и др.; под общ.ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. - Минск, БЭГУ, 2001. - 268 с.

3. О страховой деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 // Консультант Плюс: Беларусь (Электрон.ресурс) / «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информации Республики Беларусь. - Минск. - 2011.

4. Гвозденко, А. Основы страхования: учеб. пособие для вузов // А. Гвозденко. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 304 с.

5. Архипов, А.П. Страхование. Современный курс // А.П. Архипов - М.: Финансы и статистика, 2007. - 416 с.
6. Корженевская, Г.М. Страхование дело / Г.М. Корженевская. - Минск: БИП-С Плюс, 2008. - 280 с.
7. Ефимов С.Л. Экономика и страхование: учеб. пособие / С.Л. Ефимов. - М.: Церих-ПЭЛ, 2006. - 306 с.
8. Грищенко, Н. Б. Основы страховой деятельности. Учебное пособие: моногр. / Н.Б. Грищенко. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 352 с.
9. Балабанов, И. Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. - М.: Питер, 2016. - 256 с.
10. Страхование дело/ М.А. Зайцева [и др.]; под. ред. М.А. Зайцевой. - Минск: БГЭУ, 2009. - 286 с.

REFERENCES

1. Insurance: study.for University students / ed. by V. V. ShaHova-2nd ed. - Moscow: UNITY-DANA, 2005. - 511 p.
2. Insurance business: study. manual / M. A. Zaitseva, L. N. Litvinova, A.V. Urupin IDR.; under the General editorship of M. A. Zaitseva, L. N. Litvinova. - Minsk, BSEU, 2001. - 268 p.
3. About insurance activity in the Republic of Belarus: Decree of The President of the Republic of Belarus No. 530 dated August 25, 2006 // Consultant Plus: Belarus (Electron.resource) / "Yurspektr", NAT. Legal information center of the Republic of Belarus. - Minsk. - 2011.
4. Gvozdenko, A. Fundamentals of insurance: textbook manual for universities // A. Gvozdenko. - М.: Finance and statistics, 1999. - 304 p.
5. Arkhipov A. P. The Insurance. Modern course // A. P. Arhipov-M.: Finance and statistics, 2007. - 416 p.
6. Korzhenevskaya, G. M. Insurance business / G. M. Korzhenevskaya. - Minsk: BIP-S Plus, 2008. - 280 p.
7. Efimov S. L. Economics and insurance: studies. manual / S. L. Efimov. - М.: Tserikh-PEL, 2006. - 306 p.
8. Grishchenko, N. B. Fundamentals of insurance activity. Textbook: Monogr. / N. B. Grishchenko. - М.: Finance and statistics, 2017. - 352 p.
9. Balabanov, I. T. Insurance. Organization. Structure. Practice / I. T. Balabanov, A. I. Balabanov. - Moscow: Petersburg, 2016. - 256 p.
10. Insurance business / M. A. Zaitseva [etc.]; edited by M. A. Zaitseva. - Minsk: BSEU, 2009. - 286 p.