

ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

И.В. Башлакова

Учреждение образования «Гомельский государственный технический университет имени П.О. Сухого», Республика Беларусь

Удельный вес страховых взносов в ВВП республики менее 1 %. К примеру, в России аналогичный показатель составляет 3 %, в Германии – 7 %. Это показатель того, что экономика республики работает практически без страховки, и это, не смотря на изношенность основных фондов и многие другие проблемы.

Для предприятия система страховой защиты имущественных интересов определяется экономической целесообразностью.

В настоящее время наиболее возможные риски, с которыми сталкиваются предприятия – это предпринимательские риски, возникающие вследствие отсутствия грамотного стратегического планирования.

Причины подобных проявлений:

- все средства предприятия идут на расширение производства, в связи с доминирующей концепцией завоевания новых рынков;
- наличие предоплаты и отсутствие учета инфляции;
- отсутствие в штате квалифицированных финансистов или экономистов, которые отслеживают быстро меняющуюся конъюнктуру рынка;
- отсутствие управленческой культуры учета всей совокупности рыночных рисков.

При наступлении неблагоприятных обстоятельств, предприятие несет прямые и косвенные потери. Прямые потери – это потери, связанные с размером непосредственного ущерба. Косвенные потери появляются из-за того, что неблагоприятные события на производстве наступают внезапно и вызывают перерывы производственного цикла. Для устранения последствий могут быть применены следующие меры:

- изъятие оборотных средств предприятия для покрытия ущерба;
- увеличение кредиторской задолженности путем использования заемных денежных средств, в том числе кредитов банков.

Последствия для предприятия могут быть плачевными:

- срыв обязательств и выплаты неустоек по заключенным договорам;
- неплатежеспособность и банкротство предприятия.

Система страховой защиты имущественных интересов предприятия может состоять из следующих слагаемых:

- самострахование (создание собственных резервов, для покрытия ущерба в кризисных ситуациях);
- страхование (заключение договора со страховой организацией);

– использование средств централизованных государственных фондов (в случае глобальных катастроф).

Перед предприятием и страховщиком стоит дилемма в выборе эффективной системы страховой защиты для конкретного предприятия:

- нахождение оптимального размера фонда самострахования;
- определение оправданного страхового покрытия.

При самостраховании средства отвлекаются от процесса производства, не вкладываются в бизнес и, тем самым, предприятие несет определенные убытки. В случае завышения величины резервного фонда, средства в нем замораживаются, а в случае занижения – необходимо изыскивать и отвлекать средства на дополнительное покрытие ущерба.

Размер страхового покрытия также должен быть обоснован, т. к. избыточный размер экономически не выгоден, а недостаточный – приведет к дополнительному перерасходу средств предприятия.

Таким образом, принцип построения эффективной страховой защиты имущественных интересов предприятия должен базироваться на минимальной ее стоимости, т. е. сумма потерь от самострахования и стоимости страхового полиса должна быть минимальной.

Рассмотрим следующий аспект, напрямую влияющий на формирование системы страховой защиты имущественных интересов предприятия.

Одним из основных методов сокращения риска является диверсификация, т. е. распределение риска между несколькими рисковыми вариантами использования средств или получения дохода.

Если учесть, что наиболее действенный элемент системы страховой защиты – это страхование, целесообразно, с точки зрения эффективности страхования, рассматривать концепцию комплексного страхования деятельности промышленного предприятия в целом.

Таким образом, принципы построения эффективной страховой защиты имущественных интересов предприятия следующие:

- сумма потерь от самострахования и затрат на страхование должна быть минимальной;
- разработка и использование концепции комплексного страхования для каждого конкретного предприятия.