

УДК 338

***СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ
ПРЕДПРИЯТИЙ***

Лукашенко Т.Р.

к.э.н., доцент

*Уральский государственный экономический университет,
г. Екатеринбург, РФ*

Пегасина В.В.

студент

*Уральский государственный экономический университет,
г. Екатеринбург, РФ*

Аннотация

В статье исследуется необходимость применения страхования коммерческих рисков и формы управления рисками. Анализируются направления страхования инвестиций. Обосновывается необходимость применения страхования коммерческих предприятий в качестве способа обеспечения их экономической безопасности.

Ключевые слова: страхование, экономическая безопасность предприятий, управление риском, страховой случай, страхование инвестиций.

***INSURANCE AS A WAY TO ENSURE THE ECONOMIC SECURITY OF
COMMERCIAL ENTERPRISES***

Lukashenok T.R.

Ph.D., associate professor

*Ural State University of Economic,
Ekaterinburg, Russian Federation*

Pegasina V.V.

student

Ural State University of Economic,

Ekaterinburg, Russian Federation

Annotation

The article considers the cases of commercial risk insurance and forms of risk management. The areas of investment insurance are analyzed. It explains the need for the use of insurance of commercial enterprises as a way to ensure their economic security.

Keywords: insurance, economic security of enterprises, risk management, insurance case, investment insurance.

В современных реалиях коммерческие предприятия постоянно сталкиваются с угрозами, и это становится поводом для разработки определенных мер, необходимых для снижения вероятности реализации этих угроз (потеря бизнеса, прибыли и др.) [2; 3].

Одним из способов снижения угроз и наступления рисков для предприятия является страхование в коммерческой деятельности [1].

Важным направлением страховой деятельности является проведение мероприятий по развитию добровольных форм страхования, включая предоставление страховыми компаниями комплексной, доступной и надежной страховой защиты коммерческих предприятий.

Главной задачей страхования коммерческих предприятий является защита хозяйствующих субъектов от рисков утраты, потери активов, недополучения ожидаемых доходов при наступлении случайных неблагоприятных событий. Прогнозы развития бизнеса не всегда надежны, и поэтому нельзя говорить о том, что современный бизнес стал более

защищенным. Предприниматель всегда стремится создать условия для стабильной работы своего предприятия, но не всегда он способен предотвратить воздействия неблагоприятных факторов, которые впоследствии приводят к дополнительным потерям. Отсутствие необходимого объема прибыли предприятия ведет к задержкам всех видов платежей, включая заработную плату работников и выплату налогов и т.д.

Можно выделить две группы причины, которые влияют на объем прибыли предприятия:

- 1) Нарушение процесса производства при наступлении стихийных и техногенных страховых событий;
- 2) Изменение рыночной конъюнктуры, изменение контактов со стороны потребителей продукции или поставщиков.

Подобные ситуации также могут рассматриваться в качестве предмета страхования.

Страхование рисков коммерческих предприятий целесообразно в следующих случаях:

1. Когда вероятность наступления риска мала, а возможный ущерб может быть значительным. Применение этого принципа не зависит от однородности и количества рисков с учетом того, что при массовости и однородности рисков у предприятия появляется выбор между резервированием или принятием рисков и страхованием или передачей рисков. Выбор производится на основе оценки затрат и возможного экономического эффекта. Если риски неоднородны, а потенциальные ущербы значительны, обеспечение финансовой устойчивости с помощью применения методов принятия риска становится неэффективным.

2. Когда вероятность наступления риска высока, а потенциальный ущерб может быть незначительным. При наличии небольшого количества рисков, потенциальный ущерб от которых невелик, предприятие может управлять ими с помощью инструментов принятия риска, но в случае массового характера

реализации этих рисков ущерб может быть значительным. Поэтому применение страхования в данных случаях оправданно.

3. При высокой вероятности наступления рисков, возможный ущерб от которых превосходит пороговые значения. Количество таких рисков и степень их однородности могут быть любыми.

4. При угрозе катастрофических рисков в случаях, когда метод отказа от рисков неприемлем, а также в тех случаях, когда проведение страхования необходимо в силу закона.

В случае, если коммерческое предприятие выступает в качестве инвестора, целесообразным становится применение такого вида имущественного страхования как страхование инвестиций [7].

Выделяется три ключевых направления страхования инвестиций:

1. Базовое страхование основных и оборотных средств инвестора в случае чрезвычайных обстоятельств (пожары, взрывы и т.д.).

2. Страхование на случай невыполнения контрагентом инвестора своих обязательств.

3. Страхование неполученных доходов вследствие остановки производства по причине аварий или пожаров.

Страхование в коммерческой деятельности осуществляется с помощью перераспределения ресурсов исходя из величины опасности, вероятности наступления того или иного события, а также располагаемых для этого ресурсов. Это значит, что страхование невозможно без сбережений, без их вклада в страховые фонды и последующего перераспределения. Откладывая определенную часть своих доходов, можно стать участником защиты от коммерческих рисков как отдельным лицом (самострахование), так и группой лиц. Последнее создает для коммерческого предприятия большой запас финансовой устойчивости. В большинстве случаев, современные страховые фонды - это результат перераспределения средств по специальным целевым

фондам, которые нужны для того, чтобы в будущем финансировать возмещение ущерба, или на более ранних этапах финансировать в предупредительные мероприятия [4].

С целью эффективного функционирования коммерческого предприятия и обеспечения его экономической безопасности необходима разработка определенных мер, способных обеспечить нужный уровень страховой защиты коммерческого предприятия как хозяйствующего субъекта. Первое, что нужно принять во внимание, это риски. Под риском понимают осознанную и оцененную угрозу потерь или недополучения доходов, которые планировались изначально.

Другой фактор, который следует учитывать, это сбережения. Без накоплений или других форм привлечения ресурсов страхование невозможно. Страховые выплаты осуществляются с помощью ресурсной базы страхования, которая формируется с помощью сбережений определенной группы лиц [5].

Одним из преимуществ страхования является возможность снизить риски потерь или компенсировать их. Другое преимущество заключается в том, что к личным сбережениям добавляются сбережения других участников сообщества. Сумма всех этих сбережений формирует страховой резерв, который за счет накопления и распределения богатства внутри страхового сообщества может обеспечить страховую защиту коммерческого предприятия, которое накопило относительно малую долю в общем страховом фонде. Поэтому с помощью перераспределительных страховых процессов становится возможным предоставить страховую защиту всем участникам, которые вкладывают в страховое общество небольшую сумму, по сравнению с размером страхового возмещения.

Существует форма управления рисками, которая сводится к его предупреждению. Для этого производятся инвестиции в объект страхования. Есть несколько направлений инвестиционной деятельности. Одно из них

сводится к тому, что осуществляются мероприятия, которые разделяют объект на доли, и он перестает быть единым целым. Но это возможно в случае, если природа объекта страхования позволяет это сделать.

Другое направление инвестиционной деятельности предполагает проведение мероприятий, которые должны снизить вероятность наступления неблагоприятных событий. Например, улучшение противопожарных систем, которые могут значительно снизить риск потери имущества.

Коммерческое предприятие может быть заинтересовано в осуществлении предупредительной функции страхования. Однако при необходимости обеспечения экономической защиты от наступления неблагоприятных для бизнеса событий и при бюджетных ограничениях коммерческое предприятие может рассчитывать на то, что его ограниченные ресурсы как результат реализации сберегательной политики могут быть направлены на выплату страховой премии. Эти расходы относятся к текущим расходам. Но при этом оно не в состоянии осуществлять инвестиции одновременно из-за отсутствия средств. Если бы такие инвестиции были бы осуществлены, то это позволило бы сократить риски и снизить вероятность наступления страхового случая уже в силу того, что были бы реализованы защитные мероприятия. Однако это не исключало бы заключение договора на страхование имущества, при этом вероятно, уменьшены были бы и риски. Предупредительные инвестиции становятся решающим фактором дальнейшего получения прибыли за счет снижения страховых премий страховщику. Одновременно произойдет увеличение страховой суммы, так как размер инвестиций вызовет приращение капитала [6].

В некоторых случаях оправдано применение модели инвестиционного процесса, в которой в качестве ресурсов привлекаются заемные средства. Фактически, цена заимствования должна соотноситься с разницей вероятностей

наступления страхового случая до осуществления предупредительных мер и после реализации инвестиционного процесса.

Исходя из вышеизложенного, страхование в коммерческой деятельности выполняет ключевую роль в процессе управления рисками, оно способно перенаправить риски из области неопределенности в область известной стоимости страховых услуг. Страховые компании гарантируют покрытие рисков, которые связаны с нанесением ущерба жизни и здоровью сотрудников в результате несчастных случаев на производстве, утратой или порчей имущества коммерческого предприятия в случае чрезвычайных обстоятельств и т.д. Страхование способно обеспечить непрерывность производства, а также компенсировать потери предприятия и обеспечить платежеспособность, тем самым обеспечить экономическую безопасность коммерческого предприятия.

Библиографический список

1. Гончарова Н.Л. Финансовая безопасность и страхование деятельности предприятия в условиях глобализации и экономического кризиса // Инновационная экономика и промышленная политика региона (экопром-2015). Труды международной научно-практической конференции. под ред. А. В. Бабкина. 2015. С. 484-493. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24406699>
2. Ермишкина Е.А. Обеспечение экономической безопасности коммерческого предприятия // Молодой исследователь: вызовы и перспективы. Сборник статей по материалам VIII Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 64-70.
3. Коротько Т.В., Гётте К.А. Управление экономической безопасностью предприятия // Перспективы развития науки в современном мире. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. – 2018. – С. 194-198.

4. Любавина С.В., Лебедев О.Н. Развитие инфраструктуры страхового рынка в региональной экономической системе // Экономика и предпринимательство. – 2017. - №9-3(86). – С. 296-303.

5. Никитина Е.Н. Создание финансовых резервов как основа самострахования предприятия от финансовых рисков // Аллея науки. – 2018. – т.4. - №8(24). – С. 194-197.

6. Останин В.А. Страхование в концепции обеспечения экономической безопасности коммерческих предприятий // Таможенная политика России на Дальнем Востоке. 2015. № 3 (72). С. 80-86. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24336237>

7. Фоменко О.В., Улыбина Л.К. Страхование предпринимательского риска как основной вид страхования инвестиционных рисков // Современные исследования. 2018. № 4 (08). С. 55-58. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32853662>

Оригинальность 86%