

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Работа представлена кафедрой экономики Мурманского технического университета.  
Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор О. В. Петко*

В статье рассматриваются особенности основных методов дособытийного финансирования рисков предприятия. Анализируются достоинства и недостатки самострахования и страхования как наиболее эффективных инструментов снижения производственно-хозяйственных рисков, возникающих в деятельности предприятий. Делается вывод о необходимости комплексного подхода при разрешении проблем процесса управления рисками предприятия.

Features of the basic methods of an enterprise's preliminary risk financing are considered in the article. Merits and demerits of self-insurance and insurance as the most effective tools of decrease of industrial-economic risks arising in enterprises' activity are analysed. The author comes to the conclusion about necessity of the complex approach in solving problems of an enterprise's risk management.

Наиболее распространенными дособытийными методами финансирования рисков предприятия в странах с большим опытом предпринимательства являются самострахование и страхование. Самострахование означает, что предприниматель предпочитает подстраховаться сам, чем покупать страховку в страховой компании. Тем самым он экономит на затратах капитала по страхованию. Самострахование представляет собой децентрализованную форму создания натуральных и денежных страховых (резервных) фондов непосредственно в хозяйствующем субъекте, особенно в тех, чья деятельность подвержена риску. Сущность страхования выражается в том, что инвестор готов отказаться от части доходов, чтобы избежать риска, т. е. он готов заплатить за снижение степени риска до нуля.

Страхование принадлежит к числу наиболее старых и устойчивых форм обеспечения хозяйственной жизни, уходящих корнями в далекую историю. По своей сути страхование представляет собой создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяй-

ственной жизни от стихийных бедствий и других непредвиденных, случайных по своей природе чрезвычайных событий, сопровождающихся ущербами. Фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба вызывают потребность в страховании. То есть предпосылкой возникновения страховых отношений служит риск.

Наиболее эффективным инструментом снижения производственно-хозяйственных рисков, возникающих в деятельности предприятий, является страхование. Оно позволяет предприятию в полном объеме, в короткие сроки и с минимальными затратами (плата за страховые услуги) компенсировать финансовые потери, связанные с проявлением рисков. Профессиональная деятельность страховых компаний с рисками дает возможность им проводить мероприятия предупредительного характера, контролировать уровень риска в важнейших отраслях народного хозяйства. Актуальным является и тот факт, что система страхования является формой собирания капитала, складывающегося из страховых взносов (премий) страхователей. Собранные средства аккумулируются и вкладываются в ценные бумаги предприятий, финан-

совых компаний, в банки, недвижимость, т. е. финансируются основные сферы народного хозяйства, что, в свою очередь, способствует развитию не только отдельных отраслей, но и экономики в целом.

В России данные методы в последнее время также приобретают важное значение при некоторых сдерживающих их применение факторах. Таким образом, в высшей степени актуальным является смещение акцентов в сторону дособытийного финансирования рисков предприятия. Для чего необходимо дать оценку преимуществ этих методов и сдерживающих их использование факторов.

В сравнении с другими методами финансирования рисков предприятия преимуществами самострахования являются:

- Экономия собственных денежных средств предприятия, так как размер взносов в резервный фонд, как правило, ниже, чем размер страховых взносов при оплате страховой услуги. При страховании предприятие вынуждено оплачивать не только саму страховую услугу, но и комиссионные страховым агентам (или брокерам), административные расходы и прибыль страховщика. Предприятие получает возможность увеличить прибыль и размеры своего резервного фонда за счет экономии средств.

- В более короткие сроки, чем при страховании, предприятие имеет возможность возместить возникшие убытки.

- Самострахование позволяет также избежать многих других потенциальных рисков, которые могут возникнуть у предприятия при взаимодействии со страховой компанией.

- Самострахование повышает ответственность и заинтересованность работников предприятия в управлении рисками, позволяет усилить систему стимулов для проведения превентивных мероприятий, а также контроля и регулирования за потерями.

- Руководство предприятия имеет возможность более эффективно и гибко управлять рисками (по сравнению со страхова-

нием) и приспособлять программу финансирования к нуждам предприятия. А также может полностью контролировать средства резервного фонда, использовать их по своему усмотрению. В этом состоит главное отличие самострахования от страхования. Страховая компания возмещает только те убытки, которые возникли при наступлении события, оговоренного в договоре страхования, – страхового случая.

При всех своих достоинствах, самострахование имеет немало ограничивающих факторов. Среди них можно выделить:

- Основной проблемой является определение оптимального размера резервного фонда, не допускающего неоправданной пассивности капитала предприятия. Так как нерациональным использованием средств является создание собственного резервного фонда для компенсации потерь от редких событий, которые могут вовсе не наступить и в целом имеют вероятностную природу. Эти средства не вовлекаются в оборот и являются мертвым капиталом, не приносящим прибыли. Риск предприятия при самостраховании заключается и в том, что средства резервного фонда могут быть исчерпаны или прежде чем фонд будет полностью сформирован и станет работоспособным, или сразу же после того, как он будет образован.

- Необходимо учитывать влияние инфляции, в результате действия которой со временем средства резервного фонда могут обесцениться.

- Для управления программой самострахования возникает необходимость в дополнительных расходах, связанных с созданием внутренней службы, занимающейся обслуживанием фонда.

Таким образом, полагаясь только на самострахование, предприятие может увеличить свою подверженность рискам. Поэтому использование самострахования признается экономически обоснованным лишь в следующих случаях:

- относительно невелика стоимость объектов самострахования по сравнению с

## ОБЩЕСТВЕННЫЕ И ГУМАНИТАРНЫЕ НАУКИ

---

имущественными и финансовыми параметрами всего бизнеса и возможные убытки могут быть компенсированы за счет собственных средств предприятия без угрозы его положению;

- чрезвычайно малы объем и вероятность возникновения убытков;

- у предприятия есть возможности собирать и обрабатывать данные, анализировать прошлый опыт убытков и делать с разумной степенью достоверности прогноз возможных убытков;

- предприятие готово нести расходы по созданию специальной службы, занимающейся обслуживанием резервного фонда;

- затраты на работу службы, занимающейся самострахованием на предприятии, значительно ниже, чем затраты на страхование;

- в службе, занимающейся самострахованием, работают сотрудники, чей профессионализм, компетентность и порядочность являются гарантом, что предприятие избежит катастрофических для себя потерь.

Надежную защиту активов предприятия позволяют обеспечить разнообразные

комбинации самострахования и страхования. Но необходимо учитывать, что самострахование и страхование – это способы борьбы не с самими рисками, угрожающими предприятию, а с их последствиями. Поэтому эти способы не могут быть альтернативой дособытийным методам управления, направленным на снижение степени риска. Страхование и самострахование должны лишь завершать процесс управления рисками предприятия.

В каждом конкретном случае необходимо взвешивать все преимущества и ограничивающие факторы методов и искать компромисс для более полной реализации интересов предприятия (максимального достижения целей предприятия). Необходим баланс между самострахованием и страхованием.

Это прежде всего риски, связанные со страховой деятельностью (с обслуживанием договоров страхования и риски, принимаемые по договорам страхования), риски внутренней и внешней рыночной среды, а также риски, связанные с инвестиционной деятельностью, и др.