

УДК 368.1

ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

Абдулкеримова К. А., студентка 4 курса учетно-финансового факультета
Научный руководитель – Клишина Ю. Е., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ

Ключевые слова: *страхование имущества, рынок страхования, страховой продукт, комплексное страхование.*

В данной статье рассматриваются основные вопросы защиты бизнеса для малого и среднего предпринимательства в условиях неустойчивой рыночной экономики. Актуальность данной темы обоснована тем, что страхование имущества юридических лиц является одним из эффективных инструментов государственного регулирования социально-экономического развития, а также структурных изменений в производстве. Внедрение и расширение страховых пакетов на предприятии позволяет расширить его производственные возможности, дает предприятию большее количество финансовой свободы.

В современных условиях неустойчивой рыночной экономики наиболее актуальным является вопрос защиты бизнеса малого и среднего предпринимательства. Наиболее эффективным механизмом защиты данного сектора является страхование.

Любая предпринимательская деятельность связана с различными видами рисков, что касается как юридических лиц, так и индивидуальных предпринимателей. При планировании предпринимательской деятельности, а также при осуществлении руководителем своих должностных обязанностей, необходимо уметь четко разбираться и управлять различными видами рисков, которые могут возникнуть в ходе предпринимательской деятельности.

Страхование имущества предприятий представляет собой достаточно активный инструмент государственного регулирования структурных изменений в производственной сфере, а также социально-экономического развития в целом [1].

Использование на предприятии страховых услуг дает возмож-

ность расширению его производственного потенциала, а также способствует достижению наибольшей финансовой свободы.

В настоящее время, проблема развития имущественного страхования сводится к тому, что современная система страхования не в полной мере соответствует необходимым требованиям социально-экономического развития государства. Также, это выражается в том, что страховые организации предлагают множество схожих продуктов, которые отличаются только перечнем рассматриваемых рисков и тарифов на них [1].

Говоря о страховании, финансовая устойчивость компании, платежеспособность, стабильность развития бизнеса, независимость можно обеспечить посредством двух факторов, таких как [2]:

1. Обеспечение долгосрочных планов партнера финансовой гарантией, что является выгодным и для кредиторов, а также для поставщиков.
2. Обеспечение непрерывности в производственном процессе, что проявляется в страховании бизнеса от простоев на период ремонта и т.д.

В настоящее время, вопросы, связанные со страхованием имущества достаточно широко освещены в специальной литературе. Однако вопросы, касающиеся страхования рисков, которые связаны с предпринимательской деятельностью, обладают значительными отличиями и часто выступают в качестве предмета разногласий.

Перечень имущества предприятия бывает таким обширным, что не всегда вписывается в возможности оказания страховых услуг в пределах одних условий, поэтому страховые организации часто предлагают предприятиям комплексное страхование имущества.

Страхование имущества предприятий осуществляется в отношении следующих объектов [3]:

1. жилые и нежилые помещения, сооружения, здания;
2. объекты внешнего благоустройства нежилых и жилых сооружений и зданий;
3. оборудования, элементы отделки помещений, жилых и нежилых помещений;
4. объекты незавершенного строительства;
5. инженерное и производственно-технологическое оборудование и т.д.

При страховании имущества юридических лиц, необходимо учитывать рыночную стоимость объекта имущества, а также ее отношение к балансовой стоимости объекта, что не является характерным для страхования имущества физических лиц.

Таблица 1 – Основные показатели страховщиков имущества юридических лиц за 2016 год

Наименование	Объем премий, тыс.руб.	Количество договоров страхования, шт.	Доля премий в портфеле, %	Рыночная доля, %	Объем выплат, тыс.
СОГАЗ	48 885 872	36 210	34,2	45,5	8 716 943
КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	11 104 685	1 522	71,7	10,3	680 869
ИНГОССТРАХ	7 934 859	36 254	9,2	7,4	1 765 461
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	5 373 630	22 256	8,6	5,1	2 461 506
ВТБ СТРАХОВАНИЕ	4 413 949	13 094	7,1	4,1	3 009 378

На страховом рынке в России только в последние годы стали появляться страховые продукты, специально разработанные для предприятий малого и среднего бизнеса, учитывающие специфику их работы и соответствующие риски. Поворот некоторых страховых компаний лицом к потребностям малого и среднего бизнеса позволяет рассчитывать на рост числа и доли застрахованных таких предприятий. Программы страхования, разработанные с учетом специфики деятельности предприятий разных отраслей, предоставляют многие страховые компании.

Итак, рассмотрим наиболее крупных лидеров страхового рынка, а также результаты от их страховой деятельности в области страхования имущества юридических лиц, данные по которым приведены в таблице 1.

Из данных таблицы 1 видно, что лидирующее место на страховом рынке страхования имущества занимает страховая организация СОГАЗ, объем премий которого в 2016 году составил – 48 885 872 тыс.руб. Данная организация занимает наибольшую рыночную долю с рынке страхования – 45,5%. В целом сегмент страхования имущества прибыльный, и конкурентная борьба в нем довольно сильная. Однако один из крупнейших сегментов добровольного страхования находится в стагнации: количество договоров страхования имущества юридических лиц за год сократилось а объем премий вырос, но не достиг уровня 2014года.

Основной проблемой для страховщиков остается снижение тарифов и демпинг. Рост объема премий обусловлен в большей степени переоценкой основных фондов и увеличением страховых сумм. Несмотря на снижение количества инфраструктурных проектов, поддержать сегмент на плаву позволяет страхование залогового имущества и страхование имущества крупных клиентов.

Таким образом, страхование является важным инструментом, который способен не только быстро урегулировать возникшие внеплановые убытки, но и обеспечить предприятию необходимую стабильность. На балансе любого предприятия всегда имеется некое имущество: недвижимое и движимое, собственное и арендованное, готовая продукция и основные средства, в залоге или лизинге. В связи с этим, страхование является необходимым элементом производственных отношений.

Библиографический список:

1. Балабанов, И.Т. Страхование: учебник для вузов./ И.Т.Балабанов, А.И.Балабанов. – СПб: Питер, 2012. – 256 с.
2. Гвозденко, А.А. Основы страхования: учебник для студ. вузов./ А.А. Гвозденко. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 304 с.

FEATURES OF IMPLEMENTATION OF PROPERTY INSURANCE OF SUBJECTS OF SMALL BUSINESS

Abdulkerimova K. A.

Keywords: *insurance of property, insurance market, insurance product, complex insurance.*

In this article the main questions of protection of business for small and average business in the conditions of unstable market economy are considered. The relevance of this subject is proved by the fact that insurance of property of legal entities is one of effective instruments of state regulation of social and economic development and also structural changes in production. Introduction and expansion of insurance packages at the enterprise allows to expand his production capabilities, gives to the enterprise bigger amount of financial freedom.