

## СТРАХОВАНИЕ КАК ЭЛЕМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОДДЕРЖКИ, ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Юсупова Гульсибар Гумаровна

студент

Уфимский государственный нефтяной технический университет, г.Уфа

**Аннотация.** В статье рассматривается страхование как элемент экономической безопасности. Принадлежность страхования определяется через такие категории, как страховая защита и страховой риск. Также страхование может осуществляться в различных формах и обладать различными свойствами, одной из таких форм является экономическое страхование на субъектах хозяйствования.

**Ключевые слова:** страхование, страховая защита, страховой риск, экономическое страхование, страховое покрытие.

Любая деятельность экономических субъектов сопряжена с рисковыми ситуациями, которые могут нанести ущерб его имуществу, здоровью и иным имущественным интересам, но сроки наступления таких ситуаций, а также размер ущерба неизвестны заранее. Поэтому потенциальные риски заставляют предприятия и граждан принимать определенные меры по их предупреждению или ограничению их воздействия, а также искать источники возмещения возможного ущерба от рисков, избежать которых невозможно.

Особым видом экономических отношений является страхование, направленное на обеспечение страховой защиты граждан и их деятельности от различного рода опасностей. Соответственно, страхование- это система экономических отношений по формированию целевых фондов денежных средств и их использованию на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях.

Определить страхование как элемент экономической безопасности возможно только через экономические категории. Можно выделить две такие категории: страховую защиту и страховой риск. Страховая защита- это осознанная потребность физических лиц и хозяйствующих субъектов в создании специальных страховых фондов для защиты своих имущественных и иных интересов.

Анализ употребления понятия страховой защиты в экономической литературе позволил сделать вывод, что эта категория используется: [1]

- как синоним страхования - система экономических отношений, подразумевающая образование за счет взносов предприятий, организаций и граждан страхового фонда, и

его использование для возмещения ущерба, возникающих вследствие наступления страховых рисков;

- как синоним услуги по проведению прямого страхования и перестрахования - передача риска от страхователя страховщику, при которой страховщик обязуется выплатить страхователю (или другим лицам, назначенным страхователем, или другим лицам от имени страхователя) определенную денежную сумму (или покрыть какие-то расходы, или и то, и др.) при возникновении ущерба от непредсказуемого (случайного) события в течение периода, за который страхователь уплачивает страховой взнос страховщику.

Основными характеристиками страховой защиты являются: страховой риск, страховой интерес.

Страховой риск представляет собой опасность, на случай наступления которого производится страхование. Страховой риск реализуется в страховом случае через ущерб. В целом все риски, возникающие в финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, разделяют на страхуемые и нестрахуемые.

Страховым признается риск, характеризующий вероятностью и случайностью наступления события, который также может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и ожидаемого размера ущерба.

В толковом словаре С. Ожегова приводится два значения понятия риска:

- возможная опасность чего-либо;
- действие наудачу, требующее смелости, бесстрашия, в надежде на счастливый исход. [2]

Осознанная человеком и обществом в целом необходимость страховой защиты формировала страховые интересы, через которые стали складываться определенные страховые отношения. С позиций политической экономии страховой интерес следует рассматривать именно как экономическую категорию, выражающую экономические отношения, складывающиеся по поводу обеспечения нормального функционирования объектов страхования - будь то материальная вещь, производственный процесс или собственная жизнь и здоровье. Эти отношения закрепляются в праве и базируются на правовом аспекте собственности или естественном праве, однако они неразрывно связаны с объективными потребностями и необходимостью их удовлетворения, следовательно, с экономической деятельностью людей. Стало быть, как экономическая категория страховой интерес выражается не в «самой вещи», а в экономических отношениях, которые складываются по поводу вещей, при непременном условии их правового обеспечения.

Страхование может осуществлять в различных формах и обладать различными свойствами, одной из таких форм является экономическое страхование на предприятиях и на других субъектах хозяйствования.

Данный вид страхования в наибольшей степени демонстрирует экономическую суть страхования через направленность финансовых инструментов и других ресурсов на поддержание коммерческого и финансового состояния предприятия.

Таким образом, данный вид страхования формирует на предприятии условия для возможности быстрого восстановления функционирования предприятия или восстановления в короткий срок одного из ключевых отделов, филиалов компании для эффективного функционирования всей системы.

Экономическое страхование осуществляет страхование экономических рисков при страховании коммерческой недвижимости. Кроме этого данный вид страхования включает в себя страхование коммерческих рисков, бизнес рисков, инвестиционных рисков, информационных рисков, банковских и валютных рисков. То есть данный вид страхования нацелен на страхование предприятия и деятельности субъекта хозяйствования от воздействия внешних не контролируемых рисков, которые постоянно существуют в странах СНГ при использовании спекулятивных мероприятий.

Предприятие может застраховать себя и свою финансово-хозяйственную деятельность от перебоев, что даст возможность субъекту хозяйствования в случае нехватки денежных средств по вине своих партнеров, контрагентов, государства или других третьих лиц получить необходимую сумму у страховой компании для покрытия своих текущих потерь от не функционирования бизнеса. То есть, бизнесмен может легко формировать свою финансово-хозяйственную деятельность, ожидая, что при непредвиденных обстоятельствах (страховых случаях) он получит денежную компенсацию по восстановлению нанесенного коммерческого или иного экономического ущерба его компании за период нестабильного функционирования компании.

Тем самым, под экономическим страхованием следует понимать деятельность страховой компании, связанной со страхованием всех типов рисков, которые могут подвергнуть экономику предприятия (субъекта хозяйствования) к существованию кризисных ситуаций. Кроме этого можно использовать данный вид страхования для защиты прав арендодателя. Например, при сбоях электросети, но не по вине арендодателя, а непосредственно проблема связана с поставщиками энергии в помещение, страховое возмещение может покрыть плату за аренду и другие услуги, когда процесс производства и реализации товара не возможен из-за отсутствия электричества.

Экономическое страхование дает возможность, как предпринимателю, так и его партнером, то есть всей системе хозяйственных отношений получать доход (страховую компенсацию) при потерях и сбоях в процессах производства на предприятии. Следует учитывать, что в случае страхования предпринимателю следует ежемесячно отчислять

страховой платеж в страховую компанию, тем самым увеличить свои ежемесячные расходы, поэтому стоит реально оценить существующие риски в данной области и при высокой степени осуществить процесс данного вида страхования.

**Таблица 1.**Прогноз динамики страхового рынка и отдельных его сегментов [4].

| <b>Вид страхования</b>                                    | <b>Премии, 2016 г., млн р.</b> | <b>Премии, 2017 г., млн р., прогноз</b> | <b>Премии, 2018 г., млн р., прогноз</b> | <b>Прогноз темпов прироста взносов, 2018 г. / 2017 г., %</b> |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Страхование жизни                                         | 215 740                        | 330 000                                 | 430 000                                 | 28–33                                                        |
| Страхование от несчастных случаев и болезней              | 107 991                        | 117 000                                 | 130 000                                 | 10–12                                                        |
| Добровольное медицинское страхование                      | 137 816                        | 150 000                                 | 160 000                                 | 6–8                                                          |
| Страхование автокаско                                     | 170 672                        | 160 000                                 | 155 000                                 | -5–3                                                         |
| ОСАГО                                                     | 234 369                        | 220 000                                 | 220 000                                 | 0                                                            |
| Страхование прочего имущества ЮЛ                          | 107 486                        | 95 000                                  | 90 000                                  | -6–5                                                         |
| Страхование имущества граждан                             | 51 444                         | 58 000                                  | 65 000                                  | 11–13                                                        |
| <b>Страховой рынок, всего</b>                             | <b>1 180 632</b>               | <b>1 300 000</b>                        | <b>1 420 000</b>                        | <b>9–10</b>                                                  |
| <b>Страховой рынок без учета страхования жизни, всего</b> | <b>964 892</b>                 | <b>970 000</b>                          | <b>990 000</b>                          | <b>2–3</b>                                                   |

Термин "страховое покрытие" активно используется в международно-правовых документах. Он встречается как в международных соглашениях, так и документах, отражающих сложившуюся в мире деловую практику, обычаи делового оборота, в решениях международных организаций. Решение о Межгосударственной программе создания сети информационно-маркетинговых центров для продвижения товаров и услуг на национальные рынки государств - участников Содружества Независимых Государств на период до 2005 г. (Москва, 29 ноября 2001 г.) предусматривает, что в качестве одного из эффективных механизмов компенсации ущерба от воздействия угроз информационной безопасности может использоваться механизм страхового покрытия информационных рисков. Резолюция Генеральной Ассамблеи ООН от 16.12.1996 N A/51/628 "Типовой закон об электронной торговле, принятый Комиссией Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ), и Руководство по принятию" упоминает о механизмах страхового покрытия для случаев передачи несанкционированных сообщений.

В судебной практике понятие "страховое покрытие" применяется также широко. Так, в Определении ВАС РФ от 15.10.2007 N 12235/07 говорится о том, что "суды указали, что пл.

3.3.12 Правил страхования, устанавливающий исключение из страхового покрытия по договору страхования, не противоречит ст. 929 ГК РФ. Рассмотрев представленные материалы, суды пришли к выводу о недоказанности факта применения страховых тарифов, не соответствующих объему страхового покрытия". В Определении ВАС РФ от 09.03.2007 N 1930/07 речь идет о "территории страхового покрытия". В Определении ВАС РФ от 05.07.2007 N 7948/07 содержится ссылка на "период действия страхового покрытия». Таким образом, можно сделать вывод о том, что, хотя понятие "страховое покрытие" не имеет законодательного определения, которое в нормативном порядке закрепляло бы его содержание, оно активно используется в многочисленных официальных документах. Это понятие применяется в них как самостоятельно, так и в сочетании с другими словами: территория страхового покрытия, период страхового покрытия, объем страхового покрытия, сумма страхового покрытия.

Таким образом, сделаем вывод, что определить страхование как элемент экономической безопасности возможно через категории, отражающие в абстрактном виде некие совокупности однородных специфических экономических отношений.

#### **Список литературы:**

1. Рыбальченко М.Б. Страхование как функционально-ориентированный элемент системы экономической безопасности.
2. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка. - М.: Тезаурус, 1991. С.175.
3. <http://biznestoday.ru/strahov/786-ekonomicheskoe-strahovanie.html>- Экономическое страхование.
4. RAEX (Эксперт РА)
5. А.Соловьев Начальник договорно-правового отдела ООО "Страховая Компания "Согласие"