1. Страхование коммерческих рисков

Сейчас в России только идет становление экономических отношений субъектов рынка. В этой связи особое значение для предпринимателей приобретает страхование коммерческих рисков.

Объектом страхования в данном случае выступает коммерческая деятельность страхователя, в основе которой лежит инвестирование в бизнес проекты, с целью получить прибыль.

Не зря считается, что страхование коммерческих рисков – это один из наиболее сложных видов страхования. Дело в том, что данный вид страхования призван возместить страхователю коммерческие риски в случае, если оговоренные в договоре страхования операции за четко установленный период не дадут той окупаемости, которая определена заранее в договоре.

Договор страхования коммерческих рисков включает в себя страхование убытков (рисков) в коммерческой деятельности. Такие договоры могут покрывать следующие виды страхования: имущественное страхование; от потери прибыли из-за остановки производства; ответственности производителя продукции; недопоставки и недопродажи товара; невозврата кредитов; неисполнение финансовых обязательств; технических рисков; от хищений и растрат.

Обычно договор страхования коммерческих рисков учитывает следующие риски:

-неблагоприятные изменения конъюнктуры рынка;

- невыполнение контрактов деловыми партнерами, заказчиками, клиентами страховщика;

-различные непредвиденные обстоятельства (форс-мажор).

Страховая сумма – это существенная сторона сделки страхования коммерческих рисков. Она определяется страхователем при участии и согласии страховой компании. При этом возможно определение страховой суммы исходя из:

- капитальных вложений страхователя в инвестируемые проекты. В этом случае страховая сумма будет равна сумме капитальных вложений;

- капитальных вложений и заложенной нормы прибыли. В этом случае страховая сумма будет равна сумме затрат на инвестируемый проект плюс прибыль от его реализации. Поэтому в данном случае такое страхование называют страхованием прибыли.

Назначение страхования коммерческих рисков состоит в том, чтобы возместить страхователю возможные потери, если через определенный период застрахованные операции не дадут предусмотренной окупаемости. Страховое возмещение определяют как разницу между страховой суммой и фактическими финансовыми результатами от застрахованной коммерческой деятельности.

В зависимости от подхода к установлению страховой суммы меняется содержание страхования: если возмещают затраты страхователя, имеет место страхование инвестиций; при возмещении затрат страхователя и нормативной прибыли налицо страхование дохода (прибыли).

В качестве срока страхования сторонами договора предусматривается срок окупаемости капитальных вложений предпринимателя в определенный бизнес проект.

Поскольку целью страхования является защита от возможных потерь инвестиционных вложений, срок действия договора страхования обусловлен сроком окупаемости капитальных затрат. Общие нормативные сроки окупаемости существенно различаются в зависимости от цели деятельности, размера предприятия, срока его существования, способа организации его деятельности, месторасположения и других факторов. Поэтому сроки договоров устанавливаются строго индивидуально, в зависимости от проекта. Однако по мере распространения данного вида страхования возможна стандартизация подобных договоров.

Следует подчеркнуть, что при определении срока действия договора интересы страховщика и страхователя здесь проявляются иначе, чем в других видах имущественного страхования.

Страхователь, стремясь к быстрейшей окупаемости своей деятельности, объективно заинтересован в сокращении срока страхования. Для страховой организации короткий срок действия договора повышает риск неоправданной выплаты возмещения, увеличение же срока делает окупаемость более реальной, а следовательно, снижает вероятность возникновения подлежащих возмещению убытков, хотя могут действовать и иные факторы.

Особенность рассматриваемого страхования состоит и в том, что выплата суммы страхования производится в основном по окончании срока страхования, когда выявляются окончательные результаты застрахованных коммерческих операций. По другим же видам страхования необходимость компенсации потерь может возникнуть в любой момент действия договора страхования. Определенность срока возможных выплат при страховании коммерческих рисков позволяет планомерно использовать поступившие взносы, создает условия для создания резервов к этому сроку.

Поэтому при согласовании срока действия договора страхования следует исходить из научно обоснованных рекомендаций, анализа отечественной и зарубежной практики окупаемости инвестиций в различных сферах производственной и непроизводственной деятельности.

В принципе страховое возмещение может выплачиваться и до окончания договора страхования, когда в результате каких-либо событий глобального масштаба становится очевидной невозможность вернуть вложенные средства, а тем более получить прибыль. О всех таких событиях необходимо незамедлительно сообщать страховой организации. Однако влияние большинства событий, связанных с конъюнктурой рынка, поддается определенной корректировке; неблагоприятные изменения могут быть временными. Поэтому только при окончании срока страхования можно определить результаты коммерческой деятельности и размеры возмещений, подлежащих выплате.

Характер страхования коммерческих рисков обусловливает ряд непременных требований к страхователю. Он должен иметь разрешения, лицензии или патенты, другие необходимые бумаги. В своем письменном заявлении о страховании страхователь обязан привести исчерпывающую информацию о предстоящей коммерческой деятельности, ожидаемых от нее доходах и связанных с ней расходах, о заключенных контрактах, о всех обстоятельствах, позволяющих судить о степени риска [5].

Конечно, страховая организация должна и сама накапливать и анализировать данные о результатах деятельности аналогичных предприятий.

С особой осторожностью следует подходить к предприятиям, имеющим просроченную задолженность банкам и другим кредиторам.

При заключении договора страхования необходимо предусмотреть обязанность страхователя сообщать обо всех известных ему изменениях в системе страхового риска и не допускать действий, увеличивающих этот риск.

Как и в других видах страхования, необходимо ввести некоторые ограничения при приеме на страхование и в определении страховой ответственности.

Так, представляется целесообразным исключить из сферы страхования посредническую деятельность, вложения в азартные игры, тотализаторы и т. п. Как правило, исключают из страховой ответственности убытки, обусловленные войной и военными действиями, решениями государственных органов, политическими переворотами, изменением курса валют, отказом банка в кредитовании основываемого предприятия (дела) и др.

Не возмещают потери, которые возникли вследствие умышленных действий страхователя, его партнеров или выгодоприобретателей, направленных на срыв застрахованной деятельности, нарушение законодательства, изменение профиля коммерческого предприятия, а также в результате неквалифицированного управления им.

Впрочем, каждая страховая организация вправе ограничивать или расширять принимаемые на свою ответственность риски.

Страхование следует проводить с установлением определенной франшизы (например, 5%) и с предоставлением права страхователю увеличить ее размер. Целесообразно ограничение и минимальной суммы возмещения (например, до 80% ущерба).

Ставки взносов (тарифы) по страхованию коммерческих рисков зависят от многих факторов: вида деятельности, срока страхования, степени стабильности рыночных отношений и т. д. Для каждого предприятия риск индивидуален, следовательно, надо по возможности индивидуализировать сроки платежей. Тарифы данного страхования коррелируют в значительной мере со ставками страхования кредитов, поскольку в обоих случаях они находятся под сильным воздействием рыночного механизма.

Страхование коммерческих рисков в России это достаточно новый страховой продукт. Однако этот вид страхования очень перспективен, поскольку отечественные предприниматели, вслед за зарубежными коллегами, начинают ценить свое спокойствие и стабильное финансовое положение.

1. Расчет тарифных ставок в имущественных видах страхования

Вариант 15

Методика 1

1. рассчитаем основную часть

To



Sb



q=



То=



1. рассчитаем рисковую надбавку

Тр



1. нетто-ставка



1. Брутто-ставка



Методика 2

Таблица - Оценка страхового возмещения и страховых сумм за 5 лет

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Годы | Общая страховая сумма | Страховое возмещение | Фактическая убыточность |
| 1 | 100000000 | 580000 | 0,58 |
| 2 | 100000000 | 614000 | 0,62 |
| 3 | 100000000 | 394000 | 0,39 |
| 4 | 100000000 | 476000 | 0,48 |
| 5 | 100000000 | 240000 | 0,24 |
|  | 500000000 | 2304000 | 2,31 |

Таблица - Расчетные показатели для нахождения уравнений тренда

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | i | Фактическая убыточность,Yi | Расчетные показатели | |
| Yi\*I | i² |
| 1 | 1 | 0,58 | 0,58 | 1 |
| 2 | 2 | 0,62 | 1,24 | 4 |
| 3 | 3 | 0,39 | 1,17 | 9 |
| 4 | 4 | 0,48 | 1,92 | 16 |
| 5 | 5 | 0,24 | 1,2 | 25 |
|  | 15 | 2,31 | 6,11 | 55 |



Таблица – Данные для расчета среднеквадратического отклонения убыточности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | i | Фактическая убыточность | Выравненная убыточность | отклонение | Квадраты отклонений |
| 1 | 1 | 0,58 | 0,626 | 0,046 | 0,002 |
| 2 | 2 | 0,62 | 0,544 | 0,076 | 0,006 |
| 3 | 3 | 0,39 | 0,462 | 0,072 | 0,005 |
| 4 | 4 | 0,48 | 0,38 | 0,1 | 0,001 |
| 5 | 5 | 0,24 | 0,298 | 0,058 | 0,003 |
|  | 15 | 2,31 | 2,31 |  | 0,017 |



Нетто-ставка



Брутто-ставка



3. Расчет тарифной ставки при смешанном страховании жизни

Вариант 15



Нетто-ставка на дожитие



Нетто-ставка на случай смерти



Нетто-ставка



Брутто-ставка



Брутто-премия



Список использованных источников

1. Коммерческое страхование. Справочник./ Под ред. Александрова – М.: 2007. - 254 с.

2. Основы страхования. Учебник./ Под ред. Гвозденко – М.: 2005.- 304 с.

3. Страхование. Учебник./ под ред. Шахова В.В. – М.: 2005. - 311с.

4.Основы страховой деятельности: Учебник/Отв. ред. проф. Т.А. Федорова–М.: Издательство БЕК, 2007.–768 с.

1. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие для вузов. Серия “Учебники, учебные пособия” Ростов н/Д: “Феникс”, 2007 384 с.