# Содержание

Введение

1 Обзор литературы

2 Экономико-финансовая характеристика ОАО «ПМК-94 Водстрой»

3 Экономическое содержание страхования имущества и его роль в экономике предприятия

4 Основные понятия и термины, применяемые в страховании

5 Документация, порядок исчисления страховых платежей по имуществу, сельскохозяйственной продукции

6 Порядок исчисления ущерба, страховых возмещений и выплаты их предприятиям

7 Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

8 Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Выводы и предложения

Список использованной литературы

# Введение

Становление новой системы хозяйствования вносит принципиальные изменения в организацию страхового дела.

Невозможно отрицать, что при командно-административной системе управления народным хозяйством, доминирующей роли государственной собственности и слабой экономической ответственности руководителей и трудовых коллективов за её сохранность, страхование никак не могло в полной мере выполнять свои функции.

Теперь рыночные преобразования, трансформирующие экономические отношения, когда товаропроизводитель начинает действовать на свой страх и риск, по собственному плану и несёт за это ответственность, предъявляют к страхованию новые требования.

Страхование – необходимый элемент производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства. Рисковый характер общественного производства, порождает отношения между людьми по предупреждению, преодолению, локализации и по безусловному возмещению нанесенного ущерба.

Однако предприятия и организации различных форм собственности, выступающие в качестве страхователей, испытывают потребность не только в возмещении ущерба, выражающегося в гибели или повреждении основных фондов и оборотных средств, но и в компенсации недополученной прибыли или дополнительных расходов из-за вынужденных простоев (неритмичные поставки сырья, неплатежеспособность оптовых покупателей).

Актуальность рассматриваемого вопроса усиливается еще и потому, что в современном обществе, наряду с традиционным предназначением - обеспечением защиты от природной стихии (землетрясения, наводнения, бури и др.), случайных событий технического и технологического характера (пожары, аварии, взрывы и др.), - объектом страхования все больше становятся убытки от различных криминогенных явлений (кражи, разбойные нападения, угон транспортных средств и др.)

Кроме того, изменения затрагивают также сферу имущественного и личного страхования граждан, что непосредственно связанно с интересами населения, а проблема возмещения потерь для человека всегда была и остается первостепенной.

Многовековой опыт и история страхования убедительно доказали, что оно является мощным фактором положительного воздействия на экономику. Однако на пути развития страхования имеются разнообразные проблемы, которые могут быть решены лишь при наличии соответствующих условий.

Нынешнее состояние страхования не соответствует в полной мере запросам хозяйствующих субъектов, и будущее его в таком виде бесперспективно.

Для реализации возможностей страховой отрасли нужна активная государственная поддержка и, чем быстрее государство осознает роль страхования как стратегического сектора экономики, тем скорее будет осуществлен переход к социально-ориентировочному рыночному росту.

Из имеющихся публикаций по исследуемой теме следует отметить, что эта проблематика отражает только отдельные направления страховой деятельности: государственные принципы страхования; опыт страхования в зарубежных странах и т.п.

За январь-август 2009 года действующими страховыми организациями республики получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию на сумму 714,9 млрд. рублей. Прирост поступлений за январь-август 2009 года по сравнению с аналогичным периодом 2008 года составил 100,5 млрд. рублей, или 16,4%.

По добровольным видам страхования получено страховых взносов в размере 334,0 млрд. рублей. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме поступлений составляет 46,7%. По обязательным видам страхования получено страховых взносов 380,9 млрд. рублей. Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме поступлений составляет 53,3%.

Выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили 393,1 млрд. рублей. Уровень страховых выплат в общей сумме полученных страховых взносов за январь-август 2009 года составил 55,0%.

За январь-август 2009 года страховыми организациями перечислено в бюджет и внебюджетные фонды 76,5 млрд. рублей, из них 40,4 млрд. рублей – налоги и неналоговые платежи в бюджет, 36,2 млрд. рублей – платежи во внебюджетные фонды.

Среднесписочная численность работников страховых организаций республики по состоянию на 01.09.2009 составила 13 098 человек, в том числе штатных – 8 331.

# 1 Обзор литературы

В ходе работы над данной темой мною были изучены, а затем и использованы в самой курсовой работе, законы, нормативные акты, постановления, Указы, Декреты, а также учебники и учебные пособия по страхованию и страховому делу. Но в основном работа написана на основе публикаций в периодических изданиях (журналах, газетах) таких как: «Главный бухгалтер», «Страхование в Беларуси» и т.д., в связи с тем, что учебников и учебных пособий по страхованию и страховому делу не так много.

Первоначальный смысл понятия «страхование» связан со словом "страх". Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни. Многие граждане в преддверии старости и связанного с ней снижения трудоспособности хотели бы обеспечить себе хотя бы прожиточный минимум. Предприниматели опасаются, что при изменении рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты на получение прибыли. Любой человек может оказаться жертвой ограбления или катастрофы, что не так и редко в наши дни, внезапно заболеть - да мало ли какие неприятности могут произойти в жизни. Во всех указанных случаях люди могут прибегнуть к страхованию, при котором специализированные организации (страховщики) собирают взносы с граждан и организаций, заключивших с ними договоры страхования. За счет таких взносов у страховщика образуется особый страховой фонд, из которого при наступлении определенного, заранее оговоренного в договоре, события (смерти, утраты трудоспособности, уничтожения имущества, неполучения прибыли и т.д.) страховщик уплачивает застрахованному (или иному, указанному в договоре) физическому или юридическому лицу обусловленную сумму, как правило превышающую размер вносимых взносов. Это, конечно, не предотвратит наступление неблагоприятного случая, но поможет преодолеть его.

Существуют различные виды страхования и сказать какой из них самый важный и наиболее эффективен очень сложно, так как каждый выбирает для себя то, что ему наиболее подходит по роду деятельности. Сколько людей в Беларуси и субъектов хозяйствования, столько и мнений по поводу того, нужно ли нам страхование вообще.

На мой взгляд самым прибыльным является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Я полностью согласна с высказыванием А. Авсейко [15], генерального директора белорусского бюро по транспортному страхованию: «Данный вид страхования дает толчок к развитию и расширению услуг страхования, увеличению прибыльности и капитальности страхового рынка в целом, и самое главное является действенным механизмом, обеспечивающим защиту имущественных интересов граждан в случае причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу в результате дорожно-транспортного происшествия. По прогнозам оно останется лидером роста в перспективе за счет увеличения численности белорусского автопарка». Также я считаю, что благодаря данному виду страхования у владельцев транспортных средств вырабатывается определенная ответственность за свое поведение на дороге.

Второй вид страхования – добровольное страхование имущества. Рисковый характер общественного производства и жизни в целом – главная причина беспокойства каждого собственника имущества за свое материальное благополучие. П.Коровина [13], начальник управления перспективного развития ЗАСО «Белнефтестрах» отметила, что вопрос заинтересованности страхователя в сохранности имущества изучается страховщиком при заключении договора страхования. При этом следует отметить, что, если этот интерес основан на договоре, то при заключении договора страхования следует проверять соответствие этого договора требованиям законодательства.

Я также согласна с В.А. Прохоровым [4], директором представительства Белгосстраха по Мстиславскому району: «Современная жизнь полна неожиданностей, стрессов и потерь. Мы часто думаем, что беда может случиться с кем угодно, только не с нами. Однако от пожара, наводнения, природных катаклизмов застраховаться никогда не поздно, тем самым предупредить расходы семейного бюджета на восстановление поврежденного, утраченного имущества».

Но данный вид страхования не получил широкого распространения у юридических лиц. А. Гламбоцкая [12], экономист исследовательского центра ИПМ по этому поводу сказала: «Ввиду многочисленных ограничений для развития частных страховых организаций, отсутствия развитой страховой культуры, в стране превалирует обязательное страхование. Добровольное страхование сейчас развивается в основном благодаря разрешению включать некоторые расходы по добровольному страхованию в себестоимость, а также в силу развития сопутствующего бизнеса (рост потребительского кредитования способствовали развитию автокаско, а лизинга – страхования имущества предприятий), внедрения добровольно-принудительного страхования (например, при аренде помещения, при грузоперевозках)».

Как видно из высказываний приведенных выше можно согласиться с Л.Ажар [12], начальником отдела личного страхования ЗАСО «ТАСК»: «Со страхованием у наших граждан отношения сложные, в отличие от людей западных, которые охотно приобретают множество страховых полисов. Самый популярный вид страхования в Беларуси, приобретаемый на добровольной основе, - это автокаско. Владельцы транспортных средств уже пришли к пониманию того, что свой автомобиль следует защищать от непредвиденных рисков, а вот на защите себя от несчастных случаев в этом автомобиле экономят».

Принято говорить, что страхование жизни в Беларуси находится на зачаточном состоянии, доля его проникновения в ВВП очень мала и т.д. это и не удивительно. Экономическая стабильность, которая является основной предпосылкой развития страхования жизни, наблюдалась в стране только последние пять-шесть лет. Хотя рост показателей по рынку страхования жизни в 2008 году свидетельствовал о том, что рынок взял хороший темп, влияние мирового финансового кризиса все же окажет свое негативное воздействие.

Н. Гонтарь [11], начальник управления страхования медицинских расходов ЗАСО «Промтрансинвест» совершенно правильно сказала: «Финансовый кризис оказывает негативное воздействие на отечественное страхование. В рамках страхования непрерывными являются процессы распространения средств, то есть поступление страховых взносов и последующее их распределение в виде выплат страхового обеспечения или страхового возмещения. Рост инфляции заметно снижает возможности страхователей своевременно осуществлять инвестиции по договорам страхования, а так как основной задачей страховых организаций является защита имущественных интересов страхователей, то в этот сложный период часть нагрузки страховщики вынуждены брать на себя, чтобы сохранить их высокую степень защиты»

#

# 2 Экономико-финансовая характеристика ОАО «ПМК-94 Водстрой»

Мстиславская «ПМК-94 Могилевводстрой» была образована в 1961 году. Основной сферой деятельности было строительство и эксплуатация оросительных и осушительных систем. Открытое акционерное общество «ПМК – 94 Водстрой» создано в процессе реорганизации открытого акционерного общества «Могилевводстрой» путем выделения из него филиала Мстиславская ПМК-94 согласно решению собрания акционеров открытого акционерного общества «Могилёвводстрой» от 16.12.02г. в соответствии с законодательством об акционерных обществах. В дальнейшем в связи с ликвидацией открытого акционерного общества «Мстиславводхоз» и присоединения его к ОАО «ПМК-94 Водстрой» согласно решения Могилевского областного исполнительного комитета от 11 ноября 2004 года № 26 – 10 зарегистрировано открытое акционерное общество «Передвижная механизированная колонна – 94 Водстрой».

Основной целью деятельности Общества является получение прибыли, основными видами деятельности Общества являются:

1. Эксплуатация оросительных и осушительных систем.
2. Разборка и снос зданий.
3. Земляные работы.
4. Общее строительство зданий.
5. Строительство дорог.
6. Строительство водных сооружений.
7. Деятельность в области промышленной безопасности
8. Перевозка грузов автомобильным, внутренним водным, морским транспортом.

9. Деятельность автомобильного грузового транспорта.

10. Разработка песчаных и гравийных карьеров.

11. Эксплуатация грузоподъемных кранов.

12. Международные перевозки грузов автомобильным транспортом

13. Строительство инженерных сооружений.

Имущество Общества принадлежит на праве собственности Могилевскому облисполкому (74,3 % акций уставного фонда), полномочия собственника и владельческий надзор осуществляет Комитет по сельскому хозяйству и продовольствию облисполкома.

Общество имеет статус юридического лица, является коммерческой организацией, несёт самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество имеет самостоятельный баланс, расчётный и другие счета в учреждениях банка, печать и штамп.

Деятельность, подлежащая лицензированию в соответствии с законом Республики Беларусь, осуществляется после получения соответствующей лицензии.

Общество может в установленном порядке создавать унитарные предприятия, филиалы и представительства, быть учредителем (участником) других хозяйственных обществ и товариществ.

Срок деятельности Общества не ограничен.

Органами управления в Обществе являются:

- Общее собрание акционеров;

- Наблюдательный совет;

- Дирекция и директор.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет ревизионная комиссия.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления в Обществе. Место нахождения ОАО «ПМК – 94 Водстрой»: 213452, Могилёвская область, г. Мстиславль, ул. Могилёвская, д. 19 А

Общество выполняет объёмы работ в Мстиславском, Кричевском, Чериковском, Климовичском районах по реконструкции действующих осушительных, гидротехнических сооружений при строительстве прудов, комплекс агротехнических мероприятий в хозяйствах района, уходные и ремонтные работы на мелиоративной сети, работы по рекультивации ферм, строительству жилья на селе, а также проведение расчистки трасс газопроводной и линий электропередач от ДКР, оказывает услуги транспорта.

Состав и структура товарной продукции представлена в таблице 2.1.

**Таблица 2.1 - Состав и структура товарной продукции (работ, услуг)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование вида продукции (работ, услуг) | Годы | Отклонение 2009 г от 2007г, (+,-) п.п.  |
| 2007  | 2008  | 2009  |
| млн. руб. | % | млн. руб. | % | млн. руб. | % |
| Ремонтно-эксплуатационные работы | 390 | 29 | 473 | 30 | 973 | 30 | +1 |
| Реконструкция ферм | 121 | 9 | 179 | 12 | 213 | 7 | -2 |
| Техническое обслуживание газопроводов | 110 | 8 | 75 | 5 | - | - | +8 |
| Строительство жилых домов | 700 | 52 | 687 | 45 | 1950 | 59 | +7 |
| Прочие | 24 | 2 | 125 | 8 | 146 | 4 | +2 |
| ИТОГО: | 1345 | 100 | 1539 | 100 | 3282 | 100 |  |

Как видно из данных таблицы 2.1., наибольший удельный вес в структуре товарной продукции за анализируемый период занимает строительство жилых домов – более 50%, который в 2009 году по сравнению с 2007 годом увеличился на 7 п.п. Также видно увеличение удельного веса ремонтно-эксплуатационных и прочих работ за трехлетие на 1 п.п. и 2 п.п. соответственно. Удельный вес выполненных работ по реконструкции ферм в 2009 году уменьшился на 2 п.п. Работы по техническому обслуживанию газопроводов в 2009 году не проводились.

Далее изучим состав и структуру основных фондов на примере таблицы 2.2.

**Таблица 2.2 - Состав и структура основных фондов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Годы | В среднем за три года,% |
| 2007  | 2008  | 2009  |
| млн.руб. | % | млн.руб. | % | млн.руб. | % |
| Здания | 1258 | 9,3 | 1573 | 9,4 | 1329 | 7,2 | 8,6 |
| Сооружения | 9297 | 68,7 | 11612 | 69,47 | 12865 | 69,67 | 69,3 |
| Передаточные устройства | 4 | 0,03 | 5 | 0,03 | 6 | 0,03 | 0,03 |
| Машины и оборудование | 2630 | 19,44 | 2878 | 17,2 | 3557 | 19,2 | 18.6 |
| Транспортные средства | 341 | 2,53 | 654 | 3,9 | 723 | 3,9 | 3,4 |
| Процент загрузки производственных мощностей, % | 100 |  | 100 |  | 100 |  | - |
| Итого: | 13530 | 100 | 16722 | 100 | 18480 | 100 | - |

Данные таблицы 2.2. свидетельствуют, что наибольший удельный вес в структуре основных фондов занимают сооружения, в среднем за три года составивший 69,3%. На втором месте – удельный вес машин и оборудования (18,6%), далее здания (8,6%), транспортные средства (3,4%), на последнем месте передаточные устройства, их удельный вес в структуре основных фондов за анализируемы период составил 0,03%.

Использование основных средств представлено в таблице 2.3.

**Таблица 2.3 - Использование основных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | 2009г. в % к 2007г. |
| 2007  | 2008  | 2009  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Объем выпуска продукции( работ, услуг), млн.руб. | 793 | 1782 | 3241 | 408,7 |
| Среднегодовая стоимость производственных фондов, млн.руб. | 13552 | 13627 | 16637 | 122,8 |
| Фондоотдача, руб/руб | 0,06 | 0,13 | 0,2 | 333,3 |
| Фондоемкость, руб/руб | 16,7 | 7,5 | 4,9 | 29,3 |

Анализируя данные таблицы 2.3. можно сделать вывод, что в период с 2007 года по 2009 год объем выпуска продукции увеличился в 4 раза, также увеличилась среднегодовая стоимость производственных фондов в 3 раза. Фондоемкость за анализируемый период снизилась на 11,8 руб., это связано с увеличением основных производственных фондов, а фондоотдача увеличилась на 0,14 руб. Все вышеизложенное указывает на эффективность использования фондов.

Состав и структура оборотных средств представлена в таблице 2.4.

**Таблица 2.4 - Состав и структура оборотных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид оборотных средств | Годы | В среднем за три года, % |
| 2007  | 2008  | 2009  |
| млн.руб. | % | млн.руб. | % | млн.руб. | % |
| Производственные запасы | 65 | 13,3 | 105 | 14,7 | 271 | 26,8 | 18,3 |
| МБП | 20 | 4 | 26 | 3,6 | 56 | 5,5 | 4,4 |
| Расходы будущих периодов | 61 | 12,4 | 83 | 11,6 | 88 | 8,7 | 10,9 |
| Товары отгруженные | 5 | 1 | 6 | 0,8 | 6 | 0,6 | 0,8 |
| Товары на складах | 39 | 8 | 45 | 6,3 | 134 | 13,2 | 9,2 |
| Денежные средства в кассе и на счетах в банке | - | - | 86 | 12 | 67 | 6,6 | 6,2 |
| Расчеты с дебиторами | 300 | 61,3 | 365 | 51 | 390 | 38,6 | 50,3 |
| Всего оборотных средств | 490 | 100 | 716 | 100 | 1012 | 100 | - |

Из таблицы 2.4. следует, что наибольший удельный вес в структуре оборотных средств занимают расчеты с дебиторами. В 2009 году их величина составила 390 млн.руб. или их удельный вес в среднем за три года – 50,3%. Наименьший удельный вес за анализируемый период занимают товары отгруженные (0,8%).

Для реализации производственной программы имеется в наличии 8 бульдозеров, 5 экскаватора, 1 трактор К-701, 8 тракторов Беларусь, 15 автомобилей, 2 автобуса КАВЗ.

Строительные работы, перевозка грузов и охрана принадлежащих объектов Обществом осуществляются по лицензиям. Учитывая, что в районе имеется одна мелиоративная организация способная выполнять комплекс мелиоративных работ, Общество является конкурентоспособным в условиях рынка. Однако кроме выполнения мелиоративных работ, производственный процесс организации заключается еще и в проведении строительных и ремонтно-строительных работ. Основным конкурентами общества в выполнении этих видов работ и услуг являются следующие предприятия расположенные на территории Мстиславского района: ГУК ДП ПМК-271, ГУК ДП Мстиславский ДСУ, УКДПП «Ремстрой». При наличии собственного автотранспорта и подсобных производств, стоимость получаемых материалов становится дешевле по отношению к другим поставщикам, что не мало важно при работе в условиях рынка.

В связи с тем, что выполняемые объёмы мелиоративного строительства являются госзаказами, стоимость работ регулируется государством через индексы к ценам 1991 года и средневзвешенным ценам на строительные материалы. Таким образом проводится политика регулирования цен на государственном уровне.

Основными поставщиками сырья, материалов и комплектующих изделий являются: Могилев КСИ, Кричев ЦШК, Чаусы ЖБИ, Орша ЖБИ, Могилев ЖБИ, Костюковичи БЦЖ, Кричев ЖБИ, ОАО «УПТК Водстрой», ОАО Стройкомплект, ООО «Ома», ООО Росзапчасть, Обольский керамический завод, ОАО Могилевдрев, ОДО Стальинвест, ЗАО Проммаш, ОАО Шкловское ЦРМ, ОАО Стройтех, ОАО Калинковичи ЖБИ, Мавканлес, ГЛХУ «Горецкий лесхоз» и другие.

Общество занимается строительством мелиоративной системы, ремонтно-эксплуатационными работами существующих мелиоративных систем, расчисткой трассы ВЛ 750 кВт, строительство жилых домов по Указу Президента РБ № 185 на селе, расчистка трасс газопровода от декоративно кустарниковой растительности, сноской непригодных строений, оказание помощи по благоустройству территорий агрогородков, оказанием услуг автотранспорта, строительство объектов «Рекультивация освободившихся земель в Мстиславском р-не Могилевской обл., а также в Дрибинском р-не, в том числе: СПК им. Чапаева, СПК «Сож-Агро», СПК Мазоловский, РСУП СГЦ «Вихра», СПК «Мушино», СПК «Октябрь», СПК «Нестерево», ОАО «Мстиславский РАПТС», СПК «Солнечный луч».

Для обеспечения выполнения запланированных объемов предоставляемых работ и услуг обществом проведена большая работа по формированию портфеля заказов на 2010 год. Основными среди клиентов являются:

- Государственный контракт строительного подряда № 15 от 12.12.06 г. заказчик РСПУ СГЦ «Вихра».

- Договор строительного подряда № 3/7-2007 от 8.01.2007 г. заказчик ОАО «Холдинг Могилевводстрой».

- Договора подряда с заказчиками на производство работ находится в стадии заключения с РУП Могилевэнерго, ОАО «Белтрансгаз», Концерн «Белмелиоводхоз»

Также для обеспечения выполнения запланированных объемов ОАО «ПМК-94 Водстрой» была увеличена численности работников.

Об обеспеченности ОАО «ПМК-94 Водстрой» рабочей силой и ее использованием позволяют судить данные таблицы 2.5.

**Таблица 2.5 - Обеспеченность производства рабочей силой и ее использование**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | Темп прироста (базисный), % |
| 2007  | 2008  | 2009  |
| Среднесписочная численность работников, всего чел. | 63 | 71 | 107 | 69,8 |
| Отработано всеми работниками тыс.ч/час. | 146,9 | 152,8 | 231,3 | 57,5 |
|  Одним рабочим тыс. ч/час | 2,3 | 2,3 | 2,4 | 4,3 |
| Коэффициент приема кадров | 0,3 | 0,9 | 0,7 | 133,3 |
| Коэффициент выбытия кадров | 0,4 | 0,5 | 0,4 | - |
| Коэффициент стабильности кадров | 0,6 | 0,5 | 0,6 | - |
| Коэффициент текучести кадров | 0,4 | 0,5 | 0,4 | - |
| Произведено товарной продукции, выполнено работ на одного рабочего, млн.руб. | 12,6 | 25,1 | 30,3 | 140,4 |

Из данных таблицы 2.5. видно, что среднесписочная численность работников с каждым годом увеличивается и в 2009 году она составляет 107 человек при темпе прироста 69,8%. Также увеличилась выработка на одного рабочего, в 2009 году составившая 30,3 млн. руб., при темпе прироста 140,4%.

На примере таблицы 2.6. рассмотрим формирование и использование прибыли.

**Таблица 2.6 - Формирование и использование прибыли предприятия, млн.руб.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | Темп прироста (базисный), % |
| 2007  | 2008  | 2009  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг | 813 | 1818 | 3374 | 3,2 раза |
| Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг | 793 | 1782 | 3241 | 3,0 раза |
| Прибыль от реализации | 20 | 36 | 133 | 5,6 раза |
| Прочие доходы (операционные, внереализационные и др.) | 24 | 56 | 93 | 2,9 раза |
| Прочие расходы (операционные и внереализационные и др.) | 2 | 8 | 8 | 3,0 раза |
| Прибыль отчетного периода | 42 | 84 | 218 | 4,0 раза |
| Налоги на прибыль и иные обязательные платежи | 28 | 58 | 81 | 2,0 раза |
| Использовано прибыли: | 7 | 13 | 40 | 4,7 раза |
| Фонд потребления | 7 | 13 | 40 | 4,7 раза |

Проанализировав данные таблицы 2.6. можно сделать вывод, что основным источником прибыли в организации является прибыль от реализации. Предприятие является прибыльным, темп прироста прибыли от реализации составляет более 5 раз. Темп прироста налогов на прибыль и иных обязательных платежей составил 189%.

Окончательно судить о финансовом состоянии предприятия, можно лишь проанализировав показатели, представленные в таблице 2.7. Они характеризуют способность предприятия погашать краткосрочные обязательства оборотными (текущими) активами. Чем выше покрытие обязательств за счет быстрореализуемых активов, тем надежнее финансовое положение предприятия.

**Таблица 2.7 - Показатели финансового состояния ОАО «ПМК-94 Водстрой»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007  | 2008  | 2009  | Норматив |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 1,0 | 0,71 | 0,2 | 0,3 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 3,0 | 3,44 | 1,5 | 1,5 |
| Коэффициент платежеспособности | 3,0 | 3,44 | 1,3 | 1,0 |

Одним из показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами погашать свои платежные обязательства. Коэффициент платежеспособности показывает, сколько раз предприятие может погасить свои обязательства. Данный коэффициент в 2009 г. был равен 1,3.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами – это отношение наличия собственных средств к сумме пассива баланса. При этом нормативный коэффициент равен 0,3. В организации в 2009 году этот коэффициент равен 0,2, что говорит о том, что в хозяйстве не достаточно источников собственных средств.

Коэффициент текущей ликвидности хозяйства свидетельствует о том, что у хозяйства достаточно оборотных средств для покрытия текущих обязательств, т.к. фактическое значение этого коэффициента равно его нормативному значению и равняется 1,5.

Обобщив показатели финансового состояния организации можно сделать вывод, что финансовое состояние ОАО «ПМК-94 Водстрой» неустойчивое. Вместе с тем следует отметить наличие положительной динамики в решении данной проблемы.

Бухгалтерский учет в ОАО «ПМК-94 Водстрой» организован в соответствии с Законом Республики Беларусь ”О бухгалтерском учете и отчетности” с применением типовых форм первичной документации.

В соответствии с принятой учетной политикой в ОАО «ПМК-94 Водстрой» используется единая журнально-ордерная форма учета.

Штат бухгалтеров предприятия состоит из четырех человек во главе с главным бухгалтером. Главный бухгалтер ведет Главную книгу, составляет квартальные отчеты, заполняет налоговые декларации, а также разрабатывает перечень служебных обязанностей для всех работников бухгалтерии. В бухгалтерии ведется документальное оформление всех хозяйственных операций, частичная группировка и сводка их в производственный отчет. Оформление всех первичных документов в организации осуществляется согласно графику документооборота. Его ведение позволяет повысить ответственность работников при оформлении первичных документов, помогает избежать некоторых недочетов, а также способствует более аккуратному и корректному оформлению документов.

Согласно разработанным в хозяйстве должностным обязанностям, бухгалтер по оплате труда обязан проверять правильность оформления первичной документации по заработной плате и начисления заработка, достоверность арифметического подсчета итогов. Своевременно и правильно начислять зарплату, премии, отпускные, пособия по временной нетрудоспособности. Кроме этого он несет ответственность за удержание авансов, подоходного налога, исполнительных листов, ссудам, кредитам, и прочим удержаниям, за своевременное перечисление удержанных сумм из зарплаты через Госбанк (т.е. алименты, ФСЗН, штраф товарищеского суда) и прочие удержания. Также он обязан своевременно составлять статистическую отчетность формы 1-труд, совместно с главным экономистом, и отчитываться в ЦСУ 7-го числа каждого месяца о начисленной заработной плате за соответствующий период.

# 3 Экономическое содержание страхования имущества и его роль в экономике предприятия

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку, как, например, стихийные бедствия. В подобной ситуации невозможно взыскивать убытки с кого-либо и заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба.

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Оно выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой - видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты и т.д.

В последнее время ведущие экономисты страны стали оспаривать тот факт, что страхование включается в экономическую категорию финансов. Они заявляют, что такое ограничение сферы действия страхования в теоретическом плане создает условия для недооценки страхования на практике. В этой теории основными идеями являются:

1. принципиальные отличия по своему содержанию и происхождению от категорий финансов и кредита - если для финансов всегда необходимы денежные отношения и характерно формирование денежных средств, то страхование может быть и натуральным;
2. страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, т.е. страхованию присущ обязательный признак - вероятностный характер отношений, использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев;
3. если доходы государственного бюджета формируются за счет взносов (платежей) физических и юридических лиц, то использование этих средств выходит далеко за рамки плательщиков этих взносов. Здесь происходит перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени. Страхование же предусматривает замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов.

Однако здесь же отмечается определенная схожесть страхования с финансами: при страховании возникают перераспределительные отношения по формированию и использованию специализированного страхового фонда, но движение денежной формы стоимости в страховании подчинено степени вероятности нанесения ущерба в результате наступления страхового случая.

И с кредитом: средства страхового фонда подлежат возврату, однако, отмечая такую возвратность страховых платежей как характерную черту страхования, следует иметь в виду, что она относится прежде всего к страхованию жизни - это действительно возврат взносов (большая часть взносов возвращается при наступлении страхового случая: дожития застрахованного до определенного срока или в случае его смерти) и он имеет обязательный характер. Но при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и других видах страхования выплаты страхового возмещения происходят только при наступлении страхового случая и в размерах, обусловленных соответствующими документами. Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей.

Подводя итоги этой концепции, можно сказать, что страхование имеет черты, соединяющие его с категориями «финансы» и «кредит», и в то же время как экономическая категория имеет характерные только для нее функции, выполняет присущую только ей роль. Причем в качестве функций можно выделить:

1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Через эту функцию решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и т.д.
2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба имеют только юридические и физические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Посредством этой функции получает реализацию объективного характера экономической необходимости страховой защиты.
3. Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба. Предполагается широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий стихийных бедствий, несчастных случаев. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий. Источником формирования фонда служат отчисления от страховых платежей.

Вторая теория, поддерживающая идею о том, что страхование является часть категории «финансы» представляет свои доводы и аргументы:

1. наличие вероятности наступления внезапных, непредвиденных и непреодолимых событий (страховых случаев), замкнутая раскладка ущерба и т.п. являются лишь специфическими признаками страхования;
2. выполняются все специфические признаки финансов: страхование всегда имеет денежную форму выражения, распределительную функцию и связаны с формированием страхового фонда и использованием его на цели общественного характера.

Известно, что категория финансов выражает свою сущность прежде всего через распределительную функцию. Эта функция находит свое конкретное, специфическое проявление в функциях, присущих страхованию - рисковой, предупредительной и сберегательной, а также - контрольной.

1. Страхование имеет предупредительную функцию, связанную с использованием части средств страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска.
2. В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита при накоплении по договорам страхования на дожитие обусловленных страховых сумм. Сбережение денежных сумм с помощью страхования на дожитие связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.
3. Контрольная функция страхования выражает свойство этой категории к строго целевому формированию и использованию средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше специфических функций страхования и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях, в условиях страхования. В соответствии с требованием контрольной функции осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

Подводя итоги вышесказанному необходимо отметить, что функции страхования в обеих теориях не просто похожи, а практически одинаковы. Кроме того обе стороны выделяют как особую и наиболее важную функцию - рисковую. Она является определяющей, поскольку страховой риск, как вероятность ущерба, непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим хозяйствам или гражданам. Именно в рамках действия рисковой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий.

В связи с различиями в объектах страхования всю совокупность страховых отношений можно разделить на пять отраслей: имущественное, социальное, личное, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков.

Имущественное страхование - отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц.

Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования.

Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит. Различают имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан.

Состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию:

1. здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям (основной договор);
2. имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п. (дополнительный договор);
3. сельскохозяйственные животные, пушные звери, кролики, домашняя птица и семьи пчел;
4. урожай сельскохозяйственных культур (кроме естественных сенокосов).

Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключен по его полной стоимости или по определенной доле (проценту) этой стоимости, но не менее 50% балансовой стоимости имущества; по страхованию строений - не ниже остатка задолженности по выданным ссудам на их возведение.

В страховании имущества приняты следующие пределы оценки его стоимости:

1. для основных фондов максимальный - балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели;
2. для оборотных фондов - фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства;
3. незавершенное строительство - в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая.

Имущество, принятое от других организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п., считается застрахованным исходя из стоимости, указанной в документах по его приему, но не выше действительной стоимости этого имущества (за вычетом износа).

Страхование имущества проводится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя и аварий, в том числе средств транспорта, отопительной, водопроводной и канализационной системы.

Страховое возмещение выплачивается за все погибшее или поврежденное имущество, в том числе и за имущество, поступившее к страхователю в период действия договора. При гибели или повреждении застрахованного имущества во время перевозки страховое возмещение выплачивается в случае, когда законодательством или договором перевозки не установлена ответственность перевозчика за гибель или повреждение груза.

Страховое возмещение выплачивается независимо от местонахождения имущества во время гибели или повреждения, а за имущество, принятое от других организаций и населения, - в случае гибели и повреждения его только в местах (магазинах, складах, мастерских и т.п.), указанных в заявлении о страховании.

У сельскохозяйственных предприятий может быть застраховано следующее имущество:

1. урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов);
2. сельскохозяйственные животные, домашняя птица, пушные звери, семьи пчел;
3. здания, сооружения, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины и оборудование, инвентарь, продукция, сырье, материалы и многолетние насаждения.

Размер ущерба при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры на всей площади посева, исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по действующим государственным закупочным ценам. При гибели животных, домашней птицы и семей пчел размер ущерба определяется из их балансовой стоимости на день гибели. Ущерб основных и оборотных фондов определяется из балансовой (инвентарной) стоимости с учетом износа (амортизации). В сумму ущерба включаются также расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок после бедствия.

Страхование имущества граждан проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий. Под имуществом граждан понимаются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи по праву личной собственности.

Объектом имущественного страхования граждан не могут быть документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметы религиозного культа и т.д.

Размеры ставок предусматриваются правилами страхования и определяются по договоренности сторон.

Ущербом в имущественном страховании граждан считается:

1. в случае уничтожения или похищения предмета - его действительная стоимость (с учетом износа) исходя из рыночных цен;
2. в случае повреждения предмета - разница между указанной выше его действительной стоимостью и стоимостью этого предмета с учетом обесценения в результате страхового случая.

В сумму ущерба включаются расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая. Размер таких расходов исчисляется по нормам и тарифам на работы, признанные необходимыми.

# ****4 Основные понятия и термины, применяемые в страховании****

**Абандон –** отказ страхователя от своих прав на застрахованный объект (судно, груз) в пользу страховщика при получении от него полной страховой суммы.

**Авуар –** синоним «активы» (денежные средства, векселя, аккредитивы, ценные бумаги, счета в банках и т.п.) – часть страхового баланса.

**Аддендум –** дополнение к уже заключенному договору.

**Аквизитор –** страховой агент или брокер (маклер), занимающийся привлечением (аквизицией) новых страхователей.

**Актив страховщика –** имущество страховщика в денежном выражении (основные средства и внеоборотные активы, финансовые вложения, материалы, денежные средства в кассе, на расчетном счете, ценные бумаги и др.), часть бухгалтерского баланса.

**Актуарные расчеты –** совокупность экономико-математических и вероятностно-статистических методов расчетов тарифных ставок.

**Акциз –** вид косвенного налога на товары массового потребления (чай, водку, табак, машины и т.д.) и услуги.

**Акция –** ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и дающая право ее владельцу на получение определенного дохода (дивиденда) от прибыли акционерного общества.

**Андеррайтер–** лицо, уполномоченное страховой компанией или синдикатом принимать на страхование риски.

**Аннуитет –** договор, по которому страхователь сразу или по частям платит страховщику страховые взносы, а потом страховщик в течение определенного срока выплачивает страхователю некоторую гарантированную сумму (ренту).

**Аутсайдеры –**страховые компании, брокерские фирмы и т.п. Аутсайдеры не являются членами соответствующих страховых союзов, ассоциаций и не следуют в своей деятельности возможным тарифным соглашениям, выступая в качестве конкурирующей стороны.

**Бонус –** скидка со страхового платежа (премии) или возврат части денег (поощрение) за предотвращение страхователем страхового случая.

**Бордеро-**перечень принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков.

**Брокер –** компания или отдельное лицо, выступающее посредником между страхователем и страховщиком. По своему статусу является представителем страхователя и должен подыскать ему страховщика, обеспечивающего гарантированное возмещение ущерба при наступлении страхового случая. Комиссионное вознаграждение брокер получает от страховщика и несет перед ним ответственность за уплату взносов. Институт брокеров особенно развит в Великобритании.

**Брутто-премия –** сумма страховых взносов (платежей, премий), исчисленная по брутто-ставке.

**Брутто-ставка –** полная тарифная ставка страхового взноса, представляющая сумму нетто-ставки, обеспечивающей выплаты при страховых случаях, нагрузки и надбавки к нетто-ставке, предназначаемой для покрытия непредвиденных расходов, расходов на проведение предупредительных мероприятий, на ведение дела и формирование плановой прибыли. В международной практике страховой взнос называется еще страховой премией или страховым платежом.

**Возвратность–** возврат страховых взносов (платежей, премий) при досрочном прекращении действия договора.

**Выгодопреобретатель–** лицо, назначаемое страхователем в качестве получателя страховой суммы.

**Депозит –** денежная сумма, вносимая на специальный счет в банке с целью получения прибыли.

**Дивиденд –** часть прибыли за счет вложения денег в банки и ценные бумаги; доход, получаемый владельцем акции.

**Договор перестрахования –** двусторонняя сделка между перестрахователем и перестраховщиком, при которой одна сторона обязуется передать, а другая принять риск в перестрахование на определенных условиях.

**Договор страхования –** соглашение (юридическая сделка) между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

**Доходность страховщика -** по страховым операциям – отношение годовой суммы прибыли к годовой сумме платежей (страховых взносов, премий).

**«Зеленая» карта –** соглашение между страховыми компаниями о взаимном признании договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

**Инвестиции –** вложение средств страховщика в непроизводственную сферу с целью получения прибыли. Видами инвестиций страховщика являются денежные средства, вкладываемые в банки (депозиты), движимое имущество, авторские права, ноу-хау и др. В составе инвестиций выделяются финансовые инвестиции, капитальные вложения, запасы товарно-материальных ценностей.

**Инвестиция –** форма диверсификации денежных средств в различные сферы производства, науки и техники, смежный бизнес (международный и отечественный туризм) с целью получения дополнительной прибыли.

**Ипотека –** вложение средств под недвижимость (строительство домов, восстановительные работы после землетрясения и т.п.).

**Карго-** страхование грузов или имущества, перевозимых морским судном с целью получения фрахта.

**Каско-** страхование средств транспорта (судов, самолетов, автомобилей). Не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т.д.

**Квота в страховании –** доля участия страховщика в страховании (перестраховщика в перестраховании).

**Ковер перестраховочный –** форма соглашения, применяемая как промежуточная форма между перестраховочными договорами.

**Комиссия страховая** (комиссионное вознаграждение) – вознаграждение, уплачиваемое страховщиком посредникам (агентам, брокерам, маклерам) за привлечение клиентов на страхование и оформление страховой документации.

**Коммерческая тайна** (конфиденциальность) – сведения о деятельности страховщика, распространение которых может нанести ущерб его интересам.

**Котировка –** ставка премии (взноса), по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск.

**Кумуляция –** сосредоточение рисков в пределах определенного пространства.

**Кэптивные компании –** страховые компании, учреждаемые индустриальными, коммерческими или акционерными компаниями с целью страхования всех или части принадлежащих им рисков.

**Лизинг финансовый –** направление средств на поддержку предпринимателей.

**Лимит ответственности страховщика –** страховая сумма (страховое покрытие), зафиксированная в договоре или страховом полисе, которую берется обеспечить (выплатить) страховщик при наступлении страхового случая. Лимит ответственности может быть установлен по отдельному виду страхования или по отдельному страховому событию.

**Лимит ответственности страховщика –** страховая сумма, зафиксированная в страховом полисе, т.е. – максимальная ответственность страховщика, вытекающая из договора страхования.

**Лимит страхования –** максимальная денежная сумма, на которую можно застраховать материальные ценности и страховую ответственность.

**Лицензирование** страховых операций – выдача страховым организациям лицензии (разрешения) на право проведения тех или иных видов страхования.

**Маклер страховой –** посредник, то же, что и брокер страховой. Наиболее характерная фигура для немецкого и австрийского страховых рынков.

**Надбавка рисковая** (дельта-надбавка) – один из методов обеспечения финансовой устойчивости результатов страховых операций путем включения в страховой тариф (в нетто-ставку) соответствующих средств для покрытия чрезвычайных ущербов (смерть туриста, авария самолета, гибель теплохода и др.).

**Нетто-ставка –** основная часть страхового тарифа (брутто-ставки), предназначенная для формирования фонда, используемого для страховых выплат. Основным фактором, пределяющим уровень (в денежном выражении) нетто-ставки, является вероятность наступления страхового случая, определяемая на основе статистических данных или эмпирических (экспертных) оценок.

**Объекты страхования –** не противоречащие законодательству имущественные интересы:

– связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

– связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

– связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица (страхование ответственности).

**Обязательное страхование –** одна из форм страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона. В отличие от добровольного страхования обязательное страхование не требует предварительного соглашения (заключения договора) между страховщиком и страхователем.

**Ответственность гражданская –** предусмотренный законодательством вид ответственности граждан и организаций перед третьими лицами (физическими и юридическими), которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия причинителя вреда.

**Перестрахование –** система экономических отношений вторичного страхования, при которой страховщик (цедент) передает часть своей ответственности по объекту страхования другому страховщику (цессионарию, или цессионеру) с целью создания сбалансированного страхового портфеля.

**Перестрахователь –** первичный страховщик, передающий весь или часть риска на перестрахование.

**Перестраховочная цессия –** передача риска другому юридическому лицу, например страховому обществу.

**Перестраховщик–** страховщик, принимающий риски в перестрахование.

**Полисодержатель** – страхователь.

**Полис –** юридическое подтверждение договора страхования.

**Получатель страховой суммы –** лицо, которому согласно договору выплачивается оговоренная сумма или ее часть. В качестве получателя страховой суммы могут быть либо страхователь, заключивший договор, либо застрахованный, чьи жизнь и здоровье являются объектами страховой защиты, либо выгодоприобретатель, назначенный страхователем на случай своей смерти или гибели.

**Портфель страховой –** совокупность страховых взносов (платежей, премий), принятых данной страховой компанией, или число заключенных и оплаченных договоров.

**Правила (условия) страхования –** один из основных нормативных документов, определяющих условия добровольного страхования. Страховщик при заключении договора о страховании должен ознакомить страхователя с Правилами страхования.

**Право на регресс –** право страховщика на получение в порядке обратного требования (регресса) с лица, виновного в причинении ущерба, сумм, выплаченных страхователю или застрахованному.

**Прецедент –** случай или событие, имевшее место в прошлом и служившее основанием для аналогичных действий в настоящем.

**Прибыль в тарифах –** элемент тарифной ставки (брутто-ставки). Закладывается в нагрузку и предназначена для обеспечения функционирования и развития страховой организации. Прибыль в тарифах следует отличать от фактической прибыли, получаемой от страховых операций. Регулирование тарифа проводится, как правило, за счет прибыли, поскольку все остальные элементы тарифа объективно обусловлены. Доля прибыли в тарифе может быть выражена в процентах или установлена в абсолютных единицах.

**Прибыль от инвестиций –** прибыль страхового общества от участия в деятельности нестрахового характера (кроме непосредственной производственной, торгово-посреднической и банковской).

**Прибыль от снижения финансовой убыточности –** элемент прибыли страховщика за счет снижения фактической убыточности страховой суммы против предусмотренной в тарифе.

**Прибыль от экономии управленческих расходов –** совокупная прибыль от уменьшения расходов на ведение дела (управленческие, инкассовые).

**Прибыль страховая –** разница между ценой на страховую услугу (тарифом) и себестоимостью ее оказания.

**Прибыльность –** превышение доходов над затратами (расходами).

**Прибыльность страховой организации –** это превышение доходов над расходами (затратами, включенными в себестоимость страхового продукта).

**Принципал –** страховщик, от имени которого действует агент, представитель.

**Пул –** общий котел, куда направляются все подлежащие перестрахованию риски сверх сумм собственного удержания по всему страховому портфелю или по отдельным видам страхования.

**Регресс –** право страховщика на предъявление к стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб.

**Резервы страховые –** фонды, образуемые страховыми организациями, для обеспечения гарантий выплат страховых сумм и страховых возмещении (фонд резервный, фонд страховой, резервы по страхованию жизни, пенсий, запасные фонды, фонды предстоящих платежей и др.).

**Рейсовый чартер –** договор фрахтования судна на рейс.

**Реквизиты –** установленные в силу закона требования к заполнению соответствующих документов.

**Рекламация –** претензия одной из сторон договора к своему контрагенту о невыполнении им взятых на себя обязательств.

**Рента –** регулярно получаемый доход с капитала, земли, облигаций, страхования и т.п., не требующий от получателя предпринимательской и трудовой деятельности.

**Рентабельность страховых операций –** уровень повышения доходов над расходами. Обычно рассчитывается на основе отношения показателя балансовой прибыли к доходу за определенный период (как правило, за год).

**Ретроцедент –** страховая или перестраховочная компания, передающая принятые в перестрахование риски в ретроцессию.

**Риск страховой –** вероятностное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование (личное, имущественное, страхование ответственности).

**Рынок страховой –** система экономических отношений по купле-продаже страховых услуг.

**Самострахование –** создание юридическими или физическими лицами собственного материального или денежного резерва.

**Санкции –** условия коммерческих сделок, согласно которым одна из сторон имеет право потребовать от другой стороны соответствующего возмещения в случае невыполнения сделки.

**СИФ –** стоимость товара, страхования, фрахта.

**Слип –** высылаемый перестрахователем потенциальным перестраховщикам документ, предложение на перестрахование.

**Сострахование –** участие двух или более страховщиков в заключении одного и того же договора страхования.

**Страхование (процесс) –** соглашение между страховщиком и страхователем на основе договора или закона о защите имущественных интересов страхователя или застрахованного.

**Страхование (сущность)** – замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными физическими и юридическими лицами.

**Страхователи –** юридические и физические лица, заключившие договор страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона (при обязательной форме страхования) и уплачивающие страховые взносы (по договору или по закону). Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании других лиц (застрахованных) или в пользу третьих лиц и назначать выгодоприобретателей для получения страховых выплат, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

**Страховая выплата –** выплата страховой суммы (части ее) страхователю или застрахованному (при личном страховании) или страховое возмещение (при имущественном страховании) при наступлении страхового случая.

**Страховая стоимость –** это действительная (фактическая) стоимость объекта страхования (есть еще рыночная стоимость, договорная стоимость и т.д.).

**Страховая сумма –** определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, т.е. это объем страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком.

**Страховое возмещение –** сумма выплаты в покрытие ущерба при имущественном страховании и страховании гражданской ответственности страхователя за материальный ущерб перед третьими лицами. Страховое возмещение может быть равно или меньше страховой суммы, исходя из конкретных обстоятельств страхового случая и условий договора страхования (например, наличие франшизы).

**Страховое общество-** страховщики, акционерные компании, общества взаимного страхования и др.

**Страховое поле –** максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием. Выражается в проценте охвата.

**Страховое событие –** это потенциальный, гипотетический (возможный) страховой случай, на предмет которого проводится страхование (например, страховые события: несчастный случай, болезнь, дожитие до определенного возраста и т.п.).

**Страховой агент –** нештатный работник страховой организации, который от имени и по поручению страховщика заключает договоры страхования.

**Страховой взнос –** это плата страхователя за страхование, которую он обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Иначе говоря, это плата за страховую услугу.

**Страховой интерес –** мера материальной заинтересованности в страховании. Выражается в страховой сумме и условиях страхового полиса.

**Страховой надзор –** контроль за деятельностью страховщиков уполномоченным на то государственным органом.

**Страховой полис –** денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования.

**Страховой случай –** то совершившееся страховое событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьему-лицу. При страховом случае с личностью страхователя или третьего лица страховая выплата производится в виде страхового обеспечения, при страховом случае с муществом – в виде страхового возмещения. Страховое обеспечение выплачивается страхователю или третьему лицу независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по социальному трахованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда (ущерба).

Страховое возмещение не может превышать размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу, если договором не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме. Если трахователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую страховую стоимость имущества, то страховое возмещение, получаемое от всех страховщиков, не может превышать его страховую стоимость. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам.

**Страховой тариф, или брутто-ставка,** представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховой тариф может выражаться в абсолютных единицах или процентах. Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются в законах об обязательном страховании (медицинское страхование, страхование военнослужащих и др.). Страховые тарифы по добровольным видам страхования (личного, имущества и ответственности) могут рассчитываться страховщиками самостоятельно (на основе актуарных расчетов). Они контролируются уполномоченным на то государственным органом. Размер страхового тарифа определяется в договоре страхования по соглашению Сторон.

**Страховщики –** юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в законодательном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности.

**Сюрвейр –** эксперт, осуществляющий по просьбе страхователя или страховщика осмотр судов и грузов и дающий заключение об их состоянии.

**Тантьема –** комиссия (вознаграждение) с прибыли перестраховщика перестрахователю за предоставление участия в перестраховочных договорах.

**Тарифная ставка –** цена страхового риска. Выражается в абсолютных денежных единицах или процентах.

**Убыток страховой:**

1) подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный объекту страхования при наступлении страхового случая;

2) установленный факт наступления страхового случая (реализация страхового риска).

**Убыточность страховой суммы –** экономический показатель деятельности страховщика, характеризующий отношение объема выплат страхового возмещения и страховой суммы к совокупной страховой сумме всех застрахованных объектов по данному виду страхования.

**Фонд страховой** (страховые резервы) – совокупность финансовых резервов, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного страхователю в результате страхового случая. Страховые резервы формируются за счет поступления страховых взносов и используются только для страховых выплат. Размещение страховых резервов осуществляется страховщиками на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

**Фонды страховщиков –** создаваемые в денежной или натуральной форме (покупка недвижимости, земельных участков и т.п.) запасы средств для покрытия непредвиденных расходов (чрезвычайные стихийные бедствия, банкротство заемщика кредита и др.), устранения финансовых затруднений самой страховой организации и обеспечения ее деятельности.

**Форс-мажор –** непреодолимая сила, чрезвычайное событие, при котором страхователь и страховщик освобождаются от своих обязательств (война, смена общественно-политического строя и т.п.).

**Франшиза –** определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком. Может быть условной и безусловной. При условной ф. не возмещается сумма ущерба в пределах суммы денежных средств, составляющих франшизу. Например, если у.ф. -100 долл., а сумма ущерба – 90 долл., то страховая выплата не производится. Если же сумма ущерба превышает ф., то выплата производится полностью. Например, если в первом примере сумма ущерба 200 долл., то страховая сумма выплачивается полностью.

При безусловной ф. из любой суммы ущерба вычитается ф. Например, при б.ф. 100 долл. и сумме ущерба 200 долл., размер ф. вычитается полностью и страхователю производится выплата в сумме 100 долл.

# 5 Документация, порядок исчисления страховых платежей по имуществу, сельскохозяйственной продукции

Договор страхования является основным документом, заключаемым между страховщиком и страхователем и удостоверяющим действительность сделки страхования. По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение или страховую сумму страхователю или иному лицу (выгодоприобретателю), правомочному на ее получение, а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки и выполнять другие условия договора.

Для заключения договора страхования между субъектами страховых отношений должно быть достигнуто соглашение по поводу существенных условий договора. Существенными условиями договора страхования признаются:

* + объект страхования;
	+ размер страховой суммы;
	+ страховые взносы и сроки их уплаты;
	+ перечень страховых случаев;
	+ срок страхования;
	+ начало и окончание действия договора страхования;
	+ в личном страховании еще и застрахованное лицо.

Условия договора страхования носят нормативно-правовой характер и устанавливаются правилами страхования, разработанными самим страховщиком по согласованию с Управлением страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь при получении лицензии на право осуществления отдельных видов страхования.

Договор страхования заключается на основании заявления страхователя, представленного либо в письменной, либо в устной форме. В письменной форме подача заявления осуществляется путем заполнения специального бланка. При этом страхователь должен не только ответить на все вопросы в заявлении, но и сообщить известные ему сведения, имеющие существенное значение для суждения о степени страхового риска. Страховщик вправе в любой момент проверить правильность и полноту сведений, сообщаемых страхователем при заключении договора страхования, а также состояние застрахованного объекта. Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность сообщаемых им сведений.

Договор страхования заключается в письменной форме путем выдачи страховщиком страхового свидетельства (страхового полиса). Страховое свидетельство (страховой полис) должно изготавливаться в соответствии с требованиями, предъявленными к ценным бумагам.

Одновременно вручаются Правила страхования, что удостоверяется записью в страховом полисе. Страховой полис выдается в течение срока (например, пять рабочих дней), определенного правилами страхования со дня поступления страховой премии (первой ее части) на счет страховщика при безналичной оплате или в день оплаты страховой премии (ее первой части) наличными деньгами.

В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса страхователь выплачивает страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления страхового полиса.

Договор страхования вступает в силу с момента уплаты первоначального страхового взноса или первой его части, если соглашением сторон или законодательством не предусмотрено иное.

Действие договора страхования прекращается в следующих случаях:

* + истечение срока действия;
	+ выполнение страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
	+ неуплата страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
	+ прекращение деятельности страхователя — юридического лица или смерти страхователя — гражданина;
	+ досрочно по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями страхования.

В случае досрочного прекращения договора страхования по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые взносы за незаконченный срок договора за вычетом понесенных расходов. Если требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком правил страхования, то последний возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

При досрочном прекращении договора страхования по требованию страховщика он возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью. Если требование страховщика обусловлено невыполнением страхователем правил страхования, то он возвращает страхователю страховые наносы за неоконченный срок договора за вычетом понесенных расходов.

Интересы страхователя защищены также и при признании договора страхования недействительным. Договор страхования считается недействительным, если он заключен:

* + на условиях, противоречащих Закону «О страховании», а равно ухудшающих положение страхователя по сравнению с действующим законодательством;
	+ с лицами, не обладающими гражданской дееспособностью или ограниченными в дееспособности судом, а также с организационными структурами, не наделенными правами юридического лица;
	+ с лицом, находившимся в момент заключения договора страхования в состоянии, когда оно не могло понимать значения своих действий;
	+ в отношении имущества, добытого преступным путем, подвергнутого описи либо аресту или подлежащего конфискации на основании вступившего в законную силу приговора суда или вынесенного в соответствии с законом постановления о конфискации имущества;
	+ после случая, с наступлением которого договор страхования предусматривает выплату страховой суммы (страхового возмещения);
	+ лицом, неправомочным заключать договор от имени страховщика;
	+ в других случаях, предусмотренных законодательством.

По недействительным договорам страховщик возвращает страхователю страховые взносы, полученные по договору страхования, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Страхователь имеет право заключить договор страхования одного и того же объекта с новыми страховщиками при условии их уведомления о том, что объект уже застрахован. Несоблюдение указанного правила влечет недействительность нового договора страхования.

Необходимо обратить внимание на порядок перехода прав и обязанностей страхователя по договору страхования к другим физическим или юридическим лицам:

* + в случае смерти страхователя (физического лица), заключившего договор страхования имущества, его права и обязанности переходят к лицу, принявшему это имущество в порядке наследования;
	+ в случае перехода застрахованного имущества к другому собственнику права и обязанности страхователя переходят к новому собственнику с согласия страховщика;
	+ в случае смерти страхователя (физического лица), заключившего договор личного страхования в пользу третьих лиц, его права и обязанности переходят к этим лицам. Страхователь имеет право назначить любое физическое лицо для получения страховой суммы на случай своей смерти (выгодоприобретателя), независимо от степени родства. Правила страхования могут предусматривать такое назначение и после заключения договора страхования путем подачи страхователем письменного заявления страховщику. В случае, если посмертный получатель также умер либо страхователь не назначил выгодоприобретателя, страховая сумма подлежит выплате наследникам. Если третьи лица являются недееспособными, то выполнение действий по такому договору страхования возлагается на опекуна или попечителя;
	+ если в период действия договора страхования страхователь признан судом недееспособным или ограниченным в дееспособности, права и обязанности такого страхователя переходят к его опекуну или попечителю. При этом страхование гражданской ответственности оканчивается с момента прекращения или ограничения дееспособности страхователя;
	+ в случае утраты страхователем в период действия договора страхования прав юридического лица вследствие реорганизации или ликвидации права и обязанности по договору добровольного страхования переходят к его правопреемнику при согласии страховой организации.

Договор страхования отличается от обычных договорных обязательств, в которых предусматривается обязательное двухстороннее выполнение обязательств. При договоре страхования одна сторона (страхователь) всегда уплачивает страховые взносы, а другая (страховщик) — выплачивает страховое возмещение или страховую сумму лишь за оговоренные последствия страхового случая. Если же в период действия договора страхования такого случая не произойдет, то обязательства страховщика могут быть не выполненными.

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя, в том числе принятого от третьих лиц для переработки, ремонта, на комиссию, по договору аренды, лизинга или найма.

На страхование принимаются:

* + основные фонды (здания, сооружения, передаточные устройства, машины, оборудование и др.);
	+ оборотные фонды (производственные и товарные запасы, незавершенная производством продукция, готовая продукция собственного производства, малоценные быстроизнашивающиеся предметы и др.);
	+ объекты незавершенного капитального строительства;
	+ выставочные экземпляры
	+ ценности касс;
	+ взрослое поголовье и молодняк животных.

Страхование основных средств и оборотных фондов может производиться на случай утраты (гибели) или повреждения в результате событий, предусмотренных следующими вариантами:

А – пожар; удар молнии; взрыв; падение пилотируемого летательного аппарата, его частей и груза;

В – стихийные бедствия, воздействие подпочвенных вод, просадка грунта, падение дерева, обрушение соседних зданий, сооружений;

С – хищение (попытка хищения) имущества с проникновением в помещение или иное хранилище;

D – неправомерные действия третьих лиц, исключая хищение (попытку хищения) имущества;

Е – авария отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей.

Существуют также другие варианты, а договор страхования может быть заключен по совокупности вариантов или любой их комбинации с обязательным применением на страхование имущества по варианту А.

Наша организация застраховала основные средства (здания) по вариантам А и В на сумму 564 117 625 белорусских рублей сроком на один год. (Приложение).

Животные могут быть застрахованы по одному из следующих вариантов страхования:

А – страхование на случай: гибели (падежа), вынужденного убоя молодняка и взрослого поголовья застрахованных животных, наступивших в результате пожара, удара молнии, взрыва, воздействия электрического тока; стихийных бедствий; гибели (падежа) взрослого поголовья застрахованных животных, наступившей в результате инфекционных заболеваний; вынужденного убоя молодняка и взросло- го поголовья по распоряжению специалиста ветеринарной службы в связи с проведением мероприятий по борьбе с инфекционными заболеваниями;

В – страхование на случай: гибели (падежа), вынужденного убоя молодняка и взрослого поголовья застрахованных животных, наступивших в результате: пожара, удара молнии, взрыва, воздействия электрического тока; стихийных бедствий; гибели (падежа) взрослого поголовья животных, наступившей в результате: болезней (инфекционных и инвазионных заболеваний); несчастных случаев; вынужденного убоя молодняка и взрослого поголовья по распоряжению специалиста ветеринарной службы в связи с проведением мероприятий по борьбе с инфекционными заболеваниями или в связи с неизлечимой болезнью, приведшей к полной потере продуктивности животных, исключающей возможность их дальнейшего использования;

С – страхование взрослых лошадей, не используемых в качестве рабочего скота, на случай гибели (падежа), вынужденного убоя застрахованных животных в результате: пожара, удара молнии, взрыва, воздействия электрического тока; стихийных бедствий; болезней (инфекционных и инвазионных заболеваний); несчастных случаев; проведения мероприятий по борьбе с инфекционными заболеваниями или в связи с неизлечимой болезнью, приведшей к полной потере продуктивности животных, исключающей возможность их дальнейшего использования; болезней (инфекционных и инвазионных заболеваний) либо несчастного случая, повлекшего необходимость осуществления ветеринарных расходов на лечение данных животных.

Страховой стоимостью считается действительная стоимость объекта страхования в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Определение страховой стоимости принимаемого на страхование имущества производится на основании представленных страхователем документов либо путем оценки компетентным специалистом страховщика, либо по результатам экспертной оценки.

Страховой стоимостью принимаемых на страхование взрослых животных считается действительная стоимость животных на день заключения договора страхования и в месте их нахождения, а молодняка и выбракованного скота из основного стада – плановая действительная стоимость данных животных на конец срока действия договора страхования.

Страховая сумма устанавливается по соглашению между
страхователем и страховщиком при заключении договора страхования в размере, не превышающем страховую стоимость застрахованного имущества.

Страховая премия (взнос) по договору страхования определяется исходя из размеров страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф по каждому риску рассчитывается путем умножения базового страхового тарифа на соответствующие корректировочные коэффициенты, определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска.

Страховая премия уплачивается страхователем путем безналичного перечисления или наличными деньгами в установленном законодательством порядке единовременно за весь срок страхования либо по соглашению сторон в рассрочку: в два срока, поквартально или помесячно.

Страховая сумма устанавливается по согласованию сторон в пределах страховой (действительной) стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Под действительной стоимостью имущества понимается первоначальная (восстановительная) стоимость имущества, уменьшенная на сумму физического износа.

Имущество принимается на страхование как в полной страховой стоимости, так и в определенной доле (проценте) от нее.

За имущество, выбывшее в период действия договора страхования, страховые взносы не возвращаются.

Страховой взнос, подлежащий уплате по договору страхования, определяется исходя из размеров страховой суммы по каждому застрахованному объекту и в целом по договору страхования, объекту страхования, страховых тарифов, срока страхования. Он может уплачиваться как единовременно, так и по частям.

Страховой тариф при заключении договора страхования сроком на один год устанавливается в проценте от страховой суммы в зависимости от вида риска. Страховщик вправе применять поправочные коэффициенты (повышающие или понижающие) к базовым страховым тарифам, определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска согласно заявлению о страховании.

По соглашению сторон в договоре страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза, размер которой не может превышать 20 % от страховой суммы, о чем должна быть сделана запись в страховом полисе.

Основанием для заключения договора страхования является письменное заявление страхователя, заполненное в двух экземплярах.

Страхователь имеет право застраховать один и тот же объект у нескольких страховщиков, но он обязан об этом письменно сообщить страховщику.

В период действия договора страхования страхователь имеет право увеличить размер страховой суммы в связи с изменением стоимости имущества. В этом случае производится перерасчет страховых взносов и заключается дополнительный договор страхования.

Страхователю, который в течение трех и более предыдущих лет подряд непрерывно заключал договоры страхования имущества в размере 100 % стоимости на срок не менее одного года, предоставляется скидка со страхового взноса.

Растениеводство больше, чем другая отрасль сельскохозяйственного производства, подвержена неблагоприятным воздействиям природных условий и стихийных бедствий, что часто приводит к огромным потерям. На конечные результаты в растениеводстве влияют различные неблагоприятные природные факторы. Часть из них относится к обычным условиям для данной местности: невысокая среднегодовая температура воздуха, короткий вегетационный период, низкое качество почвы и др. Другую часть неблагоприятных факторов образуют необычные, случайные отклонения от нормальных условий развития растений: ранние заморозки, длительное отсутствие осадков, градобитие и др. Устранение их последствий достигается при помощи системы страхования.

Договор страхования может быть заключен по соглашению сторон на случай гибели сельскохозяйственных культур, в результате следующих событий: 1) пожар, засуха; 2) сильный ветер (в том числе шквал, смерч, ураган), сильный дождь, град, вымокание, высокий уровень воды; 3) выпревание, заморозок, вымерзание; 4) уничтожение дикими животными и насекомыми.

Договор страхования сельскохозяйственных культур может быть заключен по совокупности всех вышеназванных страховых рисков, а также в любой их комбинации. Для культур, выращиваемых в защищенном грунте, страховым риском является риск их полной гибели вследствие аварии или пожара, приведших к разрушению защитных сооружений или прекращению подачи электрической или тепловой энергии. При страховании однолетних и многолетних цветов, саженцев в плодопитомниках дополнительно может быть застрахован риск их хищения.

Не признается страховым случаем гибель (утрата) сельскохозяйственных культур в результате: нарушения страхователем действующих норм и нормативов возделывания сельскохозяйственных культур (сроков посева, посадки, норм высева семян, ухода за посевами и др.); непринятия страхователем необходимых мер борьбы с вредителями и болезнями сельскохозяйственных культур.

Расчетная стоимость урожая определяется исходя из средней урожайности с 1 гектара культуры за последние пять лет и соответствующей цены (закупочной, реализационной), действующей на день заключения договора страхования, в расчете на всю площадь, с которой запланировано получение урожая.

Сельскохозяйственные культуры и многолетние насаждения можно застраховать как в размере полной страховой стоимости, так и в определенной доле (проценте) от нее.

Общий размер страховой премии по договору страхования определяется как сумма страховых премий по каждому страховому риску, принятому на страхование. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, применяет базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию с учетом вида сельскохозяйственных культур и характера страхового риска, а также соответствующие корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам.

Страховая премия уплачивается страхователем путем безналичного перечисления либо наличными деньгами в случаях, предусмотренных законодательством, единовременно за весь период страхования либо в рассрочку: в два срока или поквартально.

Урожай сельскохозяйственных культур считается застрахованным на срок с момента посева (посадки) этих культур до дня окончания в хозяйстве уборки урожая.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании Правил № 23 добровольного страхования наземных транспортных средств [26] БРУСП «Белгосстрах» заключает договоры добровольного страхования транспортных средств с юридическими лицами независимо от организационно-правовой формы, индивидуальными предпринимателями, а также дееспособными физическими лицами.

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с утратой (гибелью) или повреждением транспортного средства.

На страхование принимаются зарегистрированные в установленном порядке наземные транспортные средства:

* + легковые и грузовые автомобили, прицепы и полуприцепы к ним;
	+ автобусы и пассажирские микроавтобусы;
	+ троллейбусы, трамваи, колесные тракторы и прицепы к ним;
	+ мотоциклы, мотороллеры, мопеды;
	+ дополнительное оборудование и принадлежности к транспортному средству, не входящее в его базовую комплектацию (радио, магнитофон, магнитола, холодильник, кондиционер, газовая установка, дополнительный люк крыши, радиотелефон и т. п.), если это оборудование установлено на транспортном средстве стационарно.

К страховым случаям относятся: угон, хищение, утрата (гибель), повреждение транспортного средства или дополнительного оборудования к нему в результате аварии, дорожно-транспортного происшествия, пожара, взрыва, противоправных действий, стихийных бедствий.

По соглашению между страхователем и страховщиком возможно заключение договора страхования по одному из следующих вариантов:

1) „Автокаско «Классический» ”;

2) „Автокаско «Летний» ”;

3) „Автокаско «На выходной день”;

4) „Автокаско «До первой выплат» ”;

5) „Страхование дополнительного оборудования”.

Наша организация также заключила договор страхования по варианту „Автокаско «Классический» ”. для этого она подала следующие документы:

1. Заявление о страховании (для юридических лиц) (Приложение)
2. Акт осмотра транспортных средств (Приложение)
3. Опись транспортных средств (Приложение)

Средства за данный вид страхования перечислены платежным поручением.(Приложение)

Страховая сумма устанавливается по соглашению между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования в пределах действительной стоимости. Действительная стоимость определяется исходя из цен на транспортное средство, действующих на момент заключения договора страхования. Страховая сумма может быть установлена как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

При заключении договора на страховую сумму, равную страховой стоимости транспортного средства, договор страхования заключается с применением безусловной франшизы либо без франшизы. При заключении договора страхования на страховую сумму менее страховой стоимости транспортного средства франшиза не принимается.

Страховая премия устанавливается исходя из размеров страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф при страховании транспортных средств определяется путем суммирования страховых тарифов по каждому риску, которые рассчитываются путем умножения базового страхового годового тарифа на соответствующие корректировочные коэффициенты, определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска.

По договорам страхования, заключенным на 1 год по первому варианту „Автокаско «Классический»”, страховая премия уплачивается единовременно либо по частям (в два срока, поквартально или помесячно). В случае неуплаты страховой премии в установленный договором страхования срок страховщик вправе прекратить договор страхования или начислить страхователю пеню в размере 0,1% от неуплаченной в срок суммы страховой премии за каждый день просрочки при продолжении договора страхования и наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную сумму страховой премии и пеню) в течение десяти календарных дней со дня просрочки платежа.

Страховая премия по договорам страхования, заключенным по другим вариантам (2, 3, 4, 5), и дополнительная премия по внесенным изменениям в договор страхования уплачиваются единовременно.

# 6 Порядок исчисления ущерба, страховых возмещений и выплаты их предприятиям

При наступлении страхового случая страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 72 часов со дня наступления страхового случая, сообщить страховщику или его представителю о причиненном ущербе, а также заявить об этом в соответствующие компетентные органы (по чрезвычайным ситуациям, внутренних дел, аварийной службы и т.п.).

Факт страхового случая подтверждается актом, составленным комиссией, назначенной приказом руководителя предприятия. В состав комиссии включаются руководители, материально-ответственные лица, главные бухгалтеры, специалисты, представители общественности. По усмотрению страховой организации в составлении акта принимают участие ее представители. После получения всех необходимых документов составляется акт о страховом случае.

Для решения вопроса о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения страхователь (выгодоприобретатель) представляет страховщику заявление о выплате страхового возмещения, страховой полис, а также документы, подтверждающие факт страхового случая, размер причиненного ущерба, произведенные страхователем расходы по уменьшению ущерба и размер этих расходов, размер произведенных страхователем застрахованных расходов (если они приняты на страхование).

На основании представленных документов страховщик обязан в течение 10 рабочих дней принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым (решение о признании заявленного случая страховым оформляется путем составления акта о страховом случае) либо об отказе в выплате страхового возмещения.

В случае возникновения споров об обстоятельствах, характере и размере ущерба страхователь имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет ее инициатора.

Страховое возмещение выплачивается в течение 10 рабочих дней со дня подписания страховщиком акта о страховом случае и состоит из ущерба, понесенного страхователем в результате гибели (утраты, повреждения, падежа, вынужденного убоя) застрахованного имущества и застрахованных расходов страхователя (если они включены в объем страховых обязательств).

Страховое возмещение за погибшее (утраченное, поврежденное) имущество определяется исходя из суммы ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая, рассчитываемого:

* + в случае гибели застрахованного имущества – действительная
	стоимость погибшего имущества на день страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации (при их наличии);
	+ в случае утраты застрахованного имущества – действительная стоимость данного имущества на день страхового случая;
	+ в случае повреждения имущества – сумма восстановительных
	расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхо- вого случая, по ценам на день составления сметы (калькуляции) на восстановительные работы, но не более действительной стоимости имущества на день страхового случая.

Восстановительные расходы включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

б) расходы на оплату работ по ремонту;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта, необходимые для восстановления имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

К восстановительным расходам не относятся: дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного имущества, временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

* + при гибели (падеже) животных, хищении – действительная стоимость животного данного вида и возрастной группы на день страхового случая;
	+ при вынужденном убое – разница между действительной стоимостью данного вида и возрастной группы животных на день страхового случая и стоимостью, полученной от реализации пригодного в пищу мяса (для пушных зверей и козликов – стоимостью шкурок);
	+ при причинении вреда здоровью животного (вариант С) – ветеринарные расходы, подтвержденные документально, исходя из цен на день осуществления этих расходов. Данные расходы возмещаются только при страховании по варианту С.

Стоимость мяса устанавливается на основании документа, выданного организацией, которой было продано мясо. В случае непредставления страхователем такого документа стоимость исчисляется по государственным закупочным ценам низшей категории за вычетом торговой скидки (надбавки).

Стоимость шкурок пушных зверей и кроликов определяется на основании документов заготовительной организации. В случае отказа заготовительной организации от приема шкурок ввиду их полной непригодности, страховщику представляется составленный комиссией страхователя акт об уничтожении шкурок с указанием причины уничтожения. Если шкурки обесценены в результате болезни или несчастного случая, страховое возмещение исчисляется в размере разницы между страховой суммой и стоимостью шкурки, определенной заготовительной организацией.

Если по причине, вызвавшей вынужденный убой животного, мясо признано полностью непригодным в пищу, ущербом считается действительная стоимость животного данного вида и возрастной группы на день страхового случая. Полная или частичная непригодность мяса в пищу устанавливается специалистами ветеринарной службы в соответствии с правилами ветеринарного осмотра убойных животных и ветеринарно-санитарной экспертизы мяса и мясных продуктов.

Страховое возмещение за погибшее (утраченное, поврежденное) имущество рассчитывается в размере суммы ущерба с учетом установленной франшизы после вычета сумм, полученных страхователем в возмещение данного ущерба с других лиц, но не более страховой суммы по соответствующему застрахованному объекту.

При определении размера страховой выплаты страховщик производит зачет сумм просроченной части страховой премии и пени, а также и неуплаченной в связи с предоставленной рассрочкой части страховой премии (в случае если это определено соглашением сторон и указано в страховом полисе).

При наступлении страхового случая при добровольном страховании сельскохозяйственных культур принцип исчисления ущерба заключается в сопоставлении стоимости застрахованного и фактического урожая текущего года.

Средняя урожайность определяется на всю площадь посева (посадки) культуры под урожай данного года, т. е. включая ту площадь, где произошли повреждения, гибель, а уборка не производилась.

При расчете ущерба как застрахованный урожай, так и полученный в текущем году оценивается по единым ценам. Обычно это цены, сложившиеся на момент заключения договора страхования и исчисления страховых платежей. Наряду с потерями от гибели или повреждения урожая возмещаются также затраты, связанные с пересевом или подсевом культур после стихийного бедствия. Страховое возмещение исчисляется в таком размере от ущерба, в каком урожай был застрахован.

Страховое возмещение при наступлении страхового случая при добровольном страховании наземных транспортных средств может быть выплачено только после того, как будет установлен факт, причины, обстоятельства и размер ущерба от страхового случая, предусмотренного договором страхования, и составлен акт о страховом случае. При утрате (гибели), повреждении застрахованного имущества размер ущерба и страхового возмещения определяется страховщиком на основании составленного им или его представителем акта осмотра поврежденного (уничтоженного) транспортного средства и дополнительного оборудования, сметы (калькуляции) на его ремонт (восстановление) и документов, полученных от компетентных органов.

Страховое возмещение за утрату (гибель), хищение, угон, повреждение транспортного средства выплачивается в пределах страховой суммы и его размер равен:

* + в случае угона, хищения – страховой сумме, установленной договором страхования по застрахованному объекту за вычетом безусловной франшизы (если она предусмотрена договором страхования);
	+ в случае повреждения – стоимости восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства с учетом условий страхования;
	+ в случае гибели (в том числе, когда затраты на восстановительный ремонт превышают 80% от страховой стоимости) – страховой сумме, установленной договором страхования по застрахованному объекту, за вычетом стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования и безусловной франшизы (если она определена договором страхования).

Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, то при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается в том же проценте от суммы ущерба, какой составила страховая сумма к страховой стоимости на день заключения договора страхования.

При определении размера страховой выплаты страховщик производит зачет неуплаченной части страховой премии, по уплате которой предоставлена рассрочка (в случае, если это определено соглашением сторон и указано в страховом полисе).

Если страхователь получил возмещение убытка от третьих лиц, страховщик выплачивает лишь разницу между суммой ущерба, подлежащего возмещению по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

Если страхователю возвращается похищенное у него имущество после того, как получил за него страховое возмещение, он обязан в трехдневный срок со дня возврата возвратить страховщику страховое возмещение за вычетом стоимости ремонта (восстановления) данного имущества, связанного с его хищением (угоном).

На нашем предприятии за последние годы страховых случаев не было.

# 7 Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

С 1 июля 1999 г. на территории РБ введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный в результате дорожно-транспортных происшествий жизни или здоровью физических лиц, их имуществу либо имуществу юридических лиц.

Поскольку страхование является обязательным, то установлено, что все владельцы транспортных средств обязаны заключить со страховой организацией, имеющей лицензию на проведение обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и являющейся членом Белорусского бюро по транспортному страхованию, договор обязательного страхования по всем эксплуатируемым ими транспортным средствам, включая прицепы и полуприцепы.

В Республике Беларусь сельскохозяйственные организации могут заключать в письменной форме следующие виды договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

договор внутреннего страхования;

договор страхования «Зеленая карта».

Наша организация застраховала все транспортные средства по договорам внутреннего страхования, каждый из которых находится у водителей данных транспортных средств. (Приложение). Деньги за данный договор страхования перечисляются платежным поручением. (Приложение)

Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования, заключенному с резидентом РБ, устанавливается дифференцированно в зависимости от типа транспортного средства, его технических характеристик, сроков страхования и страхового риска и корректируется с учетом местонахождения (местожительства) владельца транспортного средства, в зависимости от возраста и стажа вождения страхователя - физического лица, а также аварийности использования транспортного средства. Корректирующие коэффициенты к страховому взносу и правила применения системы скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (система бонус-малус) по договорам внутреннего страхования устанавливаются Президентом РБ. Скидка со страхового взноса исходя из аварийности использования транспортного средства применяется только по договорам страхования, заключаемым на один год.

Размер страхового взноса по договору страхования «Зеленая карта» устанавливается в зависимости от типа транспортного средства, стран, на территорию которых выезжает владелец транспортного средства (водитель), и срока страхования.

Уплата страхового взноса производится, как правило, единовременно. При заключении договора внутреннего страхования сроком на один год взнос может уплачиваться в два этапа: 50% - при заключении этого договора и 50% - в течение шести месяцев со дня его вступления в силу.

Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования, за исключением договора страхования, заключенного с нерезидентом РБ, определяется в белорусских рублях исходя из установленного Нацбанком РБ официального курса белорусского рубля по отношению к евро при уплате:

по безналичному расчету - на день перечисления денежных средств;

наличными денежными средствами - на день уплаты.

По договору внутреннего страхования, заключенному с нерезидентом РБ, страховой взнос уплачивается в свободно конвертируемой валюте или российских рублях, по договору страхования «Зеленая карта» - в свободно конвертируемой валюте.

Договор внутреннего страхования заключается, как правило, на один год. При сезонном использовании транспортного средства этот договор может быть заключен на срок от одного до двенадцати месяцев. При приобретении или получении транспортного средства до его регистрации указанный договор должен быть заключен владельцем этого средства на 15 дней.

Владелец транспортного средства до выезда из Республики Беларусь в страны - члены системы «Зеленая карта», с уполномоченными организациями которых Белорусское бюро по транспортному страхованию заключило соглашения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, должен заключить договор страхования «Зеленая карта» на весь период эксплуатации транспортного средства за границей, но не менее чем на 15 дней.

Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхового взноса (его части) наличными денежными средствами либо по желанию страхователя с любого дня в течение одного месяца с момента уплаты страхового взноса. При внесении страхового взноса (его части) по безналичному расчету договор страхования вступает в силу с момента выдачи страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата) либо по желанию страхователя с любого дня в течение одного месяца с момента его (их) выдачи. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора он вступает в силу со дня окончания действия предыдущего договора.

Договор внутреннего страхования может быть заключен на новый срок не более чем за один месяц до истечения действия предыдущего договора. Если за этот период произошел страховой случай, то страхователь обязан доплатить страховщику страховой взнос исходя из корректирующего коэффициента аварийности использования транспортного средства, установленного Президентом РБ.

Страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат) выдается страхователю одновременно с уплатой наличными денежными средствами страхового взноса (его части), а при его уплате по безналичному расчету - не ранее дня поступления взноса на счет страховщика.

При наступлении страхового случая вред, причиненный страхователю по договорам внутреннего страхования, возмещается страховщиком в пределах установленного лимита ответственности (предельной суммой страхового возмещения), который в соответствии с Указом Президента РБ от 25.08.2006 № 531 «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования» составляет 10 000 евро как за вред, причиненный жизни и здоровью потерпевшего, так и имуществу потерпевшего.

По договору страхования «Зеленая карта» причиненный страхователю вред возмещается страховщиком, заключившим такой договор страхования, согласно законодательству той страны, на территории которой произошел страховой случай.

Страховое возмещение выплачивается потерпевшим либо по их поручению организации, оказавшей услуги по ремонту транспортного средства. Для этого необходимо представить документы, перечень которых определен Инструкцией о порядке проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденной приказом Белорусского бюро по транспортному страхованию от 12.10.2000 № 27-од (в редакции приказа от 29.09.2004 № 33-од), а именно:

заявление о выплате страхового возмещения;

копию страхового свидетельства (страхового полиса);

письменные объяснения всех участников дорожно-транспортного происшествия по обстоятельствам данного происшествия;

справку, выданную ГАИ МВД, об обстоятельствах дорожно-транспортного происшествия;

акт о страховом случае;

копии документов, подтверждающих право законного владения транспортными средствами участников дорожно-транспортного происшествия;

акт осмотра транспортного средства;

документ, подтверждающий размер вреда, причиненного транспортному средству;

фотографии поврежденного (погибшего) транспортного средства;

другие документы, имеющие существенное значение для установления факта страхового случая либо определения размера причиненного вреда.

Для определения суммы страхового возмещения, подлежащей к выплате, страховщиком либо Белорусским бюро по транспортному страхованию составляется справка-расчет на выплату страхового возмещения потерпевшим, а для осуществления выплаты оформляется распоряжение на осуществление расчета с потерпевшими по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Выплата страхового возмещения резидентам Республики Беларусь производится в белорусских рублях, нерезидентам Республики Беларусь - в свободно конвертируемой валюте или в российских рублях.

Страховые взносы по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств включаются в затраты на производство продукции, товаров (работ и услуг), учитываемые при налогообложении, согласно Основным положениям по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденным Минэкономики РБ 26.01.1998 № 19-12/397, Минстатом РБ 30.01.1998 № 01-21/8, Минфином РБ 30.01.1998 № 3, Минтрудом РБ 30.01.1998 № 03-02-07/300 (далее - Основные положения), и Закону РБ от 22.12.1991 № 1330-XII «О налогах на доходы и прибыль» (с учетом изменений, внесенных Законом РБ от 29.12.2006 № 190-З) (далее - Закон № 1330-XII).

#

# 8 Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

С 1 января 2004 г. Декретом Президента РБ от 30.07.2003 № 18 введено обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, в связи с чем все организации обязаны были зарегистрироваться в качестве страхователей. Положением о регистрации (перерегистрации) на Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах» страхователей по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденным постановлением Совета Министров РБ от 10.10.2003 № 1294, определен перечень документов, представляемых юридическими лицами при регистрации. Наша организация зарегистрировалась в качестве страхователя и представила для регистрации следующие документы:

свидетельство о государственной регистрации (Приложение);

Устав (Приложение);

свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (Приложение);.

Факт регистрации страхователя подтверждается выдачей страховщиком страхового свидетельства с присвоением страхователю регистрационного номера.

Обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний подлежит жизнь и здоровье граждан:

выполняющих работу на основании трудового договора (контракта);

работающих по гражданско-правовому договору на территории страхователя;

выполняющих работу на основе членства (участия) в организациях любых организационно-правовых форм;

являющихся учащимися, студентами учреждений образования всех видов, клиническими ординаторами, аспирантами, докторантами и привлекаемых к работам в период прохождения производственной практики (стажировки).

Страховые тарифы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний устанавливаются Президентом РБ ежегодно. На 2007 г. страховые тарифы утверждены Указом Президента РБ от 26.01.2007 № 45 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2007 год» и определены по группам отраслей экономики в зависимости от класса профессионального риска. Каждому классу соответствует свой тариф. Указом Президента Республики Беларусь от 1 марта 2010 г. № 110 «О внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь по вопросам обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» с 1 января 2010 г. внесены изменения в порядок определения страховых тарифов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

При этом основным видом деятельности считается тот, который по итогам предыдущего года имеет наибольший удельный вес в общем объеме произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг). При регистрации вновь созданного страхователя основной вид деятельности определяется страхователем самостоятельно по удельному весу в общем объеме произведенной продукции (работ, услуг).

Если страхователь осуществляет деятельность по нескольким отраслям экономики, распределенным равными частями в общем объеме производства, то он подлежит отнесению страховщиком к той отрасли, которая имеет наиболее высокий класс профессионального риска.

Класс профессионального риска отрасли «Сельскохозяйственное производство» - 10, страховой тариф - 1,0.

Следует обратить внимание на п. 244 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента РБ от 25.08.2006 № 530, согласно которому сельскохозяйственным организациям предоставляется льгота по уплате страхового взноса в размере 50% от страхового тарифа. Порядок начисления и уплаты страхователем страховых взносов регулируется Положением о порядке уплаты страховщику страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденным постановлением Совета Министров РБ от 10.10.2003 № 1297.

Указом Президента РБ от 25.08.2006 № 531 также утверждены Правила установления надбавок к страховым тарифам по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и скидок с этих тарифов. Максимальный размер надбавки и (или) скидки не может превышать 40% страхового тарифа, установленного страхователю на текущий год. Установленные надбавки и (или) скидки действуют до 31 декабря текущего календарного года.

Объектом для начисления страховых взносов являются все виды выплат (доходов, вознаграждений) в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу застрахованных лиц по всем основаниям, независимо от источников финансирования, за исключением выплат, страховые взносы на которые не начисляются. Перечень таких выплат утвержден постановлением Совета Министров РБ от 25.01.1999 № 115.

За счет средств обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страхователем производятся выплаты пособий по временной нетрудоспособности в связи со страховым случаем. Указанное пособие назначается и выплачивается страхователем за весь период временной нетрудоспособности застрахованного до его выздоровления или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности в размере 100% его среднемесячного заработка, исчисленного в соответствии с законодательством о пособиях по временной нетрудоспособности.

Выплаченные страхователем суммы пособий по временной нетрудоспособности засчитываются в уплату страховых взносов и подтверждаются документально при представлении страховщику установленной статистической отчетности. Документами, подтверждающими суммы выплаченных пособий, являются заверенные страхователем копии акта о несчастном случае на производстве или профессионального заболевания (Приложение) и оплаченного листка нетрудоспособности (Приложение), а также расчет пособия по временной нетрудоспособности (Приложение).

Кроме того, застрахованному, временно переведенному в связи с повреждением здоровья в результате страхового случая на более легкую нижеоплачиваемую работу, страхователь выплачивает разницу между прежним заработком и заработком по новой работе до восстановления его трудоспособности или установления стойкой утраты трудоспособности. Заключение о необходимости временного перевода на другую работу, его продолжительности (в пределах одного года) и характере рекомендуемой работы выдается врачебно-консультативной комиссией (ВКК) или медико-реабилитационной экспертной комиссией (МРЭК).

При непредставлении страхователем в указанный период застрахованному соответствующей работы ему выплачивается среднемесячный заработок, получаемый до страхового случая, за счет собственных средств страхователя.

Выплаченные страхователем суммы доплат до среднемесячного заработка застрахованного засчитываются в уплату страховых взносов и подтверждаются документально при представлении страховщику статистической отчетности «Отчет о средствах по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (Приложение).

Документами, подтверждающими выплаченные суммы, являются копии: акта о несчастном случае на производстве или профессиональном заболевании; заключения ВКК или МРЭК о необходимости временного перевода на другую работу, его продолжительности и характере рекомендуемой работы; приказа о переводе, а также расчет доплаты до среднемесячного заработка.

Страхователь в счет уплаты страховых взносов производит оплату отпуска, предоставляемого сверх трудового отпуска за весь период лечения по санаторно-курортной путевке, предоставленной застрахованному за счет средств обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, и времени проезда к месту лечения и обратно в соответствии с Положением о порядке оплаты дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию лиц, потерпевших в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденным постановлением Совета Министров РБ от 10.10.2003 № 1300.

Перечисление страховых взносов должно производиться в дни выплаты заработной платы за первую и вторую половины месяца. Окончательный расчет по страховым взносам производится не позднее дня, установленного для выплаты заработной платы за вторую половину месяца.

При нарушении срока уплаты страховых взносов страхователь уплачивает страховщику пеню в размере 0,2% от суммы страхового взноса за каждый день просрочки.

В случае сокрытия или занижения размера начисленной общей суммы всех видов выплат (дохода, вознаграждений) застрахованным, на которые в соответствии с законодательством начисляются страховые взносы, страхователь уплачивает страховщику всю сумму страхового взноса от сокрытой или заниженной части начисленной общей суммы всех видов выплат (дохода, вознаграждений) застрахованным и штраф в двойном размере этой суммы.

За несвоевременное представление отчетности страхователь уплачивает страховщику штраф в размере 10% от суммы страховых взносов, начисленных за отчетный квартал.

Задолженность по страховым взносам, штрафы и пени взыскиваются страховщиком со страхователя в бесспорном порядке.

Страховые взносы по страхованию работников от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний включаются в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг) при определении прибыли согласно Основным положениям и Закону № 1330-XII.

# Выводы и предложения

Актуальность возмещения понесенных убытков от стихийных бедствий при переходе на рыночные отношения не снижается, что вызывает необходимость функционирования системы имущественного страхования сельскохозяйственных организаций, которая является одним из составных элементов рыночной экономики.

Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение — страховая защита, возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Имущественное страхование обеспечивает возмещение в первую очередь прямого фактического ущерба, восстановление погибших объектов, однако при определенных условиях в ответственность может включаться и косвенный ущерб. Ослабляя, а то и ликвидируя элемент риска во многих сферах жизни - и в бытовой, и в хозяйственной, и в предпринимательской деятельности, страхование дает большую уверенность в завтрашнем дне, в своем будущем. Уверенность же порождает большую активность деятельности, более быстрое развитие всех составляющих нашего общества, а соответственно и самого общества.

Таким образом, страхование способствует и социальному, и экономическому подъему нашей страны, делая положение граждан и предприятий более устойчивым и независимым от различного рода случайностей.

С другой стороны, страхование как особый род предпринимательской деятельности является в достаточно большой мере занятием прибыльным. А с постепенным развитием рыночных отношений в нашей стране обещает получить еще более широкое распространение. На мой взгляд, появление новых видов страхования, новых услуг в страховом деле следует стимулировать, естественно строго в рамках закона. Ведь крупные капиталы, собираемые страховыми компаниями, могут быть инвестированы в различные отрасли экономики, способствуя ее более быстрому и успешному развитию.

В настоящее время страхование имущества сельскохозяйственных организаций осуществляется на основе договоров добровольного страхования. Опыт последних лет показал, что страховая защита имущества сельскохозяйственных товаропроизводителей в результате перехода от обязательного к добровольному страхованию ухудшилась. Система страхования имущества сельскохозяйственных товаропроизводителей по существу перестала функционировать.

В сложившихся условиях введение обязательного страхования сельскохозяйственных культур и животных представляется привлекательным, так как обязательная форма страхования обеспечивает полный охват, более низкие страховые тарифы, автоматичность страхования.

Считаю, что введение обязательного страхования имущества сель- скохозяйственных организаций не решит многих проблем страховой защиты производителей сельскохозяйственной продукции, так как страховые взносы увеличивают затраты на производство, что в итоге снижает уровень рентабельности сельскохозяйственной продукции. В настоящее время деятельность отдельных сельскохозяйственных организаций убыточна, а уплата обязательных страховых взносов усложнит и без того сложное их финансовое положение.

Оценивая ситуацию на страховом рынке, можно сказать, что система страхования крайне неравновесная. И, прежде всего, потому, что потребность в страховании неуклонно растет, а подсистема профессиональных услуг отстает в развитии, не удовлетворяет в необходимом объеме указанную потребность

Что же касается непосредственно ОАО «ПМК – 94 Водстрой», то как мы увидели из выше приведенного материала, на предприятии добровольные виды страхование не получили достаточного распространения. Из добровольных видов страхования на предприятии применялось лишь добровольное страхование имущества юридических лиц и добровольное страхование наземных транспортных средств. Хотелось бы, чтоб руководство организации уделило больше внимания добровольным видам страхования, в частности таким как: добровольное страхование от несчастных случаев на производстве и добровольное страхование водителей и пассажиров от несчастных случаев, ведь жизнь такая непредсказуемая и никогда не знаешь, что будет дальше, и чего стоит опасаться.

# Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 № 218-З
2. Декрет Президента Республики Беларусь от 19.02.1999 № 8 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
3. Декрет Президента Республики Беларусь от 28.09.2000 № 20 «О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь» (НРПА РБ. 2000. № 95) с изменениями, внесенными декретами от 04.04.2002 № 10 (НРПА РБ. 2002. № 43) и от 18.06.2002 № 13
4. Газета «Святло Кастрычнiка» № 4 (9583) от 14.01.2010 г.
5. Газета «Святло Кастрычнiка» № 41 (9620) от 06.04.2010 г.
6. Журнал «Главный Бухгалтер. ГБ» № 9, 2006 г.
7. **Журнал «Главный Бухгалтер. Сельское хозяйство» № 1, 2008 г.**
8. Журнал «Главный Бухгалтер. Транспорт» № 5, 2006 г.
9. Журнал «Страхование в Беларуси» № 01 (74), 2009 г.
10. Журнал «Страхование в Беларуси» № 02 (75), 2009 г.
11. Журнал «Страхование в Беларуси» № 03 (76), 2009 г.
12. Журнал «Страхование в Беларуси» № 04 (77), 2009 г.
13. Журнал «Страхование в Беларуси» № 05 (78), 2009 г.
14. Журнал «Страхование в Беларуси» № 09 (82), 2009 г.
15. Журнал «Страхование в Беларуси» № 10 (83), 2009 г.
16. Закон Республики Беларусь «О страховании» от 3.06.1993. №2343-ХІІ //Ведомости Верховного Совета Республики Беларусь. 1993. №22. С.58.
17. Мурина Н. Н. Страховое дело: учеб. пособие для студентов экономических специальностей учреждений, обеспечивающих получение высшего образования/Н.Н.Мурина, А. А. Роговская. Минск: ИВЦ Минфина, 2005. 246 с.
18. Пилипейко М. М. Краткий курс лекций по страховому делу /М.М. Пилипейко. Минск: Институт современных знаний, 2003.
19. Пилипейко М. М. Страхование для всех и каждого /М.М. Пилипейко. Минск: ЗАО «Белбизнеспресс», 1998. 138 с
20. Положение о порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденное Указом Президента РБ от 19.02.1999 № 100
21. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента РБ от 25.08.2006 № 530
22. Постановление Министерства сельского хозяйства и продовольствия РБ от 31 октября 2007 г. № 74 «Об утверждении Инструкции о порядке открытия финансирования по обязательному страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы за счет средств, предусмотренных в республиканском фонде поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки»
23. Постановление Министерства финансов РБ от 22 мая 2003 г. № 80 «Об утверждении образцов страховых полисов и инструкции по заполнению и использованию страховых полисов» с изменениями и дополнениями.
24. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30 августа 2007 г. № 1118 «О порядке уплаты 95 процентов страхового взноса по договору обязательного страхования сельскохозяйственных культур, скота и птицы за счет средств республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки»
25. Правила №21 добровольного страхования имущества юридических лиц. (Согласованы Министерством финансов Республики Беларусь 03.03.2004. № 100). БРУСП «Белгосстрах», Минск, 2004.
26. Правила №23 добровольного страхования наземных транспортных средств. БРУСП «Белгосстрах», Минск, 2004.
27. Правила №31 добровольного страхования сельскохозяйственных культур. БРУСП «Белгосстрах», Минск, 2004.
28. Приказ белорусского бюро по транспортному страхованию 7 декабря 2006 г. № 19-од «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
29. Сплетухов Ю. А. Страхование: учебн. пособие /Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. М.: ИНФРА – М, 2002. 312 с.
30. Страхование: учебник / под ред. проф. В.В. Шахова . М.: Анкил, 2002. 480 с.
31. Страховое дело: учеб. пособие /под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. Минск: БГЭУ, 2001. 286 с.
32. Финансы предприятий: учебник / под ред. Л.Г. Колпиной. Минск: Выш. шк., 2003. 336 с.
33. Финансы: учебник / под ред. В.В. Ковалева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ТК „Велби”, изд-во „Проспект”, 2004. 634 с.
34. Финансы: учебник /под ред. С.И. Лушина, В.А. Слепова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Экономисть, 2003. 682 с.
35. Шахов В.В. Введение в страхование: учеб. пособие для студентов вузов /В.В. Шахов. М: 1999.
36. Шахов В.В. Страхование: учебник для вузов/В.В. Шахов. М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997. 311 с.