КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

*Кафедра учета, анализа и финансов*

Курсовая работа Курсовая работа

допущена к защите защищена на оценку

Руководитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_201\_г.

 (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_201\_\_г. (подпись пр.)

КУРСОВАЯ РАБОТА

На тему: «Имущественное страхование – условие успешной деятельности предприятий в условиях рыночной экономики»

По дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

КР.62.080109.Д(3)7

 Работу выполнил:

 студент(ка) гр. \_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (Ф.И.О.)

 Дата сдачи\_\_\_\_\_\_\_

Калининград

2011г.

Содержание

Введение……………………………………………………………………………3

Глава 1. Имущественное страхование, его сущность и принципы……………..5

1.1. Общие черты имущественного страхования………………………………...5

1.2. Сумма страхования и страховая стоимость. Определение страховой стоимости…………………………………………………………………………..7

1.3. Классификация предприятий. Основные виды рисков предприятий….....10

Глава 2. Основные компании на рынке имущественного страхования. Анализ страхования имущества на примере конкретного предприятия……………….17

2.1. Ведущие компании на рынке имущественного страхования……………...17

2.2.Росгосстрах – лидер имущественного страхования……………………......19

2.3. Построение схемы управления рисками предприятия (на примере ООО «Галсис» и анализ страхования имущества предприятий (на примере страховой организации ООО «Страховая компания «Росгосстрах»)……………………...21

Заключение………………………………………………………………………...31

Список рекомендуемой литературы……………………………………………..32

Введение

Невозможно представить современное человечество без страховых услуг. Целенаправленный путь к будущему должен быть равномерным, бесперебойным. Нельзя чего-то достигнуть, если не быть уверенным в завтрашнем дне.

Риски сопровождают нас везде, и они неизбежны, но можно сделать последствия наступивших нежелательных событий наименее ощутимыми. Именно в этом и заключается смысл и содержание деятельности страховой компании.

В процессе своей деятельности любое предприятие сталкивается с тем, что его имущество может погибнуть или быть поврежденным в результате внешнего и внутреннего воздействия различных факторов. К сожалению, эти факторы могут привести не только к уничтожению (повреждению) имущества и приостановке производственной деятельности, но и к ликвидации и банкротству организации.

Поэтому любой хозяйствующий объект заинтересован в том, чтобы существовали источники компенсации понесенного им ущерба. Это позволяет говорить о наличии специфического страхового интереса, связанного с имущественным интересом собственника, возникающим тогда, когда ему может быть нанесен имущественный ущерб. Принято говорить, что такой субъект заинтересован в организации и предоставлении ему страховой защиты при наступлении неблагоприятных обстоятельств.

В настоящее время отечественный страховой рынок развивается все динамичнее. Множество отечественных предприятий обращается к участникам страхового рынка, для того чтобы при ведении хозяйственной деятельности посредством страховой защиты минимизировать потери от неизбежных имущественных рисков.

Грамотно организованное страховое и перестраховочное покрытие позволяет компании снизить финансовые потери при наступлении непредвиденных и внезапных событий (страховых случаев). Все эти обстоятельства и обуславливают актуальность рассмотрения вопросов страхования имущества предприятий.

Этим и обусловлена актуальность темы курсовой работы ( «Имущественное страхование – условие успешной деятельности предприятия в условиях рыночной экономики» ).

Целью данной работы является изучение порядка страхования имущества предприятий. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1) Рассмотреть общие черты имущественного страхования

2) Классифицировать предприятия по их организационно-правовой форме.

3) Рассмотреть основные виды рисков, которым подвержены предприятия.

4) Рассмотреть основные компании на рынке имущественного страхования.

5) На примере построить схему управления рисками предприятия (на примере ООО «Галсис» и провести анализ страхования имущества данного предприятия по правилам, установленным в определённой страховой компании (филиал СК «Росгосстрах»).

Глава 1. Имущественное страхование и его сущность

1.1. Общие черты имущественного страхования

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.

Деление договоров страхования на виды производится в зависимости от того, какие интересы они защищают. В основе имущественного страхования лежат имущественные интересы.

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

По своей сути имущественное страхование является наиболее развитым и сложным договором страхования. С этого вида страхования собственно и началась история всей страховой деятельности.

В отличие от других договоров при договоре имущественного страхования у страхователя или выгодоприобретателя присутствует особый интерес - имущественный - в заключении договора. Такие интересы перечислены в п. 2 ст. 929 ГК. В соответствии с этой статьей к ним относятся:

1. риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
2. риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности;
3. риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск.

Объектами страхования при имущественном страховании являются различные материальные ценности. Их перечень весьма разнообразен. Прежде всего, имущественное страхование подразделяется на обязательное и добровольное. Обязательному страхованию в нашей стране подлежит определенное имущество сельскохозяйственных предприятий, граждан, проживающих в сельской местности (строения, некоторые сельскохозяйственные животные).

Все остальное имущество может быть застраховано в добровольном порядке. Таким образом, страхуют основные и оборотные фонды предприятий, организаций и других юридических лиц, сельскохозяйственные культуры, грузы, суда, авиационную и космическую технику, транспортные средства, животных, произведения искусства, антиквариат, личное движимое и недвижимое имущество граждан.

Основой имущественного страхования является определение стоимости застрахованного имущества, расчет страхового тарифа, определение факта и причин гибели или повреждения имущества, расчет и выплата страхового возмещения.

Имущественное страхование является наиболее древним видом страхования. Имущество может быть застраховано на случай полной гибели или частичного повреждения при пожаре, наводнении, авариях, взрывах и других обстоятельствах.

1.2. Сумма страхования и страховая стоимость. Определение страховой стоимости

В имущественном страховании есть одно очень разумное правило - нельзя застраховать свой интерес на сумму большую, чем он реально стоит. Понятно, что направлено это правило на предотвращение злоупотреблений - и так достаточно умышленных поджогов застрахованного имущества, аварий и т.д., а если бы данное правило отсутствовало, страхование могло бы стать источником получения прибыли не только для страховщиков, но и для страхователей, прибыль же притягивает, и число таких злоупотреблений резко возросло бы.

Однако, не во всех видах страхования можно определить или хотя бы оценить реальную стоимость интереса. Понятно, как это сделать для имущества. Для предпринимательского риска также можно оценить величину ожидаемых убытков, а вот размер предполагаемой ответственности оценить невозможно. Хотя интерес при страховании ответственности и имеет стоимостную оценку, но она определяется только после того, как страховой случай произошел, а заранее оценить ответственность нельзя. Поэтому сформулированное выше правило применяется только при страховании имущества и предпринимательского риска.

Нельзя застраховать кредит на сумму, большую, чем размер кредита плюс проценты. Нельзя застраховать автомашину на сумму, большую, чем она стоила при покупке за вычетом износа.

Это правило действует также и тогда, когда у нескольких лиц имеется страховой интерес в отношении одного и того же имущества и каждый из них страхует его независимо друг от друга.

Возникает естественный вопрос - как узнать, что имущество застраховано несколькими страховщиками на сумму большую, чем его реальная стоимость, если они действуют независимо друг от друга. Простого способа, конечно, нет. Однако страховщик, больше всех заинтересованный в получении этих данных имеет право требовать от страхователя полную информацию о страхуемом имуществе и при отсутствии ее вправе отказать в выплате, а как он воспользуется этими своими правами - дело самого страховщика.

Реальная стоимость страхуемого интереса называется страховой стоимостью. Для имущества страховая стоимость совпадает с реальной стоимостью имущества в том месте, где оно находится и в тот момент, когда заключается договор страхования. А для предпринимательского риска страховой стоимостью является величина убытков, которые предприниматель, как можно ожидать, понес бы в результате наступления страхового события.

Если товар приобретен по определенной цене, то его утрату, порчу, повреждение, например, в результате пожара на складе в месте приобретения нельзя застраховать на сумму, превышающую цену приобретения, даже, если он затем будет продаваться по большей цене, поскольку товар можно страховать только как имущество, а реальной стоимостью этого имущества в месте его приобретения является покупная цена. А вот утрату товара в месте его продажи можно страховать по продажной цене, так как в этом месте продажная цена и есть его реальная стоимость.

С другой стороны, если страховать не приобретенный по контракту товар, а возможные убытки по этому контракту еще до приобретения товара, то их можно страховать не на ту сумму, за которую предполагается купить товар, а на сумму, по которой его предполагают продать, так как такое страхование будет страхованием предпринимательского риска и будет включать в себя не только покупную цену, но и упущенную выгоду.

Ясно, что страховую стоимость имущества легче оценить, чем страховую стоимость предпринимательского риска. При оценке имущества в наличии имеются реальные вещи которые можно оценивать, а при оценке предпринимательского риска приходится делать прогноз на будущее. В некоторых случаях его несложно сделать, а в других приходится прибегать к различным ухищрениям.

При страховании на случай неуплаты денег по контракту страховая стоимость легко оценивается - она составляет сумму денег, которая предусмотрена контрактом.

При страховании на случай повышения таможенных пошлин - дело обстоит сложнее, так как неизвестно на сколько поднимутся пошлины. В этом случае страхуют на сумму, заведомо большую, чем предполагается, а затем, когда страховой случай происходит, возмещение выплачивают в размере фактических убытков.

Существуют различные методы оценки страховой стоимости. Один из них - и самый лучший, по моему мнению - по соглашению сторон. Можно возразить, что этот метод субъективен, однако, при заключении договора страхования у страховщика и страхователя интересы в отношении страховой стоимости прямо противоположны. Достижение соглашения о стоимости при противоположных интересах вряд ли можно назвать субъективной оценкой - она не менее объективна, чем мнение независимого оценщика. Этот метод является лучшим еще и потому, что согласованная и зафиксированная в договоре страховая стоимость не может потом оспариваться, если, конечно при достижении соглашения никто никого не обманывал.

Другой метод, применяемый в случае, когда в договоре не указана страховая стоимость - независимая оценка специалиста-оценщика. Однако, если страховой случай уже произошел, возник спор о страховой стоимости и оценка независимого специалиста не привела к урегулированию спора, то оценка производится в судебном порядке.

1.3. Классификация предприятий. Основные виды рисков предприятий.

В Гражданском кодексе РФ классификация предприятий (юридических лиц) осуществляется по их организационно-правовой форме при этом, выделяются два основных класса юридических лиц:

1) Коммерческие организации;

2) Некоммерческие организации.

Коммерческие организации могут осуществлять свою деятельность в следующих организационно-правовых формах:

1) Хозяйственные товарищества и общества: полное товарищество; товарищество на вере (коммандитное товарищество); открытое акционерное общество; закрытое акционерное общество; общество с ограниченной ответственностью; общество с дополнительной ответственностью;

2) Производственные кооперативы (артель);

3) Государственные (муниципальные) унитарные предприятия: государственные (муниципальные) унитарные предприятия на праве хозяйственного ведения; государственные (муниципальные) унитарные предприятия на праве оперативного управления.

Хозяйственные товарищества и общества, - это коммерческие организации, уставный капитал которых создается за счет вкладов учредителей (учредителя). Хозяйственные товарищества делятся на полные товарищества и товарищества на вере (коммандитные товарищества). Полные товарищества, - это товарищества, созданные полными товарищами (индивидуальными предпринимателями или (и) коммерческими организациями). Товарищество на вере (коммандитное товарищество), - это товарищество, которое создается полными товарищами и вкладчиками (коммандитистами), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

Хозяйственные общества могут быть созданы в форме акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью. Акционерные общества также делятся на закрытые (ЗАО) и открытые (ОАО). Хозяйственные общества могут быть дочерними или зависимыми. Хозяйственное общество является дочерним, если в его управлении принимает (может принимать) участие иная, вышестоящая организация (общество или товарищество). Хозяйственное общество признается зависимым, если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества или двадцати процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

Производственный кооператив (артель), - это добровольное объединение граждан на основе членства для осуществления совместной хозяйственной деятельности. Целью создания производственного кооператива может быть производство продукции, ее переработка или сбыт, выполнение определенных работ и т.д.

Унитарными предприятиями могут быть только государственные и муниципальные организации. Имущество унитарного предприятия принадлежит на праве собственности Российской Федерации, субъекту Российской Федерации или муниципальному образованию.

К некоммерческим организациям относятся:

1) потребительские кооперативы; 2) общественные и религиозные организации (объединения); 3) фонды; 4) некоммерческие партнёрства; 5) учреждения; 6) автономные некоммерческие организации; 7) объединения юридических лиц; 8) иные, в соответствии с законодательством РФ.

Общественные и религиозные организации - это организационно правовая форма некоммерческих организаций. Общественными и религиозными организациями (объединениями) признаются добровольные объединения граждан, в установленном законом порядке объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей.

Фонд - это некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов. Данная организация своей основной целью ставит выполнение социальных, благотворительных, культурных, образовательных или иных общественно полезных целей. Фонд не имеет членства.

Некоммерческие партнерства - это некоммерческая организация, основанная на членстве и созданная для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Учреждение - некоммерческая организация созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая полностью или частично этим собственником.

Автономная некоммерческая организация - некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов в целях предоставления услуг в области образования, здравоохранения, культуры, науки, права, физической культуры и спорта и иных услуг.

Объединение юридических лиц (ассоциации и союзы) - создаются коммерческими организациями в целях координации их предпринимательской деятельности, а также для представления и защиты общих имущественных интересов.

Следует отметить, что в отличие от коммерческих организаций, некоммерческие организации в РФ могут создаваться в иной форме, установленной законами РФ, даже если данная форма не предусмотрена в Гражданском Кодексе.

Любое предприятие, в какой бы оно организационно-правовой форме не было создано, подвержено разного рода рискам. Тем не менее, на уровень рисков оказывает своё влияние его организационно-правовая форма.

Классифицировать риски сложно из-за их многообразия. Это могут быть пожары, стихийные бедствия, противоправное посягательство, изменение политической обстановки, изменение налоговой политики, война и многое другое. Кроме этого, экономическое и политическое развитие современного мира порождает новые виды рисков, которые довольно трудно определить и оценить количественно.

В научной литературе нет строгой классификации хозяйственных рисков. Риски группируются по определённым признакам.

По источникам возникновения риски делятся на:

1) риски, связанные с хозяйственной деятельностью;

2) риски, связанные с личностью предпринимателя;

3) риски, связанные с недостатком информации о состоянии внешней среды.

По сфере возникновения хозяйственные риски можно подразделить на:

1) внешние риски;

2) внутренние риски.

По уровню принятия решений выделяют:

1) макроэкономический (глобальный) риск;

2) риск на уровне отдельных фирм (локальный).

По степени правомерности предпринимательского риска могут быть выделены:

1) оправданный (правомерный) риск;

2) неоправданный (неправомерный) риск.

Все предпринимательские риски можно также разделить на две большие группы в соответствии с возможностью страхования:

1) страхуемые риски;

2) не страхуемые риски.

Страхуемый риск – это вероятное не желательное событие или их совокупность, от наступления которых можно застраховаться. От не страхуемых рисков застраховаться нельзя.

В зависимости от источника опасности страхуемые риски подразделяются на две группы:

1) риски, связанные с проявлением стихийных сил природы (погодные условия, землетрясения, наводнения и др.);

2) риски, связанные с целенаправленными действиями человека.

Потери, возникающие в результате страхуемого риска покрываются за счет выплат страховых компании, а потери в результате не страхуемого риска возмещаются из собственных средств фирмы.

Следует выделить еще две большие группы рисков:

1) статистические (простые) риски;

2) динамические (спекулятивные) риски.

Суть статистических рисков заключается в том, что они почти всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности. При этом потери для предпринимательской фирмы, как правило, означают и потери для общества в целом.

Особо следует рассмотреть следующие виды рисков:

1) Политический риск;

2) Технический риск;

3) Производственный риск;

4) Коммерческий риск;

5) Финансовый риск;

6) Отраслевой риск;

7) Инновационный риск.

Под политическим риском подразумевается возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли, вследствие государственной политики.

Технический риск определяется степенью организации производства, проведением превентивных (предупредительных) мероприятий (регулярной профилактики оборудования, мер безопасности).

Производственный риск - это риск, связанный с производством продукции, товаров и услуг, с осуществлением любых видов производственной деятельности, в процессе которой предприниматели сталкиваются с проблемами неадекватного использования сырья, роста себестоимости, увеличения потерь рабочего времени, использования новых методов производства.

Коммерческий риск — это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

Финансовый риск, это риск, возникающий при осуществлении финансового предпринимательства или финансовых сделок, исходя из того, что здесь в роли товара выступают либо валюта, либо ценные бумаги, либо денежные средства.

Отраслевой риск связан с вероятностью потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли и степенью этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями.

Инновационный риск связан с вероятностью потерь, возникающих при вложении фирмой средств в производство новых товаров и услуг, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке.

Таким образом, в процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия, не зависимо от их организационно-правовой формы, подвержены многочисленным рискам. Среди всех существующих рисков, можно выделить риски страхуемые, и риски не страхуемые.

 Глава 2. Основные компании на рынке имущественного страхования. Анализ страхования имущества на примере конкретного предприятия.

 2.1. Ведущие компании на рынке имущественного страхования

На сегодняшний день емкость рынка страхования имущества существенно уступает рынку большинства стран Европы. Об этом свидетельствует тот факт, что на сегодняшний момент в России доля премий по договорам имущественного страхования составляет от общего объема страховых сборов 38%.

Тогда как в среднем во всем мире доля рынка страхования имущества составляет 54%. А в некоторых странах более 60% от всего объема.

Страховой рынок представляет собой совокупность экономических отношений по купле-продаже страховой услуги, выражающейся в защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных средств (взносов, премий) страхователей.

Обязательным условием существования страхового рынка является наличие потребностей (спроса) на страховые услуги и страховщиков, способных удовлетворить эти потребности. Первостепенными экономическими законами функционирования страхового рынка являются закон стоимости, закон спроса и предложения.

В России несмотря на все сложности становления рыночных отношений, формируется круг крупных страховых компаний. Ниже, в таблице представлен рейтинг активности страховых компаний за 9 месяцев 2010 года.

Таблица 1 - Рейтинг активности страховых компаний за 9 месяцев 2010 г

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименова-ние | уд. вес в общем объеме страх. премий (%) | место в рей-тинге | уд. вес в общем объеме страх. премий по добр. видам (%) | место в рей-тинге | уд. вес в общем объеме страхо-вых премий по ОСАГО (%) | место в рей-тинге | уд. вес в общем объеме премий по личн. страхо-ванию  | мес-то в рейтинге | уд. вес в общем объеме премий по страх. имущества | место в рей-тинге |
| Рег. отд.ОАО "Альфа-страхо-вание" | 5,06 | 8 |  7  | 7 | 1,99 | 10 | 2,92 | 5 | 4,57 | 9 |
| Аг-во ф-ла ОСАО "Ресо-Гарантия" |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Аг-во ф-ла ОСАО "Россия" | **15,3** | **2** |  **15**  | **1** | **15,38** | **2** | 2,25 | 7 | **15,20** | **3** |
| Аг-во ООО СМК "Сибирь" | 1,3 | 12 |  2  | 9 | 0,0 |  | 14,0 | **3** |   |   |
| Аг-во ООО "Росгострах-Юг" | **15,8** | **1** |  5  | 8 | **30,8** | **1** | 1,9 | 8 | 6,0 | 7 |
| Аг-во ООО СК "Согласие" | **13,0** | **3** |  **14**  | **2** | **11,1** | **3** | 1,0 | 9 | **18,9** | **1** |
| Аг-во ф-ла ЗАО "СКПО"Уралсиб" | 6,4 | 7 |  8  | 5 | 3,8 | 8 | 2,9 | 6 | 10,3 | **4** |
| Аг-воЗАО "МСК " | 9,4 | 4 |  9  | 4 | 9,3 | 4 | **18,2** | **2** | 6,8 | 6 |
| Аг-во ВСК "Страховой дом" | 7,6 | 6 |  7  | 7 | 7,8 | 6 | 0,1 | 11 | 9,7 | 5 |
| Аг-во ф-ла ЗАО СГ "Спасские ворота" | 0,6 | 13 | 0,00 |   | 1,5 | 10 |   |   |   |   |
|  Предст-во ООО "ОСЖ"Россия" | 4,6 | 9 | 7,8 | 6 |   |   | **49,8** | **1** |   |   |
| Аг-во СК "Уралсиб-жизнь" | 0,5 | 14 | 0,8 | 10 |   |   | 5,2 | 4 |   |   |
| Аг-во СК "МАКС" | 9,3 | 5 | **13,4** | **3** | 3,5 | 9 | 0,3 | 11 | **17,9** | **2** |
| Аг-во "Гута-страхо-вание" | 0,0 |   |   |   | 0,0 |   | 0,0 |   |   |   |

Продолжение Таблицы 1 - Рейтинг активности страховых компаний за 9 месяцев 2010 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Аг-во СК "Аско" | 3,8 | 10 |   |   | 5,2 | 7 | 0,3 | 10 | 3,0 | 10 |
| Аг-во СК "Ростра" | 2,8 | 11 |   |   | 0,6 | 11 | 1,0 | 9 | 5,4 | 8 |
| Аг-во СК "Эско" | 4,6 | 9 |   |   | 9,0 | 5 | 0,1 | 10 | 2,1 | 11 |

Из табл. 1 видно, что лидирующее место на рынке страховых услуг занимает компания «Росгосстрах».

2.2. Росгосстрах – лидер имущественного страхования

Группа компаний «Росгосстрах» признана лидером страхового рынка России в первом полугодии 2007 года. К такому заключению пришли эксперты «Интерфакс-ЦЭА», опубликовавшие аналитико-статистический обзор «Интерфакс-100. Крупнейшие страховые компании России. Итоги 1-го полугодия 2007 года». Обзор содержит информацию о деятельности 224 страховых компаний России.

Росгосстрах признан компанией - лидером по величине собственного капитала. На 2010 год собственный капитал компании составлял 18,7 млрд. рублей.

Активы Группы компаний «Росгосстрах» с начала 2007 года увеличились на 40 %, и в 2010 году составили 125,7 млрд. рублей.

По величине страховых резервов Росгосстрах в обзоре Интерфакса также занял первое место. На 2010 год страховые резервы Группы компаний «Росгосстрах» составили 61 млрд рублей, увеличившись с начала 2007 года на 26,5 %.

По оценкам экспертов Интерфакса, Группа компаний «Росгосстрах» стала крупнейшим инвестором по итогам 2010 года.

Страхование имущества граждан - одно из ключевых направлений работы компании.

Согласно данным рейтинговых агентств "Росгосстрах" занимает одну из ведущих позиций по этому направлению страховых услуг.

Компания «Росгосстрах» предлагает современные программы имущественного страхования, предусматривающие комплексную защиту: страхование недвижимости (квартир и загородных строений), страхование риска возможной утраты права собственности на недвижимость (титульное страхование), а также страхование рисков, связанных с кредитованием под залог недвижимого имущества – страхование залогового имущества.

7 преимуществ страхования в компании «Росгосстрах»:

1. Компания предоставляет 10% скидку, если оформить заявку на страхование через интернет.

1. Специалисты «Росгосстрах» проведут экспертизу имущества, выявляя

"слабые места" и давая рекомендации по их устранению.

3. Компания учитывает риски, характерные для каждой из отраслей и предлагаем наиболее адекватные страховые программы.

4. «Росгосстрах» предоставляет рассрочку по платежам. Длительность рассрочки – 2,3 месяца.

5. Компания выплатит компенсацию в кратчайшие сроки.

 Компания «Росгосстрах» является официальным страховщиком:

Министерства внутренних дел РФ,

Государственной фельдъегерской службы РФ,

Федеральной службы по контролю за оборотом наркотиков.

 ОАО «Росгосстрах» является уполномоченным агентом Правительства РФ по реализации программы компенсационных выплат по гарантированным

сбережениям граждан РФ, имевшим договоры в организациях государст-венного страхования по состоянию на 1 января 1992 года. Всего с 2001 года гражданам было выплачено более **9,2 млрд рублей** по 12,3 млн договоров. До-ля государства в ОАО «Росгосстрах» с учетом размещения акций

в ходе последней дополнительной эмиссии ценных бумаг составила на 31.12.2009 **13,1%**.

 По результатам дополнительной эмиссии уставный капитал ОАО «Росгосстрах» должен составить более **1,2 млрд руб.**

При разработке и внедрении новых страховых продуктов, специалисты компании руководствуются принципом их соответствия потребностям клиента по способу условий, доступности тарифов и качеству сервиса.

2. 3. Построение схемы управления рисками предприятия (на примере ООО «Галсис» и анализ страхования имущества предприятий (на примере страховой организации ООО «Страховая компания «Росгосстрах»)

Общество с ограниченной ответственностью «Галсис» образовано в 2002 году. Основные виды деятельности компании - услуги в области высоких технологий:

1) разработка программного обеспечения, консалтинг, интернет.

2) создание и поддержка информационных структур предприятий.

3) аутсорсинг ИТ

4)другие направления деятельности управления предприятиями, информационной и биометрической безопасности.

Юридический адрес компании: город г.Калининград, ул. генерала Озерова 17-Б.

Имущество любого предприятия подвержено риску гибели или частичного повреждения, не зависимо от формы собственности, организационно-правовой формы или от размера предприятия. Именно поэтому построение схемы управления рисками является неотъемлемым элементом системы управления предприятия.

В данной работе рассматриваются риски, связанные с гибелью или повреждением имущества. ООО «Галсис» имеет на балансе следующее имущество, которое полностью расположено в арендуемом помещении по юридическому адресу (в восстановительных ценах):

1) Персональный компьютер в комплекте:

а) системный блок – 75000 рублей;

б) монитор – 9000 рублей;

в) клавиатура – 1200 рублей;

г) мышь – 570 рублей;

д) принтер лазерный цветной – 17000 рублей;

е) сканер – 2500 рублей;

ж) блок бесперебойного питания – 2400 рублей.

2) Персональный компьютер в комплекте:

а) системный блок – 32000 рублей;

б) монитор – 7200 рублей;

в) клавиатура – 650 рублей;

г) мышь – 340 рублей;

д) блок бесперебойного питания – 2400 рублей.

3) Факс – 5300 рублей.

4) Телефон беспроводной – 1700 рублей.

5) Стол – 6400 рублей.

6) Стол – 3500 рублей.

7) Стулья 4 штуки – общая стоимость 2400 рублей.

8) Кресло – 5300 рублей.

9) Шкаф для одежды – 9300 рублей.

10) Шкаф для книг – 7400 рублей.

11) Жалюзи – 9300 рублей.

12) Картина настенная – 1500 рублей.

13) Часы настенные – 2300 рублей.

14) Сейф несгораемый – 17000 рублей.

15) Ксерокс – 6400 рублей.

16) Внутренняя отделка помещения на общую сумму 350000 рублей.

В первую очередь необходимо определить те риски, которым подвержено перечисленное выше имущество и наступление которых наиболее вероятно в условиях города Калининграда. Далее определяются мероприятия, которые способствуют уменьшению вероятности наступления страхового случая. И конечно же изучается вопрос о необходимости страхования конкретного имущества от наступления конкретного страхового случая.

Проведём анализ страхования имущества ООО «Галсис» с точки зрения одной из страховых компаний г. Калининграда – филиала ООО «Страховая Компания «Росгосстрах».

ООО «Страховая Компания «Росгосстрах» успешно ведет свою деятельность на страховом рынке уже более 18 лет. Внутренняя политика Компании позволяет уверенно удерживать высокие позиции на страховом рынке и ежегодно увеличивать число страхователей.

Наличие разветвленной филиальной сети позволяет Компании осуществлять страховую защиту имущественных интересов клиентов практически на всей территории Российской Федерации.

СК «Росгосстрах» осуществляет следующие виды страхования в отношении имущества предприятий:

1) Страхование имущества от огня и других опасностей.

2) Страхование убытков от перерыва в хозяйственной деятельности.

3) Страхование машин и механизмов от поломок (аварий).

4) Страхование электронного оборудования.

5) Страхование строительно-монтажных работ.

6) Страхование грузов.

Данная компания по всем параметрам подходит для предприятия «Галсис», так как имеется возможность застраховать все возможные для предприятия риски, а именно:

1) от огня и других опасностей;

2) страхование электронного оборудования.

Рассмотрим порядок страхования по перечисленным видам, который установлено в СК «Росгосстрах».

Объектами страхования имущества от огня и других опасностей могут быть не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Под «имуществом», принимаемом на страхование, понимается имущество, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в его сохранении.
По договору на страхование может быть принято движимое и/или недвижимое имущество, в том числе:

1) Здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования);

2) Сооружения (башни, мачты, рекламные щиты, агрегаты и иные производственно-технологические установки);

3) Оборудование (коммуникации, системы, аппараты, станки, передаточные и силовые машины, а также иные механизмы и приспособления производственно-технологического назначения);

4) Продукция и товары на складе;

5) Сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности;

6) Мебель, отделка зданий (помещений).

По выбору страхователя, договор страхования заключается по всем рискам, перечисленным ниже, или их комбинации:

1) Пожар - возникновение ущерба (убытка) вследствие уничтожения (гибели), повреждения, утраты застрахованного имущества в результате неконтролируемого процесса горения, причиняющего материальный ущерб юридическим лицам в результате следующих факторов пожара: пламя и искры, повышенная температура окружающей среды, дым.

2) Залив - возникновение ущерба (убытка) у лица, в пользу которого заключен договор страхования,  вследствие уничтожения (гибели), повреждения, утраты застрахованного имущества в результате воздействия жидкости или ее паров. Под термином «залив» подразумевается неконтролируемый процесс проникновения жидкости или ее паров в места для того не предназначенные.

3) Механическое воздействие - возникновение ущерба (убытка) у лица, в пользу которого заключен договор страхования,  вследствие уничтожения (гибели), повреждения, утраты застрахованного имущества в результате механического воздействия внешних сил.

4) Противоправные действия третьих лиц - возникновение ущерба (убытка) у лица, в пользу которого заключен договор страхования, вследствие уничтожения (гибели), повреждения, утраты застрахованного имущества в результате незаконного посягательства (имеющего признаки преступления в соответствии с Уголовным кодексом РФ) третьих лиц на застрахованное имущество.

5) Терроризм - возникновение ущерба (убытка) у лица, в пользу которого заключен договор страхования, вследствие акта, по которому проводится официальное уголовное расследование, возбужденное на основании ст. 205 «Терроризм» УК РФ.

Страховая премия (стоимость страхования) зависит от вида и характеристик имущества, принимаемого на страхование, условий и особенностей его хранения (эксплуатации), срока страхования, страховых рисков, а также иных факторов и исчисляется согласно тарифам, действующим в Компании.

Для клиентов, осуществляющих другие виды страхования в Компании, предоставляется скидка в размере 10% (от страхового тарифа). Также, если в течение срока действия договора Страхователь не обращался за выплатой страхового возмещения, то при заключении договора на очередной год предоставляется скидка в размере 5% (от первоначального тарифа).
Оплаченные премии в части страхования имущества уменьшают налоговую базу страхователя (Налоговый кодекс РФ, часть 2-ая, гл. 25, ст. 263).

Объектом страхования электронного оборудования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением электронными устройствами. По договору на страхование могут быть приняты электронные устройства в том числе:

1) Электронные вычислительные машины (типа MAIN FRAME, мини-ЭВМ, персональные компьютеры, рабочие станции и т.д.), используемые для обработки данных, контроля и управления;

2) Периферийное оборудование в составе электронно-вычислительных комплексов (принтеры, сканеры, лентопротяжные устройства, стримеры, сетевое оборудование, оборудование для MULTI MEDIA и т.д.);

3) Электронные и радиоизлучающие медицинские аппараты, а также научная аппаратура (рентгеновские аппараты и установки для диагностики и терапии, излучатели, аппараты типа «искусственные легкие», «искусственная почка», анализаторы, электронные микроскопы и т.п.);

4) Устройства передачи информации (телетайпы, телефаксы, радиолокационные установки, модемы, вещательные радио- и телепередатчики и т.д.);

5) Теле-, радио- , кино- и видеотехника (телевизионные устройства, аппаратно-студийные блоки для кино- и телестудий, видеокамеры и т.п.);

6) Множительная техника (копиры, ризографы);

7) Внешние носители информации (перфоленты, магнитные ленты и диски, флоппи-диски, оптические диски, CD ROOM-диски и т.п.).

Страховым риском, на случай наступления, которого проводится настоящее страхование, является предполагаемое событие, связанное с повреждением (гибелью) принятого на страхование имущества в результате следующих причин:

1) Действия огня из-за пожара, взрыва, удара молнии;

2) Действия воды из-за проникновения воды из соседних помещений, аварий водопроводной или канализационной сети;

3) Действия пара из-за аварии отопительной сети;

4) Аварии энергосети;

5) Механических повреждений из-за непреднамеренных небрежных (неосторожных) действий третьих лиц, исключая самого Страхователя (его работников, представителей);

6) Отказа в работе вследствие ошибок в конструкции электронного оборудования - только в случае, если страховое событие произошло до окончания гарантийного срока эксплуатации, установленного производителем или дилером для конкретного оборудования, при неоплаченной Страхователем надбавки за гарантийное обслуживание при покупке этого оборудования;

7) Похищения (кражи, взлома) и порчи вследствие противоправных действий третьих лиц.

Страховая премия (стоимость страхования) зависит от вида и характеристик имущества, принимаемого на страхование, условий и особенностей его хранения (эксплуатации), срока страхования, страховых рисков, а также иных факторов.

К данному виду страхования так же применяются перечисленные выше скидки.

Рассчитаем страховые премии по страхованию имущества ООО «Галсис».

Страховая сумма определяется исходя из страховой стоимости, которая бывает:

1) действительной (стоимость объекта на момент страхования);

2) оценочной (стоимость по заключению оценщика);

3) балансовой (стоимость по бухгалтерским документам);

4) восстановительной (стоимость затрат на восстановление объекта);

5) Для товаров в обороте, запасов сырья и готовой продукции страховая стоимость определяется:

а) по максимальному или среднему остатку;

б) по неснижаемому остатку (только для имущества, передаваемого в залог);

в) по максимальной или средней загрузке склада;

г) на основе инвентаризации (для имущества, обладающего персональными идентификационными номерами, фиксируемых в учетных документах по каждой единице, например автомобилей, катеров и т.д.).

Страховая сумма не может быть выше действительной стоимости объекта страхования. В течение периода страхования страховая сумма может быть изменена.

Страховая премия рассчитывается в зависимости от различных факторов (стоимости и назначения имущества, конструктивных особенностей здания, использования превентивных мер: охраны и охранных устройств, пожарной сигнализации).

Таким образом, при расчёте страховой премии по страхованию имущества ООО «Галсис», целесообразно выбрать 2 вида страхования:

1) Страхование имущества от огня и других опасностей, при этом внутренняя отделка рассматривается как отдельный объект страхования, так как она в большей мере подвержена воздействию воды, чем другое имущество.

2) Страхование электронного оборудования, так как это имущество обладает дополнительными характеристиками и имеет место дополнительный риск его повреждений от аварий в энергосистеме.

Выбор страхового тарифа осуществлялся исходя из следующих соображений:

1) На предприятии имеется противопожарная и охранная сигнализация, офис расположен на 3-м этаже, имеется металлическая дверь, кирпичная межкомнатная перегородка. Всё это повлияло на снижение тарифа по всему имуществу.

2) На предприятии используется устройство бесперебойного питания, которое позволяет снизить риск повреждения электронного оборудования. Это повлияло на снижение тарифа по страхованию электронного оборудования.

3) Система отопления имеет высокую степень износа. В течение года произошло 5 аварий по всему зданию. Этот факт повлиял на повышение тарифа по страхованию всего имущества, в особенности внутренней отделки, так как именно она в первую очередь повреждается при заливе.

4) Здание, в котором находится офис старое (1957 года постройки). Капитальный ремонт не проводился. Здание не было рассчитано на большое потребление энергии, в результате энергосистема перегружена и имели место 3 аварии за год. Это повлияло на повышение тарифа по страхованию электронного оборудования. Но так как предприятие использует устройство бесперебойного питания, то это повышение не существенно.

В результате всех перечисленных факторов, которые оказывают влияние на уровень страхового тарифа, по каждому виду имущества был выбран оптимальный тариф и рассчитана страховая премия, которая в сумме составила 2166,01 рублей в год.

Таким образом, рассмотрев на конкретном примере порядок страхования имущества предприятия, были выявлены основные риски, которым оно подвержено и факторы, влияющие на величину страхового тарифа. В результате была разработана схема страховой защиты имущества ООО «Галсис» и рассчитана страховая премия по страхованию данного имущества с помощью методики страхования, применяемой в СК «Росгосстрах».

Заключение

Данная работа рассматривает вопросы и проблемы страхования иму-щества юридических лиц в Российской Федерации.

Уже несколько лет можно наблюдать рост популярности среди предпри-ятий и организаций страхования имущества. Растет и конкуренция за каждого страхователя, что делает все более целесообразной ориентацию на клиента для страховых компаний, желающих устойчиво развиваться.

Страхование имущества - прежде всего ответственность предприятия. Несмотря на то, что все расходы по страхованию оно относит на себесто-имость, как правило, руководители не прочь сэкономить на глобальной защите своего имущества. Разумная экономия необходима, но в идеале она должна сводиться к учету наиболее актуальных рисков и выявлению баланса взаимных интересов сторон, то есть взвешенного соотношения цены и качества при заключении договора страхования.

В практике страхования встречаются интересные объекты страхования - автодороги, заборы, земля, ювелирные украшения, а также картины, предста-вляющие художественную ценность, и прочее. Но вне зависимости от ри-сковых обстоятельств и стоимости договора профессиональные страховщики обязаны индивидуально и очень внимательно подходить к взаимодействию с каждым своим клиентом.

Список рекомендуемой литературы

Законодательные и нормативные акты

1. Закон РФ от 27 ноября 1992г. № 4015-1 (в ред. от 20 ноября 1999г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2. Часть первая Гражданского кодекса РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. - № 32. – ст. 3301.

3. Об организации страхового дела в Российской Федерации. Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (в ред. от 29.11.2007 г.) // Российская газета. - № 6. - 1993.

Учебники

1. Прядко А. Страхование имущества юридических лиц // Финансы, № 10 (479), 2006.

2. Сиятсков С. А. Риски торгового предприятия и практика страхования. – М. : Анкил, 2006.

3. Ахвледиани Ю. Т. Имущественное страхование. — М. : Юнити-Дана, 2002.

4. Страхование : учебник / под ред. Т. А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Экономистъ, 2003.

Учебные пособия

1. Теория и практика страхования : учебное пособие / под общ. ред. К. Е. Турбиной. – М. : Анкил. – 2003.

2. Ковалева М. В. Оценка и управление рисками : учебное пособие. — Хабаровск, РИЦ ХГАЭП, 2004.

3. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2002.

Интернет-сайты

1. www.rgs.ru

2. www.rosno.ru

3. www.ingostrah.ru.