



СТРАХОВАНИЕ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

профессор Рахметулина Ж.Б.

ПЛАН

1. Страхование рисков предприятия:
виды и их особенности
2. Разработка программы
страхования предприятия
3. Хеджирование рисков

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН «О СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

от 18 декабря 2000 года № 126-II (с изм. и доп. по состоянию на 05.01.2021 г.)

Статья 4. Страхование и страховая деятельность

Статья 4. Страхование и страховая деятельность

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 20.02.06 г. № 128-III (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

1. Страхование представляет собой комплекс отношений по защите законных имущественных интересов физического или юридического лица при наступлении страхового случая или иного события, определенного договором страхования, посредством страховой выплаты, осуществляющей страховой организацией.

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 05.07.06 г. № 164-III (см. стар. ред.); от 30.12.09 г. № 234-IV (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)

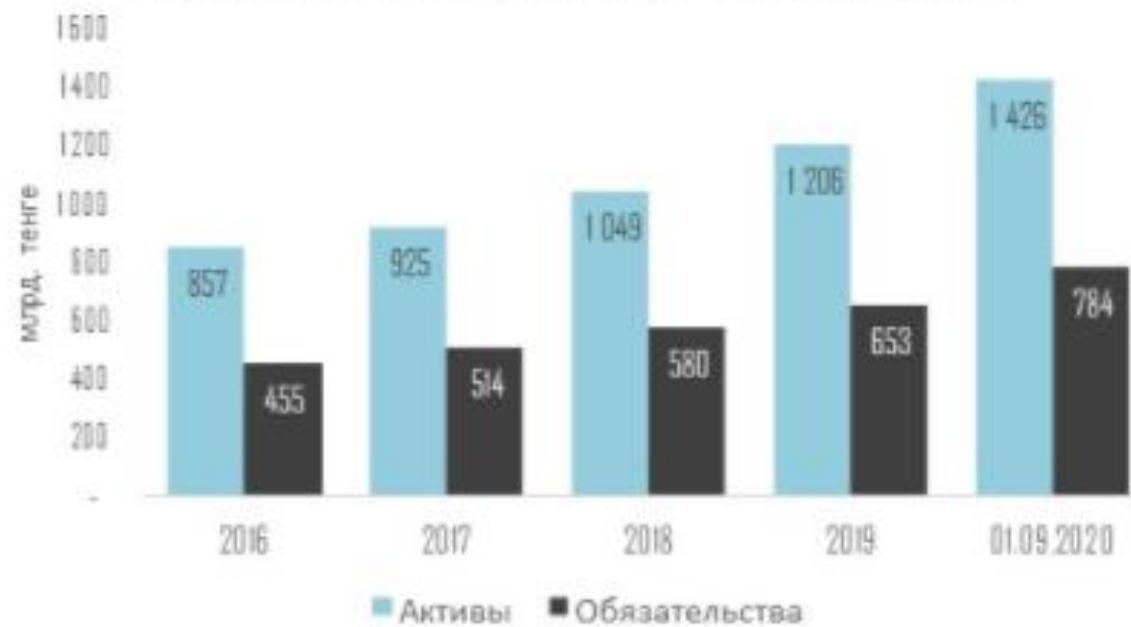
2. Страховой деятельностью является деятельность страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, связанная с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования), осуществляя на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также деятельность обществ взаимного страхования, связанная с заключением и исполнением договоров страхования, осуществляя без лицензии в соответствии с Законом Республики Казахстан «О взаимном страховании».

Статья дополнена пунктом 3 в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V; изложен в редакции Закона РК от 02.01.21 г. № 399-VI (введено в действие с 16 декабря 2020 г.) (см. стар. ред.)

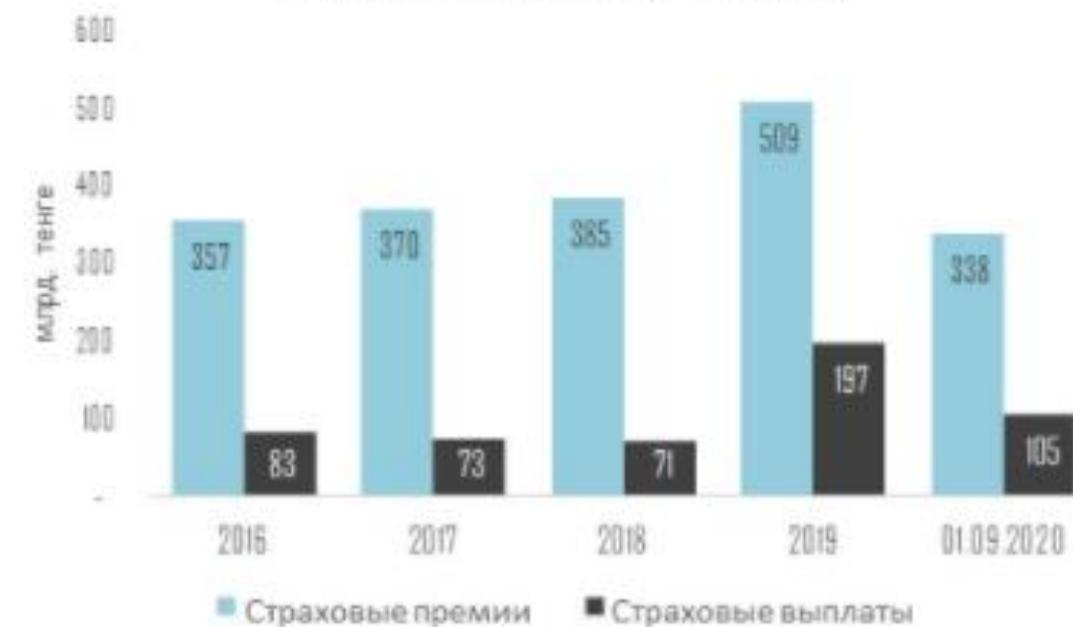


<https://www.youtube.com/watch?v=IG3eKOHDc-8>

Активы и обязательства страховых организаций



Страховые премии и выплаты



Показатели на душу населения по итогам 2019 года

- 27 290 тг • Страховая премия
- 11 887 тг • Страховая выплата
- 6 129 011 тг • Страховая сумма

Рентабельность страхового рынка по состоянию на 01.09.2020г.



Основные показатели страхового рынка РК

Задачи по развитию страхового рынка РК

Совершенствование регулирования страхового рынка

- Изучение международного законодательства и применение наилучших практик регулирования
- Ревизия действующих программных документов в рамках развития страхового рынка и актуализация Концепции развития финансового сектора до 2030 года

Развитие инфраструктурных организаций

- Совершенствование системы гарантирования страховых выплат
- Развитие единой базы данных по страхованию, в том числе путем внедрение новых финансовых технологий в процессе оказания страховых услуг

Развитие отраслей по общему страхованию и страхованию жизни

- Обеспечение условий для расширения линейки продуктов страхования по общему страхованию и страхованию жизни

Оптимизация отчетности

- Обеспечение полноты и достоверности данных из единой базы данных по страхованию для автоматизации формирования отчетности и ее оптимизации

- 1.Стратегические:** макроэкономические, политические риски; непрерывность деятельности; ошибки в корпоративном управлении
- 2. Финансовые:** кредитные, валютные риски; риск процентных ставок; риск колебания рынков
- 3. Операционные:** технологические риски; профессиональная ответственность; риски информационных технологий; ошибки, халатность
- 4. Опасности:** огневые, природные, судебные риски; преступления

Нет

Да

Для каких рисков применяется страхование

Страховщик

Страхователь

Предоставление
страховой защиты

Польза от заключения
договора: уменьшение риска
через передачу страховой
компании распределения
ущерба
с ожидаемым значением,

Передача
распределения
ущерба

Убыток: возможные
величины выплат по
договору через приём
на себя распределения
ущерба

Чистый эффект

Польза от заключения
договора: получение
страховых премий
от страхователя

Страховая премия

Убыток: выплата премий
страховой компании

Страхование - процесс передачи риска
от страхователя к страховщику

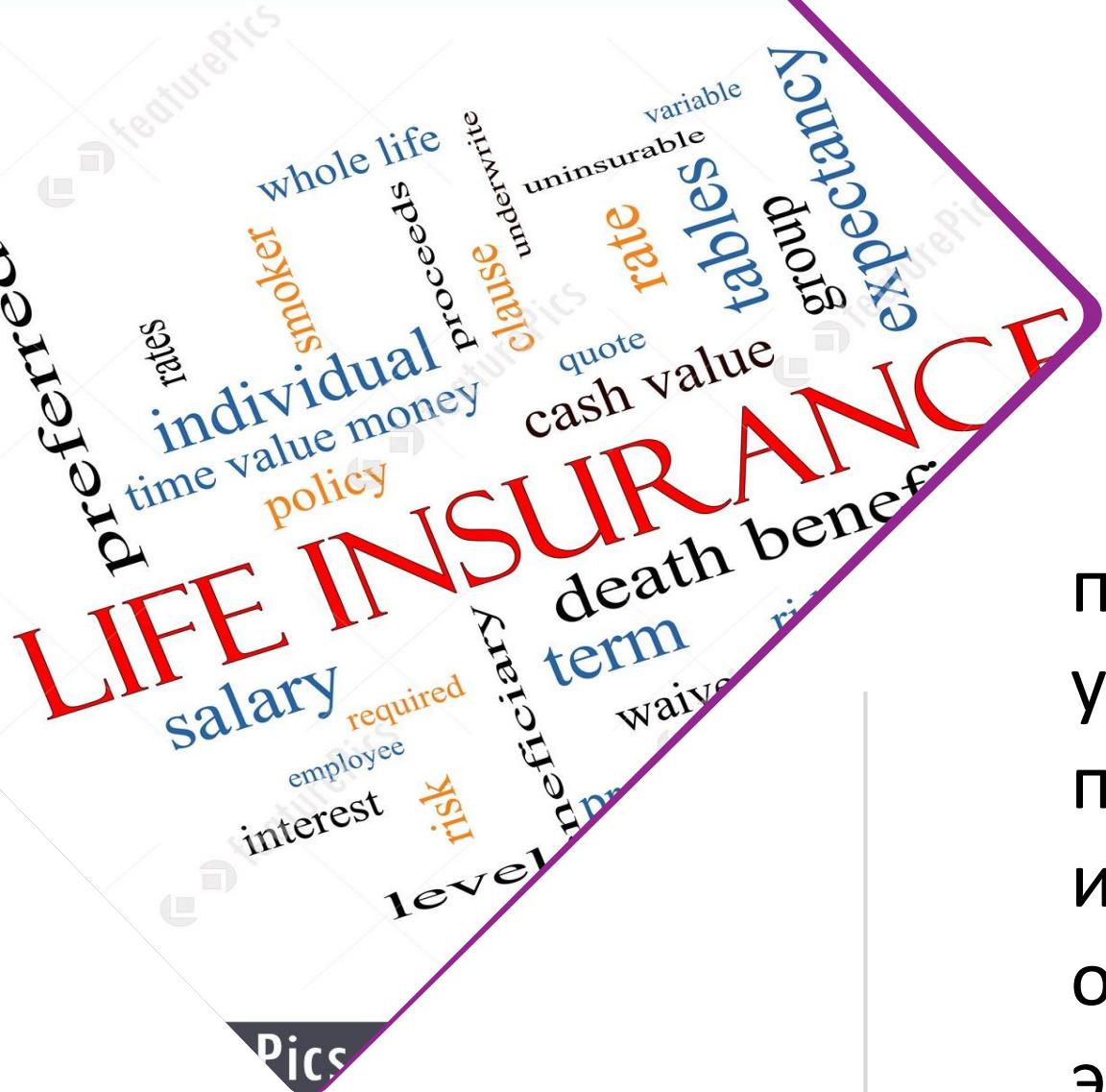
ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ

- ❖ потеря прибыли
- ❖ убытки от перерывов в производстве
- ❖ риск невыполнения договорных обязательств
- ❖ интеллектуальная собственность
- ❖ экспортные кредиты,
- ❖ инвестиции

Преимущества использования страхования



- возможность привлечения страхового капитала для компенсации ущербов;
- снижение неопределённости в финансовом планировании деятельности предприятия;
- высвобождение денежных средств для более эффективного использования;
- сокращение затрат на управление риском путём использования опыта страховщиков для оценки и управления риском



Страхование от потери прибыли по причине вынужденного перерыва в производстве (простоя)

предусматривает возмещение убытков при уничтожении или повреждении определенного имущества страхователя вследствие обусловленных событий, если экономическая деятельность страхователя прекратится или сократятся ее объемы

Страхование от перерывов в производстве

направлено на возмещение
предприятию потерь,
понесенных из-за
невозможности осуществлять
свою деятельность в связи
с наступлением событий,
предусмотренных договором



При страховании от простоя производства

страховая компания выплачивает компенсацию, когда наступивший страховой случай повлек за собой уничтожение или повреждение имущества, что привело к экономическим потерям





Страхование финансовых рисков

связаны с неисполнением договорных обязательств, при котором страховая компания берет на себя обязательства оплатить предприятию ущерб, полученный из-за неисполнения договорных обязательств контрагентом

Инвестиционное страхование

защита инвестиционных вложений от возможных потерь, возникающих вследствие неблагоприятного, непредсказуемого изменения конъюнктуры рынка при осуществлении инвестиционной деятельности

Личное страхование

страхование жизни, страхование от несчастных случаев на производстве и медицинское страхование на случай ущерба при реализации производственных, социальных, управлеченческих и правовых рисков

Страхование гражданской ответственности

страхования ответственности заказчика перед инвестором, профессиональной ответственности проектировщика,

Страхование имущественных рисков

покрывает опасности, угрожающие строительно-монтажным организациям в случае реализации технических рисков, убытков от перерыва в производстве, перевозимых грузов

Страхование коммерческого кредита - защита экспортёра от чрезвычайного финансового риска, возникающего в неустойчивых экономических условиях.

При страховании риска неплатежа предусматривается собственное участие страхователя в убытках, которое выражается в процентах к страховой сумме.

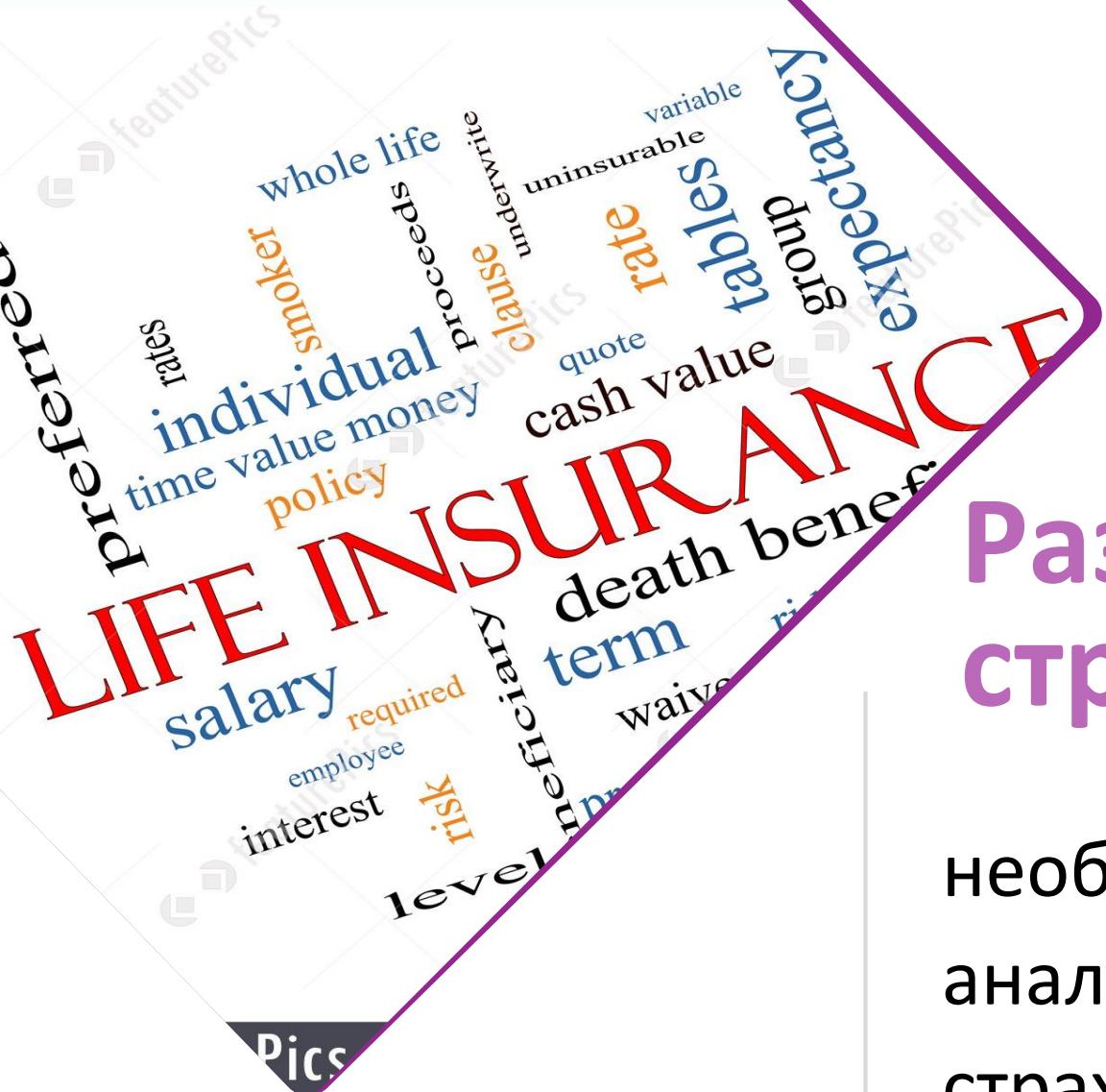
Под страхованием интеллектуальной собственности понимается совокупность видов страхования, в которых объект страхования связан с созданием, использованием результатов интеллектуальной деятельности, а также оказанием консалтинговых услуг на рынке интеллектуальной собственности.



Ж.Рахметулина
профессор



“ — Страхование
экономических рисков
предприятий способствует
развитию технического
прогресса и внедрению
новых технологий, снимает
с них многие, связанные с
этой деятельностью риски,
и усиливает готовность
к инновациям

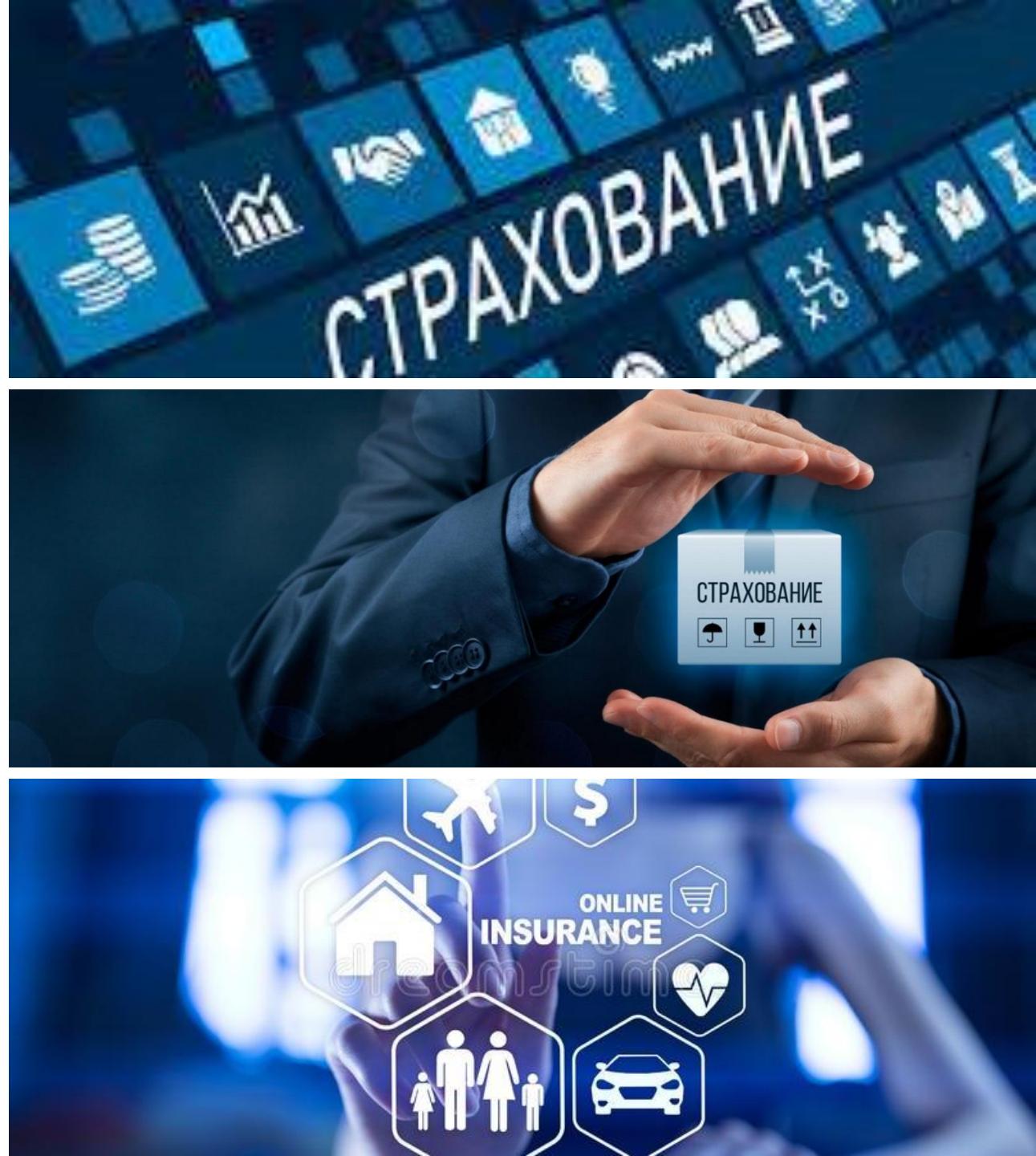


Разработка программы страхования предприятия

необходимый и завершающий этап
анализа и использования возможностей
страхования для управления
финансовой безопасностью предприятия

Основные элементы программы страхования предприятия

- выделение видов страхования;
- описание итогов анализа опасностей потерь капитала собственниками предприятия в результате случайных потерь активов;
- определение параметров требуемого страхового покрытия для каждого страхуемого вида использования капитала;
- определение страховых продуктов, обеспечивающих требуемое страховое покрытие;
- рекомендации по выбору страховых схем и страховых партнеров;
- формирование предложений страховому рынку;
- условия пересмотра программы страхования.



Элементы программы страхования

- Краткое описание предприятия: род деятельности, структура, размещение, численность персонала.
- Краткое описание особо сложных механизмов, источников энергии особо опасных технологических процессов.
- Краткое описание инцидентов и размеров убытка от них, имевших место на предприятии за последние 5-10 лет.
- Перечень объектов, подлежащих страхованию, с описанием базовых параметров страхового договора, желаемого страхователем



ХЕДЖИРОВАНИЕ РИСКОВ

Форвардный контракт

Покупка валюты
10.000\$

Зачисление
реальной
валюты
10.000\$

Фьючерсный контракт

Покупка валюты
10.000\$

Продажа фьючерса

Зачисление
разницы
начальной и конечной
стоимости валюты

ОПЦИОНЫ



Модель хеджирования

$$\text{Число контрактов} = \frac{\text{номинальная стоимость облигации}}{\text{номинальная стоимость контракта}} \times \text{Коэффициент пересчета}$$

Умножение на коэффициент пересчета необходимо для корректировки разницы в цене между наиболее выгодной для поставки облигацией и условной облигацией, лежащей в основе контракта. Облигация с более высокой доходностью имеет и большую стоимость, для хеджирования которой соответственно потребуется большее число фьючерсных контрактов.

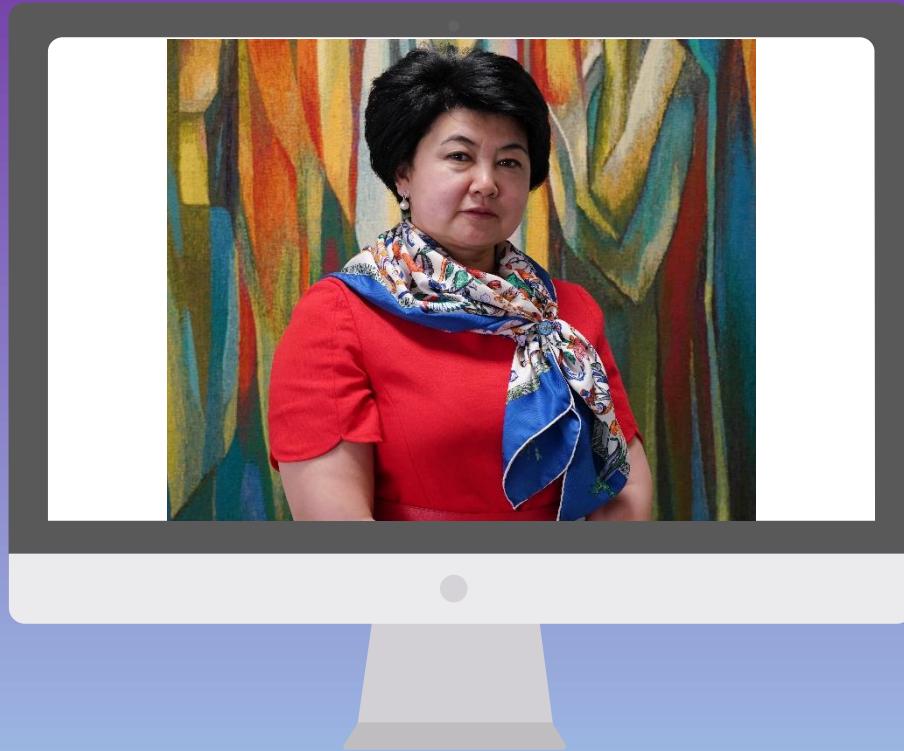
Предположим, что в декабре 2018 г. самой выгодной для поставки краткосрочной облигацией была казначейская облигация с купонным доходом 12,5%, сроком погашения в 2020 г. и коэффициентом пересчета 1,0858888. Если хеджируется номинал этой облигации в 10 млн. у.е., то нужное число контрактов определяется:

$$\text{число контрактов} = \frac{10\ 000\ 000}{1\ 000\ 000} \times 1,0858888 = 108,58888$$

Таким образом, хеджер использовал бы 108 или 109 фьючерсных контрактов на краткосрочные облигации для покрытия риска

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Rakhmetulina Zh.B. Mechanisms of risk management in entrepreneurship: Monograph - Astana: L.N.Gumilyov ENU, 2018.
2. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: учеб.пособие.- Москва, изд-во «Дело и Сервис», 2016.
3. Бахматов С. А. Страхование предпринимательских рисков: основные виды и их особенности в современных условиях// Baikal Research Journal. – 2015. – Т. 6.- № 4.
4. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: учебник.- М.: изд-во Юрайт, 2014.- 791с.



Спасибо за внимание!

<https://scholar.google.com/citations?user=gzZv2scAAAAJ&hl=en>

Консультации по адресу:
ул. Мунайтпасова, 5, УЛК, каб. 512

rahmetulina_zh@mail.ru