

Канигін Сергій Михайлович,
аспірант кафедри митної справи
Харківський національний економічний університет, ім. С. Кузнеця

СУЧАСНІ ОСОБЛИВОСТІ СТРАХУВАННЯ РИЗИКІВ ПІДПРИЄМСТВ

Анотація: Розглянуто та актуалізовано види обов'язкового страхування, якими можуть користуватися українські підприємства. Досліджено роль страхування у захисті юридичних, фінансових та майнових ризиків а також ризиків пов'язаних із здоров'ям співробітників та відповідальністю перед громадістю.

Ключові слова: страхування, ризик, підприємництво, майно, фінанси.

Характерною ознакою підприємництва є ризик. Підприємці у своїй справі часто використовують власні гроші, час, талант та енергію. Вони створюють робочі місця, надають послуги та товари, платять податки. Страхова галузь існує для того, щоб допомогти цим підприємствам керувати своїми ризиками. Щодня ми дізнаємося про пожежі чи інші інциденти, які можуть нанести значні збитки бізнесу. Також підприємства можуть отримувати зобов'язання з виплати компенсації своїм працівникам і клієнтам, які часто можна погасити лише за допомогою страхових полісів. Страхова галузь надає їм інструмент для оцінки ризиків і боротьби з ними. Зрештою, якісне управління ризиками призводить до зменшення витрат. Деякі з видів страхування є обов'язковими, а інші ні. Далі розглянуто актуальні види обов'язкового страхування, якими можуть користуватися українські підприємства.

В першу чергу згадаємо про фінансові ризики. Підприємство має можливість застрахуватися від клієнтської неможливості сплатити борги та від крадіжки готівки під час її транспортування. Ще є можливість страхувати ключових осіб на випадок їх смерті або інвалідності.

По-друге варто зазначити про юридичні ризики та відповідальність підприємства за нещасні випадки. Страхування від подібних ризиків може покривати компенсації представникам громадськості або клієнтам за смерть, травми або пошкодження їхнього майна, які сталися в результаті недбалості підприємства або його співробітників або ж через несправність продукту, який підприємство проектує, виготовляє або постачає. Це також стосується наданих послуг. Також підприємство може страхуватися від юридичних витрат на захист бізнесу та судові позови, якщо це не покривається страхуванням відповідальності.

По-третє розглянемо захист від майнових ризиків. Існує можливість пожеж, блискавок, повеней і навіть землетрусів, що можуть призводити до збитків, заподіяних пошкодженням або руйнуванням будівель, що можна покривати страхуванням будівель. Крім будівель у підприємств є майно, яке теж варто страхувати, наприклад покривати пошкодження і викрадення

інвентарю та комерційного обладнання. Страхування від простою в бізнесі покриває періоди, коли відсутня можливість вести звичайну діяльність через подію, яка призвела до пошкодження майна у приміщенні, наприклад, поломка основної машини або затоплення.

По-четверте згадаємо про страхування життя та здоров'я співробітників. Страхування життя дозволяє захистити родичів співробітника, якщо він помре, працюючи на підприємство. Медичне страхування покриває витрати на приватне медичне обслуговування співробітників. Це дозволить співробітникам отримати лікування швидко або в зручний для них час, а це означає, що бізнес буде якомога менше простоювати, а прогули по хворобі зменшуються. Страхування від критичних захворювань дає змогу захистити співробітників, якщо вони захворять на критичні захворювання, на які поширюється поліс. Страхування доходу покриває дохід будь-якому з співробітників, які не можуть працювати через хворобу або травму. Дохід продовжує виплачуватися до тих пір, поки співробітник не буде готовий повернутися до роботи, або доки не закінчиться поліс. Особисте страхування від нещасних випадків та хвороби покриває регулярну допомогу готівкою особі, яка не може працювати через нещасний випадок або захворіла. Страхування ділових подорожей може бути організовано для покриття медичних витрат, витрат на скасування, втрати грошей або багажу.

Таким чином, ми зазначили більшість існуючих напрямів для страхування ризиків. При цьому, станом на сьогодні ринок страхування в Україні знаходиться на стадії становлення, тому більшість зазначених напрямів не є популярними серед підприємництва. Шляхами вдосконалення розвитку українського ринку страхування можуть стати: законодавчі зміни у сфері страхування, забезпечення оптимального економічного клімату, за якого договори страхування уклалися б усередині держави, а не з іноземними компаніями, що забезпечить зменшення відтоку вітчизняного капіталу, створення ефективного страхового пулу. Останнє дасть змогу забезпечити стабільний розвиток вітчизняного страхового ринку.

ВИКОРИСТАНІ ДЖЕРЕЛА:

1. Базилевич В.Д. Страхування : підручник. Київ : Знання, 2008. 1019 с.
2. Інформація про стан і розвиток страхового ринку України. Підсумки діяльності страхових компаній за 2019 рік. URL: https://www.nfp.gov.ua/files/OgliadRinkiv/SK/sk_2019.pdf
3. Панченко О.І., Савченко Т.В. Проблеми та перспективи розвитку перестраховального ринку в Україні. URL: <https://fr.stu.cn.ua/tmp/pdf/18.pdf>
4. Про страхування : Закон України. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>
5. Ротова Т.А. Страхування : навчальний посібник. Київ : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2006. 400 с.