

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/133376>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Финансовые риски

Содержание

Введение 7

Глава 1. Теоретические основы страхования предпринимательских рисков и особенности страховых выплат 9

1.1. Понятие и особенности страхования предпринимательских рисков 9

1.2. Особенности документального сопровождения страхового случая предпринимательских рисков 13

1.3 Особенности документального сопровождения страховых выплат 18

Глава 2. Анализ документального сопровождения страхования предпринимательских рисков на конкретном примере 22

2.1 Анализ оформления документов на страховую выплату по страхованию предпринимательских рисков 22

2.2 Анализ проблем документального оформления страховых выплат по страхованию предпринимательских рисков на конкретном примере 24

2.3 Перспективы развития документального оформления страхования предпринимательских рисков 26

Заключение 29

Список используемой литературы 30

Приложения.....32

Введение

На работу частных предприятий могут влиять экономическая и политическая ситуация внутри государства, решения, принимаемые в ходе работы, а также другие непредвиденные ситуации. Страхование предпринимательского риска помогает минимизировать возможные негативные последствия и покрыть расходы, понесенные физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью. Данный страховой продукт имеет свои особенности и условия, на которые нужно ориентироваться при заключении договора со страховщиком.

Глава 1. Теоретические основы страхования предпринимательских рисков и особенности страховых выплат

1.1 Понятие и особенности страхования предпринимательских рисков

Страхование предпринимательского риска - совокупность видов страхования, предусматривающих обязательства страховщика по выплате страхового возмещения (в пределах страховой суммы) застрахованному предпринимателю при наступлении страховых случаев (событий), влияющих на материальные, денежные ресурсы, результаты хозяйственной деятельности и причиняющих предпринимателю убытки, потерю доходов и дополнительные расходы.

Определенная часть юридических лиц не занимается предпринимательской деятельностью (некоммерческие организации, учреждения), но они не менее актуальны для защиты от финансовых рисков, чем физические лица. Поэтому представляется целесообразным выделить отдельную подотрасль имущественного страхования-страхование непредпринимательских финансовых рисков (юридических и физических лиц). В связи с этим важно определить, что такое финансовые и бизнес-риски.

Финансовый риск - это потенциально возможное (вероятностное), случайное событие, влияющее на процессы получения, целевого использования, расчетов, хранения или накопления денежных средств юридических и физических лиц и причиняющее им убытки, потерю дохода, дополнительные расходы, по которым осуществляется страхование.

Предпринимательский риск - это потенциально возможное, случайное событие, результатом которого на материальные, денежные ресурсы, производство, экономические процессы предпринимательской

деятельности ложатся убытки, дополнительные расходы, уменьшение доходов, прибыли, которые делают необходимым страхование в целях возмещения причиненного этим событием ущерба.

Субъектами страхования предпринимательского риска являются страхователь и страховщик [3].

Страхователем может быть юридическое или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность. По договору страхования предпринимательского риска предпринимательский риск может быть застрахован только для страхователя и только в его пользу.

Страхователем, как и по другим видам страхования, является юридическое лицо — страховая организация, имеющая лицензию на осуществление страхования хозяйственных (финансовых) рисков.

Страхование предпринимательского риска принципиально выделено гражданским кодексом РФ [1] в отдельную подотрасль (вид страховой деятельности) имущественного страхования. Она заменила собой страхование финансовых рисков.

В Классификации видов страхования страхование финансовых рисков определяется как "совокупность видов страхования, предусматривающих обязательства страховщика по страховым выплатам в размере полного или частичного возмещения утраты доходов (дополнительных расходов) застрахованными по договору лицами".

Страхование осуществляется от убытков, вызванных следующими событиями:

- остановка производства или сокращение объема производства в результате определенных событий;
- банкротство;
- потеря работы (для физических лиц);
- непредвиденные расходы;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом застрахованного лица, являющегося кредитором по сделке;
- юридические расходы, понесенные застрахованным лицом (расходы);
- другое событие.

Под упущенной выгодой в зарубежной и российской страховой практике обычно понимают то, что страхователь не получил прибыли в результате наступления страхового случая.

1.2 Особенности документального сопровождения страхового случая предпринимательских рисков

Страхование рисков владельцев бизнеса - это отдельная отрасль. Его целью является полное или частичное покрытие убытков или компенсация потери дохода от деятельности, которая является застрахованной. Это включает в себя защиту от финансовых и бизнес-рисков, между которыми существуют существенные различия. Первая ситуация относится к инцидентам, связанным с финансами, принадлежащими физическим или юридическим лицам, включая потерю доходов и сопутствующих расходов. Вторая ситуация подразумевает события, которые охватывают все сферы деятельности владельца бизнеса.

Только физическое лицо или компания, официально зарегистрированная в качестве предпринимателя, может стать застрахованным и заключить договор с компанией. По такому документу всегда страхуется только риск непосредственного страхователя, причем непременно в его пользу.

При заключении договора страхования предпринимательского риска владелец бизнеса сможет компенсировать различные виды убытков. В полисе подробно описаны условия предоставления выплат в случае возникновения ответственности за ряд ситуаций. При желании предприниматель может включить в него дополнительную компенсацию по согласованию со страховщиком.

В перечень крупных событий, которые признаются страховыми практически во всех компаниях, входят:

- полная остановка или уменьшение объема производственной деятельности;
- банкротство собственника бизнеса или его контрагентов;
- частичное и полное исполнение или неисполнение обязательств со стороны контрагентов;
- принятые правительством нормативные акты, негативно влияющие на ведение предпринимательской деятельности;
- участие в судах и понесенные расходы.

Основные положения и положения, касающиеся данного раздела страхования, подробно изложены в статье 933 Гражданского кодекса Российской Федерации [1]. Согласно им, объектом страхования предпринимательского риска является интерес самого предпринимателя, который связан с возможностью получения от страховщика возмещения за причиненный ущерб из суммы возмещения. Субъектом полиса всегда считается индивидуальный предприниматель, коммерческая или некоммерческая организация, владеющая правом ведения торговой или иной деятельности, документально подтвержденной.

Законодательство предусматривает, что выгодоприобретатель и застрахованный в документе должны быть в первую очередь застрахованы.

Договор страхования предпринимательского риска для любого лица, не являющегося страхователем, считается недействительным. Это необходимо для того, чтобы избежать получения незаконной прибыли в ходе сговора.

1.4 Особенности документального сопровождения страховых выплат

При возникновении страхового случая, предприниматель незамедлительно информирует свою страховую компанию обо всех обстоятельствах получения убытков и их масштабах. Способ оповещения прописывается в договоре.

Исполнением страховой организацией обязательств является выплата денежного возмещения при возникновении страхового случая. Сумма выплаты утверждается сторонами при заключении договора, она зависит от вида страховки и масштабов предполагаемого ущерба, но не бывает больше страховой стоимости (максимальный размер возможных убытков). Для получения средств предприниматель обращается к страховщику с договором (полисом), заявлением, документальным подтверждением факта возникновения страхового случая, расчетом понесенных убытков. Выплата проводится после составления страховщиком акта, точные сроки должны быть указаны при оформлении договора.

При страховании предпринимательского риска только в части страховой стоимости страхователь вправе осуществлять дополнительное страхование, в том числе с другой страховой организацией (страховщиком), при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышает страховой стоимости.

Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта двумя или более страховщиками (двойное страхование), договор недействителен в части страховой суммы, превышающей страховую стоимость. В этом случае излишняя часть уплаченной страховой премии возврату не подлежит.

При этом размер страхового возмещения, подлежащего выплате каждым из страховщиков, уменьшается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

Размер причиненных страхователю убытков и подлежащее выплате страховое возмещение определяются страховщиком на основании документов правоохранительных и специальных органов надзора и контроля (пожарных, аварийных и иных служб), на основании хозяйственных и бухгалтерских материалов и расчетов, бухгалтерских документов, счетов-фактур и квитанций, заключений и расчетов юридических, консалтинговых, аудиторских и иных специализированных фирм, судебных актов.

Глава 2. Анализ документального сопровождения страхования предпринимательских рисков на конкретном примере

2.1 Анализ оформления документов на страховую выплату по страхованию предпринимательских рисков

Рассмотрим пример оформления и расчета страхового случая. Торговая организация заключила договор страхования рисков убытков от предпринимательской деятельности вследствие нарушения контрагентом организации своих обязательств (неоплаты реализованных товаров). Отпускная цена изделия составляет 600 000 рублей. (без НДС). Закупочная цена отгруженного товара составляет 300 000 рублей. Сумма страхового возмещения по договору со страховой компанией соответствует долгу покупателя, который составляет 600 000 рублей. Страховая премия определяется в размере, равном 12 % от страховой суммы. В этом случае покупатель не оплатил товар в срок, а торговая организация не получила запланированного дохода в размере 600 000 рублей. (без НДС). Согласно договору страхования предпринимательского риска,

страховая компания обязана выплатить торговой организации причитающуюся сумму в полном объеме. Иными словами, в случае возникновения таких рисков торговая организация получает страховое возмещение с одновременной передачей страховщику прав требования по дебиторской задолженности своего контрагента (покупателя).

Для оформления страхового случая необходимо предоставить перечень документов. К стандартным документам будут относиться:

1. Документы, подтверждающие личность страхователя;
2. Документы, подтверждающие факт ущерба страхового имущества;
3. Письменное заявление страхователя о произошедшем неблагоприятном событии;
4. Страховой полис.

К специальным – документы, подтверждающие возникновение правоотношений между предпринимателем и контрагентом, документы подтверждающие неисполнение обязательств.

Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате, соответствует долгу покупателя и составляет 600 000 рублей.

Оплата по договору страхования, указанному в страховом полисе (страховая премия): $600\,000 \text{ рублей} \times 12\% = 72\,000 \text{ рублей}$.

В случаях, когда товары реализуются покупателям, налоговое законодательство не содержит положений, обязывающих торговые организации страховать предпринимательский риск, в том числе риск дефолта или риск банкротства контрагентов.

В связи с этим страхование предпринимательских рисков в рассматриваемой ситуации будет именоваться добровольным страхованием. Поскольку в этом случае расходы по добровольному страхованию не являются обязательным условием осуществления налогоплательщиком (торговой организацией) своей деятельности, эти расходы не будут включены в состав расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль (подпункт 10 пункта 1 статьи 263 Налогового кодекса Российской Федерации).

2.2 Анализ проблем документального оформления страховых выплат по страхованию предпринимательских рисков на конкретном примере

Значимость документационного обеспечения страховых выплат состоит в необходимости собирать статистические данные с целью определения степени вероятности наступления страхового случая по тому или иному виду страхования, а следовательно и определение нетто-ставки по виду страхования, а за ней и определение тарифа по виду страхования.

Особенностью современного этапа развития российского рынка страхования имущества, особенно региональной его составляющей, является существенное преобладание над добровольными формами страхования так называемых принудительно-добровольных форм. В первую очередь это проявляется в том, что руководство значительного большинства хозяйствующих субъектов не считает необходимым страховать имущество предприятия непосредственно с целью приобретения полноценной страховой защиты. Большинство договоров страхования имущества заключается по требованию контрагентов страхователя для защиты имущества, передаваемого в залог, приобретаемого посредством лизинга и т.д. Сложно адекватно оценить степень риска, принимаемого на страхование, еще по одной причине. Ведь исполнение договорных обязательств зависит от контрагента страхователя, а оценить реальные возможности контрагента выполнить обязательства по договору, т.е. оценить риск неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств контрагента, страховщик может только исходя из субъективной оценки страхователя.

2.3 Перспективы развития документального оформления страхования предпринимательских рисков

Одним из главных требований многих страховых компаний при заключении договора страхования убытков от перерыва в хозяйственной деятельности является заключение договора страхования имущества, в результате гибели которого и наступает перерыв в деятельности. Учитывая же выше указанную особенность российского рынка страхования имущества, данное требование становится очередным препятствием в процессе привлечения клиентов по рассматриваемой разновидности страхования предпринимательских рисков.

В определённой степени снизить влияние данной проблемы на развитие страхования убытков от перерыва в хозяйственной деятельности может реализация указанной разновидности страхования среди

предприятий, использующих при кредитовании в банках в качестве обеспечения исполнения обязательств производственное оборудование, производственные здания и сооружения, некоторые другие производственные основные фонды. Сюда же можно отнести предприятия, приобретающие посредством лизинга производственные основные фонды. При совершении названных операций, как уже отмечалось ранее, предприятия вынуждены страховать передаваемое в залог или приобретаемое в лизинг имущество, а следовательно, выполняется требование страховщиков для заключения договора страхования убытков от перерыва в хозяйственной деятельности.

Во многих компаниях функцию сопровождения договоров страхования выполняют продавцы – они самостоятельно формируют договоры страхования, распечатывают их на компьютере, заносят в локальные базы данных и т.д.

Заключение

Многие организации в процессе своей деятельности сталкиваются с предпринимательскими рисками, такими как неисполнение обязательств контрагентами, причинение вреда третьим лицам или их имуществу и так далее. В связи с этим договоры страхования предпринимательских рисков становятся все более распространенными на практике.

Анализ практических ситуаций и рекомендации, приведенных в данном исследовании, помогут не только найти правильное решение при заключении договора, но и оценить эффективность страхования предпринимательских рисков для конкретной организации.

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 6 января 1996 г. N 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 29.01.1996. - № 5. - С. 410
2. Агаркова, Л. В. Управление финансовыми рисками корпорация / Л.В. Агаркова // Аллея науки. 2018. Т. 4. № 1 (17). - С. 561-564.
- Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 127 с.
3. Бланк, И. А. Управление финансовыми рисками. Учеб. курс. / И.А. Бланк. - 6-е изд., перераб. и доп. - К. : Эльга, Ника-Центр, 2014. - 582 с.
4. Борисова, Е. Р. Проблемы методологического обоснования управления финансовыми рисками / Е. Р. Борисова // Вестник Российского университета кооперации. - 2017. - № 4 (30). - С. 18-20.
5. Винникова, М. В. Управление финансовыми рисками в условиях финансово – экономической нестабильности / М. В. Винников // Центральный научный вестник. - 2017. - Т. 2. - № 24s (41s). - С. 9-10.
6. Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч. Часть 1. : учебник для академического бакалавриата / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 475 с.
7. Мазаева, М. В. Страхование : учеб. пособие / М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 136 с.
8. Миропольская, Н. В. Основы страхования : учеб. пособие для СПО / Н. В. Миропольская, Л. М. Сафина. — 2-

е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 149 с.

9. Криони, О. В. Теоретические аспекты управления финансовыми рисками / О. В. Криони, П. В. Артемьев // Наука среди нас. - 2018. - № 1 (5). - С. 310-314.

10. Леонова, Н. Г. Финансовые риски и новые информационные технологии / Н. Г. Леонова // Наука и бизнес: пути развития. - 2018. - № 3 (81). - С. 62-64.

11. Никитина, Е. Н. Финансовые риски в производстве, способы защиты / Е. Н. Никитина // Инновационная наука в глобализующемся мире. - 2018. - Т. 2. № 1 (5). - С. 59-62.

12. Носова, Ю. С. Финансовые риски предприятия в современных условиях / Ю. С. Носова // Научные труды КубГТУ. - №1. - 2015. - С. 1-5

13. Павлова, Л. Н. Финансовый менеджмент: учебник / Л. Н. Павлова.- М.: Юнити-Дана, 2015. — 273с.

14. Плотникова М. В. Разработка моделей финансового состояния с целью управления финансовой устойчивостью / М. В. Плотникова // В сборнике: Экономика и современный менеджмент. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. - С. 195-198.

15. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 322 с.

16. Страхование в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.] ; под ред. Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 311 с.

17. Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.] ; под ред. Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 318 с.

18. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под ред. Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 767 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/133376>