

*Брежнева О.В.,  
старший преподаватель  
кафедры Экономической теории и анализа  
Стерлитамакский филиал БашГУ, г.Стерлитамак, РБ*

## **МЕХАНИЗМ ОЦЕНКИ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

*Аннотация: В настоящее время в условиях рыночной экономики предпринимателям необходимо задуматься о страховании, этому способствуют различные риски, которые сопровождают любую деятельность. В данной статье рассматриваются и сравниваются различные системы страхового возмещения.*

*Ключевые слова: финансовые риски, страхование, страховое обеспечение, система пропорциональной ответственности, система первого риска, система предельной ответственности.*

*Brezhneva O. V., senior lecturer,  
Department of Economic theory and analysis  
Sterlitamak branch of the Bashkir state University,  
Sterlitamak, RB*

## **THE EVALUATION MECHANISM OF INSURANCE COVERAGE**

*Abstract: currently, in a market economy, entrepreneurs need to think about insurance, this is facilitated by various risks that accompany any activity. This article examines and compares different systems of insurance compensation.*

*Key words: financial risks, insurance, insurance cover and a system of proportional liability, the system of the first risk, the system of limiting liability.*

Современные тенденции и уровень жизни способствуют задуматься о необходимости своеобразной "подушки безопасности" или другими словами заключить договор страхования.

Многие из нас сталкиваются не только с финансовыми или предпринимательскими рисками, но и с угрозами, которые могут повлечь за собой определенные последствия, в том числе касаемые имущества, жизни и здоровья человека. Но при помощи страхования возникает возможность компенсировать эти потери и так же, что не мало важно, снизить эти негативные факторы и производить контроль возникновения новых опасностей.

Страхование – это незаменимый элемент современного общества, гарантирующий восстановление и компенсацию ущерба страхователю в случае любых непредвиденных убытков [1].

Страхование помогает возмещать понесённые расходы, а так же является одним прочным источником экономических ресурсов для инвестиций.

Приоритетной задачей развития экономической системы государства является создание определенной системы страхования или страховой защиты интересов физических и юридических лиц. Такая система должна обеспечить им реальное финансовое обеспечение и формирование эффективных инвестиционных ресурсов для развития экономики.

Страховое обеспечение в страховании - это определенные способы компенсации понесенных убытков, возникших в следствии определенных рисков ситуаций, то есть это система выплаты страхового возмещения,

позволяющая покрыть полностью или определенную часть ущерба страхователя[1].

В настоящее время существуют различные методики и системы определения страхового возмещения. Широко распространена система возмещения при страховании по фактической стоимости, которая предусматривает покрытие ущерба в полном объеме, при этом страховая стоимость равна страховой оценке на день заключения договора. Компенсация расходов страхователя, при возникновении страхового случая покрывает полностью весь ущерб.

Система долевой ответственности или долевого обеспечения, покрывает ущерб только в той пропорции, в которой соответствует доле убытка по отношению к страховой и оценочной стоимости объекта страхования. Необходимо составить пропорцию соотношения страховой суммы и стоимости страхования, а так же суммы ущерба и страхового возмещения:

1. страховая сумма – страховая стоимость объекта страхования.
2. страховое возмещение – реальный ущерб.

Система первого риска в страховании позволяет возместить ущерб в пределах страховой суммы. Страховое возмещение будет компенсировать ущерб только в том случае, когда последний не превышает страховую сумму.

Система предельной ответственности больше подходит для страхования финансовых или экономических рисков. Застраховав свои экономические возможности и прогнозную прибыль, существует вероятность при финансовых потерях покрыть долю реальных убытков, возместив их за счет страхового обеспечения.

Другими словами разница между предельным, предполагаемым и фактическим доходами умноженная на процент, указанный в договоре страхования покрывает часть финансовых потерь.

Система страхового возмещения по первоначальной оценке дает возможность без учета амортизации при страховании возместить ущерб в полном объеме, страховое обеспечение в этом случае определяется от стоимости такого же нового объекта и компенсирует его в полной сумме.

Система двойного страхования используется редко, так как в таких случаях возникают спорные ситуации, и есть огромная вероятность страхования одного объекта в нескольких страховых компаниях на страховую стоимость, превышающую реальную. В таком случае страховое возмещение выплачивается в долевом покрытии, то есть в пропорции от оцениваемых страховых сумм.

Рассматривая современные методики страхового обеспечения, можно отметить то, что в основном они рассчитаны на имущественные виды страхования, хотя некоторые могут быть использованы для личного. Основанием для исчисления страхового возмещения служит договор либо полис, в котором описываются все аспекты и специфические условия, позволяющие определить возможные риски и страховое покрытие.

Практика работы любого предприятия предполагает возможность возникновения опасных ситуаций и невозможна без риска, поэтому страхование играет значимую роль в обеспечении воспроизводственного процесса и формировании инвестиционного потенциала не только отдельного региона, но и страны в целом. С его помощью удовлетворяется одна из важнейших потребностей человека – безопасность, ведь основной его функцией выступает снижение уровня риска и повышение вероятности благоприятного исхода как отдельно взятого гражданина, так и хозяйствующих субъектов[1].

Своевременное заключение договора страхования гарантирует определенную защиту и покрытие финансовых потерь.

Таким образом, можно заключить, что первостепенность значения страхования в современных условиях рынка неоспорима. Знание методик и систем страхового возмещения и актуальное заключение договора страхования позволит оградиться от потерь и компенсировать возникший ущерб.

#### Использованные источники:

1. Брежнева О.В. Страхование и управление рисками: Учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 "Экономика", профиль подготовки "Финансы и кредит" /Брежнева О.В.. – Стерлитамак: РИО СФ БашГУ, 2017. – 71 с.