

СТРАХУВАННЯ ЯК МЕТОД ЗНИЖЕННЯ РИЗИКІВ

Кіона А.С.,

здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету,

Миколаївський національний аграрний університет,

м. Миколаїв, Україна

Мікуляк К. А.,

асистент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,

Миколаївський національний аграрний університет,

м. Миколаїв, Україна

У роботі розкрито необхідність здійснення страхування суб'єктами підприємницької діяльності, охарактеризовано методи страхування залежно від розподілу відповідальності за ризик між сторонами страхових відносин.

Ключові слова: страхування, ризики, хеджування, методи страхування.

Найбільш важливим і найбільш розповсюдженим прийомом зниження ступеня ризику є страхування ризику, оскільки масштабні економічні ризики забезпечуються захистом за допомогою зовнішнього страхування. Страховий захист таких ризиків забезпечують страховики, що залучають кошти страхувальників і використовують їх для відшкодування понесених ними збитки при виникненні певних обставин [2].

Сутність страхування ризиків виражається в тому, що суб'єкт підприємницької діяльності готовий відмовитися від частини своїх доходів, аби уникнути ризику, тобто він готовий заплатити за зведення ступеня ризику до мінімуму [2].

Дослідженням особливостей страхування, як методу зниження ризиків займалися у своїх працях вітчизняні науковці, до числа яких належать: В. Д. Базилевич [1], С. С. Осадець [2], В. І. Фисун [3] та ін.

Частково роль профілактики економічних ризиків може взяти на себе внутрішнє страхування ризиків (самострахування), здійснюване в рамках самого підприємства. Самострахуванням є створення страхувальником особистих страхових фондів за рахунок регулярних відрахувань, тобто, своєрідною децентралізованою формою створення натуральних і грошових страхових фондів безпосередньо юридичними і фізичними особами [2]. Страхування у традиційному розумінні слова, полягає в акумулюванні фінансових ресурсів підприємства з метою відшкодування їм витрат від ризику в майбутньому. Воно має на меті забезпечити страховий захист суб'єкта підприємницької діяльності у вигляді повного або часткового відшкодування втрат, заподіяних ризикованими ситуаціями [3].

Ми погоджуємося з думкою В.Д Базилевича [1], що уникнення економічних ризиків є хеджуванням. Однак фінансові директори багатьох компаній віддають перевагу вибірковому хеджуванню. Якщо вони вважають, що курси валют чи процентні ставки зміняться не справедливо для них, то вони хеджують ризики, а якщо рух буде на їх користь – залишають ризик непокритим [1].

Розподіл ризику між учасниками страхових відносин також є дієвим способом його зниження. Він полягає або в розподілі ризику між учасником і виконавцем проекту, або між продавцем і покупцем. Відносини між учасником і виконавцем проекту в більшості випадків засновані на договірних умовах. Тому при укладенні договору заздалегідь обумовлюються всі штрафні санкції, які будуть застосовані до підрядника за невиконання ним договірних зобов'язань. Тим самим ризик буде розподілений між учасниками договору і деяким чином компенсовано.

Методи страхування поділяються в залежності від розподілу відповідальності за ризик між сторонами страхових відносин:

- методи повного страхування, які покривають весь конкретний ризик, тобто максимально можливий збиток обраного класу страхових подій;
- методи часткового страхування, що обмежує відповідальність страховика, залишаючи частину ризику страхувальнику.

У практиці страхування при визначенні частки ризику, відповідальність за яку несе страховик чи страхувальник, застосовують термін «утримання ризику».

Отже, головним елементом формування системи економічного захисту для суб'єкта підприємницької діяльності стає передбачення та превентивність у випередженні можливих загроз, що призводять до кризового стану та загрожують діяльності з використанням послуг страховиків.

ЛІТЕРАТУРА:

1. Базилевич В. Д. Страхування. URL: <http://textbook.com.ua/starahova-sprava/1473453245> (дата звернення 20.09.2019).
2. Осадець С. С. Страхування. URL : <http://studentbooks.com.ua/content/view/137/43/>(дата звернення 12.10.2019).
3. Фисун В. І. Страхування / Фисун В.І. URL : http://p-for.com/book_380.html.
4. Фориншурер URL : <https://forinsurer.com/news/18/09/25/36260> (дата звернення 19.09.2019).
5. Сіренко Н. М. Інноваційний розвиток аграрного сектора економіки в контексті глобалізації та євроінтеграції URL: <https://clck.ru/EqsZN>. (дата звернення 17.11.2019).

Annotation: The paper reveals the need for insurance business entities, describes the methods of insurance, depending on the distribution of liability for risk between the parties to insurance relations.

Key words: insurance, risks, hedges, methods of insurance.