

САМОСТРАХОВАНИЕ КАК МЕТОД УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Алексеева Елена Александровна

студент, Самарский Государственный Экономический Университет, РФ, г. Самара

Исаева Олеся Николаевна

студент, Самарский Государственный Экономический Университет, РФ, г. Самара

Шерстнева Тамара Борисовна

научный руководитель, доцент, Самарский Государственный Экономический Университет, РФ, г. Самара

Аннотация. В статье обозначены сущность и необходимость самострахования, приведены основные признаки самострахования как финансового инструмента, используемого для минимизации финансовых потерь, а также выявлены его преимущества и недостатки.

Ключевые слова: страхование, самострахование, страховой фонд, резерв.

«Самострахование представляет собой создание страхователем собственных страховых (резервных) фондов за счет регулярных отчислений, откладывания денежных средств» [1].

Многие предприниматели в качестве основного способа финансирования рисков предприятия используют самострахование.

Суть самострахования заключается в том, что инвестор готов платить часть доходов для снижения риска до нулевой отметки в целях обеспечения бесперебойности производства. Следовательно, самострахование представляет собой внутреннюю систему покрытия рисков в будущем, освобождая предприятия от обязанности выплачивать страховую премию третьим лицам.

Необходимость самострахования обусловлена тем, что:

- в условиях рыночной экономики все больше увеличивается потребность в страховой защите, но не все предприятия могут обеспечить себя страховой защитой из-за завышенных цен страховых компаний;

- самострахование позволяет хозяйствующему субъекту взять под контроль размещение временно свободных денежных средств резерва.

Самострахование и отказ от страхования совершенно разные понятия.

В случае отказа от страхования, хозяйствующий субъект не принимает меры для защиты от возможных рисков последствий. При самостраховании страхователь самостоятельно формирует страховой резерв для обеспечения реальной страховой защиты при наступлении рискованных обстоятельств.

Любой хозяйствующий субъект может сформировать страховой резерв в натурально-вещественной либо денежной форме. Первая форма характерна для отраслей сельского хозяйства, когда резервы в виде сырья, семян создаются на случай наступления неблагоприятных событий (пожар, неурожай и т.п.). Денежная форма является наиболее распространённой формой образования страхового резерва.

К особенностям самострахования можно отнести следующее:

- страховой фонд находится в личном владении страхователя на правах собственности. Страхователь имеет право распоряжаться страховым фондом по своему усмотрению;
- страховой резерв создается самим страхователем;
- ответственность в процессе формирования страхового резерва и проведения страховых программ несет сам страхователь;
- отсутствие третьих лиц (страховщиков), которым выплачивают страховую премию

В таблице 1 приведены преимущества и недостатки самострахования.

Таблица 1.

Преимущества и недостатки самострахования

Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none"> • Доходы от инвестирования средств фонда находятся в личном владении страхователя; • Возможность использования доходов от инвестирования с целью увеличения резерва или последующего снижения отчислений в данный фонд; • Отсутствие споров со страховщиками по поводу требований о возмещении убытков; • Прибылью от деятельности страхового фонда распоряжается сам страхователь; • Появляется стимул снижать или контролировать риск потерь 	<ul style="list-style-type: none"> • Катастрофический вред или суммарное воздействие нескольких убытков могут привести к гибели страхового фонда либо к банкротству предприятия; • Из-за отсутствия огромного спектра инвестиций, используемых страховыми компаниями, страхователь вносит капитал на краткосрочные и ликвидные инвестиции, приносящие хорошей прибыли; • Появление дополнительных расходов на штата сотрудников в сфере самострахования; • Нарушение принципа передачи риска; • «Взносы в фонд нельзя рассматривать как средства, не подлежащие налогообложению, время как в отношении страховых премий обычно считается допустимым» [2]; • Появление соблазна воспользоваться средствами фонда при финансовом кризисе

Самострахование является наиболее простым, но в то же время востребованным методом, используемый компаниями с целью минимизировать финансовые потери.

Самострахование имеет ряд недостатков, среди которых явно выделяется риск катастрофического убытка, способный привести к прекращению деятельности предприятия, так и преимущества.

«Поэтому окончательно исключать его из возможных инструментов минимизации финансовых потерь все-таки не стоит, так как для некоторых компаний это может быть наиболее простым и благоприятным решением» [4, С. 25].

Список литературы:

1. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 2-е изд., испр. М.: ИНФРА-М, 1999.
2. Полл Бико. Кредитное страхование. Тиельт (Бельгия): Полл Бико и Ланну Паблишерс, 2013.
3. Хабибулина Д. Р. Самострахование как метод управления риском. Хабаровск: государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Хабаровская государственная академия экономики и права», 2008.
4. Туманов В.Б. Самострахование как альтернатива использованию организациями страхования коммерческих рисков // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2015 №9. С. 23-25