

СТРАХОВАНИЕ СТРОИТЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТ ПЕРЕРЫВА ПРОЦЕССА ПРОИЗВОДСТВА

В. К. Лихобабин, С. С. Евсеева

*Астраханский инженерно-строительный институт,
г. Астрахань (Россия)*

Процесс страхования производства от возможности его частичной или полной остановки является одной из форм страхования финансовых рисков, позволяющих компенсировать финансовый ущерб, возникающий в результате появления текущих издержек или оборота денежных средств за минусом переменных издержек. Такой ущерб принято делить на дополнительный и косвенный, каждый из которых складывается из компонентов:

- потеря прибыли от наступления страхового случая;
- дополнительные затраты, связанные с возникновением страхового случая.

Под дополнительными расходами понимаются затраты, образующиеся в результате выплаты арендной платы, налога на земельное имущество, заработной платы отдельным категориям работников.

По статистике 98 % убытков на строительном производстве формируются из-за следующих факторов (в общем виде):

- пожар;
- стихийные бедствия;
- ошибки при проектировании;
- ошибки при строительстве;
- экономический кризис;
- человеческий фактор.

Причины простоев на предприятии могут быть вызваны внешними и внутренними факторами.

К внешним обстоятельствам часто относят неподачу топлива, отключение воды, электроэнергии, недополучение продуктов производства и т. д. К внутренним же – неисправность техники, невыход персонала на работу, отсутствие заказов и др.

Особенностью страхования от приостановки производства является то, что объем ущерба зависит от сроков его простоя. В связи с этим, очень важно определить промежуток времени, в течение которого страховщик должен возместить убытки от простоя. Как правило, этот период составляет до одного года. Но данный срок может быть уменьшен пропорционально уменьшению срока платежа.

Ущерб, подлежащий страхованию, состоит из трех компонентов: затрат, произведенных за период производства; неполученной прибыли и дополнительно произведенных затрат, произведенных с целью уменьшения ущерба.

Расходы, произведенные за период остановки производства, представляют собой затраты страхователя, которые он обязан осуществлять независимо от приостановки производства.

Прибыль неполучения из-за приостановки производства может быть рассчитана как перемножение объема продукции, неполученной за период приостановки предприятия, на нормативное значение прибыли за единицу продукции. В этом случае объем продукции, не произведенной за период приостановки производства, необходимо определить путем вычитания объема продукции, полученного в процессе налаживания производства из объема продукции, который мог бы быть выработан за время остановки предприятия.

Договор страхования от простоя производства устанавливает временную франшизу – от 3 до 10 дней – период времени, не предполагающий выплаты убытков. Как правило, временные франшизы устанавливают в первые дни перерыва производства с целью скорейшего запуска производства.

Некоторыми страховыми компаниями предусматривается возможность авансирования выплат. В этом случае около 50 % суммы возмещения клиент получает еще до возобновления производства. Остальная сумма возвращается с момента как предприятие вновь заработает.

Страхование убытков от перерыва производства в области строительного-монтажных работ называется Advanced Loss of Profits – ALoP [1]. Как правило, этот вид страхования используется в качестве дополнения к страхованию строительного-монтажных рисков (CAR/EAR) и выступает гарантом простоев производства [2].

Страхование убытков, связанных с перерывом в строительстве и задержкой сдачи объекта в эксплуатацию, именуется как ALoP/DSU [3].

Сумма страхования при заключении договора формируется в зависимости от данных бухгалтерской отчетности. Иногда вместо страховой суммы используют объем выпущенной продукции за прошедший год.

Возможный ущерб страхователя складывается из трех показателей и рассчитывается:

$$P = T_{np} \cdot (Z \cdot \Phi_{зп} + З_{пр}), \quad (1)$$

где P – расходы, связанные с остановкой производства; T_{np} – время приостановки производства продукции, в днях; Z – коэффициент учета использования рабочих на неосновных участках и понижения уровня оплаты труда за время простоя; $\Phi_{зп}$ – однодневный размер фонда оплаты труда рабочих основного производства; $З_{пр}$ – однодневный размер прочих затрат основного производства.

При этом:

$$Z = (1 - (D/100)) \cdot (1 - (Y/100)), \quad (2)$$

где D – процент рабочих, задействованных, на других работах во время приостановки производства, $У$ – доля уменьшения заработной платы рабочих в период простоя производства.

Страховое возмещение должно иметь такой объем денежных средств, который бы смог обеспечить такое же финансовое состояние страхователя, которым бы он обладал без остановки производства.

Определение величины страховых выплат осуществляется специалистами, учитывая особенности производства. Если такие специалисты отсутствуют, то размер страхового платежа может быть принят в зависимости от тарифной ставки по добровольному страхованию имущества предприятий.

Так как косвенные убытки на 50 % превышают прямые, то тарифные ставки по страхованию от простоя будут равняться тарифу по страхованию имущества, умноженному на 1,5, то есть:

$$T_{пр} = 1,5 \cdot (T_{им}/\Phi), \quad (3)$$

где $T_{пр}$ – тариф расчета страховых выплат от убытков на случай простоя, $T_{им}$ – тарифная ставка по добровольному страхованию имущества предприятий, Φ – размер фондоотдачи на предприятии страхователя [4].

Таким образом, страхование выступает как основной инструмент рекламной политики предпринимателя, выступающего надежным гарантом финансовой политики предприятия.

Список литературы

1. РОСНО: НП «Первая национальная организация строителей» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://1nostr.ru/accred/accredorg/strahorg/skrosno10/>, свободный. – Заглавие с экрана. – Яз. рус.
2. Англо-русский толковый словарь терминов в области управления рисками и страхования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.riskinfo.ru/dictionary/id=315>, свободный. – Заглавие с экрана. – Яз. рус.
3. Страхование строительно-монтажных рисков (CAR/EAR+ALoP) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.svs-insbrokers.ru/strahovye_programmy/strahovanie_stroitelno-montazhnyh_riskov/, свободный. – Заглавие с экрана. – Яз. рус.
4. Страхование предпринимательских рисков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.askins.ru/index.php/business>, свободный. – Заглавие с экрана. – Яз. рус.