



С.В. КАЛЕДИН

**Страхование и
самострахование
от рисков**

Учебное пособие

Сергей Каледин

**Страхование и
самострахование от рисков**

«Автор»

2026

Каледин С.

Страхование и самострахование от рисков / С. Каледин —
«Автор», 2026

Вниманию читателя представлен материал (лекции) для специальности «Экономика и финансы» дисциплины «Бизнес-планирование». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно изложить заявленную тему, а на семинарских занятиях и контрольных мероприятиях проверять и оценивать остаточные знания у аудитории по изученному предмету, проводить аттестацию. Для слушателей и студентов – закрепить освоенный материал, подготовиться к тестовым испытаниям, промежуточным и итоговым мероприятиям. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

© Каледин С., 2026

© Автор, 2026

Содержание

1. Выявление возможных рисков	6
2. Оценка возможного ущерба	7
Конец ознакомительного фрагмента.	9

Сергей Каледин

Страхование и самострахование от рисков

План

1. Выявление возможных рисков
2. Оценка возможного ущерба
3. Страхование и методы управления риском

1. Выявление возможных рисков

Итак, необходимо рассмотреть различные неблагоприятные события, которые могут возникать в процессе деятельности предприятия.

Для этого надо определить все возможные риски, оценить вероятность их возникновения экспертным путем по 100-балльной системе и выявить наиболее значительные для данного предприятия.

В качестве экспертов предлагаем Вам выбрать несколько человек среди Вашей управленческой команды.

Шкала оценки выглядит следующим образом:

0 – риск рассматривается как несущественный;

25 – риск, скорее всего, не реализуется;

50 – ничего определенного сказать о наступлении риска нельзя;

75 – риск, скорее всего, проявится;

100 – риск, наверняка, реализуется.

Для удобства предлагаем Вам выявлять риски по стадиям организации предприятия и сводить их в таблицы (см. табл. 1).

Таблица 1. Подготовительная стадия

№ п/п	Вид риска	Отрицательное влияние	Оценка вероятности возникновения
1			
2			
3			

События, характеризующиеся небольшими и частыми убытками, могут возникать как следствие мелких неполадок или текущих колебаний финансовых показателей. Обычно такие убытки легко предсказуемы, и их величина в конкретный год достаточно близка к среднему значению. Поэтому средства на их компенсацию могут быть зарезервированы в бюджете предприятия на очередной финансовый год в размере их среднего значения.

События, характеризующиеся средними и относительно редкими убытками, возникают существенно реже. К ним обычно приводят серьезные, но временные и устранимые повреждения технических систем или, например, невыполнение договорных обязательств по части контрактов, заключенных предприятием. При стратегическом планировании развития предприятия для учета таких убытков используют их среднюю величину, а при текущем - делают поправку и на их максимальную величину, которая когда-либо имела место или может быть предсказана теоретическими методами.

Редкие и катастрофические события угрожают самому существованию предприятия, но они могут и не произойти за все время существования предприятия. При принятии управленческих решений относительно таких рисков руководствуются максимально приемлемым размером ущерба.

2. Оценка возможного ущерба

После выявления возможных рисков и оценки их вероятности возникновения необходимо подсчитать возможный ущерб от наступления рисков.

Ущерб имуществу изначально выражается в натуральном виде – в форме утраты или ухудшения свойств объектов. Затем согласно специальным методикам характеристики ущерба могут быть переведены в денежную форму – убытки.

В финансовой сфере неблагоприятное событие, как правило, уже выражено в количественной форме (например, «получение прибыли ниже запланированной»), и весь процесс оценки ущерба отталкивается от этого события. Ущерб жизни и здоровью граждан также может быть определен в натуральном или денежном виде.

Методика оценка ущерба от различных рисков в наиболее полном виде должна включать в себя учет как прямых, так и косвенных убытков. Прямые убытки – это непосредственный ущерб здоровью, имуществу или имущественным интересам.

Косвенные убытки возникают вследствие невозможности какое-то время осуществлять нормальную деятельность предприятия, например, упущенная выгода, убытки в виде претензий и исков вследствие невыполнения обязательств перед контрагентами, потеря имиджа организации, расходы на юридическое урегулирование дел и пр.

Последствия большинства неблагоприятных событий не ограничиваются каким-либо одним видом ущерба. Первоначальная причина влечет за собой последовательность событий, развивающихся по цепочке друг за другом.

Все виды ущерба могут быть разделены на следующие большие группы:

1. Ущерб имуществу предприятия (основным и оборотным фондам), когда общая сумма убытков по этой группе может быть рассчитана как полная восстановительная стоимость оборудования и сооружений, товаров и запасов на складах, включая затраты на строительные работы, монтаж и наладку оборудования.

2. Убытки, связанные с потерей прибыли, в результате снижения или остановки производства (упущенная выгода).

3. Ущерб жизни и здоровью персонала по вине предприятия в результате аварии или несчастного случая пострадали его работники. В состав убытков включаются: оплата расходов на лечение травмированных работников, оплата санаторно-курортного лечения, выплаты по нетрудоспособности и инвалидности, компенсации родственникам в случае смерти, компенсации за вынужденные прогулы по болезни и другие виды выплат.

4. Нанесение ущерба окружающей среде – наступление гражданской ответственности предприятия перед государством и населением, проживающим на загрязненной территории. В состав убытков входят выплаченные компенсации за ухудшение качества жизни на загрязненных территориях (воздуха, воды, продуктов питания), долговременные последствия проявления загрязнения окружающей среды, ухудшение качества и выбытие из оборота природных ресурсов (пахотных земель, водоемов, лесов, флоры и фауны).

5. Нанесение прямого ущерба третьим лицам – в результате деятельности предприятия был нанесен ущерб гражданам и организациям, не связанным с предприятием хозяйственными отношениями. Например, в результате аварии может быть нанесен ущерб жизни, здоровью и имуществу населения, а также имуществу организаций, размещенных на территории, окружа-

ющей место аварии или другого инцидента. Общий размер убытков формируется из выплаченных штрафов и компенсаций по искам государственных органов и пострадавших лиц.

6. Убытки, связанные с недопоставкой продукции или услуг потребителям, например, штрафы за невыполнение обязательств по поставкам продукции или услуг, судебные издержки, компенсации за вынужденный простой предприятий — потребителей продукции.

Первые две группы рассмотренных ущербов связаны с имущественными рисками и непосредственно отражаются на имущественном положении предприятия.

Ущерб, нанесенный персоналу предприятия в результате наступления чрезвычайных событий, обычно связывается с так называемыми коллективными рисками. Обычно он покрывается в рамках либо административной ответственности предприятия, либо коллективного личного страхования работников.

Три последние группы убытков возникают вследствие наступившей в силу закона гражданской ответственности предприятия перед третьими лицами. Их объем определяется в судебном порядке на основе рассмотрения претензий и исков пострадавших лиц к виновнику происшествия.

События, приводящие к нанесению ущерба окружающей среде, и убытки, вытекающие из этого, носят обобщенное название экологического риска.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.