



УДК 368

СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОТЕРИ ПРИБЫЛИ**Аблаева Татьяна Сергеевна**

студентка 3 курса кафедры учета, анализа и аудита

Щеглова Светлана Станиславовна,

старший преподаватель кафедры финансов и кредита

Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, г. Симферополь

Аннотация. Деятельность любого коммерческого предприятия направлена на извлечение максимально возможной прибыли, поскольку она обеспечивает бесперебойность воспроизводственного процесса и отражает эффективность управления бизнесом.

Однако из-за действия различных факторов, значение данного показателя может уменьшиться. Например, в следствии простоев производства или изменении конъюнктуры рынка имеется риск недополучения прибыли, что побудило страховщиков представить новый объект страхования - прибыль, которую получил бы страхователь, если бы страховое событие не произошло и не привело к остановке либо сбою производственно-коммерческой деятельности.

Эффективность данного страхования представлена в работе и подкреплена расчетами.

Ключевые слова: недополученная прибыль, страховой случай, страховой тариф, страховая премия, страховая сумма

Основной целью функционирования коммерческого предприятия является извлечение прибыли, которая способствует развитию производства и отражает финансовое состояние экономического субъекта. Именно из прибыли формируется фонд оплаты труда, покрываются затраты на содержание материально-технической базы предприятия финансируются научные разработки. Поэтому компания может обезопасить себя от убытков из-за вынужденного простоя, заранее застраховавшись.

Страхование от потери прибыли производится по производственной, бытовой и торгово-посреднической деятельности. При этом для каждого случая делается свой, специфический для данной отрасли деятельности расчет планируемой прибыли и рассматриваются присущие им риски. Страхование от потери прибыли по причине вынужденного перерыва в производстве предусматривает возмещение убытков при уничтожении или повреждении определенного имущества страхователя вследствие обусловленных событий, если хозяйственная деятельность страхователя прекратится или сократятся ее объемы.



При заключении договора страхователь предоставляет в страховую организацию технико-экономическое обоснование расчетной прибыли, которое подвергается экспертизе. После получения отчета об экспертизе расчетов страховая компания уже на стадии заключения договора может часть ответственности оставить за страхователем.

При наступлении страхового случая размер страхового возмещения определяется на основании отчетных документов страхователя и специальных расчетов. Страховщик возмещает страхователю потерю прибыли или недополученную прибыль, которую тот мог бы получить при нормальном функционировании предприятия за срок, равный периоду вынужденного перерыва в производстве. Реализация риска недополученной, обусловленной договором страхования прибыли, возможна также и при нарушении торгового цикла, например, из-за изменения спроса и затоваривания рынка, а также при активизации конкурентов и в ряде других случаев.

Возмещение ущерба недополученной прибыли производится при окончании договора или отчетного периода по конечным результатам, складывающимся из недополученной прибыли от основного производства за минусом прибыли, полученной от других видов деятельности. Однако при отсутствии прибыли у страхователя за контрольный период, который обычно принимается равным 12 месяцам, страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, так как потери прибыли не было [1].

Рассмотрим страхование прибыли на примере СПК «Победа».

Основным видом деятельности компании СПК «ПОБЕДА» является «Выращивание зерновых культур». Компания также зарегистрирована в таких категориях ОКВЭД как «Выращивание однолетних кормовых культур», «Выращивание зернобобовых культур», «Выращивание семян масличных культур», «Предоставление услуг в области растениеводства» [2].

Далее перейдем к рассмотрению страхования от потери прибыли, которое осуществлялось в 2022 году.

1) Первым этапом определяется объект страхования.

Объектом страхования выступило среднее значение чистой прибыли в СПК «Победа».

Анализ финансовых результатов работы предприятия приведен в таблице 1.

Таблица 1. Анализ финансовых результатов работы предприятия СПК «Победа» за 2019-2021 гг.

Код строки	Показатели	Сумма, тыс. руб.			Отклонение	
		2019	2020	2021	Тыс. руб. (гр.5-гр.3)	% ((гр.5/гр.3))



						*100-100)
1	2	3	4	5	6	7
2110	Выручка	102 230	74 882	164 825	62 595	61,23
2120	Себестоимость продаж	99 149	70 531	94 506	-4 643	-4,68
2100	Валовая прибыль (убыток) (2110-2120)	3 081	4 291	70 319	67 238	2182,34
2210	Коммерческие расходы	660	37	6	-654	-99,09
2200	Прибыль (убыток) от продаж (2100-2210)	2 421	4 254	69 777	67 356	-
2330	% к уплате	520	258	374	-146	-28,08
2340	Прочие доходы	5 637	4 938	3 843	-1 794	-31,83
2350	Прочие расходы	3 789	5 207	2 469	-1 320	-34,84
2300	Прибыль (убыток) до налогообложения (2200- 2330+2340-2350)	3 749	3 727	70 777	67 028	1787,89
2410	Налог на прибыль	-	20	51	51	-
2460	Прочее	391	166	208	208	-
2400	Чистая прибыль (убыток) (2300-2410-2460)	3 358	3 541	70 518	67 160	2000,00

Источник: составлено автором на основе [3]

Анализ финансовых результатов показал, что в 2021 году выручка предприятия возросла по сравнению с 2019 годом на 62 595 тыс. руб. или 61,23% и составила 164 825 тыс. руб. Одновременно себестоимость продаж уменьшилась на 4 643 тыс. руб. или 4,68% и составила 94 506 тыс. руб., что было вызвано снижением коммерческих расходов на 654 тыс. руб. или 99,09%.

Таким образом, СПК «ПОБЕДА» разработал и реализовал мероприятия по рационализации затрат по всем направлениям финансово-хозяйственной деятельности.

2) На следующем этапе выбирается страховая компания и страховой тариф.

Для того чтобы застраховать прибыль от возможных потерь, СПК «Победа» воспользовалась услугами страховой компании «Росгосстрах», при этом выбрав тариф 1,3%.

3) Далее производится расчет страховой стоимости страхования, которая была принята предприятием в сумме средней величины чистой прибыли за предшествующие 3 года, а именно 25 806 тыс. руб. Размер страховой суммы по договору составляет 75% от страховой стоимости – 19 354,25 тыс. руб.



4) После необходимо рассчитать размеры страховой премии и страхового взноса.

Расчёт страховой премии (СП) осуществляется по формуле 1.

$$\text{СП} = \text{Страховая сумма} * \frac{\text{Страховая тариф}}{100} \quad (1)$$

Таким образом, СПК «Победа», застраховав себя от потери прибыли, обязан уплатить страховой компании «Росгосстрах» 251,6 тыс. руб.:

$$\text{СП} = 19\,354,25 * \frac{1,3}{100} = 251,60525 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма ежемесячного страхового взноса составит 20,97тыс. руб.

5) В договоре с СПК «Победа» определена безусловная франшиза в размере 12% от страховой суммы, а именно 2322,51тыс. руб.

Франшиза в страховании представляет собой предусмотренное условиями страхования (перестрахования) освобождение страховщика (перестраховщика) от возмещения оговоренной части убытков страхователя (перестрахователя).

6) Последним этапом определим размер страховой выплаты.

Предположим, что в 2022 году, в период страхования, произошел страховой случай: в результате наступления заморозок 70% урожая погибло на сумму 11 688,4 тыс. руб. При этом повторное засеивание площадей обошлось предприятию в 11 688,4 тыс. руб.

Таким образом, сумма убытка составила 23376,8тыс. руб. С учетом франшизы сумма страховой выплаты составила 21054,29тыс. руб.

Проведем расчет экономической эффективности.

Для оценки эффективности страхования сравним коэффициенты финансовой устойчивости после страхового случая без страхования и со страхованием.

Коэффициент финансовой устойчивости, который показывает степень зависимости организации от внешнего финансирования и помогает спрогнозировать ее платежеспособность в долгосрочной перспективе [4], рассчитывается по формуле 2.

$$K_{\text{фy}} = \frac{\text{СК (стр.1300 ф.1)} + \text{ДО (стр.1400 ф.1)}}{\text{ВБ (стр.1700 ф.1)}} \quad (2)$$



Где СК – собственный капитал, ДО – долгосрочные кредиты и займы (обязательства), ВБ – итого по пассивам (валюта баланса).

Для расчетов нам необходимы определенные данные из части пассива «Бухгалтерского баланса», однако из-за того, что данная форма отчетности отсутствует на конец 2022 года, то мы воспользуемся данными на конец 2021 года, которые представлены в таблице 2. При этом будем рассматривать ситуацию, при которой ущерб от заморозок пришелся на 2021 год.

Таблица 2. Часть статей пассива «Бухгалтерского баланса» СПК «ПОБЕДА» за 2021 г.

Код строки	Показатели	Значение показателя на 31.12.2021 г. (тыс. руб.)
1	2	3
1300	Капитал и резервы	144 393
1400	Долгосрочные обязательства	71 607
1700	Баланс	251 437

Источник: составлено автором на основе [3]

Так, коэффициент финансовой устойчивости при отсутствии ущерба и страхования составит 0,86%.

$$K_{\text{фy1}} = \frac{144\,393 + 71\,607}{251\,437} = 0,859\%$$

Наличие ущерба уменьшает объем прибыли и собственного капитала. С учетом этого, приведем расчет коэффициента при наличии ущерба и отсутствии страхования.

$$K_{\text{фy2}} = \frac{(144\,393 - 23\,376,8) + 71\,607}{251\,437 - 23\,376,8} = 0,845\%$$

Таким образом, коэффициент финансовой устойчивости при отсутствии страхования ниже, чем при его наличии на 0,014%, что дает основание признать меры по страхованию эффективными.

Рассматриваемая форма страховой защиты хозяйственных субъектов от потерь будущей пользы с одной стороны, способно обеспечить предприятию непрерывность воспроизводственного процесса, а с другой – компенсировать потери и обеспечить в результате их платежеспособность.

Список литературы:



1. Бахматов С. А. Страхование предпринимательских рисков: основные виды и их особенности в современных условиях / С. А. Бахматов, Ю. В. Кайгородцева // BaikalResearchJournal. - 2015. - Т. 6, № 4. - DOI: 10.17150/2411-6262.2015.6(4).1.
2. СПК «ПОБЕДА» // checko.ru. – URL: <https://checko.ru/company/spk-pobeda-1022202954300> (дата обращения: (дата обращения: 15.03.2023).
3. СПК «ПОБЕДА» //Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности. – URL: <https://bo.nalog.ru/organizations-card/6785645>(дата обращения: 15.03.2023).
4. Коэффициент финансовой устойчивости: формула по балансу // klerk.ru. – URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/490473/> (дата обращения: 15.03.2023).