
III. ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ

УДК 368.12:336.14:352

ВЛИЯНИЕ СТРАХОВАНИЯ КОММУНАЛЬНОГО ИМУЩЕСТВА В КОНТЕКСТЕ СНИЖЕНИЯ НАГРУЗКИ НА МЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ

С. В. Богачов, доктор экономических наук; Е. В. Тобиаш

Коммунальная собственность представляет собой одну из основных составляющих ресурсного потенциала территории. Соответственно, совершенствование управления и повышение эффективности использования данного вида ресурса является одним из направлений местного экономического развития и требует детального изучения.

Целью исследования статьи является снижение нагрузки на местный бюджет за счет страхования коммунального имущества.

В западной литературе наиболее соответствующим украинскому общепринятому определению «коммунальная собственность» является сочетание «муниципальная собственность». В современной практике распоряжения коммунальной собственностью стран постсоветского пространства выделяют две проблемы. Во-первых, методы распоряжения очень редко образуют закрытую систему. Регистрационные условия и условия отбора конкурентов в целом четко установлены, но не образованы независимые организации для внедрения задач коммунальной политики, а также отсутствуют периодические проверки объектов и субъектов собственности. Во-вторых, не существует прямой взаимосвязи между распоряжением собственностью и местными финансовыми решениями, потому что объекты коммунальной собственности остаются неоцененными.

Страхование коммунальной собственности является одним из важнейших подразделов страхования имущества. Развитие его в городе Донецке показывает динамика объемов поступлений страховой премии за последние годы. Но услугами страховых компаний пользуются лишь небольшое количество арендаторов, так что, несмотря на высокие темпы роста страховых операций, существует довольно серьезная проблема невысокого уровня страхования коммунальной собственности в городе. Часто арендаторы стараются избежать страхования по нескольким причинам, среди которых:

- недоверие к страховым компаниям, их низкая надежность;
- отсутствие финансовых возможностей;
- арендаторы не видят смысла в страховании, не хотят тратить на него деньги, не придают значения угрожающим им опасностям;
- отсутствие информации.

При страховании коммунального имущества, собственником которого является территориальная громада города Донецка, Положением «О порядке страхования объектов права коммунальной собственности территориальной громады г. Донецка, переданной в арендное пользование» № 13/19, утвержденным решением Донецкого городского совета от 27.09.2004 г., арендатор обязан застраховать имущество от огневых рисков, в которые включен риск пожара и взрыва, и от водных

рисков, к которым относится залив. Имущество может быть застраховано от других рисков, но наличие последних обязательно.

Надо также заметить, что в случае страхования коммунальной собственности страхованию подлежит лишь помещение без внутреннего обрамления. Оно страхуется лишь по оценочной стоимости имущества, и ни в коем случае не по балансовой. Размер страховых тарифов зависит от условий страхования, факторов, влияющих на уровень риска и других. В разных компаниях тариф может быть от 0,2 до 1,5 % от страховой суммы [6].

Что же касается внутренней отделки, то её страхование не является обязательным и арендатор имеет право самостоятельно выбрать, страховать ли данное имущество.

Так же при заключении договора страхования следует помнить, что в имущественном страховании при заключении договора страхования действуют две системы возмещения ущерба: система пропорционального возмещения и система первого риска.

При системе пропорционального страхового возмещения страхователю возмещается не вся сумма ущерба, а лишь столько процентов, на сколько застраховано имущество. Например, если застраховано имущество на 60 %, а не в полной стоимости, то сумма ущерба подлежит возмещению лишь в пределах 60 %. Предел страховой ответственности ограничен страховой суммой. Эта система является более распространенной [6].

При системе первого риска предусматривается возмещение ущерба не больше, чем страховая сумма, установленная в договоре страхования (в пределах полной стоимости имущества). Если сумма ущерба оказалась больше страховой суммы, то разница не возмещается. При этом ущерб в пределах страховой суммы называется первым (возмещаемым) риском, а сверх страховой суммы – вторым (невозмещаемым) риском [6].

В случае если страхователю и страховщику не удалось прийти к соглашению при урегулировании размера страхового возмещения после наступления страхового случая, а также по требованию одной из сторон для определения

размера убытка, может назначаться экспертиза.

В настоящее время текущая ситуация в организации страховой защиты предприятий выглядит так. Промышленные и муниципальные предприятия самостоятельно заключают договора с разными страховыми компаниями. Главными недостатками такого подхода является отсутствие централизованного надзора за тратой средств, неэффективность и недостаточное покрытие рисков, неполная и несвоевременная компенсация убытков.

Что касается мелких предприятий, в том числе и тех, которые берут в аренду коммунальную собственность, то они обязаны страховать арендованное имущество, но часто сомневаются в выборе страховой компании и вариантов страхования, что может привести к тому, что договор страхования и вовсе не будет заключен. Причиной таких колебаний является то, что арендатор не всегда уверен в том, что его имущество действительно будет защищено и нежелание терять средства, которые он должен предоставить страховой компании в качестве страховой премии.

Страхование коммунальной собственности, как один из видов имущественного страхования, не слишком часто встречающийся на практике, а потому этот вид страхования порождает множество ошибок, совершаемых и страховыми компаниями, и страхователями. Рассматривая на опыте работы страховых специалистов ряд страховых случаев по договорам страхования недвижимости, хотелось бы обратить внимание на следующее: страхователи, соглашаясь на заключение договора страхования имущества, слишком «дружески» относятся к страховым компаниям при оформлении заявок на страхование, упуская из виду, что действующее законодательство позволяет страховым компаниям легально отказывать впоследствии в выплате страхового возмещения. Например, у страховых компаний есть возможность заключать договор без предварительной проверки сведений, указываемых страхователем, а при наступлении страхового случая признавать договор недействительным по основаниям внесения недостоверных сведений страхователем, отсутствия у него

страхового інтереса, либо существенно снижать суммы страховых выплат. Как правило, все это становится известно страхователю уже на стадии заявления им требований о выплате страховых сумм по страховому случаю. Представляя интересы страховых компаний, специалисты снижают суммы страховых выплат в 2–3 раза, а в некоторых случаях имеют возможность в судебном порядке отсрочить страховые выплаты на срок до 1,5 лет или доказать недействительность договора, отказав в выплате полной суммы страхового возмещения. Оформление документов при заключении договоров страхования коммунального имущества следует поручать либо специалистам, либо производить с учетом возможного использования страхового законодательства не в интересах страхователя.

Тем не менее, если страхование имущества физических лиц осуществляется в основном в добровольной форме, то значительная часть имущества юридических лиц страхуется в обязательной форме. Прежде всего, это касается тех объектов, которые имеют высокую стоимость и задевают имущественные интересы не только отдельных субъектов хозяйствования, но и национальные интересы. В данном случае речь идет об интересах территориальной громады города – собственника коммунальных объектов.

При передаче в аренду нежилого помещения, которое является частью строения, оценка его стоимости проводится непосредственно, или расчетным путем:

Стоимость строения : Площадь всего строения · Площадь помещения [6].

При этом экспертная оценка объекта аренды должна учитывать его месторасположение, количество этажей, обеспечение инженерными сетями, материалы, из которых построено сооружение и др.

Для примера возьмем объект, застрахованный на сумму 1674 тыс. грн. Рассчитаем сумму компенсации при условии, что объект будет полностью уничтожен.

Поскольку в данной ситуации $Q = Z = S$, то и по системе пропорциональной ответственности, и по системе первого риска имеем:

$CB = 1674 - 16,74 = 1657,26$ грн, где 16,74 грн – франшиза, то есть сумма, которая остается на ответственности страхователя.

Аналогичные расчеты можно произвести с любым объектом данного списка, и определить, какую сумму экономит местный бюджет при уничтожении того или иного помещения.

Конечно, когда речь идет о выплате возмещения за ущерб, причиненный коммунальной собственности, необходимо иметь в виду, что сумму компенсации, полученную арендатором, должна быть направлена строго на восстановление поврежденного объекта. В противном случае, действия арендатора могут быть расценены как мошенничество.

С другой стороны, владелец коммунального имущества имеет право не разрешать страховой компании выплатить компенсацию арендатору. В таком случае выплату получает выгодоприобретатель, то есть собственник помещения, который самостоятельно восстанавливает поврежденный объект.

Анализируя современное состояние национальной системы страхования Украины, можно заметить, что предпосылки для развития страхования рисков, связанных с использованием коммунальной собственности города, имеются. Уже сейчас страховым компаниям, желающим страховать объекты коммунальной собственности, необходимо обучить соответствующие кадры специфике новых видов объектов страхования. Кроме того, возникает проблема надежной статистики. Учитывая это, к рекомендациям развития рынка страхования в Украине стоит отнести расширение страховой деятельности, связанной с коммунальной собственностью города. Необходимо также определить концепцию развития этой страховой деятельности с учетом ее региональных особенностей.

При этом необходимыми условиями страхования должны быть надежность, компенсации убытков страхователям по страховым случаям, эффективность финансирования предупредительных мер по снижению рисков.

Развитие страхования коммунальной собственности города является фактором роста доверительных отношений между арендаторами и территориальной громадой города.

ЛІТЕРАТУРА

1. Про страхування [Електронний ресурс] : Закон України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР, ред. станом на 12.12.2012 р. / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.
2. Про оренду державного та комунального майна [Електронний ресурс] : Закон України від 10 квіт. 1992 р. № 2269-ХІІ / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.
3. Вітлінський В. В. Аналіз, моделювання та управління економічним ризиком / Вітлінський В. В., Верченко П. І. – К. : КНЕУ, 2000. – 292 с.
4. Ризикологія : навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисц. / Верченко П. І., Великоіваненко Г. І., Демчик Н. В. [та ін.]. – К. : КНЕУ, 2006. – 176 с.
5. Вовчак О. Д. Страхування : навч. посіб. / Вовчак О. Д. – 3-тє вид., стер. – Львів : Новий Світ-2000, 2006. – 480 с.
6. Матвійчук А. В. Аналіз і управління економічним ризиком : навч. посіб. / Матвійчук А. В. – К. : Центр навч. л-ри, 2005. – 224 с.
7. Рибак В. В. Управління ресурсами міського господарського комплексу: проблеми і рішення / Рибак В. В., Богачов С. В., Мельникова М. В. // Вісник економічної науки України. – 2004. – № 2. – С. 28–32.

УДК 339.71:004

ЕЛЕКТРОННА КОМЕРЦІЯ ЯК СУЧАСНА ІНФОРМАЦІЙНА ТЕХНОЛОГІЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ В УМОВАХ ФІНАНСОВОЇ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ

І. М. Комарницький, доктор економічних наук; Л. М. Крентовська

Стрімкий розвиток сучасних інформаційних технологій і методів ведення бізнесу формують нові напрями в глобальній системі світової економіки. Сьогодні їх називають «новою економікою» та «інтернет-економікою». Перспективною структурою даного сектора є електронна комерція.

Стан і світові тенденції розвитку мережі Інтернет визначають економічно розвинуті країни [1, с. 34]. У цих країнах ефективно функціонує ринкова економіка, що забезпечує постійне зростання інформаційних потреб і платоспроможного попиту на інформаційні продукти та послуги; існує потужний середній клас, який є основним споживачем інформаційних послуг. Економіка цих країн має у своєму розпорядженні значні вільні ресурси для підтримки процесів інформатизації і розвитку інформаційно-комунікаційної інфраструктури; розроблені й успішно втілюються державні стратегії і програми побудови інформаційного суспільства. Тому не можна ігнорувати

або применшувати значення цього відносно нового сектора економіки і у нашій країні.

Питанню автоматизації банківської діяльності в сучасній науковій літературі приділяється багато уваги. Теоретичні аспекти розробки комплексних автоматизованих рішень банківських установ представлені в наукових працях таких учених-економістів, як Е. Чемберс, С. В. Івахненко, В. Я. Савченко, А. С. Кушнарєв, В. О. Шевчук, О. М. Саракман, О. І. Кіреєв та ін. Таким чином, у ході аналізу літературних джерел було виявлено, що більшість праць присвячена розгляду суті та особливостей становлення та розвитку електронної комерції, а менша увага приділяється розгляду розвитку електронної комерції комерційних банків у зарубіжних країнах.

Метою написання статті є розгляд стану та перспектив розвитку електронної комерції зарубіжних країн як новітньої інформаційної технології, яка забезпечує мобільність і швид-