

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Teze diplomové práce

**Zhodnocení úrovně pojištění majetku a odpovědnosti
municipalit**

Bc. Iveta PAULEROVÁ

Zhodnocení úrovně pojištění majetku a odpovědnosti municipalit

Assess the level of property and liability insurance municipalities

Souhrn

Diplomová práce pojednává o tématu pojištění majetku a odpovědnosti především u měst a obcí. Skládá se ze dvou částí. První část obsahuje literární rešerši a v části druhé je daná problematika převedena do praxe. Literární rešerše hodnotí a charakterizuje pojmy z pojistné teorie a územní samosprávy. Nadále přináší přehled pojistného trhu u neživotního pojištění, který souvisí také s investováním municipalit. V neposlední řadě se práce zabývá majetkem měst a obcí, který je pojistitelný. Praktická část analyzuje situaci pojistného trhu v ČR s ohledem na pojišťovací instituty. Především ale hodnotí konkrétní případy pojištění majetku u měst a obcí. Analyzované tři obce, rozdílné svou velikostí a počtem obyvatel, se v přístupu pojištění majetku a odpovědnosti velmi liší. Obce menšího rozsahu tuto problematiku řeší pouze povrchově. Kdežto obce s větším počtem obyvatel (od 10 000 obyvatel) se pojištěním zabývají více do hloubky. S pojišťovnami jednájí především o možných nabídkách, aktualizacích smluv, novinkách v pojištění atd. Práce přináší konkrétní data získané od vybraných obcí. Sběr dat byl proveden v září a říjnu 2014. Tato práce tedy přináší aktuální informace.

Klíčová slova: pojištění, municipality, majetek obce, odpovědnost, investice, neživotní pojištění, zemědělské pojištění, pojistná teorie, financování obce, územní samospráva

Úvod

Teoretická část práce odpovídá na základní otázky, které si obce před sjednáním pojištění kladou. Jedna z nich je: „Je vůbec důležité nechat pojistit majetek obce? A k čemu je to důležité?“. Práce proto řeší problematiku možných rizik a postoj obce k těmto nahodilým událostem. Otázka, „Jak správně přistupovat k pojištění majetku a odpovědnosti tak, aby všechno bylo pojištěno správně a s dostatečnou ochranou.“, je analyzována a popsána

v praktické části této práce. Jsou zde také představeny tři konkrétní obce, u kterých byla provedena podrobná analýza pojištění majetku a odpovědnosti. Zhodnocení výsledků přináší poté konkrétní doporučení pro obce, jak danou problematiku řešit.

Cíl práce a metodika

Cílem předložené diplomové práce je poskytnout základní informace o pojištění majetku a odpovědnosti u měst a obcí a zhodnotit danou problematiku v praxi. Budou analyzovány tři vybrané obce, které budou rozdílné svou velikostí a počtem obyvatel. Následně situace těchto obcí bude vyhodnocena, porovnána a bude podán návrh řešení, jak by mohly stav pojištění majetku a odpovědnosti vylepšit.

Základní informace budou zpracovány literární rešerší, která slouží k objasnění podstaty problému. Jedná se především o základní pojmy, jakými jsou pojištění, majetek obce, municipality aj. Důležitou část zahrnuje pojištění majetku a odpovědnosti, do kterého patří i zemědělské pojištění. Analýza pojištění majetku a odpovědnosti bude provedena sběrem dat získaných z pojišťoven a od vybraných obcí. Bude provedena konfrontace mezi vybranými obcemi a následné srovnání s možnostmi, které nabízí trh ČR.

Města a obce mohou využívat různé možnosti pojištění majetku a odpovědnosti, proto je důležité se v této problematice dobře zorientovat. K tomu chce pomoci tato práce. Lze tak přispět k menším finančním výdajům na pojištění a především tak budou schopna čelit následkům nebo předcházet nahodilým událostem, které není možno ovlivnit.

Zhodnocení výsledků

V závěrečné části práce jsou přístupy obcí k pojištění mezi sebou porovnány. Ne všechny obce se o pojištění majetku starají tak, jak by měly. Často své smlouvy neaktualizují a ani je nemění dle potřeby. Pojištění sjednávají většinou jen na základě výše pojistného. Ale to nemusí být vždy účelné. Vyplácí se udělat takové pojištění, které nabídne kompromis mezi cenou a mírou kvality. Potom nedochází k neočekávaným situacím při vyplácení škod. Obec nemůže mít pojištěno vše výborně. Musí si určit svoje priority a rozložit finance do pojištění tak, aby když nastane nějaká neočekávaná událost, nebyla obec zaskočena.

Pro města a obce je důležité, aby věděly, jak správně postupovat při sjednávání pojištění a jak si ohlídat, aby pojištění dobře chránilo majetek proti následkům nahodilých událostí. Práce proto nabízí především doporučení pro municipality. Pokud budou obce pravidla dodržovat, mohou tak minimalizovat problémy spojené s pojištěním majetku a odpovědnosti.

Obce se také shodují v určitých nedostatcích a problémech spojených s pojišťovny. Jde především o pojištění lesů a pojištění silnic. Zde mohou pojišťovny ještě svoji situaci řešit tak, aby našly vhodný kompromis s obcemi.

Závěr

Cílem diplomové práce bylo poskytnout údaje a zhodnotit úroveň pojištění majetku a odpovědnosti u konkrétních vybraných obcí. Situaci těchto obcí poté porovnat a vyhodnotit, jak k dané problematice obce přistupují. Zároveň práce nabízí návrh řešení pro dané obce ke zlepšení svého stavu pojištění. Obce byly vybrány náhodně v Plzeňském kraji tak, aby byly rozdílné svojí velikostí a počtem obyvatel. Úroveň pojištění majetku a odpovědnosti byla zjišťována především formou dotazování u obcí a sběrem dat o této problematice na konkrétních úřadech. Nejprve byla popsána situace pojištění v každé obci. Především jaký majetek, za jaké pojistné je pojištěn, a na jaká rizika. V neposlední řadě také kolik obec vynaloží ročně za pojištění atd. Každá obec přistupuje k pojištění majetku rozdílně. Záleží především na velikosti vlastněného majetku. Nejzodpovědněji se o pojištění starají velká města, která tuto otázku řeší neustále. Naopak pro menší obce je pojištění spíše jen povinností a více ho neřeší. Je pro ně dostačující, že majetek pojištěný mají. Na pojištění jsou vynaloženy prostředky z rozpočtu. Proto by municipality měly s nimi nakládat opatrně a účelně a ne pojistit majetek a odpovědnost jenom proto, že musí.

Sjednání kvalitního majetkového pojištění je jedním z neúčinnějších nástrojů ochrany proti možným rizikům. Také neustálé obnovování a doplňování změn do pojistných smluv by mělo municipalitám zajistit bezproblémové jednání s pojišťovny o pojistných škodách.

Seznam použitých zdrojů

- 1 GRAHAM B.: *The Intelligent Investor*, Revised Edition, 2003, 640 s., ISBN13: 9780060555665
- 2 DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, 2009, 224 s. ISBN 9788086929514.
- 3 RADOVÁ, Jarmila, Petr DVOŘÁK a Jiří MÁLEK. *Finanční matematika pro každého*. 7. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2009, 293 s. Finance (Grada Publishing). ISBN 9788024732916.
- 4 KOHOUT, Pavel. *Investiční strategie pro třetí tisíciletí*. 6. přeprac. vyd. Praha: Grada, 2010, 292 s. Finance (Grada Publishing). ISBN 9788024733159.
- 5 JÍLEK, Josef. *Akciové trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 656 s. Finanční trhy a instituce. ISBN 9788024729633.
- 6 DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006, 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- 7 SAMUELSON, Paul Anthony a William D NORDHAUS. *Ekonomie*. 2. vyd. Překlad Michal Mejstřík, Milan Sojka, Antonín Kotulan. Praha: Svoboda, 1995, xl, 1011 s. ISBN 802050494x.
- 8 DURČÁKOVÁ, Jaroslava a Martin MANDEL. *Mezinárodní finance*. 3. rozš. a dopl. vyd. Praha: Management Press, 2007, 487 s. ISBN 9788072611706.
- 9 ŽEHROVÁ J., PFEIFEROVÁ D.: *Finance municipalit*, Česká zemědělská univerzita v Praze, 2009, 166 s., ISBN 978-80-213-2024-6
- 10 ČMEJREK J., KOPŘIVA R.: *Základy veřejné správy*, Česká zemědělská univerzita v Praze, 2007, 124 s., ISBN 978-80-213-1626-3