

СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

О.О. Молчанова

Магистрант кафедры гражданского права и процесса юридического института НИУ «БелГУ»
Белгородский государственный университет, 308015, г. Белгород, ул. Победы, 85

На современном этапе развития тема страхования предпринимательского риска актуальна тем, что собственно на рынке происходят взлеты и падения курсов валют, конкуренция иных участников рынка. Все это обуславливает реализацию и закупку товаров производства, так как цены в этих условиях меняются, что сказывается на доходах бизнеса.

Зарубежные специалисты регулярно и настойчивее в последние несколько лет говорят про то, что собственно российским малым и средним компаниям для удачного становления не хватает финансовой помощи и гарантий. Страх оказаться банкротом преимущественно сказывается на настроениях потенциальных предпринимателей. Достаточно действенный механизм, который имел возможность бы в возникшей обстановке посодействовать, - это страхование предпринимательских рисков.

Проблема состоит в том, что собственно в России этот вид страхования малоразвит. Хотя, разумеется, что собственно в отсутствии риска предпринимательство не возможно. Так как самую большую прибыль приносят конкретно операции с завышенными рисками. Таким образом, предпринимательский риск представляет собой опасность вероятной утраты ресурсов либо недополучения доходов. Неизбежные денежные утраты часто готовы нарушить любой, в том числе и хорошо сбалансированный бюджет компании, а иногда имеют все шансы быть губительны для бизнеса. В текущее время страхование предпринимательских рисков, невзирая на огромную востребованность данного продукта, исключительно длительное время декларировалось страховщиками на российском страховом рынке. Слабое становление страхования предпринимательских рисков в нашей стране почти во всем разъясняется тем, что собственно в самом начале становления страхового рынка России страховщики не владели ни

необходимой денежной силой, ни нужным навыком для мероприятия сосредоточенном по данному направлению.

За прошедшее десятилетие в стране возникли большие, финансово устойчивые страховщики, с честью прошедшие кризисные ситуации в экономике. Но страхование предпринимательских рисков, уменьшается. И сейчас возможно возлагать на то, что собственно компании различных уровней и сфер деятельности имеют еще более способностей по минимизации денежных потерь, нежели ранее¹. Рассмотрим классификацию предпринимательских рисков. Всевозможные решения, принимаемые бизнесменом в ходе собственной хозяйственной деятельности, несут внутри себя способности неудачи, потери, то есть считаются рисковыми. Риск можно найти как опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов, либо потери доходов в сравнении с вероятным, рассчитанным на рациональное использование ресурсов в этом виде предпринимательской деятельности.

Иными словами, риск есть угроза того, что собственно бизнесмен сможет понести потери в виде дополнительных затрат сверх предусмотренных прогнозом, проектом, программой его действий, или обрести доход, ниже того, на который он планировал. Предпринимательский риск связан, сначала с выбором и принятием управленческого решения на разных уровнях структуры управления: отраслью, предприятием либо его подразделениями. Риск предпринимательской деятельности, не считая элементов хозяйственного риска, включает специальные виды риска, связанные с личными имущественными денежными взносами в создание этого предприятия. Идет речь сначала о риске полной либо частичной утраты имущества, либо денежного вклада, в том числе и риск банкротства, соответствующий в условиях рыночных взаимоотношений.

¹ Популярный юридический энциклопедический словарь.- Редкол.: О.Е. Кутафин, Н.Л. Туманов и др.- М.: Большая Российская энциклопедия. Эксмо, 2004.

Хозяйственный риск считается обязательной частью хозяйственной деятельности любого предприятия, вне зависимости от формы собственности. Хозяйственный риск, возможно, найти как деятельность субъектов компаний связанной с преодолением неопределенности в ситуациях неминуемого выбора, процессе которой наличествует вероятность расценить возможность достижения желаемого эффекта либо неудачи, отклонения от цели, содержащихся в избираемых альтернативах.

В практической деятельности риски имеют все шансы быть так большими, собственно готовы приостановить производительную работу, вынудить бизнесмена отрешиться от воплощения операции, требующих огромных начальных вложений и времени. В тот момент, присутствие фактора риска считается для бизнесмена крепким катализатором для неизменного воплощения режима экономии, заставляет его кропотливо рассматривать рентабельность проектов, проектировать инвестиционные сметы, нанимать надлежащие кадры². Риск предпринимательской деятельности можно поделить на последующие виды, предоставленных на рисунке 1.

² Ефимов О.Н. Страхование дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Ефимов О.Н.— Электрон, текстовые данные,— Саратов: Вузовское образование,2014. - 177с. Режим доступа:<http://www.iprbookshop.ru/23088>.— ЭБС «IPRbooks»

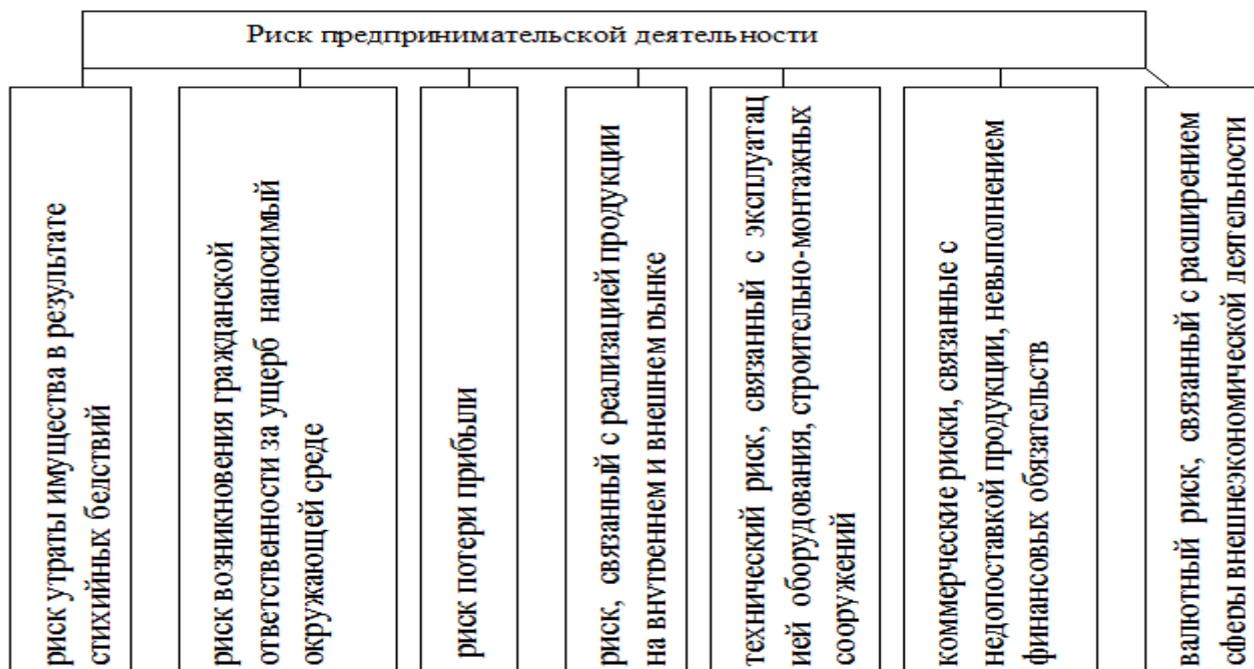


Рисунок 1. Виды рисков предпринимательской деятельности

Все предпринимательские риски можно поделить на две огромные категории согласно с возможностью страхования: страхуемые и не страхуемые. Бизнесмен сможет отчасти переложить риск на иные субъекты экономики, а именно перестраховаться, осуществив конкретные затраты в виде страховых взносов. Таким образом, некие виды риска, такие, как: риск гибели имущества, риск возникновения пожара, ДТП и др., бизнесмен имеет возможность застраховать³.

Страховой риск - возможное событие либо совокупность событий, на случай наступления, которых проводится страхование.

К рискам, которые целесообразно страховать, относятся:

- вероятные потери в результате пожаров и других стихийных бедствий;
- вероятные потери в результате автомобильных аварий;

³ Ефимов О.Н. Страховые законодательства и страховая наука о сущности страхования// Пути развития теории и практики современного страхования. 28 октября 2012 Санкт-Петербург. Сборник тезисов международной научно-практической конференции, посвященной 10-летию юбилею кафедры управления рискам страхования - СПб.: ЭФ СПбГУ, 2012.

- вероятные потери в результате порчи или уничтожения продукции при транспортировке;
- вероятные потери в результате ошибок сотрудников фирмы;
- вероятные потери в результате невыполнения обязательств субподрядчиками;
- вероятные потери в результате приостановки деловой активности фирмы;
- вероятные потери в результате возможного заболевания, смерти или несчастного случая с сотрудником фирмы.

За разграничение предпринимательского и финансового риска, выступают и представители Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР), но ФСФР предложила другое основание для отнесения вида риска к соответствующему виду страхования:

Если субъектом страхования (страхователем) выступает юридическое лицо, риск должен быть отнесен к классу страхования «предпринимательских рисков»;

Если субъектом страхования (страхователем) выступает физическое лицо, риск должен быть отнесен к классу страхования «финансовых рисков».

На основании всего вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

1. Страхование имеет возможность и должно выступать методом огораживания предпринимательства и личности не только лишь от разрушительных явлений окружающей среды, да и работать средством упорядочивания денежных и юридических связей между субъектами рыночных и гражданско-правовых взаимоотношений. Не говоря уже о том, что, в действительности исключительно страхование предпринимательских рисков в большем числе случаев способно выполнить охрану интересов бизнесменов.

2. Страхование не есть форма благотворительной работы, а считается, к тому же, одной из форм предпринимательства, направленной, сначала, на

получение прибыли. Потому расклад страховой компании к страхованию предпринимательских рисков иных субъектов не имеет возможности идти в разрез с потребностью зарабатывать лично.

3. Неминуемые денежные потери, становящиеся следствием предпринимательских рисков, готовы не соблюсти любой, в том числе и хорошо равновесный бюджет компании, а иногда имеют все шансы быть совсем губительными для бизнеса.

4. Финансовая стабильность страхования предпринимательских рисков находится в зависимости от степени развитости рыночных взаимоотношений и стабильности деловых взаимосвязей между юридическими лицами.

5. Слабое становление страхования предпринимательских рисков в нашей стране почти во всем разъясняется тем, что собственно на начальном шаге развития коммерческого страхования в РФ страховщики не владели ни необходимой денежной силой, ни нужным навыком для работы в данном направлении. Решение разнообразных проблем, связанных со страховой защитой предпринимателей и сотрудников компаний в критериях рыночного хозяйства, может быть только при сочетании разных форм страхования: государственного, взаимного, кооперативного, акционерного. При всем этом нужно разграничить сферы деятельности любой из данных форм страхования и обеспечить их взаимодействие имея цель лучшего удовлетворения потребностей бизнесменов.

Становление страхового рынка РФ требует значимой помощи со стороны страны. Нужно решить вопрос о налогообложении страховой деятельности и ее государственном регулировании. Страховой надзор обязан быть самостоятельным федеральным органом с наиболее широкими возможностями. Финансирование его содержания следует улаживать через внебюджетный фонд, создаваемый с помощью отчислений от страховых взносов. Страхование обязано развиваться как самостоятельный финансовый инструмент, постоянно расширяя операции.

Список использованной литературы:

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27 ноября 1992 г.: ред. От 28.11.2015. – Доступ из СПС «Консультант Плюс».
2. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. «Страхование: Учеб. Пособие для вузов». - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2004. – 390 с.
3. Ефимов О.Н. Страхование дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Ефимов О.Н.— Электрон, текстовые данные,— Саратов: Вузовское образование, 2014. – 177 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23088>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Ефимов О.Н. Страховые законодательства и страховая наука о сущности страхования// Пути развития теории и практики современного страхования. 28 октября 2012 Санкт-Петербург. Сборник тезисов международной научно-практической конференции, посвященной 10-летнему юбилею кафедры управления рискам страхования - СПб.:ЭФ СПбГУ, 2012.
5. Популярный юридический энциклопедический словарь. - Редкол.: О.Е. Кутафин, Н.Л. Туманов и др.- М.: Большая Российская энциклопедия. Эксмо, 2004. – 800 с.