

## НЕОБХОДИМОСТЬ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

ГОЛИКОВА ОЛЬГА АЛЕКСЕЕВНА

Липецкий государственный технический университет,  
г. Липецк, Российская Федерация, e-mail: Lelik5558898@yandex.ru

В статье рассматриваются предпринимательские риски, под которыми понимаются риски возникновения в предпринимательской деятельности обстоятельств, способных повлиять на размер ожидаемой прибыли. Риск неразрывно связан с понятием «неопределенности», которое представляет собой отсутствие необходимой и точной информации о событиях в будущем. Однако если предприниматель отслеживает риски и управляет ими, то он может получить конкурентное преимущество перед другими, а, следовательно, и запланированную прибыль, в то время как другие могут отказаться от такой «рискованной» идеи. Данный факт еще раз подтверждает положение о том, что риск не всегда следует воспринимать как негативный фактор, а, наоборот – как возможность получения положительного результата, т. е. дополнительный ресурс. Классический процесс управления рисками включает в себя выявление рисков, анализ и оценку рисков, управление рисками, мониторинг рисков, анализ причин риска и корректировку процессов с поправкой на имеющиеся риски, создание риск-ориентированной корпоративной культуры. В целом предпринимателям следует применять риск-ориентированный подход к управлению предпринимательскими рисками для того, чтобы достичь запланированных финансовых результатов. Важно отметить, что на предпринимательские риски воздействуют внешние и внутренние факторы, которые влекут за собой потери, а последние в свою очередь делятся на прямые и косвенные. В связи с этим предприниматели вынуждены искать новые подходы к управлению предпринимательскими рисками, одним из которых выступает страхование, предусматривающее полное или частичное возмещение убытков независимых от самого предпринимателя-страхователя.

*Ключевые слова:* риск, предпринимательский риск, управление рисками, факторы риска, риск-ориентированный подход, страхование предпринимательского риска

Риск представляет собой возможность наступления нежелательного результата, т. е. для предпринимателя означает потеря всей или части прибыли от своей деятельности.

Главной целью деятельности любого предпринимателя является получение как можно большей суммы прибыли, а убыток расценивается им как возможность потерять свой бизнес, а, следовательно, и запланированную прибыль на будущий период.

Поэтому, предпринимательский риск – это риск возникновения в предпринимательской деятельности обстоятельств, способных повлиять на размер ожидаемой прибыли [1].

Получается, что риск может помешать реализации бизнес-целей предпринимателя. Риск неразрывно связан с понятием «неопределенности», которое представляет собой отсутствие необхо-

димой и точной информации о событиях в будущем. Однако если предприниматель отслеживает риски и управляет ими, то он может получить конкурентное преимущество перед другими предпринимателями, а значит и запланированную прибыль, в то время как другие могут отказаться от такой «рискованной» идеи.

Классический процесс управления рисками включает в себя следующие этапы: выявление рисков, анализ и оценка рисков, управление рисками, мониторинг рисков, анализ причин риска и корректировка процессов с поправкой на имеющиеся риски, создание риск-ориентированной корпоративной культуры [2].

Предпринимателям следует применять риск-ориентированный подход к управлению предпринимательскими рисками для того, чтобы достичь запланированных финансовых результатов.

Предпринимательские риски вызваны внешними и внутренними факторами, которые негативно влияют на доходы предпринимателя.

К внешним факторам предпринимательского риска можно отнести техногенные катастрофы, стихийные бедствия, злоумышленные действия третьих лиц (грабеж, хулиганство и т. д.), политические события (теракты, вооруженные восстания, митинги и т. д.), производственные аварии коммунальных служб, несчастные случаи (пожары, затопление производственных помещений по вине персонала и др.). Данные факторы оказывают отрицательное воздействие на результаты производства и как следствие на прибыль предпринимателя.

Внутренние факторы предпринимательского риска – это взаимоотношения с контрагентами, клиентами, а также непосредственно предпринимательская деятельность: неуплата в полном объеме или задолженность по договорам, нарушения правил, сроков и объемов поставки товаров или услуг (коммерческий фактор), банкротство или экономическая несостоятельность, имущественный и материальный ущерб, неудачная реализация инновационных проектов, непредвиденные расходы и прочие факторы.

Действие указанных факторов приводит к потерям, которые можно разделить на прямые и косвенные. К прямым относятся исключительно простой производства или предоставления услуг предпринимателя, а к косвенным потерям относятся существенные перерывы или временные интервалы в торговле, а также упущенная выгода от процесса предпринимательской деятельности.

В связи с этим предприниматели вынуждены искать способы управления предпринимательскими рисками. Одним из таких способов, который приобретает все большее распространение, считается страхование предпринимательских рисков.

Страхование предпринимательских рисков – это одна из отраслей имущественного страхования, представляющая собой совокупность нескольких видов страховок, предусматривающая полное или частичное возмещение убытков при утрате материальных и денежных ресурсов, потерь доходов, которые возникают от застрахованного вида деятельности по вине контрагента или других обстоятельств, независящих от самого предпринимателя-страхователя.

В соответствии со ст. 929 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) по договору имущественного страхования помимо прочего может быть застрахован риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств

контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск. [3].

В ст. 933 ГК РФ сказано, что по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск, только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя [3].

При страховании предпринимательского риска в общем случае (если иное не установлено договором) страховая сумма не должна превышать действительную страховую стоимость – величину убытков, понесенных от предпринимательской деятельности при наступлении страхового случая (ст. 947 ГК РФ). То есть страховую выплату можно охарактеризовать как возмещение убытков страхователя [3].

В п. 1 ст. 929 ГК РФ отмечается, что к объекту страхования по предпринимательским рискам вполне можно отнести любой овеществленный результат деятельности в будущем [3].

Это может быть готовая продукция от какого-то производства, торговля или доход от предоставления услуг. Такой вывод никаким образом не противоречит процедуре расчетов и определения страховой стоимости, которая, в свою очередь, производится согласно ст. 947 в п. 2 ГК РФ [3].

Также при определении страховки, которая исходит от возможного страхового риска предпринимателя, ее сумма, согласно ст. 951 п. 1 ГК РФ, не должна превышать ту, что зафиксирована в договоре [3].

Страхователем в таких отношениях выступает предприниматель, который может понести убытки от своей деятельности, а в качестве страховщика вступает страховая компания, берущая на себя обязательства по возмещению возможных убытков. Между данными субъектами заключается двухсторонний договор страхования, в котором указывается объект договора, перечень рисков, величина страховой премии и страхового возмещения и т. д.

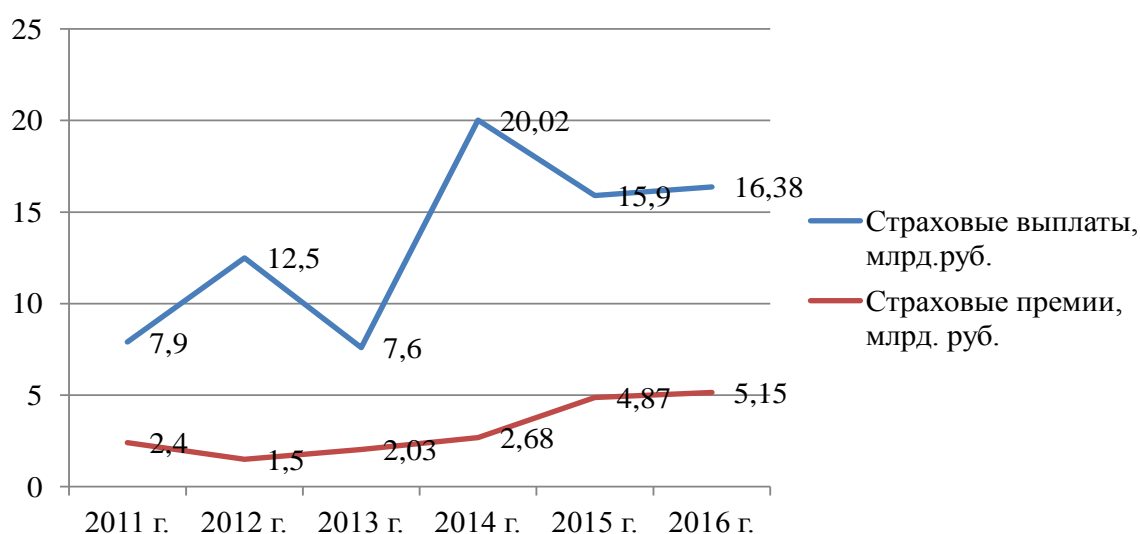
При этом следует отметить, что есть также и те риски, которые предприниматель не может застраховать: расходы предпринимателя на покупку сырья для производства готовой продукции, пошлины с экспорта, налоги с оборота, акцизы, поч-

товые сборы, оплата грузоперевозок и фрахта, страховые премии, которые напрямую зависят от объемов покрытия, лицензионный сбор, проценты, которые также зависят от объемов, оценочные стоимости оборудования при списании, а также та прибыль или издержки, не связанные с производственной, коммерческой или торговой деятельностью предпринимателя (сделки с капиталом и недвижимостью) и некоторые другие.

Чрезвычайная значимость этого закона касается, прежде всего, четкого определения предпринимательских рисков и правового урегулирования каких-либо спорных моментов. Однако,

несмотря на данный факт, большинство юристов и ученых признает, что правовая база такого страхования признается весьма скудной и не расширенной [4].

В настоящее время в России значительно увеличивается количество заключенных договоров страхования предпринимательских рисков, что еще раз подтверждает важность данного инструмента управления рисками. На рисунке 1 представлена динамика страховых премий и страховых выплат по заключенным договорам добровольного страхования предпринимательских рисков в РФ за период 2011-2016 гг. [5].



**Рис. 1.** Динамика страховых выплат и страховых премий по заключенным договорам добровольного страхования предпринимательских рисков в РФ в 2011-2016 гг.

По данным рисунка 1 видно, что динамика страховых премий и страховых выплат положительная. В целом за 2011-2016 гг. в России общий объем страховых выплат увеличился на 107,34%, а страховых премий – на 114,58%. Однако в 2012 г. наблюдался спад количества заключенных договоров страхования и страховых премий соответственно. Значительный прирост страховых выплат наблюдался в 2014 г.: они увеличились на 163,42% по сравнению с 2013 г.

В заключение можно отметить, что каждый предприниматель, желающий максимально сохранить свой бизнес, должен не только достаточно хорошо просчитать свой бизнес-план, но ему также необходимо позаботиться о страховании своей предпринимательской деятельности.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что «риск» – это основополагающая категория в

страховых отношениях, поскольку именно риск создает необходимость страхования, защита от неблагоприятных последствий которого является основной целью страхования.

#### Литература

1. Поспелов Р. Р. Страхование несущественного имущества или специфика договора страхования предпринимательского риска // Право и экономика. 2016. № 3. С. 126-131.
2. Голикова О. А., Иода Е. В. Голикова О. А., Иода Е. В. Неопределенность и риски функционирования отраслей АПК // Социально-экономические явления и процессы. 2014. Т. 9. № 12. С. 45-53.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 (ГК РФ ч. 2) (ред. от 23.05.2016 г.).
4. Гаврилов В. Н., Патюпа К. П., Гурьева Ю. В. Страхование предпринимательских рисков // Молодой ученый. 2017. № 14. С. 498-500.

5. Страхование в РФ. Сборник статистических материалов за 2015 г. / под ред. И. Ю. Юргенса, А. А. Цыганова. М., «МАКСС Групп», объединенная редакция журналов «Организация продаж страховых продуктов» и «Управление в страховой компании», Богородский печатник, 2016.

#### References

1. Pospelov R. R. Strakhovaniye nesushchestvennogo imushchestva ili spetsifika dogovora strakhovaniya predprinimatel'skogo riska [Insurance of insignificant property or specifics of the contract of insurance of enterprise risk] // Pravo i ekonomika. 2016. № 3. S. 126-131.

2. Golikova O. A., Ioda E. V. Golikova O. A., Ioda E. V. Neopredelennost' i riski funktsionirovaniya otraslej APK [Uncertainty and risks of functioning of branches of agrarian and industrial complex] // Sotsial'no-ekonomicheskiye yavleniya i protsessy. 2014. T. 9. № 12. S. 45-53.

3. Grazhdanskiy kodeks Rossijskoj Federatsii. Chast' 2 (GK RF ch. 2) (red. ot 23.05.2016 g.) [Civil code of the Russian Federation. Part 2 (the Civil Code of the Russian Federation p. 2) (an edition on 23.05.2016)].

4. Gavrilov V. N., Patyupa K. P., Gur'eva Yu. V. Strakhovaniye predprinimatel'skikh riskov [Insurance of enterprise risks] // Molodoj uchenyj. 2017. № 14. S. 498-500.

5. Strakhovaniye v RF. Sbornik statisticheskikh materialov za 2015 g. [Insurance in the Russian Federation. The collection of statistical materials for 2015] / Pod red. I. Yu. Yurgensa, A. A. Tsyganova. M., «МАКСС Групп», ob'yedinennaya redaktsiya zhurnalov «Organizatsiya prodazh strakhovykh produktov» i «Upravleniye v strakhovoj kompanii» [«МАКСС Group», joint editorial office of the «Organization of insurance products sales» and «Management in the insurance company» magazines], Bogorodskij pechatnik, 2016.

\* \* \*

## NECESSITY OF ENTERPRISE RISKS INSURANCE

GOLIKOVA OLGA ALEKSEEVNA

Lipetsk State Technical University,  
Lipetsk, the Russian Federation, e-mail: Lelik5558898@yandex.ru

In article the author considered enterprise risks understood as risks of emergence in an entrepreneurial activity of the circumstances capable to affect the size of the expected profit. The risk inseparably links with the concept «uncertainty» which represents lack of necessary and exact information on events in the future. However if the businessman keeps track of risks and operates them, then it can get competitive advantage before others, and, therefore, the planned profit while others can refuse such «risky» idea. This fact once again confirms the provision that the risk should not always be as a negative factor, and, on the contrary – as a possibility of obtaining positive result, i.e. an additional resource. Classical process of management of risks includes identification of risks, the analysis and assessment of risks, risk management, monitoring of risks, the analysis of the reasons of risk and correction of processes adjusted for the available risks, creation risk – the focused corporate culture. In general businessmen should apply risk – the focused approach to management of enterprise risks to achieve the planned financial results. It is important to note that external and internal factors which involve losses influence enterprise risks, and the former in its turn share on direct and indirect. In this regard businessmen have to look for new approaches to management of enterprise risks, one of which the insurance providing full or partial indemnification independent of the businessman-insurer acts.

*Key words:* risk, enterprise risk, risk management, risk factors, risk – the focused approach, insurance of enterprise risk

*Об авторе:*

**Голикова Ольга Алексеевна**, старший преподаватель кафедры финансов, налогообложения и бухгалтерского учета Липецкого государственного технического университета, г. Липецк

*About the author:*

**Golikova Olga Alekseevna**, Senior Teacher of the Finance, Taxation and Accounting Department, Lipetsk State Technical University, Lipetsk