

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

САРАТОВСКИЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Факультет магистратуры

Направление подготовки «Финансы и кредит»

Магистерская программа «Финансовый менеджмент»

Выпускающая кафедра кафедра финансов

Дисциплина «Рынок страховых услуг»

КУРСОВАЯ РАБОТА
на тему: «Страхование предпринимательских рисков»

Автор работы:
Студентка 1 курса
очной формы обучения
Ситникова Ирина Владимировна

Подпись _____

Научный руководитель:
к.э.н., доцент кафедры финансов
Сударикова Ирина
Александровна
Оценка _____

Подпись _____
« _____ » _____ 20 _____ г

Саратов 2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Теоретические основы страхования предпринимательских рисков.....	7
1.1. Понятие страхования предпринимательских рисков. Субъекты страхования.....	7
1.2. Предмет и объект страхования.....	10
2. Страхование предпринимательских рисков в деятельности предприятия.....	15
2.1. Классификация предпринимательских рисков	15
2.2. Роль страхования в управлении предпринимательскими рисками.....	19
2.3. Перспективы развития страхования предпринимательских рисков в России.....	23
Заключение.....	30
Список использованных источников.....	33

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в отношении отраслей рынка реального страхования, сложилась определенная ситуация, при которой темпы развития данных отраслей рынка не могут превышать темпы экономического развития страны в целом. При росте национальной экономики и повышения финансового состояния предприятий, ситуация ограниченного спроса на указанные виды страхования может измениться.

Одной из таких отраслей рынка страхования, с помощью, которой можно увеличить темпы развития российского страхового рынка в целом, является страхование предпринимательских рисков.

Страхование предпринимательских рисков может оказать содействие не только в развитии рынка страхования, но и в решении проблем стабильного экономического роста отечественной экономики.

Одной из основных проблем общеэкономического характера является крайне высокая степень износа основных фондов в подавляющем большинстве отраслей российской экономики. Единственным возможным решением обозначенной проблемы является осуществление значительного объёма капитальных вложений, предназначенных как для реконструкции и обновления основных фондов действующих предприятий, так и для создания новых производственных комплексов. Однако, объёмы инвестируемых средств в реальный сектор экономики продолжают оставаться на уровне, недостаточном для кардинального изменения ситуации, сложившейся в отношении темпов обновления основных фондов, особенно производственного характера. Это может быть связано как с недостатком финансовых и иных ресурсов действующих предприятий для обновления своих основных фондов, так и с всё ещё высоким уровнем некоторых рисков, связанных с реализацией того или иного инвестиционного проекта. Последний фактор также связан с отсутствием в условиях российской экономики качественных инструментов защиты от финансовых последствий

реализации соответствующих рисков. Одним из таких инструментов может стать страхование предпринимательских рисков, связанных с осуществлением капитальных вложений.¹

Конституцией Российской Федерации гарантируется право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (ст. 34 Конституции Российской Федерации).²

Реализуя данное право, закрепленное в статье 34 Конституции Российской Федерации, граждане вправе определять сферу этой деятельности и осуществлять соответствующую деятельность в индивидуальном порядке либо совместно с другими лицами путем участия в хозяйственном обществе, товариществе или производственном кооперативе, т.е. путем создания коммерческой организации как формы коллективного предпринимательства, самостоятельно выбирать экономическую стратегию развития бизнеса, использовать свое имущество с учетом установленных Конституцией Российской Федерации гарантий права собственности (ст. 35) и поддержки государством добросовестной конкуренции (ст. 8, 34).³

В соответствии со ст. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации предпринимательская деятельность представляет собой самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность, цель которой - систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров,

¹ Детушев В.А. Развитие страхования предпринимательских рисков в России: дис. ... канд. юрид. наук. Иркутск, 2006: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.dissercat.com/content/razvitie-strakhovaniya-predprinimatelskikh-riskov-v-rossii>.

² Конституция Российской Федерации (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2014. № 9, ст. 851.

³ Там же.

выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.⁴

В современном экономическом словаре под риском понимается опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств, других ресурсов в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами. Измеряется частотой, вероятностью возникновения того или иного уровня потерь. Наиболее опасны риски с осязаемой вероятностью уровня потерь, превосходящих величину ожидаемой прибыли.⁵

Существует множество определений понятия «риск», что обуславливается многообразием рисков, различной степенью их влияния на развитие бизнеса и разной степенью чувствительности к этим рискам. Риск объективно присутствует в любой области человеческой деятельности, в том числе и в процессе реализации стратегических планов развития предприятий. В данной сфере деятельности под риском следует понимать возможность недостижения значения оценочных критериев в процессе реализации базовой и (или) функциональной стратегии развития предприятия.⁶

В нашей стране понятие риска, а также отношение к нему менялось на протяжении всей истории. В 20-е годы прошлого века принимается ряд законодательных актов, нормативно определивших содержание понятия «риск» применительно к производственной и рационализаторской деятельности. К середине 30-х годов категория «риск» была объявлена «буржуазным понятием», чужеродным новому строю. Становление командно-административной системы управления неизбежно способствовало формированию стереотипа о постепенном отмирании риска по мере развития планового характера хозяйствования. Считалось, что социалистическая

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (в ред. от 02.11.2013 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1994. № 32, ст. 3301; 2011. № 50, ст. 7335.

⁵ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2006. С. 495. (Библиотека словарей "ИНФРА-М").

⁶ Петров А.П. Стратегический менеджмент. СПб.: Питер, 2006. С. 105.

экономика и риск - явления несовместимые. Здесь и скрыты истоки того, что слово «риск» на многие десятилетия выпало из поля зрения высшей науки и практики управления.⁷ Командная экономика и «риск-тейкеры» (люди, склонные к риску, легко идущие на риск), как правило, были несовместимы.⁸

Во второй половине 20 века человечество вступило в новую фазу развития - в фазу риска. Начинает бурно развиваться рисковый и/или предпринимательский бизнес. Разрабатывается понятие риска, дается их классификация.

Недостаточная теоретическая и практическая разработанность вопросов страхования предпринимательских рисков, неоднозначное понимание страхования предпринимательских рисков в научной литературе, трудность разграничения с другими видами страхования (страхование ответственности, страхование имущества), отсутствие экономического определения финансовой необходимости страхования предпринимательских рисков обуславливает особую актуальность данной темы.

⁷ Смольков В.Г. Риск. Личная тектология руководителя. Технологический практикум. М., 1994; Смольков В.Г. Риск как фактор общественной жизни // Проблемы теории и практики управления. 1994. № 1.

⁸ Апресова Н.Г. Риск в предпринимательской деятельности // Предпринимательское право. Приложение Бизнес и право в России и за рубежом. 2012. № 2. С. 30.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

1.1. Понятие страхования предпринимательских рисков. Субъекты страхования

Страхование предпринимательского риска является видом имущественного страхования.

Под предпринимательским риском понимается риск убытков от предпринимательской деятельности, возникших из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов. В последнем случае иногда говорят о страховании риска неполучения прибыли, которое может выступать в качестве самостоятельного вида страхования предпринимательских рисков⁹.

Страхователем в данном виде страхования является субъект предпринимательской деятельности.

Субъектами предпринимательской деятельности по российскому законодательству могут выступать граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированные в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, и юридические лица в лице коммерческих и некоммерческих организаций. Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям (п. 3. ст. 50 Гражданского кодекса РФ)¹⁰.

⁹ Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. С. 146.

¹⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (в ред. от 02.11.2013 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1994. № 32, ст. 3301; 2011. № 50, ст. 7335.

В ст. 933 Гражданского кодекса РФ указано, что по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.¹¹

Следовательно, застрахованным лицом и выгодоприобретателем может быть только сам страхователь.

Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен.¹²

Ничтожной сделкой признается недействительная сделка независимо от признания ее таковой судом. Ничтожная сделка недействительна с момента ее совершения и не порождает юридических последствий.

Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя.

В случае если при страховании предпринимательского риска возникает фигура застрахованного лица, не являющегося страхователем, то такой договор ничтожен в целом. Однако если договор страхования предпринимательского риска заключен в пользу иного лица, чем страхователь, то договор является ничтожным только в этой части, в остальной же части он является действующим.¹³

Эти нормы препятствуют незаконному получению дохода по договору страхования посредством сговора лиц.

Также хотелось бы отметить, что страхование имущества и страхование предпринимательского риска могут совмещаться. Такое совмещение, в частности, стало применяться еще в 1938 г. в Англии при страховании от огня, когда одновременно страховались и само имущество предпринимателя (например, промышленное оборудование), и потеря дохода, вызванная приостановлением производства вследствие гибели

¹¹ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 28.12.2013 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 5, ст. 410; 2011. № 49, ч. 1, ст. 7014.

¹² Там же.

¹³ Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. С. 155.

данного оборудования от пожара, а также дополнительные расходы, связанные с этим событием¹⁴.

В литературе можно увидеть мнение, согласно которому к страхованию предпринимательских рисков относится и перестрахование. Основной аргумент заключается в том, что сама по себе страховая деятельность является видом предпринимательской деятельности и страховщик, осуществляя перестрахование, фактически осуществляет страхование своего предпринимательского риска, а также в соответствии с требованиями п. 2 ст. 967 Гражданского кодекса РФ к договору перестрахования применяются те же нормы, если договором страхования не предусмотрено иное. Кроме того, страховщик по договору страхования, заключивший договор перестрахования, считается в последнем страхователем.

У данной позиции есть свои недостатки. Страховщик в основном договоре страхования при наступлении страхового случая выступает в качестве должника, а страхователь в качестве кредитора. Страховщик при заключении договора перестрахования страхует выполнение своего обязательства, которое заключается в выплате страхового возмещения кредитору по основному договору. При страховании предпринимательского риска в основном договоре кредитором является страхователь. Страхователь страхует убытки, которые могут возникнуть в результате невыполнения своих обязанностей лицом, являющимся должником по основному договору.

Таким образом, страхователь по договору перестрахования в основном договоре выступает в качестве должника; страхователь по договору страхования предпринимательского риска в основном договоре выступает в качестве кредитора. Следовательно, договор перестрахования не может быть отнесен к разновидности договора страхования предпринимательского риска страховой организации.

¹⁴ Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. С. 168.

1.2. Предмет и объект страхования

Предметом страхования выступают убытки, которые могут возникнуть у страхователя в результате осуществления предпринимательской деятельности. Эти убытки могут быть двоякого рода: 1) убытки, возникшие из-за нарушения своих обязательств контрагентами страхователя (неплатежи, непоставка товара, поставка некачественного товара и т.п.). В данном случае страхователь должен выступать в качестве кредитора в каком-либо обязательстве; 2) убытки, возникшие в результате изменения условий предпринимательской деятельности по независящим от страхователя обстоятельствам. Здесь обычно страхуются риски возникновения убытков вследствие перерывов в производстве, биржевые, валютные и инфляционные и тому подобные риски.¹⁵

Необходимо отметить, что в состав убытков помимо реального ущерба может включаться и упущенная выгода. Страхование же неустойки, как способа ответственности должника, по данному виду страхования не предусмотрено.

Объектом страхования выступает интерес страхователя, связанный с возможностью компенсации за счет страхового возмещения тех убытков, которые возникли у него в процессе осуществления предпринимательской деятельности.¹⁶

Из-за невозможности определить конкретный размер убытков в момент заключения договора, страховая сумма обычно носит ориентировочный характер. Также страхования сумма может определяться следующим образом: 1) в виде страхования убытков в определенном размере от суммы убытков; 2) в виде страхования фактических убытков (полное страхование убытков); 3) в виде страхования с определением границ ответственности страховщика (лимит страховой выплаты).

¹⁵ Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. С. 171.

¹⁶ Там же. С. 173.

Страховая стоимость в договоре страхования предпринимательских рисков определяется исходя из размера убытков от предпринимательской деятельности, которую при наступлении страхового случая понес бы страхователь.

Если страховая сумма, указанная в договоре страхования предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит (п. 1 ст. 951 ГК РФ).¹⁷

Так как в силу характера договора страхования предпринимательского риска страховая стоимость может быть определена только ориентировочно, исполнение условия об обеспечении соотношения страховой суммы со страховой стоимостью ставится под угрозу признания договора страхования предпринимательского риска ничтожным.

Страхование убытков в полном объеме означает фактическое исполнение обязательств должника перед кредитором страховой компанией. В данном случае есть риск утраты кредитором интереса в получении денежного обязательства с фактического должника, тем самым будет нарушена договорная дисциплина.

Договор страхования может включать в себя страхование, как самого предмета исполнения (денежной суммы), так и процентов по договору.

Следующей категорией при рассмотрении договора страхования является страховой случай, который представляет собой ситуацию фактического возникновения убытков у страхователя при осуществлении им предпринимательской деятельности.

Одним из распространенных видов страхования предпринимательского риска является так называемое страхование убытка от перерыва в производстве. При этом причины, вызвавшие перерыв в производстве, могут

¹⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 28.12.2013 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 5, ст. 410; 2011. № 49, ч. 1, ст. 7014.

быть как внутренними, так и внешними. К числу внутренних причин обычно относятся поломка оборудования, выход из строя компьютерных сетей, пожар, вызвавший остановку производства, забастовка обслуживающего персонала и т.п. К внешним причинам обычно относятся такие события, как задержка в поставке сырья, перерывы в электро-, газо-, водо- и теплоснабжении, перебои в отгрузке готовой продукции вследствие плохого обслуживания транспортными организациями и т.п.¹⁸

Для данного вида характерна суброгация, означающая переход права требования к страховщику в пределах выплаченной суммы страхователю к лицу, ответственному перед последним за причиненный вред. Суброгация возможна при страховании только убытков, и не применима к страхованию ответственности, так как отсутствует конкретное лицо, виновное за причинение убытков перед страхователем.

Основное отличие договора страхования предпринимательского риска и договора страхования ответственности состоит в том, что в первом договоре страхователь выступает кредитором и страхует свои риски от неисполнения обязательств со стороны должников, во втором случае страхователь выступает в роли должника, страхуя в данном случае риск неисполнения своих обязательств перед кредиторами в результате привлечения его к ответственности.

Представляется необходимым рассмотреть вопрос о разграничении страхования риска убытков от предпринимательской деятельности и страхования имущества. Приведем следующий пример, предприниматель страхует товар от его утраты в процессе транспортировки (страхование груза). Данное страхование можно отнести к страхованию предпринимательского риска или страхованию имущества. Уничтожение товара в результате страхового случая, безусловно, изменит в худшую сторону условия деятельности этого предпринимателя и нанесет ему убыток как в форме реального ущерба (утрата или повреждение товара), так и в

¹⁸ Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. С. 180.

форме упущенной выгоды (неполученные доходы, которые предприниматель получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено). Так как предметом страхования выступают вещи, это дает повод отнести данный вид страхования к страхованию имущества. Однако данное страхование обладает признаками страхования предпринимательского риска. Среди ученых существует мнение, что в данном случае страхование предпринимательского риска носит комбинированный характер, включая в себя страхование имущества.

Данный вывод представляется спорным. Приведем несколько существенных различий. При страховании предпринимательского риска страхуется убыток в полном объеме, включающей в себя как реальный ущерб, так и упущенную выгоду, также при данном виде страхования может быть застрахован риск только страхователя и только в его пользу. При страховании имущества страхуется только реальный ущерб, страховая сумма не должна превышать действительной стоимости застрахованного имущества, также при данном виде страхования выгодоприобретателем по договору может быть третье лицо.

При рассмотренных видах страхования различен предмет страхования, которым в договоре страхования предпринимательского риска являются убытки, имущество же в этом случае выполняет второстепенную роль, выступая в качестве одного из условий осуществления предпринимательской деятельности. При страховании имущества возмещению подлежит лишь реальный ущерб, причиненный страхователю в результате утраты или повреждения имущества.

Проводя разграничение между страхованием предпринимательского риска и страхованием имущества и страхованием ответственности можно привести высказывание Ю. Б. Фогельсона: «выделив страхование предпринимательского риска в отдельный вид страхования и установив для него особые правила, законодатель ввел различное регулирование

фактически возникающих отношений не в зависимости от содержания этих отношений, а в зависимости от правовой формы, в которую они облечены»¹⁹.

В литературе также указывалось, что используя конструкцию страхования предпринимательского риска, можно осуществить страхование риска неисполнения договорных обязательств и тем самым легко обойти тот запрет, который устанавливает ст. 932 Гражданского кодекса РФ.²⁰ Данная норма предусматривает, что страхование ответственности по договору допускается лишь в случаях, предусмотренных договором. Данные действия может осуществить только тот субъект, который является предпринимателем. Д.Н. Дружинин отмечает, что ст. 933 Гражданского кодекса РФ открывает для предпринимателя возможность обойти запрещения, установленные ст. 932 Гражданского кодекса РФ. В то же время такой возможности лишен тот, кто предпринимателем не является. Его возможность оградить и обеспечить свои имущественные интересы оказывается ущемленной без видимых на то оснований.²¹

¹⁹ Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2002. С. 131.

²⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 28.12.2013 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 5, ст. 410; 2011. № 49, ч. 1, ст. 7014.

²¹ Финансовое право / Под ред. проф. В.М. Мандрицы. Ростов н/Д, 1999. С. 367.

2. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

2.1. Классификация предпринимательских рисков

Классификация рисков означает совокупность (систему) рисков на основании общих признаков, позволяющих объединить большое многообразие рисков в более общие категории.

Впервые классификация рисков была представлена в трудах Дж. Кейнса. По его мнению, стоимость товара должна включать величину затрат, связанных с повышенным износом оборудования, изменениями рыночной конъюнктуры и цен, а также с разрушениями в результате аварий и катастроф, которые он называл издержками риска, необходимыми для компенсации отклонений фактической выручки товара от ожидаемой величины. Он подошел к данному вопросу со стороны субъекта, осуществляющего инвестиционную деятельность, выделив три основных вида рисков:²²

- предпринимательский риск - неопределенность получения ожидаемого дохода от вложения средств. Этот вид риска возникает только тогда, когда в оборот направляются собственные деньги и предприниматель сомневается, удастся ли ему действительно получить ту выгоду, на которую он рассчитывает;

- риск «заимодавца» - риск невозврата кредита, включающий в себя юридический риск (уклонение от возврата кредита) и кредитный риск (недостаточность обеспечения). Он встречается там, где практикуются кредитные операции, и связан с сомнением в обоснованности оказанного доверия в случае преднамеренного банкротства или попыток должника уклониться от выполнения собственных обязательств. Сомнение может вызывать также достаточность обеспечения ссуды в случае невольного

²² Кейнс Дж. Общая теория занятости, процента и денег. М., 1948. Гл. 11.

банкротства заемщика, когда расчеты на получение предполагаемого дохода не оправдываются;

- риск изменения ценности денежной единицы - вероятность потери средств в результате изменения курса национальной денежной единицы (рыночный риск, или риск инфляции). Он связан с возможным уменьшением ценности денежной единицы и позволяет сделать вывод о том, что денежный заем всегда менее надежен, чем реальное имущество. Кроме того, инфляция отрицательно отражается на инвестировании средств (особенно в долгосрочной перспективе) и ставит должников в привилегированное положение по сравнению с кредиторами.

Косаренко Н.Н. в своей книге «Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования» отмечает наиболее важное деление рисков на две группы: страховые и нестраховые (не включенные в договор страхования). Перечень страховых рисков составляет сущность конкретных страховых отношений и объем страховой ответственности по договору страхования, который выражается с помощью страховой суммы договора.²³

Многогранность предпринимательского риска, его различное этимологическое значение вызывает обилие многочисленных и зачастую противоречивых его толкований. В массовом сознании преобладают два противоположных взгляда на сущность предпринимательского риска. С одной стороны, риск представляется в виде возможной опасности материальных или других потерь, которые могут наступить в результате претворения в жизнь выбранного рискованного решения. С другой стороны, риск отождествляется с предполагаемой удачей, благоприятным исходом²⁴.

Риски подразделяют на следующие основные виды: производственный, коммерческий, финансовый (кредитный), инвестиционный и рыночный.

По сфере возникновения предпринимательские риски можно подразделить на внешние и внутренние. Источником возникновения

²³ Косаренко Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования: монография. М.: Волтерс Клувер, 2010. С. 135.

²⁴ Апресова Н.Г. Риск в предпринимательской деятельности // Предпринимательское право. Приложение Бизнес и право в России и за рубежом. 2012. № 2. С. 30.

внешних рисков является внешняя среда по отношению к предпринимательской фирме. Предприниматель не может оказывать на них влияние, он может только предвидеть и учитывать их в своей деятельности. Таким образом, к внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью предпринимателя. Речь идет о непредвиденных изменениях законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность; неустойчивости политического режима в стране, и других ситуациях, а соответственно и о потерях предпринимателей, возникающих в результате начавшейся войны, национализации, забастовок, введения эмбарго. Источником внутренних рисков является сама предпринимательская фирма. Эти риски возникают в случае неэффективного менеджмента, ошибочной маркетинговой политики, а также в результате внутрифирменных злоупотреблений. Основными среди внутренних рисков являются кадровые риски, связанные с профессиональным уровнем и чертами характера сотрудников фирмы.²⁵

Страхование предпринимательских рисков и убытков, возникающих из-за изменения условий предпринимательской деятельности, достаточно широко развито в Западной Европе и США. В качестве примеров могут быть названы, в частности:

1) страхование дополнительных расходов (Extra-Expense Insurance), в рамках которого страхуются дополнительные расходы, связанные с непредвиденными обстоятельствами, например перевод офиса в другое место из-за пожара в прежнем офисе;

2) страхование доходов и комиссионных (Profits and Commissions), по которому страхуется риск убытков от неполучения доходов или комиссионного вознаграждения за реализованные товары в связи с повреждением этих товаров до их доставки покупателю;

²⁵ Шевченко И.К. Организация предпринимательской деятельности: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2004. С. 120.

3) страхование на случай аннулирования контракта (Contract Repudiation Indemnity Insurance), предназначенное для страхования политических рисков;

4) страхование на случай лишения права пользования (Deprivation Insurance) - страхование политических рисков, связанных с тем, что правительство зарубежного государства может ввести запрет на проведение экспортных операций или возврат оборудования из этой страны или откажется выдать страхователю экспортную лицензию;

5) страхование на случай недостатка в объеме добычи нефти и газа по сравнению с результатами инженерно-технического проектирования (Oil and Gas Deficiency Insurance);

6) страхование на случай перерыва в производственной деятельности (Business Interruption Insurance);

7) комбинированное страхование на случай перерыва в деятельности и дополнительных связанных с этим расходов (Combination Business Interruption Extra Expense Insurance);

8) страхование на случай перерыва в энергоснабжении (Power Interruption Insurance) имеет своей целью возмещение убытков, понесенных страхователем из-за потери дохода вследствие перерыва в энергоснабжении по вине предприятия сферы коммунального обслуживания;

9) страхование на случай подделки продукции (Product Tampering Insurance) предусматривает возмещение утраченных доходов производителя продукции и затрат на восстановление товарной марки, если выпускаемый им товар фальсифицирован;

10) страхование обратного потока денежных средств (Reverse Flow Insurance) при осуществлении импорта продукции;

11) страхование от непредвиденных обстоятельств (Contingency Insurance) имеет целью возмещение убытков, возникших вследствие неожиданных обстоятельств, например утраты документов или плохой погоды и т.д.;

12) страхование от подделки финансовых документов (Bond Forgery Insurance);

13) страхование расходов на отзыв продукции (Product Recall Expense Insurance).²⁶

2.2. Роль страхования в управлении предпринимательскими рисками

Алексей Маргулян, финансовый директор СК «Ингосстрах - С.-Петербург» в газете «Деловая панорама» г. Санкт-Петербург указывает: «Представление о том, что все проблемы предпринимателя можно переложить на плечи страховой компании — иллюзия. Управлять своими рисками должен сам предприниматель. Для этого в цивилизованных компаниях существуют менеджеры проектов, которые, как правило, сами решают, от каких рисков надо защищаться и требуются ли для этого услуги страховой компании. Если же компания ведет бизнес, понятный только ей, и при этом хочет защититься исключительно с помощью страховой компании, то ей это вряд ли удастся».²⁷

Поскольку для предпринимателя состояние риска – это естественное состояние, ему следует быть готовым к возможным трудностям и финансовым неудачам в своей деятельности. Предпринимателям нужна защита, консультативная и правовая помощь, политические и экономические гарантии, страхование возможных непредвиденных обстоятельств, которые могут привести к финансовым затратам.

Эффективное руководство предпринимательской деятельностью в современных условиях невозможно без специальных методов анализа, базирующихся на теории и практике управления рисками.

²⁶ Дедиков С.В. Страхование предпринимательского и финансовых рисков // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. № 7. С. 87.

²⁷ Деловая панорама, Санкт-Петербург, 7 июня 2000 г: [Электронный ресурс] // ЗАО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» (МИГ), 2003–2014 URL.: <http://www.insur-info.ru/press/46702/>. (Дата обращения 15.05.2014).

Предпринимательские, и в том числе коммерческие, риски охватывают те виды страхования, в которых, прежде всего, заинтересован предприниматель.

Покрытие предпринимательских рисков осуществляется при помощи страхования:

- от утраты дохода, связанного с нарушением или вмешательством в основную деятельность (простой, повреждение или кража имущества, другие потери);

- рисков неисполнения обязательств по поставке или оплате, предусмотренных договором;

- рисков неполучения арендной платы из-за разрушения арендуемого имущества;

- рисков неполучения рентных платежей в случае наступления страхового случая;

- рисков компенсации расходов, превышающих действительную стоимость застрахованного имущества для выплаты восстановительной стоимости имущества.²⁸

Основная задача управления рисками, или рискового менеджмента, - активный контроль со стороны предпринимателя за рисками, угрожающими организации, цель - сведение к минимуму возможных потерь. Управление риском - это подготовка и реализация мероприятий, направленных на снижение опасности ошибочного решения и уменьшение возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений. Процесс управления рисками состоит из следующих этапов: идентификация, измерение, контроль.²⁹

Страхование является из важнейших мероприятий, входящих в механизм нейтрализации и минимизации финансовых рисков.

²⁸ Казанская А.Ю. Финансы и кредит: Учебно-методическое пособие для самоподготовки к практическим занятиям (в вопросах и ответах). Таганрог: ЮФУ, 2007. Доступ из справ. – правовой системы «КонсультантПлюс».

²⁹ Никулина Н.Н. Механизм управления рисками и андеррайтинг в страховом предпринимательстве // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. 2009, № 2. С. 10.

Предприниматель в процессе деятельности самостоятельно определяет риски, которые на его взгляд нуждаются в повышенной защите и заключению договора страхования. Риск - величина переменная и непостоянная, что обусловлено многими факторами. Страховщик проводит оценку риска, заключающуюся в анализе всех рисковых факторов и обстоятельств, характеризующих критерии риска. Впоследствии на основании этих данных страховщик принимает решение об отнесении того или иного объекта к рисковому группе и применении в отношении него соответствующего тарифа. Страховщик должен постоянно осуществлять контроль за процессом развития рисков на предпринимательском рынке (какие преобладают в большей части, по каким наступают страховые случаи наиболее часто, возникновение новых рисков на рынке), анализировать статистическую информацию для объективной оценки риска.

Управление риском необходимо важно на стадии заключения договора страхования при определении условий договора между страховщиком и страхователем, на стадии определения возможных страховых услуг, что достигается с помощью андеррайтинга.

Андеррайтинг представляет собой процесс анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватной риску тарифной ставки и условий страхования.³⁰

Андеррайтер - это лицо, уполномоченное страховой компанией анализировать, принимать на страхование (перестрахование) и отклонять все виды рисков, а также классифицировать выбранные риски для получения по ним оптимальной страховой премии. Андеррайтер отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля. Он должен обладать необходимыми знаниями и практикой для установления соответствующей степени риска, ставок премии и условий страхования.³¹

³⁰ Страхование и управление риском: Терминологический словарь / Сост.: В.В.Тулинов, В.С.Горин. М.: Наука, 2000. С.4.

³¹ Журавлев Ю.М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. М.: Анкил, 1994. С. 4.

Управление риском преследует цель не только сокращения финансовых убытков, но также их предупреждение, соблюдения правильной оценки всех рисков факторах, влияющих на размер страхового тарифа, создание резервного страхового фонда для произведения возмещения убытков.

В экономической литературе встречаются различные определения андеррайтинга: процесс отбора рисков, классификация степени риска с позиции возможности принятия их на страхование; процесс анализа рисков, включающий их оценку, классификацию на страховые или нестраховые, определение условий и размеров страхового покрытия; процесс селекции заявленных рисков в соответствии с их возможностями быть застрахованными; процесс, используемый страховой организацией для оценки риска, заявленного на страхование потенциальным страхователем; процесс определения соответствия заявленного риска страховой премии; процесс изучения информации в заявлении на страхование от потенциального страхователя.³²

Комплексный подход к управлению рисками, связанный с оптимизацией финансово-хозяйственной деятельности на предприятии, а следовательно, с модернизацией хозяйственной деятельности, заключающейся в использовании страховых инструментов по минимизации рисков. Задачу страхования в системе управления рисками в масштабе предприятия необходимо координировать с задачами развития деятельности других служб.

Учитывая изложенное можно сделать вывод о том, что страхование служит эффективным способом управления рисками для участников гражданского оборота в процессе осуществления предпринимательской деятельности. Заключение договора страхования обладает множеством положительных моментов, одним из них является возможность

³² Журавлев Ю.М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. М.: Анкил, 1994. С. 5.

предпринимателя переложить свои риски на профессионального участника страхового рынка и тем самым оградить себя от финансовых потерь, и во вторых возможность оградить контрагентов предпринимателя (страхователя) от последствий в случае наступления страхового случая, если предпринимательская деятельность последнего сопряжена с повышенным риском.

2.3. Перспективы развития страхования предпринимательских рынков в России

Экономическая и финансовая нестабильность деятельности российских компаний определяет устойчивый интерес к страхованию предпринимательских рисков как эффективному методу защиты оптимального уровня дохода и капитала.

Страховой рынок Российской Федерации в 1-м квартале 2013 года показал относительно невысокие темпы прироста. Так, если в 1-м квартале 2012 года прирост рынка составил 25,3%, то в 2013 году темпы прироста снизились почти в 2 раза - до 12,8%.

Ниже приведем список лидирующих компаний по страхованию предпринимательских рисков по итогам 2012 года (таблица 1.1.)

Таблица 1.1. Страхование предпринимательских рисков по итогам 2012 г.³³

Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Выплаты, тыс. руб.	Взносы, 2011 г., тыс. руб.	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %	Рейтинги надежности и "Эксперт РА" на 30.04.2013*
1	Группа СОГАЗ	1 667 039	9 207	0	0.6	-	A++

³³ Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА», 1997-2014: [Электронный ресурс] // URL: http://www.raexpert.ru/rankingtable/?table_folder=/insurance/insur_2012_itog/tab22. (Дата обращения 15.05.2014).

2	ГК РОСГОССТРАХ и КАПИТАЛ	1 174 902	219 800	1 196 250	18.7	-1.8	A++
3	Страховая группа АльфаСтрахование	894 825	287 700	608 511	32.2	47.1	A++
4	Страховая группа Цюрих	299 774	176 350	154 027	58.8	94.6	A+
5	Группа Альянс	218 321	17 641	19 893	8.1	997.5	A++
6	ОАО СГ МСК	146 758	8 161	55 541	5.6	164.2	A+
7	ОСАО РЕСО- Гарантия	90 633	4	127 915	0.0	-29.1	A++
8	ООО Страховое общество "Регион Союз	62 874	0	14 973	0.0	319.9	-
9	СОАО Национальная страховая группа	39 171	0	30 662	0.0	27.8	A
10	ООО СК Согласие	38 373	0	9 521	0.0	303.0	A++
11	ООО Страховое общество Купеческое	37 725	347	10 202	0.9	269.8	-
12	ЗАО СК РСХБ- Страхование	18 599	0	0	0.0	-	-
13	Страховая группа Чулпан	16 789	0	0	0.0	-	A+
14	ООО ППФ Общее страхование	9 957	0	0	0.0	-	A+
15	ЗАО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ТРАНСНЕФТЬ	6 776	28	7 097	0.4	-4.5	A++
16	ОАО Либерти Страхование	5 001	0	3 873	0.0	29.1	-
17	СГ МАКС	4 077	0	0	0.0	-	A++
18	Страховая компания ЭРГО	3 847	0	3 378	0.0	13.9	A+
19	ОАО "Страховая акционерная компания ЭНЕРГОГАРАНТ	3 728	4 300	1 661	115.3	124.4	A++
20	ООО СК "ВТБ Страхование"	3 075	0	2 028	0.0	51.6	A++

21	ООО ИСК Евро-Полис	2 542	0	1 407	0.0	80.7	A
22	ОСАО Россия	1 542	138	6 218	8.9	-75.2	-
23	Страховая группа Югория	1 473	0	8 528	0.0	-82.7	-
24	Страховая группа РОСЭНЕРГО	1 180	0	0	0.0	-	B+
25	ООО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ОРАНТА	705	0	0	0.0	-	A+

Лидерами роста в январе - марте 2013 года выступали такие виды, как страхование предпринимательских и финансовых рисков. Надо отметить, что большинство из быстрорастущих секторов занимает весьма скромную долю в общем объеме премий, поэтому их внушительный прирост (от 33% до 55%) не оказал заметного влияния на весь страховой рынок. Страхование предпринимательских рисков в 1-м квартале 2013 года в секторе страхования предпринимательских рисков вели страховую деятельность 43 страховых компаний (или около 9% зарегистрированных российских страховщиков). Всего за рассматриваемый период страховщики собрали около 2 млрд. рублей премий по данному виду страхования. Всего за январь-март 2013 года страховщики заключили 2,814 тыс. договоров. Количество действовавших договоров составило 10,375 тыс. штук. Выплаты по данному виду страхования в 1-м квартале 2013 года составили 92,6 млн. рублей. Страховщикам было заявлено 134 страховых случая и урегулировано 112. Количество отказов в страховой выплате составило 4. Уровень выплат, таким образом, сложился в размере 4,6%. Первое место в рейтинге крупнейших страховщиков по страхованию предпринимательских рисков принадлежит компании «СОГАЗ». Рейтинговым агентством «ЭКСПЕРТ РА» группе СОГАЗ присвоен высший рейтинг надежности А++. Доля рынка, которую заняла компания в 1-м квартале 2013 года, составляет 43,7%. Объем премий, собранный компанией за рассматриваемый период, составил 873 млн. рублей

(за 2012 год 1 667 млн. рублей). При этом выплаты составили 739 тыс. рублей (за 2012 год 9 207 тыс. рублей). Второе место принадлежит компании «АльфаСтрахование» с показателем сборов 212 млн. рублей по сравнению с 2012 годом, где второе место было за ГК РОСГОССТРАХ и КАПИТАЛ (за 2012 год 1 174 млн. рублей). Третье место заняла страховая компания «Альянс» (174 млн. рублей).

Для проведения сравнительного анализа приведем список компаний по страхованию предпринимательских рисков по итогам 1-го квартала 2013 года (таблица 2.1.), занимающих ведущие позиции в данном сегменте рынка:

Таблица 2.1. Страхование предпринимательских рисков по итогам 1-го квартала 2013 г.³⁴

п/п	Рег. №	Наименование организации	Город	Премии, 1-й кв. 2013, тыс. руб.	Доля, %	Выплаты, 1-й кв. 2013, тыс. руб.	Уровень выплат, 1-й кв. 2013, %	Кол-во закл. договоров, 1-й кв. 2013, шт.
1	1208	СОГАЗ	Москва	873 116	43.7	739	0.1	41
2	2239	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	Москва	211 887	10.6	20 786	9.8	143
3	290	АЛЬЯНС	Москва	173 622	8.7	5 087	2.9	174
4	4189	ИНГОССТРАХ ОНДД КРЕДИТНОЕ СТРАХОВАНИЕ	Москва	157 621	7.9	12 742	8.1	8
5	4209	КОФАС РУС СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	Москва	137 479	6.9	0	0.0	17
6	1307	СОГЛАСИЕ	Москва	69 998	3.5	0	0.0	57
7	977	РОСГОССТРАХ	Люберцы	67 605	3.4	10 131	15.0	945
8	1298	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	Когалым	57 578	2.9	11	0.0	9
9	4000	ИФ СТРАХОВАНИЕ	Санкт-Петербург	46 188	2.3	0	0.0	38
10	1083	ЦЮРИХ	Москва	44 228	2.2	950	2.1	59
11	461	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	Москва	34 518	1.7	0	0.0	80
12	1209	РЕСО-ГАРАНТИЯ	Москва	24 392	1.2	119	0.5	223
13	4133	ЭЧДИАЙ	Москва	21 063	1.1	0	0.0	27

³⁴ Страхование в России. Итоги 1-го квартала 2013 года. Часть 6: [Электронный ресурс] // Электронное периодическое издание «Информационное агентство «Финмаркет», 2007. URL: <http://www.finmarket.ru/insurance/?id=3435605/>. (Дата обращения 15.05.2014).

		СТРАХОВАНИЕ						
14	3963	РЕГИОН СОЮЗ	Москва	19 062	1.0	0	0.0	2
15	2792	КУПЕЧЕСКОЕ	Омск	14 154	0.7	0	0.0	1
16	928	ИНГОССТРАХ	Москва	9 865	0.5	0	0.0	269
17	3969	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЭЙС	Москва	7 761	0.4	8 427	108.6	27
18	1911	БАЛТ-СТРАХОВАНИЕ	Москва	4 061	0.2	0	0.0	16
19	2214	ДАЛЬАКФЕС	Владивосток	3 137	0.2	2 196	70.0	4
20	3616	ИНВЕСТ-ПОЛИС	Королев	2 846	0.1	5 222	183.5	68
21	1864	ТРАНСНЕФТЬ	Москва	2 539	0.1	0	0.0	10
22	907	ИНВЕСТИЦИИ И ФИНАНСЫ	Москва	2 490	0.1	0	0.0	46
23	2947	РСХБ-СТРАХОВАНИЕ	Москва	2 400	0.1	25 882	1 078.4	1
24	621	ВСК	Москва	2 231	0.1	0	0.0	10
25	1	РОСГОССТРАХ	Москва	1 767	0.1	0	0.0	87
		ИТОГО по 25-ке		1 991 608	99.6	92 292	4.6	2 275

Продолжение таблицы 2.1.³⁵

п/п	Рег. №	Наименование организации	Город	Урегули. стр. случаи, 1-й кв. 2013, шт.	Кол-во отказов в страх. выплате, 1-й кв. 2013, шт.	Ср. премия, 1-й кв. 2013, тыс. руб.	Ср. выплата, 1-й кв. 2013, тыс. руб.
1	1208	СОГАЗ	Москва	0	0	21 295.5	-
2	2239	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	Москва	4	0	1 481.7	5 196.5
3	290	АЛЬЯНС	Москва	78	1	997.8	65.2
4	4189	ИНГОССТРАХ ОНДД КРЕДИТНОЕ СТРАХОВАНИЕ	Москва	1	0	19 702.6	12 742.0
5	4209	КОФАС РУС СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	Москва	0	0	8 087.0	-
6	1307	СОГЛАСИЕ	Москва	0	0	1 228.0	-
7	977	РОСГОССТРАХ	Люберцы	12	2	71.5	844.3
8	1298	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	Когалым	0	0	6 397.6	-
9	4000	ИФ СТРАХОВАНИЕ	Санкт-Петербург	0	0	1 215.5	-
10	1083	ЦЮРИХ	Москва	2	1	749.6	475.0
11	461	СТРАХОВАЯ ГРУППА	Москва	0	0	431.5	-

³⁵ Страхование в России. Итоги 1-го квартала 2013 года. Часть 6: [Электронный ресурс] // Электронное периодическое издание «Информационное агентство «Финмаркет», 2007. URL: <http://www.finmarket.ru/insurance/?id=3435605/>. (Дата обращения 15.05.2014).

		МСК					
12	1209	РЕСО-ГАРАНТИЯ	Москва	1	0	109.4	119.0
13	4133	ЭЧДИЙ СТРАХОВАНИЕ	Москва	0	0	780.1	-
14	3963	РЕГИОН СОЮЗ	Москва	0	0	9 531.0	-
15	2792	КУПЕЧЕСКОЕ	Омск	0	0	14 154.0	-
16	928	ИНГОССТРАХ	Москва	0	0	36.7	-
17	3969	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЭЙС	Москва	2	0	287.4	4 213.5
18	1911	БАЛТ-СТРАХОВАНИЕ	Москва	0	0	253.8	-
19	2214	ДАЛЪАКФЕС	Владивосток	2	0	784.3	1 098.0
20	3616	ИНВЕСТ-ПОЛИС	Королев	3	0	41.9	1 740.7
21	1864	ТРАНСНЕФТЬ	Москва	0	0	253.9	-
22	907	ИНВЕСТИЦИИ И ФИНАНСЫ	Москва	0	0	54.1	-
23	2947	РСХБ-СТРАХОВАНИЕ	Москва	1	0	2 400.0	25 882.0
24	621	ВСК	Москва	0	0	223.1	-
25	1	РОСГОССТРАХ	Москва	0	0	20.3	-
		ИТОГО по 25-ке		106	4	875.4	870.7

Хотелось отметить интересный факт в судебной практике российской страховой компании «Русский стандарт Страхование». Данная страховая компания является специализированной организацией, осуществляющей страхование жизни. Лицензия на осуществление страхования предпринимательских рисков у страховой компании отсутствует. Компания занималась страхованием владельцев кредитных карт «Русский стандарт» на случай их нетрудоспособности или смерти. Налоговой службой было выражено мнение, что фактически в данной ситуации компания страхует собственные предпринимательские риски банка, и соответственно полученные страховые взносы подлежат обложению НДС. Налоговой службой было выдвинуто требование о доплате в бюджет 52,5 млн. руб. НДС и более 17 млн. руб. пеней и штрафа.³⁶

Арбитражный суд Москвы, рассмотрев судебный спор страховщика и налоговой службы, согласился с доводами налоговой службы, указав в решении, что конструкция договоров страхования предусматривает, в

³⁶ Пермякова Е. Страховщики жизни могут потерять бизнес на заемщиках: // ЗАО «Агентство страховых новостей АСН», 2013. URL: <http://www.asn-news.ru/news/39294#ixzz31lz1DWXH> (Дата обращения 16.05.2014).

первую очередь, имущественный интерес банка в более полном возврате денег, а не интерес заемщика в защите жизни и здоровья.

Целью указанного вида страхования является защита имущественного интереса банка и минимизация затрат по возвращению задолженности и по несению убытков (потерь), вызванных обстоятельствами, когда Банк не сможет взыскивать задолженность с физического лица. Данный факт подтверждается также опросами самих сотрудников банка о порядке работы с имеющейся проблемной задолженностью, подтверждающих, что взыскание задолженности через организацию страхования дает более 90% возврата выданных средств. Тем самым интересы Банка в осуществлении указанного страхования по Договору страхования связаны не с сохранением жизни и здоровья заемщиков (так как убытки банка возникают не непосредственно от смерти или постоянной утраты трудоспособности), а с неисполнением договорных обязательств держателей банковских карт, что подлежит страхованию в качестве предпринимательского риска, а не жизни и здоровья клиентов.³⁷

Данное решение является знаменательным и переломным моментом для страховщиков, занимающихся страхованием жизни, которым запрещается страхование предпринимательских рисков. На настоящий момент страхование жизни при выдаче потребительских кредитов занимает львиную долю прибыли страховой компании. Подобное поведение страховщиков в рамках сложившейся судебной практики грозит последним не только санкциями со стороны налоговых органов, но также претензиями со стороны Федеральной службы по финансовым рынкам и Федеральной антимонопольной службы за нарушение страхового законодательства при заключении договоров страхования.

³⁷Постановление девятого арбитражного апелляционного суда № 09АП-2235/2014-АК от 24.02.2014 по делу № А40-118463/12: [Электронный ресурс] // Арбитражный суд города Москвы. URL: http://kad.arbitr.ru/PdfDocument/ff51abaf-7e4c-4d53-afaf-fee7d57268b/A40-118463-2012_20140224_Postanovlenie_%20apeljacji.pdf. (Дата обращения 19.05.2014).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ научных трудов показал, что специалисты в области страхового дела исследуют только часть вопросов взаимодействия страховых организаций с предприятиями в рамках страхования предпринимательских рисков, но в действительности отсутствуют комплексные исследования предпринимательских рисков, направленные на выявление особенностей и закономерностей использования механизма страхования для предприятий различных областей деятельности, а также способов формирования всеохватывающей страховой защиты, направленной на сокращение предпринимательских рисков.

Следует отметить, что риск, как многоаспектное явление и признак предпринимательской деятельности, требует детального законодательного урегулирования. Представляется целесообразным провести уточнение базы предпринимательского риска, разработать методический инструментарий для уточнения классификации рисков с учетом особенностей предпринимательской деятельности, определение факторов риска, характера их неопределенности, методов и способов оценки рисков и путей их минимизации. Для этого необходимо выбрать наилучшее соотношение уровней риска и дохода, а также степени деловой активности. Без учета факторов риска и грамотного умения управлять рисками субъекту предпринимательства не обойтись.

Правительством Российской Федерации была разработана концепция развития страхования в Российской Федерации³⁸, согласно которой, приоритетными направлениями развития обязательного и добровольного видов страхования являются:

- развитие предпринимательства предполагает осуществление страхования ответственности при производстве товаров, выполнении работ,

³⁸ Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 № 1361-р «О Концепции развития страхования в Российской Федерации» // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2002, № 39, ст. 3852.

оказании услуг, в результате которых может быть причинен вред третьим лицам, а также осуществление страхования профессиональной ответственности врачей, риэлтеров, аудиторов, арбитражных управляющих и др.

- введение страхования ответственности отдельных категорий производителей товаров и исполнителей работ (услуг) позволит осуществлять эффективный контроль за их деятельностью, обеспечить защиту прав потребителей услуг, особенно в тех сферах народного хозяйства, где отсутствуют четкие и эффективные механизмы государственного контроля и надзора (например, при ипотечном жилищном кредитовании, приобретении недвижимости, передаче ее в лизинг и залоге). Развитие страхования благоприятно повлияет на предпринимательскую активность граждан.

- привлечение инвестиционных ресурсов в экономику потребует дальнейшего развития страхования финансовых и предпринимательских рисков, развития страховых технологий в сфере промышленных, транспортных, строительных и сельскохозяйственных рисков.

Для оптимального выбора риск-стратегии при страховании предпринимательских рисков предлагается реализовывать следующую процедуру:

1. При рассмотрении обстоятельств производственной деятельности и развития организации с учетом анализа предпринимательской среды нужно выделить факторы влияния на факторы риска и факторы вероятности, указав характер их проявления (регулярные, моментальные, положительные, отрицательные и др.).

2. Следует провести оценку информационной сферы принятия решений по нескольким категориям в зависимости от доминирования тех или иных факторов, их значимости: 1) причинная ситуация, неопределенность отсутствует; 2) просчитываемая альтернативность; 3) большое количество вариантов; 4) неопределенность.

3. Для каждой категории вероятности должны быть разработаны риск-стратегии с характеристикой параметров страхования, страховой премии и условий возмещения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ

1. Конституция Российской Федерации (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2014. № 9, ст. 851.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (в ред. от 02.11.2013 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1994. № 32, ст. 3301; 2011. № 50, ст. 7335.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 28.12.2013 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 5, ст. 410; 2011. № 49, ч. 1, ст. 7014.

4. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 № 1361-р «О Концепции развития страхования в Российской Федерации» // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2002, № 39, ст. 3852.

2. МАТЕРИАЛЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ

1. Постановление девятого арбитражного апелляционного суда № 09АП-2235/2014-АК от 24.02.2014 по делу № А40-118463/12: [Электронный ресурс] // Арбитражный суд города Москвы. URL: [http://kad.arbitr.ru/PdfDocument/ff51abaf-7e4c-4d53-afaf-fee7d57268b/A40-118463-2012_20140224_Postanovlenie %20apelljacji.pdf](http://kad.arbitr.ru/PdfDocument/ff51abaf-7e4c-4d53-afaf-fee7d57268b/A40-118463-2012_20140224_Postanovlenie%20apelljacji.pdf): (Дата обращения 19.05.2014).

3. НАУЧНАЯ И УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Монографии, комментарии, учебники и учебные пособия

1. Журавлев Ю.М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. М.: Анкил, 1994.

2. Казанская А.Ю. Финансы и кредит: Учебно-методическое пособие для самоподготовки к практическим занятиям (в вопросах и ответах). Таганрог: ЮФУ, 2007.
3. Кейнс Дж. Общая теория занятости, процента и денег. М., 1948. Гл. 11.
4. Коммерческая оценка инвестиций: учебное пособие / В.Е. Есипов, Г.А. Маховикова, Т.Г. Касьяненко и др.; под общ. ред. д. э. н. В.Е. Есипова. М.: КНОРУС, 2012.
5. Косаренко Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования: монография. М.: Волтерс Клувер, 2010.
6. Петров А.П. Стратегический менеджмент. СПб.: Питер, 2006.
7. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2006.
8. Смольков В.Г. Риск. Личная тектология руководителя. Технологический практикум. М., 1994.
9. Страхование и управление риском: Терминологический словарь // Сост.: В.В.Тулинов, В.С.Горин. М.: Наука, 2000.
10. Финансовое право / Под ред. проф. В.М. Мандрицы. Ростов н/Д, 1999.
11. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2002.
12. Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010.
13. Шевченко И.К. Организация предпринимательской деятельности: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2004.

Статьи в научных журналах и сборниках

1. Апресова Н.Г. Риск в предпринимательской деятельности // Предпринимательское право. Приложение Бизнес и право в России и за рубежом. 2012. № 2.

2. Дедиков С.В. Страхование предпринимательского и финансовых рисков // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. № 7.
3. Иванов А.П., Быкова Ю.Н. Страхование рисков как инструмент управления предпринимательской деятельностью // Финансы. 2007. № 9.
4. Львова М.В. Управление рисками на предприятии: учетно-аналитическое обеспечение // Аудиторские ведомости. 2011. № 5.
5. Никулина Н.Н. Механизм управления рисками и андеррайтинг в страховом предпринимательстве // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. 2009, № 2.
6. Смольков В.Г. Риск как фактор общественной жизни // Проблемы теории и практики управления. 1994. № 1.
7. Пермякова Е. Страховщики жизни могут потерять бизнес на заемщиках: // ЗАО «Агентство страховых новостей АСН», 2013. URL: <http://www.asn-news.ru/news/39294#ixzz31lz1DWXH> (Дата обращения 16.05.2014).

Диссертации и авторефераты диссертаций

1. Детушев В.А. Развитие страхования предпринимательских рисков в России: дис. ... канд. юрид. наук. Иркутск, 2006: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.dissercat.com/content/razvitie-strakhovaniya-predprinimatelskikh-riskov-v-rossii>.

4. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ

1. Деловая панорама, Санкт-Петербург, 2000 г: [Электронный ресурс] // ЗАО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» (МИГ), 2003–2014 URL: <http://www.insur-info.ru/press/46702/>. (Дата обращения 15.05.2014).
2. Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА», 1997-2014: [Электронный ресурс] // URL: http://www.raexpert.ru/rankingtable/?table_folder = /insurance/insur_2012_itog/tab22. (Дата обращения 15.05.2014).