

ЭКОНОМИКА

Истомина Юлия Владимировна

ассистент кафедры

Демина Мария Ильинична

студент

ФГАОУ ВПО «Уральского федерального
университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Свердловская область

СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

Аннотация: в рамках данной статьи авторами рассматриваются проблемы страхования предпринимательских рисков в России, а именно актуальность использования данного вида страхования. Рассмотрена динамика роста популярности данного вида страхования на примере СГ «Согаз» за 2014 год.

Ключевые слова: страхование, предприниматель, риски.

Экономическая система подразумевает под собой производство товаров и услуг. Предприятие в рыночной экономике действует как обособленный субъект хозяйствования. Предпринимательская деятельность представляет собой инициативу, идущую от граждан, при которой происходит соединение и организация факторов производства для создания материальных благ или услуг. Основой предпринимательской деятельности является получение максимально возможной прибыли. Быть предпринимателем в современном обществе становится очень модно. Интерес развития бизнеса есть не только у самих предпринимателей, но и у государства, в основном за счет увеличения рабочих мест в стране. Существует множество программ, способствующих поддержке развития малого, среднего и крупного бизнеса. Но не нужно забывать и о рисках, которые всегда присутствуют в данной сфере. Помощь государства не включает в свои обязанности покрытие расходов предприятия в случае неблагоприятных обстоятельств.

На рынке очень часто происходят повышение и снижение курса валют, увеличение числа конкурентов, снижение спроса, эти и другие факторы мешают в полной мере развиваться предпринимательской отрасли. Страхования предпринимательских рисков является одним из механизмов поддержки деятельности предпринимателей, но не каждый предприниматель это понимает, поэтому данная тема очень актуальна.

Риск – это потенциальная, численно измеримая возможность неблагоприятных ситуаций и связанных с ним последствий, в связи с неопределенностью, то есть со случайными неблагоприятными изменениями условий экономической деятельности [1].

Предпринимательский риск подразумевает под собой угрозу неполучения ожидаемых доходов, в связи с простоем производства или с нарушением обязательств контрагентами. Любой риск можно минимизировать, используя эффективные и стратегические процессы принятия управленческого решения. В большинстве случаев, это относится к малому бизнесу, где все решения принимаются на месте, то есть при наступлении неблагоприятной ситуации. В этом случае страхование дает возможность минимизировать финансовые потери предприятия и уверенность предпринимателю для успешного развития своего бизнеса.

Страхование предпринимательских рисков относится к подотрасли имущественного страхования и представляет собой обязанности страховщика по выплате страхового возмещения (в пределах страховой суммы) страхователю-предпринимателю при наступлении страховых событий (случаев), воздействующих на материальные, денежные ресурсы, результаты предпринимательской деятельности и причиняющих убытки, потери дохода и дополнительные расходы предпринимателю [2].

Субъектами такого вида страхования выступают страхователь и страховщик. Под страхователем понимают физическое или юридическое лицо, ведущее предпринимательскую деятельность. Страховщиком является страховая организация, имеющая лицензию на страхование предпринимательских рисков.

Объектом страхования предпринимательских рисков выступает коммерческая деятельность застрахованной компании, цель которой получение прибыли с минимальными издержками. Снизить их под силу страхованию, так как при наступлении страхового случая убытки предпринимателя будут гораздо меньшими. Так, в случае простоев, которые могут возникнуть из-за поломки оборудования, несвоевременной поставке сырья и материалов, по договору возмещаются упущенная прибыль и затраты по уменьшению ущерба, объемы которых не зависят от оборотов предприятия. Под упущенной прибылью понимается потенциальная прибыль предприятия, которая могла быть получена, если бы деятельность предприятия не была прервана.

Практика страхования предпринимательских рисков очень распространена за рубежом, в нашей стране она еще только набирает обороты, а в связи с нестабильностью экономики становится очень популярна.

Таблица 1

Динамика поступлений и выплат по страхованию предпринимательских рисков в Страховую группу «СОГАЗ» за 2014 год

Кварталы	Поступления		Выплаты	
	Поступления (тыс. руб.)	% от аналогичного периода прошлого года	Выплаты (тыс. руб.)	% от аналогичного периода прошлого года
I	725 830	83,13	48	6,50
II	1 386 203	118,97	36 101	35,93
III	1 517 968	120,40	42 497	42,23
IV	1 909 094	136,57	73 895	73,44

Анализ таблицы 1 показывает, что страхование становится популярным, так как поступлений в 2014 году больше, чем в 2013, скорее всего это связано с негативными обстоятельствами, которым подверглась экономика России в 2014 году. Выплат же было намного меньше, в сравнении с предыдущим годом, скорее всего последствия от кризиса проявят себя в 2015 году [3].

Спецификой данного вида страхования являются требования к порядку заключения договора. Так, при составлении договора страховщик должен предоставить документы: о предпринимательской деятельности и условиях ее существования, о планируемых доходах и расходах, о заключенных контрактах, о своих контрагентах и о других обстоятельствах, имеющих отношение к степени риска. Условие договора предусматривает покрытие части убытков самим предприятием, так называемой франшизой, которая может быть установлена в виде фиксированной суммы или в виде процента. Плюс франшизы заключается в том, что чем она больше, тем страховая премия меньше [4]. Но если убытки будут в пределах установленной суммы, то страховая компания не возмещает ущерб. Заключение договора страхования предусматривает, что риск может быть застрахован только самого страхователя и только в его пользу [2].

Данная отрасль страхования находится на слабом этапе развития в нашей стране, в основном это связано со сложностями процедуры страхования, с низким спросом на услуги страховых компаний, недостаточности ресурсов у потенциальных страхователей, а также высокому уровню выплат по данному виду страхования. Поэтому необходимо развивать данную отрасль при помощи повышения культуры страхования среди предприятий.

Без сомнения, страхование предпринимательских рисков поддержит стабильное положение компаний в условиях рыночной экономики. Оно будет способствовать обеспечению эффективной защиты предпринимателей в ходе хозяйственной деятельности, а также положительному воздействию на экономику страны в целом.

Список литературы

1. Введение в анализ предпринимательских рисков и проектный анализ: учебное пособие/ Г.Р. Сафина. – Казань: Изд-во Казан. гос. технол. ун-та, 2010. – 80 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 №51-ФЗ в действующей редакции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/gkrfl/> (Дата обращения: 13.04.2015)

3. Профессиональный страховой портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/> (Дата обращения 13.04.2015)

4. Селянина Е.Н. Все, что нужно знать о страховании предпринимательских рисков. Планово-экономический отдел. – 2014. – №12 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.profiz.ru/peo/12_2014/strahovanie_riskov/ (Дата обращения 13.04.2015 г.)