

УДК 368

DOI 10.21661/r-555805

*А.В. Муравлёва, К.Д. Струнина, Ю.С. Ненюкова, Э.З. Сакаева***СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**

*Аннотация:* на современном этапе даже в самых экономически благоприятных условиях для любого предприятия всегда сохраняется вероятность наступления кризисных явлений. Страхование предпринимательских рисков представляет собой инструмент поддержания финансовой устойчивости предприятия в непредвиденных ситуациях. В статье приведены основные теоретические аспекты страхования предпринимательских рисков, раскрывается сущность договора страхования и его составляющих.

*Ключевые слова:* предпринимательский риск, страхование, страховщик, страхователь, договор страхования, страховой тариф.

В современных экономических реалиях, когда Россия пребывает в состоянии рецессии, а ситуация на товарных и сырьевых рынках становится более трудной, очень остро стоит вопрос о поддержании необходимого уровня финансовой стабильности компании. Одним из инструментов поддержки финансовой стабильности является страхование предпринимательских рисков. Этот механизм нужен с целью защиты финансовых интересов хозяйствующих субъектов экономики от разнообразных негативных последствий. Как и другие виды страхования, страхование предпринимательских рисков не стремится к извлечению прибыли от данной операции, а реализуется для сохранения уже достигнутого финансового состояния организации. В нашей стране страхование предпринимательских рисков считается инновационным. На Западе данный вид страхования активно используется компаниями разных сфер экономики.

Объект данного вида страхования – предпринимательский риск. Предпринимательский риск – риск убытков от реализации предпринимательской деятельности, связанный с некачественным осуществлением своих обязательств контрагентами или изменением обстоятельств, которые не зависят от действий

предпринимателя (юридического лица). Предпринимательский риск – обширное понятие, которое включает в себя целую группу рисков [3, с.7].

1. Производственный риск – возможность возникновения перебоев и остановок в процессе производственной деятельности.

2. Коммерческий риск – риск потерь, связанный с нарушением процесса сбыта товаров и услуг, произведенных компанией или купленных для перепродажи.

3. Финансовый (кредитный) риск – риск возникновения обстоятельств, при которых организация не сможет отвечать по своим обязательствам или в срок уплачивать платежи по кредитам.

4. Инвестиционный риск – потенциальная возможность возникновения убытков в результате реализации инвестиционной программы компанией.

5. Рыночный риск – риск уменьшения стоимости имущества компании в результате ухудшения рыночной ситуации на рынках факторов производств, в особенности, на рынке капитала, а также изменения курса национальной валюты.

Предпринимательская деятельность постоянно связана с конкретными родами рисков, все разнообразие которых можно свести к двум основным группам:

- риск недополучения доходов;
- риск появления незапланированных расходов.

Другие риски считаются производными от этих двух негативных событий.

Страхование предпринимательских рисков регулируется статьей 933 ГК РФ. В соответствии с Гражданским Кодексом, по договору страхования может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. В таком случае характерной чертой этого вида страхования считается реализация в одном хозяйствующем субъекте свойств страхователя, выгодоприобретателя и застрахованного лица. Плохо разработанная нормативно-правовая база объясняется тем, что страхование предпринимательских рисков только начинает набирать обороты в отечественной практике [1].

Субъектами страхования являются, с одной стороны, страховая организация, которая осуществляет страхование предпринимательского риска, с другой

стороны – юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью и зарегистрированные в установленном законом порядке как ИП без образования юридического лица.

Отношения между страхователем и страховщиком регулируются ГК РФ, Федеральным законом №4015–1 «Об организации страхового дела в РФ», а также договором страхования [2].

Договоры страхования предпринимательских рисков могут быть заключены во всех областях предпринимательской деятельности. В договоре обязательно должна быть прописана страховая сумма, которая определяется как денежное выражение стоимости потенциально возможных убытков, которые страховщик обязан возместить. Размер страховых выплат не может в совокупности превышать страховую сумму, которая в свою очередь должна быть меньше или равна страховой стоимости.

Страховая стоимость – действительная стоимость потенциально возможных убытков. К примеру, если организация производила в предшествующем отчетном периоде некоторый объем продукции, то страховая стоимость будет равна рыночной стоимости этого объема, поскольку это максимальный убыток, который может понести предприятие в случае, если не будет произведено или продано ни одной единицы товара. Страхователь в праве рассчитывать на страховое возмещение в полном объеме, если страховая сумма, которая указана в договоре, равна страховой стоимости. Договор страхования считается выполненным в том случае, если страховщик возместил страхователю весь объем страховой суммы. При этом по договорам, которые предусматривают возможность нескольких страховых выплат, обязательно рассчитывается текущий лимит страховых выплат, который равен разнице между страховой суммой, закрепленной в договоре, и совокупностью страховых выплат, произведенных с начала действия договора.

При заключении договора законодательно предусмотрена возможность применения франшизы, размер которой определяется страхователем и страховщиком согласовано. Франшиза представляет собой часть страховой суммы, в отношении которой не возникает обязательство страховщика по возмещению

убытков. Так, если убытки меньше либо равны размеру франшизы, то предприниматель или юридическое лицо берут их на себя. Как и по договорам других видов страхования, возможно использование условной, безусловной и временной франшизы. По двум первым типам франшиз, если ущерб меньше размера франшизы, то страховое возмещение не предусмотрено. Если же ущерб превышает сумму франшизы, то в случае действия безусловной франшизы возмещается разница между размером ущерба и франшизы. Размер франшизы может определяться как в денежном выражении, так и в процентном отношении страховой суммы.

Важным элементом в системе страховых отношений по поводу страхования предпринимательского риска является страховой тариф. От его величины напрямую зависит привлекательность страхового продукта для страхователя и рациональность реализации данного вида страхования для страховщика. Необходимо определить такой размер страхового тарифа, который бы удовлетворял интересам как страхователя, так и страховщика. Страховой тариф определяется, исходя из размера страховой суммы с учетом уровня риска того или иного договора страхования. Страховой тариф в отношении крупных страхователей определяется сугубо индивидуально исходя из особенностей деятельности страховщика.

Таким образом, для страхования предпринимательских рисков характерны те же свойства, что и для любого другого вида страхования. Данный вид страхования выгоден как для страхователя, так как позволяет ему защитить себя от возможных убытков и сохранить уже достигнутый уровень финансового состояния, так и для страховщика, который может повысить свою рентабельность с помощью расширения спектра, оказываемых услуг.

### ***Список литературы***

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/3eaff6bc37ff25a89920743033d6fd080696921b/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/3eaff6bc37ff25a89920743033d6fd080696921b/) (дата обращения: 13.01.2022)

2. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015–1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/) (дата обращения: 12.01.2022)

3. Степанов А. М. Страхование предпринимательских рисков // Бизнес: Экономика, маркетинг, менеджмент. – 2021. – №5. – С. 5–15.

---

**Муравлёва Анастасия Владимировна** – студент, Стерлитамакский филиал ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», Стерлитамак, Россия.

**Струнина Кристина Дмитриевна** – студент, Стерлитамакский филиал ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», Стерлитамак, Россия.

**Ненюкова Юлия Сергеевна** – студент, Стерлитамакский филиал ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», Стерлитамак, Россия.

**Сакаева Эльвира Зинуровна** – канд. экон. наук, доцент, Стерлитамакский филиал ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», Стерлитамак, Россия.

---