Страхование предпринимательских рисков.

Категорию "риск" можно определить как опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности. Т.е. риск - это угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал.

Хотя последствия риска чаще всего проявляются в виде финансовых потерь или невозможности получения ожидаемой прибыли, однако риск - это не только нежелательные результаты принятых решений. При определенных вариантах предпринимательских проектов существует не только опасность не достичь намеченного результата, но и вероятность превысить ожидаемую прибыль. В этом и заключается предпринимательский риск, который характеризуется сочетанием возможности достижения как нежелательных, так и особо благоприятных отклонений от запланированных результатов.

Под предпринимательским понимается риск, возникающий при любых видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, товаров и услуг, их реализацией; товарно-денежными и финансовыми операциями; коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов.

Основные моменты, характерные для рисковой ситуации:

* случайный характер события, который определяет, какой из возможных исходов реализуется на практике;
* наличие альтернативных решений;
* известны или можно определить вероятности исходов и ожидаемые результаты;
* вероятность возникновения убытков;
* вероятность получения дополнительной прибыли.

Чтобы решиться на риск, предприниматель должен быть уверен, что возможная ошибка не может скомпрометировать ни его дело, ни его имидж. Вероятность ошибки следует расценивать как неотъемлемый атрибут самостоятельности, а не как следствие профессиональной несостоятельности. Имеется в виду ошибка, которая оказывается таковой вследствие не оправдавшего себя, хотя и рассчитанного риска.

Каждый предприниматель должен оценивать величину того или иного риска в своей хозяйственной деятельности. Количественная мера предпринимательского риска определяется абсолютным и относительным уровнем потерь, возникающим при осуществлении предпринимательской деятельности.

В абсолютном выражении риск может быть определен величиной возможных потерь материально-вещевом или стоимостном измерении. В относительном выражении он определяется как величина возможных потерь отнесенных к базе, в качестве которой принимается состояние предприятия, расход ресурсов или ожидаемый доход от предпринимательства.

Сложность классификации предпринимательских рисков заключается в их многообразии. С риском предпринимательские фирмы сталкиваются всегда при решении как текущих, так и долгосрочных задач. Существуют определенные виды рисков, действию которых подвержены все без исключения предпринимательские организации, но наряду с общими есть, специфические виды риска, характерные для определенных видов деятельности.

Все предпринимательские риски можно разделить на две большие группы в соответствии с возможностью страхования: страхуемые и не страхуемые. Предприниматель может частично переложить риск на другие субъекты экономики, в частности обезопасить себя, осуществив определенные затраты в виде страховых взносов. Таким образом, некоторые виды риска, такие, как: риск гибели имущества, риск возникновения пожара, аварий и др., предприниматель может застраховать.

Риск страховой — вероятное событие или 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;
* вероятные потери в результате порчи или уничтожения продукции при транспортировке;
* вероятные потери в результате ошибок сотрудников фирмы;
* вероятные потери в результате передачи сотрудниками фирмы коммерческой информации конкурентам;
* 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.

Однако существует группа рисков, которые не берутся страховать страховые компании, но при этом именно взятие на себя нестрахуемого риска является потенциальным источником прибыли предпринимателя. Но если потери в результате страхового риска покрываются за счет выплат страховых компании, то потери в результате нестрахуемого риска возмещаются из собственных средств предпринимательской фирмы. Основными внутренними источниками покрытия риска являются: собственный капитал фирмы, а также специально созданные резервные фонды. Кроме внутренних, есть еще и внешние источники покрытия вероятных потерь, например: за дочерние банки отвечает материнский банк.

*Наиболее распространенные виды предпринимательских рисков:*

1. **Политический риск** — это возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли, являющихся следствием государственной политики. Таким образом, политический риск связан с возможными изменениями в курсе правительства, переменами в приоритетных направлениях его деятельности. Учет данного вида риска особенно важен в странах с неустоявшимся законодательством, отсутствием традиций и культуры предпринимательства.

Политический риск с неизбежностью присущ предпринимательской деятельности, от него нельзя уйти, можно лишь верно оценить и учесть.

Политические риски можно подразделить на четыре группы:

* риск национализации и экспроприации без адекватной компенсации;
* риск трансферта, связанный с возможными ограничениями на конвертирование местной валюты;
* риск разрыва контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент;
* риск военных действий и гражданских беспорядков.

1. **Производственный риск** связан с производством продукции, товаров и услуг; с осуществлением любых видов производственной деятельности, в процессе которой предприниматели сталкиваются с проблемами неадекватного использования сырья, роста себестоимости, увеличения потерь рабочего времени, использования новых методов производства. К основным причинам производственного риска относятся:

* снижение намеченных объемов производства и реализации продукции вследствие снижения производительности труда, простоя оборудования, потерь рабочего времени, отсутствия необходимого количества исходных материалов, повышенного процента брака производимой продукции;
* снижение цен, по которым планировалось реализовывать продукцию или услугу, в связи с ее недостаточным качеством, неблагоприятным изменением рыночной конъюнктуры, падением спроса;
* увеличение расхода материальных затрат в результате перерасхода материалов, сырья, топлива, энергии, а так же за счет увеличения транспортных расходов, торговых издержек, накладных и других побочных расходов;
* рост фонда оплаты труда за счет превышения намеченной численности, либо за счет выплат более высокого, чем запланировано, уровня заработной платы отдельным сотрудникам;
* увеличение налоговых платежей и других отчислений в результате изменения ставки налогов в неблагоприятную для предпринимательской фирмы сторону и их отчислений в процессе деятельности;
* низкая дисциплина поставок, перебои с топливом и электроэнергией;
* физический и моральный износ оборудования отечественных предприятий.

1. **Коммерческий риск** — это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем. Основные причины коммерческого риска:

* снижение объемов реализации в результате падения спроса или потребности на товар, реализуемый предпринимательской фирмой, вытеснение его конкурирующими товарами, введение ограничений на продажу;
* повышение закупочной цены товара в процессе осуществления предпринимательского проекта;
* непредвиденное снижение объемов закупок в сравнении с намеченными, что уменьшает масштаб всей операции и увеличивает расходы на единицу объема реализуемого товара (за счет условно постоянных расходов);
* потери товара;
* потери качества товара в процессе обращения (транспортировки, хранения), что приводит к снижению его цены;
* повышение издержек обращения в сравнении с намеченными в результате выплаты штрафов, непредвиденных пошлин и отчислений, что приводит к снижению прибыли предпринимательской фирмы.

Коммерческий риск включает в себя:

* риск, связанный с реализацией товара (услуг) на рынке;
* риск, связанный с транспортировкой товара (транспортный);
* риск, связанный с приемкой товара (услуг) покупателем;
* риск, связанный с платежеспособностью покупателя;
* риск форс-мажорных обстоятельств.

1. **Финансовый риск** – риск, возникающий при осуществлении финансового предпринимательства или финансовых сделок, исходя из того, что в финансовом предпринимательстве в роли товара выступают либо валюта, либо ценные бумаги, либо денежные средства.

К финансовому риску относятся:

* валютный риск (вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим производством расчетов по нему. Валютный курс, устанавливаемый с учетом покупательной способности валют, весьма подвижен);
* кредитный риск (связан с возможностью невыполнения предпринимательской фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором в результате использования для финансирования деятельности фирмы внешнего займа, следовательно, кредитный риск возникает в процессе делового общения предприятия с его кредиторами: банком и другими финансовыми учреждениями; контрагентами: поставщиками и посредниками; а также с акционерами);
* инвестиционный риск (связан со спецификой вложения предпринимательской фирмой денежных средств в различные проекты).

1. **Технический риск.** Эффективная предпринимательская деятельность, как правило, сопряжена с освоением новой техники и технологии, поиском резервов, повышением интенсивности производства. Однако внедрение новой техники и технологии ведет к опасности техногенных катастроф, причиняющих значительный ущерб природе, людям, производству. В данном случае речь идет о техническом риске.

Технический риск определяется степенью организации производства, проведением превентивных мероприятий (регулярной профилактики оборудования, мер безопасности), возможностью проведения ремонта оборудования собственными силами предпринимательской фирмы.

К техническим рискам относятся:

* вероятность потерь вследствие отрицательных результатов научно-исследовательских работ;
* вероятность потерь в результате недостижения запланированных технических параметров в ходе конструкторских и технологических разработок;
* вероятность потерь в результате низких технологических возможностей производства, что не позволяет освоить результаты новых разработок;
* вероятность потерь в результате возникновения при использовании новых технологий и продуктов побочных или отсроченных во времени проявления проблем;
* вероятность потерь в результате сбоев и поломки оборудования и т. д.

Следует отметить, что технический риск относится к группе внутренних рисков, поскольку предприниматель может оказывать на данные риски непосредственное влияние и возникновение их, как правило, зависит от деятельности самого предпринимателя.

1. **Отраслевой риск** — это вероятность потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли и степенью этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями. При анализе отраслевого риска необходимо учитывать следующие факторы:

* деятельность фирм данной отрасли, а также смежных отраслей за определенный (выбранный) период времени;
* насколько деятельность фирм данной отрасли устойчива по сравнению с экономикой страны в целом;
* каковы результаты деятельности различных предпринимательских фирм внутри одной и той же отрасли, имеется ли значительное расхождение в результатах.

1. **Инновационный риск** особенно важен в современной предпринимательской деятельности, которая находится на этапе увеличения капиталов, используемых как для производства существующих товаров и услуг, так и для создания новых, не известных потребителю.

Инновационный риск — это вероятность потерь, возникающих при вложении предпринимательской фирмой средств в производство новых товаров и услуг, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке. Инновационный риск возникает в следующих ситуациях:

* при внедрении более дешевого метода производства товара или услуги по сравнению с уже использующимися. Подобные инвестиции будут приносить предпринимательской фирме временную сверхприбыль до тех пор, пока она является единственным обладателем данной технологии. В данной ситуации фирма сталкивается лишь с одним видом риска — возможной неправильной оценкой спроса на производимый товар;
* при создании нового товара или услуги на старом оборудовании. В этом случае к риску неправильной оценки спроса на новый товар или услугу добавляется риск несоответствия качества товара или услуги в связи с использованием старого оборудования;
* при производстве нового товара или услуги при помощи новой техники и технологии. В данной ситуации инновационный риск включает в себя: риск того, что новый товар или услуга может не найти покупателя; риск несоответствия нового оборудования и технологии необходимым требованиям для производства нового товара или услуги; риск невозможности продажи созданного оборудования, так как оно не подходит для производства иной продукции, в случае неудачи.

##### *Виды страхования предпринимательской деятельности*

Виды страхования предпринимательских рисков, как и в других подотраслях страхования, подразделяются по объектам страхования и страховым рискам. Кроме того, их можно разделить в соответствии с тремя известными стадиями кругооборота средств в процессе товарного производства. Первая (денежная) стадия кругооборота средств связана с инвестированием капитала. Страховое обеспечение вложенного капитала осуществляется с помощью страхования инвестиций, кредитов, депозитных вкладов. Страховая защита предпринимателя на второй (производственной) стадии кругооборота средств осуществляется путём проведения страхования на случай перерывов в хозяйственной деятельности в связи с пожарами, авариями и другими неблагоприятными событиями, которое обеспечивает защиту от косвенных потерь, связанных с прекращением выпуска продукции, дополнительными затратами по возобновлению производства и др. На третьей (товарной) стадии кругооборота денежных средств, где происходит реализация готовой продукции и её оплата, осуществляется страхование риска неплатежа по политическим и коммерческим причинам.

Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы страхователей, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности. В соответствии с гражданским кодексом РФ договоры такого страхования могут заключаться только в пользу самих страхователей. Договоры страхования предпринимательских рисков, выгодоприобретателями по которым являются лица, иные чем страхователь, признаются ничтожными. Страховая сумма по договорам страхования предпринимательских рисков не может превышать убытки от застрахованной предпринимательской деятельности, которые страхователь понёс бы при наступлении страхового случая. При этом условия договоров данного страхования нередко предусматривают установление франшизы. В перечень страховых рисков могут входить различные события - от стихийных бедствий до общественно-политических факторов.

Список литературы:

1. "Финансовый рынок: расчет и риск" /Первозванский А.А, 1999.
2. “Страхование”: Учебное пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков, 2002
3. “Гражданский кодекс РФ”/часть 2/глава 48: Страхование, 2002
4. “Страхование” : Принципы и практика /Д. Бланд, 2000
5. “Ингосстрах”: опыт практической деятельности / В. П. Кругляк. : Издательский дом Русанова, 1996

###### “Налоговый кодекс РФ” / часть 2, 2002