

Страхование предпринимательских рисков

Предпринимательская деятельность с начала ее осуществления связана с рядом неизбежных рисков.

Опытный бизнесмен должен их предвидеть и минимизировать.

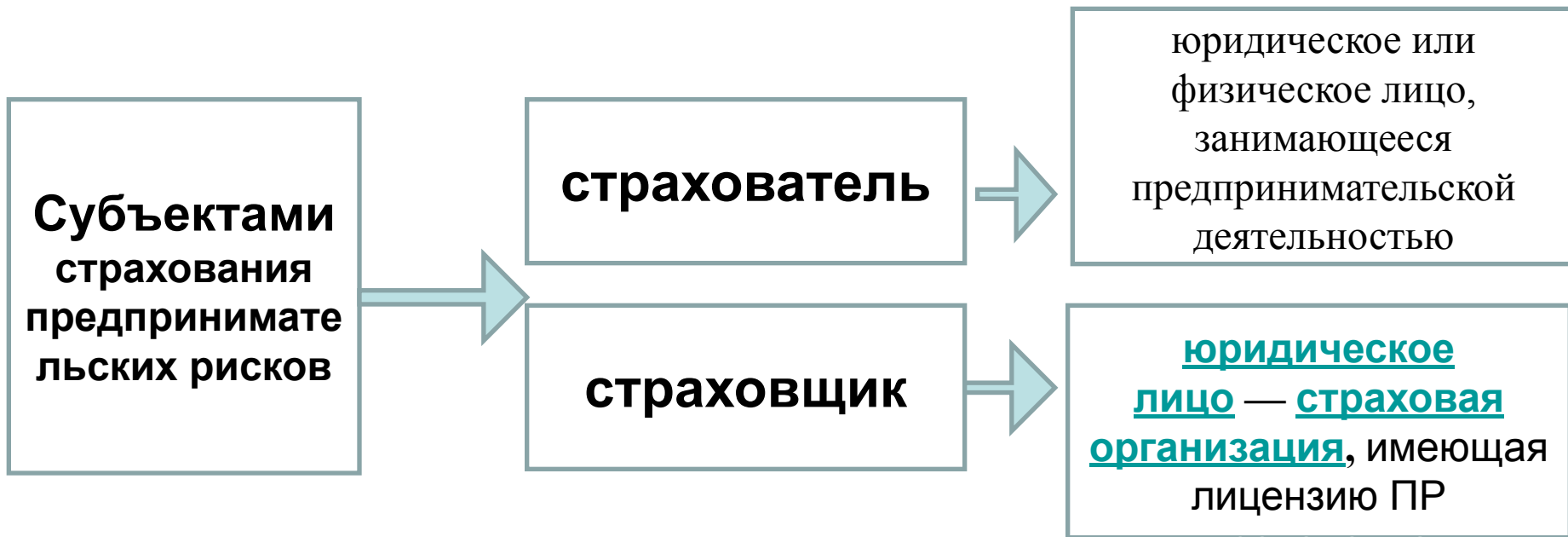
Основными рисками являются развитие **нерентабельности предпринимательской деятельности** и **риск признания субъекта хозяйствования финансового несостоятельным.**

Страхование является гарантированной защитой (комплексной процедурой) при возникновении случаев, которые связаны с потерей прибыли или получением прибыли не в полной мере предпринимателем

При этом риски могут возникнуть у юридических и физических лиц как просто финансовые, так и сугубо предпринимательские

Если у субъекта хозяйствования проблемы с финансами (на базе банкротства партнеров, экономической нестабильности), но они не связаны с предпринимательской деятельностью, то такие риски называются финансовыми.

Они не являются предпринимательскими, так как не имеют точек пересечения с хозяйственной деятельностью.



Страхование предпринимательских рисков выделено Гражданским кодексом РФ в отдельную подотрасль (вид страховой деятельности) имущественного страхования. Оно заменило страхование финансовых рисков

Страхование предпринимательских рисков - собой совокупность видов страхования, предусматривающих 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.

Страховые события по договору

- ✓ являются:
 - прекращение производственной деятельности (или ее частичное сокращение);
 - банкротство;
 - потеря рабочего места (относительно физических лиц);
 - непредвиденные финансовые траты;
 - неисполнение обязательств со стороны партнера, которое стало причиной имущественных потерь предпринимателя;
 - понесенные расходы в процессе судебного разбирательства;
 - иные события

По договору можно застраховаться от следующих рисков

- утраты, недостачи или повреждения определенного имущества;
- ответственности по обязательствам, которые возникают во время причинения вреда здоровью, а также имуществу третьих лиц;
- риск гражданской ответственности;
- риск убытков от неправильно проведенной и спрогнозированной предпринимательской деятельности.

Страхование предпринимательских рисков является **гарантией** того, что застрахованному лицу будут возмещены не только прямые убытки, но и прогнозируемая прибыль.

Предпринимательский риск - это потенциально возможное, случайное событие, результатом воздействия которого на материальные, денежные ресурсы, производственные, экономические процессы предпринимательской деятельности являются
убытки,
дополнительные расходы,
уменьшение получаемых доходов, прибыли,
обуславливающие необходимость страхования с целью возмещения причиненного событием ущерба

Финансовый риск - это потенциально возможное (вероятностное), случайное событие, воздействующее на процессы получения, целевого использования расчетов, хранения или накопления денежных средств юридических физических лиц и причиняющее им убытки потерю доходов, дополнительные расходы, для возмещения которых проводится страхование

Предмет страхования предпринимательской деятельности

- 1. имущество**
- 2. гражданская ответственность
предпринимателя;**
- 3. инновации и инвестиции**
- 4. работоспособность элементов
производственной системы и убытки от
остановок производства;**
- 5. снижение объема продаж, дополнительные
расходы и иные убытки, которые могут
возникнуть в процессе хозяйственной
деятельности**

Имущество организации, индивидуального предпринимателя, сформированное в процессе создания и функционирования предпринимательской структуры

- Здания, помещения, о́фисы, склады и т.п.
- Транспортные средства
- Нематериальные активы
- Оборудование и техника
- Грузы
- Материальные ценности

Гражданская ответственность предпринимателя

- 1. ГО предпринимателя**, за несвоевременный или неполный возврат кредитов (с %), займов, за непогашение обязательств и невыплату % по выпущенным облигациям, дивидендов по привилегированным акциям, использованным в качестве источника инвестиций при создании предпринимательской структуры;
- 2. ГО предпринимателя**, возникающая вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих (других) лиц в результате производственной, любой иной деятельности, произошедших при этом аварий, вредных выбросов и т. п.;
- 3. ГО за невыполнение** им договорных обязательств по оплате поставленных товаров, выполненных работ, оказанных услуг перед производителями, исполнителями, продавцами;

Инвестиции и инновационные

1. инновационные проекты и/или их конечные результаты;

2. инвестиции в другие предпринимательские структуры и проекты;

вложения в акции, облигации, в государственные и муниципальные ценные бумаги.

Объектом страхования выступают
имущественные интересы
предпринимателя, которые могут
быть нарушены в процессе
осуществления им хозяйственной
деятельности

В соответствии с Гражданским кодексом РФ взамен страхования по договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

- **риск утраты** (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
- **риск ответственности по обязательствам**, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам — риск гражданской ответственности;
- **риск убытков от предпринимательской деятельности** из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов — предпринимательский риск

Страхование проводится на основании специального **соглашения (договор)**, которое заключается между страховщиком и страхователем, которое предусматривает получение выплаты предпринимателем при наступлении страхового случая.

Существенными условиями договора являются:

- ✓ срок действия соглашения,
- ✓ информация о том, что является риском и случаем по договору,
- ✓ страховая сумма,
- ✓ премия,
- ✓ порядок внесения взносов
- ✓ информация о порядке получения выплат (а также и о сторонах соглашения).

Виды страхования предпринимательских рисков в большей степени формируются на базе существующих страховых событий, рисков, их последствий, а также предметов страхования.

Основные риски в предпринимательской деятельности можно разделить на такие виды:

- **политические;**
- **производственные;**
- **коммерческие;**
- **финансовые;**
- **технические;**
- **отраслевые;**
- **инновационные.**

Предметами страхового договора часто выступают товары, услуги, денежные средства, капиталы и нематериальные активы.

На предметной основе выделяют следующие виды страхования предпринимательской деятельности:

1. страхование рисков, которые возникают при заключении сделок относительно продажи товаров, предоставления услуг и т.д.;
2. страхование рисков по займам и банковским вкладам предпринимателя;
3. страхование банком возможности непогашения кредита.

В зависимости от существующих результатов предпринимательской деятельности выделяют такие виды страхования рисков:

1. страхование от производственных рисков;
2. экономических процессов;
3. непредвиденных убытков.

Риски причинения убытков работникам, утраты денежных вкладов и все те, которые связаны с судебными разбирательствами выделяют в отдельный вид страхования финансовых рисков физических лиц.

Формы страхования предпринимательских рисков

Особенности форм страхования

**Добровольное
страхование**

**Имеет
имущественный
характер**

**Предполагает
защиту
физических и
юридических
лиц**

По форме организации данный вид страхования является взаимным и договорным.

Носит добровольный характер и проводится по желанию страхователя.

По отраслевому признаку соединяет особенности имущественного страхования и страхования ответственности.

Объектами страхования
предпринимательских рисков являются
имущественные интересы, которые
связаны с начальным капиталом,
инвестициями, займами, а также
получаемой и прогнозируемой прибылью.

Страхуются как фактически полученные доходы, так и те, которые
могут быть получены (упущена выгода). Предпринимательские
риски по своей сути являются экономическими больше, чем какие-
либо другие.

На этом основании можно выделить две формы страхования:

- страхование риска прямых потерь;
- страхование от риска косвенных потерь.

К прямым потерям можно отнести:

- неполучение прибыли;
- частичная потеря прогнозируемого приумножения;
- убытки от простоев оборудования вследствие недопоставки сырья;
- убытки от невыполнения обязательств контрагентами;
- убытки, которые возникли в процессе забастовок или иного внезапного прекращения производственного процесса.

Косвенными потерями можно считать:

- инвестиционные убытки;
- потери, которые связаны с внедрением технологических инноваций;
- убытков от торговых перерывов;
- ущерб, который возник после признания субъекта хозяйствования банкротом;
- все, что можно отнести к разряду упущенной выгоды.

При вступлении страховщика и страхователя в договорные отношения, последний для себя должен определить с перечнем рисков, от которых он желает защитить свой бизнес.

Чаще всего выбирают одновременно две формы предпринимательского страхования: от прямых и косвенных убытков.

Ограничений в этом вопросе нет, поэтому субъект хозяйствования можно защитить только от прямых или косвенных убытков. Хотя форма исключительного страхования от риска косвенных потерь применяется редко.

Страхование предпринимательских рисков довольно распространенная процедура сегодня. Экономическая деятельность неразрывно связана с рисками убытков и банкротства, и каждый предприниматель должен не просто их спрогнозировать, но и постараться предотвратить.

С этой целью проводится страхование в данной отрасли. Основных видов страхования по направлению выделяют три. Риски, которые возникают при заключении сделок, а также те, которые связанные с займами, депозитами, кредитами и их погашением.



срок страхования и ответственность страховщика

- От 1 месяца и до года
- Ответственность с 00 часов
и оканчивается на день раньше

Основанием – договор имущественного или личного страхования; заключаемых с организацией или ИП
(правила страхования)

страховые суммы, премии, выплаты

- страховые суммы в зависимости от вида страхования (стоимость имущества, груза, кредита с %, МПЗ)
- Страховые премии = $СС \times Тб \times Кп,с$
- Страховые выплаты сумма возмещения за ущерб

Виды страхования предпринимательской деятельности в основном соответствуют названию предметов страхования или последствий страховых событий.

страхованием
транспортных
средств и грузов

страхованием имущества
юридических, физических
лиц, занятых
предпринимательской
деятельностью

товары (не
подлежащие
страхованию в
качестве грузов

нематериальные
активы и ценные
бумаг

выполненные работы, оказанные услуги
неиспользуемые материальные топливно-
энергетические ресурсы, оборудование

страхование убытков
по сделкам продажи
товаров, работ, услуг
и иного имущества
предпринимателя

страхование предпринимателем срочных
депозитов вкладов и денег на счетах в банках

страхование банком непогашения кредита
заемщиком средств

- обязательном страховании рисков строительных компаний
- Страхование кредитов, займов
- Страхование грузов
- Страхование ГО