

ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«СМОЛЕНСКАЯ АКАДЕМИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ»

## **Риски предприятий (фирм), их предупреждение и страхование.**

**Смоленск 2017**

# План:

- 1. РИСКИ ПРЕДПРИЯТИЙ КАК ОБЪЕКТ УПРАВЛЕНИЯ, ИХ ВИДЫ И ОСОБЕННОСТИ.**
- 2. ОБЪЕКТИВНЫЕ УСЛОВИЯ РИСКОВ.**
- 3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ИХ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ.**
- 4. СТРАТЕГИИ И ТАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**
- 5. ОГРАНИЧЕНИЕ РИСКА.**
- 6. ОЦЕНКА РИСКА.**
- 7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЙ (ФИРМ).**


# **1. РИСКИ ПРЕДПРИЯТИЙ КАК ОБЪЕКТ УПРАВЛЕНИЯ, ИХ ВИДЫ И ОСОБЕННОСТИ.**

**РИСК И ДОХОД** — БАЗОВЫЕ ПОНЯТИЯ И КЛЮЧЕВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ФИРМЫ). ЦЕЛЬЮ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЯВЛЯЕТСЯ ПОЛУЧЕНИЕ ПРИБЫЛИ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ); А ТАКЖЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДРУГИХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ПОЭТОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ РИСК СВЯЗАН С КОНЕЧНЫМ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННЫМ РЕЗУЛЬТАТОМ ПРЕДПРИЯТИЯ, В КОТОРОМ ОБЪЕДИНЯЮТСЯ МНОГОЧИСЛЕННЫЕ ЧАСТНЫЕ РИСКИ.

## Можно выделить следующие существенные аспекты категории «предпринимательский риск»:

- РИСК ПО ОТНОШЕНИЮ К ЦЕЛИ, РЕЗУЛЬТАТУ, НА ДОСТИЖЕНИЕ КОТОРОГО НАПРАВЛЕНО УПРАВЛЕНЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ (ИЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ЦЕЛОМ);
- РИСК КАК ВОЗМОЖНОСТЬ, РЕАЛИЗУЯ ПРИНЯТОЕ РЕШЕНИЕ ИЛИ ОСУЩЕСТВЛЯЯ ЗАПЛАНИРОВАННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, НЕ ДОСТИЧЬ ОЖИДАЕМОГО РЕЗУЛЬТАТА;
- РИСК КАК ВОЗМОЖНОСТЬ ПОТЕРИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ ЧАСТИ (ИЛИ ВСЕХ) СВОИХ РЕСУРСОВ, НЕДОПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДОВ ИЛИ ПОЯВЛЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННОЙ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ И/ИЛИ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ;
- РИСК КАК ВОЗМОЖНОСТЬ НЕДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ (РЕЗУЛЬТАТА) ВСЛЕДСТВИЕ ОБЪЕКТИВНО СУЩЕСТВУЮЩЕЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, ПРИЧИНАМИ КОТОРОЙ ВЫСТУПАЮТ НЕЗНАНИЕ СИТУАЦИИ, СЛУЧАЙНОСТЬ ИЛИ ВНЕШНЕЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ.


ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ РИСК ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ВОЗМОЖНОСТИ НЕДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ, ОЖИДАЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИНЯТОГО РЕШЕНИЯ ИЛИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЗАПЛАНИРОВАННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВСЛЕДСТВИЕ ОБЪЕКТИВНО СУЩЕСТВУЮЩЕЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ. РИСК РЕАЛИЗУЕТСЯ ЧЕРЕЗ ПОТЕРЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ СВОИХ РЕСУРСОВ, НЕДОПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДОВ ИЛИ ПОЯВЛЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ. ИНАЧЕ ГОВОРЯ, РИСК ЕСТЬ УГРОЗА ТОГО, ЧТО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ ПОНЕСЕТ ПОТЕРИ В ВИДЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ, СВЕРХ ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПРОГНОЗОМ ИЛИ ПЛАНОМ ЕГО ДЕЙСТВИЙ, ЛИБО ПОЛУЧИТ ДОХОДЫ НИЖЕ ТЕХ, НА КОТОРЫЕ ОН РАССЧИТЫВАЛ.



Эффективность организации управления предпринимательским риском в значительной мере определяется классификацией факторов риска, под которой понимается их распределение на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

1. Производственный риск проявляется в возможности уменьшения объема выпуска продукции, снижения ее качества, роста издержек производства и уменьшения производительности труда, возникновении убытков в результате простоя производства, потерь рабочего времени, недопоставок исходных материалов, сырья, энергии.

2. Коммерческий риск связан с процессом реализации товаров и услуг, производимых или закупаемых предприятием, и проявляется в снижении объема реализации товаров вследствие изменения рыночной конъюнктуры и неблагоприятного изменения цен, повышении издержек обращения, потерях товара в процессе его обращения



3. Риски предпринимательских инвестиций связаны с рисками прямого вложения средств в осуществление того или иного конкретного инвестиционного проекта. Для предприятия наиболее существенными в этой группе могут быть риски заказчика строительных работ, кредитный риск заемщика, риск ущерба в результате ошибок или упущений, связанных с оформлением права собственности на приобретаемый для предпринимательских целей объект.

4. Управленческие риски включают риск отсутствия стратегического подхода к планированию и управлению на предприятии, риск ошибок в определении целей предприятия, прогнозировании развития внешней среды в стратегическом планировании, риск несоответствия системы управления предприятия масштабам и характеру его деятельности и др.

## 2. Объективные условия рисков


Риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения этого события возможны три экономических результата: отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток), нулевой и положительный (выигрыш, выгода, прибыль).



# Группы рисков:

1. **Чистые риски** означают возможность неполучения желаемого результата. К этой группе относятся большинство рисков деятельности промышленного предприятия исходя из специфики производства

2. **Спекулятивные риски** проявляются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результатов. К ним относятся риски, связанные с покупательной способностью денег, и инвестиционные финансовые риски



Для поддержания устойчивой работы предприятия (фирмы) необходимо учитывать все факторы риска: как генетические, т. е. присущие данному виду предпринимательства в любых условиях, так и специфические, присущие данному периоду. Поскольку важнейшей задачей любого предпринимателя, осуществляющего бизнес в нестабильной экономической среде, является недопущение банкротства организации, в целях управления риском следует выделять **допустимый, критический и катастрофический** риски.

**Допустимый риск** — это угроза возникновения потерь, сопоставимых с потерей прибыли от реализации проекта или от предпринимательской деятельности в целом.

**Критический риск** — это опасность потерь, сопоставимых с суммой выручки от реализации продукции (услуг).

**Под катастрофическим** понимается риск, который характеризуется опасностью потерь в размере, равном или превышающем собственный капитал предприятия (или имущественное состояние предпринимателя). Катастрофический риск, как правило, приводит к банкротству предприятия

# Внутренние и внешние риски.

К внешним для предприятия относятся факторы, не связанные непосредственно с деятельностью этого предприятия (фирмы): стихийные явления природы, техногенные катастрофы, злоумышленные действия третьих лиц, уровень инфляции, изменения экономической политики, внутри- и внешнеполитические события и др.

Внутренние факторы возникают в результате конкретной деятельности предприятий, прежде всего его администрации. Они включают уровень себестоимости продукции, ее качество и надежность, условия сбыта, предпродажный и послепродажный сервис, качество рекламы, технический уровень основных производственных фондов, уровень обеспеченности оборотным капиталом, соотношение между собственными и заемными средствами, отбор клиентов, профессиональный уровень рабочих и служащих и др.


### 3. Управление рисками и их предупреждение.

Чтобы оперативно реагировать на любые значимые изменения в условиях функционирования, предприятие должно сформировать систему управления, основанную на так называемом предпринимательском стиле поведения. Для этого в общую систему управления предприятием (фирмой) включается система управления рисками {риск-менеджмент). Последняя включает две подсистемы: управляющую (субъект управления) и управляемую (объект управления).

**Объектом управления в риск - менеджменте** является собственно риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между субъектами предпринимательства в процессе реализации риска. Это отношения между предприятием и банком (заемщиком и кредитором), предприятием и страховой компанией (страхователем и страховщиком), между предприятием, предприятиями - поставщиками и предприятиями-потребителями, между предприятием и его конкурентами и пр.

**Субъект управления в риск - менеджменте** — это группа руководителей и специалистов, которая посредством различных приемов и способов осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления.

**Организация риск - менеджмента** предполагает определение органа управления риском на данном предприятии. Это может быть финансовый менеджер, менеджер по риску или соответствующие подразделения (секторы, отделы) в финансовой службе предприятия



Процесс управления риском может осуществляться только при условии циркулирования определенной информации между управляющей и управляемой подсистемами. При этом получение надежной и достаточной информации имеет особенно большое значение, так как только она позволяет принять правильное решение о действиях в условиях риска.

Все источники информации, которые могут использоваться субъектом управления, можно подразделить на учетные и внеучетные.

К первым относятся бухгалтерский учет и отчетность, налоговый учет и отчетность, статистический учет и отчетность, оперативный учет и отчетность, управленческий учет и отчетность, выборочные учетные данные.

К внеучетным источникам можно отнести материалы различных ревизий; внешнего и внутреннего аудита; лабораторного и врачебно-санитарного контроля; налоговых проверок; собраний акционеров, совета директоров, правления, комиссий по трудовым спорам, производственных совещаний; объяснительных и докладных записок сотрудников; переписки предприятия с вышестоящими и контролирующими организациями; материалы проведенных социологических исследований, в том числе экспертных опросов и др.




## 4. Стратегия и тактика управления рисками

**Тактика** — это конкретные приемы и методы, которые служат достижению поставленной цели в реальных условиях. Задачей тактики управления является выбор оптимального решения, приемов и методов управления, наиболее соответствующих конкретной хозяйственной ситуации

## Выделяют следующие основные методы управления рисками предприятий (фирм):

- МЕТОДЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ РИСКА;
- МЕТОДЫ ИЗБЕЖАНИЯ РИСКА;
- МЕТОДЫ ЛОКАЛИЗАЦИИ РИСКА;
- МЕТОДЫ ДИВЕРСИФИКАЦИИ РИСКА;
- МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОСЛЕДСТВИЙ РИСКА.

Эти методы в конечном счете способствуют снижению общей величины предпринимательского риска предприятия. Часть из перечисленных методов гарантирует снижение риска в перспективе, часть — немедленно. Отдельные методы можно охарактеризовать как меры прямого воздействия на величину и вероятность реализации риска, другие — как меры опосредованного (косвенного) воздействия.



В российской хозяйственной практике наиболее распространены методы избежания и локализации риска.

1. Хозяйствующие субъекты, использующие методы избежания риска, отказываются от инновационных и иных проектов, эффективность которых вызывает хотя бы незначительные сомнения. Метод «поиска гарантов» широко применяется как мелкими, так и крупными предприятиями. При этом первые используют гарантии различных фондов (поддержки малого предпринимательства, рыночных реформ и т. д.), вторые — органов государственного и муниципального управления. Выдача подобных гарантий в определенной мере способствует развитию коррупции и не заинтересовывает предприятия в принятии мер по снижению риска.

2. Методы локализации риска позволяют предприятию выделить наиболее финансово опасный этап или участок деятельности в обособленное структурное подразделение или дочернюю фирму (обычно малое предприятие). Этот метод также допускает реализацию рискованных инвестиционных и инновационных проектов через механизм договоров о совместной деятельности. Производственные предприятия применяют методы локализации риска через выделение в самостоятельные дочерние предприятия своих торговых отделов (развившихся в силу необходимости реализации товаров, полученных по бартеру), транспортных и ремонтно-строительных подразделений.

3. Методы диверсификации риска представляют собой более гибкие, но во многих случаях трудноприменимые инструменты управления, находящиеся в определенном противоречии с методами избежания риска (так, диверсификация поставок и сбыта возможна при распределении поставок между многими потребителями, взаимодействии со многими поставщиками, что объективно приводит к расширению числа контрагентов предприятия).


# 5. Ограничение риска.

Основными приемами ограничения и снижения экономических последствий риска являются **лимитирование, самострахование и страхование.**

1. Лимитирование (установление предельных сумм расходов по одной сделке, норм инвестирования в один объект, пределов компетенции в принятии финансовых решений отдельными работниками и т. п.) должно применяться для снижения возможных экономических последствий реализации риска, особенно при достаточно сложной и разветвленной структуре управления крупными объектами, имеющими филиалы и дочерние структуры.


2. Самострахование — это, по существу, страхование, проводимое внутри предприятия. В этом случае на предприятии создаются страховые запасы сырья, материалов и комплектующих, резервные фонды денежных средств, формируются планы их использования в кризисных ситуациях, не задействуются свободные мощности, создается база данных о возможных поставщиках и покупателях, заключивших с предприятием договоры о намерениях к сотрудничеству. Основная задача самострахования заключается в оперативном преодолении временных затруднений финансово-хозяйственной деятельности

3. Страхование основной прием риск - менеджмента. Однако, по своей сущности, страхование не может быть альтернативой другим мерам, направленным на снижение риска деятельности предприятия (фирмы).



В управлении рисками предприятий (фирм) следует различать два относительно автономных блока действий — организация борьбы непосредственно с опасностями (рисками) и организация борьбы с экономическими последствиями реализации этих опасностей (рисков).

Борьба с опасностями с технической точки зрения может носить характер предупреждения (превенции) и пресечения (репрессии).




**На предупреждение** опасностей направлены такие действия, как приобретение (сбор) и анализ необходимой информации о риске, прогнозирование развития внешней среды, активный маркетинг и стратегическое планирование деятельности предприятия, обучение персонала и его инструктирование, увольнение некомпетентных сотрудников, осуществление противоаварийных, противопожарных и других предупредительных мероприятий.

**Репрессивная деятельность** направлена на сокращение экономических последствий уже реализовавшегося риска. Ее успех на предприятии (фирме) предопределяется готовностью к принятию экстренных мер, подкрепленной материальными и финансовыми ресурсами. Пресечение уже возникших опасностей реализуется через такие меры, как расторжение договоров с ненадежными партнерами, сокращение численности персонала, ликвидация убыточных филиалов, работа пожарных команд по тушению пожаров, действия по проведению спасательных работ, ремонту поврежденных линий электропередачи, гидротехнических сооружений, путепроводов и т. д.




## 6. Оценка риска

Под стоимостью риска следует понимать фактические убытки для предприятия, затраты по их уменьшению или возмещению таких убытков и их последствий. В структуре стоимости риска можно выделить три основных элемента: стоимость контроля за риском; стоимость риска, остающегося на ответственности предприятия; стоимость передачи риска на страхование.



Первым и особенно важным элементом является стоимость контроля за риском. Разработав действенную программу контроля, нужно добиться, чтобы эта программа вписалась в общий механизм внутрифирменного управления и успешно выполняла поставленные перед ней задачи. Система контроля за риском в конечном итоге должна обеспечивать безопасность людей, имущества, информации, а также получение прибыли; Несмотря на то, что проведение мероприятий по контролю порождает связанные с этим расходы, порой весьма значительные, оно должно способствовать снижению стоимости риска, остающегося.

ВТОРОЙ ЭЛЕМЕНТ — СТОИМОСТЬ РИСКА, ОСТАЮЩЕГОСЯ НА ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ, — ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ ВЕЛИЧИНОЙ ФАКТИЧЕСКОГО ПРЯМОГО И КОСВЕННОГО УЩЕРБА ОТ РИСКА, НЕ КОМПЕНСИРУЕМОГО СТРАХОВЩИКОМ. ОБЫЧНО У ВСЕХ СТРАХОВЩИКОВ В ПРАВИЛАХ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДУСМОТРЕНЫ СЛУЧАИ, ПО КОТОРЫМ СТРАХОВЩИК НЕ НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ГИБЕЛЬ И ПОВРЕЖДЕНИЕ ИМУЩЕСТВА. В ТАКОЙ СИТУАЦИИ УБЫТКИ ПОКРЫВАЕТ САМО ПРЕДПРИЯТИЕ. ОНО МОЖЕТ ТАКЖЕ ЧАСТЬ РИСКОВ (ИЛИ ВСЕ РИСКИ) НЕ СТРАХОВАТЬ И ПО НИМ ОБЕСПЕЧИТЬ САМОСТРАХОВАНИЕ. В ЛЮБОМ СЛУЧАЕ ПРЕДПРИЯТИЮ НЕОБХОДИМО ВЕСТИ СТАТИСТИКУ, УЧИТЫВАТЬ, АНАЛИЗИРОВАТЬ РЕЗУЛЬТАТЫ САМОСТРАХОВАНИЯ. ПОСКОЛЬКУ ЛЮБОЙ СУБЪЕКТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗАИНТЕРЕСОВАН В БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА, ПОДВЕРЖЕННОГО РАЗЛИЧНЫМ РИСКОВЫМ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАМ, В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА РОССИЙСКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА МОГУТ ЗНАЧИТЕЛЬНО РАСШИРИТЬСЯ ГРАНИЦЫ САМОСТРАХОВАНИЯ. В СВЯЗИ С ЭТИМ ДОЛЯ СТОИМОСТИ РИСКА, ОСТАЮЩЕГОСЯ НА ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ, В ОБЩЕЙ СТОИМОСТИ РИСКА МОЖЕТ ВОЗРАСТАТЬ.




Третий элемент — стоимость передачи риска на страхование. Сюда входят расходы предприятия на уплату страховых платежей. Так как на страховом рынке одновременно работают десятки страховых компаний, предлагающих сходные страховые услуги, для предприятия важно правильно оценить, какой объем ответственности принимает на себя страховщик и какова цена этой услуги. Немаловажно иметь информацию о финансовой устойчивости страховщика, так как страховой платеж вносится предприятием для обеспечения гарантированной компенсации ущерба. Во избежание возможных просчетов при заключении договоров страхования целесообразно пользоваться услугами страховых брокеров, а также иметь в штате финансовой службы сотрудников, компетентных в вопросах страхования рисков.

## 7. Обеспечение страховой защиты рисков предприятий (фирм).

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных средств, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (премий). Суть страхования состоит во временной и пространственной раскладке ущерба на всех участников страхования в рамках созданной ими перераспределительной системы.

Роль страхования в обеспечении непрерывности, бесперебойности и сбалансированности общественного производства проявляется в конечных результатах его проведения:

- повышении защищенности субъектов хозяйствования от неблагоприятных событий;
- полноте и своевременности возмещения ущерба и потерь доходов;
- участии временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности;
- пополнении за счет налогов на прибыль от страховых и иных хозяйственных операций бюджета страны и регионов.




Одним из субъектов страховых правоотношений является страховщик — юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном порядке государственную лицензию. Специфика объектов страхования и видов страховых рисков отражаются в выделении отраслей и видов страхования. Российское законодательство выделяет три отрасли страхования — личное, имущественное и страхование ответственности.

## Страхование производственных рисков

Существующие в настоящее время ветви страхования, будь то личное, имущественное или страхование ответственности, имеют в той или иной мере отношение к страхованию производственных рисков, если рассматривать его в широком плане — как страхование рисков, связанных с деятельностью предприятия.

В зарубежной практике страхования к широко распространенному понятию «промышленные риски» относят неблагоприятные события, которым может быть подвержено промышленное предприятие (его основные и оборотные средства) и в результате которых может быть причинен прямой, а также косвенный ущерб. Сложность классификации промышленных рисков обуславливается разнообразием отраслей промышленности, а внутри них — страхуемых объектов, что делает практически невозможным унифицированный подход к той или иной группе рисков. Таким образом, понятие «промышленные риски» является основой для проведения различных видов страхования, таких как, например: страхование имущества от огня и других стихийных бедствий, а также аварий, вызванных деятельностью человека; страхование от потери прибыли в результате простоя производства или коммерческой деятельности; страхование ответственности предпринимателей за вред, причиненный окружающей среде и третьим лицам; страхование ответственности товаропроизводителей за качество продукции; страхование от несчастных случаев на производстве.





Предпринимательская деятельность является непрерывным процессом оборота капитала. Нарушение непрерывности может быть вызвано утратой средств труда или какими-либо событиями в сфере экономических отношений. Уничтожение или повреждение имущества вследствие стихийного бедствия, аварии, пожара, кражи и т. д. приводит не только к прямым убыткам предпринимателя, но и к косвенным потерям, связанным с остановкой производства. Как свидетельствует практика, косвенные убытки вследствие остановки или сокращения объема производства часто оказываются значительно больше прямых, связанных с гибелью или повреждением имущества. Косвенные потери предпринимателей покрываются по договорам страхования предпринимательских рисков. Вместе с тем уменьшение предпринимательского дохода может быть результатом невыполнения обязательств третьими лицами. Проводя страхование от этой группы рисков, страховщик гарантирует выполнение таких обязательств, что во многом схоже со страхованием ответственности.

# Обязательное страхование.


Большая часть договоров страхования на страховом рынке заключается на основе свободного волеизъявления сторон: страхователь не обязан заключать договор страхования, так же как страховщик вправе отказаться от принятия на себя рисков страхователя. Однако в отдельных случаях, когда компенсация ущерба и участие в этом страховой организации представляют общественный интерес и необходимость, степень свободы сторон договора страхования существенно ограничивается. При этом вместо права на заключение договора у страхователя появляется обязанность заключить договор страхования, а у страховщика — принять риск на страхование. Появление такого рода обязанностей возможно только в случаях, предусмотренных специальными федеральными законами, устанавливающими порядок и условия проведения обязательного страхования.

Наиболее распространенными являются виды обязательного страхования, связанные с источниками повышенной опасности. Самым массовым среди видов обязательного страхования, связанных с источником повышенной опасности, является страхование гражданской ответственности автовладельцев. Многие виды производственной деятельности связаны со значительными рисками, угрозой безопасности и здоровью граждан, возможностью нанесения ущерба третьим лицам. Это обстоятельство явилось существенным аргументом в пользу введения в России обязательного страхования ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов, условия проведения которого определены Федеральным законом «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» (1997).

# Коммерческие и некоммерческие страховые компании (общества) .

Общества взаимного страхования — это некоммерческие организации, основным принципом деятельности которых является раскладка ущерба между участниками на принципе возвратности страхового фонда, с минимальными расходами на ведение дела. Целью общества взаимного страхования является не получение прибыли, а исключительно страхование своих членов.

Общества взаимного страхования привлекают клиентов (участников), прежде всего, возможностью максимально снизить расходы на ведение дела, поскольку они не оплачивают услуги посредников, не финансируют предупредительные мероприятия. Будучи некоммерческими организациями, они не являются плательщиками налога на прибыль. Таким образом, главное преимущество обществ взаимного страхования над коммерческими страховыми организациями состоит в минимизации расходов при проведении страховой деятельности.




Общества взаимного страхования создаются на базе профессионального, коммерческого или территориального единства участников и могут быть адаптированы к нуждам и специфическим потребностям различных групп населения, предпринимателей, предприятий и организаций.

Однородность состава участников таких обществ — важнейшая особенность взаимного страхования. Не может быть взаимного обмена убытками, например между владельцами авиакомпании и кондитерской фабрики, так как сильно различается характер их деятельности и сложно определить критерии создания адекватного страхового фонда.

Приоритетными для российских обществ взаимного страхования в переходный период могут стать такие виды страхования, как:

- традиционное огневое (противопожарное) страхование имущества;
- страхование имущества от специфических «отраслевых» рисков (взрыва паровых котлов, машин и аппаратов, аварий систем водоснабжения, страхование имущества в холодильных камерах и т. п.);
- страхование промышленных машин и оборудования от поломок;
- страхование работников от несчастных случаев на производстве.



Для выявления качества управления и обученности персонала, грозящих опасностей техногенных аварий и их масштаба требуются опытные специалисты-инженеры, которые владеют не только специальными знаниями по определенной отрасли промышленности, но и также основами знаний инженеров по технике безопасности. Такими специалистами располагают в настоящее время не столько страховщики, сколько предприятия-страхователи. Это обстоятельство может при определенных организационных условиях обеспечить более точное определение как размера подлежащих внесению членами обществ взаимного страхования взносов, так и суммы компенсируемых убытков.