|  |
| --- |
| Министерство образования и науки Российской Федерации Уральский Финансово-Юридический институт |
| **КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА** |
| на тему: |
| «Страхование предпринимательских рисков» |
| по дисциплине: СТРАХОВАНИЕ |
|  |

|  |
| --- |
| г. Екатеринбург 2008г. |

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение……………………………………………………………………….2

Глава 1. Характеристика и содержание предпринимательской деятельности……………………………………………………………………...5

Глава 2. Классификация предпринимательских рисков……………………...………………………………………………….......9

## Политический риск……………………………………………………….12

## Технический риск………………………………………………………...12

## Производственный риск…………………………………………………13

## Коммерческий риск……………………………………………….……...13

## Финансовый риск………………………………………………………...14

Заключение………………………………………………………………………26

Список литературы……………………………………………………………...28

**ВВЕДЕНИЕ**

Цивилизованное общество нуждается в страховой защите. В экономической литературе страховая защита понимается как совокупность распределительных и перераспределительных отношений, обеспечивающих отдельным гражданам, предприятиям, заведениям и обществу в целом возмещение ущерба, нанесенного стихийными и иными факторами, возможность отрицательного воздействия которых можно предусмотреть заранее.

Поясним сказанное: из жизни общества невозможно исключить события стихийного и иного происхождения, наносящие ущерб либо обществу в целом, либо отдельным его компонентам (регионам, коллективам, в том числе предприятиям и заведениям), либо отдельным индивидам. При этом речь идёт о таких событиях, появление которых можно предусмотреть заранее ( не само событие, а возможность его появления). Такие события называются страховыми, а возможность их появления – рисками.

Предпринимательским называют обычно 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.

Наличие предпринимательского риска - это, по сути дела, оборотная сторона экономической свободы, своеобразная плата за нее. Следовательно, по мере развития рыночных отношений в нашей стране будет усиливаться неопределенность и предпринимательский риск.

Общее нестабильное состояние экономики, неуверенность в завтрашнем дне, отсутствие гарантий неизменности экономической политики, высокий уровень криминализации общества, продолжение реформ и попытки вывести экономику из кризиса делают бизнес в России занятием крайне рискованным, а проблемы страхования этих рисков становятся едва ли не самыми важными среди других проблем страхования.

Целью данной работы является раскрытие характера и содержания предпринимательской деятельности, подробное изучение классификации предпринимательских рисков.

**Глава 1. Характеристика и содержание предпринимательской деятельности.**

Термин«предпринимательская деятельность» связан с понятием «предприниматель». В.Даль определяет его следующим образом: «затевать, решаться исполнить какое-либо новое дело, приступать к совершению чего-либо значительного». Разумеется, это относится к человеческой деятельности вообще. Если же говорить о сфере экономики, то Большой экономический словарь дает следующее определение: «Предпринимательская деятельность (предпринимательство) – инициативная, самостоятельная деятельность граждан, направленная на получение прибыли и осуществляемая от своего имени или от имени юридического лица».

Из трактовки понятия «предпринимательская деятельность», данной в ГК РФ (п.1 ст.2), вытекают следующие особенности предпринимательства:

* это самостоятельная деятельность дееспособных граждан и их объединений;
* это инициативная деятельность, направленная на реализацию своих способностей и удовлетворение общественных потребностей;
* рисковый характер предпринимательства;
* это процесс (не разовая сделка), направленный на систематическое извлечение прибыли;
* это законная деятельность, осуществляемая как физическими, так и юридическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных или коллективных предпринимателей в установленном гражданским законодательством порядке;
* целью предпринимательства является организация производства товаров, их реализация другим субъектам рынка, выполнение работ и оказание услуг.

Естественно, что такое понимание предпринимательской деятельности охватывает все субъекты экономики, где производится валовой внутренний продукт (ВВП) и валовой национальный продукт (ВНП):

* компании и предприятия, производящие товары и услуги;
* частные некорпорированные предприятия;
* подсобные хозяйства;
* лица свободных профессий;
* работники сферы управления;
* финансово-коммерческие организации;
* некоммерческие организации (клубы, общества, ассоциации);
* армия;
* наемная прислуга;
* владельцы жилья, сдаваемого в аренду.

Если говорить об отраслевом производстве ВВП и ВНП, то, согласно системе национальных счетов (СНС), это:

* промышленность;
* сельское и лесное хозяйство;
* строительство;
* транспорт и связь;
* другие отрасль сферы материального производства;
* отрасли сферы услуг;
* прочие отрасли.

Объектами риса предпринимательской деятельности является:

* трудовые ресурсы предприятия, измеряемые в человеко-часах, фондом заработной платы и характеризуемые производительностью их труда;
* имущество предприятия (здания, сооружения, оборудование, незавершенное производство, запасы, готовая продукция);
* финансовые ресурсы;
* информация.

Как известно, обычно выделяют три стадии кругооборота средств в процессе товарного производства:

* денежная, связанная с вложением капитала и приобретением на имеющиеся денежные средства необходимых средств производства;
* производственная, целью, которой является создание новой стоимости путем переноса на готовый продукт стоимости основных фондов, рабочей силы, потребляемых сырья, материалов, топлива, полуфабрикатов;
* товарная, выражающаяся в реализации готовой продукции и ее оплате.

В соответствии с этими стадиями кругооборота можно и разделить все виды страхования, связанные со страховой защитой предпринимательской деятельности.

Первая стадия связана с инвестированием капитала, которое может быть осуществлено в основные и оборотные средства, научно-техническую продукцию, а так же в ценные бумаги.

Страховая защита предпринимателя на второй стадии кругооборота может быть обеспечена различными видами страхования имущества, гарантирующими компенсацию ущерба от различных стихийных бедствий. Здесь производится также страхование на случай перерывов в хозяйственной деятельности в связи с авариями и другими нежелательными событиями, что обеспечивает защиту от косвенных потерь, связанных с прекращением выпуска продукции и дополнительными затратами по возобновлению производства.

На третьей стадии кругооборота осуществляется страхование риска неплатежа, экспортных кредитов и т.п.

Все причины, влияющие на величину прибыли предприятия, можно разделить на две группы:

* нарушение процесса производства при наступлении стихийных и техногенных страховых событий;
* изменение рыночной конъюнктуры, изменение контактов со стороны поставщиков или потребителей продукции.

Всё это составляет объекты страхования в промышленности. Зарубежная страховая практика называет в качестве основных объектов страхования в промышленности: страхование ответственности, имущественное страхование, страхование людей от перерывов в производстве.

Здесь необходимо отметить, что страхование предпринимательской деятельности включает и такие виды страхования, как страхование жизни, страхование от несчастных случаев и др.

Объекты страхования в промышленности имеют комплексный характер, так как принадлежат к различным отраслям и подотраслям страхования: страхование имущества юридических лиц, технических рисков, убытков вследствие перерывов в производстве, ответственности товаропроизводителя, инвестиций, невыполнения финансовых обязательств, потери прибыли, работников предприятия.

**Глава 2. Классификация предпринимательских рисков.**

Страхование предпринимательских рисков – это страхование предпринимателями рисков своих убытков и неполучения ожидаемых доходов при нарушении обязательств контрагентами или изменении условий деятельности по независящим от страхователя обстоятельств.

Большинство авторов кладут в основу классификации страхования в промышленности понятие страхового риска, отличая его от понятия страхового случая. Вот как определяет их «Методические рекомендации по страхованию строительных рисков». Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование. Страховым случаем является совершившееся событие, на случай наступления, которого проводится страхование. Страховым случаем является совершившиеся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю (выгодоприабретателю), третьим лицам.

В названной методике определены следующие страховые риски:

* Пожар, взрыв, попадание молнии;
* Падение летальных аппаратов;
* Сход снежных лавин, селей;
* Смерч;
* Ураган, буря, тайфун;
* Наводнение, паводок, ливень;
* Обвал, оползень, просадка грунта, подтопление грунтовыми водами;
* Землетрясение;
* Противоправные действия третьих лиц, кража со взломом, разбой;
* Авария инженерных сетей (водопровода, канализации, теплоснабжения, электроснабжения);
* Ошибки при монтаже;
* Обрушение или повреждение объекта, в том числе обваливающимися или падающими частями.

В данной методике назван ущерб, не подлежащий возмещению, в частности в итоге военных действий, террористических актов, забастовок, мятежа, воздействия ядерной энергии в любом виде и др.

Существуют и другие классификации страховых рисков предпринимательской деятельности, например:

* Воздействие огня (пожар, взрыв газа и пр.);
* Воздействие воды, жидкости (авария водопровода, отопительной системы и пр.);
* Механические воздействия (столкновение, наезд, посадка на мель, бой стекол и пр.);
* Воздействие стихии (землетрясение, цунами и пр.);
* Воздействие природных явлений (дожди, гололед, недостаток и избыток тепла, солнечный ожог и др.);
* Несчастные случаи и другие непредвиденные обстоятельства (удушение, заражение инфекцией, пропажа без вести, нарушение срока поставки и платежа);
* Злоумышленные действия третьих лиц (кража, похищение и др.);
* Производственные и конструктивные обстоятельства (дефекты литья, производственные аварии, ошибки в проектировании, неплатежеспособность, взрыв котлов и пр.);
* Воздействие войн и гражданских волнений (военные действия, гражданские волнения, арест, конфискация имущества, ядерный взрыв, радиоактивность).
* Собственно экологические риски могут быть сгруппированы следующим образом: естественно-природные и техногенные (последствия работы предприятия):
* Токсические, пожарный, радиационный (вид опасности на объекте);
* Индивидуальный и групповой (риск для жизни и здоровья людей).

Наконец, применяются и такие объекты и риски предпринимательской деятельности:

* Страхование финансовых инвестиций (от политических рисков и коммерческих рисков);
* Страхование депозитных вкладов;
* Страхование коммерческих и экспортных кредитов от экономических рисков.

При страховании предпринимательской деятельности в промышленности необходимо рассмотрение рисковой ситуации по данному конкретному предприятию. Это касается следующих аспектов:

* Процесс производства и производственного оборудования;
* Особо опасных агрегатов;
* Системы управления производством;
* Системы безопасности и предотвращения убытков;
* Подверженности данного предприятия различного рода опасностям;
* Расчета приблизительного максимального убытка.

Важно принять во внимание при оценке рисковой ситуации производственный, технический и управленческий факторы.

Производственный фактор – это опасности, связанные с процессом производства, и в первую очередь с используемыми в нем материалами.

Технический фактор учитывает соответствие принятым стандартам расстояния между производственными объектами и существующие предохранительные системы.

Управленческий фактор связан с квалификацией персонала и эффективностью работы системы управления.

В экономической литературе, посвященной проблемам предпринимательства, пока еще нет четкой системы классификации предпринимательских рисков. Существует множество подходов, однако большинство из них недостаточно полно отражают разнообразие предпринимательских рисков и имеют порой весьма запутанную, слабо обоснованную структуру, трудную для восприятия и анализа.

Такая классификация в чем-то может быть не полной, поэтому рассмотрим более подробно некоторые из этих рисков.

* 1. **Политический риск.**

*Политический риск* - это возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли, являющихся следствием государственной политики. Учет данного вида риска особенно важен в странах с неустоявшимся законодательством, отсутствием традиций и культуры предпринимательства. Политический риск с неизбежностью присущ предпринимательской деятельности.

Политические риски можно условно подразделить на риски: национализации и экспроприации без адекватной компенсации; трансферта (связан с возможными ограничениями на конвертирование местной валюты); разрыва контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания - контрагент; военных действий и гражданских беспорядков.

Политический риск может быть национальным, региональным, глобальным.

* 1. **Технический риск.**

Эффективная предпринимательская деятельность, как правило, сопряжена с освоением новой техники и технологии, поиском резервов, повышением интенсивности производства. Однако все это ведет к возрастанию опасности техногенных катастроф. Таким образом, можно говорить о техническом риске.

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

К таким рискам относятся риски потерь вследствие: отрицательных результатов научно - исследовательских и конструкторских работ, недостижения запланированных технических параметров разработок и низких технологических возможностей производства, не позволяющих освоить результаты их возникновения при использовании новых технологий и продуктов побочных или отсроченных во времени проявления проблем, а также при сбое и поломке оборудования и т.п.

Следует отметить, что технический риск относится к группе внутренних рисков, поскольку возникновение его, как правило, зависит от деятельности самого предпринимателя.

* 1. **Производственный риск.**

*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.

* 1. **Коммерческий риск.**

*Коммерческий риск* - это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем. Он включает в себя риски, связанные с реализацией товара (услуг) на рынке, с транспортировкой его (транспортный), с приемкой товара (услуг) покупателем, с платежеспособностью покупателя, и риск форс - мажорных обстоятельств.

В отечественной литературе коммерческий риск часто отождествляется с предпринимательским, однако коммерческий риск - это один из его видов.

* 1. **Финансовый риск.**

Под *финансовым* понимаетсяриск финансового предпринимательства или финансовых сделок, когда в роли товара выступают либо валюта, либо ценные бумаги, либо денежные средства. Финансовый риск включает валютный, кредитный и инвестиционный риски. Поскольку для отечественных предпринимателей все большую актуальность приобретает учет валютного риска, рассмотрим его более подробно.

*Валютный риск* - это вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим производством расчетов по нему.

В валютном риске можно выделить:

экономический риск, заключающийся в колебаниях стоимости его активов и пассивов из-за будущих изменений валютного курса, который относится и к инвесторам, чьи зарубежные инвестиции - акции или долговые обязательства - приносят доход в иностранной валюте;

риск перевода, имеющий бухгалтерскую природу и связанный с различиями в учете активов и пассивов фирмы в иностранной валюте;

риск сделок, связанный с вероятностью наличных валютных убытков по конкретным операциям в иностранной валюте и возникающим из-за неопределенности стоимости в национальной валюте инвалютной сделки в будущем.

Кроме того, следует различать валютные риски для импортера (повышение курса валюты в отрезок времени между датой подтверждения заказа и днем платежа) и экспортера (падение курса иностранной валюты с момента получения или подтверждения заказа до получения платежа и во время переговоров).

*Кредитный риск.* Одним из важнейших видов рисков является кредитный риск, связанный с возможностью невыполнения предпринимательской фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором в результате использования для ее финансирования внешнего займа. Кредитный риск возникает в процессе делового общения предприятия с его кредиторами, контрагентами, поставщиками, посредниками и акционерами.

Разнообразие видов кредитных операций предопределяет особенности и причины возникновения кредитного риска - недобросовестность заемщика, получившего кредит; ухудшение конкурентного положения конкретной предпринимательской фирмы, получившей коммерческий или банковский кредит; неблагоприятная экономическая конъюнктура; некомпетентность руководства предпринимательской фирмы и т.д.

Зарубежные экономисты выделяют имущественный, моральный и деловой кредитные риски. *Имущественный риск* определяется тем, достаточно ли собственных активов заемщика для покрытия объема кредита. Под *моральным риском* подразумевается та часть риска, которая имеет отношение к займу денег и зависит от моральных качеств заемщика. *Деловой риск*, как правило, связывается со способностями предпринимателя производить прибыль за определенный период.

*Инвестиционный риск* связан со спецификой вложения предпринимателем денежных средств в различные проекты. В отечественной экономической литературе под инвестиционными часто подразумеваются риски, связанные с вложением средств в ценные бумаги. По мнению ряда экспертов, это понятие много шире и включает в себя все возможные риски, возникающие при инвестировании денежных средств.

*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; устойчивость деятельности фирм данной отрасли по сравнению с устойчивостью экономики страны в целом; колебания результатов деятельности различных предпринимательских фирм внутри одной и той же отрасли.

С работой предприятий отрасли, а следовательно, и с уровнем отраслевого риска непосредственно связаны стадия промышленного жизненного цикла отрасли и внутриотраслевая среда конкуренции. При этом уровень внутриотраслевой конкуренции является источником информации об устойчивости предпринимательских фирм в данной отрасли по отношению к фирмам других отраслей и, как правило, служит оценке отраслевого риска. *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, ранее не производимых. Инновационный риск - вероятность потерь, возникающих при вложении средств в производство новых товаров и услуг, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке.

На российском рынке уже сегодня предлагается комплекс страховых услуг, которые позволяют гарантированно обезопасить бизнес от различных рисков.

Обеспечение страховой защиты через посредство страховых компаний с позиций макроэкономики экономически более эффективно: разделение труда и специализация способствуют снижению совокупных издержек. Однако на микроуровне необходимость обращения к услугам страховых компаний очевидна далеко не для всех субъектов экономики. В связи с этим встает вопрос об экономической эффективности страхования, для чего необходимо классифицировать риски, имевшие место на предприятии, собрать статистику по стоимости пострадавших объектов, величине ущербов. На основе анализа полученных данных определяются виды страхования, представляющие интерес для предприятия.

Если предприятие при заключении договора страхования получает экономическую выгоду по сравнению с ситуацией, когда такой договор не был бы заключен, то можно говорить об экономической эффективности страхования для страхователя. Полный эффект страхования может быть достигнут при условии, что страховые выплаты позволят устранить все отрицательные экономические последствия для предприятия, вызванные страховыми случаями. В качестве критерия экономической эффективности страхования для страхователей можно использовать влияние страхования на изменение стоимости предприятия, рассчитанной на начало и окончание финансового периода. Если страховые случаи не произойдут, то стоимость предприятия будет меньше, чем если бы предприятие не прибегало к услугам страховой компании, на сумму страхового взноса. Однако при страховании без убытков стоимость предприятия значительно выше, чем при отказе от заключения договоров страхования и наступлении неблагоприятных событий.

Наиболее распространенным является страхование имущества предприятий, связанное с обеспечением страховой защиты материально - технической базы производства. При страховании имущества страхователем может быть его собственник либо лицо, получившее имущество в пользование, аренду, лизинг, на хранение, в залог и т.д. Это страхование включает в себя достаточно большое число видов, которые чаще всего подразделяются по объектам страхования и страховым случаям (страхование основных и оборотных фондов, страхование средств транспорта, грузов, электронных устройств, страхование машин и механизмов, страхование строительно-монтажных рисков, страхование машин от поломок и др.).

Из многочисленных имущественных видов страхования наиболее популярно сейчас страхование от огня и сопутствующих рисков. Ставки страховых взносов по договорам страхования имущества колеблются от 0,05 до 0,5% стоимости имущества (при страховании помещения, мебели и пр.). Если страхуются дорогие марки автомобилей, ставки взносов могут достигать 17%. При страховании оборудования промышленных предприятий страховой сбор колеблется в диапазоне от 0,15 до 1% их стоимости. Еще выше ставки взносов при страховании такого имущества, как витрины, стекло - 2% и более.

Сравнительно новыми на российском рынке являются виды, тесно связанные с развитием предпринимательской деятельности: страхование на случай убытков в результате перерывов в производственной деятельности; страхование финансовых рисков; страхование гражданской ответственности.

*Страхование на случай убытков от перерыва в производстве* - важнейшая часть страхования предпринимательских рисков. Практика его применения зависит от вида бизнеса, который ведет предприятие, иногда и от оценки недополученного дохода, которая очень сложна и зачастую затруднена различными факторами.

"Черная бухгалтерия", ставшая обычным явлением во многих отраслях бизнеса, крайне затрудняет реальную оценку данного риска, например, для теле- и радиовещательных компаний. Впрочем, это касается и сферы производства, где применяются различные схемы ухода от налогов.

Условия договора страхования убытков, связанных с перерывом в производстве, формируются при детальном анализе работы предприятия за определенный период. Только после этого устанавливается сумма страхового возмещения. В условиях же, когда предприятие - страхователь систематически занижает прибыль, адекватно оценить его финансовые риски нельзя.

Не меньше, чем "черный нал", мешают развитию страхования предпринимательских рисков и взаимозачеты, еще недавно широко распространенные во многих отраслях промышленности. Невозможно оценить риск перерыва в производстве и в том случае, если само это производство началось совсем недавно.

С трудом поддается страхованию и риск утраты интеллектуальной собственности. Напротив, сдача в аренду недвижимости, например, считается вполне материальным производством. Арендодатели широко пользуются страхованием этого риска.

Договор о страховании риска перерыва в производстве может рассматриваться как составная часть договора имущественного страхования (п.2 ст.929 части второй ГК РФ). Как правило, большинство страховых компаний трактует это именно так. С другой стороны, риск перерыва в производстве можно считать финансовым риском (наряду с риском банкротства, риском потери работы физическим лицом, риском дополнительных судебных издержек и так далее). В этом случае такой договор может заключен независимо от договора страхования имущества.

У этого вида страхования есть еще одна особенность. По договору страхования риска перерыва в производстве может быть застрахован только риск самого страхователя и только в его пользу (ст.933).

Договор страхования от перерыва в производстве (как финансового риска) позволяет компенсировать косвенные убытки, когда классический договор имущественного страхования этого не предусматривает.

Бывают случаи, когда страхование риска перерыва в производстве практически неприменимо. Так, когда МПС ввел запрет на отправку экспортной продукции в некоторые страны СНГ в вагонах, принадлежащих Российской железной дороге, среди прочих отечественных производителей убытки терпела "Балтика", чьи экспортные контракты оказались под угрозой. В данном случае предпринимательские риски застрахованы не были. Хотя перерыв в производстве, несомненно, вызван санкциями МПС, предъявить иск государству в лице министерства не представляется возможным.

Весьма перспективным видится нам комплексное страхование проектной деятельности, включая ответственность разработчиков проектно - сметной документации и рисков пусконаладочных работ.

Международная практика знает и другие специфические разновидности страхования предпринимательских рисков: страхование контрактов (в том числе экспортно - импортных), финансово - кредитных операций, наконец, страхование изменения конъюнктуры.

Страхование финансовых рисков предусматривает компенсацию предприятию утраченного дохода или дополнительных расходов, вызванных его функционированием в качестве участника коммерческой деятельности, и проводится: на случай неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств дебиторами; инвестиций; на случай банкротства контрагента и связанных с этим судебных издержек и т.п.

Различают страхование финансовых инвестиций и страхование реальных инвестиций. Финансовые инвестиции представляют собой покупку имущественных или кредитных ценных бумаг. Целью страхования финансовых инвестиций является защита инвестиционных вложений от возможных потерь, возникающих вследствие неблагоприятного непредсказуемого изменения конъюнктуры рынка и ухудшения других условий для осуществления инвестиционной деятельности. Реальные инвестиции представляют собой вложение средств непосредственно в осуществление того или иного конкретного инвестиционного проекта. Страхование реальных инвестиций можно трактовать как страхование инвестиционного процесса (вложение и освоение средств) и / или страхование объектов, построенных в результате осуществления инвестиционного проекта.

Одним из важнейших в мировой практике видов страхования финансовых рисков является так называемое страхование кредитов, существующее в следующих разновидностях: страхование делькреде (коммерческие кредиты, кредиты под средства производства и предметы потребления, экспортные кредиты); поручительства и гарантии; страхование убытков, возникающих из-за чрезмерного доверия.

Предметом страхования в этих случаях, кроме страхования убытков, возникающих из-за чрезмерного доверия, всегда является дебиторская задолженность, возникающая у поставщика (продавца) в связи с поставками товаров или услуг. Кредитные страховщики, таким образом, не занимаются погашением невозвращенных заемщиками кредитов. При страховании убытков, возникающих из-за чрезмерного доверия, страховщик несет ответственность по растратам, мошенничеству и хищениям сотрудников страхователя, а в отдельных случаях - и третьих лиц.

Дебиторская задолженность по поставкам товаров и услуг составляет заметную долю оборотного капитала в балансах большинства предприятий, поэтому если эта задолженность не будет погашена, то поставщик утратит ликвидность и может обанкротиться.

Страховщик, занимающийся кредитным страхованием, работает во всех областях делькреде на основе одинаковых процедур: возможные страховые случаи предупреждаются при помощи текущего наблюдения за кредитами; при наступающих страховых случаях (потерях от неплатежеспособности получателя) происходит возмещение ущерба; размер ущерба стараются уменьшить за счет участия страховщика в судебном производстве по банкротству получателя.

Страховой случай при страховании делькреде возникает при условии: открытия конкурсного производства или его отклонение из-за недостатка конкурсной массы; судебного или внесудебного производства для предотвращения торговой несостоятельности; бесполезности или невозможности принудительного исполнения решений по оплате товаров и услуг.

Для предпринимателей полис делькреде может служить обеспечением коммерческого кредита в банке. Для страховщиков открывается возможность контролировать использование кредитов, что способствует их возврату, и оказывать консалтинговые услуги кредиторам. В отечественной практике банки, в соответствии с действующим законодательством, обычно требуют страхования залогов, выданных в обеспечение кредита, и оборудования, полученного в лизинг.

Страхование гражданской ответственности позволяет предприятию избежать дополнительных финансовых затрат, вызванных необходимостью в соответствии с нормами гражданского законодательства компенсировать вред, причиненный другим физическим и юридическим лицам. Различают страхование: общегражданской ответственности; гражданской ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные производственные объекты; ответственности за загрязнение окружающей среды; ответственности производителей за качество производимой продукции; гражданской ответственности владельцев транспортных средств; ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах; страхование ответственности за невыполнение обязательств; ответственности работодателей и некоторые другие.

Личное страхование в рамках социальной ответственности предпринимателя имеет целью предоставить рабочим и служащим предприятия возможность накопления средств, материальное обеспечение в случае потери трудоспособности, а также гарантировать оплату расходов на их медицинское обслуживание. В личном страховании страхователями выступают юридические и физические лица - работодатели, заключившие договоры страхования в отношении своих работников. Наиболее распространены страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование дополнительных пенсий.

В последнее время получила развитие комплексная страховая защита предприятия, включающая в себя страховую защиту: социальной сферы (личное страхование), имущества и финансовых рисков (имущественное страхование), ответственности (страхование ответственности). Комплексный подход позволяет минимизировать тарифы по каждому виду страхования за счет снижения расходов на проведение страхования. При комплексном подходе страхуют те же объекты, что и при индивидуальном, с меньшим отвлечением средств из оборота предприятия.

Некоторые виды страхования являются обязательными для предприятия. Например, личное страхование работников некоторых профессий, пассажиров, страхование заложенного имущества, страхование определенных видов гражданской и профессиональной ответственности.

К внешним предпринимательским рискам относятся, главным образом, политические риски, финансовые риски внешнеторговых операций, а также риски военных действий и террористических операций. Российские страховщики обычно не принимают подобные риски, соотнося их с форс - мажорными обстоятельствами.

Риски внешнеторговых операций, включающие и политические, и военные, и террористические, и другие риски, российские страховщики практически не принимают, кроме Ингосстраха, проводящего подобное страхование эпизодически. Да и во всем мире подобным страхованием обычно занимаются специализированные государственные организации и агентства, поскольку для коммерческих страховщиков объем ответственности слишком велик. В США это делает Экспортно-импортный банк, в Великобритании - Департамент гарантии экспортных кредитов, во Франции - Компания страхования внешней торговли (КОФАСЕ), в Японии - Министерство внешней торговли и промышленности, в Испании - государственная компания по страхованию экспортных кредитов CESCE, в Италии - подразделение по страхованию экспортных кредитов государственного страхового концерна ИНА, в Австралии - Корпорация финансирования экспорта и страхования, в ФРГ - страховая компания "Гермес", частная де-юре, но действующая от имени государства. На государственные агентства трех стран - США, ФРГ и Японии - приходится 80% общего объема операций, осуществляемых в рамках всех государственных программ страхования инвестиционных рисков. Государственные агентства предоставляют страховую защиту исключительно своим национальным экспортерам.

В страховании политических рисков принимают участие и институты, входящие в группу Мирового Банка (Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций). Страхованием от политических рисков занимаются и некоторые частные и корпоративные страховщики, например "Ллойд" и AIG, обычно с участием государства через перестрахование в госагентствах.

Объектами страхования являются вложения в акции и паи иностранных компаний на территории других, прежде всего развивающихся, стран; прямые инвестиции, связанные со строительно - монтажными работами, модернизацией и т.п.; имущественные права, связанные с лицензированием, международным лизингом и др.; ссуды, кредиты и займы.

В рамках государственных гарантий и поручительств политический риск обычно определяется возможностью:

возникновения помехи переводу или конвертации суммы задолженности после ее уплаты должником, хотя бы и в местной валюте, при этом помеха должна иметь общую природу и возникнуть в публичном межгосударственном обмене валюты;

косвенного вмешательства органов государственной власти в дебиторскую задолженность кредитора в виде действительного для всех акта власти, предусматривающего разрешение для должника отсрочить выплату кредитору либо запрещающего должнику производство выплаты кредитору;

возникновения угрозы неплатежеспособности в результате войны, боевых действий, забастовок, внутренних беспорядков или природных катастроф.

При выдаче государственных гарантий по внешнеэкономической деятельности обычно предоставляется покрытие и транспортных рисков на случай войны, т.е. покрытие распространяется и на товары с покрытием в рамках фиксированного лимита.

Относительно предпринимательских рисков можно заключить, что категория эта не имеет четких границ и отнесение их целиком к той или иной отрасли страхования невозможно, а выделение в самостоятельную отрасль представляется необоснованным. Термином "предпринимательские риски" очерчивают определенный круг рисков, которые связаны с деятельностью предприятия: риски, связанные с имуществом предприятия, с жизнью и здоровьем людей, работающих там, с исполнением обязательств в рамках коммерческой деятельности, с заключением контрактов, договоров, даже с выплатой налогов. Таким образом, страхование предпринимательских рисков - это не что иное, как совокупность страхования имущества, страхования ответственности и личного страхования.

Конечно, в результате развития страховой деятельности появились и специфичные виды страхования, например страхование от перерывов в производственной деятельности, характерные только для предпринимательства. Однако ясно, что это лишь сочетание, некий симбиоз имущественного страхования и страхования ответственности.

**Заключение**

На основании выше изложенного материала можно сделать следующие выводы:

Предпринимательство – это законная, инициативная, рисковая деятельность граждан и их объединений, направленная на извлечение прибыли с помощью своих способностей и удовлетворяющая общественные потребности.

Объектами риска предпринимательской деятельности являются трудовые ресурсы, имущество предприятия, финансы, информация.

Страхование предпринимательской деятельности в соответствии со стадиями кругооборота средств товарного производства можно разделить на страхование:

- Инвестированного капитала;

- Имущества;

- Риска неплатежа.

- Страхование предпринимательской деятельности включает в себя также и страхование жизни и страхование от несчастного случая.

Финансовые (коммерческие) риски содержат кредитные риски, косвенные риски, биржевые риски.

Страхование в промышленности обычно делится на страхование нарушений производственного процесса, вызванных природными и техногенными воздействиями, и страхование коммерческой деятельности по причине изменения конъюктуры. Зарубежная практика к перечисленному добавляет страхование ответственности.

Наиболее важным в страховании предпринимательской деятельности в промышленности является страхование имущества. Сейчас распространены следующие его формы:

- По страховой стоимости;

- По системе пропорциональной ответственности;

- По системе первого риска;

- По системе дробной части;

- По восстановительной стоимости.

Из названных вариантов для современных условий предпочтительно страхование по вастонавительной стоимости, в наибольшей степени окружающей реальную ценность страхуемых объектов.

В настоящее время в предпринимательской деятельности при условиях невысокого уровня техники безопасности, необязательности в договорных отношениях приобретает особую роль страхование ответственности.

Основным компонентом страхования перерывов в производстве является страхование потери прибыли предприятия.

При страховании коммерческих рисков возможны два варианта установления страховой суммы:

- В пределах капитальных вложений;

- По сумме капитальных вложений и прибыли, ожидаемой от производственных затрат.

Валютные риски – это опасность возможны потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, в процессе международной деятельности компании.

**Список литературы**

1. Страхование: 2-е издание А.И.Гинзбург/Питер, 2006-08;
2. Страхование: учебник для вузов / под ред. Проф. В.В.Шахова. М.: 2002;
3. Климова М.А. Страхование: учеб. пособие. М.: Изд. РИОР, 2004;
4. Консультант плюс (РС) доктор экономических наук И.А.Колесникова МЭСИ;
5. Большой экономический словарь;
6. ГК РФ (п.1 ст.2);
7. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование/Питер, 2003;
8. Гвозденко А.А. Страхование. – М.: Проспект, 2004.