

2.5. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

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

Предпринимательский риск характеризуется как опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, рассчитанным на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности.

В абсолютном выражении риск может определяться величиной возможных потерь в материально-вещественном (физическом) или стоимостном (денежном) выражении, если только ущерб поддается такому измерению. В относительном выражении риск характеризуется как величина возможных потерь, отнесенная к некоторой базе, в виде которой наиболее удобно принимать либо имущественное состояние предпринимателя, либо общие затраты ресурсов изданной предпринимательской деятельности, либо ожидаемый доход (прибыль) от предпринимательства.

Центральное место в оценке предпринимательского риска занимают анализ и прогнозирование возможных потерь ресурсов при осуществлении предпринимательской деятельности.

Финансовые потери — это прямой денежный ущерб, связанный с непредусмотренными платежами, выплатой штрафов, уплатой дополнительных налогов, денежных средств и ценных бумаг. Кроме того, финансовые потери могут быть при недополучении или неполучении денег из предусмотренных источников, при невозврате долгов, неоплате покупателем поставленной ему продукции.

Предпринимательская деятельность и страхование — тесно взаимосвязанные категории рыночного хозяйства. Целью предпринимательской деятельности является получение прибыли, увеличение вложенного в дело капитала.

Страхование предпринимательских рисков осуществляется не только традиционным путем через передачу рисков в страховые компании, но и с помощью определенных финансовых инструментов, позволяющих снизить риск предпринимателей. Существуют

также специальные страховые организации, образованные зачастую с участием государства для страхования инвестиций от политических рисков.

Возникновение видов страхования предпринимательских рисков стало, с одной стороны, следствием расширения страхования обычных имущественных рисков, а с другой — результатом новой сферы деятельности страховщиков — поручительства и гарантий.

Все виды страхования, связанные со страховой защитой предпринимателей можно разделить в соответствии с тремя стадиями кругооборота, которые выделяет экономическая наука.

1. Денежная стадия, которая связана с вложениями капитала и приобретением на имеющиеся денежные средства необходимых средств производства.

2. Производственная, суть которой состоит в создании новой стоимости путем переноса на готовый продукт стоимости основных фондов, рабочей силы, потребляемых сырья и материалов, топлива, полуфабрикатов.

3. Товарная, выражающаяся в реализации готовой продукции и ее оплате¹.

Объектом страхования коммерческих рисков выступает коммерческая деятельность страхователя, предусматривающая инвестирование денежных и других ресурсов в какой-либо вид производства, работ или услуг и получение от этих вложений через определенный срок дохода.

Значение данного вида страхования очень велико: естественно стремление предпринимателей заручиться защитой на случай возможных потерь в их начинающейся деятельности. Вместе с тем это один из самых сложных видов страхования — как на стадии заключения договора, так и в течение всего периода его действия.

Ответственность страховой организации по страхованию коммерческих рисков заключается в возмещении страхователю потерь, возникших вследствие неблагоприятного, непредсказуемого изменения конъюнктуры рынка и ухудшения других условий осуществления коммерческой деятельности.

Страховую сумму как предел ответственности определяют по заявлению страхователя, но, конечно, с согласия страховой организации. Возможны два варианта установления страховой суммы.

1. В пределах капитальных вложений страхователя в страхуемые операции.

¹ *Никитина Т. В.* Страхование коммерческих и финансовых рисков. СПб.: Питер, 2002.

2. В объеме капитальных затрат и определенной (нормативной) прибыли, которую должны принести эти затраты.

В зависимости от подхода к установлению страховой суммы меняется содержание страхования: если возмещают затраты страхователя, имеет место страхование инвестиций; при возмещении затрат, страхователя и нормативной прибыли налицо страхование дохода (прибыли).

Поскольку целью страхования является защита от возможных потерь инвестиционных вложений, срок действия договора страхования обусловлен сроком окупаемости капитальных затрат. Общие нормативные сроки окупаемости существенно различаются в зависимости от цели деятельности, размера предприятия, срока его существования, способа организации его деятельности, месторасположения и других факторов. Поэтому сроки договоров устанавливаются строго индивидуально, в зависимости от проекта. Однако по мере распространения данного вида страхования возможна стандартизация подобных договоров.

Выплата суммы страхования производится в основном по окончании срока страхования, когда выявляются окончательные результаты застрахованных коммерческих операций.

Страховое возмещение может выплачиваться и до окончания договора страхования, когда в результате каких-либо событий глобального масштаба становится очевидной невозможность вернуть вложенные средства, а тем более получить прибыль. О всех таких событиях необходимо незамедлительно сообщать страховой организации. Однако влияние большинства событий, связанных с конъюнктурой рынка, поддается определенной корректировке; неблагоприятные изменения могут быть временными. Поэтому только при окончании срока страхования можно определить результаты коммерческой деятельности и размеры возмещения, подлежащих выплате.

Характер страхования коммерческих рисков обуславливает ряд непереносимых требований к страхователю. Он должен иметь разрешения, лицензии или патенты, другие необходимые бумаги. В своем письменном заявлении о страховании страхователь обязан привести исчерпывающую информацию о предстоящей коммерческой деятельности, ожидаемых от нее доходах и связанных с ней расходах, о заключенных контрактах, о всех обстоятельствах, позволяющих судить о степени риска.

При заключении договора страхования необходимо предусмотреть обязанность страхователя сообщать обо всех известных ему

изменениях в системе страхового риска и не допускать действий, увеличивающих этот риск.

Необходимо ввести некоторые ограничения при приеме на страхование и в определении страховой ответственности.

Представляется целесообразным исключить из сферы страхования посредническую деятельность, вложения в азартные игры, тотализаторы и т. п. Как правило, исключают из страховой ответственности убытки, обусловленные войной и военными действиями, решениями государственных органов, политическими переворотами, изменением курса валют, отказом банка в кредитовании основываемого предприятия (дела) и др.

Не возмещают потери, которые возникли вследствие умышленных действий страхователя, его партнеров или выгодоприобретателей, направленных на срыв застрахованной деятельности, нарушение законодательства, изменение профиля коммерческого предприятия, а также в результате неквалифицированного управления им.

Страхование следует проводить с установлением определенной франшизы (например, 5 %) и с предоставлением права страхователю увеличить ее размер. Целесообразно ограничение и минимальной суммы возмещения (например, до 80 % ущерба).

Ставки взносов (тарифы) по страхованию коммерческих рисков зависят от многих факторов: вида деятельности, срока страхования, степени стабильности рыночных отношений и т. д. Для каждого предприятия риск индивидуален, следовательно, надо по возможности индивидуализировать сроки платежей. Тарифы данного страхования коррелируют в значительной мере со ставками страхования кредитов, поскольку в обоих случаях они находятся под сильным воздействием рыночного механизма.

Основные виды страхования потери прибыли (дохода).

Страхование потери прибыли или от перерывов в производстве по своей сути дополняет страхование основных и оборотных фондов, поскольку перерыв в производстве чаще всего бывает вызван гибелью или повреждением этих фондов.

Существенной особенностью страхования от простоя является то, что размер ущерба здесь во многом зависит от срока перерыва в производстве. Ввиду сказанного важно определить продолжительность ответственности страховщика, то есть период, в течение которого он обязан возмещать убытки от простоя. Наиболее часто встречающийся в мировой практике срок такой ответственности — до одного года. Его обычно и предлагают установить в качестве максимального,

предоставив при этом право страхователям уменьшать этот срок и одновременно сокращать сроки платежей.

Подлежащий страхованию ущерб от остановки производства складывается из трех составных частей.

1. Расходов, произведенных за время остановки производства.
2. Неполученной прибыли.
3. Дополнительных затрат, предпринятых в целях сокращения ущерба.

Поскольку второй элемент является основным, нередко говорят о страховании упущенной прибыли (выгоды).

К расходам, произведенным за время остановки производства, относят те текущие затраты страхователя, которые он вынужден осуществлять независимо оттого, продолжается производство или приостановлено.

Упущенную прибыль рассчитывают путем умножения объема продукции, не произведенной за время простоя, на норму прибыли на единицу продукции. При этом размер непроизведенной продукции следует исчислять как разницу между объемом продукции, который мог бы быть выпущен за период остановки исходя из производственной программы, и объемом продукции, выпущенной в результате налаживания производства на других объектах.

Наряду с общими ограничениями ответственности страховщика (умысел страхователя, военные действия и т. д.) при страховании от простоя из возмещения исключают дополнительный ущерб, вызванный остановкой производства в результате:

- ◆ изменения первоначального проекта восстановления, реконструкции поврежденного объекта;
- ◆ планового ремонта;
- ◆ запрещения властями проведения восстановительных работ;
- ◆ недостатка у страхователя материальных, трудовых и финансовых ресурсов для устранения причин простоя.

Ставки страховых взносов устанавливаются в процентах к стоимости выпускаемой продукции (при отсутствии страхового случая) на годичный период. При установлении периода ответственности за перерыв в производстве в течение шести или трех месяцев ставки платежей сокращают соответственно более чем в два и четыре раза.

Предметом страхования от перерывов в производстве могут быть производственная прибыль и текущие постоянные издержки или оборот за вычетом переменных издержек, которые выпадают в случае приостановки производства. Все косвенные убытки на промышленных предприятиях можно разделить на две группы. Первая группа включает убытки, размер которых находится в прямой зависимости от времени, необходимого для восстановления пострадавшего

имущества. Ко второй группе относятся убытки, размер которых непосредственно не связан со временем, затраченным на восстановление поврежденного имущества.

Страхование потери прибыли вследствие простоя производства может осуществляться не только на случай пожара, но и на действие других причин. Важнейшими причинами являются:

- ◆ коммерческие факторы, связанные с невыполнением поставщиком обязательств по поставке материалов, топлива, оборудования и т. п.;
- ◆ технические неисправности и аварии, связанные с поломкой машин и оборудования.

Страхование на случай простоя возмещает предпринимателю косвенные убытки первой группы, а именно — потерю дохода, связанную с остановкой производственного процесса вследствие огневых рисков.

Отличительной чертой этого страхования является стремление пострадавшего страхователя к минимизации убытков. С этой целью они стараются перевести работников на смежные предприятия с похожим профилем производственной деятельности или установить двух-трехсменный режим работы, в случае если раньше предприятие работало в одну смену. Поэтому особенно важно в данном виде страхования определить период ответственности страховщика. Чаще всего период ответственности ограничивается двенадцатью месяцами. Необходимость в этом виде страхования возникла в результате частых аварий, связанных с повреждением оборудования вследствие взрыва или других причин, происходящих при его эксплуатации. В силу специфики этого страхования и значительной суммы ущерба, как прямого, так и косвенного, страховщики выделили его в самостоятельный вид. Страхование машинного оборудования паровых установок, которое часто еще называют страхованием «производственных мощностей», может быть с ограниченной и с расширенной ответственностью.

По договору страхования с ограниченной ответственностью страховое возмещение выплачивается только за ущерб, причиненный в результате взрыва. Все остальные риски, приводящие к внезапной гибели или остановке застрахованного имущества, включены в условия договора страхования с расширенной ответственностью.

Предметом страхования машинного оборудования является ущерб от перерывов, который возникает у страхователя вследствие поломки или снижения возможностей применения застрахованных машин или машинного оборудования, если он выражается в имущественном ущербе. Компенсация за ущерб от приостановки выплачивается,

только если он возникает в течение согласованного периода ответственности и не выпадает на франшизу.

Период ответственности является важной величиной для любого страхования от приостановки, так как возмещение выплачивается только, если ущерб от перерывов лежит внутри согласованного периода ответственности. Он должен выбираться с учетом влияния вторичного ущерба. Наряду со временем для ремонта и нового приобретения оборудования, следует также учитывать возможные задержки срока запуска производства из-за установления ущерба и сложности с вводом в эксплуатацию.

В страховании на случай перерывов в производстве вследствие остановки машин срок ответственности вряд ли может быть менее трех месяцев; с другой стороны, страховщик не готов акцептовать период ответственности более двух лет. Для отдельных объектов могут быть согласованы различные сроки ответственности. Величина премии должна играть важную роль при выборе периода ответственности; на нее могут оказывать влияние другие параметры. Практика показывает, что выбор слишком маленького периода ответственности часто является опасным.

Период ответственности начинается с момента, когда страхователю стало известно об имущественном ущербе (самое раннее), или с начала ущерба от приостановки (самое позднее). Начало ответственности зависит, таким образом, не от фактического момента времени возникновения материального ущерба, а от его распознаваемости страхователем. Момент выявления имущественного ущерба может наступить позднее, чем важный, с точки зрения техники страхования, момент распознаваемости. Период времени между распознаваемостью и выявлением, причисляется к периоду ответственности. По этому определению выплачивается возмещение внутри согласованного периода ответственности даже после предусмотренного срока договора. С другой стороны, возмещение не может быть потребовано, если имущественный ущерб распознан по истечении договора, даже тогда, когда устанавливается, что он возник во время действия договора.

Страховая сумма рассчитывается исходя из производственной прибыли от оборота изготовленной продукции, а также готовых товаров, услуги и издержек за двенадцатимесячный период времени. Страховая стоимость и страховая сумма вычисляются по одинаковой схеме расчета. Различие состоит в том, что страховая сумма должна быть исчислена заранее для неопределенного периода времени, в то время как страховая стоимость всегда исчисляется для прошлого, то есть известного периода

времени. Определение страховой стоимости важно в двух отношениях: прежде всего, чтобы установить, существует ли и в каком размере претензия на возврат премий за истекший хозяйственный год, и во-вторых, чтобы иметь возможность проверить наличие недострахования. Риск неправильного вычисления страховой суммы лежит, как и в других видах страхования, всегда на страхователе.