

УДК 34

Страхование предпринимательских рисков

Багомедов Багомед Магомедзагирович

Студент,

Дагестанский государственный университет,
367000, Российская Федерация, Махачкала, ул. Гаджиева, 43-а;
e-mail: bagomedov@mail.ru

Аннотация

Деятельность любого предприятия связана с различными рисками, имеющими свои особенности, а также различную вероятность наступления, величину и размер возможного убытка. С целью обеспечения максимально стабильной долгосрочной деятельности хозяйствующего субъекта необходимо всячески бороться с негативными воздействиями рисков на функционирование предприятия в целом. А это, в свою очередь означает, что следует принимать меры, которые дали бы возможность снизить вероятность наступления неблагоприятного события или уменьшить величину убытков до минимально возможного уровня. В настоящий момент, когда активно осуществляются усовершенствование и техническое перевооружение старых предприятий, когда быстро растут и зарождаются новые производства и технологические процессы, все субъекты рынка нуждаются в эффективной комплексной защите своей деятельности от воздействия различных рисков. Страхование изначально является наиболее удобным, функциональным и распространенным инструментом защиты от воздействия различных рисков, поскольку страхователь, передав риск страховой компании, получает гарантию компенсации ущерба при наступлении непредвиденных и неблагоприятных событий. Разработка механизма управления рисками на основе методов страховой защиты, а также его внедрение непосредственно в процесс функционирования предприятия, представляется актуальной и значимой.

Для цитирования в научных исследованиях

Багомедов Б.М. Страхование предпринимательских рисков // Вопросы российского и международного права. 2019. Том 9. № 3А. С. 60-64.

Ключевые слова

Предпринимательский риск, объект страхования, имущество, убытки, гражданско-правовая ответственность.

Введение

Категория риска пронизывает широкий круг общественных отношений, регулируемых современным правом. Праву известны экологические, природные, политические, экономические, инвестиционные, техногенные и еще большой ряд других рисков. Тем не менее, среди всех форм рискованной деятельности, регулируемых правом, риск, сопровождающий предпринимательскую деятельность, можно назвать наиболее привлекательным для исследовательской мысли. Риск как вид деятельности связан с намерением получить определенный и значимый результат путем применения необычных или новых методов. Риск может привести к ускорению технического, научного и общественного прогресса, оказать положительное воздействие на социальную и духовную атмосферу общества [Гончарова, Кульпина, 2018, 2].

Актуальной остается проблема поиска единообразного подхода к пониманию сущности предпринимательского риска как самостоятельного объекта страхования, без решения которой представляется невозможным определить отличительные особенности страхования предпринимательских рисков в сравнении с другими видами имущественного страхования.

Основная часть

Большинство авторов придерживаются точки зрения, что предпринимательский риск может быть охарактеризован как возможность наступления событий, влекущих неблагоприятные экономические последствия в виде имущественных потерь (расходов, убытков) или неполучения ожидаемых доходов [Антонова, 2003, 55]. Согласно второй позиции, если предпринимательская деятельность по своей сущности является рискованной, то хозяйствующие субъекты сознательно идут на риск, чтобы, в конечном счете, достигнуть своей основной цели – получение прибыли [Вишняков, 2008, 303]. Отсюда следует, что предпринимательский риск:

- является вероятностью наступления в равной степени как желаемых, так и невыгодных последствий [там же, 303];

- может рассматриваться как ожидание субъектом предпринимательской деятельности позитивного результата принятого им хозяйственного решения при одновременном допущении негативного [Волкова, 2016, 10].

Таким образом, предпринимательский риск как признак предпринимательской деятельности – комплексное явление, которое может быть определено как вероятность наступления событий, непосредственно вызывающих отклонения от ожидаемых результатов предпринимательской деятельности и, соответственно, положительно или отрицательно влияющих на имущественное положение хозяйствующего субъекта в силу объективных факторов или поведения самого субъекта предпринимательской деятельности (его контрагентов) [там же, 6].

Тем не менее, согласно п. 3 ч. 2 ст. 929 ГК РФ, предпринимательский риск в качестве объекта страхования может быть охарактеризован как возможность наступления именно негативного имущественного результата в виде убытков, т.е. непокрываемых (затраты на выплату заработной платы во время перерыва в производстве и т.п.), дополнительных (например, по устранению последствий аварии на производстве) расходов или неполучения запланированных доходов. Таким образом, понятие предпринимательского риска как признака предпринимательской деятельности шире понятия предпринимательского риска применительно к страховым правоотношениям.

В научной литературе встречается расширительная трактовка исследуемой правовой категории, в соответствии с которой в ее содержание включают имущественные интересы, связанные с сохранением имущества, а также с вероятностью наступления гражданско-правовой ответственности [Лутовинова, 2015, 42].

Представляется, что в результате такого толкования происходит смешение различных по своему содержанию видов страхования: страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательского риска, - поскольку законодатель не напрасно установил их дифференцированное правовое регулирование в ст. ст. 929-933 ГК РФ.

Предпринимательский риск как объект страхования отличается от объектов страхования имущества и гражданско-правовой ответственности принадлежностью имущественного интереса, поскольку предпринимательский риск – это интерес исключительно субъекта предпринимательской деятельности, в то время как интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи, повреждения имущества и риском наступления гражданско-правовой ответственности может возникнуть также у граждан и некоммерческих организаций.

Условия возникновения имущественного интереса: в страховании предпринимательского риска – осуществление страхователем предпринимательской деятельности, в страховании имущества – принадлежность страхователю определенного имущества на праве собственности или ином вещном (обязательственном) праве, в страховании ответственности – потенциальная возможность неумышленного нарушения страхователем гражданских прав третьих лиц.

По предмету страхования, с которым неразрывно связан имущественный интерес страхователя: в страховании имущества – конкретное имущество, в страховании гражданско-правовой ответственности – обязанность имущественного характера, возложенная на страхователя в связи с совершенным им гражданским правонарушением, в страховании предпринимательского риска – убытки в виде непокрываемых (дополнительных) расходов или неполученного дохода как негативный результат осуществления предпринимательской деятельности.

По нашему мнению, на развитие страхования в предпринимательской сфере должно оказывать влияние государство: развивать нормативно-правовую базу страховой отрасли, повышать правовой уровень граждан и предпринимателей через обучение в учебных заведениях и на курсах повышения квалификации, создавать заинтересованность при оформлении страховых договоров (например, разработать систему снижения налоговых обязательств в случае страхования бизнеса от коммерческих рисков).

Необходимо стимулировать появление новых страховых услуг в предпринимательской сфере, повышать уровень доверия граждан к страховым компаниям путем усиления государственного контроля над выполнением страховыми организациями своих обязательств. В свою очередь сами страховые компании должны направить свои усилия на создание хорошей репутации путем повышения качества услуг и расширения ассортимента своих продуктов. Только совместные усилия государства и страховых компаний позволят увеличить количество страхователей и, следовательно, полноценно управлять предпринимательскими рисками.

Рассмотрев основные особенности страхования предпринимательского риска, необходимо отметить следующее. Данный вид страховой деятельности является одним из видов имущественного страхования и приобретает все большую актуальность в условиях дальнейшего развития рыночных отношений, в связи с чем возникает настоятельная необходимость совершенствования правового регулирования этого института.

Вышеизложенное позволяет выделить следующие признаки предпринимательского риска:

- 1) сопровождает предпринимательскую деятельность;
- 2) характеризуется вероятностью наступления отрицательного события, выражающегося в имущественных потерях в виде экономически неоправданных расходах или неполучения ожидаемых доходов от предпринимательской деятельности;
- 3) характеризуется расчетом вероятностного исхода при принятии решений.

Ввиду таких характерных черт предпринимательского риска как правовое явление он представляет собой допускаемую предпринимателем при принятии решений вероятность возникновения неблагоприятных последствий в его имущественной сфере, явившихся результатом случайных обстоятельств, собственных невиновных действий и невиновных действий его контрагентов.

Заключение

Таким образом, риск в любом деле – малом и большом – должен рассматриваться как серьезный противник, к победе над которым надо готовиться заранее и тщательно. В научном плане нужен отличный аналитико-методический инструментарий, в практическом плане – систематическая «антирисковая» деятельность.

Библиография

1. Антонова Н.А. Страхование предпринимательского риска: проблемы и перспективы // Юрист. 2003. № 9. С. 54-58.
2. Вишняков Я.Д. Общая теория рисков. М.: Академия, 2008. 368 с.
3. Волкова М.А. Значение имущественного страхования для развития гражданского общества // Актуальные проблемы российского законодательства. 2016. № 15. С. 6-10.
4. Гончарова Е.В., Кульпина Д.В. Совершенствование управления предпринимательскими рисками как фактор формирования инновационного потенциала // Концепт. 2018. №10. С. 2.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018).
6. Лутовинова Н.В. Некоторые аспекты заключения договора страхования предпринимательского риска // Черные дыры в российском законодательстве. 2015. № 3. С. 40-45.
7. Миронова Е.Е. Актуальные проблемы страхования предпринимательских рисков // Территория науки. 2016. №6. С. 176.
8. Родин Р.С. Страхование предпринимательского риска // Вестник Московского университета МВД России. 2016. №7. С. 57.
9. Тихомиров Ю.А., Шахрай С.М. Право и риск. М., 2012. С. 22.
10. Тихомиров Ю.А. Прогнозы и риски в правовой сфере // Журнал российского права. 2013. № 3. С. 44.

Insurance of entrepreneurial risks

Bagomed M. Bagomedov

Graduate Student,
Dagestan State University,
367000, 43-a, Gadzhieva st., Makhachkala, Russian federation;
e-mail: bagomedov@mail.ru

Abstract

The activity of any enterprise is associated with various risks that have their own characteristics, as well as different probability of occurrence, the magnitude and amount of possible loss. In order

to ensure the most stable long-term activity of an economic entity, it is necessary to struggle in every way against the negative effects of risks on the operation of the enterprise as a whole. And this, in turn, means that measures should be taken that would make it possible to reduce the likelihood of an adverse event or reduce the amount of damages to the lowest possible level. At the moment, when the improvement and technical re-equipment of old enterprises are being actively carried out, when new production and technological processes are rapidly growing and emerging, all market actors need effective comprehensive protection of their activities from the effects of various risks. Insurance is initially the most convenient, functional and common tool for protection against the effects of various risks, since the insured, having transferred the risk to the insurance company, receives a guarantee of compensation for damage in the event of unforeseen and adverse events. The development of a risk management mechanism based on insurance protection methods, as well as its introduction directly into the process of the enterprise's operation, is relevant and significant.

For citation

Bagomedov B.M. (2019) Strakhovanie predprinimatel'skikh riskov [Insurance of entrepreneurial risks]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 9 (3A), pp. 60-64.

Keywords

Business risk, insurance object, property, losses, civil liability.

References

1. Antonova N.A. (2003) Strakhovanie predprinimatel'skogo riska: problemy i perspektivy [Business risk insurance: problems and prospects]. *Yurist* [Lawyer], 9, pp. 54-58.
2. Goncharova E.V., Kul'pina D.V. (2018) Sovershenstvovanie upravleniya predprinimatel'skimi riskami kak faktor formirovaniya innovatsionnogo potentsiala [Improving the management of business risks as a factor in the formation of the innovation potential]. *Kontsept* [Concept], 10, p. 2.
3. *Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' vtoraya): 26.01.1996 № 14- FZ (red. ot 29.07.2018)* [Civil Code of the Russian Federation (Part Two): 01/26/1996 No. 14-Φ3 (as amended on 07.29.2018)].
4. Lutovinova N.V. (2015) Nekotorye aspekty zaklyucheniya dogovora strakhovaniya predprinimatel'skogo riska [Some aspects of the conclusion of the contract of insurance of business risk]. *Chernye dyry v rossiiskom zakonodatel'stve* [Black holes in the Russian legislation], 3, pp. 40-45.
5. Mironova E.E. (2016) Aktual'nye problemy strakhovaniya predprinimatel'skikh riskov [Actual problems of insurance of business risks]. *Territoriya nauki* [Science Territory], 6, p. 176.
6. Rodin R.S. (2016) Strakhovanie predprinimatel'skogo riska [Business risk insurance]. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii* [Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia], 7, p. 57.
7. Tikhomirov Yu. A., Shakhrai S. M. (2012) *Pravo i risk* [Law and risk]. Moscow.
8. Tikhomirov Yu. A. (2013) Prognozy i riski v pravovoi sfere [Forecasts and risks in the legal sphere]. *Zhurnal rossiiskogo prava* [Journal of Russian law], 3, p. 44.
9. Vishnyakov Ya.D. (2008) *Obshchaya teoriya riskov* [General risk theory]. Moscow: Akademiya Publ.
10. Volkova M.A. (2016) Znachenie imushchestvennogo strakhovaniya dlya razvitiya grazhdanskogo obshchestva [The value of property insurance for the development of civil society]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo zakonodatel'stva* [Actual problems of Russian legislation], 15, pp. 6-10.