КРАВЦОВА К.М., ст. гр. МЕ-06б

Наук. керів.: Бєляєва К.В.

Донецький національний університет економіки і торгівлі

імені Михайла Туган-Барановського

м. Донецьк

**Сутність СТРАХУВАННЯ ПІДПРИЄМНИЦЬКИХ РИЗИКІВ**

*Рассмотрена предпринимательская деятельность на территории Украины, составлена классификация предпринимательских рисков тесно связанных с экономической деятельностью предприятий и проанализировано страхование предпринимательских рисков в Украине.*

**Актуальність.** В умовах ринкових перетворень в економіці України, розвитку підприємництва страховий захист майнових інтересів самостійних, незалежних від держави суб’єктів підприємництва стає можливим тільки завдяки страхуванню. Страхування забезпечує відшкодування збитків, створює механізм для зменшення та запобігання ним.

Для ефективного функціонування та динамічного розвитку, підприємництво потребує досконалих систем безпеки для суб’єктів підприємництва. Особливої актуальності це питання набуває в умовах глобалізації, яка багатогранно впливає на міжнародну та національну безпеку.

Останнім часом на стан підприємницького бізнесу в Україні значно впливала неефективна система оподаткування, недосконалість процедури ліцензування та реєстрації суб’єктів підприємництва, кількість і тривалість перевірок суб’єктів підприємництва контролюючими органами. З точки зору суб’єктів підприємництва, ці фактори призвели до зберігання коштів, що витрачаються на організацію безпеки та страхування підприємницької діяльності, що потребує розробки адекватних програм страхування й управління ризиками.

В працях Вітлінського В.В., Вяткіна В.Н., Гамзи Ю.Ю., Гранатурова В.М., Екатеринославського Ю.Ю., Макаревича Л, Хохлова Н.В., Чернової Г.В. досліджуються сутність підприємницького ризику, його різноманітні види та методи управління [1-7].

**Мета дослідження:** дослідити ризики, які супроводжують підприємницьку діяльність суб’єктів господарювання та розглянути механізм їх страхування.

**Основна частина.** Економічна діяльність суб’єктів економічної діяльності пов’язана з ризиковими факторами, які потребують посиленої уваги та дієвих методів запобігання. Одним із засобів мінімізації ризиків є страхування.

Згідно з Законом України «Про страхування» виділяють різного роду ризики, які потребують страхування. Але, на нашу думку, особливої уваги заслуговують ризики підприємницької діяльності.

Під підприємницькими ризиками розуміють такі, що виникають при будь-яких видах підприємницької діяльності, пов’язаних з виробництвом продукції, товарів і послуг, їх реалізацією; товарно-грошовими і фінансовими операціями; комерцією, а також здійсненням науково-технічних проектів [5].

В економічній літературі, присвяченій проблемам підприємництва, існує багато підходів до класифікації підприємницьких ризиків, але чітка і повна система, яка б відображала різноманітність цих ризиків, відсутня. Тому, аналіз літературних джерел дає змогу навести таку класифікацію підприємницьких ризиків [4]:

* зовнішні, не пов’язані з діяльністю підприємця (зміна законодавства, політики, соціального стану);
* внутрішні, джерелом яких є підприємницька діяльність (розробка, виробництво і реалізація продукції, недотримання умов договору);
* постійні, що загрожують підприємцю в даній географічній зоні і в даній галузі економіки (ризики неплатежів у районах з депресивною економікою);
* короткочасні, що діють у період часу, менший за виробничий цикл (ризики при транспортуванні продукції чи сировини);
* припустимі, що загрожують втратою частини або всього прибутку;
* катастрофічні, що загрожують втратою бізнесу, банкрутства підприємства;
* спекулятивні (динамічні), що виникають у результаті гри на курсових і цінових різницях.

Окрім видів страхування яким підлягають вказані вище ризики, в міжнародній практиці застосовуються й інші специфічні види страхування підприємницьких ризиків: страхування контрактів (у тому числі експортно-імпортних), фінансово-кредитних операцій, страхування кон’юнктури.

Підприємницький ризик може включати ризик перерви у виробничій і комерційній діяльності, ризик збитків у наслідок перерв у виробництві.

При страхуванні комерційних ризиків об’єктом страхування є кошти й інші ресурси, що інвестуються в будь-яке виробництво або сферу послуг. Відповідальність страховика в цьому випадку полягає в необхідності відшкодування страховику втрат, що виникають унаслідок погіршення умов підприємницької діяльності та зміни ринкової кон’юнктури. Межа відповідальності в межах певного виду страхування може бути визначена двома способами. У першому випадку страхову суму визначають з урахуванням розміру капітальних вкладень страхувальника. Відшкодуванню підлягають витрати страхувальника, і тому воно одержало назву страхування інвестицій. У другому випадку страхова сума може включати не тільки капіталовкладення, а й частину прибутку, що очікується від вкладень у підприємницьку діяльність. Таке страхування визначається як страхування прибутку. Термін дії договору страхування встановлюється за терміном окупності капіталовкладень.

Страхування від збитків унаслідок перерв у виробництві – переважно новий вид діяльності у вітчизняній практиці страхування. Водночас цей вид страхування відомий у світовій практиці давно як страхування втрати прибутку. Його мета – відшкодування страхувальнику втрачених прибутків від діяльності його підприємства і доходів, які він міг одержати, якщо підприємство не призупинило б діяльність. Такі втрати можуть виникнути унаслідок пожежі, стихійного лиха, виробничої аварії і т. д. У випадку страхування майна відшкодовується основна сума збитків, але страхувальник не одержує повного відшкодування своїх збитків. Звідси виникає необхідність відшкодування втрат унаслідок тимчасової зупинки підприємства. Звичайно договір страхування щодо виду укладають на один рік, хоча цей термін може бути й довшим; тривалість дії договору страхування від можливостей страхувальника вийти на обсяги виробництва до настання страхової події. Умовами договору страхування обумовлюється, що суми претензій зі страхування від збитків унаслідок перерв у виробництві повинна виключати здійснені раніше виплати з страхування майна або відповідальності. У цьому вид страхування досить важко розрахувати конкретний розмір збитків з певних об’єктивних причин. Якщо метою страхового відшкодування розглядати повернення страхувальника до стану, який був до настання страхової події, то у випадку страхування збитків від перерв у виробництві цей підхід не спрацьовує. Розрахунки страхового відшкодування повинні враховувати максимальне наближення страхувальника до фінансової ситуації, в якій він міг би опинитися, якби не відбувся страховий випадок.

Окрім цих можливі значні фінансові втрати через зниження заздалегідь обумовленого рівня рентабельності, через необхідність компенсувати шкоду, заподіяну найманим робітникам внаслідок нещасливого випадку на виробництві, а також споживачам продукції цього підприємства.

Дослідження питання щодо страхування ризиків на підприємствах Донецької області показують, що значний відсоток підприємств зовсім не займаються страхуванням своїх ризиків: від 23,4% до 82,5%. Це свідчить про те, що страхування підприємницьких ризиків актуально серед 17,5 % - 76,6 % підприємств області. Такий вид страхування на данному етапі знаходиться в процесі розвитку, але ситуація на страховому ринку може змінитися у будь-який час [3].

**Висновки.** Таким чином, дослідивши основні види підприємницьких ризиків можна зробити висновок, що категорія підприємницьких ризиків не має чітких меж, а тому віднести її до певної галузі є недоцільним і необґрунтованим. Термін «підприємницькі ризики» визначає ті ризики, що пов’язані з економічною діяльністю. Отже, страхування підприємницьких ризиків – це сукупність страхування майна, страхування відповідальності та особистого страхування.

Слід зазначити, що сучасні тенденції ринків страхування та перестрахування в умовах світової і національної фінансової кризи відображають інституціональну парадигму сучасної економіки. Це означає, що поряд з економічними факторами впливу на страховий ринок діє низка не економічних, зокрема політичні, етичні, етнічні, соціальні чинники, які визначають поведінку та мотивацію основних суб’єктів страхового ринку – страхувальників, страховиків, перестраховиків, їх засновників та  державний уповноважений орган з регулювання страхової діяльності.

**Бібліографічний список**

1. **Вітлінський В.В., Наконечний С.І., Шарапов О.Д**. Економічний ризик та методи його вимірювання: Підручник. – К.: КНЕУ, 2000. – 354 с.
2. **Камінський А.Б.** Економічний ризик та методи його вимірювання: Навч. посіб. – К.: Вид. дім «Козаки», 2002. – 120 с.
3. **Макаревич Л.** Управление предпринимательскими рисками. М., Дело и Сервис, 2006 г. – 448 с.
4. Риск-менеджмент: Учебник / **В.Н. Вяткин, И.В. Вяткин, В.А. Гамза, Ю.Ю.Екатеринославский, Дж.Дж.Хэмптон.** Под. ред. И. Юргенса. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2003. – 512 с.
5. **Рогов М.А.** Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 120 с.
6. **Хохлов Н.В.** Управление риском. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. – 239 с.
7. **Чехонин М.** Мировой рынок страхования: движущие силы и тенденции // Страховое ревю. – 2008. – с. 10-13.