

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра «Финансы и кредит»

**«Совершенствование страхования предпринимательских рисков
в России »**

Автореферат

студентки 3 курса экономического факультета

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

Николаец Валентины Сергеевны

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ Е. В. Чистопольская

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов

2020

Введение. Актуальность темы. Одним из ключевых признаков предпринимательской деятельности является ее рисковый характер. В развивающейся рыночной экономике степень риска значительно возрастает, поэтому определяя направления и приоритеты деятельности, предприниматель, в первую очередь, должен задуматься о страховании предпринимательских рисков, чтобы обезопасить себя от проявления неблагоприятного исхода в его деятельности, связанного с предпринимательскими рисками. Одним из вариантов снижения предпринимательских рисков является страхование риска – передача ответственности за определенные риски страховой компании. На сегодняшний день предприятия разных уровней и сфер деятельности имеют возможность минимизировать финансовые потери организации, непосредственно связанные с предпринимательской деятельностью.

Страхование рисков представляется наиболее эффективным средством защиты предпринимателей от неблагоприятного изменения экономической ситуации, поскольку помогает упорядочить финансовые и юридические взаимосвязи между различными участниками рыночных отношений. Вместе с тем, недостаточная теоретическая разработанность вопросов страхования предпринимательских рисков, противоречивое понимание терминов в законодательстве и литературе обуславливает особую актуальность исследования.

Степень разработанности. Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам развития страхования предпринимательских рисков: Н.А. Антоновой, Н.Н. Балакирева, С.В. Жучкова, Е.А. Селяниной, Ю.А. Сплетухова, Е.Ю. Чемерисовой и др.

Несмотря на достаточную разработанность, данная тема остается актуальной и вызывает необходимость дальнейшего ее исследования.

Цель дипломной работы: исследование процесса и проблем страхования предпринимательских рисков и поиск направлений его совершенствования.

Данная цель может быть достигнута только при решении ряда **задач:**

- рассмотреть понятие и классификация рисков в предпринимательской деятельности как предмета страхования;
- исследовать страхование предпринимательских рисков как важная составляющая страховой защиты;
- изучить роль страхования предпринимательских рисков в развитии предпринимательской деятельности
- провести анализ страхования предпринимательских рисков в РФ;
- охарактеризовать правовое регулирование договора страхования предпринимательских рисков
- определить актуальные проблемы страхования предпринимательских рисков;
- обозначить направления развития страхования предпринимательских рисков.

Предмет исследования – организационно-экономические отношения, возникающие в процессе страхования предпринимательских рисков.

Объект исследования – система страхования предпринимательских рисков в Российской Федерации.

Научная новизна исследования. Наиболее существенные научные результаты исследования, характеризующие личный вклад автора исследования:

- аргументирована роль страхования предпринимательских рисков как важной составляющей страховой защиты, выявлены основные проблемы и тенденции его развития;
- определена роль страхования предпринимательских рисков в развитии предпринимательской деятельности;

- выделены проблемы и предложены конкретные направления совершенствования страхования рисков в предпринимательской деятельности.

Практическая значимость исследования обусловлена его результатами. Собранные и обобщенные в работе материалы и сделанные в ней выводы могут быть использованы при написании обобщающих и проблемных трудов по вопросам развития рынка страхования предпринимательских рисков. Они могут найти применение в учебном процессе при чтении лекционных курсов по финансам, спецкурсов, при разработке учебных пособий, студенческих дипломных и курсовых сочинений, что определило **теоретическую значимость исследования**.

Методологическая основа. Для достижения цели исследования были применены общенаучные методы теоретического исследования - описание и объяснение, индукция и дедукция, научное доказательство, анализ и синтез, обобщение, анализ документов, статистический анализ, проектирование.

Нормативно - правовая база исследования. Конституция РФ, Бюджетный и Гражданский Кодексы РФ, законодательные и нормативные акты Государственной Думы и Правительства РФ, Центрального Банка РФ и пр.

Практическую базу составляют статистические и информационные материалы Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, Банка России, Департамента страхового рынка.

Структурно дипломная работа состоит из введения, трёх глав, разделённых на параграфы, заключения и библиографического списка.

Основное содержание работы

В первой главе рассмотрены теоретические основы страхования предпринимательских рисков, определено понятие и классификация рисков в предпринимательской деятельности как предмета страхования. Исследовано страхование предпринимательских рисков как важная составляющая страховой защиты.

Автор работы отмечает, что классический процесс управления рисками включает в себя следующие этапы: выявление рисков, анализ и оценка рисков, управление рисками, мониторинг рисков, анализ причин риска и корректировка процессов с поправкой на имеющиеся риски, создание риск-ориентированной корпоративной культуры.

В соответствии с этим существует ряд способов для снижения предпринимательских рисков, как внутренних, так и внешних. К ним относятся:

- объединение риска или страхование;
- распределение риска;
- диверсификация;
- поиск информации.

В практике отечественных предприятий в целях снижения и финансирования возможных убытков в отношении наиболее значимых рисков значительное место отводится страхованию. С экономической точки зрения страхование представляет собой метод компенсирования убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, путем их распределения между несколькими лицами (страховой совокупностью).

Анализ экономической литературы, проведённый автором работы, показал, что страхование финансовых рисков рассматривается как финансовый инструмент, который обеспечивает полноценную системную защиту имущественных интересов предпринимателя при возникновении страховых случаев. В данном контексте в качестве страховых случаев можно выделить экстренные ситуации, при которых финансовые результаты предпринимательской деятельности находятся под угрозой потери прибыли, возникновения дополнительных непредвиденных расходов или убытков.

Наиболее актуальными для российских предприятий являются следующие предпринимательские риски:

- утрата, недостача, повреждение основных или оборотных средств предприятия;

- возникновение гражданской ответственности предприятия по обязательствам, которые появляются по причине причинения вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц или окружающей природной среде;

- возможные убытки или неполучение ожидаемой прибыли по причине изменения условий функционирования предприятия по не зависящим от него обстоятельствам;

- нарушение обязательств контрагентами и партнерами.

Роль страхования предпринимательских рисков как элемента рыночной инфраструктуры велика в силу того, что этот вид страхования защищает финансовое состояние предприятия от возможных неблагоприятных событий. Страхование предпринимательских рисков - это объединение страхования имущества и страхования ответственности.

По мнению автора работы, к особенностям страхования рисков можно отнести:

- плохое прогнозирование большинства видов рисков;

- невозможность учесть все факторы, способствующие возникновению страхового случая;

- сложность расчета рисков и требуемого размера компенсации в проектной деятельности.

Автор работы читает, что в понятие «страхование предпринимательского риска» можно включить большое количество видов страхования, которые относятся к различным сферам страхования и, которые в конечном итоге призваны обеспечить имущественные интересы, связанные с деятельностью предпринимателя.

Во второй главе проводится анализ современного состояния страхования предпринимательских рисков в РФ, рассмотрена роль страхования предпринимательских рисков в развитии предпринимательской деятельности, а также правовое регулирование договора страхования предпринимательских рисков.

Анализируя данные статистики, автор установил, что в настоящее время в Российской Федерации зарегистрировано более 15,5 млн. предпринимателей, что свидетельствует о большом интересе граждан к созданию собственного дела.

Лидерами роста 2018 года выступал такой вид страхования, как страхование предпринимательских рисков. Важно отметить, что большинство из быстрорастущих секторов занимает весьма скромную долю в общем объеме премий, поэтому их прирост (от 33% до 55%) не оказал заметного влияния на весь страховой рынок.

Автор работы выяснил, что первое место среди крупнейших страховщиков по страхованию предпринимательских рисков принадлежит компании «СОГАЗ» (44,72%). Объем премий, собранный компанией за рассматриваемый период, составил 3 086 349 тыс. рублей. При этом выплаты составили 5 982 013 тыс. рублей. Второе место занимает компания «АльфаСтрахование» (10,85%) с взносами – 1 259 760 тыс. руб., а третье место занимает ООО «СК «Согласие» (8,89%) взносы - 281 193 тыс. руб. Пятое место заняла Группа Альянс - 185 934 тыс. руб.

Экономическая и финансовая нестабильность деятельности российских компаний определяет устойчивый интерес к страхованию предпринимательских рисков как эффективному методу защиты оптимального уровня дохода и капитала.

Доля премий от страхования предпринимательских рисков в общей сумме страховых премий составляет менее 1 %. Это свидетельствует о том, что на страховом рынке России развитие страхования предпринимательских рисков происходит в небольших масштабах. Однако в 2018 г. данный показатель увеличился на 1,6 %, что свидетельствует о положительной динамике развития этого вида страхования. Вместе с тем следует отметить, что эта доля все также мала по сравнению, например, со страхованием имущества или жизни.

В третьей главе раскрываются проблемы и предлагаются направления совершенствования страхования рисков в предпринимательской деятельности.

В ходе исследования автором были выявлены проблемы, дестабилизирующие процесс развития в сфере страхования предпринимательских рисков.

1. Низкий уровень платежеспособного спроса на услуги страховых компаний.

2. Низкая страховая культура.

3. Недостаток квалифицированных кадров в сфере страхования предпринимательских рисков.

4. Отсутствие общепризнанной классификации предпринимательских рисков.

5. Высокий риск предпринимательской деятельности.

6. Отсутствие определения страхового интереса в страховании предпринимательских рисков.

7. Слабое развитие инфраструктуры страхового рынка.

8. Российские компании не заимствуют опыт зарубежных стран в страховании предпринимательских рисков.

Обобщая все вышесказанное, автор делает вывод, что уровень страхования предпринимательских рисков в России невысок и находится в процессе развития, что обусловлено как отсутствием стабильного спроса на него со стороны потенциальных страхователей, так и неподготовленностью многих страховщиков к проведению данной процедуры.

Возможность обеспечения должного страхования предпринимательских рисков – это один из показателей экономической стабильности государства. Пока что востребованность в данной услуге только зарождается на российском рынке, но с развитием предпринимательства спрос на данный вид страхования начнет приобретать большую популярность.

Представляется, что для увеличения спроса на продукты страховых компаний необходимо улучшить обслуживание предпринимателей, используя индивидуальный подход к каждому, более подробно оповещать о преимуществах страхования предпринимательских рисков и сокращать сроки выплат при наступлении страхового случая.

Однако не все проблемы могут решиться только благодаря действиям самих страховых компаний. Существует ряд барьеров, которые стоят на пути дальнейшего развития страхования предпринимательских рисков в России. К этим барьерам можно отнести следующее:

- двойственность законодательства по страхованию предпринимательских рисков;
- недостаточная осведомленность предпринимателей о сущности и преимуществах страхования предпринимательских рисков;
- отсутствие статистических данных, которые необходимы для расчета страховых тарифов. Нехватка такой статистической базы является в большинстве случаев причиной для высокой и необоснованной стоимости страховых услуг;
- слабое маркетинговое продвижение страховых услуг;
- невозможность в некоторых случаях страхования предпринимательских рисков из-за ведения на предприятиях двойной бухгалтерии.

Кроме того, страхование предпринимательских рисков отличается технологической сложностью и дефицитом высококвалифицированных специалистов в данной области. Эти барьеры характерны в основном для региональных страховых рынков.

Таким образом, особое значение для дальнейшего развития рынка страхования России имеет разработка новых программ страхования, которые бы стимулировали предпринимателей страховать риски своей хозяйственной деятельности. Такое страхование будет способствовать стабильности предприятия и укреплению национальной экономики в целом.

По мнению автора, для развития рынка страхования предпринимательских рисков в РФ необходимо провести следующие мероприятия:

- объективная и полная классификация проявлений угроз предпринимательской деятельности;
- поэтапное включение в систему страховой защиты наиболее опасных предпринимательских рисков (неисполнения договорных обязательств, потери имущества, невостребованности произведенной продукции, возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов и т.п.);
- развитие правовой базы и экономических основ страхования предпринимательских и финансовых рисков;
- поддержка государственными и деловыми кругами;
- активизация деятельности самих страховщиков путем применения новых видов страхования по аналогии со страховыми рынками промышленно развитых стран;
- проведение маркетинговых исследований;
- повышение ответственности и культуры обслуживания страхователей.

Как считает автор, реализация указанных мероприятий будет направлена на дальнейшее развитие страхования предпринимательских и финансовых рисков с учетом международного опыта, что, безусловно, окажет немаловажное влияние на развитие всей страховой отрасли и будет способствовать экономическому росту России.

В заключении сформулированы выводы и предложения.