**Содержание**

Введение……………………………………………………………………......2

1.Риск: понятие, виды и оценка……….................................................................3

2.Страхование, как метод управление риском……………………………...11

Заключение…………………………………………………………………..…24

Список используемой литературы……………………………………………25

**Введение**

Предпринимательская деятельность тесно связана с понятием риск. Для успешного существования в условиях рыночной экономики предпринимателю необходимо решаться на внедрение технических новшеств и на смелые, нетривиальные действия, а это усиливает риск. Поэтому необходимо правильно оценивать степень риска и уметь управлять риском, чтобы добиваться более эффективных результатов на рынке.

Страхование рисков, основной прием снижения риска. Страхование вероятных потерь служит не только надежной защитой от неудачных решений, но и повышает ответственность лиц, принимающих решения, принуждая их серьезнее относится к разработке и принятию решений, регулярно проводить защитные мероприятия в соответствии со страховыми контрактами.

1.**Риск: понятие, виды и оценка**

Понятие "риск" означает опасность неблагоприятного исхо­да на одно ожидаемое явление. Это гипотетическая возможность наступления ущерба. Всякий конкретный риск, например риск пожара, представляет собой только возможность наступления определенного неблагоприятного события (например, возгора­ния застрахованных построек). Риск - объективное явление в любой сфере человеческой деятельности и проявляется как множество отдельных обособленных рисков. Сущность риска может быть рассмотрена в различных аспек­тах. Точное измерение риска возможно математическим путем с применением теории вероятностей и закона больших чисел. По своей сущности риск является событием с отрицательными, особо невыгодными экономическими последствиями, которые, возможно, наступят в будущем в какой-то момент в неизвестных размерах. Существует точка зрения, согласно которой о риске можно говорить только тогда, когда имеется отклонение между плановым и фактическим результатами. Данное отклонение мо­жет быть либо положительным, либо отрицательным. Отрица­тельное - имеет место при неблагоприятном результате, поло­жительное - возникает, если фактический результат благопри­ятнее, чем ожидалось. Возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатами, т.е. опасность неблагоприятного ис­хода на одно ожидаемое явление, называется риском. Возможность положительного отклонения при исходных заданных параметрах на одно ожидаемое явление носит название «шанс». В этом смысле можно говорить о риске ущерба или шансе на прибыль, где ущерб выражен в отрицательном, а прибыль - в положи­тельном отклонении между плановым и фактическим результа­тами.

 С понятием риска тесно связано понятие ущерба. Если рис­ком является только возможное отрицательное отклонение, то ущербом - действительное фактическое отрицательное откло­нение. Через ущерб реализуется риск, приобретая конкретно измеримые и реальные очертания. Риск и ущерб связаны с пре­образующей деятельностью человека в процессе познания при­роды. Наибольший ущерб проявляется через риски, сущность которых остается не познанной человеком. В этой связи возни­кает объективная потребность сбора, анализа и обобщения ин­формации о различных неблагоприятных явлениях с целью выяснения общих тенденций развития и закономерностей их про­явления, научного предвидения риска.

Фактор риска и необходимость покрытия возможного ущер­ба в результате его проявления вызывают потребность в страхо­вании. Через страхование любая человеческая деятельность в процессе познания природы и общества защищена от случайно­стей. На уровне обыденного сознания через страхование созда­ется реальная возможность достижения поставленной цели. Все это выделяет риск в качестве основного понятия страхования.

Многообразие форм проявления риска, частота и тяжесть последствий его проявления, невозможность абсолютного устра­нения его вероятности вызывают необходимость организации страхования. Конкретные формы организации страхования от­ражают достигнутый уровень развития производительных сил и производственных отношений, претерпевая определенные изме­нения в ходе общественно-исторического развития. Сложились определенные общественно-исторические типы и виды страхо­вания, воплощенные в страховом фонде, отражающие специфи­ческие особенности рисков и конкретные формы его проявле­ния по отношению к человеку и реальному миру (окружающей действительности).

При наблюдении достаточно большого числа объектов, под­верженных воздействию одного и того же риска за один и тот же промежуток времени, выявляется закономерность наступле­ния случайных событий. Чем больше наблюдаемая совокуп­ность, тем ближе случайность приближается к достоверному ре­зультату (достоверная закономерность).

 Достижения научно-технической революции расширяют гра­ницы наших знаний. Совокупность недостоверных явлений ус­тупает место совокупности достоверных, поддающихся научному объяснению и описанию.

Вместе с тем научно-технический прогресс потенциально создает предпосылки для возникновения новых рисков, которые связаны с освоением новых знаний, несовершенством техники или неправильной ее эксплуатацией человеком. Современная техника в ряде случаев превысила пределы, при которых человек в состоянии управлять машинами и механизмами без нервных напряжений, а наука об их взаимодействии (эргономика) недо­оценивается в общественном сознании.

Обновление технологий, максимальная их безопасность, ма­тематическое моделирование чрезвычайных ситуаций ограничи­вают случайность. На базе полной, системной и достоверной информации явления случайности в обобщенном виде представ­ляются как закономерности.

Проявление риска не зависит от случайности события и воли человека. Это прежде всего касается стихийных бедствий и не­счастных случаев. Когда человеческие знания достигнут такого уровня, при котором возможно проецировать условия прошлого на будущее, контроль над риском будет эффективнее и его вре­доносное воздействие сведется к минимуму.

 Кроме того, риск может быть представлен и через логическую вероятность, которая строится на познании законов природы и общества при помощи методов индукции, дедукции, анализа, синтеза и гипотезы. Логическая вероятность находит примене­ние при разработке и введении новых видов страхования, кото­рые не имеют или почти не имеют информационной базы пред­варительного наблюдения совокупности.

Риск - величина непостоянная. Его изменения во многом обусловлены изменениями в экономике, а также рядом других факторов. Страховое общество должно постоянно следить за развитием риска: ведутся соответствующие статисти­ческий учет, анализ и обработка собранной информации. Исходя из полученной информации о возможном развитии риска страховщик делает его оценку, которая заключается в анализе всех рисковых обстоятельств, характеризующих параметры рис­ка. Выделяют соответствующие группы риска, которые служат мерой и критерием оценки. Каждая группа содержит объекты страхования, обладающие примерно одинаковыми признаками (гомогенная группа).

По результатам оценки принимаются решения, к какой рис­ковой группе следует отнести тот или иной объект, какая та­рифная ставка наилучшим образом соответствует данному риску. Средняя величина рисковых обстоятельств есть средний рисковый тип группы, которая используется в качестве меры сравнения. Оценка объекта страхования необходима для установления страховой суммы, которая определяет меру обязательства со сто­роны страховщика или максимальный предел возмещения ущерба в форме вознаграждения. Величина страхового возна­граждения определяется степенью понесенного ущерба и может совпадать или быть меньше страховой суммы в зависимости от видов и условий страхования. Кроме того, страховая сумма оп­ределяет возможность или невозможность принятия на страхо­вание конкретного риска.

Для оценки риска в страховой практике используют различ­ные методы, из них наиболее известны следующие.

1. Метод индивидуальных оценок применяется только в отноше­нии рисков, которые невозможно сопоставить со средним типом риска. Страховщик делает произвольную оценку, отражающую его профессиональный опыт и субъективный взгляд. Внедрение достижений научно-технической революции в различные отрас­ли промышленности и сельского хозяйства, создание крупно­масштабных объектов с высокой стоимостью и уникальностью технологий все больше делают необходимым использование этого метода при заключении договоров страхования.
2. Для метода средних величин характерно подразделение от­дельных рисковых групп на подгруппы. Тем самым создается аналитическая база для определения размера по рисковым при­знакам (например, балансовая стоимость объекта страхования, суммарные производственные мощности, вид технологического цикла и т.д.).
3. Метод процентов представляет собой совокупность скидок и надбавок (накидок) к имеющейся аналитической базе, завися­щих от возможных положительных и отрицательных отклонений от среднего рискового типа. Используемые скидки и надбавки выражаются в процентах (иногда в промилле) от среднего рис­кового типа.

Непра­вильная организация статистики риска ведет к неточностям и ошибкам в оценках. Только достаточно большая группа объектов, за которой велось длительное наблюдение, позволяет с высокой степенью достоверности констатировать вероятность ущерба.

В зависимости от источника опасности выде­ляют риски, связанные с проявлением стихийных сил природы и целенаправленным воздействием человека в процессе при­своения материальных благ. К рискам, связанным с проявлени­ем стихийных сил природы, относятся землетрясения, наводне­ния, сели, цунами и другие явления. С целенаправленным воз­действием человека связаны такие риски, как кража, ограбле­ние, акты вандализма и другие противоправные действия.

По объему ответственности страхов­щика риски подразделяются на индивидуальные и универ­сальные. Например, индивидуальный риск выражен в договоре страхования шедевра живописи во время перевозки и экспози­ции на случай актов вандализма по отношению к нему. Универ­сальный риск, который включается в объем ответственности стра­ховщика по большинству договоров имущественного страхова­ния — кража.

Особую группу составляют специфические риски: аномальные и катастрофические. К аномальным относят риски, величина кото­рых не позволяет отнести соответствующие объекты к тем или иным группам страховой совокупности. Аномальные риски быва­ют выше и ниже нормального. Риск ниже нормального благо­приятен для страховщика и получает покрытие на обычных усло­виях договора страхования. Риск выше нормального не всегда благоприятен для страховщика и получает покрытие на особых условиях договора страхования.

Катастрофические риски составляют значительную группу, которая охватывает большое число застрахованных объектов или страхователей, причиняя при этом значительный ущерб в особо крупных размерах. Это риски, связанные с проявлением сти­хийных сил природы, а также с преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ (например, авария на энергоблоке АЭС).

По международной классификации Орга­низации экономического сотрудничества и развития катастро­фические риски подразделяются на эндемические (местные) риски (которые происходят под воздействием метеорологиче­ских факторов и условий) и риски, которые происходят под воз­действием качества земли (например, эрозия почв). Особую группу в этой международной классификации составляют риски, связанные с преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ. Они имеют внутреннюю груп­пировку на политические и военные.

В общей классификации рисков принято раз­личать экологические, транспортные, политические и специаль­ные риски.

Экологические риски связаны с загрязнением окружающей среды и обусловлены преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ. Экологические риски обычно не включаются в объем ответственности страховщика.

Транспортные риски подразделяются на риски каско и карго. Транспортные риски каско подразумевают страхование воздушных, морских и речных судов, железнодорожного подвижного состава и автомобилей во время движения, стоянки (простоя) и ремонта. Транспортные риски *карго* подразумевают страхование грузов, перевозимых воздушным, морским, речным, железнодо­рожным и автомобильным транспортом.

Политические (репрессивные) риски связаны с противоправными действиями с точки зрения норм международного права, с мероприятиями или акциями правительств иностранных госу­дарств в отношении данного суверенного государства или граж­дан этого суверенного государства. Через систему оговорок или особых условий договора страхования политические риски могут быть включены в объем ответственности страховщика.

Специальные риски подразумевают страхование перевозок особо ценных грузов, например, благородных металлов, драго­ценных камней, произведений искусства, денежной наличности. Содержание специальных рисков оговаривается в особых усло­виях договора страхования и может быть включено в объем от­ветственности страховщика.

Технические риски проявляются в форме аварий по причине внезапного выхода из строя машин и оборудования или сбоя в технологии производства. Проблемой технических видов страхования являются оценка частоты аварий и способ оценки ущерба от них. Технические риски имеют универсальный характер, т.е. за­щищают объект от множества причин ущерба. Причинами могут быть ошибки управления, монтажа, нарушения технологии, не­брежность в работе и т.д., которые приводят к преждевремен­ным отказам, выходу из строя машин и оборудования. Таким образом, технические риски могут нанести ущерб имуществу, жизни и здоровью людей и финансовым интересам предприятия вследствие перерыва в производстве и сверхнормативных затрат.

С другой стороны, технические риски подразделяются по ви­довому составу основных и оборотных фондов, в которых они проявляются:

- машины и оборудование — (промышленные риски)

- здания, сооружения, передаточные устройства — строитель­ные (строительно-монтажные) риски;

- приборы, вычислительная техника, средства связи — элек­тротехнические риски;

- транспортные средства — транспортные риски (каско, гру­зов, ответственности);

- сельское хозяйство – риски заболевания животных и расте­ний, падежа скота, порча урожая к т.д.

Риски гражданской ответственности связаны с законными претензиями физических и юридических лиц в связи с причи­нением вреда, вызванным, например, источником повышенной опасности. К источникам повышенной опасности относятся ав­томобильный, железнодорожный, воздушный и морской транс­порт, ряд химических производств и др. Физическое или юри­дическое лицо, обладающее таким источником повышенной опасности, может застраховать свою гражданскую ответствен­ность перед третьими лицами, т.е. переложить обязанность воз­мещения имущественного вреда третьим лицам на страховщика.

**2.Страхование, как метод управление риском**

Страхование рисков, основной прием снижения риска. Страхование вероятных потерь служит не только надежной защитой от неудачных решений, но и повышает ответственность лиц, принимающих решения, принуждая их серьезнее относится к разработке и принятию решений, регулярно проводить защитные мероприятия в соответствии со страховыми контрактами. Правда, трудно использовать механизм страхования при освоении новой продукции или новых технологий, так как страховые компании не располагают в таких случаях достаточными данными для проведения расчетов.

В большинстве случаев страхование рисков подразумевает страхование:

- строительно-монтажных, пусконаладочных рисков и гарантийных обязательств;

- имущества;

- оборудования от поломок;

- гражданской ответственности;

- жизни и здоровья ведущих сотрудников.

Российские страховые компании традиционно осуществляют страхование по всем перечисленным видам. Принципиально новыми подходами к страхованию предпринимательского риска для российского рынка стали:

- страхование от перерывов в производстве;

- страхование от рисков неисполнения договорных обязательств.

Предприятие может застраховаться от убытков вследствие простоя производства (оказания услуг), который возникнет по не зависящим от предприятия причинам. В зависимости от условий договора страхования могут возмещаться убытки, например, производственной компании, понесенные как в результате полной остановки деятельности, так и из-за частичного снижения оборотов, связанного с наступлением страхового случая.

Страхование от потери прибыли вследствие вынужденного перерыва в производстве осуществляется, как правило, совместно с другими видами страхования, например с имущественным.

Договор страхования предусматривает выплату компенсации, если перерыв в производстве вызван одной из следующих причин (страховых случаев): пожар, удар молнии, взрыв, противоправные действия третьих лиц, стихийные бедствия и т.д. (за исключением военных действий или изменения политической ситуации в стране).

Для того чтобы в дальнейшем избежать разногласий со страховой компанией, в договоре страхования от перерывов в производстве необходимо указать максимально полный перечень статей затрат, которые будут компенсированы, а также детальный алгоритм их определения.

Как правило, согласно условиям договора страхования страховая компания берется возместить:

- неполученную прибыль (размер прибыли за период простоя определяется исходя из прибыли, полученной за прошедший год; если в прошлом году у компании не было прибыли, то неполученная прибыль по договору страхования не выплачивается);

- расходы, произведенные для предотвращения перерыва в деятельности;

- постоянные затраты, не зависящие от объемов производства (количества оказанных услуг, выполненных работ), в том числе:

- расходы на социальные отчисления и заработную плату сотрудников (кроме тех, для кого установлена сдельная оплата труда);

- плату за аренду помещения;

- проценты по кредитам, привлеченным до наступления страхового случая;

- налоги и сборы, не зависящие от результатов застрахованной деятельности (налог на имущество, земельный налог, регистрационные сборы и т. д.).

Предел ответственности страховой компании (размер максимальной суммы выплат) определяется как сумма убытков и упущенной выгоды, рассчитанная на основании данных бухгалтерской отчетности за максимально возможный срок прекращения деятельности, который определяется экспертным путем.

При составлении договора особое внимание необходимо обратить на размер установленной франшизы, которая может определяться как в днях, так и в процентах от максимальной суммы выплаты. Размер франшизы по договорам страхования от перерывов в производственной деятельности, как правило, составляет 3—10 дней.

Страховой тариф устанавливается страховой компанией в зависимости:

- от отрасли народного хозяйства, к которой относится предприятие;

- от максимального страхового периода остановки производства;

- от установленного размера франшизы.

Среди наиболее востребованных способов страхования риска неисполнения обязательств можно выделить страхование коммерческих (товарных) кредитов и лизинговых операций.

Объектом договора страхования коммерческих кредитов являются имущественные интересы предприятия, которые могут быть нарушены из-за полной или частичной неоплаты дебиторами фактически полученных товаров (работ, услуг).

Страховая компания выплачивает компенсацию в следующих случаях:

- дебитор признан банкротом в судебном порядке;

- форс-мажорные обстоятельства (за исключением рисков военных действий и политических рисков);

- длительная просрочка платежа, которая оговаривается в договоре страхования и может составлять в зависимости от специфики деятельности предприятия от 60 до 360 дней.

При этом понесенный ущерб не компенсируется в случае аварии на производстве, отсутствия нужных товаров, денежных средств, умышленного неисполнения договорных обязательств и т.д.

При неисполнении договорных обязательств из-за форс-мажорных обстоятельств страховая компания выплачивает страховую сумму, как правило, через 30 дней. Если неисполнение обязательств вызвано банкротством контрагента, то страховая компания должна выплатить компенсацию после того, как должник будет признан банкротом по решению суда.

Как правило, при страховании коммерческих (товарных) кредитов заключается генеральный договор страхования. Предприятие, заключившее такой договор, сообщает обо всех своих покупателях страховой компании, которая оценивает их платежеспособность. Для определения степени страхового риска и принятия решения относительно размера страховой премии страховая компания может затребовать учредительные документы, бухгалтерскую отчетность, копии контрактов, справку о кредитоспособности и другие необходимые документы.

По результатам проверки представленных документов формируется список компаний, выдача коммерческого кредита которым будет застрахована. Для каждого контрагента устанавливается максимальный размер страховой суммы. Тариф составляет 1—2,5% от максимальной суммы выплаты, установленной в договоре, и для каждого контрагента рассчитывается отдельно исходя из:

- количества контрактов в месяц;

- средней суммы контрактов;

- наличия постоянных договоров с контрагентами;

- наличия убытков.

Не страхуются договоры с контрагентами, имеющими на момент подписания договора дебиторскую задолженность перед компанией. Однако этих дебиторов можно включить в страховое покрытие после погашения дебиторской задолженности. При появлении нового контрагента или изменении значимых условий договора страховая компания оставляет за собой право изменить условия страхования: снизить или увеличить тариф, а также отказаться страховать контрагента, если его платежеспособность вызывает сомнение.

При наступлении страхового случая размер убытка и компенсации, которая будет выплачена предприятию, застраховавшему свой риск, будет включать:

- сумму ущерба в размере стоимости утраченного товара или невыполненных обязательств;

- упущенную выгоду (прибыль);

- дополнительные затраты на определение размера ущерба, судебные издержки и т. д.

Срок, на который заключается договор страхования, равен сроку договора, по которому возникли обязательства.

В настоящее время на рынке страховых услуг есть возможность застраховать не только имущество, передаваемое в лизинг, но и финансовый риск, связанный с операциями лизинга: полной или частичной неуплаты лизингового платежа в установленные сроки без учета прибыли лизинговой компании. Важно отметить, что по договору страхования не возмещаются убытки, вызванные изменением курсов валют, неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами.

Договор страхования финансового риска лизингодателя заключается на срок, равный сроку договора лизинга, а страховой тариф колеблется в пределах 0,5—5% от максимальной суммы возмещения.

Страховые случаи по договору лизинга аналогичны тем, которые устанавливаются для договоров страхования коммерческих кредитов.

Застраховать риск неоплаты лизинговых платежей может только лизинговая компания, которая предоставляет имущество в лизинг. Соответственно страховая компания компенсирует убытки лизинговой компании.

Нестрахуемый риск – это риск, страхования которого избегает большинство страховых компаний из-за того, что вероятность связанных с ним убытков почти непредсказуема. Можно застраховаться от стихийных бедствий, таких как наводнение или землетрясение. Но страховые компании всегда неохотно рассматривают возможность сотрудничества в тех случаях, когда риск связан с акциями правительства или общей экономической ситуацией. Такие неопределенные факторы, как изменения законодательства и экономические колебания, выходят за рамки страхования.

Иногда нестрахуемые риски становятся страхуемыми, когда набирается достаточно данных для точной оценки предстоящих убытков.

К нестрахуемым рискам относятся:

- рыночные риски – факторы, которые могут привести к потере собственности или дохода, такие как: сезонные или циклические изменения цен; безразличие потребителей; изменения моды; конкурент, предлагающий более высококачественный товар.

- политические риски – опасность возникновения таких событий, как: смена правительства; война; ограничения свободной торговли; необоснованные или чрезмерные налоги; ограничения свободного обмена валюты.

- производственные риски – опасность таких факторов, как: неэкономическая работа оборудования; нехватка сырьевых ресурсов; необходимость решать технические проблемы; забастовки, прогулы, трудовые конфликты.

- личные риски – опасность таких факторов, как: безработица; бедность вследствие развода, недостатка образования, отсутствия возможности получить работу или потери здоровья на военной службе.

Страхуемый риск – это риск, уровень допустимых убытков для которого легко определим, и потому страховая компания готова их возместить.

К страхуемым рискам относятся:

- имущественные риски – опасность возникновения убытков от бедствия, которые приводят к: прямой потере собственности; косвенной потере собственности.

- личные риски – опасность возникновения потерь в результате: преждевременной смерти; нетрудоспособности; старости.

- риски, связанные с юридической ответственностью – опасность возникновения потерь из-за: пользования автомобилем; пребывания в здании; рода занятий; производства товаров; профессиональных ошибок.

Страхуемый риск, который готова взять на себя страховая компания, обычно отвечает следующим требованиям:

1. Страхуемая опасность не может быть результатом преднамеренных действий. Это значит, что страховые компании не платят за ущерб, намеренно причиненный самой застрахованной фирмой или физическим лицом, по ее указанию или с ее ведома. Например, в страховой полис от пожара не включаются убытки, причиненные поджогом застрахованной фирмы. Однако такой полис предусматривает покрытие убытков, если поджог совершает служащий фирмы.
2. Убытки должны подлежать подсчету, и затраты на страхование должны быть экономически оправданны. Чтобы получить прибыль, страховым компаниям необходимо иметь сведения о частоте и серьезности убытков, причиняемых данным бедствием. Если эта информация охватывает длительный период времени и основана на большом количестве случаев, страховые компании обычно могут довольно точно предсказать, какие убытки возникнут в будущем.
3. Один вид риска должен охватывать значительное количество подобных случаев. Чем больше случаев попадает в данную категорию, тем более вероятно, что будущее подтвердит прогнозы страховой компании. Поэтому страховые компании охотнее берут на себя риски, с которыми сталкиваются многие фирмы и частные лица. Например, пожар – это общая опасность, которая угрожает практически всем зданиям, поэтому обычно страхование убытков от пожара не вызывает трудностей.
4. Риск не должен одновременно затрагивать всех застрахованных. Если страховая компания не охватывает большие географические зоны или широкие слои населения, то всего лишь одна катастрофа может привести к тому, что ей придется заплатить сразу по всем своим полисам.
5. Потенциальные финансовые потери должны быть ощутимыми для страхователя. Страховая компания не может позволить себе заниматься канцелярской работой, связанной с удовлетворением множества мелких страховых требований (заявлений застрахованных лиц о возмещении ущерба). Поэтому многие полисы содержат статью, предусматривающую, что страховая компания выплатит только ту часть ущерба, которая превышает сумму, названную в полисе. Это так называемый нестрахуемый остаток, который представляет собой некоторую часть от общей суммы убытка, которую согласен оплатить сам застрахованный.

Страхование финансовых рисков представляет собой защиту имущественных интересов предприятия при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками) за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов).

В процессе страхования предприятию обеспечивается страховая защита по всем основным видам его финансовых рисков - как систематических, так и несистематических. При этом объем возмещения негативных последствий финансовых рисков страховщиками не ограничивается - он определяется реальной стоимостью объекта страхования (размером страховой его оценки), страховой суммы и размером уплачиваемой страховой премии.

Предлагаемые на рынке страховые услуги, обеспечивающие страхование финансовых рисков предприятия, классифицируются по ряду признаков.

1. По формам страхования оно подразделяется следующим образом:

- Обязательное страхование. Оно представляет собой форму страхования, базирующуюся на законодательной обязанности его осуществления как для страхователя, так и для страховщика. Основным объектом обязательного страхования на предприятиях являются его активы (имущество), входящие в состав его операционных основных средств. С позиций финансового менеджмента страхование этих активов рассматривается как страхование финансовых рисков предприятия. Это связано с тем, что потеря незастрахованных активов в форме операционных основных средств, которые формируются в основном за счет собственного капитала, может вызвать существенное снижение финансовой устойчивости предприятия. В связи с этим в более расширенном трактовании оно представляет собой страхование риска снижения уровня финансовой устойчивости предприятия, связанное с возможным уменьшением доли собственного капитала.

- Добровольное страхование. Оно характеризует форму страхования, основную лишь на добровольно заключаемом договоре между страхователем и страховщиком исходя из страхового интерес каждого из них. Принцип, основный на страховом интересе сторон, распространяется как на предприятие, так и на страховщика, позволяя последнему уклоняться от страхования опасных ли не выгодных для него финансовых рисков.

2. По объектам страхования действующая в стране практика выделяет следующие группы:

- Имущественное страхование. Оно охватывает практически все основные виды материальных и нематериальных активов предприятия. Страховые отношения при имущественном страховании определяются следующими обязательствами сторон: страхователь должен обеспечивать своевременную уплату страховых взносов (страховой премии), страховщик должен обеспечить возмещение финансового ущерба, понесенного предприятием при наступлении страхового события. В роли страхователя могут выступать при имущественном страховании не только владельцы соответствующих активов, но и юридические лица, заинтересованные в их сохранности (например, арендаторы помещений, лизингополучатели оборудования и т.п.).

- Страхование ответственности. Его объектом является ответственность предприятия и его персонала перед третьими лицами, которые могут понести финансовый и другой вид ущерба в результате какого-либо действия или бездеятельности страхователя. Это страхование обеспечивает страховую защиту предприятия от рисков финансовых потерь, которые могут быть возложены на него в законодательном порядке в связи с причиненным им ущербом третьим лицам - как физическим, так и юридическим.

- Страхование персонала. Оно охватывает страхование предприятием жизни своих сотрудников, а также возможные случаи потери ими трудоспособности, наступления инвалидности и другие. Конкретные виды этого страхования осуществляются предприятием в добровольном порядке за счет его прибыли в соответствии с коллективным трудовым соглашением и индивидуальными трудовыми контрактами.

3. По объемам страхования выделяют следующие его группы:

- Полное страхование. Оно обеспечивает страховую защиту предприятия от негативных последствий финансовых рисков в полном их объеме при наступлении страхового события.

- Частичное страхование. Оно ограничивает страховую защиту предприятия от негативных последствий финансовых рисков как определенными страховыми суммами, так и системой конкретных условий наступления страхового события.

4. По используемым системам страхования выделяют:

- Страхование по действительной стоимости имуществ. Оно используется в имущественном страховании и обеспечивает страховую защиту в полном объеме финансового ущерба, нанесенного застрахованным видам активов предприятия (в размере страховой суммы имуществ). Иными словами, при этой системе страхования страховое возмещение может быть выплачено в полной суме понесенного финансового ущерб.

- Страхование по системе пропорциональной ответственности. Оно обеспечивает лишь частичную страховую защиту по отдельным видам финансовых рисков. В этом случае страховое возмещение суммы понесенного финансового ущерба осуществляется пропорционально коэффициенту страхования (соотношение страховой суммы, определенной договором страхования, и размера страховой оценки объекта страхования).

- Страхование по системе первого риска. Под "первым риском" понимается финансовый ущерб, понесенный страхователем при наступлении страхового события, заранее оцененный при составлении договора страхования как размер указанной в нем страховой суммы. Если фактический финансовый ущерб превысил предусмотренную страховую сумму (застрахованный первый риск), он возмещается при этой системе страхования только в пределах согласованной ранее сторонами страховой суммы.

- Страхование с использованием безусловной франшизы. Франшиза представляет собой минимальную некомпенсируемую страховщиком часть ущерба, понесенного страхователем. При страховании с использованием безусловной франшизы страховщик во всех страховых случаях выплачивает страхователю сумму страхового возмещения за минусом размера франшизы, оставляя ее у себя.

- Страхование с использованием условной франшизы. При этой системе страхования страховщик не несет ответственности за финансовый ущерб, понесенный предприятием в результате наступления страхового события, если размер ущерба не превышает размера согласованной франшизы. Если же сумма финансового ущерба превысила размер франшизы, то она возмещается предприятию полностью в составе выплачиваемого ему страхового возмещения (т.е. без вычета в этом случае размера франшизы).

5. По видам страхования в процессе его классификации выделяют:

- Страхование имущества (активов). Основы такого страхования рассмотрены при характеристике обязательной его формы. Вместе с тем, его возможности могут быть существенно расширены за счет добровольного страхования материальных и нематериальных (интеллектуальной собственности) активов предприятия. В отличие от обязательного, этот вид добровольного страхования имеет следующие особенности:

а) страхованием может быть охвачен весь комплекс материальных и нематериальных активов предприятия, не только его производственные основные средств;

б) страхование этих активов может быть осуществлено в размере реальной рыночной их стоимости (т.е. по их восстановительной, не балансовой оценке) при наличии соответствующей экспертной оценки;

в) страхование различных видов этих активов может быть осуществлено у нескольких (а не одного) страховщиков, что гарантирует более прочную степень надежности страховой защиты, в частности, при банкротстве самих страховщиков (такое страхование является для предприятия одним из направлений диверсификации финансовых рисков);

г) в процессе страхования этих активов как его составляющая может быть учтен инфляционный риск перспективного периода.

- Страхование кредитных рисков (или риска расчетов). Объектом такого страхования является риск неплатежа (несвоевременного платежа) со стороны покупателей продукции при предоставлении им товарного (коммерческого) кредит или при поставке им продукции на условиях последующей оплаты. Это страхование осуществляет, как правило, само предприятие, относя расходы по нему на дебитора. Кредитный риск предприятия может быть застрахован и самим покупателем продукции.

- Страхование депозитных рисков. Оно производится в процессе осуществления предприятием как краткосрочных, так и долгосрочных финансовых вложений с использованием различных депозитных инструментов. Объектом такого страхования является финансовый риск невозврата банком сумм основного долг и процентов по депозитным вкладам и депозитным сертификатам в случае его банкротства.

- Страхование инвестиционных рисков. Объектом этого вида страхования являются, как правило, многочисленные простые риски реального инвестирования, в первую очередь, риски несвоевременного завершения проектно-конструкторских работ по инвестиционному проекту, несвоевременного завершения строительно-монтажных работ по нему, невыход на запланированную проектную производственную мощность и другие.

- Страхование косвенных финансовых рисков. Такое страхование охватывает многие виды финансовых рисков предприятия при наличии достаточного страхового интереса у страховщика. Этот вид страхования охватывает такие разновидности, как страхование расчетной прибыли, страхование упущенной выгоды, страхование превышения установленного бюджета капитальных или текущих затрат, страхование лизинговых платежей и другие.

- Страхование финансовых гарантий. К такому виду страхования предприятие прибегает в процессе привлечения заемных финансовых средств (в форме банковского, коммерческого и других видов кредитов) по требованию кредиторов. Объектом такого страхования является финансовый риск невозврата (несвоевременного возврата) суммы основного долг и неуплаты (несвоевременной уплаты) установленной суммы процентов.

Прочие виды страхования финансовых рисков, его объектом являются иные виды финансовых рисков.

**Заключение**

Управление риском традиционно ассоциируется у многих руководителей прежде всего со страхованием. Действительно, страхование изначально было наиболее распространенным в мире методом воздействия на риск и в настоящее время остается таковым.

Страхованием охвачены практически все отрасли деятельности человека: медицинское страхование, страхование жизни, имущества, транспортных перевозок, прибыли, от банкротства, различные виды страхования гражданской ответственности (от автомобилей и до врачей). Не найдется такой сферы, где бы не осуществлялся хотя бы один вид страхования, не говоря уже о том, что многие его виды являются обязательными в различных странах.

**Список используемой литературы**

1. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками: Учебное пособие. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. - 160 с.
2. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997г.
3. Хохлов Н.В. Управление риском: Учебное пособие для вузов.- М.: ЮНИТИ-ДАНА - 239 с.