
ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: КЛАССИФИКАЦИИ И ВОПРОСЫ ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ

М. А. Перепелица, Г. В. Шачков

Елецкий государственный университет им. И. А. Бунина
(Елец, Россия)

***Аннотация.** Статья посвящена проблеме классификации видов страхования предпринимательских рисков в Российской Федерации и их правоприменению при возмещении убытков предпринимателю. Значимость и актуальность исследуемой в статье проблемы связана тем, что риск, как объективное явление, присущ практически всем видам предпринимательской деятельности, при осуществлении которого наступают неблагоприятные финансовые последствия. В связи с тем, чтобы полностью исключить риск из сферы предпринимательской деятельности, не представляется возможным, законопроект разработал правовые средства его минимизации. Одним из таких институтов является страхование, предоставляющее гарантии защиты предпринимателю путём возмещения не полученной прибыли из-за понесённых расходов. Страхование предпринимательских рисков выступает жизненно необходимым для сферы предпринимательства, так как в отдельных случаях не позволяет субъекту обанкротиться и безвозвратно потерять вложенные активы, выполняя тем самым обеспечительную функцию.*

Целью статьи является анализ классификационных схем видов предпринимательских рисков в Российской Федерации и особенностей их правоприменения в страховых правоотношениях. В ходе изучения вопроса автор делает вывод, что предпринимательский риск всегда несёт неблагоприятные для субъекта последствия, большинство из которых связаны с объективными обстоятельствами, например, стихийные бедствия, аварии, войны, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств стороной. В статье приводятся различные классификации видов предпринимательских рисков и делается вывод о том, что любое их деление не может носить закрытый и исчерпывающий характер, так как в процессе осуществления самой деятельности могут возникать новые виды риска, с которыми предприниматель ранее не сталкивался. На примере санкционного, валютного и инновационного рисков обосновывается позиция, что не по всем видам предпринимательских рисков возможно полное возмещение понесённых предпринимателем убытков из-за того, что некоторые из них характеризуются высокой степенью непредсказуемости и находятся в сфере регулирования публичной финансовой деятельности государства. Это, в свою очередь, не даёт возможности предпринимателю спрогнозировать свои убытки, как в случаях возникновения угроз в гражданско-правовых отношениях, что не только снижает эффект страхования, но и делает спрос на институт страхования предпринимательских рисков низким. Сложность правового регулирования данного вопроса усугубляет ещё и то, что всегда будут возникать новые угрозы в сфере предпринимательства, механизм защиты от которых юридически не закреплён. В статье были использованы следующие методы исследования: логический, системный, анализ, синтез, обобщение полученной информации, а также специальные правовые методы, такие как формально-юридический и сравнительно-правовой.

Ключевые слова: *предпринимательская деятельность, виды предпринимательских рисков, институт страхования, возмещение убытков, валютный риск, инновационный риск.*

DOI 10.24888/2949-3293-2023-3-3-41-48

TYPES OF BUSINESS RISK INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION: CLASSIFICATIONS AND LAW ENFORCEMENT ISSUES

Maria A. Perepelitsa, Gennady V. Shachkov
Bunin Yelets State University
(Yelets, Russia)

Abstract *.The article is devoted to the problem of classification of types of insurance of entrepreneurial risks in the Russian Federation and their enforcement when compensating for losses to an entrepreneur. The significance and relevance of the problem studied in the article is due to the fact that risk, as an objective phenomenon, is inherent in almost all types of entrepreneurial activity, during which unfavorable financial consequences occur. Due to the fact that it is not possible to completely eliminate the risk from the sphere of entrepreneurial activity, the rule of law has developed legal means to minimize it. One of these institutions is insurance, which provides guarantees of protection to the entrepreneur by reimbursing the profit not received due to the expenses incurred. Insurance of business risks is vital for the sphere of entrepreneurship, since in some cases it does not allow the subject to go bankrupt and irretrievably lose the invested assets, thereby performing a security function.*

The purpose of the article is to analyze the classification schemes of types of entrepreneurial risks in the Russian Federation and the peculiarities of their enforcement in insurance legal relations. In the course of studying the issue, the author concludes that entrepreneurial risk always carries adverse consequences for the subject, most of which are related to objective circumstances, for example, natural disasters, accidents, wars, non-fulfillment or improper fulfillment of obligations by the party. The article presents various classifications of types of entrepreneurial risks and concludes that any division of them cannot be closed and exhaustive, since in the process of carrying out the activity itself, new types of risks may arise that the entrepreneur has not previously encountered. Using the example of sanctions, currency and innovation risks, the position is substantiated that for all types of business risks, it is possible to fully compensate for the losses incurred by the entrepreneur due to the fact that some of them are characterized by a high degree of unpredictability and are in the sphere of regulation of public financial activities of the state, which, in turn, does not allow the entrepreneur to predict his losses, as in cases of threats in civil law relations. This not only reduces the effect of insurance, but also makes the demand for the institution of business risk insurance low. The complexity of the legal regulation of this issue is further aggravated by the fact that there will always be new threats in the field of entrepreneurship, the mechanism of protection against which is not legally fixed. The following research methods were used in the article: logical, systematic, analysis, synthesis, generalization of the information received, as well as special legal methods, such as formal legal and comparative legal.

Keywords: *entrepreneurial activity, types of entrepreneurial risks, insurance institution, compensation of losses, currency risk, innovation risk.*

Одним из обязательных признаков предпринимательской деятельности является осуществление её на свой риск [1]. Понятие риска настолько неотделимо от сути предпринимательской деятельности, что вся иная хозяйственная деятельность субъекта,

осуществляемая им без вероятности несения угрозы риска, не будет считаться таковой. Понятие «риск» вызывает интерес исследователей разных наук потому, что он, как объективное явление, многогранен и проникает не только в юридическую сферу, а имеет отношение и к другим областям жизни субъекта. Право, как явление, созданное человеком, основано на ценностных архетипах социума [12] и направлено в первую очередь на то, чтобы упорядочить правила поведения в обществе и гарантировать при необходимости их соблюдение принудительной силой. В связи с этим многие общественные понятия и институты, закреплённые в правовых нормах, получили полные гарантии их соблюдения и исполнения в реальных правоотношениях между людьми (например, институт обязательственного права в гражданском законодательстве). В юридической же сфере риск преобразуется в «предпринимательский», но не прекращает оставаться от этого объективным явлением, не зависящим от воли и желания людей. Поэтому, урегулировать предпринимательские риски в правоотношениях в том смысле, чтобы полностью исключить угрозы, которые он несёт – не представляется возможным. В такой ситуации правопорядок смог лишь выработать и предложить юридические гарантии снижения наступления неблагоприятных последствий в результате занятия предпринимательской деятельностью с помощью института страхования. Понятие страхования предпринимательских рисков было закреплено в Российской Федерации Федеральным законом от 10 декабря 2003 года № 172 – ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»[1].

Актуальность статьи определяется тем, что риск, как объективное явление, характеризуется постоянством по времени и всеохватывающим характером, то есть присущ практически всем видам предпринимательской деятельности в той или иной степени (это зависит от её вида, ритма осуществления). Риск несения убытков или потери доходов сопровождал деятельность инициативных людей (купцов) тысячи лет назад и характеризует деятельность современных инвесторов и коммерсантов, то есть это вечное неустранимое явление, не зависящее от времени, территории, особенностей законов и уровня развития государств. Каким бы образом не совершенствовались правовые нормы и отношения в сфере предпринимательской деятельности, не детализировались условия гражданско-правовых договоров, заключаемых контрагентами по сделке, не оговаривались способы обеспечения исполнения обязательств, как гарантии исполнения условий договора – всегда, при осуществлении предпринимательской деятельности, существует вероятность наступления неблагоприятных последствий. Например, форс - мажорные обстоятельства или изменения условий предпринимательской деятельности по не зависящим от лица обстоятельствам; или же, что чаще всего и встречается в практике – нарушение обязательств стороной по договору. Иными словами, риски, присущие деятельности, направленной на получение прибыли, сопровождали предпринимательскую деятельность человека всегда, поэтому значимость затронутой проблемы будет всегда актуальна и интересна. Именно страхование предпринимательских рисков является правовым средством, предоставляющим гарантии защиты финансовому состоянию субъекта – предпринимателя, путём возмещения не полученной прибыли из-за понесённых расходов.

Желание оградить себя от неблагоприятных последствий, предвидеть их и принять меры по их нейтрализации выразилось в применении предпринимателями различных средств правового регулирования: это и детальное составление условий договора перед заключением сделки, и изучение репутации (истории) хозяйственной и финансовой деятельности контрагентов через автоматизированные базы благодаря информационно-коммуникационным технологиям (сбор досье на контрагента), и применение ин-

ститута обеспечения исполнения обязательств и др. Но особое место в системе таких средств отведено институту страхования предпринимательских рисков, выступающему видом имущественного страхования. Важность и востребованность данного института заключается в его обеспечительной функции по отношению к предпринимателю, понесшему убытки вследствие наступления неблагоприятного случая. Данная функция выполняет задачу получения запланированного дохода от предпринимательской деятельности и уменьшения размера понесённых убытков. Возможность возместить свои имущественные и (или) финансовые потери, направленность страхования на конечный результат предпринимательской деятельности, делает институт страхования не просто популярным среди предпринимателей, и жизненно необходимым. Жизненно необходимым в том смысле, что в отдельных случаях страхование не позволяет субъекту обанкротиться и безвозвратно потерять вложенные активы, а снова спланировать свою хозяйственную деятельность на будущее. Исходя из этого, можно сказать, что связь предпринимательской деятельности с институтом страхования предпринимательских рисков базируется на имущественной основе, а те вопросы, в которых речь идёт о возмещении денег и активов с целью покрытия убытков – всегда будут актуальны и иметь важное значение для любого предпринимателя в обществе, будь то индивидуальный предприниматель – физическое лицо или юридическое лицо и пр.

В теории гражданского права под предпринимательским риском предлагается понимать осознанный выбор субъектом предпринимательской деятельности одного из альтернативных вариантов поведения в рискованной ситуации, характеризующийся неопределённостью исхода и вероятностью наступления неблагоприятных имущественных последствий, выражающихся в расходах, которое данное лицо должно будет произвести для восстановления нарушенного права, а также в неполучении доходов, которое это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не нарушалось [7, с. 6]. Т. В. Никитина при определении содержания предпринимательского риска делает акцент на опасности сложившейся ситуации, а именно: «опасность потенциально возможной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, рассчитанным на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности» [10, с. 7]. Последующий анализ понятия «предпринимательский риск», предложенный учёными - правоведами, позволяет сделать вывод, что все они обращают внимание на неблагоприятные для субъекта – предпринимателя последствия, большинство из которых связаны с объективными обстоятельствами, например, стихийные бедствия, аварии, войны, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств стороной и др. [3], [4], [5], [6], [8], [9], [10].

Эти научные выводы полностью совпадают и с позицией законодателя, где такие же объективные обстоятельства признаются причинами возникновения риска при осуществлении предпринимательской деятельности. Так, в соответствии со ст. ст. 929, 933 Гражданского кодекса Российской Федерации, страхуются имущественные интересы лица, связанные с риском убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов в случае реализации данного риска [1]. А п. 22 ч. 1 ст. 32.9 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 10.12.2003 г. № 172 – ФЗ закрепляет существование такого вида страхования как страхование предпринимательских рисков [2].

Несмотря на то, что предпринимательская деятельность дифференцируется на огромное количество форм и типов, в ходе развития страховых отношений в сфере предпринимательских рисков представилось возможным выделить основные их виды.

Это: страхование от потери прибыли, страхование на случай убытков от перерывов в производстве, страхование риска невыполнения договорных обязательств, страхование интеллектуальной собственности, страхование инвестиций, страхование простоя производства [8, с. 104]. Все данные виды страхования объединяет общий объект – это имущественный интерес предпринимателя (страхователя), который и попадает под угрозу риска возникновения убытков или неполучения доходов. Однако данная классификация предпринимательских рисков, с нашей точки зрения, страдает неполнотой, так как в ней отражены не все риски с которыми сталкивается предприниматель при реализации своей деятельности.

Более удачной нам представляется другая классификация предпринимательских рисков: 1) риск гражданской ответственности (обязанность каждого лица возмещать ущерб, причинённый другому лицу); 2) риск потери прибыли (вследствие вынужденных перерывов в производстве, в результате потери имущества, невыполненных договорных обязательств, проведения забастовок и др.); 3) коммерческий риск (связанный с недопоставкой продукции, невыполнением финансовых обязательств, невозвратом кредитов и пр.); 4) рыночный риск (изменение цен на рынке); 5) валютный риск (опасность валютных потерь, вызванных изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеэкономических операций) [13, с. 50]. Здесь будет правильным обратить внимание на тот факт, что любая научная или законодательная классификация предпринимательских рисков не может носить закрытый характер, так как в процессе осуществления самой деятельности, могут возникать новые виды риска, с которыми предприниматель ранее и не сталкивался. Так, в настоящее время на первый план в деятельности субъекта предпринимательской деятельности может выходить санкционный риск, то есть угроза несения убытков в результате введения запретов и ограничений со стороны недружественных стран. Некоторые учёные называют такой риск политическим [5, с. 182], но точнее всего речь идёт о санкционном риске, ведь по результату предприниматель всё таки теряет прибыль и несёт убытки в сфере финансовой деятельности, а не политической.

Несмотря на то, что предпринимательский риск и его виды включены в сферу регулирования гражданского права – некоторые основания для его возникновения могут находиться за пределами гражданских правоотношений. Например, валютный риск, угрозой формирования которого являются публичные финансовые правоотношения. Ведь обменный курс оказывает значительное воздействие на финансовые операции и сделки, заключаемые предпринимателем, потому что его колебания (прежде всего в сторону ослабления национальной валюты и потери своей платежеспособной силы) отрицательно сказываются на результатах и запланированных доходах субъекта предпринимательской деятельности. Особенно если она носит внешнеэкономический характер, и лицо заключает сделки в иностранной валюте или обязано погашать кредитные обязательства в иностранной валюте. Оценивая такой риск, следует сказать, что степень глубины его угрозы обратно пропорциональна фактору непредсказуемости и неизвестности. Риску, вообще, как явлению свойственна непредсказуемость, но в сфере валютных отношений она многократно увеличивается. Если, например, предприниматель может спрогнозировать и даже точно определить сумму ущерба при невыполнении контрагентом своих обязательств, или сумму ущерба от непроданного или уничтоженного товара, то в случае с валютным риском – сделать это заранее практически невозможно. Уровень понесённого ущерба предпринимателя будет зависеть от обменного курса национальной валюты, зафиксированного вследствие её «обвала» на валютном рынке спекулянтами. Предприниматель не имеет предварительного доступа к инсайдерской информации о валютных спекуляциях и сталкивается только с их последст-

виями. Или, например, ослабление курса национальной валюты в результате государственной политики в сфере возврата экспортёрами валютной выручки от продажи ресурсов на международном рынке. И в такой ситуации предпринимателю крайне сложно предусмотреть свои потери. Ведь речь идёт о государственной финансовой деятельности, о направлениях которой предпринимателю изначально многое неизвестно в целом. Здесь, конечно, рынок страхования предлагает применение такого метода, как хеджирование, то есть страхование валютных сделок от валютных рисков. Но при стремительном и крупном «обвале» национальной валюты – ни одна страховая компания не сможет возместить все убытки полностью и всем субъектам предпринимательской деятельности одновременно. Речь может идти только о возмещении части потерянного дохода.

Аналогичная ситуация имеет место и при таком виде предпринимательского риска, как инновационный. Так как предпринимательская деятельность осуществляется в условиях постоянной конкуренции и развития новых технологий - предпринимателю нередко приходится прибегать к внедрению в свою деятельность научно-технических новшеств, проведению долгосрочных исследований, с целью привлечения покупателей к своим продуктам или услугам. Инновации и ноу-хау предполагают большие инвестиции. Поэтому страховой рынок предлагает страхование рисков от осуществления процесса исследований, проектно-конструкторских разработок, внедрения научно-технических новшеств. Ведь вложения в инновационные преобразования не всегда приносят положительный результат. А в случае неудачи – предприниматель сможет вернуть не все свои расходы, как и в случае с валютным риском, а только их часть. К сожалению, такие факты только снижают эффективность страхования предпринимательских рисков, так как страховые выплаты не позволяют покрыть все отрицательные финансовые результаты, вызванные таким риском.

Таким образом, следует сказать, что проблема правоприменения института страхования предпринимательских рисков в Российской Федерации непосредственно связана с видом самого риска. Не по всем видам предпринимательских рисков возможно полное возмещение понесённых предпринимателем убытков (например, валютный, инновационный, экологический), что не только снижает эффект страхования, но и делает спрос на такую страховую услугу низким. Сложность правового регулирования данного вопроса усугубляет еще и то, что перечень видов предпринимательских рисков не может носить закрытый исчерпывающий характер, а значит всегда будут возникать новые угрозы в сфере предпринимательства, механизм защиты от которых юридически не закреплён.

Литература

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (ст. 2) от 30.11. 1994 г. № 51 - ФЗ // Доступ на СПС «Консультант Плюс».
2. О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 10.12.2003 г. № 172 – ФЗ // Доступ на СПС «Консультант Плюс».
3. Асатрян Н. Л. Управление рисками в организации: подходы к анализу и оценке // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 98. – С. 28-31.
4. Васин Т. В. Основные риски предпринимательской деятельности в России в условиях санкционного давления // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 1 (1). – С. 62-66.
5. Демьянов В. Г. Предпринимательские риски в Российской экономике // Наука о человеке: гуманитарные исследования. – 2021. – № 1 – Т. 15. – С. 180-185.

-
6. Камнева Ю. С. Основные виды предпринимательских рисков и методы их управления для современных предприятий экономики России // Студнет. – 2021. – № 6. – Т. 4. – С. 47-52.
 7. Копылов В. А. Риск в предпринимательской деятельности: автореф. ... дис. канд. юрид. наук. – Волгоград, 2013.
 8. Костюкова А. И. Предпринимательские риски: сущность и возможности управления // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2017. – № 5. – С. 103-105.
 9. Курганская Н. Р., Попова Е. Н. Риски инновационного проекта внедрения технологий в сферу девелопмента // Вопросы студенческой науки. – 2020. – № 4 (44). – С. 516-522.
 10. Никитина Т. В. Страхование коммерческих и финансовых рисков: монография. – СПб: Питер, 2002. – 86 с.
 11. Никитин В. Н., Благодатский П. В., Крючкова А. С., Косова А. В. Формирование и развитие культуры управления рисками // Лидерство и менеджмент. – 2023. – Т. 10. – № 1. – С. 93-110.
 12. Новиков О.А. Развитие концепции «симфонии властей» в Древней Руси в XV-XVII вв. // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Лингвистика и межкультурная коммуникация. – 2007. – № 2-1. – С. 167-171.
 13. Тюленева Ю. В. Определение категории «риск предпринимательской деятельности» как основа эффективной деятельности предприятий // Экономический Вестник НТУУ «Восточно Сибирский технический университет: сборник научных трудов. – 2019. – № 6. – С. 47 -52.

References:

1. Civil Code of the Russian Federation (Article 2). №. 51 – FZ dated 30.11. 1994 //Access to the SPS "Consultant Plus".
 2. On Amendments and additions to the Law of the Russian Federation "On the Organization of Insurance Business in the Russian Federation" dated 10.12.2003. № 172 – FZ //Access to the SPS "Consultant Plus".
 - Asatryan N. L. Risk management in the organization: approaches to analysis and evaluation // Economics and Business: theory and practice. – 2023. – № 98. – Pp. 28-31.
 2. Vasin T. V. The main risks of entrepreneurial activity in Russia under the conditions of sanctions pressure // Economics and Business: theory and practice. – 2023. – № 1 (1). – Pp. 62-66.
 3. Demyanov V. G. Entrepreneurial risks in the Russian economy // Science of man: humanitarian studies. – 2021. – № 1. – Vol. 15. – Pp. 180-185.
 4. Kamneva Yu. S. The main types of entrepreneurial risks and methods of their management for modern enterprises of the Russian economy // Studnet. – 2021. – №. 6. – Vol. 4. – Pp. 47-52.
 5. Kopylov V. A. Risk in entrepreneurship. Abstract. discand. jurid. sciences'. Volgograd, 2013.
 6. Kostyukova A. I. Entrepreneurial risks: the essence and possibilities of management // International scientific journal "Innovative Science". – 2017. – № 5. – Pp. 103-105.
 7. Kurganskaya N. R., Popova E. N. Risks of an innovative project for the introduction of technologies in the field of development // Questions of student science. – 2020. – № 4 (44). – Pp. 516- 522.
 8. Nikitina T. V. Insurance of commercial and financial risks. Monograph. St. Petersburg: Peter, 2002 – 86 p.
-

9. Nikitin V. N., Blagodatsky P. V., Kryuchkova A. S., Kosova A.V. Formation and development of risk management culture // Leadership and management. – 2023. – Vol. 10. – № 1. – Pp. 93-110.

10. Tyuleneva Yu. V. Definition of the category "risk of entrepreneurial activity" as the basis of effective activity of enterprises //Economic Bulletin of NTUU "East Siberian Technical University: collection of scientific papers. – 2019. – № 6. – Pp. 47-52.