

СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ: ОСНОВНЫЕ ВИДЫ И ИХ ОСОБЕННОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

АННОТАЦИЯ. Определение сущности страхования предпринимательских рисков и их состав до сих пор являются предметом дискуссии ученых ввиду отсутствия единого мнения и согласованной законодательной трактовки. Противоречивость суждений авторов вызывает необходимость в уточнении или дополнении существующих подходов к определению состава и классификации страхования предпринимательских рисков. В статье рассматриваются основные виды страхования предпринимательских рисков и их особенности в современных условиях. Отмечено, что предпринимательская деятельность крайне разнообразна, но ее конечной целью всегда является получение прибыли. Указано, что при страховании прибыли объектом страхования является та прибыль, которую получил бы страхователь, если бы не произошло страховое событие, приведшее к остановке или сбою в производственно-коммерческой деятельности. На основе проведенного исследования основных видов страхования предпринимательских рисков, наиболее активно используемых российскими страховщиками в современных условиях, сделан вывод о том, что данное страхование, с одной стороны, способно обеспечивать непрерывность воспроизводства, а с другой стороны, компенсировать потери предприятий и обеспечивать в результате их платежеспособность.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Страхование; страхование предпринимательских рисков; страхование от потери прибыли; страхование на случай убытков от перерывов в производстве; страхование риска невыполнения договорных обязательств; страхование интеллектуальной собственности; страхование экспортных кредитов; страхование инвестиций.

ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ. Дата поступления 3 июня 2015 г.; дата принятия к печати 30 июня 2015 г.; дата онлайн-размещения 22 июля 2015 г.

S. A. Bakhmatov

*Baikal State University of Economics and Law,
Irkutsk, Russian Federation*

Yu. V. Kaygorodtseva

*Baikal State University of Economics and Law,
Irkutsk, Russian Federation*

BUSINESS RISK INSURANCE: MAJOR TYPES AND THEIR FEATURES IN THE CURRENT CONTEXT

ABSTRACT. Definition of the essence of business risk insurance is up till now scientists' a matter of argument in the absence of consensus and agreed legislative interpretation. Contradictions of authors' opinions causes the necessity of specification or supplement of the existing approaches to defining the composition and classification of business risk insurance. The article considers the major types of business risk insurance and their features in the current context. It is indicted that in insuring the profit the subject matter insured yields the profit which the insurer would get but for an insured event leading to a detention or a failure in production and commercial activity. On the basis of the investigation of major types of business risk insurance most actively used by Russian insurers in the current context, a conclusion is made that this insurance, on one hand, is capable to provide the reproduction continuity and, on the other hand, to compensate business losses and to assure their paying capacity as a result.

KEYWORDS. Insurance; business risk insurance; profit loss insurance; business interruption loss insurance; insurance of risk of contractual commitment non-performance; intellectual property insurance; export credit insurance; investment insurance.

ARTICLE INFO. Received June 3, 2015; accepted June 30, 2015; available online July 22, 2015.

© С. А. Бахматов, Ю. В. Кайгородцева

Рыночные преобразования экономики России, связанные с появлением частной собственности и различных организационно-правовых форм предпринимательской деятельности, стали основной предпосылкой развития страхования предпринимательских рисков в стране, которое в соответствии со ст. 32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹ выделено в качестве отдельного лицензируемого вида имущественного страхования. В соответствии с положениями Гражданского кодекса РФ (ст. 929, 933) в данном случае страхуются имущественные интересы, 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 (собственно предпринимательский риск) в случае реализации данного риска. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу [18; 20].

В связи с тем, что страхование предпринимательской деятельности направлено на защиту конечных результатов деятельности субъектов предпринимательской деятельности, обеспечивающих достижение намеченных целей, данный вид страхования приобретает все более важное значение для развития экономики страны в современных условиях. Считаю целесообразным поэтому рассмотреть наиболее активно используемые сегодня российскими страховыми организациями виды страхования предпринимательских рисков и их особенности, в том числе страхование от потери прибыли, страхование на случай убытков от перерывов в производстве, страхование риска невыполнения договорных обязательств, страхование интеллектуальной собственности, страхование экспортных кредитов, страхование инвестиций [5; 17].

Предпринимательская деятельность крайне разнообразна, но ее конечной целью всегда является получение прибыли. Потеря прибыли возможна как от простоев производства, так и от изменения конъюнктуры рынка, насыщения конкурентами рынка аналогичной продукцией, запаздывания в создании новой продукции и в ее продвижении, изменений в экономической и политической ситуации и ряда других факторов. При страховании потери прибыли объектом страхования является та прибыль, которую получил бы страхователь, если бы не произошло страховое событие, приведшее к остановке или сбою в производственно-коммерческой деятельности.

Страхование от потери прибыли производится по производственной, бытовой и торгово-посреднической деятельности. При этом для каждого случая делается свой, специфический для данной отрасли деятельности расчет планируемой прибыли и рассматриваются присущие им риски. Страхование от потери прибыли по причине вынужденного перерыва в производстве (простоя) предусматривает возмещение убытков при уничтожении или повреждении определенного имущества страхователя вследствие обусловленных событий, если хозяйственная деятельность страхователя прекратится или сократятся ее объемы.

Необходимо иметь в виду, что при заключении договора страхователь предоставляет в страховую организацию технико-экономическое обоснование расчетной прибыли, которое подвергается экспертизе. После получения отчета об экспертизе расчетов страховая компания уже на стадии заключения договора может часть ответственности оставить за страхователем.

При наступлении страхового случая размер страхового возмещения определяется на основании отчетных документов страхователя и специальных расчетов. Страховщик возмещает страхователю потерю прибыли или недополученную прибыль, которую тот мог бы получить при нормальном функционировании предприятия за срок, равный периоду вынужденного перерыва в производстве. Реализация риска недополученной, обусловленной договором страхования прибыли, возможна также и при на-

¹ Об организации страхового дела в Российской Федерации : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1.

рушении торгового цикла, например, из-за изменения спроса и затоваривания рынка, а также при активизации конкурентов и в ряде других случаев.

Возмещение ущерба недополученной прибыли производится при окончании договора или отчетного периода по конечным результатам, складывающимся из недополученной прибыли от основного производства за минусом прибыли, полученной от других видов деятельности. Однако при отсутствии прибыли у страхователя за контрольный период, который обычно принимается равным 12 месяцам, страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, так как потери прибыли не было [11, с. 201–203].

Важной частью страхования предпринимательских рисков является страхование на случай убытков от перерывов в производстве, однако его применение зависит, в том числе, от вида бизнеса. Одним из главных условий успешной коммерческой деятельности организации является непрерывность процесса производства или реализации товара, выполнения работ и (или) оказания услуг. В целом страхование от перерывов в производстве направлено на возмещение предприятию потерь, понесенных из-за невозможности осуществлять свою деятельность в связи с наступлением событий, предусмотренных договором [6–9; 13; 15].

Страхование от вынужденного простоя обычно сочетается с имущественным страхованием путем оформления дополнительного полиса. Претензии по такому полису обычно принимаются только в случае признания претензии по базовому имущественному риску. Однако страхование от простоев производства может быть также и самостоятельным. Рисковыми событиями в этом случае выступают внешние непредвиденные и случайные факторы, в том числе неподача (отключение) электроэнергии, воды, тепла, пара, срыв договоров поставки сырья, материалов, комплектующих изделий и другие моменты, приведшие к остановке производственного цикла.

При страховании от простоя производства страховая компания выплачивает компенсацию лишь только в том случае, когда наступивший страховой случай, предусмотренный договором страхования, повлек за собой уничтожение или повреждение имущества, в результате чего оно стало непригодным для использования по назначению, что и привело к экономическим потерям. Существенная особенность страхования от простоя производства заключается в том, что размер ущерба здесь во многом зависит от срока перерыва в производстве. Так, например, невозможно оценить риск перерыва в производстве, если это производство началось совсем недавно, или же если предприятие-страхователь систематически занижает прибыль, либо использует взаиморасчеты. В связи с этим при страховании от простоя ответственность страховой компании ограничивается гарантийным сроком (максимальным сроком перерыва хозяйственной деятельности страхователя за убытки, в течение которых несет ответственность страховщик). Обычно срок ответственности страховщика составляет 1 год. При страховании убытков от простоя в производстве может применяться и временная франшиза в виде минимального числа дней простоя, за которые страховщик ответственности не несет [11, с. 197–198].

Одним из эффективных инструментов страхования предпринимательских рисков является страхование финансовых рисков, связанных с неисполнением договорных обязательств, при котором страховая компания берет на себя обязательства оплатить предприятию ущерб, полученный из-за неисполнения договорных обязательств контрагентом. Это может быть, например, неоплата отгруженного товара (работ, услуг), непоставка товара, невыполнение работ и многое другое, однако объектом страхования всегда являются не противоречащие законодательству имущественные интересы страхователя, связанные с полной или частичной потерей им дохода в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств контрагентом страхователя [10; 14; 19].

Страхователями по договору риска невыполнения договорных обязательств признаются юридические лица, независимо от их организационно-правовой формы, а также дееспособные физические лица, заключившие со страховщиком договор стра-

хования на случай неисполнения договорных обязательств. Объем ответственности страховщика ограничивается покрытием убытков, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая. При заключении договора часто устанавливается франшиза для стимулирования интереса страхователя к своевременной оплате покупателем товаров, либо услуг. Как правило, ее размер составляет 20–30 % ущерба, однако при установлении франшизы не допускается страхование непокрытой части ущерба в других страховых компаниях [16].

Заключение договора страхования возлагает на страхователя широкий круг обязанностей, нарушение которых может повлечь за собой расторжение договора и отказ страховщика выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая. Так, в частности, страхователь обязан предоставлять страховой компании возможность ознакомления со всеми документами, связанными с осуществлением застрахованных операций. Страховая компания вправе проверять достоверность предоставленной страхователем информации и следить за выполнением им своих обязательств, а предприятие обязано сообщать страховой компании о любом событии, которое может увеличить степень страхового риска.

Страховая компания имеет полное право прекратить действие страхового договора в том случае, если посчитает, что степень риска значительно увеличилась. Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования при отсутствии документально подтвержденных договорных обязательств между страхователем и его контрагентом по сделке, а также в том случае, если контрагент страхователя является лицом, имущество которого контролируется или управляется страхователем, либо которое застраховало свой предпринимательский риск на случай неисполнения контракта со страхователем. При наступлении страхового случая страхователь должен представить страховщику все необходимые доказательства того, что он выполнил все свои обязательства по отношению к своему контрагенту и поэтому теперь имеет право требовать оплаты с его стороны [2, с. 337–340].

Инвестиционная деятельность любого предприятия неразрывно связана с различными рисками. Риски инвестиций заключаются в полной или частичной потере ожидаемого эффекта от капиталовложений, которая может выражаться в полной или частичной утрате инвестиционных товаров на разных стадиях инвестиционного процесса, в срыве или замедлении сроков строительно-монтажных работ, в невозможности обеспечить окупаемость вложенных средств, в потере дохода вследствие непредсказуемого увеличения сроков оборота авансированного капитала.

В современных условиях наиболее эффективным инструментом управления инвестиционными рисками является страхование. Поэтому одним из видов получения необходимой страховой защиты является заключение договоров страхования инвестиций со страховыми компаниями. Целью такого страхования является защита инвестиционных вложений от возможных потерь, возникающих вследствие неблагоприятного, непредсказуемого изменения конъюнктуры рынка, либо ухудшения других условий при осуществлении инвестиционной деятельности. Инвестиционное страхование включает, как правило, виды личного, имущественного страхования и страхования ответственности.

Личное страхование включает, как правило, страхование жизни, страхование от несчастных случаев на производстве и медицинское страхование на случай ущерба при реализации производственных, социальных, управленческих и правовых рисков [4].

Страхование гражданской ответственности состоит из страхования ответственности заказчика перед инвестором, профессиональной ответственности проектировщика, ответственности генерального подрядчика перед заказчиком, гражданской и профессиональной ответственности субподрядчиков перед генеральным подрядчиком.

Страхование имущественных рисков покрывает опасности, угрожающие строительно-монтажным организациям в случае реализации технических рисков, рисков гарантийных послепусковых обязательств, убытков от перерыва в производстве, перевозимых грузов и т. д. При этом, если инвестиции обеспечены банковским кредитом, то страховой защитой должно быть обеспечено и залоговое имущество.

Данное страхование подразделяется, кроме того, по характеру страховых рисков на страхование от политических и коммерческих рисков.

Договоры страхования от политических рисков заключаются при осуществлении инвестиций в зарубежные страны. Особенностью страхования инвестиций от политических рисков является то, что политические риски не имеют достаточно надежной статистической базы, т. е. вероятность их наступления предсказать чрезвычайно трудно. Оценка рисков здесь носит чаще всего характер экспертных оценок, к тому же последствия их наступления могут носить для инвестора катастрофический характер и требуют значительных сумм в виде компенсаций инвестору. В силу особенностей политических рисков традиционно в защите инвесторов от их воздействия существенную роль играет государство, поэтому страхование от политических рисков проводят в основном государственные страховые структуры страны-инвестора и международные финансовые организации.

Страховыми рисками здесь являются события, исходящие от органов власти, управления, иных государственных образований, а также народных масс. При определении конкретного их перечня в договоре учитываются политическое и экономическое положение страны, ее потенциальные финансовые возможности, уровень развития промышленности, сельского хозяйства и инфраструктуры, величина валового внутреннего продукта, объемы внутренней и внешней задолженности и ее структура, своевременность погашения имеющихся займов, уровень инфляции, объект и субъект страхования, сумма инвестиций, географическое местонахождение объекта инвестиций, срок страхования. Все эти факторы могут существенно повлиять на объем страхового покрытия, на экономическую целесообразность и на саму возможность страхования.

Страхование инвестиционной деятельности от коммерческих рисков проводится, как правило, в рамках инвестиционных проектов. Целью такого страхования является защита инвестиционных вложений от возможных потерь, возникающих вследствие неблагоприятного, непредсказуемого изменения конъюнктуры рынка и ухудшения других условий для осуществления предпринимательской деятельности, т. е. страхователю возмещаются потери, если через определенный период застрахованные инвестиции не дадут предусмотренной окупаемости вследствие произошедшего страхового случая [1, с. 51–57].

Основными проблемами страхования инвестиционных проектов являются трудности, связанные с объективной оценкой инвестиционных проектов, а также трудности, обусловленные особенностями страхования рисков реализации и финансирования инвестиционных проектов. Следовательно, для того, чтобы наладить в практическом плане страхование рисков инвестиционных проектов, отечественным страховым компаниям необходимо найти возможность качественно решать указанные проблемы для получения реальной возможности осуществлять их страхование в России [2, с. 347–350].

Страхование коммерческого кредита представляет собой защиту экспортера от чрезвычайного финансового риска, возникающего в неустойчивых экономических условиях, и не могущего быть предусмотренным, несмотря на все усилия экспортера. Этот вид страхования покрывает два основных вида рисков: экономические и политические. Под экономическими рисками понимается банкротство импортера, его неплатежеспособность, либо уклонение от выполнения платежных обязательств. К политическим рискам относятся события, которые объективно препятствуют выполнению обязательств импортерами, например, эмбарго, мораторий, война и т. д. Сущность страхования коммерческих кредитов заключается в том, что страховая организация принимает на себя определенную долю возможного риска, т.е. окончательного убытка от страхуемой сделки [3]. Она выдает страховой полис на точно установленную сумму застрахованного кредита с указанием срока кредитования и доли риска (обычно от 60 до 85 %), принимаемого на себя страховщиком. Размер страховой премии, взимаемой последним, зависит от размера страховых операций, формы кредита, его срока, положения экспортера и производителя в коммерческой среде и экономического состояния страны импортера.

Необходимо отметить, что если в теоретических подходах к страхованию кредита существует известная интегральность основных принципов, то технические детали крайне разнообразны, поэтому до настоящего времени нет строгой классификации различных форм и видов риска, не выработано твердого тарифа премиальных ставок. Основная проблема заключается в том, что кредитный риск является функцией многих переменных: колебания цен, курса, общих экономических и политических условий, благонадежности предпринимателя. Как правило, данные факторы никогда не сочетаются одинаковым образом. Не существует и какого-либо научного метода, позволяющего в достаточной степени объективно определить величину риска. С точки зрения научной калькуляции риск, связанный с иностранными кредитами, не является, строго говоря, объектом страхования, однако детальное и внимательное изучение страховщиком коммерческого и финансового состояния дел его клиентов (как кредиторов, так и дебиторов) все же дает возможность установить некое среднее эвентуального риска и определить размер тарифной ставки.

Страхование коммерческих кредитов увеличивает экспортные возможности предприятий в несколько раз. При этом данное страхование является очень экономичным способом обеспечения надежности внешнеторговых операций. В то же время страхование экспортных кредитов невозможно без широкого сотрудничества с различными зарубежными компаниями, которые предоставляют информацию, могут в течение короткого периода (обычно 10–12 дней) проверить платежеспособность потенциального партнера и определить кредитный лимит. Обычно страховщик проводит такое исследование независимо от того, заключит ли в дальнейшем экспортер договор страхования или нет. Таким образом, страховая компания оказывает важнейшую и очень ценную услугу экспортеру по оценке платежеспособности потенциального партнера.

При страховании риска неплатежа предусматривается собственное участие страхователя в убытках (франшиза), которое выражается в процентах к страховой сумме (устанавливается обычно на уровне 20–30 %). Согласно принятой практике данного вида страхования страхователь обязан с должной тщательностью и за свой счет предпринимать все соответствующие меры по избежанию или уменьшению убытка, в частности, отстаивать свои права и получать максимально возможное обеспечение по кредиту. Страхователь обязан также предоставлять страховой организации всю информацию и документы, которые, по мнению страховщика, являются возможными и необходимыми для определения факта финансовой несостоятельности и для оценки величины убытка.

Страховая премия, которую уплачивает страхователь страховщику, рассчитывается исходя из страховых сумм по всем контрагентам на базе фактического экспортного оборота страхователя. В начале каждого года страхователь вносит авансовый взнос в счет страховой суммы, который засчитывается в ежемесячные платежи страховой премии. Таким образом, страхование экспортных кредитов от различных рисков, как один из главнейших способов уменьшения до незначительных размеров кредитного риска, получает в последние годы новое обоснование и развитие. Кроме того, страхование кредитов все в большей степени приобретает роль стимулятора коммерческой и финансовой дисциплины в среде экспортеров и импортеров, так как отказ в страховании из-за недобросовестности клиента является непреодолимым препятствием для его торговой сделки [1, с. 37–45].

Для большинства стран сфера интеллектуальной собственности — основной потенциал экономического развития. Экономический рост в мире на три четверти основывается сегодня на научно-техническом прогрессе. Объемы международной торговли объектами интеллектуальной собственности ежегодно возрастают. Государство и субъекты хозяйствования несут огромные убытки от незаконного использования принадлежащей им интеллектуальной собственности. В связи с этим возникает потребность в компенсации ущерба. Ужесточение силовых мер государства в таких условиях отходит на второй план, появляется необходимость в качественно новом методе. В данной ситуации становятся актуальными вопросы о страховании, как о форме защиты владельцев интеллектуальной собственности от возможных потерь.

Под страхованием интеллектуальной собственности понимается совокупность видов страхования, в которых объект страхования связан с созданием, использованием или оборотом результатов интеллектуальной деятельности, а также оказанием консалтинговых или посреднических услуг на рынке интеллектуальной собственности. Необходимо отметить, что страхование интеллектуальной собственности — это комплексный вид страхования, включающий в себя страхование финансовых рисков, страхование ответственности и, в некоторых случаях, личное страхование. Правовая основа проведения страхования интеллектуальной собственности обеспечивается Гражданским кодексом РФ, нормативными актами, законодательством о страховании в Российской Федерации [10].

Страхованию объектов интеллектуальной собственности подлежат экономические убытки страхователя, вызванные утратой или отказом в получении охранных документов на объекты интеллектуальной собственности (ОИС); экономические убытки страхователя, вызванные использованием ОИС без разрешения страхователя — владельца ОИС (что привлекло к широкому безвозмездному использованию ОИС конкурентами, а также к плагиату); судебные расходы (при этом страхователь может выступать в качестве как истца, так и ответчика). Возмещению при страховании интеллектуальной собственности подлежат, как правило, убытки от предпринимательской деятельности с использованием исключительных прав на ОИС, которые предприниматель понес бы при наступлении страхового случая.

К факторам, которые могут существенно повлиять на величину риска, как правило, относят технический уровень продукции, выпущенной с использованием ОИС; особенности производства (массовое, серийное, мелкосерийное, штучное); уровень сложности производства лицензионной продукции; данные о правовой охране ОИС (страна патентования, наличие лицензий и т. д.); патентная чистота ОИС, затраты на патентные исследования; наличие юридической службы в компании; территориальная диверсификация компании (внутренний, внешний рынок); диверсификация клиентуры (данные о потенциальных клиентах); размер компании.

В России первые шаги по разработке и внедрению правил страхования рисков, связанных с созданием, использованием и оборотом ОИС, начали предприниматься только в начале 2000 г. Так, например, страховая компания «ГУТА-Страхование» в декабре 2000 г. получила лицензию на страхование рисков, связанных с нарушением прав на ОИС. Страховое агентство «Интер-полис» разработало страховой продукт, базирующийся на правилах страхования на случай неисполнения обязательств партнерами обладателя прав на ОИС [2, с. 340–347].

В целом, в результате проведенного анализа основных видов страхования предпринимательских рисков, наиболее активно используемых российскими страховщиками в современных условиях, можно сделать вывод о том, что данное страхование, с одной стороны, способно обеспечивать непрерывность воспроизводства, а с другой стороны, компенсировать потери предприятий и обеспечивать в результате их платежеспособность. Таким образом, страхование предпринимательских рисков способствует развитию технического прогресса и внедрению новых технологий, снимает с предпринимателя многие, связанные с этой деятельностью риски, и усиливает его готовность к инновациям.

Список использованной литературы

1. Андреева Е. В. Страхование предпринимательства : курс лекций / Е. В. Андреева. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2008. — 60 с.
2. Годин А. М. Страхование : учебник / А. М. Годин, С. В. Фрумина. — М. : Дашков и К°, 2009. — 480 с.
3. Бахматов С. А. Маркетинг в деятельности страховой организации / С. А. Бахматов, Т. В. Колесникова. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2011. — 166 с.
4. Бахматов С. А. Риск в накопительном страховании жизни: сущность и методы оценки / С. А. Бахматов, Е. В. Семенова // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2014. — № 2 (94). — С. 5–12.

5. Бахматов С. А. Страхование реальных инвестиций при реализации инвестиционных проектов в России / С. А. Бахматов, Л. С. Бородавко. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. — 189 с.
6. Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски / Н. А. Казакова. — М. : Инфра-М, 2012. — 208 с.
7. Клецкин А. Н. Страхование как метод управления предпринимательскими рисками / А. Н. Клецкин // Страховое дело. — 2009. — № 11. — С. 56–60.
8. Корнюшин В. Ю. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. курс / В. Ю. Корнюшин. — М. : МИЭМП, 2010. — 130 с.
9. Лебединов А. П. К вопросу о страховании предпринимательских и финансовых рисков / А. П. Лебединов // Юридическая и правовая работа в страховании. — 2010. — № 1. — С. 19–24.
10. Никитин Т. В. Страхование коммерческих и финансовых рисков / Т. В. Никитин. — СПб. : Питер, 2002. — 240 с.
11. Основы страхования предпринимательства : учебник / П. В. Журавлев [и др.]. — М. : Экзамен, 2008. — 399 с.
12. Последствия вступления России во Всемирную торговую организацию для региональной экономики : монография / под ред. А. П. Киреенко, Д. Ю. Федотова, Л. В. Саниной. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 250 с.
13. Раков М. Вопросы страхования предпринимательских рисков / М. Раков // Хозяйство и право. — 2010. — № 10. — С. 94–97.
14. Селуянов Д. М. О страховании финансовых и предпринимательских рисков / Д. М. Селуянов // Юридическая и правовая работа в страховании. — 2008. — № 1. — С. 25–36.
15. Серегин Е. В. Предпринимательские риски : учеб. пособие / Е. В. Серегин. — М. : Спарк, 2008. — 41 с.
16. Сычев А. Ю. История управления рисками / А. Ю. Сычев // Управление риском. — 2003. — № 4. — С. 2–14.
17. Тактаров Г. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Г. А. Тактаров, Е. М. Григорьева. — М. : Финансы и статистика, 2007. — 256 с.
18. Царев Р. М. Предпринимательские риски : учеб. пособие / Р. М. Царев. — М. : Дека, 2009. — 93 с.
19. Шихов А. К. К вопросу о предпринимательских и финансовых рисках / А. К. Шихов // Страховое дело. — 2009. — № 5. — С. 6–64.
20. Яшина Н. М. Основы страхования предпринимательского риска / Н. М. Яшина // Финансы. — 2008. — № 11. — С. 23–28.

References

1. Andreeva E. V. *Strakhovanie predprinimatel'stva* [Business insurance]. Irkutsk, Baikal State University Economics and Law Publ., 2008. 60 p.
2. Godin A. M., Frumina S. V. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, Dashkov i K°, 2009. 480 p.
3. Bakhmatov S. A., Kolesnikova T. V. *Marketing v deyatel'nosti strakhovoi organizatsii* [Marketing in the insurance company activities]. Irkutsk, Baikal State University Economics and Law Publ., 2011. 166 p.
4. Bakhmatov S. A., Semenova E. V. Risks in endowment life insurance: their essence and assessment methods. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii = Izvestiya of Irkutsk State Academy of Economics*, 2014, no. 2 (94), pp. 5–12. (In Russian).
5. Bakhmatov S. A., Borodavko L. S. *Strakhovanie real'nykh investitsii pri realizatsii investitsionnykh projektov v Rossii* [Real investment insurance in implementing investment projects in Russia]. Irkutsk, Baikal State University Economics and Law Publ., 2012. 189 p.
6. Kazakova N. A. *Finansovaya sreda predprinimatel'stva i predprinimatel'skie riski* [Financial business environment and business risks]. Moscow, Infra-M Publ., 2012. 208 p.
7. Kletskin A. N. Insurance as a method of business risk management. *Strakhovoe delo = Insurance*, 2009, no. 11, pp. 56–60. (In Russian).
8. Korniyushin V. Yu. *Finansovaya sreda predprinimatel'stva i predprinimatel'skie riski* [Financial business environment and business risks]. Moscow, MIEMP Publ., 2010. 130 p.
9. Lebedinov A. P. On business and financial risk insurance. *Yuridicheskaya i pravovaya rabota v strakhovanii = Juridical and Legal Work in Insurance*, 2010, no. 1, pp. 19–24. (In Russian).
10. Nikitin T. V. *Strakhovanie kommercheskikh i finansovykh riskov* [Commercial and financial risk insurance]. St. Petersburg, Piter Publ., 2002. 240 p.
11. Zhuravlev P. V. et al. *Osnovy strakhovaniya predprinimatel'stva* [Basics of business risk insurance]. Moscow, Ekzamen Publ., 2008. 399 p.

12. Kireenko A. P., Fedotov D. Yu., Sanina L. V. et al. *Posledstviya vstupleniya Rossii vo Vsemirnuyu trgovuyu organizatsiyu dlya regionalnoi ekonomiki* [The consequences of Russia's entry into the World Trade Organization for the regional economy]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2013. 252 p.

13. Rakov M. Issues of business risk insurance. *Khozyaistvo i pravo = Economy and Law*, 2010, no. 10, pp. 94–97. (In Russian).

14. Seluyanov D. M. On financial and business risk insurance. *Yuridicheskaya i pravovaya rabota v strakhovanii = Juridical and Legal Work in Insurance*, 2008, no. 1, pp. 25–36. (In Russian).

15. Seregin E. V. *Predprinimatel'skie riski* [Business risks]. Moscow, Spark Publ., 2008. 41 p.

16. Sychev A. Yu. History of risk management. *Upravlenie riskom = Risk Management*, 2003, no. 4, pp. 2–14. (In Russian).

17. Taktarov G. A., Grigoryeva E. M. *Finansovaya sreda predprinimatel'stva i predprinimatel'skie riski* [Financial business environment and business risks]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2007. 256 p.

18. Tsarev R. M. *Predprinimatel'skie riski* [Business risks]. Moscow, Deka Publ., 2009. 93 p.

19. Shikhov A. K. On Issue of business and financial risks. *Strakhovoe delo = Insurance*, 2009, no. 5, pp. 6–64. (In Russian).

20. Yashina N. M. Basics of business risk insurance. *Finansy = Finance*, 2008, no. 11, pp. 23–28. (In Russian).

Информация об авторах

Бахматов Сергей Александрович — доктор экономических наук, профессор, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: kafstr@isea.ru.

Кайгородцева Юлия Вячеславовна — аспирант, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: alshera.yuliya@mail.ru.

Authors

Sergey A. Bakhmatov — Doctor habil (Economics), Professor, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation; e-mail: kafstr@isea.ru.

Yuliya V. Kaygorodtseva — PhD Student, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation; e-mail: alshera.yuliya@mail.ru.

Библиографическое описание статьи

Бахматов С. А. Страхование предпринимательских рисков: основные виды и их особенности в современных условиях / С. А. Бахматов, Ю. В. Кайгородцева // *Baikal Research Journal*. — 2015. — Т. 6, № 4. — DOI : [10.17150/2411-6262.2015.6\(4\).1](https://doi.org/10.17150/2411-6262.2015.6(4).1).

Reference to article

Bakhmatov S. A., Kaigorodtseva Yu. V. Business risk insurance: major types and their features in the current context. *Baikal Research Journal*, 2015, vol. 6, no. 4. DOI: [10.17150/2411-6262.2015.6\(4\).1](https://doi.org/10.17150/2411-6262.2015.6(4).1). (In Russian).