

УДК 658 (075.8)

## **Практика страхования предпринимательских рисков в республике Беларусь**

Шкуратова И.В.

Научный руководитель магистр экономических наук, преподаватель Климкович Н.И.

С переходом к рыночным отношениям значительно возрастает риск и неопределенность в деятельности предприятий. В отличие от централизованной экономики с жестким директивным планированием, инструкциями, постановлениями и приказами, заранее определяющими поведение хозяйствующих субъектов и таким образом уменьшающих необходимость заниматься проблемами риска, рынок, наоборот, требует от менеджеров постоянно соизмерять управленческие решения с потенциальным уровнем риска. Это обусловлено тем, что каждый субъект рыночных отношений, придерживаясь буквы закона, поступает по своему усмотрению, принимая на себя всю ответственность за реализацию управленческих решений [1].

Риск является важнейшим элементом предпринимательской деятельности. Во многих случаях решение, сопряженное с риском, оказывается неизбежным, уклониться от рискованных действий просто нельзя. Дело в том, что любая сфера человеческой деятельности, в особенности экономика, связана с принятием решений в условиях неполноты, недостоверности или недоступности информации [4].

Каждый предприниматель пытается предугадать или же по максимуму обезопасить себя от проявления неблагоприятного исхода в его деятельности, связанного с предпринимательскими рисками, которые всегда преследуют бизнес, риски есть повсюду и главная задача состоит в их снижении. Наиболее распространенным направлением снижения предпринимательских рисков является страхование. Страхование риска – это передача ответственности за определенные риски страховой компании.

В рыночных отношениях процессы производства, потребления, обращения продукции ориентируют предпринимателей на соответствующее поведение в условиях неопределенности и риска. Удачные решения вознаграждают предпринимателя хорошей прибылью, а неудачные – банкротством. И чтобы избежать неудачи наиболее часто используется страхование.

Страхование, как способ управления рисками потери имущества, давно действует в цивилизованном мире, обеспечивая быстрое и полное возмещение материального вреда, причиненного пожарами, авариями и стихийными бедствиями [4].

Как и во всех странах мира, страхование получило распространение и в Республике Беларусь. Республика Беларусь с развитием предпринимательства и, параллельно, страхового рынка, постепенно приходит к выводу о том, что страхование имущественных интересов предприятий – дело, хоть и добровольное, но в то же время настолько необходимое, что становится практически обязательным.

В Республике Беларусь широко используется страхование предпринимательских рисков, существует обширная сеть государственных и частных страховых компаний. Для более полного рассмотрения страхования предпринимательских рисков акцентируем внимание на услугах наиболее ярких представителей этой сферы деятельности – компаний «V&V Insurance Co» и «Альвена».

Компании по-разному осуществляют классификацию предоставляемых услуг [2, 3] (таблица 1), однако если рассмотреть их подробно, становится очевидным, что это одни и те же услуги. Компания «Альвена» дает потенциальным потребителям своих услуг более подробную информацию, а в «V&V Insurance Co» одна услуга по страхованию включает в себя еще несколько услуг, которые в компании «Альвена»

выделены как отдельный вид страхования. Например, страхованию имущества и убытков от перерыва в производстве в «B&B Insurance Co» соответствуют такие услуги по страхованию в компании «Альвена» как страхование имущества предприятий от огня и иных опасностей, страхование машин и оборудования от поломок, страхование убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве; страхование гражданской ответственности включает в себя страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную опасность для окружающих, страхование гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работников, страхование гражданской ответственности перевозчика, страхование гражданской ответственности экспедитора и страхование ответственности таможенного перевозчика [2].

**Таблица 1. Услуги для юридических лиц компаний «B&B Insurance Co», «Альвена»**

«B&B Insurance Co»	«Альвена»
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страхование имущества и убытков от перерыва в производстве</li> <li>2. Страхование транспортных средств</li> <li>3. Страхование грузов</li> <li>4. Страхование строительно-монтажных рисков</li> <li>5. Страхование финансовых рисков</li> <li>6. Страхование кредитов</li> <li>7. Страхование ценностей касс</li> <li>8. Страхование гражданской ответственности</li> <li>9. Страхование от несчастных случаев</li> <li>10. Страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу</li> <li>11. Страхование воздушных судов</li> <li>12. Страхование космических рисков</li> </ol>	<p><u>Бизнес</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>Страхование имущества предприятий от огня и иных опасностей</u></li> <li>2. <u>Страхование машин и оборудования от поломок</u></li> <li>3. <u>Страхование строительно-монтажных рисков</u></li> <li>4. <u>Страхование профессиональной ответственности</u></li> <li>5. <u>Страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную опасность для окружающих</u></li> <li>6. <u>Страхование убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве</u></li> <li>7. <u>Страхование финансовых рисков</u></li> </ol> <p><u>Транспорт</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>Страхование транспортных средств (автокаско)</u></li> <li>2. <u>Страхование водителей транспортного средства и пассажиров от несчастных случаев (страхование мест в а/м)</u></li> <li>3. <u>Страхование рисков при эксплуатации воздушных судов</u></li> </ol>

	<p><u>Сотрудники</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>Страхование от несчастных случаев</u></li> <li>2. <u>Страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу</u></li> <li>3. <u>Добровольное страхование здоровья (медицинское страхование)</u></li> <li>4. <u>Страхование гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работников</u></li> </ol> <p><u>Грузоперевозки</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>Страхование гражданской ответственности перевозчика</u></li> <li>2. <u>Страхование грузов</u></li> <li>3. <u>Страхование гражданской ответственности экспедитора</u></li> <li>4. Страхование ответственности таможенного перевозчика</li> </ol>
--	--

Отличие состоит в том, что «V&V Insurance Co» страхует кредиты, ценности касс и космические риски, страхование которых не осуществляет компания «Альвена». А «Альвена» страхует профессиональную ответственность и осуществляет добровольное страхование здоровья, чего не делает компания «V&V Insurance Co» [3].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что обе компании предоставляют широкий спектр услуг по страхованию предпринимательских рисков. Однако необходимо отметить, что компания «Альвена» предоставляет наиболее полные и подробные сведения о необходимых документах и страховых случаях, что делает более доступным понимание ее возможностей для клиентов.

#### **Литература**

1. Головачев, А.С. Экономика предприятия: учеб. пособие: в 2 ч./ А.С. Головачев. – Минск: Выш. шк., 2008. – Ч. 1. – 447 с.
2. Официальный сайт страховой компании «Альвена» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.alvena.by/>. – Дата доступа: 17.10.2008.
3. Официальный сайт страховой компании «V&V Insurance Co» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bbinsurance.by/>. – Дата доступа: 18.10.2008.
4. Титович, А.А. Менеджмент риска и страхования: учеб. пособие/ А.А. Титович. – Минск: Выш. шк., 2008. – 271 с.