

Некоторые аспекты понятия «предпринимательский риск»

Акопян Арман Хачатурович

Студент (бакалавр)

Северо-Кавказский федеральный университет, Юридический институт, Кафедра
гражданского права и процесса, Ставрополь, Россия

E-mail: akopyan.arman.1915@yandex.ru

Некоторые аспекты понятия «предпринимательский риск» *Акопян Арман Хачатурович* Студент *Северо-Кавказский федеральный университет юридический факультет, Ставрополь, Россия E-mail: akopyan.arman.1915@yandex.ru* Ключевые слова: предпринимательский риск, страхование предпринимательского риска, договор страхования предпринимательского риска. Key words: enterprise risk, insurance enterprise risk, contract insurance enterprise risk Аннотация: В статье освещаются вопросы, которые касаются понятия, видов предпринимательского риска и его законодательной базы. Annotation: The article highlights the issues that relate to the concept of business risk and its legislative framework.

Риск является неотъемлемой частью любой деятельности человека. Он является одним из основных факторов, влияющих на итоговый результат той или иной деятельности. От предпринимательского риска никто не застрахован, будь это крупный концерн или индивидуальный предприниматель. В классической теории предпринимательского риска, представителями которого являются Джеймс Милль и Нассау Уильям Сениор, риск отождествляется с математическим ожиданием потерь, которые могут произойти в результате выбранного решения. В неоклассической теории предпринимательский риск, представителями которого являются Альфред Маршалл и Артур Сесил Пигу, отмечается, что в основе ее положения, что предприниматель работает в условиях неопределенности предпринимательская прибыль есть случайная переменная. Данную проблему рассматривали в своих работах ряд западных ученых, такие как Ф. Найт, И. Тюнен, Й. Шумпетер Р. Кангильон, И. Кирцнер, Дж. Г. Кейнс и др. Из отечественных ученых, посвятивших труды данной проблеме, можно отметить В.А. Абчука, А.П. Альгина, И.Т. Балабанова, Г.Б. Клейнера, Б.А. Райзберга, П.Г. Грабового, Л.Г. Шаршуковой, В.В. Шахматной, В.А. Чернова. Категория «предпринимательский риск» обуславливается наличием объективного фактора - неясность внешней среды по отношению к предпринимателю. Эта среда состоит из объективных экономических, социальных и политических условий. Неопределенность объясняется в первую очередь тем, что в предпринимательской деятельности есть много субъектов, действия которых порой предугадать с желательной точностью является невозможным. Во-вторую очередь свою роль играет нечеткость в выявлении целей, критериев и показателей оценки деятельности данных субъектов, а также появлением объективных явлений, которые носят характер событий и на которых человек не может повлиять. Для примера можно взять ситуацию, когда после землетрясения в определенной местности, появляется потребность в определенных товарах, что приводит к увеличению оборота предприятия и как результат увеличения его прибыли. Предпринимательский риск также можно рассматривать как результат экономической свободы. Получается, что государство давая эту свободу не застраховывает лицо от рисков, которым они могут быть повергнуты в течении своей деятельности. С другой стороны, лишая этой свободы, государство фактически обязуется «опекать» предпринимателя и страховать от предпринимательских рисков. В этом случае можно отметить наличие негативных и положительных сторон во всех подходах в регулирования предпринимательской деятельности. Одним из доказательств сложности категории «предпринимательский риск» является наличие трудностей в классификации и многообразии видов данного явления. Есть определенные виды предпринимательского риска, которому подвержены все без исключения хозяйствующие субъекты. Однако

существуют ряд специфических видов предпринимательского риска. В доктрине нет четкой классификации предпринимательских рисков. Каждый ученый вводит свою классификацию и склонно только к этой классификации. Базовым к классификации является подход Ф. Найта, который различает два вида предпринимательского риска: 1) риски, определенная доля вероятности которых исчислима, и которые могут быть застрахованы (такие риски становятся статьей издержек производства, вычитаемой из прибыли); 2) риски, определенная доля вероятности которых неисчислима, которые объясняют наличие специфического дохода предпринимателей.[1] Предпринимательские риски можно разделить на четыре основных вида: 1) производственные; 2) финансовые (кредитные); 3) инвестиционные; 4) рыночные. Производственный риск выражается в производстве и реализации продукции при любом виде предпринимательской деятельности. Основанием для возникновения данного риска являются уменьшения числа выпускаемого товара, не реализации товара, увеличение денежных отчислений на заработную плату сотрудникам и для ремонтных работ, уменьшение цены производимой продукции на рынке. Финансовый риск возникает при осуществлении финансового предпринимательства или осуществлении финансовых (денежных) сделок. На данный вид предпринимательского риска, кроме факторов, которые влияют на другие виды предпринимательских рисков влияет также такой фактор как наложение ограничений на такие факторы как валютно-денежные операции. Основанием для возникновения инвестиционного риска является уменьшение цены, обесценивание инвестиционно-финансового портфеля, который состоит из собственных и приобретенных ценных бумаг. Возникновение рыночного риска связывается с наличием определенных колебаний рыночных процентных ставок, национальной денежной единицы или зарубежных курсов валют. В Российской Федерации рисковому характеру предпринимательской деятельности закреплен на законодательном уровне. В абз. 3 ст. 2 ГК РФ раскрывается понятие предпринимательской деятельности. Согласно данному понятию предпринимательская деятельность осуществляется «на свой риск». В ГК РФ есть ряд статей, которые предусматривают тот или иной риск в определенной деятельности: ст. 221 говорит о риске собственника, ст. 459 покупателя, ст. 669 арендатора, ст. 944,945 страхования, ст. 929, 933 предпринимателя и др. Отдельно надо отметить ст. 929 и 933 ГК РФ. В ч. 2 п. 3 ст. 929 ГК РФ дается определение предпринимательского риска: «риск 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 - предпринимательский риск» [2]. Основы гражданского законодательства Союза ССР и республик 1991 года - это первый законодательный акт в России, который предусматривал страхование предпринимательского риска. В п. 22 ч. 1 ст. 32.9 «Виды страхования» Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» указано, что страхование предпринимательского риска является одним из видов страхования в РФ. В ст. 4 этого же Закона, закреплено что «Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения 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 с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков)» [3]. Договор страхования предпринимательского риска может быть и консенсуальным, и реальным. Вопрос о том является ли данный договор и реальным, и консенсуальным является дискуссионным. Утверждение о том, что договор является и консенсуальным, и реальным исходит из положений, закрепленных ст. 957 ГК РФ, где определяется начало действия договора страхования. В ч. 1 данной статьи закреплено, что «Договор страхования, если

в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса» [4]. С другой стороны, если анализировать ст. 329 и 934 ГК РФ, ст. 15 Закона о Страховании, то можно говорить о том, что он является консенсуальным. Ю.Б. Фогельсон отмечает, что договор страхования является консенсуальным в любом случае, «несмотря на то, что для вступления договора страхования в силу, как правило, требуется уплата денег, договор все же нельзя считать реальным, так как в реальном договоре от передачи имущества зависит само заключение договора. Однако процедура заключения договора страхования не включает в себя передачу вещи, а требует лишь согласования условий сторонами». [5] Также договор является двусторонним, взаимным и срочным. Сторонами данного договора являются страховщик и страхователь. В договоре страхования предпринимательского риска главной обязанностью страховщика является реализации страхового интереса, исполняемого уплатой страховой суммы (вознаграждения или обеспечения) при наступлении соответствующих страховому риску невыгодных последствий. Встречной обязанностью является обязанность страхователя перед страховщиком по уплате определенного страхового взноса (платы) в установленные договором сроки. Согласно ст. 940 ГК РФ форма данного договора является письменной. Подводя итог надо сказать, что изучение категории «предпринимательский риск» является довольно таки актуальной проблемой. Переустройство экономики после развала СССР привело к возникновению новых проблем в сфере предпринимательства. С одной стороны хозяйствующие субъекты были наделены большими экономическим правами, чем прежде, с другой стороны возрос риск в предпринимательской деятельности. Также увеличивается число граждан, которые занимаются предпринимательской деятельностью через разные организационно-правовые формы юридических лиц, а также число индивидуальных предпринимателей.

Примечания.

[1] Найт Ф. Риск, неопределенность и прибыль (англ. Risk, Uncertainty and Profit, 1921) / изд. и доп. М: Дело, 2003. (в серии «Современная институционально-экономическая теория»). [2] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 03.12.2001. № 49.

[3] Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993. № 2. Ст. 56. [4] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ.03.12.2001. № 49.

[5] Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юрист, 1999. С. 131.

Слова благодарности

Доцену кафедры гражданского права и процесса ЮИ СКФУ, кандидат юридических наук Амвросовой Ольге Николаевне.