

## Лекция 15. Коммерческая деятельность и хозяйственный риск

1. Сущность коммерческого и хозяйственного расчета.
2. Хозрасчет структурных подразделений строительной организации. Бригадный и индивидуальный хозрасчет.
3. Виды коммерческих сделок и порядок их оформления. Аренда и арендный подряд как форма развития коммерческого и хозяйственного расчета.
4. Виды хозяйственного риска. Страхование рисков. Минимизация хозяйственных рисков при осуществлении производственной деятельности строительным предприятием.

### 1. Сущность коммерческого и хозяйственного расчета.

Ориентация хозяйствующих субъектов на максимизацию прибыли объективно предполагает соизмерение доходов и текущих расходов предприятия, обусловленных его производственно-коммерческой деятельностью. В зависимости от того, как соотносятся доходы предприятия и его расходы, за счет каких источников они покрываются, следует различать три метода хозяйствования: бюджетный расчет, хозяйственный расчет, коммерческий расчет.

**Бюджетный расчет** – это метод хозяйствования, при котором текущие затраты частично или полностью покрываются за счет средств бюджета. На таких условиях функционируют бюджетные организации, которые финансируются за счет средств бюджета. Величина бюджетных поступлений в таких учреждениях полностью расходуется в процессе их деятельности. Кроме того, на условиях бюджетного расчета функционируют планово-убыточные государственные предприятия. Это характерно для предприятий, производящих социально значимые виды продукции (хлеб, молоко, мясо и некоторые другие), на которые государством устанавливаются фиксированные цены заведомо ниже себестоимости. В результате выручка от реализации продукции не покрывает затрат на ее производство. В этих условиях государство вынуждено не только частично покрывать текущие издержки путем дотации, но и осуществлять бюджетное финансирование расширенного воспроизводства.

Очевидно, что такой механизм хозяйствования сдерживает экономический рост как предприятия, так и государства в целом. Отвлечение бюджетных средств на покрытие убытков хозяйствующих субъектов ограничивает возможности решения социальных проблем и повышения на этой основе уровня жизни населения. Поэтому планово-убыточные государственные предприятия (виды продукции) могут и должны занимать в экономике незначительный удельный вес.

Необходимость расширенного воспроизводства объективно требует получения прибыли в процессе производственно-коммерческой деятельности. Предприятия, ориентированные на получение прибыли, в зависимости от возможных источников ее увеличения, а также полноты реализации принципов хозяйствования могут функционировать в условиях либо хозяйственного, либо коммерческого расчета.

**Хозяйственный расчет** – это метод хозяйствования, при котором расширенное воспроизводство осуществляется за счет собственных средств

на основе повышения эффективности использования ресурсов в производстве. Данный метод обусловлен высокой степенью централизации управления. Жесткая регламентация важнейших параметров внешней среды (фиксированные цены и тарифы, распределительная система и др.) не позволяет хозяйствующим субъектам увеличивать прибыль за счет выгодной продажи товаров. Источниками роста прибыли предприятий в условиях хозяйственного расчета являются увеличение объемов продаж и снижение себестоимости продукции за счет повышения эффективности использования всех видов ресурсов.

Игнорирование возможностей увеличения прибыли за счет внешних источников обуславливало нехватку финансовых ресурсов для развития, расширения и совершенствования производства. Поэтому нередко особенно крупные инвестиционные проекты отдельных хозяйствующих субъектов (государственных предприятий) финансировались за счет средств бюджета.

Такой механизм хозяйствования не только ограничивает хозяйственную самостоятельность предприятий и снижает рентабельность производства, но и не обеспечивает необходимой экономической заинтересованности и ответственности хозяйствующих субъектов за результаты производственно-коммерческой деятельности.

Переход к рыночной экономике со свободным ценообразованием, возможностью выбора рынков сбыта требует трансформации хозяйственного расчета в коммерческий (торговый).

**Коммерческий расчет** – это метод хозяйствования, при котором расширенное воспроизводство осуществляется за счет собственных средств на основе повышения эффективности использования всех ресурсов в производстве, а также путем выгодной продажи произведенной продукции. Предприятия, работающие на принципах коммерческого расчета, получают возможность увеличить прибыль для расширенного воспроизводства не только за счет снижения себестоимости, но и за счет выгодной продажи одних и тех же видов продукции по более высоким ценам на тех или иных рынках. Тем самым коммерческий расчет в отличие от хозяйственного расширяет возможности предприятия в получении и росте прибыли, что создает предпосылки для самофинансирования расширенного воспроизводства.

Особенности трансформационного периода обуславливают необходимость использования в реальной хозяйственной практике элементов всех трех методов хозяйствования. Так, фиксирование государством цен на отдельные виды социально значимой продукции заведомо ниже себестоимости обуславливает применение элементов бюджетного расчета. Установление предельного индекса цен создает предпосылки для хозяйственного расчета, а использование свободных цен способствует развитию коммерческого расчета.

По мере реформирования экономики, создания условий для реальных рыночных отношений коммерческий расчет будет постепенно вытеснять другие методы хозяйствования до установления оптимального соотношения между ними.

## **2. Хозрасчет структурных подразделений строительной организации. Бригадный хозрасчет**

Переход к рыночной экономике затрагивает все элементы хозяйственного механизма (планирование, стимулирование, ценообразование, финансы и др.) на всех уровнях экономики, начиная от предприятия и кончая государственными органами. Не умаляя роли ни одного из элементов хозяйственного механизма в решении насущных экономических проблем, следует отметить особую важность организации деятельности первичных звеньев экономики – предприятий на принципах полного хозяйственного (коммерческого) расчета.

*Полный хозяйственный или коммерческий расчет* является методом эффективного ведения хозяйства, основанном на соизмерении в денежной форме затрат и результатов хозяйственной деятельности, возмещении расходов собственными доходами. Таким образом, коммерческий расчет – это метод хозяйствования, реализующий товарно-денежные отношения на уровне предприятия.

Товарно-денежные отношения могут быть только на предприятиях-товаропроизводителях. Под предприятием подразумевается любая хозяйственная форма, непосредственно производящая продукцию или оказывающая услуги на коммерческой основе. Как результат коммерческой деятельности предприятие-товаропроизводитель должно получать прибыль. Коммерческий расчет стимулирует рост производительности труда, ускоряет внедрение достижений научно-технического прогресса (инноваций) в производство, способствует снижению себестоимости работ. При использовании механизма коммерческого расчета без цели получения конечного результата – прибыли – создается только видимость товарно-денежных отношений. Организация коммерческого расчета основывается на ряде принципов.

*1. Хозяйственно-оперативная самостоятельность предприятия.* Организуя производственный процесс, предприятие самостоятельно устанавливает численность рабочих, закупает материалы, вступает в договорные отношения с другими предприятиями. Будучи юридическим лицом, оно имеет самостоятельный баланс, получает в свое распоряжение основные производственные фонды (машины, транспортные средства, производственные здания и сооружения), оборотные средства, необходимые для обеспечения непрерывного строительного производства, запасы строительных материалов и конструкций, денежные средства для текущих потребностей.

*2. Самокупаемость и рентабельность предприятия.* Строительно-монтажные предприятия, сдавая заказчикам законченные объекты по сметной стоимости, должны не только полностью возместить затраты, произведенные ими в процессе работ, но и обеспечить получение прибыли. Одна часть прибыли поступает в государственный бюджет в виде налогов и отчислений, другая остается в распоряжении предприятия и расходуется на развитие и совершенствование производства, материальное поощрение работников.

*3. Обеспечение материальной и моральной заинтересованности предприятий в результатах производственной и финансовой деятельности.* При успешном выполнении заключенных договоров подряда образуются

фонды материального поощрения (потребления) и развития производства (накопления).

4. *Экономическая и моральная ответственность предприятия за результаты производственно-хозяйственной деятельности.* Этот принцип предусматривает правильное использование имеющихся фондов, выполнение договорных обязательств, своевременные расчеты с государством. При невыполнении договорных обязательств строительные организации платят штрафы, что отрицательно сказывается на рентабельности производства.

5. *Коммерческий расчет предусматривает соизмерение затрат и результатов хозяйственной деятельности в стоимостном выражении.* Отсюда вытекает принцип “контроля рублем”, точнее самоконтроля рублем. Само понятие коммерческого расчета подразумевает стоимостную оценку всех сторон деятельности предприятия.

**Хозяйственный расчет** в условиях рыночных отношений является модификацией коммерческого расчета, реализуемого на уровне структурных подразделений предприятия. Поэтому термины «хозяйственный», «внутрипроизводственный» и «внутрихозяйственный расчет» – синонимы одного понятия. Хозяйственный расчет структурных подразделений является органической частью коммерческого расчета предприятия и охватывает систему экономических отношений цехов, отделов, служб, участков, бригад с предприятием и между собой.

Реализация принципов хозяйственного расчета структурных подразделений предусматривает:

- регламентацию прав и обязанностей каждого подразделения;
- предоставление подразделениям необходимой оперативно-хозяйственной самостоятельности маневрирования производственными ресурсами в выборе путей выполнения плановых заданий, мобилизации внутрипроизводственных резервов;
- установление обоснованных плановых заданий подразделениям, обеспечивающим выполнение задач, стоящих перед предприятием;
- создание системы материального стимулирования коллективов подразделений;
- разработку системы экономической ответственности подразделений за причиненный материальный ущерб предприятию или другим подразделениям.

В связи с особенностями организации производства, функциональными обязанностями отдельных подразделений имеются и особенности в реализации принципов хозрасчета.

Выделяются следующие виды хозрасчета:

- производственных единиц;
- цехов основного производства;
- цехов вспомогательного производства;
- бригад и участков;
- функциональных отделов аппарата управления.

Хозрасчет производственных единиц мало чем отличается от коммерческого расчета предприятия, так как хозрасчетными отношениями охватывается не только стадия производства, но и сфера обращения (реализация продукции). Особенностью хозрасчета цехов основного и вспомогательного производства является охват хозрасчетными отношениями лишь стадии непосредственного процесса производства.

Продолжением и углублением хозяйственного расчета предприятия является **внутрипроизводственный хозяйственный расчет**. Он предусматривает предоставление оперативно-хозяйственной самостоятельности участку (бригаде) в организации и осуществлении производственно-технологических процессов, использовании выделенных производственных фондов, материальных ресурсов и денежных средств. Составной частью внутрипроизводственного хозяйственного расчета является **бригадный хозрасчет**. Сущность его состоит в том, что бригада принимает перед предприятием обязательство выполнить к установленному сроку определенный объем работ, в связи с чем бригаде предоставляется производственно-оперативная самостоятельность в выполнении работ, предусмотренных бригадным договором. Бригада несет ответственность за находящиеся в ее распоряжении материалы, детали и конструкции, бережное и экономное их расходование, отвечает за простой техники.

Применение бригадного подряда в строительстве способствует экономии строительных материалов и затрат на них, а также экономии по статье "Заработная плата" в связи с повышением производительности труда; снижению затрат по статье "Эксплуатация машин и механизмов" в результате сокращения внутрисменных простоев, повышения коэффициента сменности, уменьшения срока производства работ и т.д.

Для перевода бригады на хозяйственный расчет требуется следующая основная документация: приказ о переводе; хозяйственный договор; график движения бригады по объектам; основные технико-экономические показатели ее деятельности; аккордно-премиальный наряд; ведомость учета материальных затрат; ведомость расходов на механизацию работ, учет их фактических затрат; расчет распределения накладных расходов и лимитированных затрат между бригадой и предприятием; план организационно-технических мероприятий по росту производительности труда, повышению уровня механизации производства. Юридически взаимоотношения между бригадой и предприятием оформляются договором, в котором оговариваются права и обязанности двух сторон: бригады и предприятия.

Особенностью метода бригадного подряда является материальное поощрение за: сокращение нормативного времени по аккордному наряду; ввод в действие объекта строительства в срок и досрочно; достигнутую бригадой экономию, полученную от снижения расчетной стоимости выполненных работ; сохранность сборных конструкций и деталей.

Опыт показал, что достигнуть высокой отдачи от внедрения бригадного подряда в строительстве можно в том случае, если все бригады, выполняющие все виды работ на объекте, перевести на бригадный подряд. Система оплаты труда во всех бригадах, как правило, аккордно-премиальная.

Специфичность хозрасчета функциональных отделов заключается в том, что отделы не производят материальных ценностей, а оказывают своего рода услуги для всех подразделений предприятия. Без этих услуг не обойтись, и они осуществляются в рамках внутрипроизводственного разделения труда. Но определить объем и качество этих услуг очень сложно. Поэтому для оценки количества и качества работы функциональных отделов вводят всевозможные показатели, которые пусть и косвенно, но все же оценивают объем произведенных ими работ (услуг).

### **3. Виды коммерческих сделок и порядок их оформления. Аренда и арендный подряд как форма развития коммерческого и хозяйственного расчета**

Основная задача строительных организаций в рыночных условиях хозяйствования – повышение уровня конкурентоспособности строительной продукции и услуг. Достижение соответствующего уровня конкурентоспособности продукции возможно посредством снижения издержек производства (это один из главных конкурентообразующих факторов в строительстве). Такое возможно на основе совершенствования строительной технологии, переоснащения парка организаций строительными механизмами, машинами и оборудованием. Независимо от организационно-правовой формы организаций все, что требует значительного стартового капитала и существенных единовременных первоначальных затрат, требует новых вложений в обновление производства и укрепления его материально-технической базы. Именно необходимость инвестиционных вложений создает барьер входа как на внутренний, так и на внешний рынок, или же не позволяет на них закрепиться многим строительным организациям. В этих условиях наиболее целесообразны или же единственно возможны для преодоления указанных тенденций арендные отношения как эффективный метод финансирования инвестиционно-строительной деятельности.

Прогрессивной формой организаций производства и труда на принципах хозяйственного расчета является аренда для предприятий, коллективный и арендный подряд для структурных подразделений, бригад, участков.

**Аренда** представляет собой основанное на договоре срочное и возмездное владение и пользование имуществом, нужное арендатору для самостоятельного осуществления хозяйственной деятельности. Аренда касается только государственных предприятий и их структур. Аренда негосударственных предприятий практически ничего не добавляет в сущность хозяйственного расчета. При переходе на аренду государственных предприятий она не разрушает сразу государственную собственность и сложившуюся структуру управления, но значительно расширяет и углубляет хозяйственную самостоятельность предприятий, переводит их на период аренды в разряд коллективных предприятий.

Арендные отношения предполагают наличие у собственников трех основных полномочий: *право владения, право пользования и право распоряжения* объектом собственности. Согласно принципу возможного разграничения этих полномочий, право пользования предполагает извлечение пользы из данного объекта собственности; но и не исключает извлечение этой пользы через пользователя имуществом.

Таким образом, возникновение и само существование аренды в строительной отрасли в качестве эффективного метода финансирования инвестиционно-строительной деятельности основаны на возможности разделения компонентов собственности на два важнейших правомочия:

1) само право собственности как правовое господство лица над объектом собственности;

2) право пользования объектом собственности.

В строительной отрасли широкое применение получила сдача в аренду действующими предприятиями строительных механизмов и машин, оборудования, транспортных средств, а также имущественных комплексов, например, предприятий строительной промышленности в целом или их подразделений. Это создает условия для быстрого введения в действие производственных мощностей и использования готовой инфраструктуры, в первую очередь для малого бизнеса.

Согласно законодательству, в договоре аренды участвуют две стороны: арендодатель и арендатор.

**Арендодатель** – собственник имущества, предоставляющий арендатору за плату во временное пользование имущество в состоянии, соответствующем условиям договора аренды и назначению имущества вместе со всеми ему принадлежащими и относящимися к нему документами, если иное не предусмотрено договором.

**Арендатор** – получатель имущества, использующий его в своих целях в соответствии с условиями договора, а если такие условия в договоре не определены – в соответствии с назначением имущества. В случае, если необходимость арендатора в использовании арендованного имущества исчезает, то он с согласия арендодателя вправе сдавать арендованное имущество в субаренду (поднаем) и передавать свои права и обязанности по договору аренды другому лицу (перенаем). Срок действия договора субаренды не может превышать периода действия договора аренды. Данный фактор является преимуществом арендных отношений, которые значительно расширяют возможности строительных организаций эффективно использовать арендуемые объекты в соответствии с изменяющимися условиями хозяйственной деятельности.

Различают следующие виды аренды:

– *по объектам договора*: аренда предприятий, зданий и сооружений, строительных машин и механизмов, оборудования, транспортных средств, земельных участков и т.д;

– *по виду договора*: аренда проката; договор аренды; лизинг (договор финансовой аренды);

– *по срокам аренды*: краткосрочная (до одного года), среднесрочная (от 1 до 5 лет), долгосрочная (свыше 5 лет);

– *по изменению права собственности аренды без права выкупа имущества*.

Арендатор обязан своевременно вносить арендную плату за пользование имуществом. Ключевыми параметрами сделки являются форма, размер арендной платы, сроки и условия ее внесения, которые определяются договором аренды.

Арендная плата определяется как в денежном, так и в натуральном выражении, а также используются различные сочетания этих форм оплаты.

Наиболее распространенным методом арендной уплаты является установление твердой суммы платежа, исчисленной исходя из стоимости

всего арендуемого имущества или отдельно по каждой из его составных частей. Платежи вносятся периодически в установленные договором сроки, а также возможна и единовременная оплата.

Арендная плата также может вноситься путем передачи продукции арендодателю и посредством оказания определенных услуг, или в качестве платы за пользование имуществом на арендатора могут быть возложены затраты на капитальный ремонт и улучшение арендуемых объектов.

Размер арендной платы определяется исходя из следующих положений:

- величины амортизационных отчислений, начисляемых на стоимость арендованного имущества;
- среднего уровня арендной платы, сложившегося в данном регионе на аналогичные объекты;
- расходов на страхование арендуемого имущества;
- затрат на проведение ремонта объектов после окончания сроков аренды;
- стоимости дополнительных услуг, оказываемых арендодателем.

Размер арендной платы может изменяться по соглашению сторон в сроки, предусмотренные договором, но не чаще одного раза в год. Согласно законодательству, могут быть предусмотрены иные сроки пересмотра размера арендной платы для отдельных видов аренды, а также для аренды отдельных видов имущества.

Арендные предприятия самостоятельно могут решать вопросы продажи, обмена, сдачи в субаренду материальных ценностей, входящих в состав арендованного имущества, если это не противоречит условиям арендного договора, могут самостоятельно вносить изменения в состав этого имущества, проводить реконструкцию, расширение, техническое перевооружение. Важным моментом хозяйственной самостоятельности является то, что остающаяся после внесения арендной платы и налогов прибыль поступает в полное распоряжение коллектива предприятия, и он самостоятельно определяет направления использования этой прибыли. Таким образом, на арендных предприятиях значительно полнее реализуется хозрасчетный принцип материальной заинтересованности коллектива. Арендные предприятия самостоятельно устанавливают формы и системы оплаты труда, тарифные ставки и оклады, чтобы повысить материальную заинтересованность членов арендного коллектива в увеличении фонда накопления. Часть стоимости основных производственных фондов, создаваемых за счет прироста собственных средств, зачисляется на специальные счета в долевом фонде работников предприятия. Средства долевого фонда между членами организации арендаторов зачисляются на их личные счета пропорционально конкретному трудовому вкладу каждого. На стоимость вклада в имущество предприятия работникам начисляются проценты и могут выдаваться ценные бумаги. На ценные бумаги (акции) выплачиваются дивиденды в размерах, определяемых арендным коллективом, исходя из конечных результатов производства и задач развития предприятия. Аренда и арендный подряд резко активизируют заинтересованность в повышении эффективности производства всего

трудового коллектива, обеспечивают гармоничное сочетание и более полную реализацию всех принципов коммерческого и хозяйственного расчета.

#### **4. Виды хозяйственного риска. Страхование рисков. Минимизация хозяйственных рисков при осуществлении производственной деятельности строительным предприятием.**

##### **Понятие и классификация хозяйственных рисков**

Понятие риска сложное и многогранное, и его нельзя определить однозначно.

Как общее понятие **хозяйственный риск** – это мера неопределенности и конфликтности в человеческой деятельности, характеризующейся возможными опасностью, неудачей, отклонением, убытками. Это категория чистого риска, где существует лишь вероятность понести потери и свести к минимуму убытки.

Как частное понятие **хозяйственный риск в деловых операциях** – объективно-субъективная экономическая категория, имеющая своим следствием, как убытки, так и дополнительный эффект (условный риск).

Для системы свободного предпринимательства в духе бизнеса идти на условный риск – значит, рассчитывать на получение прибыли.

**Риск** – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения цели, отклонения от цели или неудачи.

Риски в предпринимательстве классифицируются по видам, сферам действия, способам реализации рискованных проектов, отношениям деловых людей к риску. Так, политический риск связан с политикой государства в области предпринимательства. Например, правительство страны может изменить налоговое законодательство или принципы контроля за иностранной валютой и существенно ускорять или тормозить развитие малого бизнеса.

В зависимости от сферы осуществления рискованной деятельности, формы проявления ее характерных черт можно выделить следующие виды и подвиды хозяйственного риска:

– производственный (погодный, технический, технологический, распределительный, организационный, риск случайной гибели, управленческий, прочие риски);

– посреднический (риск прямой потери прибыли, риск косвенных денежных и имущественных убытков, риск возникновения гражданской ответственности, прочие риски);

– коммерческий (риск недопоставок продукции, риск нереализации, риск потерь, прочие риски),

– финансовый (кредитный, имущественный, страховой, валютный, банковский, транзакционный, системный, формальный, депозитный, ценовой, неликвидности, экономический, рискованная надбавка, прочие);

– инновационный (социальный, риск, связанный с реализацией достижений научно-технического прогресса, прочие).

Все виды и подвиды хозяйственного риска можно объединить в отдельные группы в зависимости от уровня принятия решений в условиях

неопределенности, периода рискованной ситуации, источника ее возникновения, конкретных причин риска и степени его допустимости (рис. 17.1).

Хозяйственному риску присущ ряд черт, среди которых можно выделить противоречивость, альтернативность, неопределенность.

Противоречивость риска проявляется в двух противоположных аспектах. С одной стороны, он ориентирует предпринимателей на получение значимых результатов неординарными, новыми способами в условиях ситуации неизбежного выбора. Тем самым хозяйственный риск позволяет преодолеть консерватизм, догматизм, косность, психологические барьеры, препятствующие внедрению новых, перспективных видов предпринимательской деятельности. Это свойство риска имеет важные экономические последствия, ибо он ускоряет общественный и технический прогресс. С другой стороны, риск может привести к авантюризму, волюнтаризму, субъективизму, торможению социального прогресса, если выбор делается без должного учета объективных закономерностей развития тех или иных процессов.

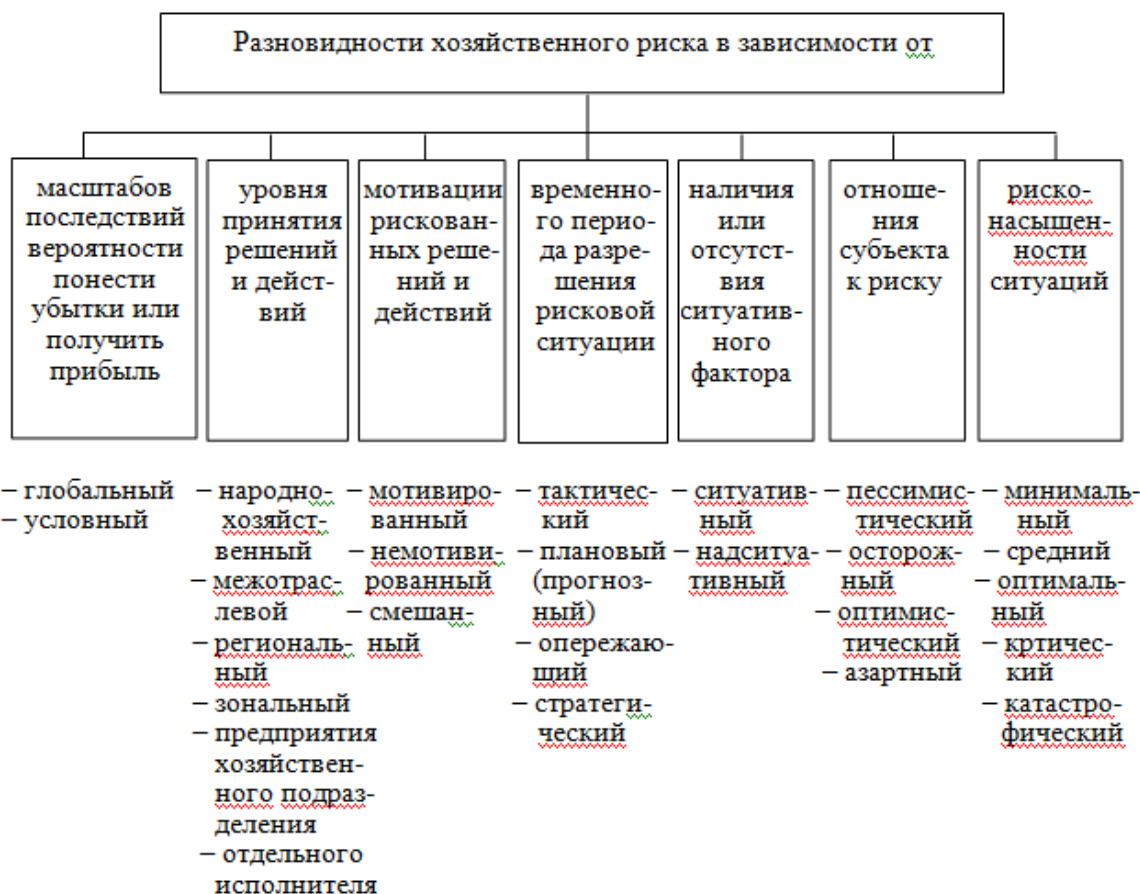


Рис. 17.1. Классификация хозяйственных рисков.

Альтернативность хозяйственного риска предполагает необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов, решений, направлений, действий. При отсутствии выбора альтернатив не может идти разговор о риске.

### Экономические предпосылки и пределы риска

Хозяйственный руководитель в процессе принятия решений может идти на риск, если он надлежащим образом руководит наличным капиталом, т.е.:

– при решении вопросов развития предпринимательской деятельности складывается необходимая структура производственных ресурсов и инвестиций для поддержания требуемого уровня качества продукции и системы управления. Излишние запасы не накапливаются, отсутствуют излишки сырья и нереализованной продукции;

– создается соответствующий резервный страховой фонд, возможные покрытия потерь из которого не нарушают сбалансированного развития предприятия;

– в процессе принятия решений достигнута необходимая компетентность в таких вопросах, как подбор экспертов, сбор и обработка необходимой информации.

Экономические пределы риска определяются путем соизмерения наличного капитала с затратами на осуществление предпринимательской идеи с учетом возможного ущерба при неблагоприятном ее исходе, т.е. любой хозяйственный риск должен быть материально обеспечен. Границы этого обеспечения могут быть минимальные и максимальные. В первом случае при минимальной подстраховке рискованной ситуации действия предпринимателя будут оправданы, и бизнес не прогорит, если потери при неблагоприятном исходе дел не превысят величины прибыли. В данном случае бизнесмену можно будет полагаться на последующую экономическую поправку своих дел. Максимальной границей допустимого риска должен служить размер наличного капитала субъекта хозяйствования. Здесь в случае неудачи любая сделка оказывается сопряженной с авантюрой и завершается предпринимательское дело катастрофой для бизнесмена или разорением фирмы.

В зависимости от степени ожидаемого ущерба экономические пределы риска могут быть следующие:

– риск может быть допустимым, когда потери по рискованной деятельности находятся в пределах величины поступающей прибыли;

– риск считается критическим, если возможные потери от него балансируют на уровне получаемой прибыли;

– катастрофический риск охватывает тот диапазон ущерба, который по своей величине колеблется между величиной прибыли и размером наличного капитала.

### **Страхование отдельных видов хозяйственного риска**

**Страхование** – система мер, направленных на полное либо частичное возмещение потерь от наступления непредвиденных обстоятельств (стихийных бедствий, аварий, несчастных случаев, невыполнения обязательств обанкротившимися контрагентами и т.д.) путем распределения этих потерь между возможно большим числом юридических и физических лиц.

Предпринимателю или предприятию целесообразно страховать те риски, которые невозможно предотвратить защитными мероприятиями или нежелательно брать на себя из-за возможности нанесения ощутимого финансового ущерба.

В страховании обязательно участие двух сторон: страховщика – специальной организации, ведающей созданием и использованием денежного фонда, и страхователя – юридического или физического лица,

вносящего в данный фонд установленные платежи. Отношения между ними строятся на основе договора страхования (полиса).

Страхование мероприятий по уменьшению риска проводится в добровольном порядке. В принципе любой вид деятельности предпринимателя может быть застрахован. Однако в отдельных случаях страховые компании требуют от предприятий проведения предохранительных мер, прежде чем они возьмут на себя риск потерь. К наиболее общим из них относятся:

- установление оград, запоров, сейфов, решеток на оконных и дверных проемах, средств сигнализации;

- ведение бухгалтерского учета для контроля за готовой продукцией, материалами, денежными средствами, дебиторами и т.п.;

- разделение функций и другие формы внутреннего контроля за хранением денежных средств и других ценностей;

- обучение сотрудников и назначение ответственных за безопасность для того, чтобы уменьшить ошибки и несчастные случаи и обеспечить высокое качество продукции;

- постоянное наблюдение и контроль со стороны руководства за работой сотрудников для того, чтобы гарантировать качество работы;

- изготовление копий документов, образцов и т.д., подготовка запасных сооружений в данном помещении или вне его, наделение заместителей соответствующими полномочиями;

- хранение пожара- и взрывоопасных веществ на предприятии в небольших количествах, обеспечивающих только дневную потребность в них.

Мировая практика выработала еще ряд способов уменьшения риска хозяйственной деятельности. К их числу, кроме прямого страхования со стороны специальных органов и самострахования, относятся перестрахование, сострахование и хеджирование.