Р. Ю. Коржев

РИСКИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ: ВИДЫ, ОЦЕНКА, СТРАХОВАНИЕ

Монография

Роман Юрьевич Коржев

Риски хозяйствующих субъектов виды, оценка, страхование

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=17196850
Риски хозяйствующих субъектов: виды, оценка, страхование. Монография: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»; Москва; 2008
ISBN 978-5-91131-875-8

Аннотация

В монографии страхование рассматривается как инструмент управления рисками. Анализируются современные тенденции развития российского страхового рынка и факторы, определяющие страхование как инструмент риск-защиты. Особое внимание уделяется концептуальным основам государственного регулирования рисковых видов страхования и вопросам повышения эффективности взаимного страхования. Для научных работников, студентов и предпринимателей.

Содержание

ГЛАВА I. РИСКИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ 4
Конец ознакомительного фрагмента. 15

Коржев Р. Ю. Риски хозяйствующих субъектов: виды, оценка, страхование. Монография

ГЛАВА I. РИСКИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Хозяйствующие субъекты, составляющие основу рыночной экономики, в финансово-хозяйственной деятельности неизбежно и объективно сталкиваются с различными рисками. Риски сопутствуют всем этапам хозяйствования организаций и предпринимателей, от этапа создания до момента ликвидации. Хозяйствующие субъекты – прежде всего экономические субъекты. В свою очередь, экономический субъект (лат. subjectum – лицо, субъект) – это «*лицо, осуществляющее экономическую хозяйственную деятельность, будь то человек, семья, предприниматель, предприятие, государство*»[1]. Поскольку объектом исследования является стра-

[1] Борисов А.Б. Большой экономический словарь. Издание 2-е переработанное

хование сопутствующих рисков операций хозяйствующих субъектов, необходимо определиться с трактовкой дефиниции «хозяйствующий субъект».

В «Экономическом словаре» под редакцией А.Н. Азрилияна под хозяйствующими субъектами понимаются «*юридические лица и граждане, занимающиеся деятельностью по производству, реализации или приобретению товаров*»[2]. Таким образом, круг экономических субъектов, которых можно идентифицировать как хозяйствующих субъектов, сужается – экономическая деятельность государства не относится к данному исследованию. В то же время, по нашему мнению, представленное определение хозяйствующих субъектов не в полной мере отражает специфику данного понятия. Остается невыясненным, правомерно ли отнести производство и реализацию работ или услуг к деятельности хозяйствующих субъектов.

Согласно «Большому экономическому словарю» А.Б. Борисова хозяйствующий субъект – это «*юридическое или физическое лицо, ведущее хозяйство, экономические, хозяйственные операции от своего имени*»[3].

Добавим, что в «Словаре предпринимателя» представлено практически идентичное определению А.Б. Борисова тол-

---

и дополненное. М., 2005. С.834.

[2] Экономический словарь/Под ред. А.Н.Азрилияна. М., 2007. С.930.

[3] Борисов А.Б. Большой экономический словарь. Издание 2-е переработанное и дополненное. М., 2005. С.798.

кование экономической сущности хозяйствующего субъекта: «*юридическое или физическое лицо, ведущее хозяйство от своего имени, осуществляющее экономические, хозяйственные операции*»[4]. Исходя из данных определений, становится важным уточнение экономического содержания термина «хозяйственные операции».

Обратимся к «Финансовому словарю» А.А. Благодатина, Л.Ш. Лозовского и Б.А. Райзберга. В нем хозяйственные операции представлены как «*отдельные хозяйственные действия, вызывающие изменения в объеме, составе, размещении и использовании средств, а также в составе и назначении источников этих средств; в бухгалтерском учете регистрируют хозяйственные операции и вызываемые ими изменения в объектах учета*»[5]. Поскольку изменения в «объеме, составе, размещении и использовании средств» могут быть вызваны хозяйственными операциями как с товарами, так и с работами или услугами, внесем уточнение в виды хозяйственных операций, которые осуществляют хозяйствующие субъекты – это производство, приобретение или реализация не только товаров, но также работ и услуг.

Говоря обобщенно, хозяйственные операции – это экономические действия по производству, приобретению и реали-

---

[4] Словарь предпринимателя/Под ред. проф. Н.Н.Пилипенко. – 2-е изд., перераб. и доп. М., 2007. С.543.

[5] Финансовый словарь/Благодатин А.А., Лозовский Л.Ш., Райзберг Б.А. М., 2003. С.270.

зации продукции, а хозяйствующие субъекты – это юридические лица, а также физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, осуществляющие от своего имени хозяйственные операции по производству, приобретению, реализации товаров, работ или услуг.

Объектом операций хозяйствующих субъектов являются действия по производству, приобретению, реализации продукции.

Субъектами данных операций могут выступать юридические лица или граждане. Согласно Гражданскому кодексу РФ (далее – ГК РФ) «*юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету*»[6]. При этом, согласно ст. 50 ГК РФ «*юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности) коммерческие организации) либо не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (некоммерческие*

---

[6] Гражданский кодекс Российской Федерации. Глава 4, статья 48 «Понятие юридического лица». М., 2005. С.20.

организации)»[7]. И если коммерческими организациями могут быть хозяйственные товарищества и общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия (ст.50 ГК РФ), то некоммерческие организации согласно Федеральному закону от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» могут создаваться в формах общественных или религиозных организаций (объединений), некоммерческих партнерств, учреждений, автономных некоммерческих организаций, социальных, благотворительных и иных фондов, ассоциаций и союзов, государственных корпораций.

Гражданин или физическое лицо как хозяйствующий субъект вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя[8].

Хозяйствующие субъекты действуют в двух секторах экономики: финансовом и нефинансовом. В нефинансовый сектор входят «*реальный сектор, производящий товары и сектор оказания рыночных нефинансовых услуг (торговля, услуги транспорта и др. Что же касается финансового сектора, то он включает в себя только организации, оказывающие финансово-кредитные услуги на коммерческой основе* »[9].

---

[7] Там же. С.21.

[8] Там же. Статья 23 «Предпринимательская деятельность гражданина». С.10.

[9] Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы организаций (предпри-

Поскольку в данной монографии под хозяйствующими субъектами понимаются коммерческие и некоммерческие организации, а также физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, спектр сопутствующих их деятельности рисков представляется значительным. Рассмотрим значение понятия «риск» в экстраполяции на деятельность хозяйствующих субъектов.

Как известно, существует множество толкований риска, и до сих пор не потеряли актуальность слова академика Н.Н. Моисеева, писавшего двадцать лет назад: «*Идут трудные дискуссии, посвященные проблемам риска, ибо само понятие еще не нашло однозначной интерпретации*»[10]. Например, С.И. Ожегов в «Толковом словаре русского языка» представляет риск так: «*возможная опасность; действие наудачу в надежде на счастливый исход*»[11]. В определении С.И. Ожегова риск имеет три варианта последствий – отрицательный («возможная опасность»), отсутствие результата («действие наудачу») и положительный («счастливый исход»).

С С.И. Ожеговым согласен В.А. Абчук, в исследовании «Теория риска в морской практике», изданном в 1983 г., представивший риск как «*образ действий в условиях неопределенности, ведущий в конечном счете к преобладанию успе-*

ятий): Учебник. М., 2007. СС. 7-8.

[10] Моисеев Н.Н. Чтобы словарь стал энциклопедией//Правда. – 1988. – 18 апреля.

[11] Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка. М., 1970. С.672.

ха над неудачей»[12]. Как видно, в данном определении также обозначены три варианта развития событий.

В другом позднесоветском исследовании риска, предпринятым А.П. Альгиным, риск, аналогично двум рассмотренным выше точкам зрения, рассматривается с позиций вероятности наступления трех вариантов последствий – «*деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели*»[13]. И в этом определении, как мы видим, вариантами последствий риска могут быть положительный исход («достижение предполагаемого результата», что в хозяйственной практике означает получение прибыли), нейтральный («отклонение от цели») и отрицательный исходы («неудача»).

В специализированной литературе варианты последствий, представленные в определениях С.И. Ожегова, В.А. Абчука и А.П. Альгина, обозначают как спекулятивные риски, то есть риски, результаты реализации которых могут быть как положительными, так и отрицательными.

По сути, в представленных выше определениях риск является шансом. В то же время многие ученые обращают внимание на отличие риска от шанса (также как от ущерба). Так,

---

[12] Абчук В.А. Теория риска в морской практике. Л., 1983. С.45.

[13] Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М., 1989. С.187.

В.В. Шахов полагал, что «*риск – это опасность (возможность) неблагоприятного исхода, ущерб – это действительное фактическое отрицательное отклонение, а шанс – это возможность положительного результата*»[14].

Существует иной подход к толкованию риска, в основе которого – презумпция наступления только «нулевых» или отрицательных, негативных последствий. Такие риски получили наименование чистых рисков.

Например, Л.Н. Тэпман считает, что риск – это «*возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов и исполнения бюджетов предприятия*»[15]. Схожее определение дается Н.В. Хохловым: «*риск – событие или группа родственных случайных событий, наносящих ущерб объекту, обладающему данным риском*»[16]. Наконец, Н.Л. Маренков утверждает, что риск – это «*опасность нежелательных отклонений от ожидаемых состояний будущего, из расчета которых принимаются решения в настоящем*»[17].

Советский ученый Я.М. Магазинер полагал, что риск – все возможные шансы вреда от данного действия, а шанс,

---

[14] Шахов В.В. Страхование: Учебник. М., 1997. С.215.

[15] Тэпман Л.Н. Риски в экономике: Учебное пособие для вузов/Под ред. проф. В.А.Швандара. М., 2003. С.8.

[16] Хохлов Н.В. Управление риском: Учебное пособие для вузов. М., 2003. С.11.

[17] Маренков Н.Л. Антикризисное управление: контроль и риски коммерческих банков и фирм в России: Учебное пособие/Под ред. С.С.Ильина. М., 2002. С.82.

в свою очередь, определял как возможность вреда[18]. Можно утверждать, что большинство авторов связывают понятие риска с возможностью, опасности, с неудачей, наступлением убытков, неблагоприятными последствиями, «*со всякой угрожающей возможностью зла*»[19]. «*При характеристике риска как объективного явления в литературе используются следующие категории: «угроза, опасность невыгодных последствий», «вредоносное событие», невыгодные имущественные последствия», материальные потери», «возложение убытков и т.д.*»[20]

Современные зарубежные исследователи риска трактуют его как «*характеристики ситуации или действия, когда возможны многие исходы, существует неопределенность в отношении конкретного исхода и по крайней мере одна из возможностей нежелательна*»[21]. Другой ученый в области страховых рисков Д. Бланд в учебном пособии «Страхование: принципы и практика» предлагает целый ряд определений риска:

– риск – это возможность неблагоприятного события (происшествия);

– риск – это комбинация опасностей;

---

[18] Магазинер Я.М. Советское хозяйственное право. Л., 1928. С.361.

[19] Энциклопедический словарь Русского библиографического института Гранат. Т.36. Ч.2. М., 1933. С.578.

[20] Белых В.С., Кривошеев И.В. Страховое право. М., 2001. С.172.

[21] Covello V.T., Merkhofer M.W. Risk Assessment Methods, Plenum Press, London, 1993.

– риск – это непредсказуемость, это тенденция к тому, что фактические результаты могут отличаться от ожидаемых;

– риск – это неопределенность потерь;

– риск – это возможность потерь»[22].

В представленных определениях основными характеристиками риска предстают возможность, опасность, вероятность, выбор.

Из всей совокупности рисков выделим риски экономические, свойственные деятельности хозяйствующих субъектов. Г.В. Чернова и А.А. Кудрявцев считают, что «*Экономические риски – это риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике предприятия или в экономике страны…возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении*»[23]. Таким образом, основным отличительным признаком экономических рисков становится возможность измерения последствий в материальном, денежном выражении.

Вместе с тем, позволим не согласиться с высказыванием Г.В. Черновой и А.А. Кудрявцева в части отнесения экономических рисков к чистым рискам, при которых возможны только нейтральный или отрицательный результаты. Мировая экономическая практика обладает множеством приме-

---

[22] Страхование: Принципы и практика/Составитель Дэвид Бланд; Учебное пособие. Пер. с англ. М., 2000. С. 27.

[23] Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками: Учеб. пособие. М., 2003. СС.15-16.

ров, когда в результате компетентного управления экономическими рисками предприятие получало положительный результат. В качестве примеров можно привести успешные инновационные разработки, ресурсные вложения в освоение новых рынков, принесшие дополнительный доход, затраты на поглощение других предприятий, позволившие повысить стоимость предприятия. Все эти действия сопровождались вполне конкретными экономическими рисками, однако в результате научно обоснованного риск-менеджмента, в результате принесли прибыль. Поскольку риск определяется как вероятная возможность достижения положительного результата, либо реализации опасности или неудачи, а экономическая природа риска означает допущение материального измерения последствий, экономический риск можно трактовать как вероятную возможность получения положительного результата, сохранения текущего положения, а также реализации опасности, последствия которых измеряются в денежном выражении.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, купив полную легальную версию на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.