



**С.В. КАЛЕДИН**

# **Оценка риска и страхование бизнеса**

**Учебное пособие**

Сергей Каледин

**Оценка риска и  
страхование бизнеса**

«Автор»

2026

**Каледин С.**

Оценка риска и страхование бизнеса / С. Каледин — «Автор»,  
2026

Вниманию читателя представлен материал (лекции) для специальности «Экономика и финансы» дисциплины «Бизнес-планирование». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно изложить заявленную тему, а на семинарских занятиях и контрольных мероприятиях проверять и оценивать остаточные знания у аудитории по изученному предмету, проводить аттестацию. Для слушателей и студентов – закрепить освоенный материал, подготовиться к тестовым испытаниям, промежуточным и итоговым мероприятиям. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

© Каледин С., 2026

© Автор, 2026

# Содержание

|                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Значение оценки риска в бизнес-плане. Сущность управления<br>риском | 6  |
| 3. Выявление возможных рисков                                          | 11 |
| Конец ознакомительного фрагмента.                                      | 12 |

# **Сергей Каледин**

## **Оценка риска и страхование бизнеса**

Работа посвящена оценке риска и страхованию Вашего бизнеса. В процессе его изучения Вы будете знать:

- основные виды возможных рисков;
- методы прогнозирования и предотвращения рисков;
- сущность страхования и необходимость его для Вашего предприятия.

### **План**

1. Значение оценки риска в бизнес-плане. Сущность управления риском
2. Классификация рисков и их виды
3. Выявление возможных рисков
4. Оценка возможного ущерба
5. Оценка эффективности методов управления риском. Страхование и самострахование

## **1. Значение оценки риска в бизнес-плане. Сущность управления риском**

Любая управленческая деятельность в той или иной степени носит рисковый характер. Это обусловлено динамикой объекта управления и его внешнего окружения, а также ролью человеческого фактора в процессе воздействия.

Риск – это событие или группа родственных случайных событий, наносящих ущерб объекту, обладающему данным риском. Управление риском – это процесс, уменьшающий или компенсирующий ущерб для объекта при наступлении неблагоприятных событий.

Таким образом, управление риском определяет пути и возможности обеспечения устойчивости Вашего бизнеса, способности противостоять неблагоприятным ситуациям. Поэтому при управлении рисками Вам необходимо:

- знать все виды возможных рисков;
- уметь оценивать с достаточно большой долей вероятности возникновение того или иного риска;
- грамотно организовывать работу отделов по управлению рисками или деятельность риск-менеджера;
- иметь методику оценки сравнительной эффективности различных мер по управлению риском и рекомендаций по их использованию в каждом конкретном случае.

Оценка риска или, иными словами, план риска необходим для оценки опасности того, что цели, поставленные в бизнес-плане, могут быть полностью или частично не достигнуты. Оценка проводится по стадиям бизнес-плана. После ее проведения разрабатывается перечень мер, позволяющих уменьшить возможные риски.

Рассмотрим основные этапы процесса управления риском (см. рис.1.):

- анализ риска;
- выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;
- принятие решения;
- непосредственное воздействие на риск;
- контроль и корректировка результатов процесса управления.



Рисунок 1. Схема процесса управления риском

Анализ риска – начальный этап, имеющий целью получение необходимой информации о структуре, свойствах объекта и имеющихся рисках. Анализ состоит из выявления рисков и их оценки. При выявлении рисков определяются все риски, присущие предприятию. Сначала риски выявляются и оцениваются, затем выбирается методы воздействия на них при сравнении их эффективности. Далее принимается решение о способах воздействия на риск и оцениваются полученные результаты.

Оценка риска – это количественное описание выявленных рисков, в ходе которого определяются такие их характеристики, как вероятность и размер возможного ущерба. Формируется набор сценариев развития неблагоприятных ситуаций, и для различных рисков могут быть построены функции распределения вероятности наступления ущерба в зависимости от его размера.

Выявление и оценка тесно связаны между собой, и не всегда представляется возможным разделить их на самостоятельные части общего процесса. Часто анализ идет в двух противоположных направлениях – от оценки к выявлению и наоборот. В первом случае уже имеются убытки и необходимо выявить причины. Во втором случае на основе анализа системы выявляются риски и возможные последствия.

Следующий этап – это выбор метода воздействия на риски с целью минимизировать возможный ущерб в будущем. Так как каждый вид риска допускает два-три традиционных способа его уменьшения, то возникает проблема оценки сравнительной эффективности методов воздействия на риск для выбора наилучшего из них.

Появляется возможность сформировать общую стратегию управления всем комплексом рисков предприятия. Это этап принятия решений, когда определяются требуемые финансовые и трудовые ресурсы, происходит постановка и распределение задач среди менеджеров,

осуществляется анализ рынка соответствующих услуг, проводятся консультации со специалистами.

Процесс непосредственного воздействия на риск представлен тремя основными способами: снижением, сохранением и передачей риска (см. табл. 1).

Таблица 1. Основные группы методов воздействия на риск

| Воздействие на риск                      |                                                 |                                               |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <i>Снижение</i>                          | <i>Сохранение</i>                               | <i>Передача</i>                               |
| Исключение риска                         | Без финансирования                              | Страхование                                   |
| Снижение вероятности возникновения риска | Самострахование                                 | Получение финансовых гарантий                 |
| Снижение возможного ущерба               | Привлечение внешних источников (займы, дотации) | Другие методы (договорные, юридические и пр.) |

Снижение риска – это уменьшение либо размеров возможного ущерба, либо вероятности наступления неблагоприятных событий. Обычно оно достигается при помощи осуществления предупредительных организационно-технических мероприятий, под которыми понимаются различные способы усиления безопасности зданий и сооружений, установка систем контроля и оповещения, противопожарных устройств, проведение обучения персонала способам поведения в экстремальных ситуациях и т.д.

Сохранение риска на существующем уровне не всегда означает отказ от любых действий, направленных на компенсацию ущерба, хотя такая возможность предусмотрена. Предприятие может создать специальные резервные фонды (фонды самострахования или фонд риска), из которых будет производиться компенсация убытков при наступлении неблагоприятных ситуаций. Такой метод управления риском называется самострахованием.

К мерам, осуществляемым при сохранении риска, могут быть также причислены получение кредитов и займов для компенсации убытков и восстановления производства, получение государственных дотаций и др.

Меры по передаче риска означают передачу ответственности за него третьим лицам при сохранении существующего уровня риска. К ним относятся страхование, которое подразумевает передачу риска страховой компании за определенную плату, а также различного рода финансовые гарантии, поручительства и т.д.

Заключительным этапом управления риском являются контроль и корректировка результатов реализации выбранной стратегии с учетом новой информации. Контроль состоит в получении информации от менеджеров о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации.

## 2. Классификация рисков и их виды

Классификация рисков может быть основана на различных характеристиках:

### 1. По роду опасности:

- Техногенные риски порождены хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, загрязнение окружающей среды и т.д. Примером техногенных рисков могут служить огневые риски, связанные с воздействием огня на различные объекты.

- Природные риски не зависят от деятельности человека. К ним относятся в основном риски стихийных бедствий: землетрясения, наводнения, урагана, тайфуна, удара молнии, извержения вулкана и т.д.

- Смешанные риски — это события природного характера, инициированные хозяйственной деятельностью человека. Примером может служить оползень, вызванный проведением строительных работ.

- Риски, связанные с финансовой деятельностью, условно можно причислить к антропогенным.

## 2. По характеру деятельности:

- Предпринимательские риски связаны с развертыванием производства и прибылью, а именно: недополучение прибыли в результате простоя производства, банкротство, упущенная выгода, непредвиденные расходы и др.

- К финансовым и коммерческим можно отнести риски из области управления финансами и взаимоотношений торговых партнеров в процессе сделки: неисполнение договорных обязательств контрагентом по сделке, невозврат кредита, непредвиденные судебные расходы.

- Профессиональные риски связаны с исполнением лицами своих профессиональных обязанностей.

- К инвестиционным относятся риски, которые возникают при вложении инвесторами средств с целью получения прибыли, например, риски изменения доходности ценных бумаг, процентные, валютные, страновые.

- Среди транспортных рисков, возникающих при транспортировке грузов, различают морские, воздушные и наземные.

- Промышленные риски характерны для производственной деятельности предприятий: выход из строя оборудования, станков, приборов, сложных технических комплексов, а также повреждения промышленных зданий и сооружений.

## 3. По природе объектов, которые подвержены риску:

- риски нанесения ущерба жизни и здоровью граждан;

- имущественные риски, среди которых выделяются риски наступления гражданской ответственности. Такая классификация принята в страховом деле. Среди имущественных рисков следует назвать риски нанесения ущерба имуществу как физическим объектам и риски нанесения ущерба имущественному интересу, например, прибыли.

Рассмотрим более подробно риски, часто встречающиеся в хозяйственной деятельности предприятий (см. табл. 2.).

Таблица 2. Основные виды рисков, присущие хозяйственной деятельности

| № п/п | Вид риска           | Определение                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Пример                                                                                                                                                                                                                   | Неблагоприятные последствия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                   | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                                                                                                                                                                                                                        | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1     | Промышленный        | опасность нанесения ущерба предприятию и третьим лицам вследствие нарушения нормального хода производственного процесса.                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- опасность повреждения или утери производственного оборудования и транспорта;</li> <li>- разрушение зданий и сооружений;</li> <li>- возникновение аварийной ситуации.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- взрыв;</li> <li>- пожар;</li> <li>- поломка механизмов оборудования;</li> <li>- нанесение ущерба окружающей среде или работникам предприятия или третьим лицам;</li> <li>- снижение производства продукции и остановки производства.</li> </ul>                                                                               |
| 2     | Экологический       | вероятность наступления гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде, а также жизни и здоровью третьих лиц.                                                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- авария;</li> <li>- пожар</li> </ul>                                                                                                                                             | ущерб окружающей среде в виде загрязнения или уничтожения лесных, водных, воздушных и земельных ресурсов, нанесение вреда биосфере и сельскохозяйственным угодьям.                                                                                                                                                                                                     |
| 3     | Инвестиционный риск | возможность недополучения или потери прибыли в ходе реализации инвестиционных проектов.                                                                                                                                                                                                            | возможный невозврат суммы кредита и процентов по нему (кредитный риск).                                                                                                                                                  | потеря либо всех денег, либо их части в связи с задержкой выплаты кредита.                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 4     | Технические риски   | Сопутствуют строительству новых объектов и их дальнейшей эксплуатации.                                                                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- строительные-монтажные риски;</li> <li>- эксплуатационные риски;</li> <li>- риск невыполнения гарантийных обязательств.</li> </ul>                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>- утеря или повреждение строительных материалов и оборудования вследствие неблагоприятных событий стихийных бедствий, взрыва, пожара и т.д.;</li> <li>- нарушения функционирования объекта вследствие ошибок при проектировании и монтаже;</li> <li>- физический ущерб персоналу, занятому на строительстве объекта.</li> </ul> |
| 5     | Предпринимательские | Внешние связаны с нанесением убытков и неполучением предполагаемой прибыли вследствие нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или по другим не зависящим от него обстоятельствам. Внутренние зависят от способности предпринимателя организовать производство и сбыт продукции. |                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 6     | Финансовые          | возникают в процессе управления финансами предприятия.                                                                                                                                                                                                                                             | валютные риски - вероятность возникновения убытков от изменения обменных курсов в процессе внешне-экономической деятельности, инвестиционной деятельности в других странах, а также при получении экспортных кредитов.   | убытки в предпринимательской и финансовой деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

### **3. Выявление возможных рисков**

Итак, необходимо рассмотреть различные неблагоприятные события, которые могут возникать в процессе деятельности предприятия.

## **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.