

УДК 368.027

**Ольга Васильевна Вершинина**, канд. экон. наук, доц.,  
РосНОУ, Россия, 105005, Москва, ул. Радио, 22, oliga.06@mail.ru

**Маргарита Анатольевна Жидкова**, канд. экон. наук, доц.,  
МАДИ, Россия, 125319, Москва, Ленинградский пр., 64, zhidkova\_m\_a@mail.ru

## **ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**

**Аннотация.** В данной статье раскрываются особенности страхования предпринимательских рисков, кратко характеризуются виды этой отрасли страхования, на примерах рассматриваются аспекты предоставления услуг по страхованию предпринимательских и финансовых рисков страховыми компаниями в РФ.

**Ключевые слова:** предпринимательский риск, убыток, страховые компании, страховая услуга, страховое возмещение.

**Olga V. Vershinina**, Ph. D., associate professor,  
RosNOU, 22, Radio Street, Moscow, 105005, Russia, oliga.06@mail.ru

**Margarita A. Zhidkova**, Ph. D., associate professor,  
MADI, 64, Leningradsky Prosp., Moscow, 125319, Russia, zhidkova\_m\_a@mail.ru

## **MAIN ASPECTS OF THE ENTERPRISE RISKS INSURANCE**

**Abstract.** In this article features of insurance of enterprise risks reveal, types of this branch of insurance are briefly characterized, separate aspects of rendering of services on insurance of enterprise and financial risks by insurance companies in the Russian Federation are considered on examples.

**Key words:** enterprise risk, loss, insurance companies, insurance service, insurance compensation.

## **Введение**

В современных условиях функционирования бизнеса все более популярным, помимо традиционных видов страхования, становится страхование предпринимательских рисков.

Актуальность исследования аспектов этой отрасли страхования, вызвана вопросами бизнесменов и управленцев о том, какие виды страховых услуг предоставляют страховые компании в этой отрасли, какие факторы следует учитывать при заключении подобных договоров.

Кроме того, нельзя не отметить, что исследование вопросов страхования предпринимательских рисков вызвано также и происходящими изменениями на Российском рынке страховых услуг, связанными с реализацией Программы «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра» [2].

## **Виды рисков в предпринимательской деятельности**

В соответствии с ГК РФ [1], предпринимательский риск – это риск неполучения доходов или риск убытков от предпринимательской деятельности в результате невыполнения контрагентами своих обязательств или изменения этой деятельности по не зависящим от компании причинам.

На практике под предпринимательским риском часто понимают совокупность различных видов рисков, которые могут оказать негативное влияние на конечный финансовый результат деятельности бизнеса.

Риски в предпринимательской деятельности могут быть внешними и внутренними. К внешним относятся риски, не связанные непосредственно с деятельностью предпринимателей, их клиентов и контрагентов (стихийные бедствия, техногенные катастрофы, злоумышленные действия третьих лиц, уровень инфляции, политические события). Внутренние риски возникают в результате конкретной деятельности бизнеса (уровень

себестоимости продукции, ее качество и надежность, условия сбыта, предпродажный и послепродажный сервис, качество рекламы, технический уровень основных средств, уровень обеспеченности оборотным капиталом, соотношение между собственными и заемными средствами, отбор клиентов, квалификация персонала).

### **Специфика страхования предпринимательских рисков**

В современных условиях заключение договоров страхования выступает одним из способов защиты бизнеса от предпринимательских рисков. При этом потенциальный страховой интерес предпринимателей связан с получением покрытия по максимально возможному количеству рисков. Страховщик при решении вопроса о принятии ответственности должен, прежде всего, исходить из вероятностного характера наступления страхового случая, не зависящего от воли страхователя. Внутренние риски далеко не всегда отвечают этому требованию. Следовательно, при осуществлении предпринимательской деятельности страхованию могут подлежать в первую очередь внешние риски.

Объектом данного страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с осуществлением коммерческой деятельности.

Страхование предпринимательских рисков предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потерь доходов или дополнительных расходов страхователя, вызванных такими событиями:

- 1) как остановка или сокращение объема производственной деятельности в результате оговоренных причин;
- 2) банкротство;
- 3) неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств контрагентом страхователя, являющегося кредитором по сделке;

4) понесенные страхователем судебные или какие-либо непредвиденные расходы.

Страховая сумма по договору чаще всего устанавливается в пределах вложений страхователя в застрахованную деятельность, с увеличением ее в ряде случаев на согласованную между сторонами договора ожидаемую прибыль от данной деятельности. При этом нередко условия договора страхования предусматривают установление франшизы.

Специфика страхования обуславливает ряд требований к порядку заключения договоров. Страхователь должен предъявить свидетельства о регистрации, лицензии или патенты на подлежащую страхованию деятельность, а также подробную информацию о предпринимательской деятельности, условиях ее осуществления, ожидаемых доходах и расходах, заключенных контрактах, своих контрагентах и других обстоятельствах, имеющих отношение к степени риска.

В отличие от классических видов страхования, страхование предпринимательских рисков характеризуется большим и не всегда четко определенным набором рискованных ситуаций, крупными размерами убытков при меньшей частоте их возникновения, а также усложненной и растянутой во времени системой определения размеров и причин возникновения этих убытков.

Современная методология оценки предпринимательских рисков включает учет статистики действительных ущербов, которые произошли в мировой промышленности. На основе этих статистических данных установлены стандарты, процедуры и практические законы для минимизации вероятности повторения опасных ситуаций.

Крупные западные страховщики имеют набор специальных инструкций для инспекторов, в которых перечислены основные требования для объектов страхования, без выполнения которых и речи не может идти о заключении договоров страхования предпринимательских

рисков (требования к используемому оборудованию и его оснащению системами безопасности, к отбору контрагентов, достаточно высокий уровень страховой защиты от имущественных рисков) [4].

В соответствии с этими инструкциями, страховщик обязан обратить внимание на производственный, технический и управленческий факторы у потенциального страхователя и определить в каждом конкретном случае присущие этим факторам опасности.

В деятельности любого хозяйствующего субъекта необходим индивидуальный подход при отборе рисков для заключения договоров страхования.

Следует понимать, что с понятием «риск» тесно связано понятие ущерба. Если риск – это только возможное отрицательное отклонение, то ущерб – реально состоявшаяся потеря. Принимая решения по вопросам хозяйственной деятельности, предприятие должно оценить степень риска.

В условиях рыночной экономики можно выделить пять областей риска в деятельности хозяйствующего субъекта, приведенных в табл. 1.

Таблица 1

**Основные области риска в предпринимательской деятельности**

Область риска	Основные характеристики
1. Безрисковая область	Субъект ничем не рискует при «осторожном ведении дел», отсутствуют любые потери, и он получает как минимум расчетную прибыль. Теоретически, объем прибыли в данном случае ничем не ограничен, но в условиях жесточайшей конкуренции такое упразднение риска упраздняет и прибыль.
2. Область минимального риска	В процессе деятельности субъект рискует лишь частью или в пределах всей величины чистой прибыли.
3. Область повышенного риска	Субъект рискует тем, что в худшем случае произведет покрытие всех затрат, а в лучшем – получит прибыль намного меньше расчетного уровня.
4. Область критического риска	Субъект рискует не только потерять прибыль, но и недополучить предполагаемую выручку. В этом случае ему придется возмещать часть затрат за свой счет.
5. Область недопустимого (катастрофического) риска	Деятельность субъекта приводит к банкротству, потере инвестиций.

Один из способов решения проблем безопасности бизнеса – сформировать программу страхования. Для этого нужно проанализировать деятельность бизнеса и выделить характерные для него риски. Они в свою очередь подразделяются на риски, которые бизнес готов принять на себя, и риски, от которых необходимо застраховаться.

В большинстве случаев страховая программа включает страхование строительно-монтажных, пусконаладочных рисков и гарантийных обязательств, имущества, оборудования от поломок, гражданской ответственности, жизни и здоровья ведущих сотрудников [6].

Российские страховые компании традиционно осуществляют страхование по всем перечисленным видам.

Рассмотрим особенности видов страхования предпринимательского риска для российского рынка, страхование от перерывов в производстве и от рисков неисполнения договорных обязательств.

### **Особенности российского рынка страхования предпринимательского риска**

При страховании от перерыва в производстве, компания может застраховаться от убытков вследствие простоя производства, возникших по не зависящим от компании причинам.

В зависимости от условий договора страхования могут возмещаться убытки компании, понесенные как в результате полной остановки деятельности, так и из-за частичного снижения оборотов, связанного с наступлением страхового случая.

Страхование от потери прибыли вследствие вынужденного перерыва в производстве осуществляется, как правило, совместно с другими видами страхования, например, с имущественным.

Договор страхования предусматривает выплату компенсации, если перерыв в производстве вызван одной из следующих причин: пожар, удар

молнии, взрыв, противоправные действия третьих лиц, стихийные бедствия за исключением военных действий или изменения политической ситуации в стране.

Для того чтобы избежать разногласий со страховой компанией, в договоре страхования от перерывов в производстве необходимо указать максимально полный перечень статей затрат, которые будут компенсированы, а также детальный алгоритм их определения. Согласно условиям договора страхования страховая компания берется возместить:

1) неполученную прибыль (размер прибыли за период простоя определяется исходя из прибыли, полученной за прошедший год);

2) расходы, произведенные для предотвращения перерыва в деятельности;

3) постоянные затраты (расходы на оплату труда и социальные отчисления, плата за аренду помещения, проценты по кредитам, привлеченным до наступления страхового случая, налоги и сборы, не зависящие от результатов застрахованной деятельности).

Предел ответственности страховой компании (размер максимальной суммы выплат) определяется как сумма убытков и упущенной выгоды, рассчитанная на основании данных бухгалтерской отчетности за максимально возможный срок прекращения деятельности, который определяется экспертным путем. Если в течение периода, на который застраховано имущество, произошел перерыв в деятельности и убытки были компенсированы страховой компанией, то предел страховой выплаты на оставшийся срок будет уменьшен на сумму выплаченной компенсации.

При составлении договора необходимо обратить внимание на размер установленной франшизы, которая может определяться как в днях, так и в процентах от максимальной суммы выплаты. Размер франшизы по договорам страхования от перерывов в производственной деятельности, как правило, составляет 3–10 дней.

Страховой тариф устанавливается в зависимости от отрасли, к которой относится предприятие, максимального страхового периода остановки производства и установленного размера франшизы.

Размер страхового тарифа может колебаться в пределах 0,6–5% от страховой суммы, к которым применимы повышающие коэффициенты, в зависимости от условий и рода предпринимательской деятельности.

При страховании перерывов в производстве необходимо не только правильно спрогнозировать страховые случаи, но и обратить внимание на четкость формулировок страховых случаев, механизма определения и выплаты возмещения.

По данным Швейцарского перестраховочного общества, страхование от перерывов в деятельности не очень рентабельно для страховых компаний и используется как бонус к традиционным видам страхования.

Страхование от убытков в производстве неразрывно связано с материальными затратами, поэтому расходы на него подобно затратам на страхование имущества логично относить на себестоимость продукции и услуг. Сейчас страхователи вынуждены оплачивать его из прибыли, что существенно тормозит развитие этого направления.

Слабый интерес к этому виду страхования связан с тем, что в России пока плохо развита страховая культура: предприятия неохотно страхуют даже свое имущество.

Одним из эффективных инструментов страхования предпринимательских рисков является страхование финансовых рисков, связанных с неисполнением договорных обязательств. Страховая компания берет на себя обязательства оплатить предприятию ущерб, полученный из-за неисполнения договорных обязательств контрагентом.

Объектами страхования финансовых рисков являются имущественные интересы страхователя, связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц,

юридических лиц и не относящиеся к предпринимательской деятельности страхователя (застрахованного лица).

Совокупный размер страхового возмещения по договору страхования не может превышать размера страховой суммы, установленной по договору страхования.

Для получения страховой выплаты страхователь направляет страховщику заявление на выплату страхового возмещения с приложением документов для установления факта, обстоятельств и причин наступления страхового случая, права на получение страхового возмещения и размера убытков. В зависимости от содержания запрашиваемого страхового покрытия и специфики деятельности страхователя перечень документов может быть сокращен, дополнен или уточнен страховщиком.

Особого внимания заслуживает размер страхового тарифа, который рассмотрен в таблице 2 [5].

Таблица 2

Базовые тарифные ставки по страхованию предпринимательских и финансовых рисков

Наступление убытков страхователя, возникших вследствие событий	Размер базового страхового тарифа (% от страховой суммы)
При страховании предпринимательских рисков	
Несостоятельность контрагента страхователя (за исключением случаев добровольного, фиктивного, преднамеренного банкротства)	1,1
Длительной просрочки платежа – неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств контрагентом страхователя после истечения определенного в договоре страхования срока с момента, когда обязательства должны были быть исполнены	1,0
Возникновения непредвиденных расходов страхователя, относящихся к его предпринимательской деятельности	1,1
При страховании финансовых рисков	
Факт возникновения убытков страхователя в период действия договора страхования из-за неполучения доходов или возникновения непредвиденных расходов и не относящихся к предпринимательской деятельности страхователя	1,1

Страховщик имеет право применять к рассчитанной базовой тарифной ставке повышающие или понижающие коэффициенты в зависимости от различных обстоятельств, влияющих на степень страхового риска, приведенные в табл. 3 [5].

Таблица 3

Поправочные коэффициенты к базовым тарифным ставкам

Обстоятельства, влияющие на степень страхового риска	Размер коэффициента
Финансовое состояние контрагентов страхователя	0,1 – 10
Сфера деятельности контрагентов страхователя	0,8 – 1,2
Опыт осуществления деятельности контрагентов страхователя	0,6 – 1,4
Состояние дебиторской задолженности страхователя и порядок работы с ней	0,1 – 10
Собственное участие страхователя в убытках	0,5 – 5,0
Полнота ответов на вопросы, поставленные в заявлении на страхование	0,1 – 10
Другие факторы, влияющие на степень страхового риска	0,05 – 10

Итоговый коэффициент определяется путем умножения поправочных коэффициентов по каждому фактору, влияющему на степень страхового риска.

Среди наиболее востребованных способов страхования риска неисполнения обязательств можно выделить страхование коммерческих (товарных) кредитов и лизинговых операций.

Объектом договора страхования коммерческих кредитов являются имущественные интересы предприятия, которые могут быть нарушены из-за полной или частичной неоплаты дебиторами фактически полученных товаров, выполненных работ или оказанных услуг.

Страховая компания выплачивает компенсацию, если дебитор признан банкротом в судебном порядке, наступили форс-мажорные обстоятельства или из-за длительной просрочки платежа, которая оговорена в договоре страхования и может составлять в зависимости от специфики деятельности предприятия от 60 до 360 дней.

Как правило, при страховании коммерческих кредитов заключается генеральный договор страхования. Предприятие, заключившее такой договор, сообщает обо всех своих покупателях страховой компании, которая оценивает их платежеспособность. Для определения степени страхового риска и принятия решения относительно размера страховой премии страховая компания может затребовать учредительные документы, бухгалтерскую отчетность, копии контрактов, справку о кредитоспособности и другие необходимые документы.

Следовательно, заключение такого договора страхования возможно только на долгосрочной основе.

В настоящее время на рынке страховых услуг есть возможность застраховать не только имущество, передаваемое в лизинг, но и финансовый риск, связанный с операциями лизинга: полной или частичной неуплаты лизингового платежа в установленные сроки без учета прибыли лизинговой компании [3].

Договор страхования финансового риска лизингодателя заключается на срок, равный сроку договора лизинга, а страховой тариф колеблется в пределах 0,5–5% от максимальной суммы возмещения. Страховые случаи по договору лизинга аналогичны тем, которые устанавливаются для договоров страхования коммерческих кредитов. Застраховать риск неоплаты лизинговых платежей может только лизинговая компания, которая предоставляет имущество в лизинг. Соответственно страховая компания компенсирует убытки лизинговой компании.

### **Заключение**

В заключение отметим, что в России страхование предпринимательских и финансовых рисков не так широко распространено, как страхование автотранспорта, имущества и ответственности. Однако зарубежный опыт показывает, что перечисленные виды страхования

экономически выгодны и должны активно применяться для обеспечения нормальной практики работы бизнеса.

### Список литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (Часть 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 13.07.2015) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/> (дата обращения 16.11.2015).
2. Вершинина О.В. Основные изменения в регулировании страхового рынка России на современном этапе // Вестник Российского Нового Университета. 2014. № 2. С. 30–35.
3. Жидкова М.А. Основы эффективной стратегии развития таксомоторной компании // Вестник МАДИ. 2014. № 4 (39). С. 79–83.
4. Машкин А.Л. Перспективы накопительного страхования граждан РФ // Автомобиль. Дорога. Инфраструктура. 2015. № 1 (3). С. 14.
5. Правила САО «ВСК» № 159/1 от 20.01.2014. Страхование предпринимательских и финансовых рисков [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vsk.ru/upload/iblock/037/03776755b393e09bd5410fc607e2d2> (дата обращения 16.11.2015).
6. Шнурова Л.К. Финансы: учебное пособие. М., МАДИ, 2014.

### References

1. Grazhdanskii Kodeks Rossiiskoi Federacii (Chast' 1) ot 30.11.1994 № 51-FZ (red. ot 13.07.2015), <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>
2. Vershinina O.V. *Vestnik Rossiiskogo Novogo Universiteta*, 2014, no. 2, pp. 30–35.
3. Zhidkova M.A. *Vestnik MADI*, 2014, no. 4 (39), pp. 79–83.
4. Mashkin A.L. *Avtomobil'. Doroga. Infrastruktura*, 2015, no. 1 (3), p. 14.
5. Pravila SOAO «VSK» № 159/1 ot 20.01.2014, URL: <http://www.vsk.ru/upload/iblock/037/03776755b393e09bd5410fc607e2d2>
6. Shnurova L.K. *Finansy* (Finance), Moscow, MADI, 2014.