

# Страхование предпринимательских рисков как фактор развития экономики России

## Insurance of Entrepreneurial Risks As a Factor in the Development of the Russian Economy

УДК 368.86

DOI:

**А.В. Графов**, д-р экон. наук, профессор, Липецкий филиал ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,

**e-mail:** grafav@mail.ru

**С.В. Гусков**, канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО «Московский авиационный институт (национальный исследовательский университет)»

**e-mail:** mister.guskov2010@yandex.ru

**Е.Е. Кукина**, канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой «Финансы и кредит», Липецкий филиал ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

**e-mail:** EEKukina@fa.ru

**A.V. Grafav**, Doctor of Economic Sciences, Professor, Lipetsk Branch of Financial University under the Government of the Russian Federation

**e-mail:** grafav@mail.ru

**S.V. Guskov**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Moscow Aviation Institute (National Research University)

**e-mail:** mister.guskov2010@yandex.ru

**E.E. Kukina**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Head of the Department "Finance and Credit", Lipetsk Branch of Financial University under the Government of the Russian Federation

**e-mail:** EEKukina@fa.ru

**Аннотация.** Данная статья посвящена исследованию роли страхования предпринимательских рисков в развитии экономики России. В статье рассматриваются такие вопросы, как сущность страховых рисков, методы минимизации предпринимательских рисков, влияние страхования предпринимательских рисков на экономику России. Проводится анализ рынка страхования предпринимательских рисков в Липецкой области.

**Ключевые слова:** предпринимательские риски, страхование предпринимательских рисков, предпринимательство, страхование в Липецкой области, страховая компания, договор страхования.

**Abstract.** This article is devoted to the study of the role of business risk insurance in the development of the Russian economy. The article deals with such issues as the nature of insurance risks, methods of minimizing business risks, and the impact of insurance of business risks on the Russian economy. The analysis of the business risk insurance market in the Lipetsk region is carried out.

**Keywords:** business risks, insurance of business risks, entrepreneurship, insurance in the Lipetsk region, insurance company, insurance contract.

Демократизация общества, вызванная изменениями в социально-экономическом устройстве государства, а также необходимость вывода экономики страны на международный уровень привели к стремительному переходу к рыночной системе хозяйствования. В связи с этим весьма актуальным становится создание устойчивой системы защиты субъектов хозяйственной деятельности от разнообразных рисков, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Нет никаких сомнений в том, что главной тенденцией современной экономики является глобализация. В то же время сегодня развитию

экономических связей и международной интеграции способствует развитие предпринимательской деятельности на национальных рынках государств. Но, как известно, предпринимательская деятельность сильно подвержена внешним факторам, жесткая рыночная конкуренция между предпринимателями зачастую приводит к большим рискам. Каждая из коммерческих организаций сталкивается в своей деятельности с самыми разными рисками, включающими как риски потерь имущества (в результате аварий, хищений и т.п.), так и финансовые риски (возмещение ущерба, рекламация продукции, снижение конкурен-

тоспособности и т.д.). Учитывая замедление темпов экономического роста и рост кризисных ожиданий в мировой экономике, на наш взгляд, одним из ключевых направлений деятельности по снижению предпринимательских рисков является страхование.

Предпринимательство — это реализуемая рискованная деятельность субъекта экономики в сфере бизнеса. Чаще всего она характеризуется условиями неопределенности, что обуславливает появление ряда существенных рисков. Сегодня риск предпринимательства связан с возможностью возникновения неблагоприятных событий, которые на практике могут вызывать существенные потери имеющихся активов или минимизацию ранее рассчитанных инвестиционных доходов.

В настоящее время в экономической и юридической литературе не сложилось единого мнения относительно понятия и правовой природы предпринимательского риска. Как пишет В.С. Белых, *«данная категория еще не стала предметом повышенного внимания ученых-юристов в силу своей молодости. В литературе делаются лишь попытки в общем смысле сформулировать данное понятие»* [5].

Предпринимательским обычно называют риск, который возникает при всех видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг; финансовыми и товарно-денежными операциями; осуществлением коммерческой деятельности; разработкой и реализацией научных проектов.

Договор страхования предпринимательского риска является одной из разновидностей договора имущественного страхования и в настоящее время регулируется общими нормами о страховании и нормами, посвященными имущественному страхованию. Договор страхования предпринимательского риска — это вид договора страхования имущества со всеми вытекающими из него юридическими последствиями, связанными с особенностями объекта страхования, предмета страхования, возникновения страхового риска и др.

Несмотря на то что данный вид договора является разновидностью договора имущественного страхования, субъектный состав при страховании рисков предпринимательской деятельности имеет ряд особенностей.

Во-первых, в роли страхователей могут выступать как индивидуальные предприниматели, так и организации, деятельность которых в той или иной степени подвержена предпринимательскому риску, следствием чего и является заключение указанного договора. Во-вторых, условие гарантированной защиты страхователей состоит в том, что страхование должно производиться исключительно субъектом хозяйствования.

По договору может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя, а в случае указания в договоре лица, не являющегося страхователем, такой договор будет считаться ничтожным [4].

Согласно договору страхования предпринимательских рисков страховщик берет на себя обязательство выплатить субъекту хозяйствования — страхователю денежную сумму (страховую выплату) за определенную страховую премию при наступлении страхового случая в пределах, установленных договором. Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования (страховая сумма), определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с правилами, предусмотренными п. 2 ст. 947 ГК РФ.

При страховании предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать действительную стоимость предпринимательского риска (страховую стоимость). Такой стоимостью считаются убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая. Так, по договору страхования предпринимательского риска страховая сумма определяется как величина возможных убытков от неисполнения договоров контрагентами или от других объективных, независящих от предпринимателя, обстоятельств.

Для избежания недобросовестного поведения со стороны страхователя законодателем закреплена обязанность страхователя по уменьшению убытков от страхового случая путем принятия разумных превентивных мер. В про-



тивном случае в качестве санкции в отношении страхователя будет выступать право страховщика не возмещать понесенные убытки.

Предпринимательская деятельность крайне разнообразна, поэтому ученые-практики выделяют многочисленные виды страхования предпринимательских рисков, например, страхование от потери прибыли, страхование на случай убытков от перерывов в производстве, страхование риска невыполнения договорных обязательств, страхование интеллектуальной собственности, страхование инвестиций, страхование простоя производства [6].

В России большинство видов страхования предпринимательских рисков до настоящего времени не получило массового развития, что связано с отсутствием стабильного спроса на данную услугу со стороны потенциальных страхователей, а также с организационной и финансовой неподготовленностью страховых компаний к ее оказанию [6].

По существу договор страхования предпринимательского риска является юридическим механизмом, который помогает снизить последствия событий риска, неблагоприятно сказывающихся на предпринимателе.

За последние четыре месяца в мире произошли серьезные изменения, в том числе и в отечественной экономике. Если в конце 2019 г. для российского бизнеса на первом месте стоял риск «изменений в законодательстве», то сегодня «благодаря» пандемии COVID-19 основными стали риски «макроэкономических изменений» и «приостановки экономической деятельности». Ситуация с эпидемией COVID-19 достигла невероятных масштабов, серьезно изменила экономику многих стран и регионов, расстановку сил во всем мире и еще больше изменит их в ближайшем будущем. В то же время сегодня невозможно спрогнозировать все дальнейшие изменения и возможные масштабы ущерба, который будет нанесен этим вирусом.

Возвращаясь к предпринимательским рискам, необходимо отметить, что ключевую роль в предпринимательстве играет актуальная информация. На практике отсутствие необходимой информации о партнерах является одним из самых распространенных источников возникновения рисков. Так, неосведомленность о режимах налогообложения при работе с иностранными

компаниями является источником финансовых убытков, что в конечном итоге приводит к штрафным санкциям. Потери вызывает и наличие неполной информации о конкурентах. Сегодня на практике существует ряд общепризнанных рисков предпринимательской деятельности, к которым можно отнести следующие [4]:

- коммерческий риск, который возникает в сфере реализации товаров и услуг, он обусловлен изменением конъюнктуры, рядом управленческих ошибок, изменением закупочных цен;

- финансовый риск, имеющий место в сфере взаимных отношений между компаниями и банковскими (финансовыми) организациями и обусловленный определенной степенью вероятности потерь финансовых (денежных) ресурсов;

- валютный риск, возникающий в процессе изменения курсовых стоимостей различных валют по отношению друг к другу при осуществлении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций, что на практике может привести к опасности валютных потерь;

- риск ликвидности, связанный с вероятными потерями в сфере реализации ценных бумаг или иных активов, которые обусловлены возможными негативными оценками их потребительской стоимости;

- кредитный риск, обусловленный высокой степенью вероятности неуплаты заемщиком основного долга, а также процентов, причитающихся кредитору.

В настоящее время предпринимателям необходимо учитывать «новую» ситуацию, сложившуюся на рынке потребления. Значительно снизился потребительский спрос, обусловленный резким замедлением развития отечественной экономики, падением реальных доходов населения, существенным колебанием валютных курсов.

Проведенные в 2019 г. опросы ВЦИОМ показали, что 71% опрошенных предпринимателей считает условия ведения бизнеса в России неблагоприятными. 52% респондентов считают, что источником высокого риска является несовершенство судебной системы, далее идут коррупционные риски (48%) [6].

Не стоит исключать и внешнее давление на экономику, вызванное санкциями, что при-

вело к ослаблению потребительского спроса. Примечательно также, что на улучшение ситуации в течение ближайших пяти лет рассчитывают только 20% опрошенных, а подавляющее большинство ждет ухудшения [4]. Негативно влияют на российскую экономику и такие факторы, как замедление роста мировой экономики; снижение внешнего спроса на товары, произведенные в России; слабая инвестиционная активность; жесткая бюджетная политика. Среди ключевых внутренних факторов выделяется фактор увеличения долговой нагрузки населения при низком росте располагаемых доходов.

Конечно, можно говорить о том, что основной целью предпринимательской деятельности является создание чего-то нового, важного и полезного для потребителей, в то же время предприниматель, безусловно, всегда стремится к получению прибыли от своего бизнеса. Понимая, что 100% безопасности бизнеса нет и быть не может, необходимо помнить, что ряд рисков можно застраховать. В качестве компенсации снижения доходов хозяйствующего субъекта или увеличения затрат, вызванных его функционированием в качестве участника бизнес-процессов, и рекомендуется страхование предпринимательских рисков [4].

Страхование рисков в настоящее время является инструментом первой необходимости, позволяющим на практикекратно снизить рисковую нагрузку деятельности хозяйствующих субъектов.

Рассмотрим развитие страхования предпринимательских рисков в Липецкой области.

Деятельность страховых компаний в Липецком регионе неразрывно связана с политикой центральных офисов, так как почти все страховые компании (страховщики) перешли к централизованной системе управления и учета. В последнее время в связи со значительным развитием малого предпринимательства в Липецкой области страховые компании стали предлагать особые условия страхования и новые страховые продукты для малого бизнеса, снизилась стоимость страховых услуг, упростилась процедура получения страховых полисов. В то же время страховщики очень аккуратно относятся к оценке риска при заключении договоров страхования, особенно при страховании риска перерывов в производственной деятельности.

Особенно сложно определить при расчете страховой выплаты размер недополученной прибыли, которая входит в сумму компенсируемых убытков. Поэтому большинство страховых компаний проводит индивидуальный андеррайтинг. Кроме того, страховщики в целях предотвращения мошенничества со стороны страхователей проводят жесткую проверку всех документов, регламентирующих их деятельность [7].

Приведенные в табл. 1 компании на рынке страхования предпринимательских рисков Липецкой области являются ведущими страховщиками. Сегодня уровень страхования предпринимательских рисков в России находится в процессе развития. Объясняется это, с одной стороны, отсутствием высокого спроса на данный продукт со стороны потенциальных страхователей, с другой стороны — недостатком опыта и неподготовленностью многих страховщиков к проведению данной процедуры. В этой связи представляется целесообразным создать единую классификацию предпринимательских рисков, а также разработать систему, которая позволила бы исключить применение на рынке страхования мошеннических схем. Все это повысит заинтересованность страховщиков в развитии продукта предпринимательского страхования, а также в его распространении среди потенциальных страхователей.

Сегодня примерно 46% предприятий Липецкой области используют страхование как метод управления предпринимательскими рисками. Наиболее активное применение страхования происходит в случае рыночных рисков — 73% (рис. 1).

Страхователь в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования, обязан уплатить страховщику плату за страхование (страховую премию). При этом страховщик при определении размера страховой премии вправе применять разработанные им страховые тарифы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Базовый страховой тариф рассчитывается для определенного риска и возможного убытка. Так, ПАО СК «Росгострах» предоставляет возможность застраховать реальный ущерб или упущенную выгоду от риска нарушения обязательств контрагентами или от риска изменения усло-



Таблица 1

**Российские страховые компании, предоставляющие услуги страхования предпринимательских рисков в Липецкой области**

| Название компании                    | Предоставляемые услуги  |
|--------------------------------------|---|
| ЗАО «ИФ Страхование»                 | Страхование имущества, предпринимательских рисков, ответственности  |
| АО «Страховая группа «УралСИБ»       | Страхование предпринимательских рисков  |
| АО «Страховая группа МСК»            | Потери прибыли в результате перерыва в производстве после пожара, потери арендной платы в связи с пожаром, неуплата лизинговых платежей |
| ЗАО «Страхования компания РК-Гарант» | Страхование от перерыва в производстве, страхование на случай неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств         |
| ПАО СК «Росгострах»                  | Страхование предпринимательских рисков  |
| ООО СК «ВТБ Страхование»             | Страхование финансового лизинга, неисполнения договорных обязательств и потерь, связанных с простоями производства                      |

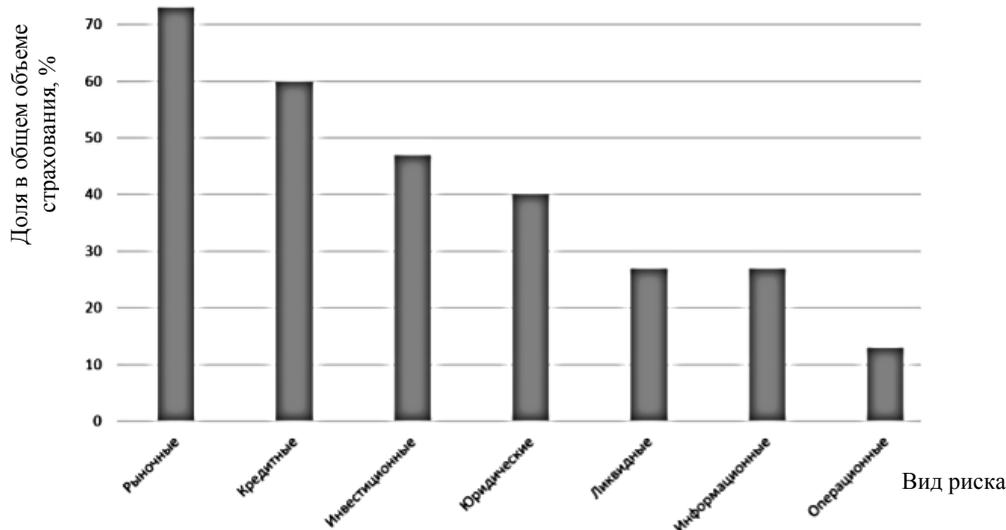
вий осуществления деятельности. Можно также застраховать и реальный ущерб, и упущенную выгоду, при этом тариф будет меньше, чем при страховании убытков по отдельности (табл. 2).

Обобщая вышесказанное, выделим основные проблемы рынка страхования предпринимательских рисков в Липецкой области, к которым мы отнесли следующие:

- низкий уровень платежеспособного спроса на услуги страховых компаний;
- низкая страховая культура;

- отсутствие общепризнанной классификации предпринимательских рисков;
- слабое развитие инфраструктуры страхового рынка;
- неиспользование российскими компаниями опыта зарубежных стран в страховании предпринимательских рынков.

В сфере современного предпринимательства невозможен полный отказ от осуществления рисковозной деятельности. Страхование предпринимательских рисков представляет собой принципиально отличную от традиционных видов



**Рис. 1.** Использование страхования, как метода управления предпринимательскими рисками в Липецкой области в зависимости от их вида

**Система ставок, применяемая для расчета базового страхового тарифа,  
применяемая ПАО СК «Ростгострах»**

| Вид убытка   | Базовый тариф,<br>% от страховой суммы при сроке страхования один год  |  |
|--|--|--|
|  | Риск убытков страхователя при осуществлении предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами страхователя | Риск убытков страхователя при осуществлении предпринимательской деятельности из-за изменения условий этой деятельности по не зависящим от страхователя обстоятельствам |
| 1.1. Реальный ущерб  | 1,96   | 1,49   |
| 1.2. Упущенная выгода  | 2,44   | 2,41   |
| 1.3. Реальный ущерб и упущенная выгода в рамках единой страховой суммы | 3,08   | 2,48   |

страхования сферу, потенциал которой очень велик. В процессе развития страховой культуры в Российской Федерации объемы страхования предпринимательских рисков будут, несомненно, расти. При управлении предпринимательскими рисками акцент необходимо сделать на постоянном обновлении данных внешней и внутренней среды организации-страхователя, внутреннем контроле бизнес-процессов, анализе существующих риск-стратегий и разработке

новых методических и тактических подходов риск-менеджмента. Страхование предпринимательских рисков выгодно как для страхователя, так как позволяет ему защитить себя от возможных неблагоприятных условий и сохранить достигнутый уровень финансовой стабильности, так и для страховщика, который может повысить рентабельность своей деятельности за счет расширения спектра предоставляемых услуг, диверсификации страховых продуктов.

### Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 декабря 1994 г. № 32 ст. 3301
2. Локтионова Ю.Н., Смирнова Н.И. Основные направления повышения эффективности методов оценки страховых рисков // Евразийское Научное Объединение. — 2020. — № 1-3 (59). — С. 209–211.
3. Музаев М.З., Денисова И.П., Самойлова К.Н., Ширшов В.Ю. Тренды развития страховых продуктов в условиях цифровизации экономики // Финансовые исследования. 2019. — № 3 (64). — С. 170–178.
4. Платонова Т.Е. Использование системы страхования предпринимательских рисков в управлении современным предприятием // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. — 2019. — № 4. — С. 62–64.
5. Страхование право России: Учеб. пособие / под ред. В.С. Белых. — М.: Норма, 2019. — 352 с.
6. Тимофеев Р.А., Давыдова А.В., Сахарова А.Д. К вопросу о современных рисках предпринимательства // Эффективное управление экономикой: проблемы и перспективы Сборник трудов V Всероссийской научно-практической конференции. — Симферополь, 2020. — С. 336–339.
7. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Липецкой области. — URL: <https://lipstat.gks.ru/>