УДК 658

© В. А. Кошечев, д-р экон. наук, профессор
© А. Г. Бережанская, студентка
© А. А. Колпакова, студентка
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: economicsafety5@gmail.com

DOI 10.23968/1999-5571-2017-14-3-294-299

© V. A. Koshcheev, Dr. Sci. Ec., Professor
© A. G. Berezhanskaya, student
© A. A. Kolpakova, student
(Saint Petersburg State University of Architecture
and Civil Engineering)
E-mail: economicsafety5@gmail.com

СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЯ

INSURANCE OF ENTREPRENEURIAL RISKS IN RUSSIA: PROBLEMS AND SOLUTIONS

Исследуются проблемы страхования предпринимательских рисков, приобретающие особую актуальность, так как с каждым годом количество предпринимателей, несущих ряд рисков в своей непрогнозируемой деятельности, только увеличивается. К наиболее важным из этих проблем можно отнести широкое разнообразие предпринимательских рисков, а также низкую страховую культуру, обусловленную недостатком квалифицированных кадров и малым числом страховых компаний, занимающихся данным видом страхования. Проведен анализ наиболее важных проблем, существующих в сфере страхования предпринимательских рисков, и предложены варианты их решения.

Ключевые слова: страхование предпринимательских рисков, страховой случай, страховой риск, убытки, экономическая нестабильность, несовершенство страхового законодательства.

The article presents the results of research of problems arising in the process of entrepreneurial risks insurance. These problems are currently becoming more and more urgent as every year the number of entrepreneurs, who are responsible for their business, only increases. Within the range of problems belonging to this sphere, the most important ones are the following: a wide variety of entrepreneurial risks, low insurance culture caused by a lack of qualified personnel and a limited number of the insurance companies dealing with this type of insurance. The authors analyze the most important problems existing in the sphere of insurance of entrepreneurial risks and offer some solutions to these problems.

Keywords: insurance of entrepreneurial risks, covered loss, covered peril, losses, economic instability, imperfection of the insurance legislation.

В настоящее время в Российской Федерации зарегистрировано более 15,5 млн предпринимателей [1], что свидетельствует о большом интересе граждан к созданию собственного дела. Федеральный закон от 27.11.92 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [2] стабилизирует страховую деятельность по защите имущественных интересов граждан, в том числе и предпринимателей, учреждений, организаций, предприятий. Это основной закон, регулирующий всю страховую сферу государства. Работа предпринимателя связана с определенными рисками, так как основная часть решений принимается в условиях неопределенности, когда сложно спрогнозировать и предсказать результат.

Современный экономический словарь трактует понятие «риск» как «опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, имущества и дохода, других ресурсов в связи со случайными изменениями условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами» [3, с 479]. Наиболее опасными рисками считаются те, что превышают величину ожидаемой прибыли. Объективная основа существования предпринимательского риска — неопределенность внешней среды, которая может выражаться, к примеру, в непредсказуемой политике зарубежных стран или нестабильности валют. Обратимся к определению понятия «страхование предпринимательских рисков»:

это совокупность нескольких видов страхования, которые подразумевают обязанность страховщика по выплате возмещения предпринимателю в случае наступления страхового случая. Такой случай может повлиять на результаты предпринимательской деятельности, причиняя убытки и дополнительные затраты предпринимателю [4, с. 304]. Данный вид страхования обеспечивает предпринимателю условия, в которых неблагоприятные события в наименьшей степени влияют на его финансовое положение. При возникновении страхового случая денежные фонды будут обязаны возместить ущерб.

Согласно ст. 2 п. 1 Распоряжения Правительства РФ «О Концепции развития страхования в Российской Федерации», развитие страхования благоприятно повлияет на предпринимательскую активность граждан, а привлечение инвестиционных ресурсов в экономику потребует дальнейшего развития страхования финансовых и предпринимательских рисков [5]. Так, рынок страхования предпринимательских рисков одного из главных центров развития России Санкт-Петербурга в прошлом году показал номинальный рост, но реальные доходы страховых компаний сократились. За первые два квартала 2016 г. страховой рынок Петербурга вырос на 9,5 %. При этом в целом по стране рост объемов страховых премий составил 14 % [6]. Такие данные опубликовал Центральный банк России.

Обратим внимание на наиболее часто встречающиеся виды страхования предпринимательских рисков (табл. 1).

Перечислим проблемы, дестабилизирующие процесс развития в сфере страхования предпринимательских рисков.

1. *Низкий уровень платежеспособного спроса на услуги страховых компаний.* Согласно ФЗ № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховые компании, занимающиеся страхованием предпринимательских рисков, должны обладать уставным капиталом, минимальное значение которого составляет 30 млн руб. [2]. В данной классификации это нижний порог (для страховых компаний, ориентированных на личное страхование, минимальный размер уставного капитала составляет 60 млн руб., а на перестрахование — 120 млн руб.). Вследствие этого мелкие по величине

уставного капитала и объему поступления страховых платежей страховые компании не в силах справиться с ценовой конкуренцией. Следовательно, более крупные компании начнут монополизировать страховой рынок. Таким образом, для достижения устойчивого положения на страховом рынке мелким страховым компаниям крайне необходима финансовая поддержка со стороны государства [10, с. 44–51].

2. *Низкая страховая культура.* Данная проблема выражается в низкой страховой грамотности страхователей (в частности, в невнимательном изучении договора страхования) и недостаточной надежности страховых компаний (например, из-за необоснованных задержек страховых выплат у предпринимателей не возникает желания долгосрочного сотрудничества со страховщиками) [11, с. 107–109]. В целях развития страховой культуры необходимо создать информационную открытость [10]. Это возможно только с помощью государства через средства массовой информации. Кроме того, следует повысить уровень доверия граждан к страховым компаниям через государственные программы по обучению финансовой грамотности.

3. *Недостаток квалифицированных кадров в сфере страхования предпринимательских рисков.* В данной сфере существенно не хватает грамотных, высокопрофессиональных специалистов. Так, несмотря на то что пути получения рабочего места просты, квалифицированного работника найти трудно, программ по подготовке квалифицированных специалистов в сфере страхования предпринимательских рисков не предусмотрено, а проверки, нацеленные на поддержание уровня таких специалистов, не проводятся. Таким образом, неопытные страховщики допускают ошибки, что приводит к взаимным убыткам и (зачастую) отказам предпринимателей от дальнейших затрат на страхование. Эту проблему можно решить созданием специальных центров по повышению квалификации специалистов.

4. *Отсутствие общепризнанной классификации предпринимательских рисков.* Наличие единой для всех классификации могло бы снизить количество споров, возникающих по вопросам отнесения риска к тому или иному виду, сфере [12]. Обобщим все изученные нами классифика-

Таблица 1

Виды страхования предпринимательских рисков

№ п/п	Страхование	Сущность данного вида страхования предпринимательских рисков
1	Неполной выплаты кредита заемщиков	Данный вид страхования существует для того, чтобы в случае, когда заемщик нарушает свои обязательства по договору о кредите (например, не возвращает оговоренную сумму долга и проценты по нему в предусмотренные сроки) и несет убытки от предпринимательской деятельности, кредитные организации могли вернуть свои затраченные средства
2	Инновационных ресурсов [7, с. 102]	Это риски убытков от осуществления процесса исследований, проектно-конструкторских разработок, внедрения научно-технических новшеств. Так, в случае неудачных разработок часть суммы вернется страхователю
3	Финансовых ресурсов, которые размещены на расчетных и депозитных счетах в банках	Данный вид страхования необходим для того, чтобы в случае банкротства банка предприниматель мог вернуть свои средства
4	Инвестиционных рисков	Некоторые инвестиции могут привести к обесцениванию вложенного капитала, причиной чего может быть недостаточно эффективная работа предпринимателя или государства
6	Убытков, возникающих от перерывов (остановок) производства	Основная цель данного вида страхования — компенсация убытков при полной или частичной остановке работы предприятия. Немаловажно, что компенсация будет выплачена лишь в случае, если причиной перерыва был пожар, стихийное бедствие или любой другой страховой случай
7	Экологических рисков [8, с. 113]	Данный вид страхования подразумевает ответственность предприятий за вызванные аварии на производстве, загрязнения и возможную последующую деградацию окружающей природной среды, которые влекут за собой потерю жизни, здоровья, трудоспособности граждан, утрату имущества, недополучение прибыли и другие убытки
8	Облигаций и других ценных бумаг (одна из составляющих риск-менеджмента)	Одна из составляющих риск-менеджмента. При подписании договора страхователь уплачивает страховщику некоторую сумму, называемую премией, а страховщик, принимая на себя риск, обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая
9	Закладных облигаций [9, с. 14]	Закладные облигации выпускаются только под залог имущества, имеющегося на данном предприятии. Застрахованные убытки должен будет возместить страховщик
10	Выплат по сдаче в аренду (лизинга)	Данный вид страхования служит для того, чтобы в форс-мажорной ситуации предприниматель мог полностью возместить ущерб при условии, что его объект, предоставленный в аренду, был поврежден или изначально полностью неисправен

ции предпринимательских рисков. Итак, факторами классификации последних выступают:

- возможности страхования (подлежащий страхованию, не подлежащий страхованию);
- источники возникновения (внутренние и внешние);
- длительность (кратковременные, постоянные);
- область возникновения (производственные, коммерческие, технические, финансовые);

- уровень потерь (минимальные, допустимые, критические, катастрофические) [13];

- вид страхования (оправданный, неоправданный).

Данные критерии, по нашему мнению, являются основополагающими и должны быть включены в Гражданский кодекс РФ для упрощения классифицирования рисков, так как подобная единая классификация существенно упростит работу страховых агентов.

5. *Высокий риск предпринимательской деятельности.* Предпринимательская деятельность, без сомнения, включает в себя множество рисков, которые требуют четкого контроля. Отсюда следует потребность в страховании данных рисков, но иногда такое страхование может быть невыгодным для предпринимателя. Если говорить о полном эффекте страхования, то он может быть получен, только если страховые выплаты позволяют покрыть все отрицательные экономические последствия, вызванные страховым случаем [14].

6. *Отсутствие определения страхового интереса в страховании предпринимательских рисков* [15, с. 235]. Удивительно, но определение понятия «страховой интерес» отсутствует не только в Законе РФ «Об организации страхового дела», но и во всем законодательстве в целом — и это невзирая на то, что данное понятие является ключевым элементом страхового правоотношения. Страховой интерес — это экономическая потребность страхователя участвовать в страховании, обусловленная стремлением защитить себя от рисков предпринимательства, рисков по здоровью, имуществу и т. д. [16, с. 220]. Страховой интерес, по нашему мнению, — это денежная оценка, осознанная, взвешенная мера материальной заинтересованности предпринимателя в страховании. Отсутствие законодательного закрепления данного понятия — фактор, тормозящий процесс стабильного развития страхования предпринимательских рисков из-за множества разрозненных трактовок. Для решения данной проблемы необходимо изменить Гражданский кодекс Российской Федерации.

7. *Слабое развитие инфраструктуры страхового рынка.* В практике страхования рисков у предпринимателя-страхователя возможны случаи, когда ему необходимо работать с объектами, которые сложно классифицировать в процессе страхования (гидроэлектростанции, водосбросные, водоспускные и водовыпускные сооружения, плотины, туннели, насосные станции). Как следствие, предпринимателю необходимо обладать широкой сетью агентов (т. е. группой специалистов, работающих от имени и в интересах страховой компании и оказывающих консультации). Таким образом, инфраструктура страховых агентов развита недостаточно, что требует

проведения широкомасштабных курсов по повышению навыков этих специалистов.

8. *Российские компании не заимствуют опыт зарубежных стран в страховании предпринимательских рисков.* Если говорить, например, о Великобритании, то там существует несколько фундаментальных видов страхования рисков для бизнеса, которые полностью отсутствуют в российской практике: потеря стратегического партнерства, утрата репутации, профессиональная ответственность за ошибки и упущения, корпоративная этика и принципы управления. Таким образом, мы хотели бы подчеркнуть необходимость искать новые решения в рамках отечественной системы страхования предпринимательских рисков с опорой на опыт таких иностранных государств, как Великобритания. В то же время отметим тот факт, что применение перечисленных выше видов страхования в России существенно затруднено (например, необходимостью лицензирования правил и ограничениями на некоторые виды страхования).

Обобщая все вышесказанное, можно сделать вывод, что уровень страхования предпринимательских рисков в России невысок и находится в процессе развития, что обусловлено как отсутствием стабильного спроса на него со стороны потенциальных страхователей, так и неподготовленностью многих страховщиков к проведению данной процедуры. На территории России страхование предпринимательских рисков предлагают шесть крупнейших компаний (табл. 2).

Приведенные в табл. 2 компании являются ведущими в практике страхования предпринимательских рисков, во многом определяя общую практику страхования в России.

Рынок страхования предпринимательских рисков нестабилен и неустойчив. Необходимо создать систему единой классификации предпринимательских рисков, чтобы страховые агенты не допускали ошибок и не прибегали к мошенническим схемам в выборе объекта и способа страхования рисков. Также каждому предпринимателю следует помнить о том, что, открывая свое дело, он сталкивается с большим количеством рисков. (Степень последних, несомненно, зависит от умения предпринимателя прогнозировать политическую и экономическую ситуации, правильно выбирать партнеров для сотрудничества,

Таблица 2

**Российские страховые компании, предоставляющие услуги страхования
предпринимательских рисков**

№ п/п	Название компании	Предоставляемые услуги
1	ЗАО «Иф Страхование»	Страхование имущества, предпринимательских рисков, ответственности
2	АО «Страховая группа «УралСиб»	Страхование предпринимательских рисков
3	АО «Страховая группа МСК»	Потери прибыли в результате перерыва в производстве после пожара, потери арендной платы в связи с пожаром, неуплаты лизинговых платежей
4	ЗАО «Страховая компания РК-Гарант»	Страхование от перерыва в производстве, страхование на случай неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств
5	ПАО СК «Росгосстрах»	Страхование предпринимательских рисков
6	ООО СК «ВТБ Страхование»	Страхование финансового лизинга, неисполнения договорных обязательств и потерь, связанных с простоями производства

быстро реагировать на изменения рынка и принимать результативные управленческие решения.) Кроме того, требуют решения следующие проблемы: несовершенство законодательства, неустойчивый спрос на услуги страховых компаний, низкая страховая культура, недостаточное количество подлинных профессионалов в области страхования предпринимательских рисков.

По нашему мнению, развитие страхования в Российской Федерации должно осуществляться по следующим направлениям:

- более интенсивная интеграция российской системы страхования в международную систему (возможен вариант тесного сотрудничества между Россией и Китаем, так как существует перспектива взаимовыгодных отношений; есть вероятность создания общих страховых программ для предпринимателей среди стран организации ШОС (Шанхайская организация сотрудничества));

- разработка программ по совершенствованию страхового рынка в России, включающему:

- соответствующие программы, разработанные на базе ФЦП [17];

- совершенствование государственного страхового надзора;

- увеличение значимости страховой защиты за счет повышения доверия предпринимателей к страхованию своих рисков.

Библиографический список

1. Ресурсный центр малого предпринимательства. Статистика МСП. URL: <http://rcsme.ru/ru/statistics> (дата обращения: 24.10.2016).

2. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. № 2 от 12.01.1993. С. 56.

3. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2006. С. 479.

4. Ресурсный центр малого предпринимательства. Статистика МСП. URL: <http://rcsme.ru/ru/statistics> (дата обращения: 24.10.2016).

5. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 № 1361-р «О Концепции развития страхования в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2002, № 39, ст. 3852.

6. Страховой рынок Петербурга вышел из кризиса? URL: <http://www.online812.ru/2016/10/26/010/> (дата обращения: 26.10.2016).

7. Касаткин Б. П. Анализ инновационной составляющей в системе классификации рисков страховой компании // Научно-практический журнал. 2012. № 22. С. 266.

8. Сербиновский Б. Ю., Гарькуша В. Н. Страховое дело: учеб. пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2007. С. 384.

9. Шихов А. К. Страхование: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ, 2010. С. 12–13.

10. Мазаева М. В. Страхование и кризис // Мониторинг общественного мнения. 2009. № 5. С. 107–109.

11. Гражданский кодекс Российской Федерации. URL: <http://base.garant.ru/10164072/> (дата обращения: 26.10.2016).

12. Виды и классификация предпринимательских рисков. URL: <http://www.risk24.ru/vidi.htm> (дата обращения: 26.10.2016).

13. Мазаева М. В. Экономическое поведение участников страхового рынка: социологический подход к изучению // Мониторинг общественного мнения. 2011. № 1.

14. Селянина Е. А. Все, что нужно знать о страховании предпринимательских рисков // Научно-плановый журнал. 2014. № 12. С. 235.

15. Коноплицкий В., Филин А. Толковый словарь экономических терминов. Киев: Альтерпресс, 2014. С. 220.

16. Финансово-инвестиционный словарь. Сер. «Библиотека словарей ИНФРА-М». М.: ИНФРА-М, 1997. 586 с.

17. Балабанов Т. И. Внешнеэкономические связи: учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2000. С. 512.

References

1. *Resursnyy tsentr malogo predprinimatel'stva. Statistika MSP* [Resource center of small business. MSP statistics]. Available at: <http://rcsme.ru/ru/statistics> (accessed: 24.10.2016).

2. *Zakon RF ot 27.11.1992 no. 4015-1 (red. ot 03.07.2016) «Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiyskoy Federatsii»* [The Law of the Russian Federation from 27.11.1992 no. 4015-1 (edition from 03.07.2016) "About the organization of insurance business in the Russian Federation"]. *Rossiyskaya gazeta – Russian newspaper*, no. 2, 12.01.1993, p. 56.

3. Rayzberg B. A., Lozovskiy L. Sh., Starodubtseva E. B. *Sovremennyy ehkonomicheskiy slovar'* [Modern economics dictionary]. Moscow, INFRA-M Publ., 2006, 479 p.

4. *Resursnyy tsentr malogo predprinimatel'stva. Statistika MSP* [Resource center of small business. MSP statistics]. Available at: <http://rcsme.ru/ru/statistics> (accessed: 24.10.2016).

5. *Rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 25.09.2002 no. 1361-r «O Kontseptsii razvitiya strakhovaniya v Rossiyskoy Federatsii»* [The Order of the Government of the Russian Federation from 25.09.2002 no. 1361-r "About the Concept of insurance development in the Russian Federation"]. Legislation Assembly of the RF, 2002, no. 39, Art. 3852.

6. *Strakhovoy rynek Peterburga vyshel iz krizisa?* [Has the insurance market of St. Petersburg recovered from crisis?]. Available at: <http://www.online812.ru/2016/10/26/010/> (accessed: 26.10.2016).

7. Kasatkin B. P. *Analiz innovatsionnoy sostavlyayushchey v sisteme klassifikatsii riskov strakhovoy kompanii* [The analysis of an innovative component in the risks classification system of the insurance company]. *Nauchno-prakticheskiy zhurnal – Scientific and practical journal*, 2012, no. 22, p. 266.

8. Serbinovskiy B. Yu., Gar'kusha V.N. *Strakhovoe delo. Ucheb. posobie* [Insurance business. Teaching manual]. Rostov-on-Don, Feniks Publ., 2007, p. 384.

9. Shikhov A.K. *Strakhovanie. Uchebnoe posobie* [Insurance. Teaching manual]. Moscow, YuNITI Publ., 2010, pp. 12–13.

10. Mazaeva M.V. *Strakhovanie i krizis* [Insurance and crisis]. *Monitoring obshchestvennogo mneniya* [Monitoring of public opinion]. 2009, no. 5, pp. 107–109.

11. *Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii* [Civil Code of Russian Federation]. Available at: <http://base.garant.ru/10164072/> (accessed: 26.10.2016).

12. *Vidy i klassifikatsiya predprinimatel'skikh riskov* [Types and classification of enterprise risks]. Available at: <http://www.risk24.ru/vidi.htm> (accessed: 26.10.2016).

13. Mazaeva M.V. *Ehkonomicheskoe povedenie uchastnikov strakhovogo rynka: sotsiologicheskii podkhod k izucheniyu* [Economic behavior of participants of the insurance market: sociological approach to studying]. *Monitoring obshchestvennogo mneniya – Monitoring of public opinion*, 2011, no. 1.

14. Selyanina E.A. *Vse, chto nuzhno znat' o strakhovanii predprinimatel'skikh riskov* [Everything that it is necessary to know about insurance of enterprise risks]. *Nauchno-planovyy zhurnal – Science and planning journal*, 2014, no. 12, p. 235.

15. Konoplit'skiy V., Filin A. *Tolkovyy slovar' ehkonomicheskikh terminov* [Glossary of economic terms]. Kiev, Al'terpress Publ., 2014, 220 p.

16. *Finansovo-investitsionnyy slovar'*. Ser. «Biblioteka slovarey INFRA-M» [Financial and investment dictionary. Ser. "Library of the INFRA-M dictionaries"]. Moscow, INFRA-M Publ., 1997, 586 p.

17. Balabanov T. I. *Vneshneehkonomicheskie svyazi. Ucheb. posobie* [External economic links. Teaching manual]. Moscow, *Finansy i statistika* Publ., 2000, 512 p.