

УДК 368.8

**РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ БИЗНЕСА В РОССИИ
(НА ПРИМЕРЕ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ «РОСГОССТРАХ»)**

Ротозей Н.В., Жилина Л.Н.

*ГОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса» Владивосток,
e-mail: rotozej.nadezhda@yandex.ru, liliya.zhilina@vvsu.ru*

В статье рассматривается развитие страхования бизнеса в России (на примере страховой компании «Росгосстрах»). С ростом предпринимательской деятельности создаются предпосылки для увеличения оборотов страхового бизнеса, так как есть прямая связь между развитием предпринимательства и его потребностями в страховых услугах. Одним из важнейших способов, призванным обеспечить эффективную защиту интересов предпринимателя в ходе его деятельности, а также инструментом минимизации деловых рисков является страхование предпринимательской деятельности. Рассматриваются проблемы страхования предпринимательских рисков в России, а именно актуальность использования данного вида страхования. Дана краткая характеристика страховой компании «Росгосстрах», коротко представлены ее продукты для комплексной защиты бизнеса. Выявлены причины слабого развития страхования предпринимательской деятельности в России, перечислены меры по развитию данного направления страхования.

Ключевые слова: страхование, предпринимательская деятельность, предпринимательские риски, защита бизнеса

**DEVELOPMENT OF BUSINESS INSURANCE IN RUSSIA
(ON EXAMPLE OF THE INSURANCE COMPANY «ROSGOSSTRAKH»)**

Rotozey N.V., Zhilina L.N.

*Vladivostok State University Economics and Service, Vladivostok,
e-mail: rotozej.nadezhda@yandex.ru, liliya.zhilina@vvsu.ru*

The article considers development of insurance of business in Russia (on example of the insurance company «Rosgosstrakh»). The growth of business activities creates prerequisites for development of business insurance products and increase of turnover of this market as there is a direct link between development of business and its needs for insurance services. One of the major ways to provide effective protection of interests of an entrepreneur during his activity, and also the instrument of minimization of entrepreneurial risks is insurance of business activity. The article considers the issues of development of insurance business of entrepreneurial risks in Russia, in particular relevance of use of this kind of insurance. The article presents a brief overview of the company Rosgosstrakh position and its products in the business insurance market. The reasons of inadequate development of business insurance in Russia are established, measures for development of this direction of insurance are listed.

Keywords and phrases: insurance, entrepreneurship, entrepreneurial risks, protection of business

Общеизвестно, что предпринимательская деятельность всегда является рискованной, то есть действия её участников не могут быть с полной определенностью спрогнозированы. Предпринимательская деятельность представляет собой инициативу, идущую от граждан, с помощью которой происходит соединение и организация факторов производства для создания материальных благ или услуг. Основой предпринимательской деятельности является получение максимально возможной прибыли. Быть предпринимателем в современном обществе в целом престижно. Не только сами предприниматели заинтересованы в развитии своих предприятий, но и государство, поскольку за этим стоит создание рабочих мест, инвестиций, экономического роста. Существует целый ряд государственных программ и частных инициатив по поддержке развития предпринимательства.

В июле 2013 года Правительством РФ была утверждена «Стратегия разви-

тия страховой деятельности в России до 2020 года» [5]. Документ разработан Минфином России с целью комплексного содействия развитию страховой отрасли, в частности, превращению ее в стратегически значимый сектор экономики страны. В стратегии отмечается, что развитие страховой отрасли сдерживается невысоким уровнем страховой культуры и страховой грамотности потребителей соответствующих услуг, а также крайне низким спросом на них.

В сфере предпринимательской деятельности всегда присутствуют риски. А государство не включает в свои обязанности покрытие расходов предприятий в случае неблагоприятных обстоятельств. На рынке регулярно происходят такие события как изменение валютных курсов, приход новых конкурентов, снижение спроса и так далее. Эти факторы представляют собой источники рисков (впрочем, и возможностей) предпринимательской деятельности. Страхо-

вание предпринимательской деятельности является механизмом поддержки бизнеса и инструментом снижения предпринимательских рисков, но далеко не каждый предприниматель это понимает, что делает данную тему весьма актуальной. [1].

Предпринимательский риск подразумевает угрозу неполучения ожидаемых доходов в связи с неблагоприятными изменениями условий экономической деятельности. Любой риск можно, так или иначе, снизить, используя набор управленческих стратегий в отношении рисков. Во многих случаях такой стратегией является страхование, которое позволяет снизить и даже минимизировать финансовые потери, повысить степень предпринимательской уверенности.

Страхование предпринимательских рисков относится к подотрасли имущественного страхования. Оно представляет собой обязанности страховщика по выплате страхового возмещения страхователю-предпринимателю при наступлении страховых событий (случаев), которые воздействуют на материальные, денежные ресурсы, результаты предпринимательской деятельности, причиняют убытки, потери дохода и дополнительные расходы бизнеса [3].

Субъектами такого вида страхования выступают страхователь и страховщик. Под страхователем понимают физическое или юридическое лицо, ведущее предпринимательскую деятельность. Страховщиком является страховая организация, которая имеет лицензию на страхование предпринимательских рисков.

Объектом страхования предпринимательских рисков выступает коммерческая деятельность застрахованной компании, целью которой является получение прибыли с минимальными издержками. Снизить их можно при помощи страхования, так как при наступлении страхового случая убытки предпринимателя будут гораздо меньшими. Так, в случае простоев, которые могут возникнуть из-за поломки оборудования, несвоевременной поставке сырья и материалов, по договору возмещаются упущенная прибыль и затраты по уменьшению убытков, объемы которых не зависят от оборотов предприятия. Под упущенной прибылью понимается потенциальная прибыль предприятия, которая могла быть получена, если бы деятельность предприятия не была прервана.

Страхование предпринимательских рисков является крайне неосвоенным сегментом рынка имущественного страхования, поэтому представляет особый интерес как с точки зрения теории страхования, так и с позиции бизнес-сообщества [2]. Практика

страхования предпринимательских рисков очень распространена за рубежом, в нашей стране она еще только набирает обороты, а в связи с нестабильностью экономики становится все более популярной.

В пятерку лидеров по страхованию предпринимательских рисков на территории Российской Федерации в 2015 году вошли такие страховые компании как Росгосстрах, СОГАЗ, АльфаСтрахование, ИНГО и Альянс.

Российская государственная страховая компания (сейчас ПАО СК «Росгосстрах») является одной из старейших и крупнейших страховых групп в России. Росгосстрах предоставляет широкий спектр страховых услуг частным лицам и компаниям для защиты от самых разнообразных рисков. Росгосстрах предлагает надежные, удобные и доступные программы страхования, самыми популярными из которых являются автострахование, страхование имущества, страхование здоровья и страхование для бизнеса. ПАО СК «Росгосстрах» осуществляет свой бизнес в некоторых странах ближнего зарубежья: в Армении («Росгосстрах Армения»), в Белоруссии (СООО «Росгосстрах»). Наличие данного фактора предполагает наличие (и развитие) международной стратегии, а также расширение географии интересов частных и корпоративных клиентов страховой компании, что ведет к укреплению российского бизнеса за рубежом.

ПАО СК «Росгосстрах» предлагает предпринимателям комплексную программу защиты бизнеса на добровольной основе, включающую специально разработанный набор страховых продуктов: «Росгосстрах–Бизнес – Имущество», «Росгосстрах–Бизнес – Ответственность», «Росгосстрах–Бизнес «Финанс», «Росгосстрах–Бизнес «Авто», «Росгосстрах–Бизнес – Здоровье». Разработаны специальные программы для предприятий ресторанного бизнеса, владельцев офисов, для логистических предприятий и складов, предприятий розничной торговли, медицинских учреждений, автосервисов, салонов красоты, частных охранных предприятий.

Развитие страховых продуктов СК «Росгосстрах» и объективные проблемы в экономике России, начиная с 2014 года, привели к росту оборотов страхования предпринимательских рисков, о чем можно судить по динамике страховых премий СК «Росгосстрах» (таблица). Так, в 2014 году объем страховых премий вырос в 3,12 раз по сравнению с показателем 2013 года, а показатель страховых выплат увеличился в 2,95 раз [6].

Страхование предпринимательских рисков «Росгосстрах», 2012-2014 гг.

Год	2012	2013	2014
Страховые премии, тыс. руб.	1 174 902	265 470	827 862
Страховые выплаты, тыс. руб.	219 800	140 541	414 246

В 2014 году Росгосстрах заключил 4 856 договоров по добровольному страхованию предпринимательских рисков. Доля компании по данному виду страхования составила 11,52% в общероссийском показателе (сборы по добровольному страхованию предпринимательских рисков составили 827 862 тыс. руб.). Общий уровень выплат (соотношение выплат к сборам) у Росгосстраха по добровольному страхованию предпринимательских рисков составил 50%, валовый доход – 412 756 тыс. руб. [8].

Спецификой добровольного страхования предпринимательских рисков являются требования к порядку заключения договора. Так, при составлении договора страховщик должен предоставить документы: о предпринимательской деятельности и условиях ее осуществления, о планируемых доходах и расходах, о заключенных контрактах, о контрагентах и о других обстоятельствах, имеющих отношение к степени риска. Условие договора предусматривает покрытие части убытков самим предприятием, так называемой франшизой, которая может быть установлена в виде фиксированной суммы или в виде процента. Плюс франшизы заключается в том, что чем она больше, тем страховая премия меньше [7]. Но если убытки будут в пределах установленной суммы, то страховая компания не возмещает ущерб. Заключение договора страхования предусматривает, что риск может быть застрахован только у самого страхователя и только в его пользу [3].

Подводя итоги, можно сказать что в России, несмотря на рост популярности бизнес-страхования, большинство видов страхования предпринимательских рисков еще не получило широкого развития, что связано как с отсутствием стабильного спроса на него со стороны потенциальных страхователей, так и с неподготовленностью многих страховщиков к его проведению. Кроме того, как показывает опыт проведения такого страхования за рубежом, оно и там не является массовым. Операции по многим видам страхования предпринимательских рисков проводятся ограниченным числом страховщиков, что обусловлено их спецификой [10].

Слабое развитие страхования предпринимательских рисков объясняется различными причинами:

- на заре развития страхового рынка России страховые компании не обладали ни достаточной финансовой мощью, ни необходимым опытом работы;

- низкая активность потенциальных страхователей-предпринимателей в стремлении застраховать свои возможные риски, отсутствие стабильного спроса на данный продукт;

- недостаточное количество страховых организаций, оказывающих услуги страхования предпринимательских рисков, неготовность многих страховщиков специализироваться на страховании предпринимательских рисков; страховщикам довольно сложно оценить степень риска из-за отсутствия накопленной адекватной статистики, непрозрачности части финансовых потоков потенциальных страхователей и общих рисков, вызванных текущим состоянием экономики [4].

Для развития данной отрасли страхования компаниям, которые хотели бы оказать эти услуги, необходимо в первую очередь провести тщательный анализ отдельных факторов: политических, экономических, правовых, культурных, научно-технических и экологических, для оценки частоты наступления рисков с созданием хорошей статистической базы. Исходя из этого, страховщику необходимо, прежде всего, определиться, с какой конкретно категорией клиентов – юридических лиц предстоит иметь дело в дальнейшем и ориентироваться на этом, разрабатывать целевые программы соответствующего содержания.

Широкое распространение культуры страхования предпринимательских рисков является показателем развитости бизнес-сообщества и финансовой системы государства. Несмотря на то, что данный вид страхования в России еще не получил достаточно широкого распространения, важно отметить рост его востребованности со стороны российского бизнеса. Этот факт, несомненно, будет способствовать и развитию собственно страхового дела (страховых компаний и предлагаемых ими продуктов), и развитию российской предпринимательской среды.

Список литературы

1. Андреева Е.В. Тенденции развития страхования рисков в сфере предпринимательства / Е.В. Андреева, О.И. Русакова. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2014. – 120 с.
2. Ахвледиани Ю.Т., Парагульгов Х.А. Некоторые аспекты страхования предпринимательских рисков в России / Ю.Т. Ахвледиани, Х.А. Парагульгов // Страхование дело. – 2006. – № 4. – С. 36–40.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ в действующей редакции [Электронный ресурс]. / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>
4. Комаров С.Е. Страхование предпринимательских рисков или бюджет, как выгодополучатель / С.Е. Комаров // Советник бухгалтера – 2009. – № 6. – С. 7–9.
5. Распоряжение правительства РФ от 22 июля 2013 года № 1293-р. «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года».
6. Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА», 1997-2014: [Электронный ресурс] // Страхование предпринимательских рисков, 2014 г. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>.
7. Сафина Г.Р. Введение в анализ предпринимательских рисков и проектный анализ: учебное пособие / Г.Р. Сафина. – Казань: Изд-во Казан. гос. технол. ун-та, 2010. – 80 с.
8. Сборы страховых компаний по добровольному страхованию предпринимательских рисков за 12 месяцев 2014 года [Электронный ресурс]. / Аналитика страхового рынка 1-kasko.ru. – Режим доступа: <http://1-kasko.ru/sbory-strahovykh-kompanij-po-dobrovolnomu-strahovaniyu-predprinimatelskix-riskov-za-12-mesyacev-2014-goda/>
9. Селянина Е.Н. Все, что нужно знать о страховании предпринимательских рисков. Планово-экономический отдел. – 2014. – № 12 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.profiz.ru/peo/12_2014/strahovanie_riskov/
10. Яшина Н.М. Основы страхования предпринимательского риска / Н.М. Яшина // Финансы. – 2006. – № 11. – С. 52–53.