

Возможности страхования для поддержки и развития малого и среднего бизнеса

Данилевская Е.Е., Бельшков А.Л.

Костромской государственный технологический университет

Для малого и среднего предпринимательства в условиях неустойчивости рыночной экономики особенно остро стоит вопрос защиты бизнеса. Действенным механизмом защиты выступает страхование. Но, как показывает практика, страхованию, как способу защиты интересов предпринимательства, не уделяется достаточного внимания.

К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся коммерческие организации и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, имеющие среднюю численность работников от ста одного до двухсот пятидесяти человек для средних предприятий, до ста человек включительно для малых предприятий и до пятнадцати человек для микропредприятий, а также выручку от реализации товаров (работ, услуг) или балансовую стоимость активов, не превышающих предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства. [2] Исходя из этих критериев, в некотором роде ограничений, а также практики предпринимательской деятельности, предприятия малого и среднего бизнеса имеют гораздо меньше возможностей для своего развития. В первую очередь это связано с недостатком финансовых и инвестиционных ресурсов, проблемами кредитования. А, кроме того, малейший сбой в работе предприятия – авария, пожар или воздействие природных сил может привести к закрытию бизнеса. В отличие от крупных предприятий даже потеря части имущества влечет прекращение деятельности малого предприятия на неопределенный срок. Вследствие этого явно растет потребность в страховании небольших предприятий.

Предприниматели понимают выгоды от страхования, но в целях экономии приобретают страховые полисы лишь в том случае, когда они обязаны это сделать или в соответствии с требованиями закона (обязательное страхование) или в соответствии с требованиями хозяйственных договоров – страхование помещений государственной собственности, взятых в аренду, страхование залога по кредитному договору и пр. На страхование собственных интересов – имущества, ответственности, предпринимательских рисков или работников, как правило, недостаточно свободных

средств, и отвлекать деньги на оплату страховки означает брать дополнительные кредиты. Кроме того, в силу специфики некоторых видов деятельности, в частности, медицинской, возникают сложности другого характера - имеющееся оборудование достаточно специфично, у страховщиков специалистов, разбирающихся в таком оборудовании, скорее всего, нет. Как следствие – рост премии за риск – увеличение стоимости страхования. Основной причиной отказа от страхования представители малого бизнеса обосновывают высоким для них уровнем тарифов считают, что затраты на страхование несопоставимы с риском. Как правило, в целях сохранности имущества предприниматели предпочитают так называемое пассивное страхование: охрану, сигнализацию и т. д.

Защита предпринимателей может осуществляться по нескольким направлениям:

1. Страхование имущества - риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, возникшим в результате пожара, взрыва, удара молнии, падения пилотируемых летательных аппаратов или их частей, природных сил и стихийных бедствий, действия воды, постороннего воздействия (например, наезд транспортных средств), противоправных действий третьих лиц и др.

2. Страхование ответственности - обязанность в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц или окружающей природной среде. Страхование ответственности включает несколько видов:

- ОСАГО;

- для предприятий, являющихся источником повышенной опасности на случай нанесения ущерба третьим лицам в результате аварии, произошедшей на эксплуатируемом страхователем опасном производственном объекте;

- для предприятий сферы услуг гражданская ответственность наступает при содержании и эксплуатации нежилых помещений на случай причинения вреда клиентам, владельцам соседних помещений, арендодателю;

- страхование профессиональной ответственности актуально это для нотариусов, риелторов, туроператоров, медицинских работников, строителей оценщиков и др. на случай возникновения убытков, которые может понести клиент компании в результате оказания ему специализированных услуг. Размер убытков в некоторых случаях может превысить годовой оборот малого предприятия.

- страхование ответственности за качество товаров, работ (услуг) для возмещения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших (выгодоприобретателей), причиненного недостатками изготовленного и реализованного товара, оказанных услуг, а также

предоставлением производителем недостоверной или недостаточной информации о товарах, работе (услуге).

3. Личное страхование направлено на защиту жизни, здоровья, накопление средств (добровольное пенсионное страхование) как самих предпринимателей, так и в качестве мер поощрения работников (социальный пакет);

4. Страхование от перерыва в производстве предназначено на случай компенсации убытков от перерыва в производстве - неполученной прибыли, дополнительных затрат, понесенных в целях сокращения ущерба, неизбежных текущих расходов по продолжению хозяйственной деятельности, включающих зарплату персонала, арендные, лизинговые и лицензионные платежи (если они не зависят от объемов производства), налоги и сборы, кредитные платежи, амортизацию. Для малых предприятий характерно наличие небольшого количества оборудования. В случае его повреждения в результате пожара, залива, поломок и прочих рисков простой может привести к банкротству.

По данным статистики, с учетом автострахования гражданской ответственности (ОСАГО) около 80% средних и небольших предприятий имеют хотя бы один страховой договор. Если не учитывать ОСАГО, то доля предприятий, охваченных страхованием, сокращается до 77%. Рейтинг популярности страховых продуктов для юридических лиц выглядит так:

60% - договоры добровольного медицинского страхования персонала,

38 - 40% - полисы ОСАГО и от несчастного случая,

26% - страхование имущества,

18% - КАСКО автотранспорта.[5]

Причем, только около 40% купивших страховой полис, сделали это из потребности защиты здоровья персонала и защиты имущества. А больше половины предпринимателей купили полисы по требованию банков, лизинговых компаний, арендодателей и других партнеров. Особым спросом у коммерческих предприятий и организаций пользуется страхование грузов от кражи и повреждений, страховая защита при несчастных случаях и авариях на производстве, непредумышленном загрязнении среды, страхование парка автомобилей, страховка на объекты недвижимости, оборудование, мебель, инвентарь, товары (в том числе на складе), убытки от перерыва в работе, гражданскую ответственность, страхование ответственности обеспечения исполнения обязательств по государственному контракту, страхование опасных производственных объектов, добровольное медицинское страхование сотрудников [3].

Необходимо отметить, что страховые компании определяют свои критерии отнесения предприятий к малому бизнесу, как правило, исходя из стоимости их имущества. Так в

страховой компании «УралСиб» к предприятиям малого бизнеса относят те, у которых общая страховая стоимость имущества не превышает сумму, эквивалентную 500 тыс. долл. США. В «РОСНО» под малым и средним бизнесом понимают организации, годовая выручка которых не превышает 10 млн. долл. США, число сотрудников не более 250 человек, а совокупная страховая сумма по действующим и вновь заключаемым договорам страхования имущества не выше 1 млн. долл. США. А в страховой компании «Россия» (Москва) считают, что отнесение того или иного предприятия к малому бизнесу связано с объектом страхования. Так, для страхования имущества мы ввели границу 2 млн. долл. США: если имущественный комплекс стоит меньше, мы относим предприятие к малому бизнесу. По страхованию машин эта граница установлена на уровне пяти автомобилей, по ДМС — десяти человек. Для таких страхователей разрабатываются отдельные правила и действуют определенные тарифы.[4]

Стоимость услуг страхования для малых предприятий выше, чем для крупных компаний. Это объясняется тем, что страхование имущества малых предприятий увеличивает издержки страховых компаний, связанные с заключением новых договоров страхования и оценкой и выявлением рисков. К примеру, не каждый страховщик готов заключить договор страхования палатки на оптовом рынке или товаров в этой палатке без значительного увеличения страховой премии. До некоторого времени страховые компании больший упор делали на заключение договоров с крупными промышленными предприятиями, а, соответственно, применявшиеся тарифы были недоступны для малого бизнеса. В последнее время в связи с ростом малого предпринимательства страховщики стали предлагать особые условия страхования, которые позволяют снизить стоимость страховки и упростить процедуру получения страхового полиса, а также разрабатывать стандартные («коробочные») продукты, сформированные специально для малых предприятий. Практически все компании включают в стандартный договор обязательное покрытие всех обычных имущественных рисков (пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемых объектов и их частей, а также стихийные бедствия, аварию, хищение и умышленное повреждение), но есть и отличия. Так, по программе страхования малого и среднего бизнеса ОСАО «Россия» помимо стандартных видов имущества (помещение и/или его отделка; оборудование; мебель и инвентарь; товарные запасы; остекление, зеркала и витрины) могут быть застрахованы и деньги в кассе или сейфе. Возможно включение в договор страхования ответственности за качество товаров, работ (услуг). В свою очередь "Росгосстрах" предложил предпринимателям комплексную программу защиты малого и среднего 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. Специальную программу страхования имущества "Мой бизнес" предлагает компания «РОСНО», направленной на защиту имущества - можно отдельно застраховать такие объекты, как имущество на открытой площадке, на складе, тонары и киоски, банкоматы и рекламные щиты. В «РОСНО» можно также застраховать себя "от всех рисков" (без конкретизации), а также все дополнительные расходы, связанные с наступлением страхового случая. Костромской филиал Страхового Дома ВСК работает на региональном рынке страховых услуг более 15 лет и предлагает более 100 современных страховых продуктов. Услугами филиала активно пользуются около 600 предприятий и организаций, а также более 10000 жителей области. Основой работы Страхового Дома ВСК с клиентами на территории всей России является предоставление постоянной и комплексной страховой защиты, отвечающей всем требованиям современного и успешного бизнеса. «Уралсиб» предоставляет специализированные программы страхования малого бизнеса: для предприятий торговли, бытового обслуживания, общественного питания, автосалонов и автосервисов, а также офисов. В дальнейшем перечень отраслей будет расширяться. Встречаются и программы личного страхования, ориентированные на сотрудников малых предприятий. Например, «Ингосстрах» предлагает специализированную программу медицинского страхования, по которой коллективы малых предприятий могут воспользоваться корпоративными тарифами по ДМС, а также ряд «коробочных» продуктов для различных типов страхования: имущественного, транспортного, профессиональной деятельности и гражданской ответственности.[3,4,5]

Кроме того, многие страховые компании для малых предприятий предоставляют особые условия расчетов по договорам страхования. В частности:

- рассрочку платежа по имущественному страхованию без начисления процентов, предусматривая несколько стандартных вариантов такой оплаты — единовременно, раз в полгода или ежеквартально;
- скидки в случае продолжительной работы с одной страховой компанией за счет комплексности услуг;
- адаптация условий страхования к возможностям малых предприятий, например, расширение страхового покрытия за счет страхования наличных денег в кассе (что вообще

не принято страховать) или страхование от боя стекол для предприятий торговли (для крупных компаний бой стекол, как правило, включается в франшизу).

Несмотря на перечисленные льготы для малого бизнеса страховщики очень аккуратно относятся к оценке риска при заключении договоров страхования, особенно при страховании риска перерыва в производственной деятельности. Это связано с тем, что многие малые предприятия ведут учет хозяйственной деятельности по упрощенной схеме в электронном виде, по мнению страховых компаний, это облегчает возможность фальсификации данных. Особенно сложно определить при расчете страховой выплаты размер недополученной прибыли, которая входит в сумму компенсируемых убытков. Результатом этого являются трудности при определении размера наступившего убытка и, как следствие, высокая плата за услуги страхования. Поэтому большинство страховых компаний проводит индивидуальный андеррайтинг. Кроме того, с целью предотвращения мошенничества со стороны предпринимателя страховщики проводят жесткую проверку всех имеющихся документов, регламентирующих деятельность предприятия или организации - свидетельства о регистрации, лицензии или патенты на право осуществления деятельности и собственности на страхуемые объекты, заключения аудиторов, надзорных органов, по возможности — материалы налоговых проверок.

В соответствии с налоговым законодательством предприятия, заключающие договоры страхования имеют возможность уменьшить налогооблагаемую прибыль, поскольку страховые взносы входят в состав прочих расходов. Но для предпринимателей, использующих упрощенную систему налогообложения, из прибыли вычитают только расходы на обязательное страхование.

Таким образом, страхование не является дешевым средством защиты, но при правильной оценке рисков предприятия это эффективный способ сохранения предпринимательской деятельности.

Кроме того, государство, понимая важность и необходимость функционирования малого и среднего предпринимательства в рыночной экономике. Практически во всех регионах России разрабатываются и реализуются программы поддержки предпринимателей, в том числе включающие меры по стимулированию развития страхования малого и среднего бизнеса. Например, в Москве, начиная с 2007 года, правительство компенсирует предпринимателям до 75% премии, но не более 250 тысяч рублей. Компенсация предусмотрена на риск убытков предпринимательства от:

- перерыва в производственной и коммерческой деятельности;
- нарушения обязательств контрагентами предпринимателя;

- ответственности производителя и продавца по законодательству о защите прав потребителя и других рисков.

Но есть одно существенное уточнение: при страховании риска упущенной выгоды компенсация не предоставляется. Чтобы получить компенсацию на страхование, предприниматель должен документально подтвердить обоснованными расчетами недостаточность собственных средств для оплаты страховки. При этом размер страховой премии должен соответствовать среднерыночному в этом виде страхования на территории Москвы. [4]

Но, несмотря на наличие программ поддержки, предприниматели не спешат воспользоваться государственной помощью. Во-первых, они просто не владеют полной информацией о возможности и условиях предоставления поддержки. Во-вторых, как говорят эксперты «менталитет бизнесменов еще не изменился». Если крупные предприятия и организации имеют средства для страхования и страхуют, прежде всего, оборудование и бизнес-процессы: от помещений до срыва сроков выполнения контракта, персонал по добровольному медицинскому страхованию, то малый бизнес привык экономить на всем, в том числе и на защите своей деятельности, рискуя потерять все. Программа поддержки малого и среднего бизнеса, работающая на территории Костромской области не предполагает оказание помощи малым предприятиям в области страхования. Программы страхования малого бизнеса существуют во многих странах. Например, в США получил распространение BOP (business owners policy, полис для владельца бизнеса) — комплексный договор страхования малого бизнеса, предусматривающий страхование имущества, перерыва в коммерческой деятельности и общей гражданской ответственности владельцев малых предприятий[4].

Таким образом, в условиях рынка страхование становится не только способом возмещения убытков, но и средством защиты от неблагоприятного изменения экономических условий. Заключение договоров страхования предотвращает не только потерю прибыли, но и способствует развитию научно-технического прогресса. Это позволяет не только сохранить бизнес в случае чрезвычайных ситуаций или крайне неблагоприятного стечения ряда случайностей, но и дает уверенность в завтрашнем дне, позволит строить долгосрочные перспективы развития предприятия.

E.E.Danilevskaya, A.L.Belishkov

Библиографический список:

1. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 19.05.2010)
2. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 27.12.2009) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (принят ГД ФС РФ 06.07.2007)
3. Страхование бизнеса // www.biznesstrah.ru. 21.08.2009
4. Страховка бизнес бережет // www.biznesstrah.ru. 21.09.2009
5. Цыганов А. Особенности страхования малого бизнеса // [www. biser-finexpert.ru](http://www.biser-finexpert.ru)