

© **Тимур Дюсенбекович Омаров**
кандидат экономических наук, доцент
кафедры финансов,
Владимирский филиал РАНХиГС,
г. Владимир
e-mail: timur.omarov.68@mail.ru

Omarov Timur D.
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor
of the department of finance,
Vladimir Branch of RANEPA,
Vladimir

© **Даниил Андреевич Палихин**
студент факультета экономики,
Владимирский филиал РАНХиГС,
г. Владимир
e-mail: dpalikhin@bk.ru

Palikhin Daniil A.
Student of Economics Faculty,
Vladimir Branch of RANEPA,
Vladimir

© **Елена Владимировна Помогалова**
студентка факультета экономики,
Владимирский филиал РАНХиГС,
г. Владимир
e-mail: pomogalovalena@yandex.ru

Pomogalova Elena V.
Student of Economics Faculty,
Vladimir Branch of RANEPA,
Vladimir

АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ КАК МЕТОДА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Analysis and prospects of insurance application as a method of managing risks of economic entities

***Аннотация:** статья посвящена исследованию страхования как метода управления рисками. Были изучены возможные направления использования страхования в деятельности хозяйствующих субъектов и результаты применения данного метода управления рисками. Был проведён анализ российского рынка страховых услуг применительно к страховым продуктам для юридических лиц. Сделан вывод о возможных путях развития российского рынка страхования предприятий.*

***Annotation:** The article is devoted to the study of insurance as a method of enterprise risk management. The possible directions of the use of insurance in the activities of economic entities and the results of applying this method of risk management were studied. The analysis of the Russian insurance market was carried out in relation to insurance products for legal entities. The conclusion is made about possible ways of development of the Russian market of insurance of enterprises.*

***Ключевые слова:** методы управления рисками, страхование, российский рынок страхования, страхование имущества, страхование*

гражданской ответственности, предпринимательские риски, финансовые риски.

Keywords: *risk management methods, insurance, the Russian insurance market, property insurance, civil liability insurance, entrepreneurial risks, financial risks*

Понятие «бизнес» подразумевает под собой инициативную предпринимательскую деятельность, осуществляемую за счёт собственных или заёмных средств на свой риск и под свою ответственность, ставящую главными целями получение дохода и развитие собственного дела. Любая предпринимательская деятельность имеет тесную связь с рисками, которыми необходимо управлять для обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Под ними мы будем понимать, прежде всего, предприятия и организации различных форм собственности и размеров. В настоящее время в предпринимательской практике существует определенный набор методов управления рисками, в рамках которых одним из наиболее распространенных методов передачи риска является страхование.

Цель данной работы состоит в изучении видов страхования, которые могут быть использованы в деятельности предприятий (организаций) для управления его рисками, а также анализе российского рынка данных страховых услуг.

Страхование – это отношения по защите интересов одной стороны (страхователя) при наступлении определённых рискованных случаев за счёт денежных фондов, формируемых другой стороной (страховщиком) из уплаченных страховых взносов.

Выделяют два вида страхования: добровольное и обязательное. Обязательные виды страхования закреплены на уровне законодательства. Сюда относится, например, обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства, перевозчика перед пассажирами, владельца опасного объекта и др.

В свою очередь, добровольное страхование можно определить как все страховые продукты, которые страхователь может использовать по своему личному усмотрению (например, КАСКО, накопительное страхование жизни в пользу работников).

Классификация в зависимости от объекта страхования предполагает, что все виды страхования целесообразно будет объединить в следующие группы.

1. Осуществление личного страхования (например, добровольное медицинское страхование сотрудников, страхование сотрудников предприятия от несчастного случая).

2. Страхование ответственности (страхование ответственности за неисполнение обязательств по договору, ОСАГО, страхование профессиональной ответственности).

3. Страхование имущества (страхование недвижимости и движимого имущества, а также гражданской ответственности арендатора).

4. Страхование предпринимательских и финансовых рисков.

Рассмотрим страховые услуги указанных групп подробнее.

При реализации программ личного страхования юридическое лицо способно решать следующие задачи:

- привлечение сотрудников и их удержание на рабочих местах. За счёт осуществления корпоративного страхования работодатель обеспечивает сотрудникам дополнительную социальную защиту, что позволяет говорить о более высоком уровне привлекательности данного рабочего места;

- оптимизация налогообложения на предприятии. Осуществление страхования работников за счёт предприятия позволяет сократить налогооблагаемую базу;

- создать условия для финансовой защиты предприятия. Обеспечение страхования рисков, например защиты работников от несчастного случая на производстве, позволяет перекладывать финансовые риски с предприятия на страховщика.

Страхование ответственности перед третьими лицами предусматривает возмещение страховой компанией неустойки в случае нарушения компанией обязательств перед третьими лицами.

Если на счету предприятия имеется транспортное средство, данное предприятие обязано застраховать гражданскую ответственность перед третьими лицами. Полис ОСАГО защищает организацию в том случае, если причинение вреда имуществу, жизни и здоровью третьих лиц в результате ДТП было совершено по вине водителя, который на законных основаниях управлял служебной машиной.

Страхование профессиональной ответственности предполагает заключение договора обязательного страхования ответственности, связанной со сферой деятельности предприятия (страхование ответственности перевозчика, владельца опасного объекта, владельца оружия).

Предприятие также может осуществлять страхование принадлежащего ему имущества на добровольной основе. КАСКО является одним из наиболее популярных видов страхования имущества. По договору КАСКО юридическое лицо может защитить себя от ущерба, связанного с повреждением или утратой автомобиля. Также актуальным для предприятий является страхование следующих объектов.

1. Недвижимость (предприятие может застраховать любое недвижимое имущество, включая офисные, производственные, складские и другие типы помещений).

2. Любой наземный (включая спецтехнику), морской, железнодорожный и воздушный транспорт и оборудование.

3. Товар в обороте (юридическое лицо вправе застраховать товары, которые находятся в торговом зале или на складе).

4. Грузы (если во время перевозки товара он будет повреждён не по вине грузоперевозчика, страховая компания обязана возместить ущерб владельцу данного товара).

5. Животные и сельскохозяйственная продукция (сельскохозяйственные предприятия и фермеры могут застраховать свой урожай и скот).

К данному виду также относится страхование ответственности арендаторов коммерческой недвижимости. В указанном страховом продукте нуждается большинство предприятий: арендаторы офисов, складских или производственных помещений. Страховка позволяет обеспечить защиту предприятиям от потерь в следующих ситуациях: водные риски (прорыв водопровода, затопление соседей), огневые риски (пожар), ущерб здоровью посетителей. Основной выгодой данного вида страхования для предприятия является финансовая защита в форс-мажорных ситуациях.

Особенно важным аспектом страхования является страхование предпринимательских рисков. Здесь происходит страхование недополучения дохода или потери ресурсов в соответствии с прогнозируемым. Без предварительного страхования недвижимости и оборудования в большинстве случаев не получится застраховать предпринимательские риски.

Для малого бизнеса характерно страхование от производственного перерыва: если у предприятия отсутствует возможность работы в определённое время, то страховая должна возместить связанные с этим убытки. Также существует возможность застраховать иные предпринимательские риски: например, страховка от нарушения договора контрагентом или банкротства [2].

Таким образом, страхование как метод управления рисками позволяет снизить риски и неопределённость путём перераспределения риска среди других участников страхового рынка, обеспечить покрытие ущерба за счёт страховых выплат. Высокая эффективность данного метода обеспечивается за счёт невысокой стоимости по сравнению с другими методами управления рисками и предоставления налоговых льгот по страховым операциям.

Рассмотрим российский рынок страхования организаций. Впервые за последние 3 года страховщики (таблица 1) показали положительную динамику премий в сегменте страхования юридических лиц: показатель вырос на 14,8 млрд рублей, или 16,7%. Темп роста объёма премий превышает динамику совокупной страховой суммы.

Таблица

Основные показатели ТОП-10 страховщиков имущества юридических лиц
за 2019 год

№	Изменение места в рейтинге	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, тыс. руб.	Рыночная доля, %	Количество договоров страхования, шт.	Объем выплат, тыс. руб.	Изменение объема выплат, тыс. руб.
1	0	АО «СОГАЗ»	53 428 352	10 815 041	51,71%	30 518	8 742 812	(19 839 669)
2	0	СПАО «Ингосстрах»	12 894 044	4 185 961	12,48%	46 385	3 496 068	(2 041 609)
3	0	АО «АльфаСтрахование»	9 498 045	2 763 088	9,19%	27 147	1 502 712	225 338
4	+1	САО «ВСК»	4 175 458	(4 924)	4,04%	32 044	690 352	(421 121)
5	+1	СПАО «РЕСО-Гарантия»	3 898 982	550 794	3,77%	57 868	919 929	68 787
6	+1	ООО «СК «Согласие»	2 162 741	195 376	2,09%	33 863	4 953 356	4 570 254
7	+3	ПАО СК «Росгосстрах»	1 399 327	355 437	1,35%	20 362	822 043	(1 059 985)
8	+3	АО «Страховая бизнес группа»	1 236 378	215 305	1,20%	451	8 809	7 274
9	+3	ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	1 209 368	201 213	1,17%	20 188	267 942	56 925
10	+3	АО «Цюрих надежное страхование»	1 051 654	56 314	1,02%	427	184 192	143 036

Количество договоров, показавшее резкий рост в 2018 году, вернулось на уровень 2017 года (440,5 тыс. руб.). В связи с отсутствием крупных убытков выплаты в 2019 году сократились более чем на 40 %. Почти все компании из первой десятки показали рост премий [5].

По данным Банка России (таблица 2), в 2018 году количество заключённых договоров добровольного страхования имущества выросло на 20,8%. На значительный рост в 2018 году повлиял рост страхования наземного транспорта (на 20,3 %), железнодорожного транспорта (на 29,1 %), грузов (на 36,6 %), прочего имущества юридических лиц (72,3 %). Таким образом, 2018 год характеризовался повышением роли страхования в управлении рисками предприятия.

Таблица 2

Количество заключённых договоров добровольного страхования
имущества, единиц [4]

Наименование	2017	2018	2019	Темп прироста 2018/2017, %	Темп прироста 2019/2018, %	I п/г 2020
Страхование имущества, в том числе:	45509761	54986641	57839433	20,8	5,2	22775064
наземного транспорта	3932793	4731289	4934083	20,3	4,3	2436373
ж.-д. транспорта	8189	10572	8227	29,1	-22,2	2920
воздушного транспорта	2543	2500	2441	-1,7	-2,4	775
водного транспорта	4335	3980	4015	-8,2	0,9	2035
грузов	2767646	3781172	3607960	36,6	-4,6	1384778
сельскохозяйственное страхование	73710	65398	51882	-11,3	-20,7	25943
прочего имущества ЮЛ	423567	729707	440595	72,3	-39,6	174563

Для 2019 года характерен меньший прирост (5,2 %), причём в основном только за счёт роста страхования наземного транспорта (на 4,3 %).

Страхование железнодорожного транспорта, сельскохозяйственное страхование, страхование прочего имущества юридических лиц значительно снизилось: на 22,2 %, 20,7 % и 36,9 % соответственно. При этом, по данным за первое полугодие 2020 года, страхование имущества пока незначительно: в основном показатели ниже данных аналогичного периода 2019 года.

Количество заключённых договоров добровольного страхования гражданской ответственности (таблица 3) в 2018 году выросло незначительно (на 4,3 %). В основном рост был обеспечен увеличением страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг на 55,6 % и за причинение вреда третьим лицам на 7,2 %, следовательно, предприятия в своей деятельности стали чаще использовать страхование для данных рисков. В 2018-2019 гг. отмечается устойчивый тренд сокращения добровольного страхования гражданской ответственности владельцев железнодорожного транспорта (на 25,0 % и 55,6 %) и за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору (на 19,7 % и 95,9 %). В 2019 году также сократилось страхование ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг (на 50,4 %), в результате количество заключённых договоров оказалось меньше даже показателей 2018 года. При этом в 2019 году выросло страхование ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты (на 22,0 %).

Таблица 3

Количество заключённых договоров добровольного страхования гражданской ответственности, единиц [4]

Наименование	2017	2018	2019	Темпа прироста 2018/2017, %	Темп прироста 2019/2018, %	I п/г 2020
Страхование гражданской ответственности, в том числе:	12 501 924	13 035 390	12 708 129	4,3	-2,5	4 767 979
владельцев наземного транспорта	2 246 837	2 176 708	2 182 991	-3,1	0,3	632 016
владельцев ж.-д. транспорта	24	18	8	-25,0	-55,6	6
владельцев воздушного транспорта	3 716	4 226	3 896	13,7	-7,8	1 572
владельцев водного транспорта	7 401	7 536	7 306	1,8	-3,1	4 557
организаций, эксплуатирующих опасные объекты	2 631	2 607	3 181	-0,9	22,0	982
за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	35 003	54 473	27 036	55,6	-50,4	15 144
за причинение вреда третьим лицам	9 627 218	10 324 785	10 464 718	7,2	1,4	4 106 448

за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	579 094	465 037	18 993	-19,7	-95,9	7 254
--	---------	---------	--------	-------	-------	-------

Для первого полугодия 2020 года, аналогично страхованию имущества, характерно сокращение количества заключённых договоров добровольного страхования гражданской ответственности, кроме ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг. Таким образом, добровольное страхование гражданской ответственности предприятий в России развивается медленно.

Страхование предпринимательских рисков в России незначительно развито, но при этом в 2019 году можно отметить рост количества заключённых договоров по данному виду страхования (рисунок 1, а), в 2019 году было заключено 32 840 договоров. При этом первое полугодие 2020 года ознаменовалось сокращением показателя относительно аналогичного периода 2019 года.

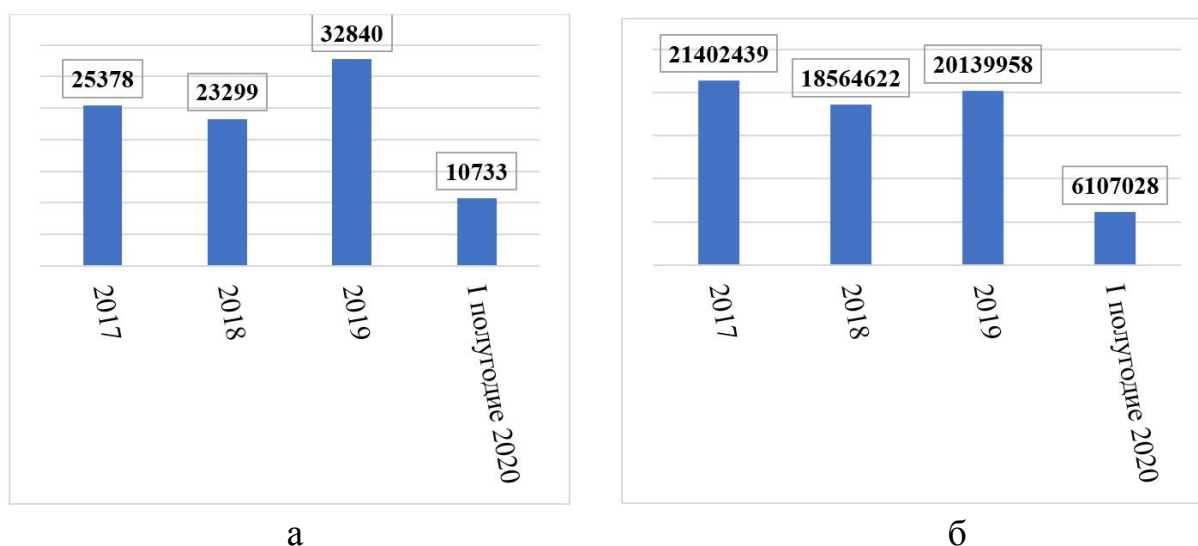


Рис. 1. Количество заключённых договоров добровольного страхования рисков: а – предпринимательских; б – финансовых, единиц [4]

Заключение договоров добровольного страхования финансовых (рисунок 1, б) рисков более распространено в России, но при этом отмечается общий тренд сокращения страхования данных рисков, в т.ч. в 2020 году (показатели первого полугодия ниже показателей аналогичного периода 2019 года).

Объёмы обязательного имущественного страхования из года в год изменяются незначительно (таблица 4). Можно отметить рост страхования гражданской ответственности перевозчиков на 1,9 % в 2018 году и на 5,4 % в 2019 году. Показатели первого полугодия 2020 года примерно соответствуют показателям первого полугодия 2019 года.

Таблица 4

Количество заключённых договоров обязательного имущественного страхования, единиц [4]

Наименование	2017	2018	2019	Темпа прироста 2018/2017, %	Темп прироста 2019/2018, %	I п/г 2020
Обязательное имущественное страхование, в том числе:	38 453 202	39 991 152	39 984 845	4,0	0,0	19 100 938
гражданской ответственности владельцев транспортных средств	38 164 033	39 704 379	39 691 288	4,0	0,0	18 924 269
гражданской ответственности владельца опасного объекта	230 736	227 250	230 818	-1,5	1,6	147 393
гражданской ответственности перевозчика	58 433	59 523	62 739	1,9	5,4	29 276

Выплаты по рассмотренным договорам страхования в 2019 году составили в общей сумме 335 млрд рублей (рисунок 2). Наибольшие выплаты приходятся на страхование имущества (52,5 %) и обязательное страхование гражданской ответственности (42,8 %). Таким образом, страхование данных рисков обеспечило финансирование полученных убытков за счёт денежных фондов страховщика в размере 175 млрд. руб. и 144 млрд. руб. соответственно. В свою очередь страхование предпринимательских и финансовых рисков позволило организациям сохранить 3 088 млн. руб. и 4 252 млн. руб. соответственно.

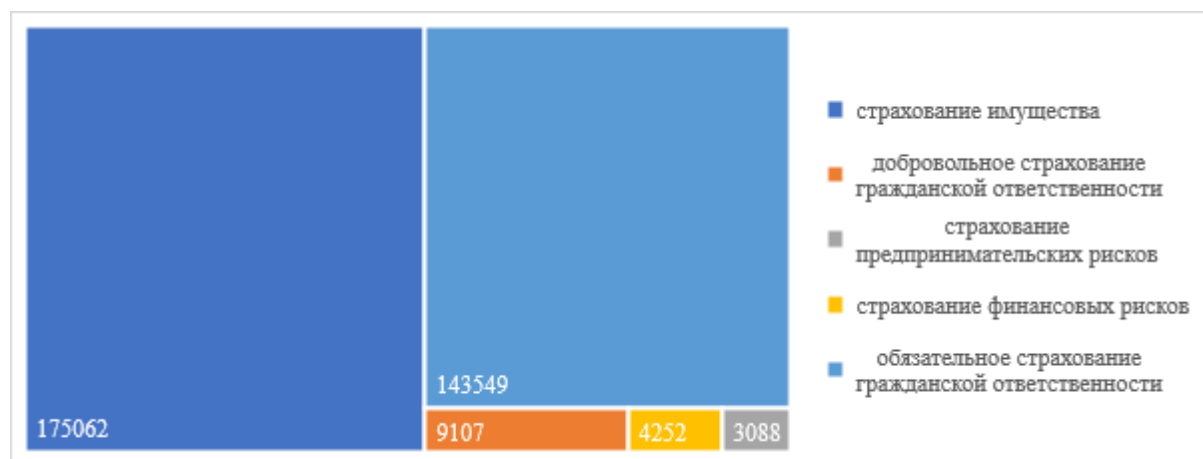


Рис. 2. Выплаты по договорам страхования в 2019 году, млн. руб. [4]

Таким образом, страхование в деятельности организации играет значительную роль, позволяя покрывать убытки в результате наступления страховых случаев из денежных фондов страховщика, тем самым экономя

собственные средства. При этом страхование предпринимательских рисков совсем не развито в России, а другие виды страхования, доступные для предприятий, в 2019 году использовались реже, хотя в 2018 году отмечался определённый рост популярности страхования как метода управления рисками.

Факторы такого медленного развития использования страхования в деятельности юридических лиц связаны с недостатком свободных денежных средств, недоверием к страхованию, а также с жёсткой конкуренцией в отраслях экономики, поскольку расходы на страхование рисков в полном объёме включаются в себестоимость продукции, что может привести к неконкурентоспособности цен на продукцию предприятия.

Другим важным фактором потери интереса к страхованию со стороны крупных предприятий является ужесточение требований к безопасности предприятий (промышленная безопасность и охрана труда), ужесточение инструкций со стороны контролирующих органов, частота проверок, что в конечном итоге в десятки раз сокращает вероятность наступления страховых событий. Поэтому в качестве идеального сценария андеррайтер по страхованию имущества предприятий должен иметь прошлое, связанное с промышленностью и тесно сотрудничать с предприятиями в настоящее время.

Потенциал развития страхования рисков предприятий тесно связан со страхованием малого и среднего бизнеса, для чего страховщикам важно заниматься активной пропагандой, а также необходимо оказание государственной помощи для финансирования платежей в страховые компании.

При осуществлении страхования в сфере малого и среднего бизнеса следует разрабатывать комплексные программы страхования, стремиться к сокращению времени обслуживания, внедрять различные сервисные услуги, которые входили бы в состав комплексных программ.

Крупные предприятия наиболее заинтересованы в страховании риска противоправных действий третьих лиц и в страховании, решающем одновременно ряд важных задач, а именно защиту и обеспечение механизма уменьшения налоговой нагрузки при использовании законных методов [3].

Таким образом, страхование является ключевым инструментом, используемым для финансовой защиты и оптимизации финансовых потоков для организации. За счёт данной финансовой услуги появляются возможности защитить бизнес от непредвиденных потерь. Также на предприятии происходит уменьшение базы налогообложения, повышение привлекательности на рынке труда и улучшение системы мотивации персонала.

Страхование как метод управления рисками на предприятиях пока является недооценённым: после роста в 2018 году рынок страхования юридических лиц в 2019 году практически вернулся к показателям 2017 года. Данная ситуация может иметь тесную связь с нехваткой свободных

средств, недоверием потенциальных страхователей и неразвитостью страховой культуры.

В 2020 году, в условиях пандемии коронавируса, рынок страхования не избежал влияния макроситуации, однако оно не было столь разрушительным, как в других отраслях экономики. Объем собранных страховых премий в первом полугодии 2020 г. составил 739 065 млн. рублей и практически не изменился по сравнению с тем же периодом 2019 года, в котором он составлял 739 250 млн. рублей (падение менее 0,1 %). За шесть месяцев 2020 года количество страховых компаний, работающих на рынке РФ, сократилось на 17 единиц, составив 155 страховых компаний на конец первого полугодия 2020 года [1].

Следует отметить, что российские страховые компании осуществляли страховые выплаты по крупным предпринимательским рискам лишь в ограниченном числе случаев и лишь в отдельных сегментах розничного рынка. На страховые выплаты могли рассчитывать обладатели страховых полисов в сфере гостиничного бизнеса – в случаях, когда приостановление деятельности вызвано вспышками масштабных инфекционных заболеваний, о которых официально оповещают органы власти или принимают решения, прямо запрещающие или ограничивающие осуществление определенного вида деятельности или эксплуатацию определенных объектов розничного сектора.

В России при страховании предпринимательских рисков предприниматели имеют возможность застраховать себя от убытков только по конкретной сорванной (по вине контрагента) сделке, либо по запланированному и специально «застрахованному» мероприятию.

В то же время риски, связанные с изменениями условий предпринимательской деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов, российскими страховыми компаниями практически не принимаются к страхованию [6].

Именно в этом направлении, то есть в расширении спектра страховых услуг, предоставляемых хозяйствующим субъектам с целью противодействия вышеназванным рискам, и рискам, связанным с перерывом или приостановлением предпринимательской деятельности, видятся возможности развития отечественного рынка страховых услуг.

Список литературы

1. Анализ основных показателей страхового рынка РФ за первое полугодие 2020 года на основе данных ЦБ РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://calmins.com/analiz-strahovogo-rynka-rossii-2020-itogi-1-polugodiya-1-chast/>.

2. Как и зачем страховать бизнес [Электронный ресурс] // Сбербанк [Сайт]. URL: https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/pro_business/vidy-strahovanie-biznesa-i-zachem-eto-nuzhno/.

3. Кузнецова Н. В. Страхование имущества юридических лиц: проблемы и перспективы развития // Бизнес. Образование. Право. – 2018. – № 4 (45). – С. 145-149.

4. Статистика [Электронный ресурс] // Банк России [Сайт]. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/.

5. Страховой рынок России в 2019 году [Электронный ресурс] // Национальное рейтинговое агентство [Сайт]. URL: https://www.ranational.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2019_Report_26032020_0.pdf.

6. Страхование предпринимательских рисков и эпидемия COVID-19: есть ли шансы у страхователя получить возмещение? [Электронный ресурс]. URL: https://zakon.ru/blog/2020/03/30/strahovanie_predprinimatelskih_riskov_i_epidemiya_covid-19_est_li_shansy_u_strahovatelya_poluchit_vo.