

УДК 338.001.36

***СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ: ПРИМЕНЕНИЕ  
ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКИ В РОССИИ***

***Горобец О.А.***

*студент 4 курса экономического факультета,*

*Новокузнецкий (институт) филиал «Кемеровский государственный  
университет»,*

*Новокузнецк, Россия*

**Аннотация**

В статье описаны идеи по повышению страхования предпринимательских рисков, проведен анализ динамики показателей страховой деятельности наиболее развитых стран мира в данной области, изучен механизм страхования бизнеса США, выявлены основные проблемы снижения привлекательности предпринимательской деятельности и страхования рисков, связанных с этим направлением. Целью исследования является формирование предложений по развитию системы страхования предпринимательских рисков. В результате для достижения поставленной цели были предложены мероприятия по повышению эффективности страхования предпринимательских рисков, а также рассмотрена возможность перенять зарубежный опыт в системе страхования бизнеса.

**Ключевые слова:** страхование, предпринимательство, предпринимательские риски, зарубежная система страхования, показатели системы страхования, эффективность страховой деятельности.

***BUSINESS RISKS INSURANCE: APPLICATION OF  
FOREIGN PRACTICE IN RUSSIA***

***Gorobets O.A.***

*fourth year law student from the Economic Faculty,*

*Novokuznetsk institute (branch) of the Kemerovo State University,*

*Novokuznetsk, Russia*

**Annotation**

In article were reviewed ideas for improvement business risks insurance, were analyzed indicators of insurance scheme of the most developed countries in the world in insurance activities, were studied establish of business insurance in USA, were derived main problems because decreased the attractiveness of business and business risks insurance. The study aims to recommend measures for development of business risks insurance scheme. As a result for achievement of the objective has been recommend measures for increase effectiveness of business risks insurance and also will be given to the possibility to use foreign experience of the insurance scheme.

**Keywords:** insurance, business, business risks, foreign insurance scheme, indicators of insurance scheme, effectiveness of insurance activities.

В настоящее время предпринимательская деятельность России находится на другом уровне по сравнению с ситуацией за рубежом. Действительно, предпринимательская среда таких государств, как США, Великобритания, Япония, Германия, Швейцария более привлекательна. Данная ситуация связана с тем, что большинство граждан России опасаются открывать свое дело по причине огромных убытков, которые не позволят просуществовать их малому бизнесу, вследствие недостатка опыта и знаний экономических и социальных процессов в ходе осуществления предпринимательской деятельности. Однако, если граждане будут страховать свой бизнес, и в случае банкротства по таким

причинам, как перебои в производстве, конкуренция, отсутствие спроса на предлагаемые товары, административный барьер и другие подобные факторы, то предпринимательская активность России повысилась бы.

Объект исследования – система страхования предпринимательских рисков.

Предмет исследования – зарубежный и отечественный опыт страхования предпринимательских рисков.

В соответствии с п.3 ч.2 статьи 929 ГК РФ предпринимательский риск – это риск, связанный с убытками от предпринимательской деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов [1]. Исходя из этого, можно дать свою интерпретацию страхования предпринимательских рисков.

Страхование предпринимательских рисков представляет собой одно из направлений имущественного страхования, подразумевающего собой частичного возмещения вложенных средств по причине невозможности дальнейшего ведения бизнеса.

Предпринимательским рискам подвержено все, что находится в распоряжении предпринимателя: трудовые ресурсы (работники), имущество и имущественные права, денежные средства и другие финансовые активы, а также информация о предпринимателе и его компании.

Следует акцентировать внимание на зарубежном опыте в сфере страхования предпринимательских рисков. Известным является тот факт, что страхование предпринимательских рисков за рубежом развито на более высоком уровне по сравнению с Россией. Возможно, применение практики страхования бизнеса иностранных государств поможет улучшить предпринимательскую среду России.

Для того чтобы выяснить за счет чего предпринимательство других стран развивается более быстрыми темпами по сравнению с отечественным, необходимо проанализировать показатели системы страхования за период

2010-2015 гг. следующих стран: Великобритания, США, Франция, Япония, Германия, Швейцария. Данный анализ представлен в таблицах 1-6 [3].

Таблица 1 – Показатели страхования предпринимательских рисков во Франции

Показатели системы страхования	2010г	2011г	2012г	2013г	2014г	2015г
Валовые премии по прямому страхованию, долл. /чел	4 296,88	4 167,42	3 634,54	3 883,12	4 098,86	3 546,96
Страхование расходов, % ВВП	10,22	9,21	8,62	8,83	9,26	9,44
Валовые страховые взносы, млн. долл.	297 034,5	288 703,6	258 655,8	275 671,2	293 641,8	250 772,4
Доля национального страхового рынка	6,87	6,26	5,53	5,66	5,93	5,18

Таблица 2 – Показатели страхования предпринимательских рисков в Германии

Показатели системы страхования	2010г	2011г	2012г	2013г	2014г	2015г
Валовые премии по прямому страхованию, долл./чел	-	-	2 888,14	3 113,99	3 139,63	2 627,68
Страхование расходов, % ВВП	-	-	6,57	6,7	6,55	6,32
Валовые страховые взносы, млн. долл.	240 817,0	255 373,9	302 756,7	333 617,8	338 313,3	292 968,6
Доля национального страхового рынка	5,57	5,54	6,47	6,85	6,83	6,06

Таблица 3 – Показатели страхования предпринимательских рисков в Японии

Показатели системы страхования	2010г	2011г	2012г	2013г	2014г	2015г
1	2	3	4	5	6	7
Валовые премии по прямому страхованию, долл. /чел	3 752,76	4 271,44	3 297,42	2 596,37	2 618,1	2 362,41
Страхование расходов, % ВВП	8,69	9,2	7,04	6,72	7,22	7,25

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7
Валовые страховые взносы, млн. долл.	498 713	568 376,2	465 476,3	355 939,5	351 337,3	311 854,4
Доля национального страхового рынка	11,54	12,32	9,95	7,31	7,09	6,45

Таблица 4 – Показатели страхования предпринимательских рисков в Швейцарии

Показатели системы страхования	2010г	2011г	2012г	2013г	2014г	2015г
Валовые премии по прямому страхованию, долл./чел	6 716,58	7 913,00	7 570,11	7 820,26	7 823,08	7 401,83
Страхование расходов, % ВВП	9,05	9,01	9,13	9,27	9,16	9,24
Валовые страховые взносы, млн. долл.	61 637,4	71 481,8	70 213,8	74 264,2	74 480,1	70 366,6
Доля национального страхового рынка	1,43	1,55	1,50	1,53	1,50	1,45

Таблица 5 – Показатели страхования предпринимательских рисков в Великобритании

Показатели системы страхования	2010г	2011г	2012г	2013г	2014г	2015г
Валовые премии по прямому страхованию, долл. /чел	4 888,42	4 945,89	5 326,63	4 804,69	5 119,30	4 626,31
Страхование расходов, % ВВП	12,76	12,04	12,87	11,33	11,01	10,51
Валовые страховые взносы, млн. долл.	325 141,3	339 364,9	368 524,8	340 384,7	365 688,1	336 743
Доля национального страхового рынка	7,52	7,36	7,88	6,99	7,38	6,96

Таблица 6 – Показатели страхования предпринимательских рисков в США

Показатели системы страхования	2010г	2011г	2012г	2013г	2014г	2015г
Валовые премии по прямому страхованию, долл. /чел	5 225,73	5 485,31	5 740,52	5 671,77	5 954,35	6 288,54
Страхование расходов, % ВВП	10,82	11,04	11,19	10,8	10,96	11,28
Валовые страховые взносы, млн. долл.	2 035 561,5	2 154 851	2 279 817	2 289 921	2 431 323	2 621 083
Доля национального страхового рынка	47,1	46,7	48,72	47,02	49,09	54,17

Исходя из результатов анализа, представленного в таблицах 1-6, можно сделать вывод, что страховая деятельность более эффективным образом развита в США о чем свидетельствует динамика показателей страхования.

В США широко используется такой тип страхования предпринимательских рисков как *per diem business interruption*. Основной смысл связан с тем, что фиксированная сумма будет выплачена за каждый день возникновения простоя, вызванного вследствие страхового случая [4]. Также в США можно приобрести бизнес-страхование по схеме обратного аукциона, что упрощает получение страхования коммерческим фирмам. Актуарии, используя данные о соответствующих страховых продуктах, выявляют необходимые виды страхования и рассчитывают суммы премий. После проводится обратный аукцион, где ведущие национальные страховщики могут получить право страховать интересующую их компанию [2].

В целях повышения привлекательности российского страхования предпринимательских рисков можно предложить следующее: предприниматели могут застраховаться от рисков в страховой компании, в случае понесения убытков в ходе ведения бизнеса предприниматели могут рассчитывать на выплату в размере 50% от суммы застрахованных средств.

Следует отметить, что для более рациональной системы страхования предпринимательских рисков в целях получения страховой выплаты предприниматели должны:

- просуществовать на рынке более 1 года;
- предоставить отчетности за последние 4 квартала до наступления страхового случая;
- операцию страхования необходимо осуществить только в одной страховой компании;
- необходимо застраховать не всю стоимость бизнеса, а стоимость внеоборотных активов, допускается часть оборотных (процедура схожая с факторингом).

Таким образом, внедрение предложенного элемента в систему страхования предпринимательских рисков и использование зарубежного опыта позволят повысить привлекательность предпринимательства и страхования в России.

#### **Библиографический список:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 5. - ст. 410.
2. Натальин А.А. Мировой опыт страхования предпринимательской деятельности России: проблемы, противоречия, перспективы [Текст] / А.А. Натальин // Экономика и экономические науки. Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2013. - №4 – С. 60-67.
3. Организация экономического сотрудничества и развития / Финансы / Показатели страхования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://data.oecd.org/insurance/insurance-spending.htm#indicator-chart>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 25.05.2017).
4. Шинкаренко И.Э. Англо-русский словарь страховых терминов / И.Э. Шинкаренко – М.: Анкил, 2005. – 304 с.