

DOI: 10.34773/EU.2022.6.20

## Страховые продукты в системе обеспечения экономической безопасности предпринимательства

### Insurance Products in the System of Ensuring the Economic Security of Entrepreneurship

---

Р. ЕГОРОВА, А. ВОРОБЬЕВА

---

**Егорова Рита Рифовна**, старший преподаватель Института истории и государственного управления Уфимского университета науки и технологий. E-mail: riribgu@mail.ru

**Воробьева Анастасия Андреевна**, менеджер ПАО «Совкомбанк» (г. Казань). E-mail: vorobeovaanastasiya0209@yandex.ru

*При создании и организации хозяйствующих субъектов, особенно предпринимательских, неизбежно возникают риски нанесения ущерба имуществу, интересам предпринимателей.*

*Авторами предлагаются страховые продукты, повышающие надежность системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства.*

*Практическая значимость заключается в экономическом обосновании предлагаемых мероприятий.*

**Ключевые слова:** предпринимательство, риски, экономическая безопасность, страхование.

*When creating and organizing economic entities, especially entrepreneurial ones, risks of damage to property and interests of entrepreneurs inevitably arise.*

*The authors propose types of insurance products that increase the reliability of the system for ensuring the economic security of entrepreneurship.*

*The practical significance lies in the economic justification of the proposed activities.*

**Key words:** entrepreneurship, risks, economic security, insurance.

#### Основные положения

1. Страхование, являясь стратегической частью экономики, влияет на бюджетные расходы по возмещению ущерба от событий различного происхождения.
2. Немногие предприниматели и предприятия застрахованы.
3. Недостаточная популярность страховых продуктов для обеспечения экономической безопасности предпринимательства имеет объективный и субъективный характер.
4. Предлагаемые страховые продукты могут повысить экономическую безопасность предпринимательства.

#### Введение

В деятельности хозяйствующих субъектов в сфере предпринимательства неизбежно возникают риски, чреватые негативными последствиями. Страхование обеспечивает экономическую безопасность, которая может пострадать в случае нанесения ущерба имуществу, интересам предпринимателей, жизни и здоровью работников, что обуславливает актуальность темы исследования.

В качестве теоретической основы исследования выступают труды таких ученых, как Л.В. Земцова, Э.А. Русецкая, Е. В. Скубрий и других.

К.Д. Аллабян и С.Г. Журавлев изучали проблемы «страховой культуры населения». Ими было выявлено, что разница российского и западного рынков обусловлена историческими особенностями развития, а также разным уровнем правосознания и ответственности людей, особенно в сфере предпринимательства.

М.И. Багринский занимался теоретическими основами страховых договоров. Используя концепции ряда ученых, он выявил, что невозможно в одном определении страхового договора объединить все признаки личного и имущественного страхования.

Целью исследования является совершенствование страховых продуктов страховой организации в сфере обеспечения экономической безопасности предпринимательства.

Практическая значимость исследования заключается в экономическом обосновании мероприятий по использованию результатов исследования.

### Методы

В исследованиях применены теоретический анализ литературы, конкретизация, сравнительный анализ, аналитический, экономико-статистический методы.

### Результаты и их обсуждение

В статье второй основного нормативно-правового акта по организации страховой деятельности указано, что страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [1].

В связи с перераспределением финансовых средств, которое дает страхование, предпринимательство в целом получает стабильность, благодаря возможности восстановить потерянное в результате страховых событий через страховой фонд [3].

Страховщики, предлагая заключение договоров по большому спектру видов страхования, сокращают расходы предпринимателей, связанные с резервированием средств для возмещения потерь, и обеспечивают дополнительное экономическое развитие. Это позволяет направлять в экономику освободившиеся средства.

Сфера страхования оперирует такими понятиями, как риск и услуги защиты от него [2].

Прямое выражение страховой услуги можно дать через понятие «страховой продукт».

Страховой продукт или услуга (набор основных и вспомогательных услуг) – специфический товар, являющийся предметом заключения договора страхования.

Статьей 32.9 Закона от 27.11.1992 г. № 4015-1 регламентируются виды страхования, которые осуществляются на российском страховом рынке [1].

На указанном рынке представлены продукты в сфере личного и имущественного страхования, в т.ч. и для предпринимательства.

Крупным российским страховщиком предлагаются основные страховые продукты, предлагающие защиту средств наземного, железнодорожного, воздушного, водного транспорта, грузов, имущества юридических лиц. В этот список входит страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование от несчастных случаев и болезней, дополнительный набор медицинских услуг.

Новым направлением является комбинирование банковских и страховых услуг.

Количество используемых страховых продуктов указанного страховщика за период с 2019 г. по 2021 г. уменьшилось на 1,1 %. Такое изменение объясняется тем, что произошло сокращение медицинского страхования на 49,7 %, страхования грузов – 26,7 %.

Уменьшилось страхование наземного транспорта – 43,4 %, железнодорожного транспорта – на 48,4 %, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров – на 35,7 %.

Количество страховых договоров по водному транспорту увеличилось в 8,6 раз, а по воздушному – в 2,2 раза, что объясняется ограничениями по передвижению между городами и странами из-за COVID-19 и простоя транспорта, а в правилах страхования предусмотрено возмещение ущерба в таких случаях.

С 2020 года наибольший прирост приносит страхование финансовых рисков – этот страховой портфель увеличился в 19,8 раз, а страхование предпринимательских рисков выросло на 50,9 %. Данное изменение связано с вынужденными простоями в 2020 году. Страхование имущества юридических лиц к 2021 году увеличилось на 63,5 %.

В связи с эпидемиологической ситуацией и добавлением нового страхового продукта (на время лечения COVID-19) также увеличилось и количество застрахованных лиц от болезней, несчастных случаев – в 2,5 раз.

В 2020 году также произошел активный рост сельскохозяйственного страхования – в 2,5 раза относительно 2019 года, что объясняется сильной весенне-летней засухой 2020 года.

Для определения эффективности страховых продуктов используется шкала оценки эффективности страхового продукта.

В таблице 1 представлен анализ результативности и эффективности использования страховых продуктов страховщика по данным за 2021 год.

Таблица 1

**Оценка эффективности страховых продуктов**

Показатель (млн руб.)	Эпр.	Эф <sub>1</sub>	Эф.	Оценка по шкале
Страхование от несчастных случаев и болезней	2,3	1,02	0,04	в. неэфф.
Медицинское страхование	1,8	0,76	0,07	в. неэфф.
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	2,6	0,07	0,01	в. неэфф.
Страхование средств железнодорожного транспорта	1,6	0,23	0,14	в. неэфф.
Страхование средств воздушного транспорта	2,4	0,76	0,26	неэфф.
Страхование средств водного транспорта	1,7	4,22	1,24	эфф.
Страхование грузов	2,3	0,62	0,25	неэфф.
Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)	3,3	0,71	0,12	в. неэфф.
Страхование имущества юридических лиц, кроме транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	2	1,03	0,17	неэфф.
Страхование предпринимательских рисков	3,4	1,28	0,28	неэфф.
Страхование финансовых рисков	3,5	1,04	0,12	в. неэфф.
Итого			2,9	в. неэфф. – 5 неэфф. – 4 эфф. – 1

Все виды страховых продуктов окупаются, так как издержки для их реализации ниже получаемой прибыли. Самые результативные страховые продукты за 2021 год – страхование финансовых рисков и предпринимательских рисков, сельскохозяйственное страхование.

Наименее окупаемыми в 2021 году являлись страхование железнодорожных средств, страхование водного транспорта и медицинское страхование. Эти изменения связаны с ростом издержек по данным видам. Проблемы использования страховых продуктов в обеспечении экономической безопасности предпринимательства связаны с недостаточной популярностью страхования в России.

По данным Росстата на 01.01.2022 года, в субъектах на 10000 человек приходится от 373,9 до 75 индивидуальных предпринимателей, а число предприятий варьируется от 62 до 450 (в зависимости от субъекта). При этом только немногие предприниматели и предприятия застрахованы.

Основные причина – психологическое восприятие самого страхования, высокая долговая нагрузка предпринимателей, отсутствие знаний (и культуры их получения) о предусмотренных льготах и государственной поддержке, олигополия страхового рынка, высокая централизация в сфере страхования и недостаточное расширение страхового потенциала, агрессивные методы продвижения, несоразмерность ответственности страховщика размеру полученной страховой премии.

Приоритетными направлениями в развитии страхования для предпринимателей являются:

– направление по страхованию недвижимости и имущества юридических лиц, включая страхование гражданской ответственности;

– рост продаж в корпоративном сегменте добровольного медицинского страхования;

- воспитание страховой культуры, введение занятий по изучению страхования в системе образования;
- продвижение информации по льготам и государственной поддержке среднего и малого бизнеса;
- популяризация комплексных страховок;
- расширение каналов продаж
- обеспечение конфиденциальности передачи информации о страховых договорах.

Анализ страховых продуктов страховщика показывает, что количество продуктов велико, и они затрагивают все сферы деятельности предпринимательства. Следовательно, потребность в разработке новых продуктов отсутствует – необходимо модернизировать и адаптировать применение уже существующих под нужды клиентов.

Для решения проблемы высоких долговых обязательств предпринимателей, которые занимаются разработкой новых продуктов, применимо отступное погашение. Отступное отличается тем, что долг возвращается в виде товара, технологий производства или личных разработок. Также предприниматели могут отдать исключительные права или лицензию на используемый товарный знак.

Для малого и среднего предпринимательства можно создать стартовую страховую программу, которая включает страхование имущества, страхование от несчастного случая и страхование гражданской ответственности работников по общей сниженной ставке. Пример работы такой программы представлен в таблице 2.

Таблица 2

#### Затраты по комбинированному страхованию для предпринимательства

Вид страхования (тыс. руб.)	Затраты до программы комплексного страхования	Затраты после комплексного страхования
Страхование имущества	60	–
Страхование от несчастного случая	15	–
Гражданская ответственность работников	13	–
Добровольное медицинское страхование	5	–
Итого	93	70

Малое и среднее предпринимательство может сэкономить на страховке, повысить экономическую безопасность на случай возникновения страхового случая, а для страховых организаций это будет способом сохранения старых и привлечения новых клиентов.

Многие предприниматели сталкиваются с проблемой большой долговой нагрузки, подают заявления на банкротство. Для таких случаев необходимо разработать комплексную страховку. В таблице 3 представлены основные элементы данного страхования для предпринимателей.

Таблица 3

#### Страхование от банкротства

Виды включаемых страховых продуктов (тыс. руб.)	Без страхования от банкротства	Со страхованием от банкротства
Страхование имущества	500	–
Страхование ответственности руководителей и компаний перед третьими лицами	100	–
Страхование производственных рисков	200	–
Страхование ответственности за качество продукции (работ, услуг)	300	–
Итого	1100	1000

Для предотвращения фиктивного банкротства, а также мошенничества, необходимо предусмотреть такие меры, как анализ текущей деятельности страхователя; анализ рынка, который занимает страхователь и его место на нем; оценка рисков банкротства страхователя;

бюджетирование для определения вероятности банкротства в будущем; мониторинг контрагентов компании; проверка подлинности текущих кредитов и анализ выплат прошлых; проверка налоговых деклараций; использование методов повышения коэффициентов страховых выплат относительно коэффициента банкротства предприятия.

Рекомендации и оценка финансовой эффективности предприятий необходима для предоставления страховой услуги от банкротства, а также экономической безопасности предпринимателей.

### **Заключение**

Предприниматели могут обезопасить себя не только от рисков, связанных с недвижимостью, здоровьем и гражданской ответственностью, но и от финансовых и предпринимательских рисков, в том числе и вызванных непредвиденными обстоятельствами.

Анализ использования страховых продуктов для обеспечения экономической безопасности предпринимательства выявил определенные, имеющие объективный и субъективный характер, проблемы, которые состоят в неэффективности отдельных страховых продуктов, кредитных рисках и сложности реализации стратегических целей. Также существуют риски в области операционной деятельности и сохранения репутации.

Разработанные направления совершенствования страховых продуктов помогут обеспечить не только экономическую безопасность предпринимательства, но и расширить каналы продаж для страховщика и его собственную экономическую безопасность.

### **Литература**

1. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (последняя редакция) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/)
2. Земцова Л.В. Страхование предпринимательских рисков: конспект лекций: учебное пособие. Томск: ТУСУР, 2016. 115 с. [Электронный ресурс]. URL: [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=480998](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=480998)
3. Основы теории страхования: учебник / Е.В. Скубрий, И.И. Мельничук, О.В. Шатаева, А.В. Савинов. Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. 501 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=601367>
4. ПАО СК «Росгосстрах» / Официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rgs.ru/>