

22. Ndou V. Social Entrepreneurship Education: A Combination of Knowledge Exploitation and Exploration Processes // Administrative Sciences. 2021. Vol. 11. № 4. P. 112. DOI: 10.3390/admsci11040112.

23. Othman N.H., Othman N., Juhdi N.H. Does Entrepreneurship Education Affect Pre-start-up Behavior in Malaysia? A Multi-group Analysis Approach // Frontiers in Psychology. 2022. Vol. 13. DOI: 10.3389/fpsyg.2022.738729.

24. Panait, Mirela, Eglantina Hysa, Marius Gabriel Petrescu, and Hailong Fu. Universities – Players in the Race for Sustainable Development // In: Higher Education for Sustainable Development Goals. Edited by C. Machado and J.P. Davim. New York: River Publishers, 2022. P. 23–42.

25. Stam E. Entrepreneurial Ecosystems and Regional Policy: a Sympathetic Critique // European Planning Studies. 2015. Vol. 23, № 9. P. 1759–1769. DOI: 10.1080/09654313.2015.1061484.

26. StartupBlink / Official website [Electronic resource]. URL: <https://www.startupblink.com>

27. Startup Genome / Official website [Electronic resource]. URL: <https://startupgenome.com>

28. Sugermint / Official website [Electronic resource]. URL: <https://sugermint.com>

29. Yuan C.H., Wang D., Mao C., Wu F. (2020). An Empirical Comparison of Graduate Entrepreneurs and Graduate Employees Based on Graduate Entrepreneurship Education and Career Development // Sustainability. 2020. Vol. 12. № 24. P. 10563. DOI: 10.3390/su122410563.

DOI: [10.34773/EU.2025.2.16](https://doi.org/10.34773/EU.2025.2.16)

## Страхование предпринимательских рисков коммерческих организаций\*

### Insurance of Business Risks for Commercial Organizations

---

**Р. ЕГОРОВА**

---

**Егорова Рита Рифовна**, старший преподаватель Института истории и государственного управления ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий». E-mail: [riribgu@mail.ru](mailto:riribgu@mail.ru)

*В статье рассматриваются виды страхования наиболее распространенных предпринимательских рисков, позволяющих относительно безболезненно переносить возможный ущерб.*

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

*The article discusses the types of insurance of the most common business risks that allow relatively painless transfer of possible damage.*

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

#### Основные положения

1. Вопросы страхования имущественных интересов хозяйствующих субъектов регулируются пакетом нормативно-правовых актов.
2. Риски могут взаимодействовать друг с другом и усиливать своё воздействие. Поэтому необходимо проводить комплексный анализ рисков и разрабатывать стратегии управления ими.
3. В последние годы многие предприятия в стране столкнулись с рядом вызовов, связанных с изменениями в экономике, политике и социальной сфере.
4. Использование разнообразных видов страхования предпринимательских и финансовых рисков позволяет существенно снизить размер возможных потерь предприятий в условиях нестабильной инфляционной экономики.

---

\* Ссылка на статью: Егорова Р.Р. Страхование предпринимательских рисков коммерческих организаций // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2025. № 2. С. 91–97. DOI: [10.34773/EU.2025.2.16](https://doi.org/10.34773/EU.2025.2.16).

## Введение

Анализ предпринимательских рисков позволяет выявлять потенциальные угрозы и возможности, разрабатывать стратегии для минимизации негативных последствий и максимизации положительных результатов. Актуальность данной темы обусловлена постоянными изменениями экономического окружения, что требует от организаций гибкости и готовности к управлению рисками. Успешное решение этой проблемы является важным фактором для обеспечения устойчивого развития и конкурентоспособности предпринимательских структур.

Теоретической основой исследования явились труды таких авторов, как Вагина Н.Д., Еремеева С.С., Пименова Е.М., Воробьева М.А., Якушина Н.В., Курманова Л.Р., Акбашева А.А., Бахвалова Е.А., Мельник С.И и другие.

Вагина Н.Д. исследует финансовую безопасность в системе экономической безопасности организации, выделяя внешние и внутренние угрозы, применяя индикаторный подход [1].

Сферой интересов Пименовой Е.М. является концепция устойчивости предприятий, их финансовой стабильности как с точки зрения теории изучения данного вопроса, так и в части практического применения [6].

Целью исследования является анализ инструментов страхования и практики их применения для минимизации предпринимательских рисков.

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

## Методы

В исследовании были использованы теоретический анализ литературы, аналитический метод (предполагает изучение объекта исследования путем его разложения на составные части и последующего анализа каждой из них), расчетно-конструктивный метод (основывается на математических расчетах), монографический метод (заключается в детальном изучении одного объекта или явления и позволяет глубоко проникнуть в суть изучаемого вопроса, выявить его особенности и закономерности), метод сравнительного анализа (предполагает сопоставление двух или более объектов или явлений с целью выявления их сходств и различий), экономико-статистический метод (основан на сборе, обработке и анализе статистических данных).

## Результаты и их обсуждение

Предпринимательский риск, по мнению исследователей – это риск, возникающий в результате предпринимательской деятельности, связанный с производством продукции, продажей товаров и предоставлением услуг; товарно-денежными и финансовыми операциями.

Риски могут взаимодействовать друг с другом и усиливать своё воздействие. Поэтому необходимо проводить комплексный анализ рисков и разрабатывать соответствующие стратегии управления.

Существуют различные системы классификации рисков, в литературе они подробно описаны [3]. Перечислим виды рисков.

По характеру последствий риски делятся на чистые и спекулятивные.

Правовые риски возникают из-за несоблюдения законодательных и нормативных требований.

По времени воздействия риски бывают краткосрочными и постоянными.

Стратегические риски возникают в результате решений, принимаемых бизнесом, включая выбор бизнес-модели, предложений продуктов или услуг и других стратегических решений.

Репутационные риски возникают в результате нанесения ущерба деловой репутации.

Внешние риски обусловлены изменениями в законах, политической обстановке, внутренние – неисполнением обязательств контрагентами, ошибками в руководстве, злоупотреблениями и т.д.

Чтобы минимизировать или оптимизировать возможные потери, обеспечить устойчивое развитие бизнеса, необходимо уметь эффективно управлять рисками. Основные приёмы управления предпринимательским риском включают в себя:

1. Избежание риска – это отказ от деятельности, которая связана с высоким уровнем риска;
2. Передача риска – это передача ответственности за риск третьей стороне, например, страховой компании;
3. Самострахование.

Рассмотрим подробнее одно из российских предприятий, основной вид деятельности которого – производство рафинированных растительных масел и их фракций.

В последние годы предприятие столкнулось с рядом вызовов, характерных для всей страны. Эти вызовы связаны с изменениями в экономике, политике и социальной сфере:

1. Нарушение привычных цепочек поставок, что привело к увеличению сроков доставки как сырья и комплектующих, так и товаров, а также к повышению их стоимости;
2. Рост инфляции, что негативно сказалось на покупательной способности населения;
3. Снижение покупательной способности и переход россиян к сберегательной модели поведения;
4. Уход ряда ключевых поставщиков товаров FMCG с российского рынка также создал проблемы: дефицит некоторых видов сырья, тары и повышение их стоимости;
5. Сложности с оплатой импортных товаров из-за санкций в отношении российских банков затруднили оплату товаров и услуг зарубежных поставщиков;
6. Сложности с покупкой и использованием IT-оборудования и программного обеспечения в связи с тем, что многие зарубежные поставщики ушли с российского рынка или ограничили поставки;
7. Рост конкуренции со стороны онлайн-ритейлеров (онлайн-магазины предлагают широкий ассортимент товаров по доступным ценам);
8. Дефицит кадров и текучесть.

Оценка производственных предпринимательских рисков предприятия за 2023 г. дает следующую информацию (табл. 1).

Таблица 1

Оценка предпринимательских рисков ООО за 2023 г. [4]

| Показатель  | Формула расчета   | Значение за 2023 г. | Норматив  | Вывод            |
|---|---|---------------------|-----------|------------------|
| 1. Темпы роста производства, %                    | Объем производства за 2023 г. / Объем производства за 2022 г. x 100 % | 102,5               | Более 100 | Соответствует    |
| 2. Уровень загрузки производственных мощностей, % | Фактическая загрузка / Нормативная загрузка x 100 %                   | 92,5                | Более 90  | Соответствует    |
| 3. Коэффициент износа основных средств, %         | Амортизация / Первоначальная стоимость x 100 %                        | 62,3                | Менее 50  | Не соответствует |
| 4. Коэффициент годности основных средств, %       | Амортизация / Первоначальная стоимость x 100 %                        | 40,8                | Более 50  | Не соответствует |

Анализ таблицы позволяет сделать следующие выводы. Темпы роста производства составляют 102,5 %, что соответствует нормативу (более 100 %). Это означает, что объём производства в 2023 году увеличился по сравнению с предыдущим годом. Уровень загрузки производственных мощностей составляет 92,5 %, что также соответствует нормативу (более 90 %). Это говорит о том, что предприятие использует свои производственные мощности достаточно эффективно.

Коэффициент износа основных средств составляет 62,3 %, что не соответствует нормативу (менее 50 %), основные средства предприятия изношены и требуют обновления. Коэффициент годности основных средств составляет 40,8 %, что также не соответствует нормативу (более 50 %). Это подтверждает необходимость обновления основных средств.

Предприятие находится в предкризисном состоянии, существует высокая вероятность реализации предпринимательских рисков, возникновения кризисной ситуации, которая может привести к значительным финансовым потерям или даже к банкротству.

Использование разнообразных видов страхования предпринимательских и финансовых рисков позволяет существенно снизить размер возможных финансовых потерь предприятия в условиях нестабильной инфляционной экономики.

Введенное Гражданским кодексом Российской Федерации страхование предпринимательского риска включает как риск утраты имущества, так и риск неполучения ожидаемых доходов [2].

На сайтах крупных страховщиков, в частности, СПАО «Ингосстрах», предлагается страхование промышленных предприятий [9]. Застраховать можно движимое и недвижимое имущество: здания, сооружения, помещения, земельные участки и иную недвижимость; инженерные сети и коммуникации; производственную технику, станки, оборудование; материалы, комплектующие, применяющиеся в производстве; инструменты, инвентарь, мебель; товарные запасы материалов, сырья, полуфабрикатов в незавершенном производстве, готовой продукции, продукции для реализации, на временном хранении.

Предприниматели могут застраховать своё дело на случай перерыва в деятельности из-за повреждения или гибели имущества. Во время такого перерыва собственник несет убытки, выраженные в потере прибыли и необходимости нести постоянные (текущие) расходы.

Страховую защиту можно построить двумя способами:

- указать в договоре конкретный список рисков (выбор из перечня). События, не вошедшие в список, не будут застрахованы;
- указать в договоре список исключений – события, не вошедшие в этот список, будут застрахованы [9].

Как дополнение к страхованию имущества можно включить в покрытие убытки, вызванные частичной или полной остановкой деятельности предприятия: текущие расходы страхователя по продолжению застрахованной деятельности в период перерыва, а также недополученную (потерянную) прибыль. Можно отправить заявку, специалисты страховщика помогут рассчитать стоимость страхования, выбрать риски, подобрать оптимальный вариант страхования для бизнеса любого масштаба: малого, среднего или крупного.

Программа «Страхование залогового и лизингового имущества предприятий среднего и малого бизнеса» другого крупного страховщика, АО «СОГАЗ», включает страховую защиту имущественных интересов владельцев малого и среднего бизнеса при утрате, гибели или повреждении имущества. Программа действует на имущество, находящееся в залоге [8]. Эта программа даёт возможность быстро заключать договоры страхования залогового и лизингового имущества.

Недвижимость и движимое имущество, находящиеся в залоге у банка-кредитора, включаются в один полис страхования от гибели, утраты или повреждения.

Важным преимуществом программы является экономия денег и времени, потому что страховщик не обязан предварительно осматривать объекты страхования. Страхователь имеет право застраховать имущество предприятия на его действительную (рыночную) стоимость; вести уплату премий в рассрочку. Оформление комплексной страховки даёт надежную страховую защиту работников.

В финансовой деятельности предприниматели сталкиваются с такими рисками, как неплатежеспособность контрагентов, кибер-риски, мошенничество с зарплатными и корпоративными банковскими картами. Возможна утрата (ограничение, обременение) права собственности на недвижимое имущество предпринимателей. Страховая компания «Согласие» предлагает страховое покрытие в случае реализации предпринимательских и финансовых рисков [5].

Предприниматели могут обеспечить страховой защитой такие высокорисковые действия, как использование коммерческих (товарных) кредитов, а также дебиторскую задолженность.

Деятельность по поставкам товаров и услуг часто сопровождается банкротством и финансовой несостоятельностью покупателей. «Согласие» предлагает страхование для защиты бизнеса поставщика от подобных рисков.

Для эмиссии и использования дебетовых и кредитных карт характерен целый ряд рисков, которые могут быть покрыты страхованием.

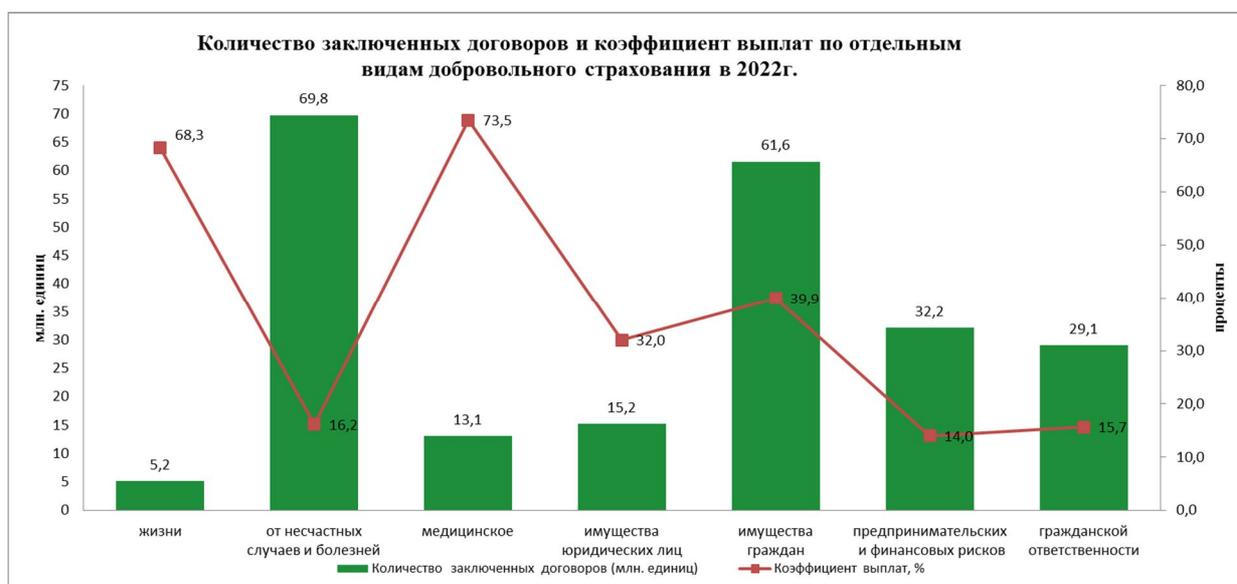
Как видно, страховой рынок стремится учитывать интересы предпринимателей, постоянно обновляя перечень предлагаемых услуг.

Но обилие предложений не рождает активного спроса, а предпринимательское сообщество не торопится воспользоваться страховыми инструментами в своих интересах.

Следует признать, что одной из главных причин этого является сложность и длительность процедуры получения страховой выплаты. Косвенное подтверждение можно найти в материалах, представленных Росстатом за 2022 и 2023 годы [5].

Важным показателем эффективности деятельности страховщиков считается коэффициент выплат, который представляет собой отношение страховых выплат к страховым премиям (взносам).

В разрезе по видам страхования коэффициент выплат в 2022 году составил 49,0 % (в целом по всем видам страхования), 47,9 % по добровольному страхованию, 55,2 % по обязательному, 14 % по страхованию предпринимательских и финансовых рисков [6]. Те же данные Росстата в 2023 г. составили, соответственно, 45,3 %, 44,9 % и 47,9 %, 17,5 % [5].



Конечно, нельзя говорить о росте доверия к страховщикам со стороны предпринимателей, но следует отметить, что количество заключенных договоров страхования предпринимательских и финансовых рисков выросло.

По данным Росстата, динамика взносов по страхованию предпринимательских и финансовых рисков в 2023 году была положительной и составила 20,5 % (табл. 2), прирост страховых взносов всех видов добровольного страхования составил более четверти – 27 %.



Таблица 2

### Страховые премии (взносы), собранные страховщиками [5]

| Вид страхования                                     | Страховые взносы, 1 пол. 2022 г., тыс. руб. | Страховые взносы, 1 пол. 2023 г., тыс. руб. | Прирост страховых взносов, 1 пол. 2023 г./ 1 пол. 2022 г., тыс. руб. | Прирост страховых взносов, 1 пол. 2023 г./ 1 пол. 2022 г., % |
|---|---|---|--|--|
| Добровольное страхование, всего                     | 1 532 573,4                                 | 1 945 706,7                                 | 413 133,3  | 27,0   |
| Страхование предпринимательских и финансовых рисков | 48 213,4                                    | 58 097,3                                    | 9 883,9  | 20,5   |

Причины такого разрыва самые разнообразные. Степанова М.Н., Москвитина О.А. в статье «Особенности российского рынка страхования предпринимательских рисков на современном этапе его развития» перечисляют ряд причин разрыва [7]. Для их устранения необходимо предпринять следующие шаги:

- создать базу статистических данных, анализ которой позволит убедить деловых людей в необходимости страховать предпринимательские и финансовые риски;
- активнее популяризировать предоставляемые страховые услуги в сфере финансов и предпринимательства;
- по аналогии с системой развития финансовой грамотности и финансовой культуры населения разработать и внедрить курсы для предпринимателей по страховым услугам в сфере финансов и предпринимательства.

Генеральный директор «СберСтрахования» Михаил Волков выражает мнение сообщества страховщиков: «Страховые случаи бывают разными. К сожалению, многие предприниматели не задумываются о защите своих интересов, но важно помнить о том, что потеря имущества может привести к потере всего бизнеса. Недостаток оборотных средств может внезапно обрушить планы предпринимателей». По статистике «СберСтрахования», наибольшие убытки бизнесу приносят несчастные случаи с сотрудниками, произошедшие на производстве, потопаы и пожары [10].

### Заключение

Вспоминая вызовы, с которыми столкнулся предприниматель-производитель растительных масел, можно сказать, что для снижения рисков следует присмотреться к инструментам страхования.

В ходе обсуждения индивидуальных условий договора страхования предпринимательских рисков в перечень рисков следует включить убытки, вызванные частичной или полной

остановкой деятельности предприятия вследствие нарушения привычных цепочек поставок и увеличения сроков доставки сырья. Нарушение технологического процесса может привести к нарушению договоров поставок, такой риск также подлежит страхованию.

Стабильности коллектива, решению проблемы текучести кадров способствует заключение договора добровольного медицинского страхования работников предприятия.

Аналитика страхового рынка показывает, если пять-семь лет назад интерес к ДМС проявляли в основном крупные компании, то сегодня такое страхование приобретают средние и небольшие компании.

Рост сегмента ДМС, по мнению страховщиков, связан с высоким спросом со стороны работодателей и медицинской инфляцией [10].

Приведённые выше фактические данные рынка страхования рисков предпринимательской деятельности подтверждают, что руководители, предпочитающие учиться на ошибках других, не только внимательно присматриваются, но и всё активнее используют различные страховые инструменты.

Обстановка настойчиво требует поддержать проявляемый к различным видам страхования интерес, популяризировать эти инструменты.

### Литература

1. Вагина Н.Д. Финансовая безопасность предприятия: практические аспекты // Экономика и социум. 2016. № 12-3. С. 411–423.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)
3. Козлова А.Э. Современные инструменты минимизации предпринимательских рисков // Приоритеты устойчивого развития экономики России на современном этапе: Материалы Всероссий. научно-практич. конф., Саратов, 30 ноября 2022 г. Саратов, 2022. С. 93–97.
4. Комельчик С.Л. Оценка предпринимательских рисков // Вестник Казанского технологического университета. 2009. № 1. С. 141–148.
5. Обзор деятельности страховщиков в 2022 и 2023 годах [Электронный ресурс]. URL: [https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Obzor\\_strah\\_2022.doc](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Obzor_strah_2022.doc); [https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Obzor\\_strah\\_2023.doc](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Obzor_strah_2023.doc)
6. Пименова Е.М. Взаимосвязь конкурентоспособности предприятия и устойчивости его функционирования // Устойчивое развитие, экоинновации и «зеленые» экономика и технологии: III Всеросс. научно-практич. конф. с междунар. участием, посвящ. 90-летию СГЭУ: сборник материалов и докладов, Самара, 19 мая 2021 г. / Под ред. С.В. Афанасьева, Т.С. Кобзарь, С.В. Сердюковой. Самара, 2021. С. 151–155. DOI: 10.24412/cl-36578-2021-3-151-155.
7. Степанова М.Н., Москвитина О.А. Особенности российского рынка страхования предпринимательских рисков на современном этапе его развития // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2021. Т. 10. № 2. С. 239–243.
8. Страхование малого и среднего бизнеса / СОГАЗ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sogaz.ru/corporate/branches/285/>
9. Страхование промышленных предприятий / Ингосстрах [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ingos.ru/corporate/industry/allrisks>
10. Страховые компании готовятся к рекордной прибыли / Коммерсантъ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/7265650>