

## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИЗМЕНЕНИЯ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ

В настоящее время в связи с нарастающими нестабильными условиями экономической ситуации предпринимательская деятельность подвергается воздействию различного рода рисков. Предприниматели в своей деятельности могут применять различные методы минимизации и управления рисками. К сожалению, страхование, как метод минимизации предпринимательских рисков, в отличие от зарубежных стран востребовано в России очень слабо. Особенно это касается региональных страховых рынков, которые по уровню своего развития значительно отстают от центральных регионов. В статье рассматриваются современные тенденции развития страхования предпринимательских рисков в Иркутской области. Представлена динамика взносов и выплат по страхованию предпринимательских рисков в регионе. Проанализирован ассортимент страховых продуктов, предлагаемых страховщиками представителям малого и среднего бизнеса. Выявлены проблемы и обозначены перспективы развития страхования предпринимательства на региональном уровне.

**Ключевые слова:** предпринимательская деятельность; предпринимательский риск; страхование предпринимательских рисков; страховой рынок; страховые продукты.

Ye. V. Andreyeva

*PhD in Economics, Associate Professor,  
Baikal State University of Economics and Law*

O. I. Rusakova

*PhD in Economics, Professor,  
Baikal State University of Economics and Law*

## ECONOMIC CHANGES ON THE INSURANCE MARKET FOR BUSINESS RISKS IN IRKUTSK OBLAST

At the present moment in the context of growing instable environment of the economic situation business activities are affected by various types of risks. In their activities entrepreneurs can use various methods of risk minimization and management. Unfortunately, insurance, as a method of minimizing business risks, is called for in Russia very poorly, unlike the foreign countries. In particular, it refers to regional insurance markets which considerably lag behind the central regions in their development levels. The article considers the current tendencies in developing business risk insurance in Irkutsk Oblast. It presents the dynamics of contributions and payouts in insuring business risks in the region. It analyses the assortment of insurance products offered by insurers to representatives of small and medium-sizes business, as well as identifies the problems and specifies the prospects of developing business insurance at the regional level.

**Keywords:** business activities; business risk; business risk insurance; insurance market; insurance products.

Для минимизации рисков предпринимательской деятельности вообще, а в малом бизнесе особенно представляется необходимым использовать механизм страхования [1]. Однако в настоящее время в России страхование не получи-

ло должного распространения. По расчетам специалистов, сейчас им охвачено не более 7 % возможных рисков, в то время как за рубежом малые и средние предприятия осуществляют страхование около 95 % таких рисков<sup>1</sup>.

Страхование предпринимательских рисков является крайне неосвоенным сегментом рынка имущественного страхования, поэтому представляет особый интерес как с точки зрения теории страхования, так и с позиции бизнес-сообщества [2].

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» дал определение объекта страхования предпринимательских рисков, под которым понимаются имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков)<sup>2</sup>.

В Иркутской области на 1 января 2013 г. действовало 75 страховых компаний, из них — 8 региональных и 67 инорегиональных страховщиков [3]. По удельному весу заключенных договоров страхования предпринимательских рисков Иркутская область среди регионов Сибирского федерального округа занимает долю 52,4 % (табл. 1), т. е. более половины заключенных договоров страхования предпринимательских рисков в 2012 г. в Сибирском федеральном округе были заключены на территории Иркутской области.

Таблица 1

**Количество заключенных договоров страхования предпринимательских рисков по Иркутской области за 2012 г.**

Субъект	Количество договоров всего, ед.	Количество договоров по области, ед.	Удельный вес, %	Доля к общему количеству заключенных договоров, %
Сибирский федеральный округ	15 458 592	820	0,005	100,0
Иркутская область	1 820 098	430	0,023	52,4

Составлено по: URL : <http://www.fcsn.ru>.

В 2012 г. в Иркутской области собрано страховых премий на сумму 7,6 млрд р., из них премии по страхованию предпринимательских рисков составили 16,7 млн р., или 0,22 % от всей величины страховых премий (табл. 2).

Таблица 2

**Величина страховых премий по договорам страхования предпринимательских рисков Иркутской области в 2012 г.**

Субъект	Страховые премии, тыс. р.	Страховые премии по договорам, тыс. р.	Удельный вес, %	Доля к общей величине страховых премий, %
Сибирский федеральный округ	51 246 373	20 274	0,04	100,0
Иркутская область	7 637 290	16 686	0,22	82,3

Составлено по: URL : <http://www.fcsn.ru>.

Доля Иркутской области среди регионов Сибирского федерального округа по величине страховых премий по страхованию предпринимательских ри-

<sup>1</sup> Исследования страхового рынка // Эксперт РА : офиц. сайт. URL : <http://www.raexpert.ru>.

<sup>2</sup> Об организации страхового дела в Российской Федерации : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 (ред. от 21 июля 2014 г.).

сков составила 82,3 % по итогам 2012 г. Таким образом, Иркутская область занимает лидирующее положение среди регионов Сибирского федерального округа по величине собранных премий на рынке страхования предпринимательских рисков.

Страхование предпринимательских рисков на территории Иркутской области в 2012 г. осуществляли пять компаний — Росгосстрах, Страховая группа МСК, Альянс, Ресо-Гарантия, Ингосстрах (табл. 3). Величина страховых премий двух наиболее крупных игроков составила: Росгосстрах — 15,2 млн р. (91,32 %), Страховая группа МСК — 1,4 млн р. (8,55 %).

Таблица 3

**Объем страховых премий по страхованию  
предпринимательских рисков по Иркутской области  
за 2012 г. в разрезе страховщиков**

Страховая компания	Страховые премии, тыс. р.	Удельный вес, %
Росгосстрах	15 237	91,32
Страховая группа МСК	1 426	8,55
Альянс	19	0,11
Ресо-Гарантия	3	0,02
Ингосстрах	1	0,01
<i>Всего</i>	<i>16 686</i>	<i>100,00</i>

Составлено по: URL : <http://www.sib-insur.ru>.

В 2012 г. в Иркутской области величина выплат по страхованию предпринимательских рисков оказалась 32 тыс. р., что составляет 0,15 % к выплатам предпринимателям по итогам 2012 г. в Сибирском федеральном округе (табл. 4).

Таблица 4

**Величина выплат по договорам страхования предпринимательских рисков  
Иркутской области в 2012 г.**

Субъект	Выплаты, тыс. р.	Выплаты по договорам, тыс. р.	Удельный вес выплат, %	Доля к общей величине выплат по договорам, %
Сибирский федеральный округ	51 246 373	20 274	0,04	100,00
Иркутская область	3 190 887	32	0,00	0,15

Составлено по: URL : <http://www.fcsm.ru>.

В 2012 г. на территории Иркутской области выплаты в размере 32 тыс. р. осуществила одна компания — Страховая группа МСК (табл. 5). В 2013 г. выплат в Иркутской области по страхованию предпринимательских рисков не было.

Таблица 5

**Объем страховых выплат по Иркутской области за 2012 г.  
в разрезе страховщиков**

Страховая компания	Выплаты, тыс. р.	Удельный вес, %
Страховая группа МСК	32	100
Росгосстрах	0	0
Альянс	0	0
Ресо-Гарантия	0	0
Ингосстрах	0	0
<i>Всего</i>	<i>32</i>	<i>100</i>

Составлено по: URL : <http://www.sib-insur.ru>.

Таким образом, Сибирский федеральный округ по количеству заключенных договоров страхования предпринимательских рисков, собранных страховых премий и выплатам по итогам 2012 г. входит в тройку лидеров среди федеральных округов. Иркутская область занимает лидирующее положение среди регионов Сибирского федерального округа по количеству заключенных договоров страхования предпринимательских рисков и собранных страховых премиях.

Вместе с тем, можно сделать вывод, что по итогам анализа места страхования предпринимательских рисков на рынке страхования как в целом по России, так и в региональном разрезе данный вид страхования занимает незначительную рыночную долю. Из 75 компаний, осуществляющих страховую деятельность на территории Иркутской области, только 5 компаний по итогам 2012 г. заключали договора страхования предпринимательских рисков, в 2013 г. таких компаний стало 7 (добавились Росгосстрах (Москва) и ВТБ Страхование). Учитывая, что удельный вес выплат от собранных премий по страхованию предпринимательских рисков в 2012 г. составил всего 14,6 %, тогда как удельный вес выплат по всем видам страхования — 45,6 %, данный вид страхования может иметь перспективы дальнейшего развития для страховых компаний.

Провести анализ данных за 2013 г. представляется затруднительным, так как после выделения из состава страхования предпринимательских рисков сегмента страхования финансовых рисков сопоставление показателей страховых премий и страховых выплат является некорректным.

Страхование предпринимательских рисков следует отличать от страхования финансовых рисков. При страховании финансовых рисков страхователем может выступать любое дееспособное физическое и юридическое лицо, не осуществляющее предпринимательскую деятельность; при этом оно может страховать как свои, так и чужие финансовые риски. Закон четко отличает страхование финансовых рисков от страхования предпринимательских рисков, так как в силу ст. 32.9 Закона № 4015-1 для осуществления этих видов страхования требуется наличие отдельных лицензий<sup>1</sup>.

Теперь остановимся более подробно на предлагаемых страховых продуктах по страхованию предпринимательских рисков (табл. 6). С этой целью были проанализированы сайты страховых компаний, которые занимались таким страхованием в Иркутской области.

Как показал анализ, предложение страховых продуктов по страхованию предпринимательских рисков на региональном страховом рынке намного превышает спрос на них. В основном страховые компании предлагают сложные страховые продукты по страхованию предпринимательских рисков в составе комплексных или коробочных продуктов, и ориентированы данные продукты преимущественно на крупные предприятия.

Приходится констатировать, что малый и средний бизнес пока недостаточно профессионально оценивает свои риски и правильно их защищает [4]. Предприниматели стремятся любыми способами минимизировать свои расходы на страхование (в лучшем случае — страхуют имущество). Средние предприятия в большей степени готовы к страхованию, но они очень тщательно выбирают страховщиков и их продукты [5; 6].

Однако при наличии проблем на рынке страхования предпринимательских рисков есть и внутренние источники роста, которые способны изменить сложившуюся ситуацию [7].

<sup>1</sup> Об организации страхового дела в Российской Федерации : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 (ред. от 21 июля 2014 г.).

**Ассортимент страховых продуктов по страхованию предпринимательских рисков по Иркутской области**

Страховая компания	Отрасли или продукты	Программы и виды страхования
Альянс	Коробочные продукты по страхованию малого и среднего бизнеса	Allianz-Офис, Allianz-Клиника, Allianz-Автодилер, Allianz-Торговля В одном полисе можно застраховать имущественные риски, риск наступления перерывов в производстве, гражданскую и профессиональную ответственность
Ингосстрах	Автомобильный бизнес	Страхование убытков от перерыва в деятельности предприятия. Страхование от преступлений сотрудников
	Гостиницы и рестораны	Страхование убытков от перерыва в деятельности предприятия. Страхование потери рентных платежей
	Космос	Страхование потери дохода
	Недвижимость	Страхование убытков от потери арендных платежей. Страхование от преступлений сотрудников. Страхование убытков от перерыва в деятельности предприятия
	Промышленность	Страхование убытков от перерывов в коммерческой деятельности. Страхование от преступлений сотрудников
	Строительство	Страхование убытков, возникших в связи с несоблюдением срока (задержкой) сдачи в эксплуатацию объекта строительства и монтажа
	Таможня и склады	Страхование предпринимательских рисков на случай неисполнения договора банковской гарантии таможенными представителями (брокерами), перевозчиками, владельцами складов (СВХ). Страхование убытков от перерыва в деятельности предприятия. Страхование потери рентных платежей
	Торговля	Страхование убытков от потери арендной платы. Страхование убытков от перерыва в коммерческой деятельности. Страхование торговых кредитов. Страхование экспортных кредитов
	Транспорт	Страхование торговых кредитов. Страхование экспортных кредитов
	Финансовые институты	Страхование ВВВ (от англ. Bankers Blanket Bond, или комплексное банковское покрытие). Страхование от электронных и компьютерных преступлений. Страхование рисков, связанных с использованием банковских карт
	Шоу-бизнес и развлечения	Страхование риска срыва (отмены) массовых, культурных, спортивных и иных зрелищных мероприятий

Во-первых, от развития сегмента выиграют сами малые и средние компании. В отличие от крупных предприятий они особенно заинтересованы в восстановительной функции страхования — ведь их собственных резервов будет недостаточно для покрытия убытков от перерывов в производстве или даже для возобновления деятельности в случае реализации рисков.

Во-вторых, принципиальное значение для расширения рынка страхования субъектов малого и среднего бизнеса имеет растущее внимание страховщиков к данному сегменту. Именно этот сектор сегодня наиболее интересен страховым компаниям, так как сегмент крупных индустриальных предприятий уже практически освоен, и перспектив роста там нет [8].

При значительном потенциале роста рынка страхования малого и среднего бизнеса ждать резкого увеличения объема взносов в ближайшем будущем не

следует. Вместе с тем, при активных действиях со стороны государства и страховщиков за несколько лет объем взносов по страхованию малого и среднего бизнеса может вырасти в 5–10 раз [9].

### Список использованной литературы

1. Андреева Е. В. Тенденции развития страхования рисков в сфере предпринимательства / Е. В. Андреева, О. И. Русакова. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2014. — 120 с.
2. Ахвледиани Ю. Т. Некоторые аспекты страхования предпринимательских рисков в России / Ю. Т. Ахвледиани, Х. А. Парагульгов // Страховое дело. — 2006. — № 4. — С. 36–40.
3. Бахматов С. А. Страхование капиталоемких инвестиций: региональный аспект / С. А. Бахматов, Л. С. Бородавко // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). — 2014. — № 3. — URL: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=19107>.
4. Брызгалов Д. В. Особенности управления рисками и страхования на малых и средних предприятиях / Д. В. Брызгалов // Организация продаж страховых продуктов. — 2009. — № 1. — С. 10–14.
5. Ветрова М. Н. Организация деятельности малого предпринимательства: законодательные рамки и нормативное регулирование / М. Н. Ветрова, С. В. Гришанова // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. — 2011. — № 6. — С. 23–28.
6. Дмитриева Е. А. Управление рисками проектов в рамках государственно-частного партнерства / Е. А. Дмитриева // Деньги и кредит. — 2012. — № 2. — С. 51–55.
7. Жигас М. Г. Развитие страховых отношений на основе использования механизма саморегулирования / М. Г. Жигас // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). — 2014. — № 4. — URL: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=19289>.
8. Жуковская И. В. Управление инвестиционными рисками предприятия — мезоуровень исследования / И. В. Жуковская, Р. А. Невмянов // Микроэкономика. — 2010. — № 2. — С. 48–52.
9. Качалова Е. Ш. Прогнозная оценка страхования кредитных рисков в условиях экономического кризиса / Е. Ш. Качалова, Н. В. Стрельников // Финансы. — 2012. — № 11. — С. 38–41.

### References

1. Andreyeva E. V., Rusakova O. I. *Tendentsii razvitiya strakhovaniya riskov v sfere predprinimatel'stva* [Tendencies in developing risk insurance in business environment]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2014. 120 p.
2. Akhvlediani Yu. T., Paragul'gov Kh. A. Some aspects of insuring business risks in Russia. *Strakhovoe delo = Insurance*, 2006, no. 4, pp. 36–40. (In Russian).
3. Bakhmatov S. A., Borodavko L. S. Insurance of capital-intensive investments: a regional aspect. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii (Baykalskiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki i prava) (elektronnyy zhurnal) = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy (Baikal State University of Economics and Law) (online journal)*, 2014, no. 3. (In Russian). Available at: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=19107>.
4. Bryzgalov D. V. Features of managing risks and insurance in small and medium-sized businesses. *Organizatsiya prodazh strakhovykh produktov = Organizing sales of insurance products*, 2009, no. 1, pp. 10–14. (In Russian).
5. Vetrova M. N., Grishanova S. V. Organizing the activities of small business: legislative framework and statutory regulation. *Finansovyi vestnik: finansy, nalogi, strakhovanie, bukhgalterskii uchët = Financial Bulletin: Finance, Taxes, Insurance, Accounting*, 2011, no. 6, pp. 23–28. (In Russian).
6. Dmitriyeva E. A. Managing project risks in the context of the governmental and private partnership. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2012, no. 2, pp. 51–55. (In Russian).



7. Zhigas M. G. Development of insurance relations with use of self-regulation mechanism. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii (Baykalskiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki i prava) (elektronnyy zhurnal)* — *Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy (Baikal State University of Economics and Law) (online journal)*, 2014, no. 4. (In Russian). Available at: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=19289>.

8. Zhukovskaya I. V., Nevmyanov R. A. Management of investment risks of the enterprise — the meso-level of investigation. *Mikroekonomika = Microeconomics*, 2010, no. 2, pp. 48–52. (In Russian).

9. Kachalova E. Sh., Strel'nikov N. V. Predictive assessment of insuring credit risks in terms of the economic crisis. *Finansy = Finances*, 2012, no. 11, pp. 38–41. (In Russian).

### Информация об авторах

Андреева Елена Витальевна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: darinka2008@yandex.ru.

Русакова Оксана Игоревна — кандидат экономических наук, профессор, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: rusakova.oi@yandex.ru.

### Authors

Yelena V. Andreyeva — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russia; e-mail: darinka2008@yandex.ru.

Oksana I. Rusakova — PhD in Economics, Professor, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russia; e-mail: rusakova.oi@yandex.ru.