

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СФЕРЕ ТОРГОВЛИ

В данной статье рассматриваются и анализируются риски бизнеса в сфере торговли, особенности их минимизации посредством передачи в страхование. Исследуется рынок страховых услуг с целью поиска наиболее выгодных предложений для предпринимателя, анализируется законодательная база в сфере имущественного страхования. Данный вопрос имеет весомую актуальность, поскольку каждый предприниматель идет на риск. С одной стороны, риск может быть оправдан, с другой стороны, он может привести к неблагоприятным последствиям, которые порой влекут за собой серьезные убытки.

Ключевые слова: страхование; страховой случай; риск; страховая выплата; организация.

O.N. Gudas, M.N. Stepanova

INSURANCE AS A TOOL FOR TRADE RISK MANAGEMENT

This article considers and analyses business risks in the sphere of trade, minimisation of risks by concluding an insurance contract. The insurance market is investigated in order to find the most profitable offers, the legislative base is analyzed. This question is very topical because every entrepreneur takes a risk. On the one hand, the risk can be justified, on the other hand it can lead to adverse consequences, which sometimes entail serious losses.

Keywords: insurance; insured event; risk; insurance payout; organization.

Актуальность минимизации рисков и убытков сохранятся уже очень долгое время, так как с каждым годом количество коммерческих предприятий растет. Предпринимателей, желающих открыть свою компанию, становится все больше, а значит, что совокупность рисков тоже становится больше. По данным Федеральной налоговой службы Российской Федерации, по состоянию на 1 ноября 2021 г. на рынке работают 3 288 240 юридических лиц, из которых 2 683 213 — коммерческие организации [1], что составляет большую часть их совокупности (81,6 %). Каждая коммерческая организация в первую очередь заинтересована в получении прибыли, это означает, что компания будет искать способы снижения своих рисков для целей минимизации убытков и рано или поздно столкнется со страхованием.

Сфера торговли — очень широкая сфера хозяйства. Она включает в себя обслуживание покупателей, доставку товаров, их хранение и подготовку к продаже. В данном случае, риск коммерческой организации, предпринимателя может быть представлен как событие, которое влечет за собой убытки, связанные

с вышеперечисленными процессами в сфере торговли. Если при этом риски обладают признаками вероятности и случайности, то, согласно ст. 9 закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. От 02.07.2021) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.09.2021 г.), такой риск может являться страховым риском [2]. Каждая страховая компания работает с собственным перечнем страховых рисков, поэтому условия, существующие на рынке, могут отличаться, однако часть из них является стандартным набором защиты:

1. Риск, связанный с потерей имущества в результате стихийных бедствий (пожаров, наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.).
2. Риск, связанный с потерей имущества в результате кражи (хищения имущества работниками предприятия, хищения третьими лицами).
3. Риск, связанный с утратой имущества в результате аварийных ситуаций на производстве.
4. Риск утраты или порчи имущества во время транспортировки.
5. Риск, связанный с отчуждением имущества в результате неправомерных действий местных органов власти или других собственников.
6. Преднамеренные действия третьих лиц, направленные на повреждение застрахованного имущества.
7. Повреждение водой или другими жидкостями из систем водоснабжения, отопления, канализации или других аналогичных систем.
8. Повреждение водой из систем автоматического пожаротушения.
9. Наезд транспортных средств.
10. Воздействие дыма, звуковой ударной волны.
11. Иные риски внешнего воздействия.

Прежде чем предприниматель будет заключать договор страхования, ему необходимо оценить все факторы в пользу страхования и факторы против страхования. Среди факторов в пользу страхования можно выделить:

1. Деятельность компании приводит к наступлению страхового случая.
2. Экспортно-импортная трансграничная перевозка (CIF, CIP — обязательное условие страхования).
3. Компания работает непрерывно, страховой случай может наступить в любой момент.
4. Наличие особой ценности имущества предприятия.
5. Неблагоприятные условия, в которых работает компания и находится ее имущества.
6. Чужой положительный пример возмещения убытка за счет страхования.
7. Плановость деятельности. Затраты на страхование регулярно включаются в состав плановых бюджетных затрат — в предсказуемых объемах, в отличие от потерь.
8. Есть система «риск-менеджмента» на предприятии, которой можно активно пользоваться (см. ниже).

Среди факторов, против страхования, можно выделить:

1. Высокая склонность предпринимателя к риску.
2. Если уровень риска представляется невысоким.

Система «риск-менеджмент» является системой управления рисками, т.е. инструментом в достижении необходимого баланса между прибылью и сокращением убытков организации.

Один из первых документов, главная цель которого — предупреждение предпринимателя о мерах и действиях, в случае, когда какие-либо риски избежать не удастся, — это международный стандарт ИСО 31000:2018 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» (ISO 31000:2018 «Risk management — Guidelines», IDT).

В отличие от Запада, в Российской Федерации внедрение данных стандартов не является обязательной процедурой, тем не менее компания, которая внедряет принципы ГОСТ Р ИСО 31000-2019, получает гарантии уверенного роста.

Возвращаясь к вопросу оценки всех возможных факторов, стоит сказать, что, наиболее важным этапом является оценка рынка страховых услуг. Непосредственно необходимо оценить количество страховых компаний, готовых предоставить соответствующие услуги, выявить лидеров рынка страхования в данной сфере, среди лидеров сравнить условия, которые компании предоставляют.

По данным Банка России, на 30.06.2021 г. зарегистрировано 149 страховых организаций (рис.), где было заключено 96,3 млн договоров страхования только за первое полугодие [3].



Структура страхового рынка по состоянию на 30.06.2021 г.

Таким образом, мы видим (очень условно, так как и ДМС, и СНС, и КАСКО тоже содержат в своей структуре договоры корпоративного страхования), что почти каждый пятый договор страхования — это договор с участием юридического лица, что позволяет сделать предположение о развитой системе страхования для юридических лиц.

Несколько главных функций уставного капитала: гарантийная функция, репутационная функция. Гарантийная функция свидетельствует о том, что если компания банкротится, то у нее будут деньги, покрыть свои долги. Суть репутационной функции в том, что связь между уставным капиталом и репутацией компании прямо пропорциональна. Чем выше уставный капитал компании, тем выше доверие к ней.

Таким образом, уставный капитал — один из главных критериев, свидетельствующих о размерах компании, доверии к ней, размере предоставляемых гарантий.

Благодаря реестру страховых компаний можно выделить лидеров рынка, беря во внимание уставный капитал (табл. 1).

Таблица 1

Лидеры рынка страхования Российской Федерации
(по данным на 2–3 квартал 2021 г.)

Компания	Уставный капитал, тыс. р.	Количество видов страхования
«СОГАЗ»	25 061 122	28
«Росгосстрах»	19 580 150	28
«Ингосстрах»	17 500 000	28
«АльфаСтрахование»	15 000 000	27
«РЕСО-гарантия»	10 850 000	26
«Югория»	8 155 430	26
«АльфаСтрахование — ОМС»	7 500 000	1
«ВТБ страхование»	5 500 000	27
«СОГЛАСИЕ»	5 390 740	26
«Капитал лайф страхование жизни»	4 100 000	8
«ВСК»	3 650 000	26

Конечно, рассмотреть только уставный капитал недостаточно, тем не менее можно выделить абсолютных лидеров рынка страхования — компании, чей уставный капитал выше 10 000 000 тыс. р. Далее предлагается, опираясь на данные статистической формы отчетности Банка России (за 1-е полугодие 2021 г.), рассмотреть отраслевое страхование в данных компаниях [4] (табл. 2).

Таблица 2

Отраслевое страхование лидирующих компаний страхового рынка
Российской Федерации, тыс. р.

Компания	Критерий сравнения				
	Имущественное страхование (всего)	Страхование имущества (всего)	Страхование транспортных средств*	Страхование грузов	Прочее имуще- ство юридиче- ских лиц
«СОГАЗ»	61 666 653 790	44 806 471 820	1 373 619 070	8 009 816 566	34 315 805 598
«Росгос- страх»	46 527 196 861	45 853 339 629	421 245 939	151 011 693	2 550 723 262
«Ингосстрах»	21 166 182 250	10 646 024 669	964 233 120	2 335 038 488	6 156 579 809
«АльфаСтра- хование»	22 348 488 147	15 959 269 708	856 526 922	6 547 322 191	7 472 757 700
«РЕСО- гарантия»	7 287 672 956	6 129 054 571	174 606 315	1 777 310 230	2 642 832 982

* «Страхование транспортных средств» включает в себя страхование всех видов транспорта: наземный транспорт, воздушный транспорт, водный транспорт. Исключением является компания «РЕСО-гарантия», так как она не проводит страхование воздушного транспорта. Каждый из представленных критериев отражает страховую сумму по договору страхования, заключенным в отчетном периоде, т.е. 1-е полугодие 2021 г.

Из табл. 2 мы видим, что абсолютным лидером рынка имущественного страхования юридических лиц является компания «СОГАЗ», хотя сравнительным преимуществом страхования имущества обладает компания «Росгосстрах».

Выбирая страховую компанию, предприниматель будет определять не только наиболее выгодную компанию с хорошей репутацией, но и предоставляемые программы. Возможный перечень программ страхования в сфере торговли определяется из ее состава. Сфера торговли включает в себя:

1. Обслуживание покупателей.
2. Доставку товаров.
3. Хранение товаров.
4. Подготовку к продаже.

Таким образом, возможные программы страхования в данной сфере услуг: страхование грузов, товаров, перевозчиков и иные.

Среди уже упомянутых компаний можно выделить лидеров по отдельным программам. Как правило, если та или иная компания специализируется на каком-либо виде имущественного страхования, то у нее есть хорошая программа. В качестве одного из критериев можно рассматривать долю страхования имущества и грузов юридических лиц, по отношению к доле страхования физических лиц. Исходные данные — статистическая форма отчетности Банка России (за 1-е полугодие 2021 г.).

Таблица 2

Отраслевое страхование лидирующих компаний страхового рынка Российской Федерации (долевое), %

Компания	Критерий сравнения		
	Доля страхования имущества физических лиц	Доля страхования грузов	Доля страхования прочего имущества юридических лиц
«СОГАЗ»	1,7	12,98	55,64
«Росгосстрах»	91,7	0,30	5,50
«Ингосстрах»	5,6	11,00	29,00
«АльфаСтрахование»	4,3	29,30	33,40
«РЕСО-гарантия»	14,3	24,40	36,26

Было выявлено, что компания «Росгосстрах» в основном страхует имущество физических лиц, тогда как «СОГАЗ», «Ингосстрах», «АльфаСтрахование», «РЕСО-гарантия» преимущественно занимаются страхованием имущества юридических лиц.

Таким образом, рекомендация для предпринимателей, работающих преимущественно в сфере торговли, состоит в том, что при необходимости минимизации рисков стоит обязательно обратить внимание на страхование. Но прежде чем заключить договор страхования, необходимо оценить все факторы в пользу страхования и против страхования. Также необходимо тщательно изучить страховой рынок с целью выбора страховой компании и программы страхования.

Подводя итог, хотелось бы сказать, что, хоть в сфере торговли и существует множество разнообразных рисков, которые могут повлечь серьезные убытки, но также существует отличный способ защитить себя и уменьшить данные убытки. Договор страхования — один из таких способов. Как мы выяснили, компании готовы предоставить программы страхования большей части сферы торговли.

Список использованной литературы

1. Сведения о работе по государственной регистрации юридических лиц по состоянию на 01.11.2021 // Федеральная налоговая служба. — URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/10553558.

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации : федер. закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1ФЗ // СПС КонсультантПлюс.

3. Реестр страховых организаций — страховщики, перестраховщики, брокеры // Страхование сегодня. — URL: <https://www.insur-info.ru/register>.

4. Данные статистической формы отчетности по отдельным страховщикам // Банк России. — URL: https://www.cbr.ru/statistics/insurance/report_individual_ins/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.DtType=1&UniDbQuery.To=2019.

Информация об авторах

Гудас Олег Николаевич — студент, кафедра мировой экономики и экономической безопасности, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, e-mail: vonemaa@mail.ru.

Степанова Марина Николаевна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра мировой экономики и экономической безопасности, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, e-mail: StepanovaMN@bgu.ru.

Authors

Oleg N. Gudas — Student, Department of World Economy and Economic Security, Baikal State University, Irkutsk, e-mail: vonemaa@mail.ru.

Marina N. Stepanova — Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of World Economy and Economic Security, Baikal State University, Irkutsk, e-mail: StepanovaMN@bgu.ru.