

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Умею защищать  
свой бизнес от рисков



Защита от рисков:  
Профессиональное страхование ответственности

Москва 2015

# ДЛЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Развитие собственного бизнеса с помощью оптимизации финансов.  
Защита Ваших интересов и интересов Вашей организации

E1



## Финансовое планирование для малых организаций

Как избежать финансовых неурядиц в вашем бизнесе и как наиболее эффективно использовать имеющиеся средства?

E2



## Современные способы расчетов и сбережений для малых организаций

Как получить наибольшую прибыль с помощью современных электронных технологий и банковских инструментов?

E3



## Кредитование для малых организаций

Как получить средства на развитие и при этом не рисковать своим бизнесом?

E4



## Профессиональное страхование ответственности

Как избежать неприятностей, вызванных форс-мажорными обстоятельствами?

E5



## Пенсионное обеспечение сотрудников

Почему важно заботиться о будущем собственных сотрудников? Как лучше поощрять их?

E6



## Права предпринимателя

Как защититься от недобросовестных клиентов и от необоснованных требований государственных органов?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской  
Федерации»**

Образовательный модуль

# **Профессиональное страхование ответственности**

**Москва, 2015**

УДК [368.86:658](078)  
ББК 65.271я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как защитить свой бизнес? Цель модуля: показать необходимость и возможности защиты активов предприятия

**Профессиональное страхование ответственности / под ред. Е. Блискавки.**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

## Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	82
ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ВЕДЕНИЕМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	82
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РИСКИ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	84
ИЗДЕРЖКИ И ВЫГОДЫ СТРАХОВАНИЯ.....	84
СТРАХОВАНИЕ ДЛЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ .....	85
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	89



ПАМЯТКА .....	91
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ .....	93
--------------------	----



В современных условиях благополучие владельцев малых предприятий зависит от множества непредвиденных случайностей, которые, к сожалению, могут отрицательно повлиять на финансовую устойчивость фирмы, повлечь за собой убытки, которые могут нанести непоправимый для предприятия ущерб.

Решение этой проблемы возможно путем построения системы управления рисками через страхование. Дело в том, что из пяти основных направлений управления рисками (избегание, принятие на себя, трансфер и т.д.) для малых предприятий доступно в большей степени и используется именно страхование.



**Александр,  
руководитель  
сети магазинов  
одежды,  
Москва**

*Наша компания страхует все свои автомобили от угона и ущерба, а также гражданскую ответственность, в том числе по ОСАГО. Кроме того, мы страхуем объекты, которые нам предписано застраховать по обязательствам, вытекающим из договоров о совместной деятельности.*

*Существуют два типа таких обязательств: страхование гражданской ответственности за имущественный ущерб третьим лицам на арендованных площадях в крупных торговых центрах и страхование залогов, обеспечивающих кредитные договоры, где страхуются недвижимость и товары в обороте.*

*В данный момент компания рассматривает возможность добровольного страхования имущественного ущерба, причиненного товару. Опыт показывает, что весьма вероятными причинами ущерба, как правило, являются прорывы отопительных систем, неисправности коммуникаций коммунального хозяйства, протечки талых вод и другие. В этом плане представляет интерес так называемое пропорциональное страхование.*

Страхование позволяет управлять рисками, избегать финансовых потерь и ситуаций «кассовых разрывов». На текущей деятельности крупного предприятия некоторые убытки, связанные со страховыми случаями, могут несильно сказаться благодаря диверсифицированности бизнеса, наличию значительных собственных средств и т.д., в то время как для малого бизнеса могут оказаться причиной банкротства.

Именно о страховании как об инструменте управления индивидуальными и предпринимательскими рисками и пойдет речь в данном модуле.

## Основные риски, связанные с ведением предпринимательской деятельности

В бизнесе основные риски, которые могут быть снижены за счет использования страховых услуг, связаны с:

- ✓ активами компании, непосредственно влияющими на производственную деятельность (основные средства производства, товарные запасы, недвижимость, автомобили)
- ✓ ответственностью перед клиентами и контрагентами при ведении бизнеса
- ✓ трудоспособностью сотрудников предприятия



На практике основной вид страхования, используемый малыми предприятиями – вмененное страхование – например, страхование залогового имущества при кредитовании. Добровольные виды развиты значительно слабее. Среди них некоторой популярностью пользуются страхование товаров в розничной и оптовой торговле, страхование грузов и отчасти – страхование имущества и добровольное медицинское страхование.

Типы страхования, наиболее актуальные для малого бизнеса, и некоторые условия страхования приведены в таблице ниже. Из нее вы можно получить представление о том, какие объекты в бизнесе могут быть защищены с помощью инструментов страхования, и сделать вывод о необходимости защиты именно в вашем случае.

Виды малых предприятий	Приоритетные объекты страхования	Рекомендуемая страховая сумма	Средний страховой тариф, %
Магазины	Товарные запасы на складе	Исходя из цены приобретения	При полном пакете 0,15–0,38 в зависимости от вида товара
	Товары в торговом зале	По среднемесячному остатку	0,3–0,5
	Перерывы в деятельности	Зависит от покрываемого периода и расходов, которые необходимо покрыть (например, текущие расходы – з/п служащих, платежи органам соцстраха, аренда, налоги и сборы, проценты за кредит и др.), а также прибыли. Для расчета берется годовая база	При полном пакете 0,13–0,35
	Ответственность за качество товаров и услуг	5–10% от годового оборота	0,6–1 в зависимости от вида товара
Оптовые и мелкооптовые фирмы	Товарные запасы на складе	По цене закупки (приобретения)	0,6–1 в зависимости от вида товара
Транспортные компании	ОСАГО	По закону	По закону
	Ответственность грузоперевозчика	Обычно лимит 30 тыс. долл. США на один страховой случай. Агрегатный лимит: 50 тыс. долл. США	В зависимости от выбранного лимита и объема брутто-фрахта 0,1–1,5
Строительные компании	Ответственность при проведении строительно-монтажных работ	300–1000 тыс. руб.	0,5–1,5
Производственные предприятия	Производственное оборудование по стандартным рискам	По рыночной стоимости либо по остаточной балансовой	0,24–0,36 – по огнеопасному производству; 0,18–0,26 – по остальным
	Перерывы в производстве	Зависит от покрываемого периода и объема покрываемых расходов	0,25–0,35
	Товары на складе	По себестоимости	0,21–0,32
	Ответственность за качество товаров, работ (услуг)	3–7% от годового оборота	0,5–0,9
Организации и ИП, оказывающие услуги	Профессиональная ответственность	1000–5000 тыс. руб.	0,7–1,2
	Перерывы в деятельности	Зависит от покрываемого периода и объема покрываемых расходов	0,5–2 в зависимости от вида деятельности



## Дополнительные риски для индивидуальных предпринимателей

Значительную часть субъектов малого бизнеса составляют индивидуальные предприниматели. В отличие от малых предприятий – юридических лиц, которым присущи преимущественно предпринимательские (экономические) риски, у индивидуальных предпринимателей в равной степени представлены предпринимательские (экономические) и индивидуальные риски.

Под индивидуальным риском понимается преждевременный уход из жизни или потеря здоровья самим индивидуальным предпринимателем.

Реализация индивидуального риска в виде ухода из жизни скорее всего приведет к полной ликвидации малого предприятия при любой форме организации бизнеса.

Реализация риска в виде постоянной нетрудоспособности (инвалидность I и II группы) приведет к ликвидации бизнеса в силу невозможности исполнять обязанности по руководству бизнесом и осуществлению производственного процесса. В то же время, если индивидуальный предприниматель является только собственником бизнеса, то подобная реализация риска незначительно скажется на его функционировании.

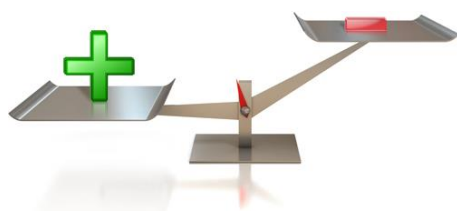


### Риски ИП:

	Руководитель, он же работник, он же собственник	Руководитель, он же собственник	Собственник бизнеса
Уход из жизни	Ликвидация бизнеса	Ликвидация бизнеса	Ликвидация бизнеса
Постоянная нетрудоспособность	Ликвидация бизнеса	Ликвидация бизнеса	Незначительное влияние
Временная нетрудоспособность	Степень влияния определяется временем нетрудоспособности	Незначительное влияние	Незначительное влияние

Таким образом, малым индивидуальным предпринимателям необходимо также организовывать защиту от рисков, связанных с собственными жизнью и здоровьем. Информацию о страховых программах, защищающих личность предпринимателя, можно найти в модуле «Рисковое страхование жизни».

## Издержки и выгоды страхования



Стоимость услуг страхования для малых предприятий, как правило, выше, чем для крупных компаний. Это происходит главным образом из-за того, что страхование имущества малых предприятий увеличивает издержки страховых компаний, связанные с заключением новых договоров страхования и оценкой и выявлением рисков. В частности, трудно найти страховщика, готового предоставить договор страхования палатки на оптовом рынке или товаров в этой палатке без значительного увеличения страховой премии.





С другой стороны, для малого предприятия отвлечение денежных средств из оборота с целью создания «аварийных фондов» не всегда приемлемо, а использование заемных средств для ликвидации последствий страховых случаев (например, экстренный кредит в банке на покупку нового оборудования в случае аварии), может обойтись значительно дороже – затраты на страхование составляют доли процента от стоимости имущества, в то время как дополнительные затраты в случае привлечения банковского кредита гарантированно превысят 10% годовых.



Пример

Рассмотрим простой пример. С высокой вероятностью в течение 10 лет малому предприятию хотя бы раз понадобится замена пришедшего в негодность оборудования. В случае если он все эти 10 лет страховался по программе с тарифом 0,5%, то его общие затраты за эти 10 лет составят 5% стоимости оборудования. В случае необходимости получения кредита в банке дополнительные затраты на выплату процентов превысят ставку кредита – не менее 14% за каждый год пользования. Даже с учетом того, что необходимость в кредите может и не возникнуть, предприниматель с длительным горизонтом планирования выберет вариант со страхованием.



**Страхование – один из наиболее цивилизованных и наименее затратных способов защитить бизнес.**

В то же время страхование малого бизнеса может быть выгодным и с точки зрения уменьшения налогооблагаемой прибыли. Так, малое предприятие, находящееся на обычном режиме налогообложения, имеет право уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за счет включения затрат на страхование в себестоимость товаров или работ. В частности, разрешается относить на себестоимость взносы по долгосрочному страхованию жизни и пенсионному страхованию в размере 12% от фонда оплаты труда, на медицинское страхование в размере 3% от фонда оплаты труда и до 10 тыс. рублей – на страхование от несчастного случая на производстве. Также предусмотрена возможность отнесения на себестоимость всех затрат по добровольному страхованию имущества.

Правда, на предприятия, находящиеся в упрощенных режимах налогообложения, эти льготы не распространяются. Такие компании могут вычитать из прибыли только расходы на обязательное страхование работников и имущества (включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний).

Таким образом, хотя страхование – и недешевый инструмент для малых предприятий, оно может оказаться выгодным при правильном выделении приоритетных видов страхования и выборе страховой компании с наиболее выгодными условиями страхования именно этого вида рисков.

## Страхование для малых предприятий

### Страхование имущества



Повреждение даже части имущества малого предприятия может повлечь прекращение его деятельности на неопределенный срок (к примеру, бой витрин в единственном магазине), поэтому для таких предприятий часто имеет смысл застраховать риски, которые более крупные компании предпочитают покрывать из собственных средств. Возможность страхования таких рисков обычно предусмотрена стандартным страховым договором.



Практически все страховые компании включают в стандартный договор обязательное покрытие всех обычных имущественных рисков (пожар, удар молнии, взрыв, стихийные бедствия, аварию, хищение и умышленное повреждение), но есть и отличия. Иногда помимо стандартных видов имущества (помещение и/или его отделка; оборудование; мебель и инвентарь; товарные запасы; остекление, зеркала и витрины) могут быть застрахованы и деньги в кассе или сейфе. По некоторым программам предприниматель может застраховать такие объекты, как имущество на открытой площадке, на складе, тоннары и киоски, банкоматы и рекламные щиты.

При заключении стандартных договоров нужно помнить, что специфические риски не всегда покрываются обычными правилами имущественного страхования. Например, необходимо заключать индивидуальный договор при страховании электронной техники, сложных машин и механизмов. Многие малые предприятия арендуют или выкупают площади на первых этажах жилых зданий, поэтому актуальным для них является страхование риска залива, а также повреждения помещения водой в результате тушения пожара. Соответственно при заключении договора страхования нужно обратить внимание, включены ли эти риски в стандартные условия страхования имущества конкретного страховщика.



**Андрей,  
35 лет**

*Моя компания поставляет в Россию дорогое вино. За раз специальная «винная» фура перевозит продукта в среднем на 2 млн руб. Страховка от кражи обошлась мне в 2 560 руб. Считаю, что для бизнеса это не деньги, тем более когда есть риск потерять почти в тысячу раз больше*

*У меня знакомый занимается производством меда – у него своя пасека, ульи, и всех пчел он чуть ли не по именам знает. Не так давно он застраховал свою маленькую пчелиную ферму, причем не только от кражи или стихийных бедствий, но и от инфекционных заболеваний и «отравлений некачественной пыльцой». То есть гибель пчелиной семьи по любой причине, согласно договору, является страховым случаем. Меня до сих пор удивляет, как страховая компания согласилась на эту пчелиную авантюру*



**Константин  
40 лет**



Страховая оценка объекта страхования составила 1 000 000 рублей. Договор страхования заключен на страховую сумму 800 000 рублей по системе пропорциональной ответственности. В результате страхового случая застрахованному объекту был нанесен ущерб, оцененный в 400 000 рублей. Определите сумму страхового возмещения.

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

### Страхование перерывов в производстве

Страхование убытков от перерыва в производственной (или коммерческой) деятельности предприятия часто осуществляется в дополнение к страхованию имущественного комплекса, поскольку у предприятий



малого бизнеса часто вся производственная цепочка сосредоточена в одном месте, поэтому при наступлении какого-либо страхового случая они практически неизбежно сталкиваются с перерывом в работе, который может привести к банкротству.

В этой связи для небольшого бизнеса актуально страховать риск перерыва в производстве, особенно для предприятий, занимающихся конвейерным производством (например, пекарни).

Убытки от перерыва в производстве складываются из неполученной прибыли, дополнительных затрат, понесенных в целях сокращения ущерба, неизбежных текущих расходов по продолжению хозяйственной деятельности, включающих зарплату персонала, арендные, лизинговые и лицензионные платежи (если они не зависят от объемов производства), налоги и сборы, кредитные платежи, амортизацию.

То есть при страховании перерыва в производстве возмещению подлежат недополученная прибыль (после налогообложения) страхователя и фактически понесенные им постоянные расходы. Если фактически понесенные расходы (плата за аренду помещений, платежи за пользование электрической или тепловой энергией, газом, водой и телефоном, прочие хозяйственные расходы) подтвердить обычно не составляет труда, то определить недополученную страхователем прибыль зачастую не представляется возможным. Особенно это касается ИП, так как на практике Книга учета доходов и расходов заполняется ненадлежащим образом, данные о приходе и расходе товара отсутствуют, а инвентаризационные описи не ведутся совсем.



**Именно поэтому при страховании риска перерыва в производстве следует уделить максимум внимания ведению отчетной документации.**



В результате недопоставки сырья и выхода из строя технологической линии у компании в этом году возник перерыв в работе. Определить экономический ущерб и страховое возмещение финансового риска на основе следующих данных (тыс. рублей):

- ✓ Балансовая прибыль за последние три года: 580, 370 и 550
- ✓ Фактический объем реализованной за год продукции: 1525,7
- ✓ Затраты на его производство: 1149,5
- ✓ Получена также прибыль от торгово-посреднических операций: 56,8
- ✓ В договоре страхования предусмотрена безусловная франшиза – 27

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

### Страхование профессиональной и гражданской ответственности



Страхование ответственности за причинение вреда сводится к тому, что страховщик должен будет возместить убытки третьим лицам (например, клиентам) при предъявлении ими претензий к предприятию. Допустим, мастер испортил отданный на огранку драгоценный камень клиента. В этом случае пострадавший может предъявить претензии хозяину ювелирной мастерской. А что делать последнему, если у него нет свободных средств для возмещения вреда? Здесь-то и выручит договор страхования профессиональной ответственности.





То есть страхование профессиональной ответственности предполагает компенсацию убытков, которые может понести клиент компании в результате оказания ему специализированных услуг. В результате стечения обстоятельств убытки могут превысить годовой оборот малого предприятия. Особенно актуально это для нотариусов, риэлторов, туроператоров, медицинских работников, строителей, оценщиков и др.

Перечень видов профессиональной деятельности, в отношении которых можно осуществлять страхование ответственности, ничем не ограничен.

Чаще всего страхование профессиональной ответственности востребовано компаниями, оказывающими услуги «интеллектуального труда» – услуги, связанные с подготовкой документов различного типа, экспертных заключений, руководств и иных документов, утверждающих правила осуществления каких-либо действий, предусмотренных соответствующими нормативными актами.

Также страхование профессиональной ответственности приобретается компаниями, которые представляют интересы других лиц в рамках гражданских правоотношений: сопровождение гражданско-правовых сделок или представление интересов других лиц в отношении претензий / исков, предъявленных данным лицам, а также услуги агентского характера.

Большинство страховых компаний уже имеет разработанные программы страхования профессиональной ответственности для различных видов деятельности:

- ✓ аудиторская деятельность и сопутствующие аудиту услуги
- ✓ нотариат
- ✓ оценочная деятельность
- ✓ адвокатская деятельность
- ✓ аутсорсинг различных бизнес-процессов, как например:
  - ведение бухгалтерского учета
  - предоставление услуг по оформлению документов, связанных с наймом, увольнением персонала, оформлением отпусков или больничных листов сотрудников клиента (в том числе взаимодействие с ФОМС)
  - подготовка отчетностей и предоставление ее в соответствующие компетентные органы)
  - экспертная деятельность в области промышленной безопасности и др.

Значительно меньше распространено страхование гражданской ответственности, хотя случаи наступления гражданской ответственности в результате содержания и эксплуатации нежилых помещений отмечаются достаточно часто. К примеру, если человек поскользнулся, упал и причинил себе какие-либо увечья из-за того, что на прилегающей к магазину территории не убран лед, он может потребовать у магазина возмещения ущерба, и такие случаи нередки. К сфере гражданской ответственности относятся также случаи повреждения транспортного средства шлагбаумом при выезде из магазина, падения сосулек и т.д. При этом вред может быть причинен не только клиентам страхователя, но и владельцам соседних помещений, а также арендодателю, например в результате залива, пожара, механических повреждений.

Услуги страхования общей гражданской ответственности юридических лиц могут быть необходимы при осуществлении таких видов деятельности, как, например:

- ✓ владение, эксплуатация, управление объектами недвижимости как для собственных нужд, так и для сдачи в аренду



- ✓ пользование арендованным помещением
- ✓ управление многоквартирными жилыми домами
- ✓ клининговые услуги
- ✓ деятельность станций технического обслуживания автомобилей, автосалонов
- ✓ деятельность предприятий общественного питания
- ✓ деятельность гостиниц (мини-гостиниц)
- ✓ организация и проведение массовых мероприятий (выставки, шоу, концерты и т.д.)
- ✓ содержание и эксплуатация рекламных конструкций, вывесок
- ✓ производство и реализация товаров, работ, услуг
- ✓ охранная деятельность
- ✓ деятельность фитнес-центров, спортивных комплексов, бассейновых комплексов.

### Корпоративное страхование сотрудников (ДМС)



При добровольном медицинском страховании (ДМС) сотрудников за счет предприятия работодатель не только дополнительно мотивирует работника и защищает его интересы, связанные с получением медицинской помощи, но и обеспечивает его работоспособность, что напрямую связано с интересами бизнеса. Кроме того, имеющиеся налоговые льготы позволяют работодателю минимизировать расходы на медицинское страхование, что является привлекательным фактором для заключения договоров ДМС в пользу своих работников.

Более подробную информацию о ДМС можно найти в модуле «Добровольное медицинское страхование».

## Заключение



*Подведем  
итог*

Страхование как инструмент снижения предпринимательских и индивидуальных рисков может и должно активно использоваться малыми предприятиями, особенно зарегистрированными в виде ИП.

Рекомендуем начать с анализа тех рисков, о которых шла речь в данном модуле, с точки зрения применимости к вашей фирме, понять величину потенциального финансового ущерба и степень влияния рисков на деятельность организации и, как следствие, ваш личный доход как собственника предприятия.

После этого стоит проконсультироваться в нескольких страховых компаниях, представленных в вашем регионе, для того чтобы понять уровень тарифов на страхование выбранных вами объектов от различных рисков. Затем стоит рассмотреть издержки при альтернативных способах снижении рисков (например, принятии их на



себя), после чего сделать вывод об использовании страховых инструментов в вашем бизнесе.



**Андрей,**  
директор  
ООО «\*\*\*»,  
г. Орел

*Мы рассматривали возможность добровольного страхования имущества, но страховая компания насчитала такую премию за риск, что пришлось отказаться. Ставка равнялась около 8% стоимости! Это несопоставимо с тем риском, который, по нашему мнению, мы несем, поэтому пока предпочитаем вкладывать средства в пассивное страхование: охрану, сигнализацию и т.д.*

*У меня был печальный опыт общения со страховой. Я держу небольшое торговое предприятие, страховку сделал комплексную – застраховал и здоровье сотрудников, и перерыв в работе и, само собой, защитил имущество от пожаров/наводнений/противоправных действий третьих лиц. Когда мой склад обворовали, явился страховой агент и, даже толком не опросив меня и сторожа, заявил, что это я сам себя обворовал. Как в «Операции БИ»: нанял ребят и устроил погром, чтобы получить страховку. Месяца три тянулось следствие, я, как попугай, каждую неделю повторял свои показания, и только когда факт кражи был установлен, страховая с неудовольствием начала выплаты. Нет нужды говорить, что компенсацию постоянно задерживали, и мне приходилось биться за каждую копейку. Впрочем, возмещение они выплатили полностью, и это кое-как компенсировало потери*



**Вячеслав,**  
38 лет



**В результате необходимо получить своеобразную систему управления рисками в своем бизнесе, надежно защищающую предприятие, и, как следствие, доход предпринимателя.**



В современных условиях благополучие владельцев малых предприятий зависит от множества непредвиденных случайностей, которые, к сожалению, могут отрицательно повлиять на финансовую устойчивость фирмы, повлечь за собой убытки, которые могут нанести непоправимый для предприятия ущерб.

Решение этой проблемы возможно путем построения системы управления рисками через страхование. Дело в том, что из пяти основных направлений управления рисками (избегание, принятие на себя, трансфер и т.д.) для малых предприятий доступно в большей степени и используется именно страхование.

В бизнесе основные риски, которые могут быть снижены за счет использования страховых услуг, связаны с:

- ✓ Активами компании, непосредственно влияющими на производственную деятельность (основные средства производства, товарные запасы, недвижимость, автомобили)
- ✓ Ответственностью перед клиентами и контрагентами при ведении бизнеса
- ✓ Трудоспособностью сотрудников предприятия.

Значительную часть субъектов малого бизнеса составляют индивидуальные предприниматели. В отличие от малых предприятий – юридических лиц, которым присущи преимущественно предпринимательские (экономические) риски, у индивидуальных предпринимателей в равной степени представлены предпринимательские (экономические) и индивидуальные риски.

Под индивидуальным риском понимается преждевременный уход из жизни или потеря здоровья самим индивидуальным предпринимателем. Реализация индивидуального риска в виде ухода из жизни, скорее всего, приведет к полной ликвидации малого предприятия при любой форме организации бизнеса.

Таким образом, для малых индивидуальных предпринимателей, необходимо также организовать защиту от рисков, связанных с жизнью и здоровьем самого предпринимателя.

Стоимость услуг страхования для малых предприятий, как правило, выше, чем для крупных компаний. С другой стороны, для малого предприятия отвлечение денежных средств из оборота с целью создания «аварийных фондов» не всегда приемлемо, а использование заемных средств для ликвидации последствий страховых случаев (например, экстренный кредит в банке на покупку нового оборудования в случае аварии), может обойтись значительно дороже.

В то же время страхование малого бизнеса может быть выгодным и с точки зрения уменьшения налогооблагаемой прибыли. Так, малое предприятие, находящееся на обычном режиме налогообложения, имеет право уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за счет включения затрат на страхование в себестоимость товаров или работ.

Таким образом, хотя страхование – и недешевый инструмент для малых предприятий, оно может оказаться выгодным при правильном выделении приоритетных видов страхования и выборе страховой компании с наиболее выгодными условиями страхования именно этого вида рисков.

## Страхование имущества

Повреждение даже части имущества малого предприятия может повлечь прекращение его деятельности на неопределенный срок (к примеру, бой витрин в единственном магазине), поэтому для таких предприятий часто имеет смысл застраховать риски, которые более крупные компании предпочитают покрывать из собственных средств. Возможность страхования таких рисков обычно предусмотрена стандартным договором.



## Страхование перерывов в производстве

---

Страхование убытков от перерыва в производственной (или коммерческой) деятельности предприятия часто осуществляется в дополнение к страхованию имущественного комплекса, поскольку у предприятий малого бизнеса часто вся производственная цепочка сосредоточена в одном месте, поэтому при наступлении какого-либо страхового случая они практически неизбежно сталкиваются с перерывом в работе, который может привести к банкротству.

В этой связи для небольшого бизнеса актуально страховать риск перерыва в производстве, особенно для предприятий, занимающихся конвейерным производством (например, пекарни).

## Страхование профессиональной и гражданской ответственности

---

Страхование ответственности за причинение вреда сводится к тому, что страховщик должен будет возместить убытки третьим лицам (например, клиентам) при предъявлении ими претензий к предприятию. Допустим, мастер испортил отданный на огранку драгоценный камень клиента. В этом случае пострадавший может предъявить претензии хозяину ювелирной мастерской. А что делать последнему, если у него нет свободных средств для возмещения вреда? Здесь-то и выручит договор страхования профессиональной ответственности.

## Корпоративное страхование сотрудников (ДМС)

---

При страховании ДМС сотрудников за счет предприятия работодатель не только дополнительно мотивирует работника и защищает его интересы, связанные с получением медицинской помощи, но и обеспечивает его работоспособность, что напрямую связано с интересами бизнеса. Кроме того, имеющиеся налоговые льготы позволяют работодателю минимизировать расходы на медицинское страхование, что является привлекательным фактором для заключения договоров ДМС в пользу своих работников.

Таким образом, страхование как инструмент снижения предпринимательских и индивидуальных рисков может и должен активно использоваться малыми предприятиями, особенно зарегистрированными в виде ИП. В результате предприниматель должен получить своеобразную систему управления рисками в своем бизнесе, надежно защищающую его предприятие и, как следствие, его личный доход.





1. Какие из пяти основных направлений управления рисками в большей степени используется малыми предприятиями?

- А. Избегание
- В. Принятие на себя
- С. Страхование
- D. Хеджирование
- Е. Трансфер

2. Какой вид страхования чаще всего используется малыми предприятиями?

- А. Вмененное
- В. Добровольное
- С. Оба вида используются в равной степени

3. Какие риски в бизнесе могут быть снижены с использованием страховых услуг (можно выбрать несколько вариантов)?

- А. Риск ответственности
- В. Инвестиционные риски
- С. Имущественные риски
- D. Политические риски
- Е. Налоговые риски
- F. Риск потери трудоспособности

4. Какой риск дополнительно присущ бизнесу, организованному на основе ИП?

- А. Риск ухода из жизни
- В. Кредитный риск
- С. Налоговый риск



5. В каком размере разрешается относить на себестоимость взносы по долгосрочному страхованию жизни и пенсионному страхованию?

- А. 18% ФОТ
- В. 6% ФОТ
- С. 10% ФОТ
- D. 12% ФОТ

6. Какие расходы на страхование могут вычитать из прибыли компании, находящиеся на упрощенной системе налогообложения?

- А. Расходы на добровольное страхование работников и имущества
- В. Расходы на обязательное страхование работников и имущества
- С. Оба варианта

7. Какие объекты являются приоритетными при страховании торговых предприятий (можно выбрать несколько)?

- А. Товары на складе и/или в торговом зале
- В. Профессиональная ответственность
- С. Перерывы в деятельности
- D. Ответственность за качество товаров
- E. ОСАГО

8. Какое влияние на малое предприятие может оказать реализованный риск постоянной нетрудоспособности, если индивидуальный предприниматель является только собственником бизнеса?

- А. Ликвидация бизнеса
- В. Незначительное влияние
- С. Степень влияния определяется уровнем нетрудоспособности



## Правильные ответы

---

1	2	3	4	5	6	7	8
A, B, C	A	A, C, F	A	D	B	A, C, D	B

## Подсчет результатов

---

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**7–8 баллов (отлично):** Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



**5–6 баллов (хорошо):** Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 5 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

**Ответы и пояснения к задачам модуля****Задание со стр. 86.**

Страховая оценка объекта страхования составила 1 000 000 рублей. Договор страхования заключен на страховую сумму 800 000 рублей по системе пропорциональной ответственности. В результате страхового случая застрахованному объекту был нанесен ущерб, оцененный в 400 000 рублей. Определите сумму страхового возмещения.

**Решение:**

Так как используется система пропорциональной ответственности, то сумма страхового возмещения определяется по формуле:

$$Q = T \times S/W,$$

где  $Q$  – страховое возмещение,  $S$  – страховая сумма по договору,  $W$  – стоимостная оценка объекта страхования,  $T$  – фактическая сумма ущерба.

Подставляем заданные значения:

$$Q = 400\,000 \times 800\,000/1\,000\,000 = 320\,000 \text{ руб.}$$

Ответ: сумма страхового возмещения равна 320 000 рублей.

**Задание со стр. 87.**

В результате недопоставки сырья и выхода из строя технологической линии у компании в этом году возник перерыв в работе. Определить экономический ущерб и страховое возмещение финансового риска на основе следующих данных:

- ✓ Балансовая прибыль за последние три года: 580 тыс. рублей, 370 тыс. рублей и 550 тыс. рублей
- ✓ Фактический объем реализованной за год продукции: 1525,7 тыс. рублей
- ✓ Затраты на его производство: 1149,5 тыс. рублей
- ✓ Получена также прибыль от торгово-посреднических операций: 56,8 тыс. рублей
- ✓ В договоре страхования предусмотрена безусловная франшиза – 27 тыс. рублей

**Решение:**

1. Находим средний показатель балансовой прибыли фирмы по данным за последние 3 года:

$$(580 + 370 + 550) \div 3 = 500 \text{ тыс. руб.}$$

2. Находим прибыль за текущий год:

$$1525,7 - 1149,5 + 56,8 = 433 \text{ тыс. руб.}$$

3. Находим экономический ущерб в результате недопоставки сырья и выхода из строя технологической линии, сравнивая прибыль со средней за три года:

$$500 - 433 = 67 \text{ тыс. руб.}$$

4. Страховое возмещение финансового риска с учетом безусловной франшизы составляет:

$$67 - 27 = 40 \text{ тыс. руб.}$$