

УДК 368.8

К ВОПРОСУ ОБ АКТУАЛЬНОСТИ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ

Е. А. Овчинникова

*Старший преподаватель Департамента страхования и экономики социальной сферы
Финансового факультета Финансового Университета
при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия*

Страхование предпринимательских рисков занимает чуть более 1 % страхового рынка России. В статье проводится анализ современного состояния и динамики изменения основных его показателей за последние 3 года. Возникновение новой коронавирусной инфекции стало серьёзным испытанием как для страховщиков, так и для их клиентов, которые оказались незащищёнными от последствий пандемии, нанесло существенный удар их деятельности и имело необратимые последствия. Сокращается число заключаемых договоров страхования, ужесточаются их условия, растёт цена. Решение проблем развития страхования предпринимательских рисков требует комплексного подхода, а также внимания со стороны государства.

Ключевые слова: страхование предпринимательских рисков; пандемия; уровень выплат; число договоров страхования; убытки; перерывы в производстве.

ON THE RELEVANCE OF BUSINESS RISK INSURANCE DURING THE PANDEMIC

E. A. Ovchinnikova

*Senior Lecturer of the Department of Insurance and Social Economy
at the Faculty of Finance of the Financial University
under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia*

Business risk insurance accounts for just over 1 % of the Russian insurance market. The article analyzes the current state and the dynamics of changes in its main indicators over the past 3 years. The emergence of a new coronavirus infection was a serious test for both insurers and their customers, who were unprotected from the consequences of the pandemic, caused a significant blow to their activities and had irreversible consequences. The number of insurance contracts concluded is decreasing, their terms are being tightened, and the price is rising. Solving the problems of developing business risk insurance requires a comprehensive approach, as well as attention from the state.

Keywords: insurance of business risks; pandemic; level of payments; number of insurance contracts; losses; interruptions in production.

Прошедший год оказал существенное влияние практически на все сектора экономики и её хозяйствующих субъектов. Не обошли стороной последствия пандемии и предпринимателей, а именно малый бизнес, развитие которого является важнейшим приоритетом экономической политики государства.

Число субъектов малого и среднего предпринимательства за последние несколько лет вернулось к показателям 2016 года и продолжает сокращаться. По состоянию на 10.01.2021 года в Едином государственном реестре субъектов малого и среднего предпринимательства [1] зарегистрировано 5 684 561 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на 4 % ниже показателей предыдущего года. На 10.01.2020 года

в России было зарегистрировано 5 916 906 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на 2 % ниже показателей 2019 года.

Вынужденная приостановка деятельности большинства малых предприятий в условиях пандемии сильно сказалась и на их финансовом положении.

Без должной помощи со стороны финансового сектора, данная тенденция сохранится и может привести к негативным последствиям – сокращению числа рабочих мест, уровня занятости, объемов производства и т. д.

Именно риски малого предпринимательства в сложившейся ситуации наиболее остро нуждаются в защите, которую может предоставить страховой сектор экономики.

Существует множество программ страхования, рассчитанных на малый бизнес, учитывающих его специфику и высокую подверженность рискам, их субъективный характер. Однако, ввиду ограниченности ресурсов у малых предприятий, последние прибегают к услугам страхования лишь по остаточному принципу, отдавая предпочтение более существенным, по их мнению, и первоочередным проблемам, требующим неотложных решений.

В современных условиях снижается интерес к продуктам страхования и падает спрос на страховые услуги со стороны представителей предпринимательства, и особенно, малого бизнеса.

Рассмотрим динамику изменения сектора страхования предпринимательских рисков за последние 3 года.

Таблица 1 – Динамика изменения основных показателей страхования предпринимательских рисков

	Страховые премии, млрд руб.	Число заключенных договоров в отчетном периоде, ед.	Страховая сумма по заключенным договорам, млрд руб.	Страховые выплаты, млрд руб.	Число договоров, действовавших на конец отчетного периода, ед.	Страховая сумма по договорам, действовавшим на конец отчетного периода, млрд руб.
9 мес. 2018	8,19	15 227	6 966	5,39	23 680	12 166
9 мес. 2019	11,76	22 279	9 298	2,47	31 392	17 043
9 мес. 2020	12,07	17 317	8 453	2,38	24 870	12 403

Примечание – Разработка автора на основе [2].

По результатам анализа данных по страхованию предпринимательских рисков за последние 3 года можно констатировать резкое сокращение числа заключаемых договоров. Так, число договоров страхования предпринимательских рисков, заключенных за 9 месяцев 2019 года составило 22 279 ед., тогда как за 9 месяцев 2020 года их число сократилось на 22,3 % и составило 17 317 договоров.

Несмотря на тенденцию сокращения числа договоров, средняя страховая премия показывает ежегодный рост, что может говорить о росте цен на страховые услуги в данном сегменте, но и средняя страховая сумма имеет тенденцию к росту, что при сокращении количества договоров может говорить об увеличении лимитов ответственности страховщиков.

При наличии незначительного роста страховой премии, страховые выплаты ежегодно сокращаются. Обращает на себя внимание факт резкого сокращения уровня выплат с 65,8 % за 9 месяцев 2018 года, до 19,7 % по итогам 9 месяцев 2020 года.

Для определения причин сокращения показателя уровня выплат стоит посмотреть на динамику изменения количества заявленных и урегулированных страховых случаев, а также динамику отказов в страховой выплате (табл. 2).

Таблица 2 – Число заявленных и урегулированных страховых случаев, отказов в выплате

	Страховые выплаты, млрд руб.	Количество заявленных страховых случаев, ед.	Количество урегулированных страховых случаев, ед.	из них отказов в страховой выплате, ед.
9 мес. 2018	5,39	433	343	46
9 мес. 2019	2,47	422	352	34
9 мес. 2020	2,38	1 000	731	68

Примечание – Разработка автора на основе [2].

Из представленных данных видно увеличение более чем на 57 % числа заявленных страховых случаев (с 422 за 9 месяцев 2019 года до 1 000 за 9 месяцев 2020 года). Однако резко сократился размер средней страховой выплаты с 15,7 млн руб. в 2018 году до 3,2 млн руб. в 2020 году. Несмотря на данную тенденцию число отказов в страховой выплате сократилось с 10 до 6 %. Число урегулированных страховых случаев составляет более 70 %.

Можно констатировать, что замедление экономической активности бизнеса привело к сокращению сегмента страхования предпринимательских рисков, а сложившаяся ситуация, когда риски остановки производства, вызванные ограничительными мерами со стороны государства, не являются страховыми и относятся к «форс-мажорным», и соответственно не подлежат возмещению со стороны страховых организаций, привела к отказу страхователей от пролонгации действующих договоров и заключению новых.

Таким образом страховой рынок теряет клиентов, а вместе с ними и значительные объемы страховых премий.

Ещё больше усугубить ситуацию сокращения сегмента страхования предпринимательских рисков может принятое Верховным судом Великобритании решение [3], обязывающее страховые организации выплачивать по обязательствам в связи с причинением убытков от перерывов в производстве, вызванных пандемией, несмотря на то, что причиной убытков были ограничения властей, а не событие, вызвавшее перерыв в производстве вследствие причиненного материального ущерба, предусмотренные условиями договоров.

Негативными последствиями принятого решения, при условии его распространения и внедрения в российскую практику решения споров, может быть ужесточение условий договоров страхования, расширение перечня исключений из страхового покрытия, применение оговорок, что в итоге приведет к росту тарифов.

Развитие системы страхования предпринимательских рисков, популяризация страхования среди субъектов малого предпринимательства и восстановление их экономической активности должны быть скорректированы с учетом новых экономических условий и нуждаются в поддержке со стороны государства.

Библиографические ссылки

1. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства : сайт. URL: <https://ofd.nalog.ru/?t=1613748258614> (дата обращения: 10.02.2021).
2. Статистические показатели деятельности страховщиков за 9 месяцев 2018–2020 годов : сайт. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 10.02.2021).
3. Профессиональный страховой портал «Страхование сегодня» : сайт. URL: <https://www.insur-info.ru/pressr/75727/> (дата обращения: 27.01.2021).