**Профессиональное страхование ответственности**

**Аудитория:** Малые предприниматели (Е)

**Тематическая область:** Защита от рисков (4)

**Цель модуля:** Показать необходимость и возможности защиты активов предприятия

**Что вы узнаете из данного модуля:**

* Каковы основные риски при ведении предпринимательской деятельности?
* В чем дополнительные риски для индивидуальных предпринимателей?
* Каковы издержки и выгоды снижения рисков с помощью страхования?
* В чем особенности страхования имущества, ответственности и перерывов в производстве для малых предприятий?

Оглавление

[Введение 3](#_Toc387703900)

[Основные риски, связанные с ведением предпринимательской деятельности 4](#_Toc387703901)

[Дополнительные риски для индивидуальных предпринимателей 5](#_Toc387703902)

[Издержки и выгоды страхования 6](#_Toc387703903)

[Страхование имущества 8](#_Toc387703904)

[Страхование перерывов в производстве 8](#_Toc387703905)

[Страхование профессиональной и гражданской ответственности 9](#_Toc387703906)

[Корпоративное страхование сотрудников (ДМС) 11](#_Toc387703907)

[Заключение 12](#_Toc387703908)

## Введение

В сегодняшних условиях благополучие владельцев малых предприятий зависит от множества непредвиденных случайностей, которые, к сожалению, могут отрицательно повлиять на финансовую устойчивость вашей 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.

*Наша компания страхует все свои автомобили от угона и ущерба, а также гражданскую ответственность, в том числе 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.*

*Александр, руководитель сети магазинов одежды, Москва*

Страхование позволяет управлять рисками, избегать финансовых потерь и ситуаций «кассовые разрывы». На текущей деятельности крупного предприятия некоторые убытки, связанные со страховым случаем, могут несильно сказаться в силу диверсифицированности бизнеса, наличия 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

При этом в реальности основной вид страхования, используемый малыми предприятиями - вмененное страхование – страхование залогового имущества при кредитовании. Добровольные виды развиты значительно слабее. Среди них популярностью пользуется страхование розничной и оптовой торговли и страхование грузов, отчасти – страхование имущества и добровольного медицинского страхования.

Типы страхования, наиболее актуальные для малого бизнеса, и некоторые условия страхования приведены в таблице ниже. Из нее вы можете получить представление о том, какие объекты в вашем 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 предпринимателей.

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 1 и 2 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. | Руководитель, работник, собственник | Руководитель, 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, для малых индивидуальных предпринимателей, необходимо так же организовать защиту от рисков, связанных с жизнью и здоровьем самого предпринимателя. 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 случае аварии), может обойтись значительно дороже.

Дело в том, что затраты на страхование составляют доли процента от стоимости имущества, в то время как дополнительные затраты в случае привлечения банковского кредита гарантированно превысят 10% годовых.

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 14% за каждый год пользования кредитом. 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. руб. - 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 договором.

Практически все компании включают в стандартный договор обязательное покрытие всех обычных имущественных рисков (пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемых объектов и их частей, а также 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.

## 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***.

## 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, риелторов, туроператоров, медицинских работников, строителей, оценщиков и др.

Перечень видов профессиональной деятельности, в отношении которых можно осуществлять страхование ответственности, строго 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 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 фитнесс-центров, спортивных комплексов, бассейновых комплексов.

## Корпоративное страхование сотрудников (ДМС)

При страховании ДМС сотрудников за счет предприятия, работодатель не только дополнительно мотивирует работника, 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 добровольном медицинском страховании можно найти в соответствующем учебном модуле.

## Заключение

Таким образом, страхование, как инструмент снижения предпринимательских и индивидуальных рисков, может и должен активно использоваться малыми предприятиями, особенно зарегистрированными в виде ИП.

Рекомендуем вам начать с того, чтобы проанализировать те риски, 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, вашего личного дохода 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.

*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.*

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

В результате вы должны получить своеобразную систему управления рисками в вашем бизнесе, надежно защищающую ваше предприятие, и, как следствие, ваш личный доход.