

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

имени М.В.ЛОМОНОСОВА

На правах рукописи

ЭКАЖЕВА ТАНЗИЛА ДАУТОВНА

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

Специальность 08.00.05 экономика и управление народным хозяйством:

экономика предпринимательства

Диссертация на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Научный руководитель: к.э.н., доц. Эченикэ В.Х.

Москва, 2015

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Основные риски малого бизнеса и методы управления ими.....	8
1.1. Основные риски малого бизнеса.....	8
1.2. Процесс риск-менеджмента на малом предприятии.....	15
Глава 2. Европейский опыт страхования и управления рисками малого бизнеса.....	35
2.1. Анализ европейских программ поддержки малого бизнеса в части оценки и предотвращения рисков.....	35
2.2. Специфика работы европейских страховых компаний с малым и средним бизнесом на примере Швеции.....	45
Глава 3. Формирование комплекса мероприятий по управлению рисками малого бизнеса.....	54
3.1. Специфика работы российских страховых компаний с малым и средним бизнесом.....	54
3.2. Рекомендации по внедрению превентивного подхода на предприятиях малого бизнеса в России.....	72
Заключение.....	81
Список литературы.....	85
Приложения.....	92

Введение

Актуальность темы исследования. Малые предприятия являются основным передаточным механизмом развития частной инициативы экономического роста и одним из главных источников рабочих мест. Развитие малого и среднего бизнеса является необходимым условием решения комплекса социально-экономических задач, а именно: переход к инновационному типу экономического развития, насыщение рынка товарами и услугами, повышение уровня занятости и благосостояния населения, пополнение бюджетов разных уровней за счет налоговых поступлений, развитие конкуренции, повышение гибкости и адаптации экономики. Малые предприятия служат основой развития крупного бизнеса. Инновационность малых и средних предприятий является уникальным ресурсом. Такие крупнейшие инновационные фирмы, как Microsoft, Apple, Facebook, Google, Skype и др., начинали как малые предприятия.

Как свидетельствует мировой и отечественный опыт, малый бизнес является довольно неустойчивым и хрупким образованием. В России, несмотря на огромное внимание к проблеме малого бизнеса, показатели его развития по-прежнему значительно ниже, чем в развитых странах.

Эмпирическим путем было доказано, что молодые предприятия, проактивно применяющие методы управления рисками, работают успешнее¹. Оценка и управление рисками с момента создания предприятия напрямую влияет на конкурентоспособность предприятия. Внедрение системы управления рисками на малых предприятиях способствует более глубокому пониманию воздействия методов управления рисками на бизнес; снижению потенциального ущерба имуществу; улучшению отношений с клиентами, сотрудниками, поставщиками и подрядчиками; снижению риска, связанного с ответственностью перед третьими лицами; достижению поставленных целей и задач малого бизнеса; повышению прозрачности в области управления финансами; обеспечению безопасных условий труда сотрудников; минимизации потерь; улучшению обучения на рабочем месте; улучшению контроля на предприятии; обеспечению соответствия релевантным законодательным требованиям и регламентам, а также международным нормам и т.д. Организация грамотного риск-менеджмента на малом предприятии является сложным процессом, требующим значительных затрат материальных и человеческих ресурсов. Из-за отсутствия ресурсов и знаний, владельцы малых предприятий нуждаются в поддержке для внедрения системы управления рисками. В нашей работе мы

¹ Smith, J.A. Strategies for start-ups. Long Range Planning. International journal of strategic management. Volume 31, Number 6, December 1998, pp. 857-872(16)

попытались разработать рекомендации по управлению рисками малого бизнеса на основе изучения российского и европейского опыта.

Управление рисками на малых предприятиях в России недостаточно развито. В Европе идея управления рисками на предприятиях, в том числе и на малых, не нова. В 90-х годах XX века в странах Европы большинство предприятий сосредотачивались на управлении финансовыми и подлежащими страхованию рисками. Постепенно пришло понимание того, что управление рисками должно стать важным аспектом работы предприятия. Поддержка малого бизнеса в части управления рисками в России не всегда осуществляется в должной мере. Вместе с тем, для обеспечения стабильной и долгосрочной деятельности малого предприятия, необходимо создание системы управления рисками, которая была бы интегрирована в стратегии развития предприятия.

Степень разработанности проблемы. Исследованию рисков и проблем управления рисками посвящены классические работы Кантильона Р., Кейнса Дж. М., Найта Ф., Смита А., Тюнена И., Найта Ф.

Вопросы управления рисками освещены в работах Кудрявцева А.А., Котлобовского И.Б., Мангольдта Г., Марковица Г., Хохлова Н.В., Черновой Г.В., Элливотта М.У., и других.

Среди работ по изучению малого бизнеса можно выделить труды Блинова А.О., Вайнштейна С.Ю., Виленского А., Горфинкеля В.Я., Злобина Б.К., Лапуста М.Г., Осипова Е.М., Попова И.В., Шапкина И.И. В данных работах слабо освещены вопросы управления рисками на предприятиях малого бизнеса.

Проблемы страхования и управления рисками малых предприятий рассматривались в диссертационных исследованиях Брызгалова Д.В., Буянова В.П., Гизатуллина Т.Х., Налча А.Г., Одинцова М.А., Павловой Е. А., Сичинава Д.И., Язева Г.В., и т.д. Также вопросам страхования малого бизнеса уделяется большое внимание в работах Цыганова А.А., Батадеева В.А.

В существующих работах в меньшей степени изучены вопросы внедрения европейского опыта страхования и управления рисками на предприятиях малого бизнеса в России, не уделялось должного внимания разработке рекомендаций по внедрению превентивного подхода на малых и средних предприятиях, что и определяет выбор автором темы диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования. На основе изучения сложившейся ситуации с управлением рисками малого бизнеса в России и на основе изучения европейского опыта

разработать и предложить рекомендации по управлению рисками малого бизнеса в России. Для достижения поставленной цели решались следующие задачи:

- исследовать сложившуюся ситуацию с управлением рисками на предприятиях малого бизнеса в России;
- изучить специфику работы европейских страховых компаний с малым и средним бизнесом;
- проанализировать европейские программы поддержки малого бизнеса в части оценки и предотвращения рисков;
- изучить специфику работы российских страховых компаний с малым и средним бизнесом;
- проанализировать продукты и услуги российских и европейских страховых компаний, разработанные для предприятий малого и среднего бизнеса;
- разработать рекомендации и предложения по совершенствованию страхования и управления рисками малого бизнеса в России.

Теоретическая и методологическая база исследования. Теоретическую и методологическую базу исследования работы составляют фундаментальные труды зарубежных ученых и специалистов в области экономики малого предпринимательства. При подготовке диссертации использовались труды следующих авторов: Брунинг О., Горфинкель В.Я., Котлобовский И.Б., Кудрявцев А.А., Лапуста М.Г., Лейтнер Ф., Найт Ф.Х., Осипов Е.М., Питерс М., Тюнен И., Хизрич Р., Фон Нейман Дж., Чернова Г.В., Эллиотт М.У. и т.д.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативные документы РФ, других государств, официальные статистические материалы Федеральной службы государственной статистики, материалы Национального института системных исследований проблем предпринимательства, результаты обработанных анкетных опросов и личных интервью экспертов.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- классифицированы основные риски малого бизнеса и разработаны рекомендации по управлению ими;
- показаны ограниченные возможности малого бизнеса по самостоятельному управлению рисками и обоснована необходимость поддержки малого бизнеса в вопросах управления рисками на основе результатов, полученных в ходе исследования в Ингушетии (было опрошено более 100 предпринимателей);

- выявлена специфика работы европейских страховых компаний и брокеров с малым и средним бизнесом на основе проведения письменного опроса, дополненного личными интервью с представителями крупнейших профильных организаций Европы, а именно «If», «Swedbank», «Länsförsäkringar», «Söderberg & Partners»;
- выявлена специфика работы российских страховых компаний и брокеров с малым и средним бизнесом на основе проведения письменного опроса, дополненного личными интервью с представителями крупнейших российских страховых компаний и страховыми брокерами, а именно, - «Росгосстрах», «Ренессанс-страхование», «АльфаСтрахование», «СОГАЗ», «Альянс», «Ресо-Гарантия», «ВТБ-страхование», «Marsh», «Inselia»;
- разработаны рекомендации по внедрению превентивного подхода на предприятиях малого бизнеса на основе исследования европейских программ поддержки малого бизнеса;
- разработаны рекомендации по страхованию и управлению рисками малого бизнеса, а именно, разработаны предложения в адрес Всероссийского союза страховщиков, с целью разработать комплекс мероприятий по повышению страховой грамотности у субъектов малого и среднего предпринимательства; выдвинуто предложение о разработке межведомственной программы поддержки малого бизнеса в части внедрения системы риск-менеджмента на малых предприятиях; разработан чеклист для идентификации рисков малого бизнеса.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования.

В диссертационном исследовании обоснована необходимость межведомственной координации усилий по разработке единой политики внедрения системы управления рисками на малых предприятиях. Представленный в диссертации анализ рисков малого бизнеса и мер по управлению ими может использоваться страховыми компаниями при работе с предприятиями малого и среднего бизнеса, при разработке программ страхования малого бизнеса, в том числе и программ страхования сотрудников. Материал может использоваться Министерством здравоохранения РФ, Министерством труда и социальной защиты РФ (Минтруд), Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС) Всероссийским союзом страховщиков, Федеральной службой по труду и занятости РФ (Роструд) при разработке программ поддержки малого бизнеса в части управления рисками. Рекомендации и предложения затрагивают межведомственные интересы в развитии малого и среднего бизнеса.

Соответствие диссертации Паспорту научной специальности. Содержание диссертационного исследования соответствует пунктам 8.7. Формирование и развитие системы инфраструктурного обеспечения предпринимательской деятельности; 8.8. Государственное регулирование и поддержка предпринимательской деятельности, (сущность, принципы, формы, методы); основные направления формирования и развития системы государственного регулирования и поддержки предпринимательства и 8.9. Хозяйственные риски в предпринимательской деятельности (сущность, виды, риск-менеджмент); основные направления формирования системы риск-менеджмента в сфере предпринимательства Паспорта специальности 08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством: экономика предпринимательства.

Апробация результатов исследования. По материалам диссертации автором было опубликовано 4 статьи общим объемом 2,73 п.л., в том числе 3 работы объемом 2,34 п.л. в изданиях, входящих в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендованных ВАК. Основные положения и результаты исследования обсуждались на IV Международной научной конференции «Инновационное развитие экономики России: институциональная среда», секция экономика, МГУ им. М.В. Ломоносова, 2011 г. и I Межвузовской студенческой научно-практической конференции «Unbalanced global economy and rising risks», МГУ им. М.В. Ломоносова, 2013 г.

Логика и структура работы. Цель и характер исследования, а также его предмет определяют логику построения диссертационной работы. Диссертационная работа имеет следующую структуру: введение, три главы, заключение, библиографический список литературы, включая 1 рисунок, 23 таблицы, 8 приложений и библиографический список из 100 наименований.

Первая глава. Основные риски малого бизнеса и методы управления ими

1.1. Основные риски малого бизнеса

Согласно российскому законодательству ², предпринимательская деятельность (или предпринимательство) – это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение, прибыли от использования имущества, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг, лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Практически во всех определениях предпринимательства речь идет о таком поведении, которое включает в себя элемент инициативы, во-вторых, организацию и реорганизацию социально-экономических механизмов, с тем, чтобы суметь с выгодой использовать имеющиеся ресурсы и конкретную ситуацию, и, в-третьих, взятие на себя ответственности за возможную неудачу, т.е. готовность рисковать.

Риск является неотъемлемым спутником предпринимательской деятельности. Основные концепции предпринимательства как несения бремени риска и неопределенности представлены в работах Р. Кантильона, Ф. Найта, И. Тюнена, Г. Мангольдта и др. Проблема преодоления неопределенности неминуемо переходит в общую проблему управления, т.е. экономического контроля³. Неразрывная связь проблемы неопределенности с проблемой управления играет особенно важную роль при изучении предпринимательства - этого характерного феномена современной экономической организации, служащего по существу одним из механизмов специализации функции адаптации к неопределенности или экономического контроля. Между управлением, заключающимся в принятии решений, и принятием на себя последствий решений - этой главнейшей формы несения риска - существуют тесные и весьма запутанные связи⁴.

Во всех странах существует своя классификация предприятий, которая делит предпринимательскую деятельность на малый, средний и крупный секторы экономики. Отнесение того или иного предприятия к названным секторам осуществляется на основе определенных критериев, установленных законодательством отдельных стран, среди которых чаще всего используются: численность персонала, размер уставного капитала, объем оборота, величина активов и др.

В Европе, малые предприятия определяются по двум критериям: численность персонала и годовой оборот. (Таблица 1)

² URL: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>

³ Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль/ Пер. с англ. - М.: Дело, 2003. – с. 209

⁴ Там же, с. 210

Численные критерии отнесения предприятий к малому бизнесу в ЕС

	Численность персонала	Оборот (млн.евро)
Средние	<250	< 50
Малые	< 50	< 10
Микропредприятия	< 10	<2

Источник: URL: http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/facts-figures-analysis/performance-review/files/supporting-documents/2013/annual-report-smes-2013_en.pdf

В России согласно статье 4 Федерального закона⁵ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся юридические и физические лица, внесенные в соответствующий реестр, а также крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие приведенным далее условиям.

1. Для юридических лиц - суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов в уставном капитале указанных юридических лиц не должна превышать 25 % (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, также не должна превышать 25%;

2. Средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать: от 101 до 250 человек включительно для средних предприятий; до 100 человек включительно малых предприятий; среди малых предприятий выделяются также микропредприятия – до 15 человек;

3. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС или балансовая стоимость активов за предшествующий календарный год не должна превышать:

- микропредприятия - 60 млн. рублей;
- малые предприятия - 400 млн. рублей;
- средние предприятия - 1000 млн. рублей

⁵URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=157188>

Индивидуальные предприниматели – это физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, зарегистрированные в установленном законом порядке⁶. Основной чертой, характеризующей индивидуального предпринимателя, является полная имущественная ответственность по всем обязательствам.

Малый бизнес играет особую роль в развитии экономики каждой страны. Экономика развитых стран Европы и ряда других стран во многом опирается на малый и средний бизнес. К основным функциям малого предпринимательства относят такие функции⁷, как:

- общеэкономическая функция (производство товаров, оказание услуг, выполнение работ и доведение их до конечных потребителей, т.е. насыщение рынка товарами и услугами);
- ресурсная функция (наиболее эффективное использование трудовых, материальных, финансовых, интеллектуальных и информационных ресурсов);
- социальная функция (создание новых рабочих мест, и как следствие, сокращение уровня безработицы, повышение материального благополучия населения, формирование среднего класса, который служит базой для стабильного развития экономики и т.д.);
- инновационная (новаторская) функция (генерация новых знаний и идей, и преобразование их в новые продукты, услуги, стратегии, бизнес-модели, внедрение новых технологий и т.д.)
- личностная функция (самореализация предпринимателя как личности через достижение собственной цели, получение удовлетворения от своей работы);
- организационная функция (принятие предпринимателями самостоятельных решений, связанных с организацией собственного дела, внедрением новых форм и методов организации производства, разработки стратегии деятельности предприятия и др.).

Также малый бизнес служит основой для развития среднего и крупного.

Малый бизнес обладает следующими преимуществами и достоинствами⁸:

⁶ URL: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>

⁷ Составлено автором.

⁸ Составлено на основе: Осипов, Е.М. Институт социального партнерства как фактор развития малого бизнеса в России. – М.: Издательство Московского университета, 2012. – с. 43, Лапуста, М.Г. Малое предпринимательство. - М.: ИНФРА-М, 2011. –с. 35

- относительно невысокие издержки при осуществлении деятельности, особенно издержки управления;
- гибкость и оперативность в принятии и выполнении решений;
- быстрая реакция на конъюнктурные изменения, возможность маневра ресурсами (финансовыми, человеческими и т.д.) при переходе с одного вида деятельности на другой;
- возможность быстро диверсифицировать продукцию и производство в соответствии с местным рыночным спросом, знанием традиций, предпочтений, обычаев и других характеристик потребителей на местном рынке, что способствуют приданию экономике гибкости, мобильности, способности к быстрым структурным и техническим сдвигам;
- постоянное расширение и обновление ассортимента производимых благ, придание им новых потребительских свойств, что обуславливается высокой восприимчивостью малых предприятий к нововведениям;
- формирование класса собственников и «среднего класса» и т.д.

История развития малого предпринимательства в современной России насчитывает более 25 лет (см. Приложение 1). В таблице 2 представлена динамика численности предприятий малого бизнеса в России⁹.

Таблица 2

Динамика численности предприятий малого бизнеса в современной России

Годы	Количество малых предприятий, включая микропредприятия, тыс.	Темп прироста малых предприятий, (%)
1988	40	-
1989	102	155
1990	132	29,4
1991	268	103
1992	560	109
1993	865	54
1994	896,9	4
1995	877,3	-2
1996	829,4	-5

⁹ URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_13/lssWWW.exe/Stg/d020/i021560r.htm

Годы	Количество малых предприятий, включая микропредприятия, тыс.	Темп прироста малых предприятий, (%)
1997	841,7	1,5
1998	861,1	2,3
1999	868,0	0,8
2000	890,6	2,6
2001	879,3	-1,2
2002	843,0	-4,1
2003	882,3	4,7
2004	890,9	0,97
2005	953,1	7
2006	979,3	2,7
2007	1032,8	5,4
2008	1137,4	10
2009	1347,7	18
2010	1660	23

Источник: Составлено автором по данным официального сайта Федеральной службы государственной статистики: URL:

http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_13/IssWWW.exe/Stg/d020/i021560r.htm

С 1988 г. по 1993 г. происходит зарождение и стихийное развитие малого бизнеса. С 1994 г. по 2002 г. малый бизнес характеризуется незначительными темпами роста. Как видно из таблицы 2, темпы прироста численности малых предприятий в период с 1994 г. по 2007 г. незначительны. С 2008 г. по 2010 г. в развитии малого бизнеса наметилась положительная динамика. Данные, представленные в таблице 3, свидетельствуют о незначительном темпе прироста малых предприятий в период с 2011 г. по 2014 г.

Таблица 3

Динамика численности малых предприятий с 2011 по 2014 гг.

Годы	Количество малых предприятий, тыс.	Темп прироста малых предприятий, (%)	Количество микропредприятий, тыс.	Темпы прироста микропредприятий, (%)
2011	242,6	-	1594	-
2012	243,1	0,2	1760	10
2013	234,5	-3,5	1828	4
2014	235,5	0,4	-	-

Источник: составлено автором по данным сайта Федеральной службы государственной статистики

В 2013 году в России насчитывается 234 тыс. малых предприятий, 1,8 млн. микропредприятий и около 5 млн. индивидуальных предпринимателей. (Таблица 3, 4)

Динамика численности индивидуальных предпринимателей с 2011 по 2013 гг.

Годы	Количество индивидуальных предпринимателей, тыс.	Темпы прироста индивидуальных предприятий
2011	5453	-
2012	5647	3,5
2013	5430	- 3,8

Источник: составлено автором по данным сайт Федеральной службы государственной статистики.

Развитие любого уровня предпринимательской деятельности зависит от множества условий и факторов. Для развития малого бизнеса необходима существенная поддержка со стороны государственных структур.

Международная финансовая корпорация «Doing Business», входящая в группу Всемирного банка, с 2003 г. проводит рейтинг условий, созданных для ведения бизнеса¹⁰. Исследование охватывает 189 стран. Индекс благоприятствования составляется по 11 показателям, которые представлены в таблице 5.

Таблица 5

Ключевые показатели рейтинга предпринимательской деятельности, составленные корпорацией «Doing Business»

Сложность и стоимость регулирующих процессов	
Регистрация предприятия	Процедуры, сроки, стоимость и минимальный первоначальный капитал
Получение разрешений на строительство	Процедуры, сроки, стоимость
Подключение к системе электроснабжения	Процедуры, сроки, стоимость
Регистрация собственности	Процедуры, сроки, стоимость
Налогообложение	Платежи, сроки, ставка налога
Международная торговля	Документация, сроки и стоимость
Сила правовых институтов	
Кредитование	Система информирования о кредитах
Защита инвесторов	Раскрытие информации и ответственности в сделках
Обеспечение исполнения контрактов	Процедуры, сроки и стоимость решения коммерческих споров
Ликвидация предприятия	Сроки, стоимость, скорость восстановления
Наем рабочей силы	Гибкость в регулировании занятости

¹⁰ URL: <http://www.doingbusiness.org/~media/GIAWB/Doing%20Business/Documents/Annual-Reports/English/DB13-Chapters/About-Doing-Business.pdf>

Источник: URL: <http://www.doingbusiness.org/>

По последнему ежегодному рейтингу Doing Business-2015 Россия занимает 62-е место¹¹ по условиям ведения бизнеса. В первую десятку стран рейтинга¹² входят Сингапур, Гонконг, Новая Зеландия, США, Дания, Норвегия, Великобритания, Корея, Австралия, Финляндия.

В 2010 г. было проведено всероссийское исследование «Развитие малого бизнеса по итогам 2010 года»¹³. Рассмотрим стаж владения бизнесом.

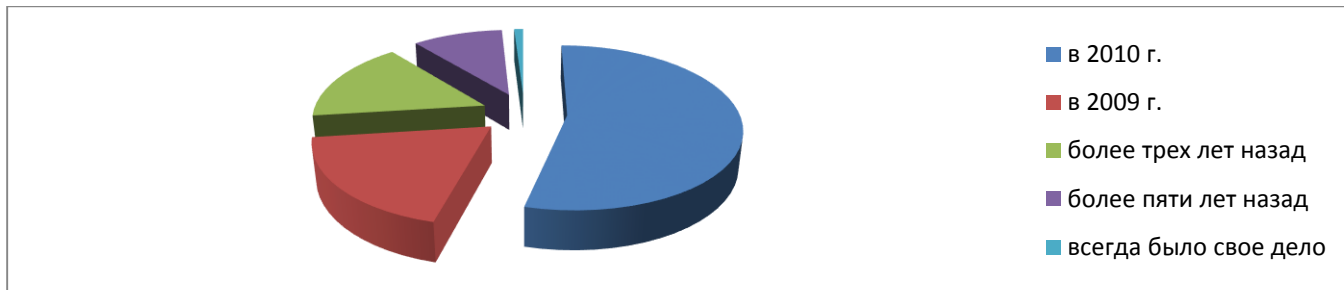


Рис.1 Стаж владения бизнесом (с момента создания) по данным 2010 г.

Источник: URL: <http://molodelo.ru/index.php?id=315>

Как видно из рисунка 1, 53 % предпринимателей организовали свой бизнес только в 2010 г., и только 27 %, т.е. почти треть, владеют бизнесом более трех лет. Вышеприведенные данные свидетельствуют о высоком уровне закрытий среди малых предприятий. Первые семь лет после создания малые предприятия особенно уязвимы и нуждаются в поддержке.

Мы можем сделать следующие выводы:

- темпы роста малого бизнеса за последние годы в России незначительны;
- условия для эффективного функционирования малого бизнеса в России пока еще созданы;
- исследования свидетельствуют о высоком уровне закрытий среди малых предприятий.

Малый бизнес сталкивается с множеством рисков. К ним относятся высокая текучесть кадров, немногочисленная клиентура, зависимость от крупных компаний в вопросах

¹¹ URL: <http://www.doingbusiness.org/~media/GIAWB/Doing%20Business/Documents/Annual-Reports/English/DB15-Chapters/DB15-Report-Overview.pdf>

¹² URL: <http://russian.doingbusiness.org/reports/global-reports/doing-business-2014>

¹³ Развитие малого бизнеса в России по итогам 2010 г. Результаты исследования. Общероссийское исследование. Опрос индивидуальных предпринимателей, собственников и соучредителей компаний. N=1183. Выборочная совокупность репрезентирует род занятия, пол, возраст, образование. Допустимый процент ошибки -3 при степени уверенности 0,95. Организовано Ассоциацией молодых предпринимателей и компаний МоеДело. – URL: <http://molodelo.ru/index.php?id=315>

производства и сбыта продукции и услуг, отсутствие управленческого опыта у руководителей и менее профессиональные сотрудники, слабая ресурсная база, неширокий ассортимент продукции. Владельцы малого бизнеса сталкиваются с изменением рыночной конъюнктуры, недобросовестной конкуренцией, не всегда благоприятными особенностями законодательства¹⁴ и т.д. Можно выделить несколько факторов, влияющих на характер возникающих рисков на малом предприятии, в том числе, непостоянство цен, налоговые упущения, технологические инновации, непредусмотренные издержки и т.д.

Малый бизнес осуществляет свою деятельность в условиях риска и неопределенности. Риск может быть представлен как влияние неопределенности на цели малого предприятия¹⁵. Под влиянием понимается отклонение от ожидаемого результата с позитивными или негативными последствиями. Предприятие может иметь разные цели (финансовые; касающиеся профессиональной безопасности и здоровья; экологические и т.д.). Риск часто выражается в комбинации последствий событий и связанной с ними вероятности инцидентов.

Большую часть источников рисков, с которыми сталкивается малое предприятие, нельзя однозначно отнести к стандартным категориям. Риски могут принимать различные формы, и они могут быть классифицированы по-разному. Существует множество классификаций рисков малого бизнеса.

На наш взгляд, основные риски малого предприятия могут быть классифицированы¹⁶:

- *«предпринимательские» риски;*
- *риски, связанные с персоналом;*
- *финансовые риски;*
- *риски, связанные с ущербом имуществу;*
- *риски, связанные с ответственностью;*
- *риски взаимодействия со стейкхолдерами.*

1.2. Процесс риск-менеджмента на малом предприятии

Управление рисками¹⁷ жизненно важно для успешного функционирования малого предприятия в условиях риска и неопределенности и может существенно укрепить устойчивость предприятий малого и среднего бизнеса. Продолжение деятельности, стабильность и

¹⁴ Working in small enterprises – Is there a special risk?, Safety Science, № 45, 2007, p.1044-1059

¹⁵ ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 Менеджмент риска. Методы оценки риска

¹⁶ Составлено автором

¹⁷ The rewards of risk management, Nation's Business, Vol. 78 Issue 9, 1990, p.58

устойчивость предприятия напрямую зависит от реализации мер по управлению риском. Владельцы малых предприятий, применяющие методы риск-менеджмента с момента создания предприятия, имеют больше шансов на выживание¹⁸. Необходимость внедрения системы комплексного управления рисками на малых предприятиях обусловлена потенциальным ущербом от различных происшествий в результате износа инфраструктуры, влиянием человеческого фактора, стихийных бедствий, который могут привести к банкротству предприятия и т.д.

Руководитель малого предприятия должен обладать информацией о рисках, о методах управления ими.

Риск менеджмент на предприятии можно рассматривать как естественную эволюцию процесса управления рисками. В деловой сфере¹⁹ США, например, применяется следующее определение: риск - менеджмент на предприятии - процесс, который является частью стратегического управления организации и охватывающий все предприятие, проводимый с целью идентификации потенциальных событий, которые могут коснуться предприятия, позволяющий управлять и контролировать возможные риски в разумных пределах, чтобы гарантировать достижение поставленных предприятием целей.

Самые значительные этапы развития риск-менеджмента²⁰ представлены в приложении 2.

Малый бизнес может получить много преимуществ от применения риск-менеджмента в структурированной и систематической основе, в том числе за счет²¹:

- улучшения коммуникации между сотрудниками и с внешними заинтересованными сторонами;
- более глубокого понимания воздействия методов управления рисками на бизнес;
- снижения потенциального ущерба имуществу;
- улучшения отношений с клиентами, сотрудниками, поставщиками и подрядчиками;

¹⁸ Gelderen, M. Thurik R., Bosma, N. Success and risk factors in the pre-startup phase, Small Business Economics, 2005. 24 (4). pp. 365-380

¹⁹ Комитет организаций-спонсоров Комиссии Тредвея (англ. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO), который является добровольной частной организацией, созданной в Соединенных Штатах и предназначенной для выработки соответствующих рекомендаций для корпоративного руководства по важнейшим аспектам организационного управления, деловой этики, финансовой отчетности, внутреннего контроля, управления рисками компаний и противодействия мошенничеству.

²⁰ John Fraser, Betty J. Simkins, Enterprise risk management, published by John Wiley and Sons, 2010. pp. 22-27

²¹ URL: <http://www.smallbiz.nsw.gov.au/start/legalcompliance/riskmanagement/pages/whymanagerrisk.aspx>

- снижения риска, связанного с ответственностью перед третьими лицами;
- достижения поставленных целей и задач малого бизнеса;
- повышения прозрачности в области управления финансами;
- обеспечения безопасных условий труда сотрудников;
- укрепления доверия клиентов к качеству товаров / услуг;
- минимизации потерь;
- улучшения обучения на рабочем месте;
- защиты активов;
- улучшения контроля на предприятии;
- улучшения работоспособности коллектива;
- обеспечения соответствия релевантным законодательным требованиям и регламентам, а также международным нормам;
- улучшения деятельности управления.

Кроме того, управление рисками позволяет малому предприятию установить надежную основу для принятия решений и планирования, улучшить предупреждение потерь и действия по ликвидации последствий происшествий и эффективно распределить, и использовать ресурсы для обработки риска. Управление рисками должно являться неотъемлемой частью текущего управления бизнесом и применяться на всех уровнях бизнеса²².

Целостная систем²³ управления рисками характеризуется тремя аспектами: непрерывный мониторинг всех источников рисков, использование качественных и количественных методов оценки рисков, организационное обучение. Третий аспект касается обучения руководства и сотрудников, умения учиться на ошибках и создание организационной культуры, предусматривающей положительный подход к работе с ошибками. Знания и опыт владельца бизнеса и сотрудников должны быть использованы для целей управления рисками.

²² Risk management in small- and medium sized enterprises, Production Planning and control, Vol.17, № 3, April 2006, 273-282

²³ Smallman, C. Risk and organizational behavior: a research model. Disaster Prevention and Management, 1996. p. 15

Риск-менеджмент должен быть интегрирован в систему планирования и управления. Управление рисками должно быть увязано с существующими подсистемами управления. Среди подсистем управления бизнес-планирование находится на первом месте. Бизнес-планирование является важной управленческой техникой для предприятий любого размера. Увязка подсистем для целостного управления рисками приобретает особое значение. Планирование напрямую влияет на жизнеспособность предприятия. Исследование ²⁴ показывает, что предприятия, которые обанкротились, не уделяли должного внимания и времени планированию. Система бизнес-планирования важна для успешного управления рисками малого предприятия. Систематическое планирование имеет смысл, если количество сотрудников предприятия больше 5 человек. Если количество сотрудников меньше 5 человек, то планирование практически не имеет смысла, и не влияет на жизнеспособность предприятия. При количестве сотрудников предприятия больше 15 человек, детальное планирование имеет позитивное воздействие на жизнеспособность малого предприятия. Владельцы малых предприятий считают, что планирование приводит к перегрузке и является угрозой для дальнейшего существования предприятия.

Бизнес планирование - полезный инструмент²⁵ для малых предприятий в идентификации рисков. Можно выделить различные виды планирования²⁶ на предприятии:

- кризисное планирование (crisis or emergency management planning). При кризисном планировании желательно составить список аварийных контактов, план эвакуации, обучить персонал и т.д.;
- планирование действий по обеспечению непрерывности деятельности (business continuity planning);
- планирование непредвиденных обстоятельств (contingency planning).

Риск-менеджмент²⁷ на малом предприятии можно представить, как многоступенчатый процесс, включающий в себя: определение условий, в которых малое предприятие осуществляет деятельность; идентификацию риска; анализ риска и определение уровня риска; подбор методов

²⁴ Perry, S.C. How planning and capital budgeting improve SME performance, Long Range Planning, 2001. 39 (3). pp. 201-208

²⁵ Buchner, H. and Weigand, A. Early-warning mechanisms for corporate governance. The case of the RINGSPANN enterprise. Bilanzbuchhalter and Controller, 2000. 26 (8). pp.178-181

²⁶ Crisis Planning in Small Businesses: Importance, Impetus and Indifference, European Management Journal, Vol. 21, No 3, 2003, p. 398-407

²⁷ Risk management guide for small business. URL: <http://www.significanceinternational.com/Portals/0/Documents/2005-sme-risk-management-guide-global-risk-alliance-nsw-dsrd.pdf>

управления и применение техники управления риском; мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.

Для оценки риск-менеджмента на малом предприятии нами разработана анкета, позволяющая владельцу малого бизнеса самостоятельно оценить систему управления рисками (см. Приложение 3).

Определение условий, в которых малое предприятие осуществляет деятельность, включает в себя изучение внешней и внутренней среды предприятия, установление условий процесса управления рисками. Внешняя среда представляет собой культурную, политическую, правовую, законодательную, финансовую, технологическую, экономическую, природную и конкурентную среду предприятия. Установление условий процесса управления рисками предполагает определение требуемых ресурсов, сроков, целей и задач малого предприятия, ответственности и обязанностей сторон, построение структуры анализа риска.

*Процесс идентификации риска*²⁸ включает в себя идентификацию причин и источников опасных событий, ситуаций, обстоятельств или риска, которые могут оказать существенное воздействие на достижение целей предприятия, и характер этих воздействий. Очень важно вовлечь каждого сотрудника в процесс идентификации рисков и стимулировать взаимодействие сотрудников. Обсуждение рисков и оценка уязвимости по различным аспектам, вовлекая сотрудников, поможет достичь понимания и помочь в принятии решений и выполнении мер. Идентификация не должна ограничиваться очевидными рисками.

Выделяют два основных метода идентификации риска²⁹:

- Ретроспективный;
- Перспективный.

Источниками информации о ретроспективном риске являются: журналы учета происшествий, отчеты аудиторов, жалобы клиентов, сообщения средств массовой информации, прошлые опросы персонала и т.д.

Перспективные (будущие) риски идентифицировать сложнее. Методы идентификации будущих рисков включают: мозговой штурм с персоналом и внешними заинтересованными сторонами (клиенты, страховщики, поставщики, подрядчики, субподрядчики, СМИ и т.д.); исследование экономической, политической и правовой среды, в которой предприятие

²⁸ ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Менеджмент риска. Методы оценки риска

²⁹ Экажева, Т.Д. Процесс риск-менеджмента на малом предприятии// Экономика и предпринимательство, 2014, № 5 ч.1 (46-1), с. 535-540

осуществляет деятельность; проведение интервью с другими организациями; опрос персонала и клиентов, чтобы идентифицировать проблемы, которые могут возникнуть в будущем; сравнительный анализ различных вариантов (what if), SWOT- анализ и т.д.

Часто при идентификации рисков малым предприятиям нужна помощь специалиста, консультанта. Информация о рисках может быть получена малыми предприятиями от страховых компаний, инспекций труда, специалистов по управлению рисками, банков и т.д. При идентификации рисков владелец малого предприятия может использовать статистику и опыт. Для эффективного управления рисками необходимо постоянное обновление и пополнение информации о рисках.

Среди основных рисков³⁰, на наш взгляд, малого бизнеса можно выделить:

- *«Предпринимательские» риски;*
- *Риски, связанные с персоналом:*
 - ✓ Риски, связанные с безопасностью, здоровьем и потерей трудоспособности сотрудников;
 - ✓ Риск текучести кадров;
 - ✓ Неудачный подбор сотрудников и риск неправильного распределения полномочий и обязанностей между сотрудниками;
 - ✓ Риск заболевания (нетрудоспособности) и смерти владельца предприятия, риск смерти основного партнера или основного акционера предприятия, риск потери квалифицированного сотрудника и интеллектуальной собственности;
 - ✓ Неопытность руководства и сотрудников;
 - ✓ Риски, связанные с передвижением и командировками сотрудников.
- *Финансовые риски;*
 - ✓ Риск потери доходности;
 - ✓ Риск ликвидности;
 - ✓ Риск высокой доли заемного капитала;
 - ✓ Кредитный риск;
 - ✓ Риск возникновения убытков от перерыва в производственной (коммерческой) деятельности;
- *Риски, связанные с ущербом имуществу;*
 - ✓ Природные риски;

³⁰ Составлено автором

- ✓ Риск воздействия огня;
- ✓ Риск повреждения водой;
- ✓ Риск воздействия электрического тока;
- ✓ Поломка оборудования;
- ✓ Информационные риски;
- ✓ Криминальные действия третьих лиц;
- ✓ Транспортные риски.
- *Риски, связанные с ответственностью;*
 - ✓ Риск причинения вреда третьим лицам;
 - ✓ Риск причинения вреда персоналу;
 - ✓ Риск загрязнения окружающей среды;
- *Риски взаимодействия со стейкхолдерами* (клиенты; инвесторы; субподрядчики и поставщики; органы государственной власти и т.д.).

«Предпринимательские» риски – это риски, которые «встроены» в саму природу бизнеса. Почти в каждой индустрии существуют риски, которые надо принимать, просто чтобы остаться в бизнесе. Определенный риск исходно присущ любому бизнесу.

Успех малого предприятия, его конкурентоспособность зависит от квалификации и мотивации персонала, поэтому особое значение приобретает управление рисками³¹, связанными с персоналом. Риски, связанные с персоналом, разделяются на количественные и качественные. Под количественными понимаются все риски, которые связаны с поиском и включением сотрудников в работу. Качественные риски связаны с профессиональным уровнем и чертами характера сотрудников. Причинами возникновения таких рисков³² могут быть отсутствие контроля и подготовки сотрудников, небезопасные условия труда, отсутствие компенсаций и т.д. Реализация таких рисков приводит к простоям, остановке деятельности на предприятии, оттоку квалифицированной рабочей силы. Управление рисками, связанными с персоналом, на малом предприятии помогает эффективно использовать опыт и знания, креативность, творческий потенциал и инновационность сотрудников.

³¹Irinja Mäenpää, Raimo Voutilainen, Insurances for human capital risk management in SMEs, VINE, 2012. Vol. 42 Iss: 1. pp.52 - 66

³² Составлено автором на основе: Hasle, P., Limborg, H.J. A review of the literature on preventive occupational health and safety activities in small enterprises. Industrial health, №44, 2006, p. 433-440 83. Small Businesses, Big Risk, Journal of Accountancy, URL: <http://www.journalofaccountancy.com>, Small enterprise owners' accident causation attribution and prevention, Safety Science, № 47, 2009, p. 9-19, Study on safety management of small and medium-sized enterprises based on BBS, Journal of Procedia Engineering, 2012, № 45, p. 208 -213

Третья группа рисков, которую мы рассмотрим, это финансовые риски. Финансовые риски – риски отклонения от запланированного результата вследствие изменения характеристик финансовых активов. К числу финансовых рисков обычно относят кредитные риски, рыночные риски, риски ликвидности и т.д. Финансовые риски - повышение процентных ставок, неплатежи со стороны клиентов, валютные риски, инфляция и др. Причинами возникновения таких рисков может быть ошибочная оценка затрат, приводящая к искажению цен на товары и услуги; высокий уровень финансового левериджа и т.д. К потенциальным последствиям реализации финансового риска относятся: снижение денежного потока; снижение рыночной стоимости предприятия; снижение дохода.

Среди основных рисков малого бизнеса можно выделить риски, связанные с ущербом имуществу, принадлежащему малому предприятию. Ущерб может быть вызван общими опасностями, а также неблагоприятными природными явлениями, техногенными катастрофами и противоправными действиями третьих лиц, например, пожар, буря, молния, вандализм и т.д. Традиционно такие риски передаются страховщику за счет страхования имущества. Кроме приобретения страхования, владельцу бизнеса желательно осуществить превентивные мероприятия.

Любая деятельность прямо или косвенно связана с риском причинения ущерба имуществу, жизни и здоровью третьих лиц, а также окружающей природной среде. Размер компенсации ущерба третьим лицам и окружающей среде может быть несопоставим с реальной платежеспособностью большинства действующих малых предприятий. Постепенно практика судебного урегулирования претензий к предприятиям и требования со стороны третьих лиц к предприятиям, причинившим им ущерб, входит в норму современного бизнеса. Ответственность может быть результатом решений суда, нарушения контракта, нарушения закона. Эти риски можно передать страховой компании за счет страхования ответственности работодателя, страхования гражданской ответственности, страхования судебных издержек и страхования ответственности производителя товаров и услуг.

Сеть деловых отношений формируется вокруг любого предприятия, поэтому желательно рассмотреть *риски взаимодействия со стейкхолдерами*. К стейкхолдерам можно отнести клиентов, инвесторов, субподрядчиков и т.д. Примеры реализации рисков представлены в таблице 6.

Примеры реализации рисков малого бизнеса

Риск	Примеры
Риски, связанные с персоналом	Несчастные случаи Потеря ключевой фигуры бизнеса и т.д.
Финансовые риски	Снижение спроса на продукцию Перебои в платежах и т.д.
Риск, связанные с причинением вреда имуществу	Пожар Поломка оборудования и т.д.
Риск, связанный с ответственностью за качество продукции и услуг	Ущерб клиенту Изъятие продукта с рынка и т.д.

Источник: составлено автором

Анализ рисков и определение уровня риска включает в себя: рассмотрение двух основных критериев риска³³ (частоты его реализации и тяжести последствий данного события); рассмотрение причин и источников риска, его положительных и отрицательных последствий и вероятности возникновения этих последствий; ранжирование рисков по степени опасности.

Вероятностная оценка риска и ранжирование рисков являются самыми простыми методами оценки риска, доступные любому предприятию. Ранжирование рисков представляет собой их упорядочение с точки зрения количественных характеристик.

Ранжирование позволяет построить матрицу рисков. (Таблица 7)

Таблица 7

Матрица рисков

Последствия	Незначительные	Значительные	Катастрофические
Вероятность			
Низкая	Незначительный уровень риска	Приемлемый уровень риска	Средний уровень риска
Средняя	Приемлемый уровень риска	Средний уровень риска	Высокий уровень риска
Высокая	Средний уровень риска	Высокий уровень риска	Недопустимый уровень риска

Источник: URL: <http://www.significanceinternational.com/Portals/0/Documents/2005-sme-risk-management-guide-global-risk-alliance-nsw-dsrd.pdf>

³³ Риск определяют, как произведение вероятности возникновения рискового события и последствий в виде нанесенного материального ущерба.

В зависимости от обстоятельств анализ риска может быть: качественным, полуколичественным, количественным или комбинированным. Выбор метода оценки зависит от цели оценки риска, типа риска, возможных последствий.

Подбор методов управления и применение техники управления риском включает идентификацию диапазона вариантов для обработки рисков, оценку этих вариантов, подготовку и выполнение планов обработки. Все методы управления рисками малого предприятия можно подразделить на методы избежания рисков или отказа от риска, методы контроля рисков, методы финансирования рисков.

Метод отказа от риска является самым простым методом и заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью исключают конкретный вид риска, например, прекращение производства определенной продукции. Этот метод управления рисками является особенно эффективным, когда велики вероятность возникновения убытков (реализации рисков) и возможный размер убытка³⁴.

К методам контроля рисков можно отнести: предотвращение убытков, уменьшение размера убытков, разделение, дублирование.

Суть метода предотвращения убытка состоит в проведении предупредительных (превентивных) мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления неблагоприятного события. Несмотря на все усилия предприятия по снижению рисков, некоторые убытки, как правило, все же имеют место. Для таких рисков и может применяться метод уменьшения размера убытков, суть которого состоит в проведении превентивных мероприятий, направленных на снижение размера возможного ущерба.

Сущность метода разделения риска состоит в создании такой ситуации на предприятии, при которой отдельный случай реализации риска не приводит к серии новых убытков. Примером может служить установка специальных дверей и перегородок в помещениях с целью воспрепятствовать распространению пожара.

Дублирование наиболее значимых объектов, подверженных риску, является необходимым. Такими объектами могут быть документация или иная информация, виды деятельности фирмы, оборудование, являющееся ключевым для систем жизнеобеспечения предприятий или для продолжения операций.

³⁴ Эллиотт, М. У. Основы финансирования риска/Пер. с англ. и науч. ред. к.э.н. И.Б. Котлобовского. – М.: ИНФРА-М, 2007. С. 34

Применение методов контроля оправдано, если размер возможного ущерба небольшой, а вероятность велика. Предупредительные меры эффективны, когда выгоды от проведения данных мероприятий превышают затраты на их проведение. На выбор методов контроля обычно влияют: уровень риска, возможные выгоды, возможные затраты.

Все превентивные мероприятия, доступные для малых предприятий, можно подразделить:

- технические меры, такие как приобретение нового оборудования, улучшение технического обслуживания, установка противопожарной системы, установка сигнализации и т.д.;
- меры, относящиеся к организации деятельности, такие как, согласование правил, составление инструкций, планирование, распределение обязанностей и т.д.;
- меры повышения эффективности работы сотрудников, такие как приобретение специальной одежды или снаряжения для защиты сотрудников, обучение, обеспечение сотрудников руководством и инструкциями.

Владельцу малого бизнеса нужно уделить время составлению расписания выполнения превентивных мероприятий и назначить ответственного сотрудника. Проведение регулярного мониторинга изменений позволит оценить эффективность проведения превентивных мер.

При принятии решений о выполнении превентивных мер³⁵ желательно ответить на следующие вопросы:

- назначен ли ответственный сотрудник для выполнения мер?
- согласован ли график проведения мероприятий?
- какие меры должны быть предприняты немедленно?
- как организован мониторинг?
- как проведение мер повлияет на деятельность предприятия в целом?
- что произойдет, если превентивные меры не будут выполнены и т.д.

Предприятия используют два основных метода финансирования риска, чтобы покрыть свои потери – удержание и передача³⁶. Удержание означает, что организация использует собственные ресурсы, чтобы покрыть убытки. Источником денежных средств для покрытия убытков могут быть денежный поток, текущие активы, заемные средства. Передача означает, что

³⁵ Составлено автором на основе: Improving health in the workplace, URL: www.healthatworkcentre.org.uk
Improving safety in small enterprises through an integrated safety management intervention, Journal of Safety Research, 2013, № 44, p. 87-95

³⁶ Эллиотт, М. У. Основы финансирования риска/Пер. с англ. и науч. ред. к.э.н. И.Б. Котловского. – М.: ИНФРА-М, 2007. С. 17-19

передающая организация использует ресурсы другой, принимающей организации для оплаты или зачета её убытков. Организация, принимающая риск, получает компенсацию в обмен на оплату в будущем убытков по данному риску. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг. Страховые компании получают премии в обмен на выплату возмещений страхователями в случае возникновения убытка по любому застрахованному риску. Страхование самый важный для малых предприятий, но не единственный метод управления рисками. Предприятия часто заключают контракты, не связанные со страхованием, в целях передачи своего риска убытков (например, магазины, торгующие игрушками в розницу, часто требуют от своих поставщиков возместить им убытки, возникающие при торговле игрушками, которые связаны с ответственностью производителей). При использовании метода нестраховой передачи риска (аутсорсинг) ответственность за снижение возможности возникновения неблагоприятных событий возлагается на стороннюю организацию. В качестве примера такой передачи риска можно назвать такие мероприятия, как использование услуг охранной и транспортной фирм и т.д.

В зависимости от уровня риска могут быть предприняты меры, представленные в таблице 8.

Таблица 8

Меры по управлению риском в зависимости от его уровня

Уровень риска	Меры по управлению
Незначительный уровень риска	Собственное удержание
Приемлемый уровень риска	Рассмотреть решения, которые не приведут к дополнительным затратам Контроль, чтобы держать риск на приемлемом уровне
Средний уровень риска	Меры контроля должны быть предприняты, чтобы уменьшить уровень риска
Высокий уровень риска	Нельзя продолжать деятельность, до тех пор, пока уровень риска не снижен Необходимо выделить ресурсы необходимые для того чтобы уменьшить уровень риска
Недопустимый уровень риска	Срочные меры должны быть предприняты

Источник: SME Risk management toolkit supported by European Agency for Safety and Health at Work, Finland, April, 2002, p.40

Основные мероприятия, которые могут снизить риск, представлены в таблице 9.

Меры по управлению основными рисками малого бизнеса

	Риски	Мероприятия по управлению рисками
Риски, связанные с персоналом	<i>Риски, связанные с безопасностью, здоровьем и потерей трудоспособности сотрудников</i>	Учет несчастных случаев (описание причин и последствий) и разработка мер с учетом опыта; обучение штата и осуществление деятельности в соответствии со стандартами безопасности труда; приобретение защитного оборудования для персонала; поощрение (премии, бонусы) персонала, осуществляющего деятельность в соответствии с правилами безопасности; обеспечение взаимных коммуникаций между работниками; групповое страхование жизни, здоровья сотрудников от несчастных случаев
	<i>Риск текучести кадров</i>	Планирование на случай непредвиденных обстоятельств (contingency planning); обсуждение условий на рабочем месте и коллективный поиск решения; пенсионное страхование.
	<i>Неудачный подбор сотрудников и риск неправильного распределения полномочий и обязанностей между сотрудниками</i>	Оценка профессиональных навыков каждого сотрудника; медицинские осмотры при найме сотрудников; использование программ обучения новых сотрудников.
	<i>Риск заболевания (нетрудоспособности) и смерти владельца предприятия, риск смерти основного партнера или основного акционера, риск потери ключевого сотрудника и интеллектуальной собственности</i>	Страхование жизни основного партнера предприятия или основного акционера предприятия; страхование интеллектуальной собственности; страхование ключевого сотрудника; страхование владельца бизнеса; оптимизация рабочего времени (тайм-менеджмент); планирование преемственности (succession planning).
	<i>Неопытность руководства и сотрудников</i>	Повышение квалификации сотрудников; слежение за тенденциями на рынке в соответствующих отраслях (посещение семинаров, практикумов); страхование ответственности директоров и сотрудников.
	<i>Риски, связанные с передвижением и командировками сотрудников</i>	Выполнение рекомендаций страховых компаний; соблюдение правил дорожного движения; обучение водителей; ограничение скорости; проверка и регулярное техническое обслуживание транспорта; покупка автомобилей с более высоким уровнем безопасности; использование инструкций для водителей; планирование маршрутов

	Риски	Мероприятия по управлению рисками
Финансовые риски	<i>Риск возникновения убытков от перерывов в производственной деятельности</i>	Страхование убытков от перерывов в производственной деятельности; оценка эффектов и результатов перерывов деятельности других предприятий; оценка ситуаций, которые могут привести к перерывам в деятельности.
	<i>Риск потери доходности</i>	Внедрение современной системы управленческого учета; точный расчет затрат; расчет ключевых показателей, характеризующих прибыльность, таких как объем продаж, операционная прибыль, прибыль на капитал.
	<i>Риск ликвидности (неплатежеспособности)</i>	Регулярная проверка кредитного статуса клиента; поддержание уровня ликвидности (сроки оплаты отпуска, различных налогов и других обязательных платежей должны быть приняты во внимание в бюджете); заблаговременное обсуждение с банком плана временных перебоев платежей; управление наличностью на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе; контроль потока наличности, прогноз потока наличности (what if анализ, например, что если мои продажи упадут на 5 %); открытие кредитной линии; установление прочных отношений с банками; анализ колебаний рынка и их влияние на поток наличности;
	<i>Риск высокой доли заемного капитала</i>	Анализ субсидий государства; регулярные контакты с представителями бухгалтерской и аудиторской компании; поиск нового партнера по бизнесу.
	<i>Кредитный риск</i>	Страхование дебиторской задолженности, проверка кредитного статуса клиента
Риски, связанные с ущербом имуществу	<i>Природные риски</i>	Страхование имущества от стихийных бедствий
	<i>Риск воздействия огня</i>	Страхование имущества от огня; соответствующее обучение сотрудников; разработка плана эвакуации; установка пожарной сигнализации и спринклерной системы пожаротушения; установка дымовых детекторов; правильное хранение горючих материалов и т.д.
	<i>Риск повреждения водой</i>	Использование защитного оборудования и абсорбирующих материалов; страхование от повреждения водой
	<i>Риск воздействия электрического тока</i>	Страхование от воздействия электрического тока, соблюдение правил безопасности.
	<i>Поломка оборудования</i>	Техническое обслуживание оборудования; не превышение допустимой нагрузки эксплуатации оборудования; обеспечение соглашением наличия запасных частей для важного оборудования и машин; страхование.
	<i>Криминальные действия третьих лиц</i>	Регулярная проверка безопасности, установление камер наблюдения, установление сигнализации, страхование на случай кражи и грабежа.
	<i>Информационные риски</i>	Резервное копирование, использование четких инструкций копирования важных документов, установление пароля на ноутбуки и компьютеры; установление антивируса на ноутбук или компьютер; защита серверов; защита сети; обеспечение бесперебойного электропитания.

	Риски	Мероприятия по управлению рисками
	<i>Транспортные риски</i>	Исследование различных вариантов транспортировки и выбор подходящего, приобретение страхования риска.
Риски, связанные с ответственностью	<i>Риск причинения вреда третьим лицам</i>	Спецификация товаров и услуг (договор купли-продажи), четкое определение обязанностей и ответственности сторон, присутствие адвоката при составлении договора (рассмотреть юридические требования, общие положения, специальные условия), страхование гражданской ответственности, страхование ответственности за качество продукции, страхование ответственности за причинения вреда окружающей среде, страхование судебных расходов, страхование ответственности работодателя ³⁷ , страхование ответственности производителя товаров и услуг.
	<i>Риск причинения вреда персоналу</i>	
	<i>Риск загрязнения окружающей среды</i>	
Риски взаимодействия со стейкхолдерами	<i>Риски взаимодействия с клиентами</i>	Проведение рекламных мероприятий, участие в выставках, расширение клиентской базы, поиск новых клиентов; предоставление скидок постоянным клиентам, послепродажное обслуживание; заключение долгосрочных контрактов; опрос клиентов о качестве продукции и обслуживания, анализ цен конкурентов; предоставление гарантий, продвижение новых продуктов и услуг; исследование потребительских тенденций.
	<i>Риски взаимодействия с инвесторами</i>	Регулярные встречи с банком и инвесторами
	<i>Риски взаимодействия субподрядчиками и поставщиками</i>	Передача риска субподрядчикам, поиск альтернативных поставщиков, помощь адвоката при составлении соглашения, проверка кредитного статуса и платежеспособности субподрядчика, заключение с имеющимися поставщиками долгосрочных контрактов.

Источник: составлено автором

Основные риски малого бизнеса, подлежащие страхованию, могут быть собраны в несколько групп. К ним можно отнести: риски, связанные с причинением вреда имуществу; риски, связанные с ответственностью; финансовые риски; риски, связанные с персоналом.

Риски малого бизнеса, которые можно передать на страхование, представлены в таблице 10.

³⁷ В Великобритании является обязательным видом страхования

Основные страхуемые риски малого бизнеса

Риски	Риски, подлежащие страхованию	Тип страхования
Риски, связанные с персоналом	Риск заболевания или нетрудоспособности владельца предприятия	Страхование от несчастных случаев и болезней
	Риск смерти владельца предприятия	Страхование жизни
	Риск смерти основного партнера предприятия	Страхование жизни
	Риск потери ключевого сотрудника	Страхование жизни
	Текучесть кадров	Пенсионное страхование
	Неопытность руководства и сотрудников Плохое руководство компанией и недостаточный контроль Отсутствие должной осмотрительности при принятии решений	Страхование ответственности директоров и сотрудников Страхование профессиональной ответственности
Имущественные риски	Физический ущерб имуществу	Страхование имущества: страхование здания, страхование производственного оборудования, страхование грузов, страхование от боя витрин, страхование имущества от противоправных действий третьих лиц
	Выход из строя оборудования	
	Криминальные действия третьих лиц	
Финансовые риски	Риск убытков от перерыва в коммерческой/производственной деятельности	Страхование убытков от перерыва в производственной (или коммерческой) деятельности
	Риск неисполнения обязательств контрагентами	Страхование дебиторской задолженности, страхование обязательств по контракту
	Риск ликвидности	Страхование наличных денег ³⁸
Риски, связанные с ответственностью	Риск причинения вреда третьим лицам	Страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам
	Риск загрязнения окружающей среды	Страхование ответственности за причинение вреда окружающей среде
	Риск, связанный с ответственностью за качество продукции и услуг	Страхование ответственности за качество продукции

Источник: составлено автором

Реализация предложенных мер позволит владельцу малого предприятия более эффективно управлять рисками.

³⁸ При страховании наличных денег предоставляется компенсация, если деньги, принадлежащие предприятию, украдены.

Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками является важным и неотъемлемым шагом в процессе управления рисками. Обзор эффективности управления рисками позволяет выявить недостатки существующей системы управления рисками.

Владельцу малого предприятия желательно разработать план управления рисками. Опытный страховой консультант, агент или брокер может помочь владельцу малого бизнеса разработать план по управлению рисками.

Построение грамотной системы управления рисками требует значительных затрат ресурсов, материальных и человеческих, поэтому малые предприятия нуждаются в поддержке в вопросах управления рисками. Для анализа сложившейся ситуации с управлением рисками на предприятиях малого бизнеса с 20 мая по 20 августа 2011 года нами был проведен письменный опрос, дополненный личными интервью с представителями страховых компаний и владельцами малых предприятий в Ингушетии.

Нижняя точка развития малого бизнеса среди регионов по числу предприятий малого и среднего бизнеса отмечена в Ингушетии. В 2012 году в Ингушетии насчитывалось 1307 малых предприятий (в 2009 - 1711 малых предприятий). (Таблица 11) Количество малых предприятий с каждым годом в Ингушетии снижается.

Общая среднесписочная численность работников на малых предприятиях в Ингушетии в 2012 году составила 2863 человек³⁹ (в 2009 году - 3229 человек).

В ходе исследования управления рисками на предприятиях малого бизнеса в Республике Ингушетия было опрошено более 100 предпринимателей (см. Приложение 4). Предпринимателям задавался вопрос о применяемых методах управления рисками на предприятии, включая страхование (см. Приложение 5). Проведенный в ходе исследования опрос позволил выяснить, что большинство предпринимателей не заботят риски и методы управления ими. Владельцы малого бизнеса не обладают необходимыми знаниями для управления рисками. Для управления рисками владельцы малых предприятий полагаются в основном на опыт и интуицию. Среди методов управления рисками владельцы малого бизнеса отдают предпочтение методам избежания и методам контроля, но применяют эти методы единицы предприятий. Также опрос позволил выяснить отношение предпринимателей к страхованию. В приобретении страховых продуктов владельцы малого бизнеса вследствие недостаточной информированности

³⁹ Статистический сборник «Ингушетия в цифрах», Территориальный орган Федеральной службы государственной статистике по Республике Ингушетия, г. Магас, 2013. с.77

о специальных продуктах, разработанных для малого бизнеса, и нехватки материальных ресурсов не заинтересованы.

Некоторые представители страховых компаний жаловались, что потенциальные страхователи предлагали мошеннические схемы. В частности, предлагалось инспирировать страховой случай, а страховое возмещение поделить пополам. Зачастую вина за отсутствие страхования на малых предприятиях лежит на самих страховых компаниях. Опрошенные представители страховых компаний прямо указали, что они отказывают в страховании владельцам малого бизнеса, мотивируя это тем, что их недостаточно много. Такой аргумент выглядит в некоторой степени надуманным, так как существует перестрахование, позволяющее принимать на страхование немногочисленные группы страхователей.

Более подробно специфика работы российских страховых компаний с малым и средним бизнесом рассмотрена в третьей главе.

Таблица 11

Число малых предприятий и организаций в Ингушетии по видам экономической деятельности в 2012 году

По видам экономической деятельности	Число малых предприятий
Всего	1307
из них по видам деятельности	
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	66
Рыболовство, рыбоводство	-
Добыча полезных ископаемых	1
Обрабатывающие производства	123
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1
Строительство	500
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий предметов личного пользования	338
Гостиницы и рестораны	9
Транспорт и связь	46
Финансовая деятельность	9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	168
Образование	9
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	27
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	10

Источник: Статистический сборник «Ингушетия в цифрах», Территориальный орган Федеральной службы государственной статистике по Республике Ингушетия, г. Магас, 2013. с. 75

Проведенное исследование показывает ограниченные возможности малого бизнеса по самостоятельному управлению рисками и необходимость поддержки малого бизнеса в вопросах управления рисками. Естественным партнером малого бизнеса в управлении рисками являются,

главным образом, страховые компании. Правильная программа по страхованию и управлению рисками, разработанная страховыми компаниями для предприятий малого и среднего бизнеса может оказать значительное влияние на прибыльность, стабильность и рост малого предприятия.

Богатым опытом поддержки малого бизнеса в части управления рисками обладают европейские страны. В странах Европы большое внимание уделяется созданию условий для развития малого бизнеса. Политика поддержки малых и средних предприятий, набор и качество предлагаемых услуг максимально подстроены под реальные нужды и потребности предприятий. Для поддержки малого бизнеса предпринимается ряд мер: предоставляется техническая и юридическая помощь, проводится обучение потенциальных и новых предпринимателей, создаются информационные центры для стартапов и малых предприятий, предоставляются управленческие и консалтинговые услуги, создаются информационные центры, предоставляется финансирование, проводятся тренинги, разрабатываются руководства, сайты и т.д. Среди приоритетных направлений поддержки можно выделить помощь в управлении рисками. Для того чтобы помочь малым и средним предприятиям внедрить систему управления рисками государственными структурами разрабатываются программы и руководства по управлению рисками. В некоторых странах предусматривается вручение призов, наград («Golden Securitas», «Prosafe Awards») предприятиям малого бизнеса, выполняющим превентивные мероприятия. Инфраструктура поддержки малого бизнеса в части управления рисками в европейских странах представлена не только страховыми компаниями, агентами и брокерами, но и банками, специалистами по управлению рисками, аудиторскими компаниями, органами государственной власти, службами поддержки малого бизнеса, организациями поддержки стартапов, исследовательскими институтами, профсоюзами, торговыми палатами, агентствами по охране труда и т.д.

Поддержка малого бизнеса, в том числе в части управления рисками, начинается с момента создания предприятия. В Европе, в первую очередь, делается акцент на устранении бюрократических проволочек и упрощении процедуры создания предприятия. Например, в Швеции любой желающий может зарегистрировать свое предприятие⁴⁰ за 10-50 минут, для этого необходимо: зарегистрировать название предприятие в реестре предприятий; уведомить налоговую службу Швеции о том, что вы зарегистрировались в качестве работодателя; подать заявление на статус налогового агента; уведомить налоговую службу о том, что вы зарегистрировались в качестве плательщика НДС. Поддержка нового предприятия проводится по следующим направлениям:

⁴⁰ Личное интервью автора с экспертом организации поддержки малого бизнеса в Швеции. Проведено 10.10.2013

- продвижение бизнес-идеи;
- создание бизнес-модели;
- развитие бизнеса и продвижение продукции;
- финансирование⁴¹ (гранты, бизнес-ангелы и т.д.);
- поиск человеческих ресурсов;
- налаживание контактов с банками, юридическими фирмами;
- проведение семинаров;
- поиск партнеров;
- разъяснение требований законодательства (требования к капиталу, требованию к заключению соглашений, требования в части страхования, налоговые требования);
- помощь в регистрации;
- продвижение предприятия на международный рынок⁴² и т.д.

Среди услуг по управлению рисками, предоставляемых новым предприятиям, организациями поддержки малого бизнеса, можно выделить: тестирование бизнес-идеи, маркетинговые исследования, разъяснения требований законодательства в части страхования. Маркетинговые исследования проводятся за сравнительно небольшую плату⁴³.

Более подробно европейский опыт страхования и управления рисками малого бизнеса рассмотрен во второй главе.

⁴¹ Организации поддержки малого бизнеса в Швеции предоставляют ссуды под низкие проценты.

⁴² Для торговли за рубежом предприятиям в Европе не требуется разрешение. Достаточно получить специальный номер у таможни.

⁴³ Интервью автора с экспертом организации поддержки стартапа Science Park Адамом Сандволлом и специалистом организации поддержки малого бизнеса Almi Огги Джовановичем. Проведено с 10 по 11 октября 2013 года.

Глава 2. Европейский опыт страхования и управления рисками малого бизнеса

2.1. Анализ европейских программ поддержки малого бизнеса в части оценки и предотвращения рисков

Для поддержки малого бизнеса в части управления рисками в Европе разрабатывается различные программы. Некоторые программы представлены в таблице 12. Можно выделить три основные причины разработки данных программ:

- ✓ интерес к малым и средним предприятиям обусловлен тем, что более 65 % работающего населения Европы⁴⁴ заняты на малых и средних предприятиях;
- ✓ малые и средние в законодательном порядке должны оценивать риски, связанные со здоровьем и безопасностью сотрудников;
- ✓ на малых и средних предприятиях относительно низкий уровень контроля рисков.

Таблица 12

Перечень европейских программ поддержки малого бизнеса в части оценки и предотвращения рисков

№	Название	Страна	Уровень
1	Модель оценки рисков (Hygiene risk-evaluation system (IHRS))	Бельгия	Региональный
2	Руководство по управлению рисками для малого бизнеса	Финляндия	Национальный
3	Контракты на проведение превентивных мероприятий	Франция	Национальный
4	Консалтинговая сеть для малого бизнеса	Германия	Региональный
5	Руководство по управлению рисками на рабочем месте для малого бизнеса, «Работай позитивно» («Work Positive»)	Ирландия	Национальный
6	Проект «Добрососедство» («Good Neighbour»)	Великобритания	Национальный

Источник: Составлено автором

Для внедрения превентивного подхода на малых предприятиях в странах Европы созданы специальные центры, предоставляющие бесплатные консультационные услуги по предотвращению профессиональных рисков. Такая практика применяется в Австрии с 1999 года. Австрийская страховая организация по предотвращению производственных травм и профессиональных болезней (Austrian Insurance Organization For Prevention of Industrial Accidents and Occupational Illness), в соответствии с требованиями законодательства, разработала

⁴⁴ URL: <https://osha.europa.eu/en/publications/reports/311>

программу⁴⁵ для малого среднего бизнеса, в рамках которой были созданы специальные центры по предотвращению профессиональных рисков, организованы встречи с заинтересованными владельцами малых и средних предприятий, разработано специальное компьютерное программное обеспечение для всей системы. Внедрение программы заняло 9 месяцев. Для информирования владельцев малых предприятий о предоставляемых услугах использовалась смс-рассылка, радио, телевидение и т.д. Все сотрудники, участвующие в программе, получили соответствующее обучение. В 2001 году в программе участвовало 270 человек, 130 специалистов по безопасности, 140 профессиональных врачей. Из общей численности занятых в программе 60 являются сотрудниками Австрийской страховой организации и 210 - независимыми экспертами. Для программы было разработано компьютерное обеспечение, которое позволяет: оценить риск предприятия, распечатать протокол после посещения предприятия, автоматически определить даты для посещения малых предприятий и т.д. Финансирование программы осуществлялось за счет страховых взносов, внесенных австрийскими предприятиями, застрахованными от несчастных случаев в размере 1,4 % от зарплаты каждого сотрудника. В 2001 году из 288 851 малых предприятий, 24000 приняли предложенный подход. В течение десяти лет, с 1999 по 2009 год количество несчастных случаев существенно сократилось⁴⁶. Для внедрения таких программ в других странах требуется поддержка со стороны государства и национальных страховых организаций, аналогичных Австрийской страховой организации.

В некоторых странах распространена практика заключения контрактов на проведение превентивных (предупредительных) мероприятий фондами медицинского страхования с владельцами малых и средних предприятий. Например, во Франции для того, чтобы стимулировать развитие малых предприятий бетонной индустрии и мотивировать малые предприятия внедрить превентивный подход Региональный фонд медицинского страхования CRAM (Regional Health Insurance Fund CRAM) заключает контракты на проведение превентивных (предупредительных) мероприятий с владельцами малых и средних предприятий бетонной индустрии. Заключение контрактов на проведение превентивных мероприятий является формой помощи, предоставляемой малым и средним предприятиям, и попадает под действие политики, проводимой системой социального страхования. Проект поддержки малого бизнеса был запущен в 1988, французская система социального обеспечения выделила 7 714 810⁴⁷ евро на разработку и внедрение этого проекта. Руководители малого и среднего

⁴⁵ URL: [http:// auva.or.at/service](http://auva.or.at/service), www.auva.sozvers.at

⁴⁶ Research report 410, Occupational health and safety support systems for small and medium sized enterprises, A literature review, prepared by BOMEL Limited for the Health and Safety Executive 2005. p. 56-57

⁴⁷ Составлено на основе: Research report 410, Occupational health and safety support systems for small and medium sized enterprises, A literature review, prepared by BOMEL Limited for the Health and Safety Executive 2005. p. 59-61,

бизнеса этого сектора, подписывая контракт, соглашаются сделать определенные инвестиции и (или) выполнить меры по точному расписанию. CRAM участвует в финансировании этого проекта. Цель внедрения проекта состоит в том, чтобы помочь предприятиям улучшить условия труда, предоставляя финансовую помощь, для компенсации части расходов предприятия. Размер социальной помощи, предоставляемой малым предприятиям, составляет в среднем 25% от капитальных инвестиций. Среди предпринимаемых мер можно выделить следующие: установка нового защитного оборудования (например, установка систем удаления пыли) и замена устаревшего; улучшение освещения и температурных условий; проведение учебных курсов для сотрудников; информирование и обучение владельцев малого бизнеса; интеграция аспектов безопасности; проектирование и модернизация рабочих мест и производственного оборудования, и т.д. Реализация проекта привела к сокращению травм и улучшению условий труда на малых предприятиях бетонной индустрии. Было заключено больше 18 000⁴⁸ контрактов на проведение превентивных мероприятий. Эта схема может быть применима к предприятиям малого и среднего бизнеса других отраслей и стран.

Для того, чтобы помочь малым предприятиям внедрить превентивный подход в Европе организуются мероприятия по обмену опытом (семинары, форумы и т.д.) между предприятиями. В Великобритании для обмена опытом между крупными и малыми предприятиями был разработан проект «Добрососедство» («Good Neighbour»). Проект был запущен в 1997 году. Цель проекта - расширить уже существующее сотрудничество между крупными и малыми предприятиями, позволяющее малым и средним предприятиям перенять опыт крупных предприятий в управлении рисками. Проект финансируется и организован Организацией по охране труда и здоровья (Health and Safety Executive), при участии Королевского общества по предотвращению несчастных случаев (Royal Society for the Prevention of Accidents) и Британского совета по безопасности (the British Safety Council). Для продвижения этого проекта устраивается множество семинаров. Цели проведения семинаров следующие: поощрить крупные предприятия взять на себя общественное обязательство помогать малым предприятиям в управлении рисками. Были проведены семинары на следующие темы: «Оценка рисков», «Программа для улучшения безопасности», «Обучение владельцев малого бизнеса и сотрудников», «Персональная безопасность», «Способы вовлечения сотрудников в процесс оценки рисков» и т.д. Потенциальные участники семинара определяются заранее, обычно в семинаре участвуют от 4 до 6 крупных предприятий и множество малых предприятий. Представители крупных компаний

Improving occupational safety and health in SMEs: examples of effective assistance, European Agency for Safety and Health at Work, 2003. p. 34-40

⁴⁸ URL:

http://csdle.lex.unict.it/Archive/LW/Data%20reports%20and%20studies/Others%20reports%20and%20studies/20120131-064156_OSHA_SMEs_examples_Sep03pdf.pdf

рассказывают о методах управления рисками, о методах улучшения условий труда, безопасности и т.д.

Анализ программ поддержки предприятий малого бизнеса в части управления рисками представлен в таблице 13

Таблица 13

Анализ европейских программ поддержки предприятий малого бизнеса в части управления рисками

Программа	Инициаторы и партнеры	Оценка влияния	Возможность внедрения в других странах	Стоимость
Услуги по охране труда и технике безопасности малым предприятиям (Австрия)	Страховая Организация	24 000 малых предприятий приняли предложенный подход. 70 % малых предприятий указали, что их ожидания были выполнены	Адаптация такой программы в других странах может показаться сложной. Ее внедрение требует поддержки национальных организаций	Услуги бесплатные
Модель оценки рисков (Hygiene risk-evaluation system (IHRS) (Бельгия)	Инспекция по охране труда и технике безопасности	Было продано 1500 руководств.	Разработанная программа может использоваться в других странах	37,18 евро (за одно руководство)
Услуги по охране труда и технике безопасности малым предприятиям (Дания)	Инспекция по охране труда и технике безопасности	Консультанты посетили 56 % малых и средних предприятий. С помощью консультантов, на некоторых предприятиях был разработан план действий.	Для обучения сотрудников нужно будет принять во внимание национальные особенности, законодательство и т.д. Подготовка экспертов для работы с малыми и средними предприятиями.	—

Программа	Инициаторы	Оценка влияния	Возможность внедрения в других странах	Стоимость
Руководство по управлению рисками для малого бизнеса (Финляндия)	Инспекция по охране труда и технике безопасности	-	Инструментарий управления рисками может легко использоваться владельцами малых предприятий в других странах.	Руководство бесплатное
Координатор по вопросам безопасности (Франция)	Органы государственной власти	Количество несчастных случаев на предприятиях существенно сократилось	Для обучения координатора необходимо принять во внимание национальные особенности	46 евро на одного сотрудника
Контракты на проведение превентивных мероприятий (Франция)	Страховые компании, органы государственной власти	Было заключено 18 тыс. превентивных контрактов	Эта схема может быть применима к предприятиям малого и среднего бизнеса других отраслей, и стран.	Стоимость не указана
Консалтинговая сеть для малого бизнеса (Германия)	Органы государственной власти, торговые федерации, профсоюзы	Оценки влияния не проводилось	Такой проект будет успешным в странах, где создается большее количество малых предприятий	Услуги бесплатные
Проект «Good Neighbour»	Инспекции по охране труда	Понимание владельцами малого бизнеса стандартов гигиены труда и безопасности.	Такой проект может быть внедрен в других странах	Участие в семинарах бесплатное
Руководство «Работай позитивно» по управлению рисками на рабочем месте для малого бизнеса	Инспекции по охране труда и технике безопасности	Малые предприятия, которые использовали руководство, отметили, что оно помогло выявить источники напряжения и разработать план действий	Руководство можно использовать в других странах. Для того, чтобы такие проекты были успешными, необходима дистрибьютерская сеть	30 евро (за 1 руководство)

Источник: Составлено автором

Малый бизнес в зоне ЕС в законодательном порядке обязан выполнять анализ рисков, но малые и средние компании испытывают трудности с анализом и управлением рисками, а заключение контракта со специалистами по предотвращению рисков обходится владельцу малого и среднего предприятия дорого. Именно поэтому многие страны Европы фокусируется

на разработке руководств, компьютерных программ и веб-сайтов поддержки малых предприятий в части оценки и предотвращения рисков. Во Франции, на веб-сайте «Риски малого бизнеса» («The Risques PME») содержится руководство по управлению рисками и информация о том, как шаг за шагом внедрить превентивный подход на малых предприятиях. Малые предприятия нуждаются в целостном наборе инструментов для управления рисками, который охватывал бы не отдельные риски, а все основные риски малого предприятия. Примером комплексного подхода может служить Руководство⁴⁹ по управлению рисками для малых и средних предприятий, разработанное в Финляндии. Руководство разрабатывалось 4 года с 1996 г. по 2000 г. Проект был скоординирован Научно-Исследовательским Центром Финляндии (Technical Research Centre of Finland). Разработка руководства финансировалась Европейским социальным фондом (European Social Fund), Министерством социальных дел и здравоохранения (Ministry of social affairs and health), Финским экологическим фондом (Finnish work environment fund) и страховыми компаниями. Для создания руководства было проведено исследование, чтобы определить основные риски малого бизнеса. По результатам исследования к основным рискам малого бизнеса были отнесены: риски, связанные с персоналом; бизнес-риски; риски, связанные с имуществом; риски, связанные с базами данных и информационной безопасностью; риски, связанные с ответственностью; риски, связанные с продуктом; риск перерыва деятельности; риски, связанные с транспортировкой. Руководство включает в себя чеклисты для идентификации основных рисков, рекомендации по предотвращению рисков, рекомендации по страхованию и управлению рисками.

Низкий уровень стресса и напряжения на рабочем месте повышает производительность сотрудников, сокращает количество несчастных случаев на рабочем месте. Примером подхода направленного на снижение уровня напряжения на рабочем месте может служить руководство⁵⁰ «Работай позитивно» («Work positive») для обучения сотрудников малого бизнеса, разработанное в Финляндии. Для разработки руководства были выявлены основные потенциальные факторы риска. (Таблица 14).

Для оценки эффективности руководство первоначально было внедрено на 24 предприятиях. Руководство содержит инструменты управления рисками, которые разделены по категориям, к примеру, инструменты управления персоналом, управления организационными изменениями и т.д. Внедрение руководства началось в 2002 году. Руководство «Работай позитивно» («Work positive») может приобрести любое желающее малое предприятие за 30 евро.

⁴⁹ URL: <http://www.pk-rh.com>

⁵⁰ URL: <http://www.hsa.ie/pub/publications/wppack.html>

Основные факторы риска, выявленные при разработке руководства «Работай позитивно»
(Финляндия)

Направления оценки риска	Факторы риска
Организационная культура	Плохие коммуникации, низкий уровень поддержки и личного развития, отсутствие определения организационных целей.
Ответственность и обязанности	Неопределенность в делегировании (распределении) полномочий между сотрудниками, обязанности и ответственность работников четко не определены.
Карьерный рост	Карьерная стагнация и неопределенность, низкая зарплата, небезопасная рабочая обстановка
Принятие решений	Низкий уровень вовлеченности персонала в процесс принятия решений
Межличностные отношения	Социальная и физическая изоляция, отсутствие социальной поддержки
Рабочая атмосфера и оборудование	Проблемы надежности, доступности, пригодности, обслуживания или ремонта оборудования и технических средств.
График работы	Неправильная организация работы
Рабочая нагрузка	Высокий уровень стресса, отсутствие контроля

Источник: URL: http://www.hseni.gov.uk/res_work_positive_project.pdf

Одна из основных целей разработки руководства - это внедрение на малых предприятиях передовой практики управления и предотвращения рисков. В руководстве описываются методы, которые могут помочь сотрудникам справиться с напряжением на рабочем месте, методы мотивации работников и т.д. Малые предприятия, которые использовали данное руководство, отметили, что руководство помогло выявить источники напряжения, связанные с работой и разработать план действий. Разработанное руководство можно использовать в других странах.

В Бельгии, Ассоциация специалистов по предотвращению рисков PreBes, разработала компьютерная программу⁵¹, позволяющую малым предприятиям выполнить собственную оценку рисков. Владелец малого бизнеса может использовать программу самостоятельно. Программа дает владельцу малого и среднего бизнеса краткий обзор рисков его предприятия и соответствует основным принципам риск-менеджмента. Компьютерная программа была разработана на основе модели Plan-Do-Check-Act (планирование-действие-проверка-корректировка). Методология PDCA представляет собой простейший алгоритм действий руководителя по управлению процессом и достижению его целей. Работа начинается со стадии планирования (Plan), на которой определяется и анализируется проблема. Затем разрабатываются

⁵¹ URL: <http://prebes.be>

потенциальные решения, и проводится их тестирование (Do). Результаты измеряются и сравниваются с требуемыми (Check). Корректировка результатов может повторяться многократно до получения удовлетворительных результатов. По результатам анализа риска разрабатывается пятилетний превентивный план и ежегодный план действий. Разработанная программа (Hygiene risk-evaluation system (IHRS)) может использоваться на всех малых предприятиях, независимо от сектора. PreBes организовала и финансировала информационные семинары для продвижения этой программы. Цена участия в семинаре 92 евро для малого предприятия и 145 для других участников. Использование программы не требует специального обучения. Цена программы - 37 евро. Для рекламы компьютерной программы используются листовки, веб-сайты, рассылки и т.д. Разработанная программа может использоваться в других странах.

Широко известно, что предотвратить риски проще, чем бороться с их последствиями. Оценка рисков для малых предприятий является дорогостоящей и сложной процедурой. Только идентифицировав риски, владелец малого бизнеса может предпринять меры по их предотвращению. Именно поэтому в развитых странах развиваются онлайн-инструменты оценки рисков для малых и средних предприятий. К таким инструментам можно отнести Online Interactive Risk Assessment Tool (OIRA), Business Electronic Safety Management and Risk Assessment Tool (BeSmart) и т.д. OIRA⁵² помогает владельцу малого бизнеса идентифицировать и разработать план действий для устранения и снижения степени риска. Будучи веб-приложением, инструмент постоянно обновляется. Проект OIRA был разработан по инициативе Европейского агентства по безопасности и охране здоровья на предприятии в партнерстве с национальными структурами (Министерствами, инспекциями труда и т.д.) на основе голландского инструмента оценки рисков, показавшего свою эффективность. Широко применяется в Бельгии, Испании, Франции, Греции, Латвии и т.д. После идентификации и оценки рисков владельцу малого бизнеса необходимо ранжировать риски по приоритетности, а затем предлагаются рекомендации и план действий. Разработано для следующих предприятий: парикмахерские, офисы, ремонт автомобилей, сектора общественного питания и т.д. Риск оценивается по следующим направлениям: охрана труда и здоровья; внутренний транспорт; пожароопасность; использование оборудования; условия рабочего места (температура воздуха, освещенность и т.д.); организационные аспекты и т.д.

BeSmart⁵³ - это бесплатный онлайн инструмент оценки рисков, разработанный для предприятий малого бизнеса. Охватывает почти все основные виды деятельности малых

⁵² URL:<http://www.oiraproject.eu/>

⁵³ URL <http://hsa.ie>

предприятий (магазины, кофейни, булочные, офисы, парикмахерские и т.д.) и в зависимости от вида деятельности предлагается перечень вопросов для малых предприятий. Целью таких проектов как OIRA, BeSmart является внедрение на малых предприятиях превентивного подхода к управлению рисками.

В некоторых странах Европы делается акцент на обучении и повышении квалификации специалистов по охране труда и технике безопасности, оказывающим услуги малым предприятиям, с целью предоставления квалифицированной помощи малым предприятиям и улучшения условий труда, примером может служить Дания, Франция и т.д. Во Франции CRAM разработал проект, с целью мотивировать малые региональные предприятия внедрить политику предотвращения при поддержке координатора по вопросам безопасности. CRAM обязан провести соответствующее обучение координатора по вопросам безопасности и организовать его встречи с малыми предприятиями в регионах. В обязанности координатора входят: идентификация и оценка рисков; участие во внедрении политики безопасности на каждом предприятии; обучение и мотивация сотрудников; участие в развитии материалов для предотвращения несчастных случаев на малых предприятиях (среди которых могут быть: буклеты, книги о первой помощи, инструкции по безопасности), участие в учебных курсах и т.д. Каждому предприятию уделяется 2-3 недели ежегодно. Финансовое участие Фонда медицинского страхования (CRAM) в этом проекте составило 46 тыс. евро. Одна половина затрат проекта была профинансирована Фондом медицинского страхования, другая половина - малыми предприятиями (46 евро на одного сотрудника). Такой проект может быть внедрен в других отраслях и странах.

Во Франции и Италии, например, предусматривается прямое финансирование малых предприятий для улучшения их условий безопасности и труда. Малые предприятия могут получить средства на приобретение нового оборудования, на реконструкцию рабочих мест и т.д.

В большинстве европейских стран, малые и средние предприятия получают бесплатные консультационные услуги, которые предоставляются страховыми компаниями, инспекциями труда, органами государственной власти и т.д. Развитию и разработке консалтинговой сети для стартапов, малых и средних предприятий уделяется огромное внимание. В Германии, например, действует проект ⁵⁴, согласно которому будущим предпринимателям оказываются консалтинговые услуги по управлению рисками на рабочем месте, что позволит усилить конкурентоспособность новых предприятий. Проект разрабатывался с 2000 года по 2004. Целью

⁵⁴ URL: <http://lafa-duesseldorf.nrw.de>

проекта была разработка консультационной сети для стартапов, основанной на существующих консультационных структурах (международные торговые палаты, банки и т.д.).

Много внимания уделяется обучению владельцев малых и средних предприятий. В Италии была внедрена программа «Инспектор по охране труда» («The company training/information officer for safety») по обучению владельцев малого бизнеса по вопросам безопасности. Associazione degli Industriali della Provincia di Lucca (организация работодателей в провинции Лукка) разработала программу обучения владельцев малых предприятий, внедрение которой началось в 2000 году с презентации этого проекта 80 региональным малым предприятиям, а закончилась в 2001 распространением учебных материалов. Цель разработки программы: внедрение на предприятиях превентивного подхода, благодаря созданию новой позиции на предприятии инспектор по охране труда (training/information officer for safety). Его работа заключается в идентификации и предотвращении основных рисков предприятия, и в дальнейшем, в обучении всех сотрудников этого предприятия⁵⁵. Для обучения владельцев малых предприятий были проведены семинары и разработаны мультимедийные курсы обучения для всех отраслей деятельности малых предприятий (за исключением строительства). Учебные материалы содержат: информацию о продвижении законодательства (progress of legislation) относительно производственных травм; статистические данные; информацию о рисках, принципах риск-менеджмента и т.д. В настоящее время более 3000 учебных материалов распространено среди малых предприятий. Программа финансировалась Европейским союзом. Учебные материалы разработаны с учетом потребностей предприятий.

Программы поддержки малых предприятий в европейских странах настолько просты, что владельцу малого бизнеса необходимо только заполнить документацию и выполнить предложенные меры по предотвращению рисков.

Анализ литературы и интернет-источников показал, что значительную помощь в управлении рисками малым предприятиям в Европе оказывают страховые компании. Для того чтобы получить более детальную картину положения дел в этой области в Европе с 20 октября по 10 декабря 2013 нами был проведен письменный опрос экспертов профильных организаций, дополненный личными интервью.

⁵⁵ Относится больше к средним предприятиям, нежели к малым.

2.2. Специфика работы европейских страховых компаний с малым и средним бизнесом на примере Швеции

Как отмечалось выше, в странах Европы к специалистам по управлению рисками малого предприятия относятся:

- Страховые компании. Страховая компания является естественным партнером предприятия в управлении рисками;
- Страховые брокеры;
- Агентства по охране труда и технике безопасности. Они могут предложить малым предприятиям необходимую информацию и руководства по управлению рисками;
- Частные консультанты, специализирующиеся на определенных аспектах риск-менеджмента;
- Сеть компаний, такие как торговые ассоциации, торговые палаты и т.д.

Рассмотрим специфику работы европейских страховых компаний с малым и средним бизнесом. Страховыми компаниями, ассоциациями страховщиков разрабатываются руководства по страхованию и управлению рисками для малого и среднего бизнеса, например, руководство, разработанное Ассоциацией британских страховщиков. Согласно этому руководству владельцу малого бизнеса, желательно рассмотреть следующие виды страхования:

- ✓ страхование ответственности⁵⁶:
 - страхование гражданской ответственности;
 - страхование ответственности за качество продукции;
 - страхование профессиональной ответственности перед третьими лицами;
 - страхование ответственности директоров и сотрудников;
 - страхование судебных издержек;
 - страхование ответственности за причинение вреда окружающей среде;
- ✓ страхование имущества:
 - страхование зданий;
 - страхование оборудования;
 - страхование грузов;
 - страхование от боя витрин;

⁵⁶ URL:

<https://www.abi.org.uk/~media/Files/Documents/Publications/Public/Migrated/Liability/Insurance%20for%20Small%20Businesses%20a%20guide%20to%20protecting%20your%20business.ashx>

- страхование от терроризма;
- ✓ страхование сотрудников:
 - групповое страхование жизни;
 - групповое медицинское страхование;
 - страхование от несчастных случаев и болезней;
 - пенсионное страхование;
 - страхование ключевой фигуры бизнеса;
- ✓ страхование финансового риска:
 - страхование наличных денег;
 - страхование дебиторской задолженности;
 - страхование на случай отзыва лицензии;
 - страхование на случай утери или кражи книги учета;
 - страхование убытков от перерыва в деятельности.

Мы проанализировали страховые продукты и услуги для малого и среднего бизнеса. С 1970 г. XX века страховыми компаниями предлагается комбинированное страхование (стандартные пакеты). Наиболее распространенным страховым продуктом в Европе для предприятий малого и среднего бизнеса является стандартный пакет страховых услуг BOP⁵⁷ (business owners policy) для владельцев малого бизнеса, который корректируется в зависимости от сферы деятельности, перечня рисков, дополнительно входящих в данный стандартный пакет, а также возможных утяжеляющих обстоятельств. Как правило, в стандартный пакет страховых услуг BOP входят следующие виды страхования:

- страхование имущества. Существуют стандартная и специализированная программы. Специализированная программа предоставляет всестороннюю защиту;
- страхование убытков от перерыва в производственной деятельности;
- страхование гражданской ответственности.

В стандартный пакет страховых услуг BOP не входит страхование профессиональной ответственности, автострахование, страхование, обеспечивающее выплату компенсаций работникам. Малые предприятия могут приобрести дополнительно к стандартному полису BOP другие виды страхования на свое усмотрение.

⁵⁷ URL: <http://www.iii.org/video/insurance-for-the-small-and-medium-sized-business-owner>

Можно привести много примеров полисов комплексного страхования, разработанных для малых и средних предприятий: комплексный полис страхования, включающий страхование ответственности владельцев транспортных средств, страхование от огня и кражи, страхование от случайного повреждения; традиционные планы страхования для сотрудников, включающие страхование жизни, медицинские услуги, крупные медицинские расходы и т.д.

Стандартный пакет страхования для малого и среднего бизнеса в Швеции включает: страхование имущества (property insurance), страхование гражданской ответственности (third-party insurance), страхование убытков от перерывов в коммерческой/производственной деятельности (business interruption insurance), страхование судебных издержек (legal expenses insurance).

В зависимости от района, в котором предприятие осуществляет свою деятельность, владельцам малого бизнеса могут предлагаться специальные программы страхования. Примером может служить специальная программа (Federal crime insurance program), обеспечивающая защиту личной собственности владельцев малых предприятий, находящихся в районах с высоким уровнем преступности.

Страховые компании предоставляют малым и средним предприятиям следующие услуги:

- Юридическая защита (без дополнительной платы);
- Восстановление сотрудников после травмы. Обучение сотрудников;
- Инспекционные услуги, осмотр;
- Консультационные услуги (превентивные услуги). Предлагают провести те или иные мероприятия, чтобы снизить риск. Проводят осмотр, идентифицируют риски, дают рекомендации решения проблем;
- Услуги по урегулированию убытков и т.д.

В зависимости от вида страхования предлагаются различные услуги. При страховании ответственности владельцев автотранспортных средств страховая компания может предоставить клиенту транспортное средство на время ремонта автомобиля. В случае серьезного повреждения здания, страховая компания может не только выплатить компенсацию, но и разработать меры для восстановления здания, направить в строительную компанию, заслуживающую доверия.

Страховщики предлагают малому предприятию страховые и нестраховые стратегии управления рисками в соответствии с потребностями предприятия.

Рассмотрим подробнее услуги страховых компаний по управлению рисками для малого и среднего бизнеса. Компетентный страховой агент, брокер или консультант может объяснить

малому предприятию различные варианты страхования, дать рекомендации, чтобы помочь предприятию избежать убытков, помочь разработать план по управлению рисками. Для того, чтобы помочь владельцу малого и среднего бизнеса избежать убытков, страховые компании могут разрабатывать руководства и пособия по страхованию и управлению рисками.

Страховые консультанты, брокеры, агенты помогают владельцу предприятия идентифицировать широкий диапазон рисков, с которыми предприятие сталкивается каждый день. Для идентификации рисков страховщики:

- проводят осмотр имущества;
- используют анкеты, чеклисты;
- проводят аудит деятельности предприятия;

Многими страховыми компаниями разрабатываются анкеты, чеклисты. В анкетах содержится список возможных рисков. Большинство анкетных опросов направлены на идентификацию рисков, связанных с ущербом имуществу, рисков, связанных с ответственностью, рисков возникновения убытков в результате перерыва деятельности, рисков потери квалифицированных служащих. Страховыми компаниями может проводиться аудит деятельности предприятия (самостоятельно или используя услуги аудиторских фирм). На основании аудиторского заключения анализируются основные риски предприятия. Для идентификации рисков страховщики обычно запрашивают необходимую информацию о предыдущих потерях, платежную ведомость и т.д. В первую очередь, страховые компании оценивают риски по безопасности и охране труда.

После идентификации рисков даются рекомендации о том, как их снизить или избежать, разрабатываются превентивные мероприятия. Проведение таких мероприятий учитывается в страховом тарифе, снижая его. Страховые компании предлагают широкий перечень превентивных мероприятий. На сайтах страховых компаний можно найти брошюры с рекомендациями по предотвращению и снижению рисков, в частности, описываются принципы предотвращения пожара, кражи, несчастных случаев и т.д.

Чтобы лучше понять специфику работы страховых компаний с малым и средним бизнесом, нами был проведен опрос профильных организаций Швеции⁵⁸, а именно

⁵⁸Доля страхового рынка Швеции в мировом страховом рынке на 2013 год составляет 0,89 %. Шведские страховые компании в 2013 году собрали премии в размере 260 млрд. крон (41,5 млрд. долларов). В 2013 году объем собранных премий по всем видам страхования составил 41,5 млрд. долларов, из них объем премий по страхованию жизни составил 30,9 млрд., а объем премий по страхованию иному, чем страхование жизни 10,6 млрд. На одного жителя Швеции приходится в среднем 4548 долл. страховых взносов в год, в России – 200 долл.

«Länsförsäkringar»⁵⁹, «If»⁶⁰ «Swedbank», и страховых брокеров. Специалистам задавался вопрос о страховых продуктах, разработанных для малых и средних предприятий, об услугах по управлению рисками и т.д. (см. Приложение 6)

Исследование показало, что основными клиентами опрошенных страховых компаний являются малые и средние предприятия. Так в компании «Länsförsäkringar»⁶¹ доля малых и средних предприятий по объему собранной страховой премии составила 75%, а доля из общего числа застрахованных компаний – 95 -99 %.

На вопрос имеют ли малые предприятия ясное представление о том какую страховую защиту желают приобрести и в каких продуктах нуждаются, специалист страховой компании «Länsförsäkringar» Джонссон Т. ответил: «Малые предприятия не имеют ясного представления о том, в каких страховых продуктах нуждаются. Они желают защитить свой бизнес. Мы предоставляем владельцам малого бизнеса комплексные решения, основанные на различных комбинациях имущественного страхования, страхования жизни, медицинского страхования, пенсионных планов и различных банковских услуг»⁶².

Джонссон Т. рассказал, что обычно малые предприятия приобретают страхование имущества, страхование гражданской ответственности и страхование убытков от перерывов в коммерческой/производственной деятельности, а также страхование судебных издержек. По его словам, 99% застрахованных малых и средних предприятий приобрели комплексное страховое покрытие. Не приобретают комплексное покрытие только индивидуальные предприниматели.

На тот же вопрос сотрудник страховой компании «IF»⁶³ Рикард Генриксон ответил: «Нашими клиентами являются предприятия с количеством сотрудников от одного до пятисот. Владельцы малых предприятий с численностью сотрудников от 1 до 50 сотрудников не знают о рисках, о методах управления рисками, о страховании и т.д. В первую очередь, владельцы малого бизнеса хотят застраховать имущество. Мы разъясняем, в каких видах, помимо страхования имущества, они нуждаются, чтобы защитить свой бизнес. Мы посещаем предприятие, идентифицируем риски, предлагаем меры по снижению риска и подбираем необходимое

⁵⁹URL: <http://www.lansforsakringar.se/privat/sidor/default.aspx?showMap=1>

⁶⁰URL: <http://www.if.se/web/se/privat/pages/default.aspx>

⁶¹ Доля страховой компании в Швеции по объему собранной премии по страхованию иному, чем страхование жизни, в 2013 году составляла 30 %, а по объему собранной премии по страхованию жизни - 7 %.

⁶² Личное интервью автора с экспертом страховой компании «Länsförsäkringar» Томми Джонсоном. Проведено 25.10.2013

⁶³ Доля страховой компании в Швеции по объему собранной премии по страхованию иному, чем страхование жизни, в 2013 году составляет 18 %.

покрытие. Мы предлагаем нестандартные пакеты страхования, клиенты могут выбрать то, что им нужно и отказаться от некоторых видов страхования»⁶⁴.

Специалисты страховых компаний, брокеры рассказали о своей работе по управлению рисками. Джонссон Т. ответил на вопрос об услугах по управлению рисками так: «Мы помогаем нашим клиентам предотвратить и снизить риски. У нас в штате есть риск-инженеры. Они посещают малое предприятие, идентифицируют риски, разрабатывают превентивные мероприятия. Риск-инженер оценивает: состояние здания, техническое оснащение, наличие противопожарной системы, наличие защитного оборудования, отдаленность от пожарной станции и т.д. Задача риск-инженера разработать стратегию по управлению рисками. Обычно сами владельцы малых предприятий просят нас помочь предотвратить и снизить риски, что связано со шведским законодательством. Так в Швеции есть закон о предотвращении несчастных случаев, поэтому малым и средним предприятиям требуется помощь в предотвращении рисков. На сайте нашей компании можно найти брошюры с рекомендациями по предотвращению и снижению рисков, в частности, описываются принципы предотвращения огня, кражи, несчастных случаев и т.д. Брошюры содержат подробное описание требований к дверным замкам, к противопожарной системе, к водителям автомобилей, к технике, к системе сигнализации и т.д. После посещения предприятия наши риск-инженеры подготавливают отчет и подробно расписывают мероприятия для малых предприятий»⁶⁵.

Генриксон Р. рассказал об услугах по управлению рискам: «Мы оказываем малым и средним предприятиям помощь в идентификации рисков и предотвращении рисков. Это часть моей работы. Мы разрабатываем множество превентивных мер (спринклеры, автоматические двери, сигнализация). Для идентификации рисков у нас есть чеклисты. При идентификации рисков мы изучаем историю предприятия, при этом требуем документы из текущей страховой компании. Мы даем владельцам малого бизнеса рекомендации о том, как разработать план по управлению рисками. Разработка плана по управлению для крупных клиентов бесплатная, но не для малых»⁶⁶.

Почти такой ответ дал Фредрик Хебш, страховой брокер компании Söderberg & Partners⁶⁷: «Мы предоставляем услуги по управлению рисками, разъясняем, как предотвратить и снизить

⁶⁴ Личное интервью автора с экспертом страховой компании «If» Рикардом Генрикссоном. Проведено 26.10.2013

⁶⁵ Личное интервью автора с экспертом страховой компании «Länsförsäkringar» Томми Джонсоном. Проведено 25.10.2013

⁶⁶ Личное интервью автора с экспертом страховой компании «If» Рикардом Генрикссоном. Проведено 26.10.2013

⁶⁷ <http://www.soderbergpartners.se/en/Services/Services/Business-insurance/>

риски. К тому же наши сотрудники проводят инспекции малых и средних предприятий раз в год»⁶⁸.

На наш вопрос, соглашаются ли они продать страхование, при отказе от выполнения превентивных мер, Томми Андресон ответил: «К нам обратилось малое предприятие, желая застраховать свое здание, но при этом в здании отсутствовала спринклерная установка пожаротушения, и устанавливать систему они не стали. Мы были вынуждены отказать в страховании. Приблизительно 90 % наших клиентов соглашаются выполнить предложенные меры. К тому же наши клиенты после заключения договора страхования обязаны соблюдать правила техники безопасности. При обнаружении нами нарушений правил, страховая выплата сокращается на 20-30% или же малое предприятие может лишиться страховой выплаты полностью»⁶⁹.

В ходе исследования мы попытались выяснить, какие каналы продаж задействованы шведскими страховыми компаниями. По словам Джонссон Т., их компания имеет три канала продаж: прямые продажи, страховой франчайзинг и страховые брокеры и агенты. Он рассказал, что в основном поступают звонки от брокеров.

Мы попытались понять специфику работы страховых брокеров с малым бизнесом. В ходе интервью Хебш Ф., страховой брокер компании Söderberg & Partners, рассказал о своей работе: «Мы работаем с малым, средним и крупным бизнесом. Мы помогаем подобрать предприятиям страховое покрытие для защиты бизнеса и сотрудников, а также помогаем владельцам бизнеса инвестировать пенсионные деньги в ценные бумаги. Наша главная миссия подобрать оптимальную страховую защиту, которая предоставляет долгосрочные финансовые преимущества для владельца предприятия. Мы анализируем преимущества страховых компаний, оцениваем условия предоставления страхования. Мы рассказываем клиентам о ценах, условиях страхования и предоставляем возможность выбрать, при желании клиент может приобрести страхование здания в одной страховой компании, автомобиля в другой, ответственности в третьей и т.д. Все контакты клиента со страховой компанией проходят через нас, в случае возникновения проблем, они направляются напрямую в страховую компанию»⁷⁰.

⁶⁸ Личное интервью автора с Фредриком Хебшем, страховым брокером компании Söderberg & Partners. Проведено 28.10.2013.

⁶⁹ Личное интервью автора с экспертом страховой компании «Länsförsäkringar» Томми Джонсоном. Проведено 25.10.2013

⁷⁰ Личное интервью автора с Фредриком Хебшем, страховым брокером компании Söderberg & Partners. Проведено 28.10.2013.

Специалисты страховых компаний рассказали о том, что за последние годы в Швеции возросла роль страхования гражданской ответственности, в том числе и для малых и средних предприятий, что привело к росту соответствующего рынка страхования.

Значительное внимание в Швеции уделяется страхованию сотрудников малого бизнеса. Существуют программы страхования, разработанные специально для малых и средних предприятий. Владельцу малого предприятия рекомендуется рассмотреть ⁷¹ : групповое страхование жизни, групповое медицинское страхование, пенсионное страхование, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование ключевых сотрудников. Страховщики предлагают традиционные планы, включающие страхование жизни, медицинские услуги, крупные медицинские расходы. Что касается страхования жизни, то большинство страховщиков предоставляют малым предприятиям страховую защиту по низким тарифам, даже если количество сотрудников не превышает десяти человек. Страхование жизни часто объединяется с пенсионным страхованием. Некоторые планы страхования предлагают медицинский уход и программы охраны здоровья, чтобы поощрить сотрудников вести здоровый образ жизни, поскольку это способствует большей производительности, уменьшает количество прогулов. Таким образом, расходы на страхование для владельца малого бизнеса могут быть значительно уменьшены.

В Швеции широкое распространение получили пенсионные планы для владельцев малого бизнеса, предлагаемые страховыми компаниями. Джим Андрессон, специалист страховой компании Swedbank ⁷², рассказал о том, почему малым и средним предприятиям выгодно приобретать пенсионные планы: «Пенсионный план предоставляет преимущества для владельца бизнеса, позволяет привлечь и удержать сотрудников, повышает конкурентоспособность и т.д. Клиенты говорят, что хотят вложить деньги в различные фонды. Мы предлагаем клиентам, а именно малым предприятиям с количеством сотрудников до 5 человек и оборотом до 10 млн. евро, выбрать среди 800 различных фондов, разъясняя какую долю они получают. Приблизительно 95 % наших клиентов приобретают полный пакет» ⁷³. Также он отметил, что владельцам малого бизнеса при страховании сотрудников предоставляются налоговые льготы.

⁷¹ URL:

<https://www.abi.org.uk/~media/Files/Documents/Publications/Public/Migrated/Liability/Insurance%20for%20Small%20Businesses%20a%20guide%20to%20protecting%20your%20business.pdf>

⁷² URL: <http://www.swedbank.com/about-swedbank/index.htm>

⁷³ Личное интервью автора с Джимом Андрессоном, специалистом страховой компании Swedbank. Проведено 15.10.2013

Доля страховой компании в Швеции по объему собранной премии по страхованию жизни составляет 7 %.

Пенсионный план включает в себя: пенсионное страхование, групповое страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Одна из самых серьезных опасностей, которой может быть подвержено малое предприятие, является потеря ключевой фигуры бизнеса. Поэтому страхованию ключевых сотрудников уделяется особое внимание. Стоимость страхования рассчитывается на основе заработной платы (salary multiple), чистого дохода (net revenue multiple) и стоимости замены (replacement cost) (оценка времени, которое потребуется, чтобы найти замену и обучить нового сотрудника).

Третья глава. Формирование комплекса мероприятий по управлению рисками малого бизнеса

3.1. Специфика работы российских страховых компаний с малым и средним бизнесом

Управление рисками и страхование – две стороны одной медали. Часто крупные предприятия имеют свои собственные отделы по управлению рисками, нанимают специалистов и активно используют их в управлении предприятием. Но малый и средний бизнес, как правило, не может себе позволить ни создать собственный отдел по управлению рисками, ни нанять соответствующего специалиста из-за отсутствия ресурсов, как материальных, так и человеческих. Поэтому малые и средние предприятия могут рассчитывать в основном на помощь страховых компаний и брокеров. Вместе с тем, малые и средние предприятия не всегда приносят страховым компаниям большой премиальный доход, поэтому зачастую компании пренебрегают специфической работой по управлению рисками для малого и среднего бизнеса.

Для того чтобы получить более детальную картину положения дел в этой области в РФ, с 20 сентября по 20 октября 2013 году нами был проведен письменный опрос экспертов страховых компаний «Управление рисками и страхование малого и среднего бизнеса в РФ», дополненный персональными интервью. Были разосланы письма 17 ведущим страховым компаниям. (Приложение 7) Были получены ответы и опрошены следующие страховые компании: «Росгосстрах», «Ренессанс-страхование», «АльфаСтрахование», «СОГАЗ», «Альянс», «Ресо-Гарантия», «ВТБ-страхование». Доля этих страховых компаний на рынке страхования РФ составляет около 40 %. (Таблица 15)

Таблица 15

Доля опрошенных страховых компаний на рынке страхования РФ в 2013 году

Страховая компания	Доля на рынке страхования
Росгосстрах	12%
Согаз	9,3%
Ресо-Гарантия	6%
АльфаСтрахование	4%
Альянс	3%
ВТБ-страхование	3%
Ренессанс-страхование	2%

Источник: Рассчитано по данным <http://www.if.rbc.ru/rating/sk/2013/07/23/228721>

Основной целью проведения данного исследования была попытка получить более детальную информацию о специфике работы страховых компаний с малым и средним бизнесом.

В первую очередь, мы попытались оценить долю застрахованных малых и средних компаний в общем числе застрахованных предприятий. У всех опрошенных компаний среди клиентов значится определенное количество малых и средних предприятий (Таблица 16). Единственной компанией, которая не дифференцирует предприятия по принципу - малое, среднее и крупное, оказался «СОГАЗ»⁷⁴.

Таблица 16

Распределение опрошенных компаний по численности страхователей – малых и средних предприятий

от 1000 до 5000	Свыше 5000
Ренессанс-страхование	Росгосстрах
ВТБ-страхование	АльфаСтрахование
	Альянс
	Ресо-Гарантия

Источник: собственное исследование автора

Данные таблицы 16 свидетельствуют, что в большинстве компаний застраховано значительное в абсолютном выражении число страхователей-предприятий малого и среднего бизнеса, но доля застрахованных малых и средних предприятий, как процент от страхования юридических лиц, невелика. (Таблица 17)

В пяти компаниях из семи доля застрахованных малых и средних предприятий, как процент от страхования юридических лиц, не превышает 30% и только в двух компаниях она больше 50 % («АльфаСтрахование» и «Ренессанс-страхование»). По объему страховой премии, собранной от малых и средних предприятий, показатели еще меньше, в частности, в страховой компании «Альянс» - 0,5 % от объема страховой премии, собранной от юридических лиц, а в страховой компании «АльфаСтрахование», где доля от числа страхователей – юридических лиц высока, - меньше 30 %.

⁷⁴Из интервью с Галушиным Николаем Владимировичем, заместителем председателя правления ОАО «СОГАЗ». Он заметил, что оценить количество застрахованных малых и средних предприятий сложно, так как при обращении юридических лиц они не уточняют, является ли предприятие малым, средним или крупным. Проведено 23.09.2013

Таблица 17

Доля застрахованных малых и средних предприятий, как процент от страхования юридических лиц (от числа страхователей)

Страхования компания	Доля застрахованных малых предприятий, как процент от страхования юридических лиц (от числа страхователей)
СОГАЗ	Меньше 5 %
Альянс	Меньше 15 %
Ресо-Гарантия	Меньше 15 %
ВТБ-страхование	Меньше 24 %
Росгосстрах	Меньше 30 %
АльфаСтрахование	Больше 50 %
Ренессанс-страхование	Больше 50 %

Источник: собственное исследование автора⁷⁵

Высокий процент проникновения страхования наблюдается в обязательных видах – ОСАГО, ОПО и т.д. По результатам исследования можно ранжировать виды страхования по приоритетности и востребованности со стороны малого и среднего бизнеса:

- ОСАГО, ОПО, обязательное страхование ответственности перевозчиков (ОС ГОП);
- Страхование, основанное на требованиях договоров, в том числе кредитных;
- Страхование имущества, в том числе автомобилей и грузов;
- Программы коллективного страхования (страхование от несчастных случаев, добровольное пенсионное страхование, а также выезжающих за рубеж);
- На последнем месте по приоритетности такие продукты как, например, страхование ответственности директоров и ответственности сотрудников и т.д.

Исследование показывает, что спрос на страхование во многом обусловлен негативным опытом владельцев малого и среднего бизнеса. Из интервью с Худяковым С. В., заместителем генерального директора компании «Альянс» выяснилось, что малые предприятия покупают страховой полис, когда возникает потребность на базе негативного опыта, т.е. возникновение ущерба, который в принципе мог бы быть возмещен страховой компанией, но на тот момент риск не был застрахован. Приблизительно 20% застрахованных предприятий в этой компании обратилось за страхованием на базе негативного опыта.

⁷⁵ Для сравнения доля малых и средних предприятий в страховой компании «Länsförsäkringar» по объему страховой премии - 75 %, а доля от числа страхователей - 95%-99%.

Представители опрошенных страховых компаний ответили, что доля малых и средних предприятий из общего числа застрахованных, обратившихся за страхованием по собственной инициативе (не в связи с необходимостью получения кредита) - мала, пять компаний из семи ответили, что такая доля не превышает 25 %. (Таблица 19).

Основным движущим мотивом покупки страхования является требования кредитной организации. По словам Худякова С.В. («Альянс»), основным мотивом, побуждающим владельцев малого бизнеса приобрести страховое покрытие, является получение кредита. Приблизительно 80 % застрахованных предприятий малого и среднего бизнеса обратилось за страхованием в связи с необходимостью получения кредита.

Среди опрошенных представителей страховых компаний только в двух страховых компаниях, а именно в «Росгосстрах» и «Ресо-Гарантия», эта доля оказалась меньше 50 %, а в остальных компаниях превышает 70 %. (Таблица 18).

Таблица 18

Доля малых и средних предприятий, обратившихся за страхованием в связи с необходимостью получения кредита в банке

Страховая компания	Доля малых и средних предприятий из общего числа застрахованных, обратившихся за страхованием в связи с необходимостью получения кредита в банке
Росгосстрах	От 25 % до 50 %
Ресо-гарантия	От 25 % до 50%
ВТБ-страхование	От 50 до 75 %
СОГАЗ	От 75 до 100 %
Альянс	От 75 до 100 %
АльфаСтрахование	От 75 % до 100 %
Ренессанс-страхование	От 75 % до 100 %

Источник: собственное исследование автора

Из данных таблицы 18 и 19 становится ясно, что в основном страхование малого и среднего бизнеса обусловлено необходимостью получения кредита в банке и развивается по банковским каналам. В пяти страховых компаниях из семи больше половины обратившихся называют основной причиной обращения за страхованием необходимость получения кредита. При этом в четырех страховых компаниях доля составляет 2/3 (70%). Две компании, а именно «Альянс» и «СОГАЗ» указали точную цифру – 80% обратившихся делают это из необходимости получения кредита.

Доля малых и средних предприятий, обратившихся за страхованием по собственной инициативе (не в связи с требованиями кредитной организации)

Страховая компания	Доля малых и средних предприятий из общего числа застрахованных, обратившихся за страхованием по собственной инициативе
Альфастрахование	Меньше 5 %
Согаз	Меньше 5 %
Альянс	20 %
Ренессанс-страхование	Меньше 25 %
ВТБ-страхование	Меньше 25 %
Ресо-гарантия	Свыше 25 %
Росгосстрах	Свыше 25 %

Источник: собственное исследование автора

Соответственно, меньшая часть предприятий малого и среднего бизнеса обращаются в страховые компании по собственной инициативе, понимая необходимость защититься от некоторых распространенных рисков.

На страховом рынке в России только в последние годы стали появляться страховые продукты, специально разработанные для предприятий малого и среднего бизнеса, учитывающие специфику их работы и соответствующие риски. Поворот некоторых страховых компаний лицом к потребностям малого и среднего бизнеса позволяет рассчитывать на рост числа и доли застрахованных таких предприятий. Программы страхования, разработанные с учетом специфики деятельности предприятий разных отраслей, предоставляют следующие страховые компании⁷⁶:

- «Альянс» («Альянс-Клиника», «Альянс-Офис», «Альянс-Торговля», «Альянс-Автодилер»). Все программы включают: страхование имущества, гражданской ответственности, убытков из-за перерыва в деятельности, на случай поломки компьютеров, оргтехники. Кроме того, программа «Альянс-Торговля» предусматривает страхование от порчи товаров в морозильных камерах, а программа «Альянс-Клиника» – страхование профессиональной ответственности.
- «Ресо-Гарантия» («Ресо-Офис», «Ресо-Предприниматель»). Программа «РЕСО-Предприниматель» включает страхование имущества, убытков из-за перерыва в

⁷⁶ По результатам изучения сайтов компаний по состоянию на 20.02.2014 г.

деятельности, гражданской ответственности. Программа «РЕСО-Офис» предлагает страхование имущества и гражданской ответственности.

- «Цюрих» («Офис», «Торговля и услуги»). Программа «Офис» и «Торговля и услуги» включает страхование имущества и гражданской ответственности;
- «Ренессанс-страхование» (программы страхования для предприятий разных отраслей – офисы, торговые предприятия и магазины, сфера услуг и т.д.).

Наиболее разработанные страховые продукты предлагаются для предприятий торговли и сферы обслуживания. Потенциал охвата рынка остается высоким. По данным сплошного статистического наблюдения за деятельностью субъектов малого и среднего предпринимательства за 2010⁷⁷ год, насчитывалось 639 тыс. предприятий торговли, 48 тыс. гостиниц и ресторанов и т.п. К сожалению, не разрабатываются специальные программы страхования для производственных, строительных и сельскохозяйственных предприятий, а ведь их число составляет 162 тыс., 185 тыс. и 58 тыс., соответственно.

Универсальные программы страхования малого и среднего бизнеса представлены в таблице 20.

Таблица 20

Универсальные программы страхования малого и среднего бизнеса

Программа	Компания	Краткое описание
Росгосстрах-Бизнес Имущество	Росгосстрах	Страхование имущества и убытков от перерывов в деятельности
Ресо-Индустрия	Ресо-Гарантия	Страхование имущества, страхование убытков от перерывов в деятельности
Стабильный бизнес	Ренессанс-страхование	Страхование имущества, страхование убытков от перерывов в деятельности, гражданской ответственности, грузоперевозок, автотранспорта, страхование от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование
«СОГАЗ-ПРЕДПРИЯТИЕ Стандарт»	СОГАЗ	страхование имущества; страхование убытков от перерыва в производстве; страхование гражданской ответственности.
Коммерсант	ВСК	Страхование имущества, гражданской ответственности, автотранспорта, автогражданской ответственности, руководителя и сотрудников предприятия
Бизнес-экспресс	Югория	Страхование гражданской ответственности, страхование имущества
Программа страхования имущества	Ингосстрах	Страхование имущества

⁷⁷ URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/prom/small_business/itog-spn.html

Источник: Составлено по сайтам крупнейших страховых компаний по данным на 20.02.2014 г.

Некоторые страховые компании начали предлагать относительно новый для нашего рынка продукт для малого и среднего бизнеса - страхование ответственности директоров и должностных лиц (Directors and Officers Liability Insurance).

С нашей точки зрения, минимальный пакет страхования для владельца малого предприятия должен включать: страхование имущества, страхование от убытков перерыва деятельности, страхование гражданской ответственности перед третьими лицами. В условиях ограниченных ресурсов, в первую очередь необходимо приобрести страхование гражданской ответственности перед третьими лицами. Для защиты своего бизнеса владельцу предприятия желательно рассмотреть также страхование ключевых сотрудников.

На рынке страхования малого бизнеса в России присутствует множество программ комплексного страхования имущества, гражданской ответственности и убытков от перерыва в коммерческой деятельности для предприятий торговли и сферы обслуживания. При страховании имущества предлагается базовое покрытие от таких рисков как пожар, взрыв, удар молнии, падение летальных аппаратов; буря, град; прочие стихийные бедствия; кража со взломом, грабеж, разбой, противоправные действия третьих лиц и т.д. При страховании убытков от перерывов в производстве покрывается потеря дохода и постоянные расходы при наступлении страхового случая, а именно основная заработная плата, налоги и сборы, арендные платежи, проценты по кредитам и займам, амортизационные отчисления, коммунальные платежи, и другие. В рамках страхования гражданской ответственности может быть застрахован риск причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу физического или юридического лица в результате содержания и эксплуатации нежилых помещений (зданий), оборудования и иного имущества, а также территории, ответственность, за содержание которой возложена на владельца бизнеса.

Не все страховые компании предлагают полную страховую защиту для предприятий малого и среднего бизнеса, ограничиваясь страхованием имущества и страхованием ответственности. Несколько крупных страховых компаний предлагают наиболее полную страховую защиту. К ним можно отнести универсальные программы «Стабильный бизнес» («Ренессанс-страхование»), «Коммерсант» («ВСК») и «Согаз-Предприятие – Стандарт» («СОГАЗ») и т.д.

Страхование персонала, при прочих равных условиях, повышает производительность труда и заинтересованность в успешном развитии бизнеса, уменьшает текучесть кадров, повышает привлекательность рабочего места, помогает привлечь высококвалифицированных сотрудников. Кроме того, социальная защита персонала предприятия позволяет использовать

льготы по единому социальному налогу, подоходному налогу, налогу на прибыль и тем самым экономить финансовые средства. На рынке страхования малого и среднего бизнеса начали появляться коллективные программы страхования сотрудников. (Таблица 21)

Таблица 21

Программы страхования сотрудников малого и среднего бизнеса

Страховая программа	Страховая компания	Краткое описание
Персонал Плюс	Metlife Alico	Страхование на случай смерти, постоянной полной и частичной нетрудоспособности в результате несчастного случая, пенсионное страхование и т.д.
Росгосстрах-Бизнес «Здоровье»	Росгосстрах	Программа страхования персонала, включающая в себя добровольное медицинское страхование и коллективное страхование сотрудников от несчастных случаев.
Программа ДМС	Ресо-Гарантия	Программа добровольного медицинского страхования сотрудников: амбулаторная помощь, помощь на дому, скорая медицинская помощь, стоматологическая помощь
Программа «Поликлиника»	МАКС	Программа добровольного медицинского страхования: лечебные и диагностические процедуры, стоматологические услуги и т.д.
Коллективное страхование от несчастного случая	Цюрих	Программа покрывает широкий спектр рисков, связанных со здоровьем и жизнью сотрудников.
Программа ДМС	ВСК	Программа добровольного медицинского страхования

Источник: Составлено по сайтам крупнейших страховых компаний по данным на 20.02.2014 год.

Большинство страховых компаний предлагают для сотрудников малого и среднего бизнеса программы добровольного медицинского страхования и страхование от несчастных случаев и болезней. Наиболее полную программу для сотрудников малого и среднего бизнеса предлагает страховая компания «Metlife Alico».

В ходе интервью специалист компании «InSelia»⁷⁸, рассказал: «Ставки по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) значительно выросли за последний год, что связано с тем, что портфели ДМС для страховой компании оказались убыточными. Повышением ставок страховые компании ДМС для малых предприятий убили. К тому же в России нет таких

⁷⁸ Компания-агент

налоговых льгот, какие предоставляются в развитых странах. Страхование от несчастных случаев слабо развито. Нет рынка, рыночных механизмов тоже нет, просто идет навязывание услуг»⁷⁹.

В ходе исследования страхования малого бизнеса респонденты оценивали долю малых и средних предприятий, которые приобрели комплексные («коробочные» продукты) программы страхования из общего числа застрахованных малых и средних предприятий. (Таблица 22)

Таблица 22

Доля малых и средних предприятий, застрахованных по комплексным программам

Страховая компания	Доля предприятий малого и среднего бизнеса застрахованных по комплексным программам
Альянс	10 %
Альфастрахование	Меньше 14 %
Ренессанс-страхование*	Меньше 24 %
Росгосстрах	Меньше 50 %
Ресо-гарантия*	-

Источник: собственное исследование автора. Примечание*: Ренессанс-страхование (Не полное покрытие, а частичное), Ресо - Гарантия (Комплексная программа введена менее 4 месяцев назад, поэтому судить о доле таких полисов пока рано).

По мнению опрошенных экспертов, владельцы малого бизнеса неохотно приобретают комплексные страховые продукты. Так Галушин Н. В. («СОГАЗ») отметил, что на «коробочные»⁸⁰ продукты практически нет спроса, предприятия хотят, чтобы учитывали специфику их работы и предлагали уникальные полисы. По мнению исполнительного вице-президента группы «Группа Ренессанс Страхование» Карповой Натальи Васильевны, спрос на «коробочные продукты» пока низкий, и владельцы малого бизнеса предпочитают не полное покрытие, а частичное. Так Худяков С.В. («Альянс») ответил, что только 10 % предприятий малого и среднего бизнеса, застрахованных в компании, приобрели комплексные продукты страхования. По его словам, они пытаются максимально упростить процедуру получения страхового полиса владельцами малых и средних предприятий. В частности, малым и средним предприятиям предлагается рассрочка страховой премии по комплексным программам до 4 платежей в год без увеличения стоимости полиса⁸¹.

⁷⁹ Личное интервью автора со экспертом компании «Inselia». Проведено 15.04.2014

*Примечание: «Коробочный» продукт – это программа страхования с заранее определенным набором условий, рисков и страховых сумм.

⁸¹ Личное интервью автора с Худяковым С.В. Проведено 20.09.2013

По данным, полученным от Росгосстрах, количество договоров по программе Росгосстрах-Бизнес «Имущество», заключаемых с предприятиями малого и среднего бизнеса каждый год снижается, в 2007 было заключено 33 098 договоров, когда как в 2012 году 18 768. (Таблица 23)

Специалист компании «Inselia» в ходе интервью рассказал: «Спроса на комплексные программы со стороны малых предприятиях практически нет, даже нет смысла предлагать, малые предприятия экономят каждую копейку. Что касается средних предприятий, то они приобретают комплексные продукты страхования. Ставки по страхованию ответственности и по страхованию убытков от перерыва деятельности низкие. Так полис страхования ответственности стоит всего лишь 100-150 долларов. Но средние предприятия, приобретая комплексный продукт страхования, при страховании имущества используют франшизу, чтобы занизить стоимость страховки»⁸².

Таблица 23

Динамика продаж страхового продукта «РОСГОССТРАХ-Бизнес «Имущество»

Год	Количество договоров	Начисленная премия, руб	Средний тариф, %
2007	33 098	231 320 318	0,56
2008	27 522	210 694 704	0,54
2009	17 964	153 548 681	0,49
2010	20 548	194 937 465	0,47
2011	21 178	214 334 066	0,45
2012	18 768	208 625 718	0,44
2013, 1 полугодие	7 195	82 875 626	0,42

Источник: составлено по данным страховой компании «Росгосстрах»

Как было сказано выше, владельцу малого бизнеса желательно как минимум приобрести следующие виды покрытий: страхование имущества, страхование гражданской ответственности, страхование на случай убытков перерыва в деятельности. Поэтому мы попытались оценить долю застрахованных предприятий малого и среднего бизнеса, которые приобрели покрытие на случай перерыва в деятельности, причинения вреда третьим лицам, смерти или утраты здоровья квалифицированных сотрудников и т.д.

Эксперты четырех страховых компаний из семи ответили, что из общего числа застрахованных предприятий, доля предприятий малого и среднего бизнеса, которая приобрела покрытие на случай перерывов в хозяйственной деятельности, не превышает 9 %, а в остальных

⁸² Личное интервью автора с экспертом компании «Inselia». Проведено 15.04.2014

трех компаниях, эта доля оказалась меньше 4 %. Специалист компании «Inselia» в ходе интервью отметил, что страхование убытков от перерыва деятельности на практике – экзотика, как и страхование сотрудников.

Доля предприятий, которая приобрела страхование гражданской ответственности, по сравнению с другими видами немного выше. Так в шести страховых компаниях из семи ответили, что доля предприятий малого и среднего бизнеса, застрахованных в компании, которая приобрела покрытие на случай причинения вреда третьим лицам составила меньше 24 %. И только в одной компании, а именно в «Ресо-Гарантия», эта доля – меньше 50 %.

Деятельность малого и среднего предприятия зачастую зависит от вклада нескольких сотрудников, иногда даже одного. Согласно исследованиям агентства «Investors in People UK⁸³» наиболее эффективные инвестиции, которые приносят предприятию высокие дивиденды – это инвестиции в повышение профессионального уровня и развития персонала. Ключевая идея Investors in People (в дословном переводе с английского: «Инвесторы в людей») в том, что люди — основная ценность компании, ее конкурентное преимущество. Непредвиденная потеря ключевого сотрудника оказывает прямое влияние на стоимость предприятия. Вероятно, что страхование ключевых сотрудников, покрывающее основные риски, просто необходимо. При страховании ключевой фигуры бизнеса владелец малого бизнеса может рассмотреть страхование от несчастных случаев и болезней, страхование жизни или специальные программы страхования. Предусмотренные по данному страхованию выплаты могут быть использованы для возмещения утраченных предприятием доходов и на оплату расходов, связанных с поиском и приемом на должность ведущего служащего другого лица.

В ходе нашего исследования выяснилось, что и страхованию ключевых сотрудников владельцы малого и среднего бизнеса также не придают должного значения, о чем свидетельствуют низкая доля предприятий малого и среднего бизнеса, которая приобрела покрытие на случай смерти или утраты здоровья квалифицированных сотрудников. Так в 5 страховых компаниях из 7 эта доля не превысила 5 %, в страховой компании «Росгосстрах» – меньше 9 %, в «Альянс» – меньше 14 %.

Пенсионному страхованию владельцами малого и среднего бизнеса также не уделяется должного внимания. Доля предприятий малого и среднего бизнеса в опрошенных страховых компаниях, которая приобрела пенсионное страхование, не превышает 24 %. Таким образом, и данный вид страхования остается недооценённым.

⁸³ URL: <http://www.investorsinpeople.co.uk/>

Исследование⁸⁴ показывает, что к рискам, которые малые предприятия страхуют в первую очередь, можно отнести: риски утраты имущества (связано со страхованием залогового имущества) и риск гражданской ответственности.

На российском рынке реальную страховую защиту имеет лишь небольшое число предприятий малого и среднего бизнеса.

В ходе нашего исследования, мы попытались выяснить, какие каналы продаж задействованы страховыми компаниями при работе с малым и средним бизнесом. Страховщики в значительной степени полагаются на прямые продажи при работе с малым бизнесом. Аналогичное исследование, проведенное нами в Швеции, показало, что европейские страховые компании имеют, как минимум, три канала продаж при работе с малым и средним бизнесом: прямые продажи, страховые брокеры и агенты, страховой франчайзинг. Галушин Н.В. высказал свое мнение о развитии агентских каналов продаж для малого и среднего бизнеса: «Если бы удалось выстроить эффективную систему продаж страховых продуктов представителям малого и среднего бизнеса, статистика могла бы существенно измениться. Но вынужден признать, что как канал продаж армия агентов очень плохо управляема. Как только агентам кажется, что страховщик начинает слишком жестко выстраивать систему продвижения продуктов, они со своими портфелями клиентов просто переходят в другую компанию. Это вам подтвердит любой страховщик. В итоге единого эффективного канала продаж страховых продуктов в такой огромной стране, как Россия, нет. Да и, наверное, быть не может⁸⁵».

Что касается страховых брокеров, то наше исследование показало, что данный канал задействован слабо. Интервью с представителем одной из крупнейших брокерских компаний «Marsh» показало, что малые и средние предприятия редко обращаются за страхованием к страховым брокерам. Число обратившихся к ним предприятий не превышает даже пятидесяти, а предлагать малым предприятиям услуги по управлению рисками не имеет смысла. То же можно сказать и о страховых агентах⁸⁶.

Многие страховые компании в развитых странах не ограничиваются предоставлением страховых услуг, но и предлагают владельцам малого и среднего бизнеса услуги по управлению рисками. Страховые компании выявляют возможные риски на всех этапах производственного процесса, проводят их оценку и анализ, разрабатывают рекомендации по воздействию на риски, составляют перечень превентивных мероприятий для малых и средних предприятий. После того,

⁸⁴ Собственное исследование автора

⁸⁵ URL: http://www.nisse.ru/work/press/press_1324.html

⁸⁶ Письменный опрос специалиста компании «Marsh».

как предприятие внедрило меры по снижению риска, оставшуюся часть риска можно передать страховщику. То есть компания проводит работу, которая позволяет максимально снизить страховые взносы при комплексном страховании. Мы попытались оценить, практикуется ли данный подход российскими страховыми компаниями при работе с малыми и средними предприятиями.

На наш вопрос, оказывает ли страховая компания предприятиям малого и среднего бизнеса помощь в идентификации рисков и в разработке плана управления рисками, эксперты пяти страховых компаний из семи ответили отрицательно, лишь две положительно. («Росгосстрах», «Ренессанс-Страхование»)

Важным моментом является использование оценки рисков с выездом на место работы малого и среднего бизнеса. По словам Карповой Н. В. («Ренессанс Страхование») они выезжают и проводят осмотр средних и малых предприятий только в «городах-миллионниках» (Москва, Санкт-Петербург и т.д.)⁸⁷. На вопрос выезжают ли специалисты компании для оценки риска на предприятии Худяков С.В. («Альянс») ответил, что они оформляют полис без осмотра помещения, и помощь в идентификации рисков малому бизнесу не оказывают⁸⁸.

Еще одним фактором работы с малым и средним бизнесом является их аудит при оценке риска. На вопрос о том, проводит ли страховая компания аудит деятельности малых и средних предприятий, прежде чем подписать договор страхования, только три страховые компании из семи ответили положительно («Росгосстрах», «Ренессанс-Страхование», «АльфаСтрахование»). По отдельным видам страхования проводится аудит деятельности, например, при страховании товарно-материальных ценностей в залоге, и для того чтобы понимать систему учета на предприятии, а не с целью идентификации рисков. Мы приходим к выводу, что страховые компании, как правило, не оказывают малому бизнесу помощь в идентификации рисков.

Проведение превентивных мероприятий повышает безопасность работы малого и среднего бизнеса и снижает их риски. К сожалению, разработка превентивных мероприятий напрямую зависит от масштаба предприятия, поэтому чаще всего для малых и средних предприятий превентивные мероприятия не разрабатываются. Некоторые страховые компании, например, «Росгосстрах», «Ренессанс-Страхование», пытаются разрабатывать превентивные меры, предлагать их малым предприятиям, но большинство предприятий малого бизнеса отказывается выполнить предложенные меры. По мнению Карповой Н. В. («Ренессанс

⁸⁷ Личное интервью автора с Карповой Н.В. Проведено 05.10.2013

⁸⁸ Личное интервью автора с Худяковым С.В. Проведено 20.09.2013

Страхование»), рынок страхования малого бизнеса на данный момент является нецивилизованным. «На рынке страхования малого бизнеса очень высокая конкуренция. В редких случаях предприятия малого и среднего бизнеса соглашаются выполнить превентивные меры. Менее 5 % предприятий из общего числа застрахованных малых и средних предприятий соглашаются выполнить предложенные меры, несмотря на то, что им предоставляется скидка при их проведении и при наличии дополнительных мер защиты. И пока на рынке страхования работают страховые компании, которые страхуют всех подряд и соглашаются принять на страхование, даже те предприятия, которые отказываются выполнить превентивные меры, внедрить зарубежный опыт страхования и управления рисками будет сложно»⁸⁹. На вопрос о разработке превентивных мероприятий для предприятий малого бизнеса Галушин Н. В. («СОГАЗ») ответил, что превентивные мероприятия разрабатываются для крупных компаний, но не для малых и средних. Предстраховая оценка риска для крупных компаний проводится в соответствии с Гражданским кодексом РФ⁹⁰. А в разработке превентивных мер для малых предприятий они не видят целесообразности, считая малый бизнес неприбыльным. Они предоставляют малым предприятиям классические услуги по страхованию, а не услуги по управлению рисками. Почти такой же ответ дал Худяков С.В. («Альянс»), превентивные меры разрабатываются только для крупных и средних предприятий, и эксперт выезжает соответственно только на крупные и средние предприятия. Вместе с тем, страховая компания «Росгосстрах» разрабатывает превентивные мероприятия для предприятий малого и среднего бизнеса. В определенных случаях выдается экспертное заключение страховщика, связанное с оценкой степени риска и оценкой страховой стоимости имущества (для целей страхования), также учитывается выполнение малым предприятием таких мероприятий в страховом тарифе.

Специалист компании «Inselia» ответил: «Услуги по управлению рисками очень сложно предлагать малым и средним предприятиям. Когда мы предлагаем меры по управлению рисками, мы натываемся на глухую стену. Предлагать меры по управлению рисками будет возможно, если малые предприятия будут более открытыми»⁹¹.

Схожий по целям опрос в Швеции⁹² дал несколько иные результаты. Опрос показал, что 90 % малых и средних предприятий выполняют предложенные страховыми компаниями превентивные меры, а при отказе от выполнения этих мер, страховые компании отказывают в

⁸⁹ Личное интервью автора с Карповой Н.В. Проведено 05.10.2013.

⁹⁰ Статья 945 ГК РФ Право страховщика на оценку страхового риска, URL: <http://docs.cntd.ru/document/9027703>

⁹¹ Личное интервью автора со экспертом компании «Inselia». Проведено 15.04.2014

⁹² Опрос был проведен автором в период с ноября по декабрь 2013 года. Были опрошены следующие страховые компании: Länsförsäkringar, IF.

страховании. При обнаружении нарушений, несоблюдении правил после заключения договора страхования владельцы малого бизнеса могут потерять 20-30 % страховой выплаты.

Все опрошенные эксперты страховых компаний согласны в одном, - малый бизнес не осознает угрожающие ему риски и не осознает необходимость управления ими. Как показывает исследование, страховые компании, в свою очередь, не спешат предоставлять малым и средним предприятиям услуги по управлению рисками, так как считают это вид бизнеса затратным и не приносящим достаточной отдачи. Работа с малыми предприятиями затрудняется, с одной стороны, отсутствием спроса со стороны малых компаний, а с другой, - нежеланием страховых компаний заниматься данным специфическим видом деятельности.

Страхованию и управлению рисками малого бизнеса препятствует несколько обстоятельств. Во-первых, большинство участников рынка страхования охотнее работают с крупными клиентами, считая страхование малого и среднего бизнеса более трудозатратным, приносящим при этом несопоставимо меньшую премию. Во-вторых, - отсутствие доверия между страховыми компаниями и малым и средним бизнесом. Специалист компании «Inselia» считает, что страхованию малого и среднего бизнеса препятствует, во-первых, отсутствие страховой культуры и недостаточная информированность владельцев малых и средних предприятий относительно потенциальных рисков и механизмов их снижения, а во-вторых недоверие владельцев предприятий к страховым компаниям. По его словам: «Культура страхования вертится вокруг моторных рисков. Мы работаем на рынке страхования с 2007 года. Проводим мониторинг страховых компаний. Это важно чтобы переориентировать клиентов. В последние годы назвать какую-то компанию благополучной сложно. У всех страховых компаний есть проблемы («Ингосстрах», «Росгосстрах»). Можно смело сказать, что в России страхуются только крупные отечественные предприятия и предприятия с западным участием⁹³». К проблеме, препятствующей страхованию малого и среднего бизнеса в России, можно также отнести и непрозрачность малого бизнеса. Так опрос показал, что при страховании имущества у владельцев малых и средних предприятий зачастую нет документов, подтверждающих права собственности на имущество. Другая проблема - неразвитость каналов продаж страховых продуктов и недостаточная реклама страховых продуктов, разработанных для малых и средних предприятий.

Как показывает исследование, прямые продажи являются малоэффективными, а выстроить эффективную систему агентских продаж сложно. На наш взгляд, система страхования через брокеров может стимулировать управление рисками и страхование малого бизнеса. Страховой брокер имеет возможность эффективно сформировать портфель рисков и выбрать

⁹³ Интервью со экспертом компании «Inselia». Проведено 15.04. 2014

надежного страховщика за счет своей специализации в данной отрасли. Являясь менеджером рисков предприятия, страховой брокер ⁹⁴ формирует защиту исходя из потребностей страхователя, в основе его работы лежит управление рисками в интересах клиента. Страховой брокер проводит аудит рисков предприятия и создает программу управления рисками с учетом специфики предприятия, его финансового положения, долгосрочных целей. В ходе идентификации и анализа рисков брокер определяет, какие риски оставлять на удержании, а какие передавать на страхование. Предприятия, которые следуют разработанной брокером программе страхования, значительно снижают риски своих предприятий за счет превентивных мер. Страхование через страховых брокеров приведет к тому, что страхователь уйдет от потребления страховых услуг и готовых программ страхования, сформированных страховыми компаниями в собственных интересах для большинства предприятий, к активному участию в страховании и формировании программ, отвечающих собственным интересам предприятия.

Для стимулирования страхования малого бизнеса в России могут быть предприняты следующие меры, в том числе, предоставление страховыми компаниями услуг и по страхованию и управлению рисками; разработка простых и доступных продуктов страхования сотрудников; предоставление налоговых льгот владельцам малых и средних предприятий, особенно при страховании сотрудников; реклама страховых продуктов для малого бизнеса и т.д.

Страховым компаниям желательно предоставлять малым и средним предприятиям следующие услуги:

- юридическая защита (без дополнительной платы);
- восстановление сотрудников после травмы. Обучение сотрудников;
- инспекционные услуги, осмотр;
- услуги по управлению рисками;
- консультационные услуги;
- услуги по урегулированию убытков и т.д.

Опрос страховых компаний показал, что большинство участников рынка предоставляет продукты, включающие страхование гражданской ответственности и страхование имущества. Некоторые страховые компании предлагают продукты, включающие страхование имущества, гражданской ответственности и убытков от перерыва в деятельности. На наш взгляд, желательно

⁹⁴ Буданова М. «Услуги страховых брокеров в системе риск-менеджмента компании», Магистерская диссертация, Экономический факультет МГУ, 2014, с. 25

дополнить стандартный продукт страхования страхованием судебных издержек, поскольку такие расходы могут быть несопоставимы с реальной платежеспособностью малых предприятий.

В ходе исследования, мы выяснили, что страхование сотрудников малого бизнеса в нашей стране практически не развито. На наш взгляд, разработка простых и доступных продуктов страхования сотрудников малого бизнеса (например, пенсионного плана), предоставление налоговых льгот и т.д. способствуют страхованию большего числа малых предприятий. Предоставление налоговых льгот является необходимым условием развития страхования сотрудников малого бизнеса.

Внедрение системы управления рисками малых предприятий даст преимущества и страховой компании (снизит убытки) и малому бизнесу. Для того, чтобы помочь малому предприятию внедрить систему управления рисками, страховой компанией могут быть предприняты следующие меры: помощь в идентификации рисков, разработка превентивных мероприятий и учет выполнения таких мероприятий в страховом тарифе, разработка брошюр с рекомендациями по предотвращению рисков, разработка руководств по страхованию и управлению рисками, помощь в разработке плана по управлению рисками.

Страховщики могут оказывать малому бизнесу помощь в идентификации рисков:

- проводить осмотр предприятия;
- использовать чеклисты, анкеты;
- проводить аудит деятельности предприятия.

Анкетные опросы должны быть направлены на идентификацию рисков, связанных с ущербом имуществу, с ответственностью, рисков возникновения убытков от перерыва в деятельности, рисков потери квалифицированных сотрудников. Большая часть страховщиков не разрабатывает анкеты для идентификации рисков малого бизнеса.

Разработанный автором образец чеклиста представлен в Приложении 8. На основании данных чеклиста страховая компания может предоставить малому бизнесу страховой продукт, покрывающий наиболее значимые риски, влияющие на жизнедеятельность предприятия.

Страховщики могут помочь малым предприятиям в разработке превентивных мероприятий. Выполнение таких мероприятий, приводящих к снижению риска, должно учитываться в страховом тарифе, снижая его. Страховые выплаты могут быть существенно снижены при обнаружении страховой компанией нарушений или отказе от выполнения превентивных мероприятий, что должно быть прописано в правилах страхования.

Особое внимание необходимо уделить разработке брошюр с подробными рекомендациями по предотвращению и снижению рисков, в частности, предотвращение пожара, кражи, несчастных случаев и т.д. Эти рекомендации должны быть достаточно подробными и описывать требования к дверным замкам, к противопожарной системе, к водителям автомобилей, к технике, оборудованию, к системе сигнализации и т.д. Такие брошюры должны находиться в открытом доступе на сайтах страховых компаний.

Кроме этого, страховые компании могут разрабатывать пособия по страхованию и управлению рисками малого бизнеса, описывающие основные принципы страхования и риск-менеджмента.

Страховая компания может помочь владельцу малого бизнеса разработать план по управлению рисками.

Большую роль в распространении знаний и навыков по управлению рисками и страхованию может сыграть страховая отрасль, в лице Всероссийского союза страховщиков. Для стимулирования страхования малого бизнеса Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) могут быть предприняты следующие меры:

- Проведение семинаров (лекций) для повышения у субъектов малого и среднего предпринимательства страховой культуры;
- Разработка руководства по управлению рисками, аналогичное руководству, разработанному Ассоциацией британских страховщиков, содержащее следующую информацию:
 - ✓ Обязательные виды страхования для малого бизнеса;
 - ✓ Добровольные виды страхования для малого бизнеса (страхование рисков, связанных с ответственностью; страхование рисков, связанных с имуществом; страхование рисков, связанных с сотрудниками; страхование финансовых рисков);
 - ✓ Комплексное управление рисками малого бизнеса;
 - ✓ Преимущества страхования и управления рисками для малого бизнеса;
 - ✓ Контактная информация: Всероссийский союз страховщиков, государственные инспекции труда и т.д.
- Работа над увеличением степени доверия владельцев малых и средних предприятий к страховым компаниям;
- Использование представительств ВСС для восполнения недостатка информации у субъектов малого и среднего предпринимательства об услугах страховых

компаний, о выгодах приобретения страховых продуктов, о необходимости и преимуществах комплексного управления рисками и т.д.

Решающую роль в поддержке малого бизнеса в части управления рисками может взять на себя государство. Министерством здравоохранения РФ совместно с Министерством труда и социальной защиты РФ (Минтруд), Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС) Всероссийским союзом страховщиков, Федеральной службой по труду и занятости РФ (Роструд) и страховыми компаниями может быть разработана программа поддержки малого бизнеса в части внедрения системы риск-менеджмента на малых предприятиях и стимулирования страхования малого бизнеса.

В рамках данной программы инспекторы труда и пожарные инспекторы, проводящие контрольно-надзорные мероприятия по соблюдению трудового законодательства и иных нормативных правовых актов на малых предприятиях, могут:

- предложить владельцу малого бизнеса бесплатное руководство по управлению рисками, разработанное ВСС;
- по результатам контрольно-надзорных мероприятий, при обнаружении нарушений, могут рекомендовать страховой компании учитывать в стоимости страхования, внедренными предприятием меры по снижению риска;
- дать рекомендации по страхованию имущества, ответственности;
- разъяснить преимущества страхования и управления рисками для малого бизнеса.

Реализация предложенных мер положительно повлияет на улучшение качества контроля над рисками на малых и средних предприятиях, на осведомленность предприятий о страховых продуктах, на выбор предприятиями большего количества услуг по страхованию и, как следствие, на рост рынка страхования.

3.2. Рекомендации по внедрению превентивного подхода на малых предприятиях в России

Малые предприятия сталкиваются с реальными трудностями в предотвращении рисков, что связано с небольшими размерами предприятия, скромными ресурсами и т.д. Проведение превентивных мероприятий владельцы малых предприятий рассматривают, как дорогостоящее обязательство, а не как аспект рационального управления. Из-за высокой текучести кадров,

владельцам малого бизнеса сложно оценить важность профилактики профессиональных рисков и возможные экономические выгоды хорошего управления рисками. Поэтому поддержка государства имеет решающее значение для успешного развития малого бизнеса. Помощь малым предприятиям в предотвращении рисков является сложной задачей. В России для поддержки малого бизнеса в вопросах охраны труда и техники безопасности разрабатываются инструкции по охране труда для работников малых предприятий, документации, программы (например, «SOS»⁹⁵ - Safety 365, программы обучения сотрудников и руководителей и т.д.), устраиваются семинары, форумы, онлайн-конференции и т.д. Программ поддержки малого бизнеса в части предотвращения рисков пока очень мало, и большинство малых предприятий не знает о таких программах, как и не знает о законодательстве в области охраны труда и техники безопасности (ГОСТы, ОСТы, СНиПы и прочие нормативные акты по охране труда). К тому же, несмотря на предпринимаемые меры, уровень травматизма на малых предприятиях остается высоким.

По данным доклада⁹⁶ «О реализации государственной политики в области условий и охраны труда в Российской Федерации в 2012 году» состояние условий и охраны труда, работающих в малом бизнесе остается неудовлетворительным. В организациях малого бизнеса, работающих в области транспорта и связи, уровень производственного травматизма в 2,5 раза превышает аналогичный показатель на крупных и средних предприятиях; в сфере добычи полезных ископаемых – в 2,1 раза; производства и распределения электроэнергии, газа и воды – в 2,0 раза; рыболовства, рыбоводства, а также операций с недвижимым имуществом, аренды и предоставления услуг – в 1,8 раза; обрабатывающих производств – в 1,7 раза; сельского хозяйства и лесного хозяйства – в 1,4 раза; предоставления прочих коммунальных, социальных и персональных услуг, а также строительства – в 1,3 раза. В 2012 году состояние условий труда по-прежнему сохраняло тенденцию к ухудшению. В общей структуре причин несчастных случаев на производстве с тяжелыми последствиями, происшедших в Российской Федерации в 2012 году, 75% несчастных случаев обусловлены типичными причинами организационного характера: неудовлетворительная организация производства работ, нарушения требований безопасности, недостатки в обучении работников безопасности труда, нарушения трудовой дисциплины, низкий уровень контроля на малых предприятиях и т.д. К другим причинам можно

⁹⁵ Клинский институт охраны и условий труда предоставляет консалтинговую программу «SOS –Safety 365», которая представляет собой пакетное предоставление услуг по информационному обеспечению и консалтингу в области профессиональной безопасности для предприятий малого и среднего бизнеса, ежемесячная стоимость такого пакета 5799 рублей, URL: http://www.kiout.ru/files/listovka_kiout%20sos-1.pdf

⁹⁶ Доклад «О реализации государственной политики в области условий и охраны труда в Российской Федерации в 2012 году», опубликован на сайте Министерства труда и социальной защиты РФ в 18:35, 09/07/2013. Изменено в 17:49, 29/08/2013 URL: <http://www.rosmintrud.ru/docs/mintrud/salary/9>

отнести: отсутствие знаний о профессиональных рисках, отсутствие профессиональной подготовки, отсутствие инструкций, нехватка обучения, нехватка времени и ресурсов, отсутствие контакта с представителями страховых организаций, с представителями организаций по охране труда и инспекций труда, отсутствие необходимой поддержки со стороны государственных органов, отсутствие стандартов и руководств по оценке и управлению рисками и т.д.

Широкое внедрение превентивного подхода на малых предприятиях будет способствовать улучшению условий труда, сократит количество несчастных случаев на рабочих местах, повысит производительность сотрудников, повлияет на долгосрочную устойчивость предприятия, усилить его конкурентоспособность и т.д. Учитывая опыт европейских стран, для внедрения превентивного подхода на российских малых предприятиях необходима разработка программ поддержки малого бизнеса в части оценки и предотвращения рисков. Для того чтобы проекты поддержки малых и средних предприятий были успешными, необходимо: сосредоточиться на конкретной области деятельности или риске; разработать инструменты оценки рисков (чеклисты, онлайн инструменты), которые должны быть простыми и недорогими. Участие в таких проектах различных социальных партнеров является необходимым. Главная цель разработки программ - это продемонстрировать владельцам малых предприятий, что предотвращение рисков и интеграция всех аспектов безопасности на предприятии является экономически выгодной, приводит к снижению количества травм и заболеваний, снижению количества прогулов, повышению производительности труда сотрудников.

Для внедрения превентивного подхода может быть разработана программа, в рамках которой будут созданы специальные центры по предотвращению несчастных случаев, предоставляющие бесплатные консультационные услуги. Финансирование программы может осуществляться за счет сумм страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, внесенных предприятиями. Для внедрения программы потребуется существенная поддержка со стороны государства и национальных страховых организаций. Схожая программа в Австрии показала свою эффективность, множество предприятий приняли предложенный подход.

Формой финансовой помощи, предоставляемой малым предприятиям, может быть заключение контрактов на проведение превентивных мероприятий⁹⁷ фондами медицинского страхования с владельцами малых и средних предприятий. Заключение таких контрактов может мотивировать малые предприятия внедрить превентивный подход. Фонды медицинского

⁹⁷ Экажева Т.Д. Европейский опыт внедрения превентивного подхода на малых и средних предприятиях// Экономика и предпринимательство, 2014, № 1 ч 3 (42-3), с. 725-733

страхования могут помочь малому бизнесу в начальной оценке рисков. Внедрение и разработка такого проекта может финансироваться системой социального обеспечения.

Одним из способов внедрения превентивного подхода на малых предприятиях может быть разработка программ кооперации крупного и малого бизнеса. Организация мероприятий по обмену опытом (семинары, форумы и т.д.) между крупным и малым бизнесом, в рамках которых представители крупных компаний будут рассказывать о методах управления рисками, улучшений условий труда, безопасности, позволит малым и средним перенять опыт крупных предприятий в управлении рисками.

Одним из способов внедрения превентивного подхода на малых предприятиях может быть разработка программ кооперации крупного и малого бизнеса. Организация мероприятий по обмену опытом (семинары, форумы и т.д.) между крупным и малым бизнесом, в рамках которых представители крупных компаний будут рассказывать о методах управления рисками, улучшения условий труда, безопасности, позволит малым и средним перенять опыт крупных предприятий в управлении рисками.

Разработка руководств и пособий, компьютерных программ и веб-сайтов поддержки малых предприятий в части оценки и предотвращения рисков позволит владельцам малых предприятий самостоятельно оценивать и предотвращать риски. Пособия, компьютерные программы и веб-сайты по управлению рисками должны давать владельцу малого бизнеса краткий обзор рисков и соответствовать основным принципам риск-менеджмента. Для разработки таких пособий, компьютерных программ необходимо провести множество исследований, чтобы определить основные риски малого бизнеса. Пособия по управлению рисками должны содержать чеклисты для идентификации рисков, рекомендации по предотвращению рисков, страхованию и т.д. Такие пособия и компьютерные программы должны быть простыми и доступными для владельцев малых предприятий. Для их распространения необходимо организовать встречи с владельцами предприятий, провести информационные семинары. Для рекламы могут использоваться рассылки, листовки и т.д. Разработка руководств, компьютерных программ может финансироваться Министерством здравоохранения РФ, Федеральным экологическим фондом РФ, Министерством труда и социальной защиты РФ (Минтруд), Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС), российскими страховыми компаниями и т.д.

Развитие онлайн-инструментов оценки рисков для малых и предприятий позволит владельцу идентифицировать риски и разработать план действий. Такие инструменты показали

свою эффективность в Европе. Инструменты оценки могут разрабатываться для различных предприятий. Риск должен оцениваться по следующим направлениям: охрана труда и здоровья; внутренний транспорт; пожароопасность; использование оборудования; условия рабочего места (температура воздуха, освещенность и т.д.); организационные аспекты и т.д. Онлайн-инструменты должны быть бесплатными. Примерами вопросов⁹⁸ для оценки рисков по следующим направлениям могут быть:

- Охрана труда и здоровья: разработана ли на предприятии политика по охране труда и технике безопасности; назначен ли на предприятии сотрудник, ответственный за обеспечение безопасности и охраны труда⁹⁹; проконсультированы ли предприятия по вопросам безопасности труда; были ли зафиксированы несчастные случаи на предприятии; организован ли соответствующий контроль состояния здоровья и безопасности; получают ли новые сотрудники инструкции по управлению рисками на рабочем месте; применяется ли на рабочем месте политика по предотвращению стресса; используются ли сотрудниками средства индивидуальной и коллективной защиты; проведен ли инструктаж по охране труда и проверки знания требований охраны труда; обучены ли сотрудники безопасным методам и приемам выполнения работ и оказания первой помощи пострадавшим на производстве и т.д.
- Внутренний транспорт: защищен ли транспорт от несанкционированного использования; проверяется ли регулярно функционирование транспорта; организован ли безопасный маршрут движения и т.д.
- Управление предприятием в чрезвычайных ситуациях: разработан ли план на случай непредвиденных событий; приняты ли меры по предотвращению аварийных ситуаций; есть ли на предприятии аварийные выходы, отмечены ли они; обеспечивают ли аварийные выходы быстрый и беспрепятственный выход людей; если ли инструкции указывающие пути эвакуации; знают ли все сотрудники пути эвакуации и аварийные выходы; проводятся ли учения по эвакуации раз в год и т.д.
- Пожароопасность на предприятии: утверждена ли инструкция о том, как действовать персоналу в случае пожара, проведены ли практические тренировки по разработанной инструкции не реже одного раза в полугодие; установлено ли

⁹⁸Приведенный перечень вопросов составлен в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ от 30.12.2001 №197-ФЗ (ст. 34 Требования охраны труда), ГОСТ Р 12.0.009 -2009 Система стандартов безопасности труда. Система управления охраной труда на малых предприятиях. Требования и рекомендации по применению. Перечень вопросов может быть дополнен, при составлении вопросов должны учитываться требования Трудового кодекса, Федерального закона «О пожарной безопасности» от 21.12.1994 №67-ФЗ, нормативных и законодательных актов.

⁹⁹ Система управления охраной труда на этапе функционирования предприятия с числом работников более 50 человек обязывает работодателя создать службу по охране труда (ГОСТ Р 12.0.009 -2009)

противопожарное оборудование; проверяется ли противопожарное оборудование регулярно; проведен ли противопожарный инструктаж; назначен ли ответственный за пожарную безопасность, обучено ли достаточное количество людей использовать противопожарное оборудование и т.д.

- Использование оборудования: получили ли все сотрудники инструкции по использованию оборудования; доступны ли инструкции для каждого оборудования; соблюдаются ли эргономические принципы на предприятии; защищены ли рабочие от ожогов и т.д.
- Офисные рабочие места: дается ли сотрудникам 10 минутный перерыв после 2 часов работы; согласованы ли задания, порученные сотрудникам по времени; соответствует ли обучение сотрудников установленным законодательным требованиям; проводится ли аттестация рабочих мест по условиям труда; оказывают ли сотрудники друг другу помощь на рабочем месте при необходимости и т.д.
- Условия рабочего места¹⁰⁰ (температура воздуха, освещенность и т.д.): соблюдаются ли гигиенические требования к шуму, микроклимату, освещенности; установлена ли система вентиляции и т.д.
- Организационные аспекты: используют ли сотрудники персональное защитное оборудование; соблюдаются ли требования к организации режима труда и отдыха и т.д.
- Здание и этажи: находится ли здание в хорошем состоянии; соблюдается ли чистота и порядок в здании; открыты ли коридоры, этажи (нет ли препятствий, таких как кабели, различные предметы и т.д.); защищены ли полы и лестницы от скольжения; отмечены ли запретные зоны соответствующими знаками; находятся ли лифты и эскалаторы в хорошем состоянии; соблюдаются ли санитарные условия; есть ли комната отдыха в здании; применяются ли знаки безопасности и цвета безопасности; избегают ли сотрудники использования стремянок на предприятии и т.д.
- Техническое обслуживание оборудования: находится ли оборудование в безопасном месте; проверяется ли выключено оборудование во время технического обслуживания; проведены ли в установленные сроки надлежащие испытания оборудования (средств защиты, средств сигнализации, инструментов); выполняется ли техническое обслуживание обученными сотрудниками и т.д.

Разработка онлайн-инструментов идентификации рисков, которые предлагают рекомендации и план действий, позволит владельцам бизнеса самостоятельно внедрить

¹⁰⁰ Федеральный закон от 30 марта 1999 г. № 52-ФЗ «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения» (с изменениями и дополнениями). URL: <http://base.garant.ru/12115118/>

превентивный подход. Для разработки такого инструмента необходимо привлечение национальных структур (министерств, государственных инспекций труда и т.д.)

Кроме, этого необходимо сделать акцент на обучении и повышении квалификации специалистов по охране труда и технике безопасности, оказывающих услуги малым предприятиям, с целью предоставления малым предприятиям квалифицированной помощи. Сотрудник агентства по охране труда и безопасности, получивший соответствующее обучение, может помочь владельцу малого предприятия внедрить превентивный подход. В его обязанности может входить: оценка и идентификация рисков; обучение и мотивация сотрудников; участие в развитии материалов для предотвращения несчастных случаев на малых предприятиях (среди которых могут быть: буклеты, книги о первой помощи, инструкции по безопасности), участие в учебных курсах. Такой проект может быть разработан фондом медицинского страхования. Одна половина затрат может финансироваться Фондом медицинского страхования, другая малыми предприятиями.

Стратегия внедрения превентивного подхода на малых предприятиях состоит из нескольких шагов:

1. Шаг первый – это встреча инспектора государственной инспекции или представителя страховой организации с владельцем малого бизнеса. С владельцем малого предприятия обсуждается деятельность малого предприятия, механизм управления рисками, безопасность и охрана труда на предприятии, оценивается отношение владельца малого бизнеса к рискам.
2. Шаг второй. Стимулирование владельца малого бизнеса. Владелец малого бизнеса разъясняются преимущества внедрения превентивного подхода, такие как улучшение качества продукции, повышение производительности, увеличение шансов предприятия на выживание, снижение риска судебных тяжб, участие в тендерах и т.д. (Для поощрения владельцев малого бизнеса внедрить систему управления рисками, предприятия, внедрившие систему управления рисками, могут иметь преимущества при участии в тендерах).
3. Шаг третий. Предоставление владельцу малого бизнеса простой схемы оценки и предотвращения рисков.
4. Шаг четвертый. Помощь владельцу малого бизнеса в идентификации рисков и в выборе соответствующих мер контроля.
5. Шаг пятый. Вовлечение персонала в процесс управления рисками на всех этапах разработки и внедрения системы безопасности.
6. Шаг шестой. Разработка документации для владельца малого предприятия.

7. Шаг седьмой. Обеспечение малого предприятия источниками информации, руководствами и т.д.

Меры, описанные выше, направлены на снижение рисков и, в конечном счете, на стимулирование развития малого и среднего предпринимательства. Итак, для того чтобы внедрение превентивного подхода на российских малых предприятиях заработало, необходимы следующие меры:

- Разработка инструментов риск-менеджмента для малых предприятий, чтобы помочь им самостоятельно оценивать и предотвращать риски: онлайн-инструменты (такие как, OIRA, BeSmart и т.д.), чеклисты и т.д.;
- Разработка учебных программ и учебных пособий, компьютерных программ, мультимедийных курсов для управления рисками, которые должны быть простыми и недорогими;
- Разработка учебных программ по обучению владельцев и сотрудников малого бизнеса. При разработке таких руководств необходим анализ потребностей малого бизнеса;
- Проведение презентаций этих программ и пособий на семинарах или форумах;
- Распространение вышеперечисленных учебных пособий и программ, курсов, компьютерных программ через различные каналы;
- Организация мероприятий обмена опытом (форумов, семинаров) в вопросах управления рисками между крупными и малыми предприятиями;
- Оказание страховыми компаниями бесплатных превентивных услуг, заключение фондами медицинского страхования контрактов по предотвращению несчастных случаев;
- Обучение и повышение квалификации специалистов, которые оказывают услуги малым предприятиям;
- Предоставление малым предприятиям информации о законодательстве в области охраны здоровья и безопасности (разработка руководств, буклетов);
- Привлечение специалистов-консультантов по вопросам безопасности в деятельность малых предприятий;
- Развитие предприятий, производящих и продающих защитное оборудование на российском рынке (например, Axelent¹⁰¹);

¹⁰¹ Axelent разрабатывает, производит и продает защитное оборудование. Занимает значительное место на рынке Швеции и международном рынке.

- Создание консультационной сети для стартапов и малых предприятий, основанную на существующих консультационных структурах (инспекции труда, банки и т.д.);
- Постановка вопроса о создании под руководством крупных страховых организаций в регионах с высоким травматизмом на рабочем месте центров по предотвращению несчастных случаев, предоставляющих бесплатные консультационные услуги малым предприятиям.

Внедрение превентивного подхода на российских малых предприятиях является сложной задачей, и нет однозначного решения этой проблемы, но, тем не менее, опыт европейских стран показывает, что это не является невозможным.

Заключение

Предприятия малого бизнеса подвержены значительному числу рисков, многие из которых угрожают самому их существованию. Как показало проведенное нами исследование в Ингушетии, малые предприятия обладают ограниченными возможностями по самостоятельному управлению рисками, и для эффективного управления рисками малые предприятия часто в силу отсутствия навыков, знаний, ресурсов и т.д., нуждаются в существенной поддержке. Для внедрения системы управления рисками привлечение профессиональных консультантов является необходимым. Поддержка малого бизнеса в части оценки и управления рисками позволит стимулировать развитие малого бизнеса в стране.

Как было сказано выше, страховые компании являются главным партнером малого предприятия в управлении рисками. В ходе исследования нашего исследования в Европе мы выяснили, что европейские страховые компании оказывают малому бизнесу существенную поддержку в части управления рисками, тогда как российские страховые компании не относят работу по управлению рисками для малого бизнеса к числу приоритетных направлений. Анализ специфики работы российских страховых компаний с малым и средним бизнесом показал, что страховые компании не рассматривают малый и средний бизнес как перспективный сегмент страхования. Большинство участников рынка страхования не специализируются на предоставлении услуг по управлению рисками для малого и среднего бизнеса, ограничивая свой круг страховыми услугами. Вместе с тем развитие рыночной экономики предполагает рост числа предприятий малого и среднего бизнеса, и оставлять данный сегмент без внимания нецелесообразно экономически.

Внедрение системы управлению рисками малыми предприятия имеет ряд преимуществ и для страховой компании (снижение убытков, повышение уровня контроля на малых предприятиях). Для внедрения системы управления рисками на малых предприятиях страховщики могут предпринять следующие меры: помощь в идентификации рисков, разработка превентивных мероприятий и учет выполнения таких мероприятий в страховом тарифе, разработка брошюр с рекомендациями по предотвращению рисков, разработка руководств по страхованию и управлению рисками; помощь в разработке плана по управлению рисками.

Идентификация рисков малого бизнеса страховщиками может осуществляться по следующим направлениям: осмотр предприятия с выездом, анкетные опросы, аудит деятельности предприятия. Анкетные опросы, направленные на идентификацию рисков должны охватывать риски, связанные с ущербом имуществу, с ответственностью, риски возникновения убытков от перерыва в деятельности, риски потери квалифицированных служащих.

Разработанный автором образец чеклиста поможет страховой компании предоставить малому бизнесу страховой продукт, покрывающий наиболее значимые риски, влияющие на жизнедеятельность предприятия.

Важным моментом управления рисками малого бизнеса является разработка страховыми компаниями превентивных мероприятий для малых предприятий и учет выполнения таких мероприятий в страховом тарифе, а также предоставление скидки при наличии дополнительных средств защиты. Страховые выплаты могут быть существенно снижены при обнаружении страховой компанией нарушений или отказе от выполнения превентивных мероприятий.

Разработке брошюр, пособий с подробными рекомендациями по предотвращению рисков, в частности, предотвращение пожара, кражи, несчастных случаев и т.д. необходимо уделить особое внимание. Такие рекомендации должны быть достаточно подробными и описывать требования к дверным замкам, к противопожарной системе, к водителям автомобилей, к технике, оборудованию, к системе сигнализации и т.д. Брошюры должны находиться в открытом доступе на сайтах страховых компаний.

Большую роль в распространении знаний и навыков по управлению рисками и страхованию может сыграть страховая отрасль, в лице Всероссийского союза страховщиков. Для стимулирования страхования малого бизнеса Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) могут быть предприняты следующие меры: проведение семинаров (лекций) для повышения у субъектов малого и среднего предпринимательства страховой культуры; разработка руководства по управлению рисками; работа над увеличением степени доверия владельцев малых и средних предприятий к страховым компаниям; использование представительств ВСС для восполнения недостатка информации у субъектов малого и среднего предпринимательства об услугах страховых компаний, о выгодах приобретения страховых продуктов, о необходимости и преимуществах комплексного управления рисками и т.д.

Решающую роль в поддержке малого бизнеса в части управления рисками играет государство. Министерством здравоохранения РФ совместно с Министерством труда и социальной защиты РФ (Минтруд), Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС) Всероссийским союзом страховщиков, Федеральной службой по труду и занятости РФ (Роструд) и страховыми компаниями может быть разработана программа поддержки малого бизнеса в части внедрения системы риск-менеджмента на малых предприятиях и стимулирования страхования малого бизнеса.

В рамках данной программы инспекторы труда и пожарные инспекторы, проводящие контрольно-надзорные мероприятия по соблюдению трудового законодательства и иных нормативных правовых актов на малых предприятиях, могут: предложить владельцу малого бизнеса бесплатное руководство по управлению рисками, разработанное ВСС; по результатам контрольно-надзорных мероприятий, при обнаружении нарушений, могут рекомендовать страховой компании учитывать в стоимости страхования, внедренными предприятием меры по снижению риска; дать рекомендации по страхованию имущества, ответственности; разъяснить преимущества страхования и управления рисками для малого бизнеса.

Как показывает исследование, выстроить эффективную систему агентских продаж в нашей стране сложно, а прямые продажи - малоэффективны. На наш взгляд, система страхования через брокеров стимулирует страхование малого бизнеса. Страховой брокер имеет возможность эффективно сформировать портфель рисков и выбрать надежного страховщика за счет своей специализации в данной отрасли.

Как отмечалось выше, инфраструктура поддержки малого бизнеса в части управления рисками в европейских странах представлена не только страховыми компаниями, но и агентствами по охране труда и технике безопасности, фондами медицинского страхования, банками и т.д. В Европе разрабатываются программы поддержки малого бизнеса в части оценки и предотвращения рисков для снижения уровня рисков на малых предприятиях, и, в конечном счете, для стимулирования развития малого бизнеса. На наш взгляд, для внедрения превентивного подхода на малых предприятиях в России необходима разработка программ малого бизнеса в части оценки и предотвращения рисков. Для внедрения превентивного подхода на российских малых предприятиях необходимы следующие меры: разработка инструментов риск-менеджмента для малых предприятий, чтобы помочь им самостоятельно оценивать и предотвращать риски; разработка учебных программ, пособий, мультимедийных курсов для управления рисками, которые должны быть простыми и недорогими; разработка учебных программ по обучению владельцев и сотрудников малого бизнеса; организация мероприятий обмена опытом (форумов, семинаров) в вопросах управления рисками между крупными и малыми предприятиями; обучение и повышение квалификации специалистов, оказывающих услуги малым предприятиям; развитие предприятий, производящих и продающих защитное оборудование на российском рынке; создание консультационной сети для малых предприятий, основанную на существующих консультационных структурах; постановка вопроса о создании центров по предотвращению несчастных случаев, предоставляющих бесплатные консультационные услуги малым предприятиям.

Реализация предложенных мер положительно повлияет на улучшение качества контроля над рисками на малых и средних предприятиях.

Библиографический список литературы

1. Бернштейн, П.Л. Против богов. Укрощение риска, Издательство: Олимп-Бизнес, 2000
2. Буданова М. Услуги страховых брокеров в системе риск-менеджмента компании, Магистерская диссертация, Экономический факультет МГУ, 2014. – 25 с.
3. Доклад «О реализации государственной политики в области условий и охраны труда в Российской Федерации в 2012 году», [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.rosmintrud.ru/docs/mintrud/salary/9>
4. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>
5. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 Менеджмент риска. Методы оценки риска. Приказ от 1 декабря 2011 г. N 680-ст об утверждении национального стандарта.
6. Горфинкель, В.Я. Малый бизнес: под ред. В.Я. Горфинкеля. – М.: КНОРУС, 2009. - 226-248 с.
7. Итоги сплошного наблюдения за деятельностью субъектов малого и среднего предпринимательства в 2010 году. [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/prom/small_business/itog-spn.html
8. Лапуста, М.Г. Малое предпринимательство: М.: ИНФРА-М, 2011. - 34 с.
9. Найт, Ф. Х. Понятия риска и неопределенности//Thesis. -1994.- № 5. -14 с.
10. Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль/ Пер. с англ. - М.: Дело, 2003. – 209 с.
11. Нейман, Дж. К теории стратегических игр, Матричные игры, ГИФМЛ, 1961. с. 173—204.
12. Осипов, Е.М., Институт социального партнерства как фактор развития малого бизнеса в России. – М.: Издательство Московского университета, 2012. – 43 с.
13. Основы риск-менеджмента, М.Круи, Д.Галай, Р.Марк. под ред. В.Б. Минасян. Учебник для магистров и бакалавров. М.: Юрайт, 2014. – 10 с.
14. Официальный сайт страховой компании «РЕСО-Гарантия», [Электронный ресурс] Режим доступа: www.reso.ru/Corporate/Property/
15. Официальный сайт страховой компании «РОСГОССТРАХ», [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.rgs.ru/products/juristic_person/property/rb_property/generalinfo/index.wbp
16. Официальный сайт страховой компании «MetLife» [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.metlife.ru/ru/business/products/sme-insurance/>
17. Официальный сайт страховой компании «Цюрих», [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.zurich.ru/corp/sme/>

18. Официальный сайт страховой компании «УРАЛСИБ», [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.uralsibins.ru/moscow/smallbusiness/index.wbp>
19. Официальный сайт страховой компании «АльфаСтрахование», [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.alfastrah.ru/corporate/msb/>
20. Официальный сайт страховой компании «ВТБ Страхование», [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.vtbins.ru/corporate/property/>
21. Официальный сайт страховой компании «СОГАЗ» [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.sogaz.ru/corporate/branches/?industry=285&popup=Y&sphrase_id=39018&search=Y
22. Официальный сайт страховой компании «Альянс», [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.allianz.ru/ru/moscow/corporative/property/>
23. Официальный сайт страховой компании «IF», [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.if.se/web/se/privat/pages/default.aspx>
24. Официальный сайт страховой компании «Länsförsäkringar», [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.lansforsakringar.se/privat/sidor/default.aspx?showMap=1>
25. Официальный сайт компании «Söderberg & Partners», [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.soderbergpartners.se/en/Services/Services/Business-insurance/>
26. Официальный сайт страховой компании «Swedbank», [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.swedbank.com/about-swedbank/index.htm>
27. Официальный сайт компании «Inselia», [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.inselia.com/>
28. Официальный сайт Международной финансовой корпорации «Doing Business» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.doingbusiness.org/~media/GIAWB/Doing%20Business/Documents/Annual-Reports/English/DB13-Chapters/About-Doing-Business.pdf>
29. Официальный сайт фонда медицинского страхования «CRAM» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cram-pl.fr>
30. Официальный сайт Факультета Финансов и Менеджмента Института присяжных бухгалтеров Англии, и Уэльса [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://icaew.co.uk/risk>
31. Понимание регулирования деятельности малых и средних предприятий, Ведение бизнеса –2014, [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://russian.doingbusiness.org/reports/global-reports/doing-business-2014>

32. Развитие малого бизнеса в России по итогам 2010 г, Ассоциация молодых предпринимателей и компания МоеДело, [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://molodelo.ru/index.php?id=315>
33. Риски хозяйствующих субъектов. В.И. Авдийский, В.М. Безденежных. Учебное пособие М.: ИНФРА-М, 2013. – 42 с.
34. Сайт Австрийской страховой организации по предотвращению производственных травм и профессиональных болезней (Austrian Insurance Organization For Prevention of Industrial Accidents and Occupational Illness), [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://auva.or.at/service>
35. Сайт Клинского института охраны труда и условий труда, [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.kiout.ru/files/listovka_kiout%20sos-1.pdf
36. Статистический сборник «Ингушетия в цифрах», Территориальный орган Федеральной службы государственной статистике по Республике Ингушетия, г. Магас. - 2013.- 77 с.
37. Страхование. Учебник для магистров. Под ред. проф. Т.А. Федоровой. 3-е издание 2009. - 87 с.
38. Страхование и управление рисками. Учебник/Под ред. Г.В. Черновой. М.: Юрайт, 2014.
39. Теория перспектив: анализ принятия решений в условиях риска. Журнал «Эконометрика», 1979
40. Теория риска в страховании. 2 –е издание. А.Ю.Иваницкий – М.: МЦНМО, 2013.
41. Управление рисками предприятия. В.Н. Уродовских. Учебное пособие М.: ИНФРА-М, 2014.
42. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности. Д.В. Домашенко, Ю.Ю. Финогенова. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2013.
43. Федеральный закон № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» // СПС «Консультант плюс»
44. Хизрич, Р. Предпринимательство, или как завести собственное дело и добиться успеха: Пер. с англ./ Общ. Ред. В.С. Загашвили. – М.: Прогресс, 1993. – 20 с.
45. Чернова, Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками: Учебное пособие. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. – 58-65 с.
46. Эллиотт, М. У. Основы финансирования риска/Пер. с англ. и науч. ред. к.э.н. И.Б. Котлобовского. – М.: ИНФРА-М, 2007. -19 с.
47. Экажева, Т.Д. Процесс риск-менеджмента на малом предприятии// Экономика и предпринимательство, 2014, № 5 ч.1 (46-1), с. 535-540.
48. Экажева, Т.Д. Управление рисками на предприятиях малого бизнеса// Экономика и предпринимательство, 2014, № 5 ч.1 (46-1), с. 755-761.

49. Экажева, Т.Д. Европейский опыт внедрения превентивного подхода на малых и средних предприятиях// Экономика и предпринимательство, 2014, № 1 ч 3 (42-3), с. 725-733
50. A recovery on the horizon, Annual report on European SMEs, 2012/2013 [Электронный ресурс] Режим доступа: http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/facts-figures-analysis/performance-review/files/supporting-documents/2013/annual-report-smes-2013_en.pdf
51. Almus, M. The shadow of death - An Empirical Analysis of the Pre- Exit Performance of New German Firms. Small business Economics. - 2004. - 23 (3) - p. 192
52. Appraisal of a new risk assessment model for SME, M. Fera, R. Macchiaroli/Safety Science, № 48, 2010, 1361-1368
53. Brunninge, O. SMEs in Strategic Networks, The Example of Swedish Entrepreneurs Re-organising Insurance Distribution, Paper presented at the RENT 14th Workshop in Prague, Nov 2000.
54. Buchner, H. and Weigand, A. Early-warning mechanisms for corporate governance. The case of the RINGSPANN enterprise. Bilanzbuchhalter and Controller, 2000. - 26 (8) .- pp.178-181
55. Cantillon, R. Essai sur la Nature du Commerce en Général // Part I, Chapter XIII, Paris 1952.- P.28—33
56. Country Profile Sweden, 2014. [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.lloyds.com/~media/Files/The%20Market/Tools%20and%20resources/New%20Market%20Intelligence/Country%20Profiles/Europe/se_mi_2014_05_22_Country%20Profile.pdf
57. Crisis Planning in Small Businesses: Importance, Impetus and Indifference, European Management Journal, Vol. 21, № 3, 2003, p. 398-407
58. Esk, P., Rose, C and Ouissi, M. J. Risk management and balance sheet simulation. Controlling, 2000.- 12 (2).- p. 85
59. First Section of the Annual Report on EU Small and Medium-sized Enterprises. By David Audretsch, Rob van der Horst, Ton Kwaak, Roy Thurik. Published by EIM, the Netherlands, 2009.
60. Fraser, J. Enterprise risk management, published by John Wiley and Sons, 2010. - pp. 22-27
61. Gelderen, M. Success and risk factors in the pre-startup phase, Small Business Economics, 2005. -24 (4).- pp. 365-380
62. Global Association of Risk Professionals [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.garp.org>
63. Hasle, P., Limborg, H.J. A review of the literature on preventive occupational health and safety activities in small enterprises. Industrial health, №44, 2006, p. 433-440

64. Health and Safety Authority [Электронный ресурс] Режим доступа:
<http://www.hsa.ie/pub/publications/wppack.html>
65. Irinja Mäenpää, Raimo Voutilainen, Insurances for human capital risk management in SMEs, VINE, 2012. Vol. 42 Iss: 1. pp.52 – 66
66. Improving occupational safety and health in SMEs: examples of effective assistance, European Agency for Safety and Health at Work, 2003. p. 34-40 [Электронный ресурс] Режим доступа:
http://csdle.lex.unict.it/Archive/LW/Data%20reports%20and%20studies/Others%20reports%20and%20studies/20120131-064156_OSHA_SMEs_examples_Sep03pdf.pdf
67. Improving health in the workplace, [Электронный ресурс] Режим доступа:
www.healthatworkcentre.org.uk/
68. Improving safety in small enterprises through an integrated safety management intervention, Journal of Safety Research, 2013, № 44, p. 87-95
69. Insurance for Small Businesses: a guide to protecting your business, Association of British Insurers [Электронный ресурс] Режим доступа:
<https://www.abi.org.uk/~media/Files/Documents/Publications/Public/Migrated/Liability/Insurance%20for%20Small%20Businesses%20a%20guide%20to%20protecting%20your%20business.ashx>
70. Insurance for the Small and Medium-sized Business Owner, Insurance Information Institute. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.iii.org/video/insurance-for-the-small-and-medium-sized-business-owner>
71. International Fact Book 2014. Insurance Information Institute. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.iii.org/publications/international-insurance-fact-book-2014/world-overview>
72. Leitner, F.: Die Unternehmensrisiken, 2, Aufl., Berlin, 1915
73. MarketLine Industry Profile, Insurance in Sweden, January 2014, January 2014, [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.marketline.com>
74. MarketLine Industry Profile, Life Insurance in Sweden, January 2014, [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.marketline.com>
75. MarketLine Industry Profile, Non-Life Insurance in Sweden, November 2013, [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.marketline.com>
76. Online Interactive Risk Assessment – OiRA Facilitating Risk Assessment for Europe's micro and small organisations, [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.oiraproject.eu/>
77. Perry, S.C. How planning and capital budgeting improve SME performance, Long Range Planning, 2001. 39(3). pp. 201-208

78. Research report 410, Occupational health and safety support systems for small and medium sized enterprises, A literature review, prepared by BOMEL Limited for the Health and Safety Executive.- 2005.- p. 56-57
79. Risk Management: A New Phase of Cost Control //Harvard Business Review, 1956, vol. 34 (Sept.-Oct.)
80. Risk management in small- and medium sized enterprises, Production Planning and control, Vol.17, № 3, April 2006, 273-282
81. Risk management guide for small business [Электронный ресурс] Global Risk Alliance Pty Ltd jointly with NSW Department of State and Regional Development ISBN 0 7313 32409. -2005. - Режим доступа: <http://www.significanceinternational.com/Portals/0/Documents/2005-sme-risk-management-guide-global-risk-alliance-nsw-dsrd.pdf>
82. Small Business NSW Government information website for people starting, running or growing a small business. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.smallbiz.nsw.gov.au/start/legalcompliance/riskmanagement/pages/whymanagerisk.aspx>
83. Small Businesses, Big Risk, Journal of Accountancy, 2012 [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.journalofaccountancy.com>
84. Small enterprise owners' accident causation attribution and prevention, Safety Science, № 47, 2009, p. 9-19
85. Study on safety management of small and medium-sized enterprises based on BBS, Engineering, 2012, № 45, p. 208 -213
86. Smallman, C. Risk and organizational behavior: a research model. Disaster Prevention and Management, 1996.- p. 15
87. SME Risk management toolkit supported by European Agency for Safety and Health at Work, Finland, April 2002
88. Smith, J.A. Strategies for start-ups. Long Range Planning. International journal of strategic management. Volume 31, Number 6. - 1998.- pp. 857-872
89. Shapero, A. Entrepreneurship and Economic Development. Wisconsin: Project ISEED, The Center For Venture Management, summer 1975, p. 187
90. Swiss Re, sigma, World insurance in 2012 [Электронный ресурс] Режим доступа : <http://www.swissre.com/sigma/>
91. Taleb, N.N. The Black Swan, New York: Random House, 2007
92. The professional risk managers' international association, [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.prmia.org>
93. The rewards of risk management, Nation's Business, Vol. 78 Issue 9, 1990, p.58

94. The risk management society, [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.rims.org>
95. Thematic report: Occupational risk prevention in SMEs in Europe, September 2009
96. The institute of Risk Management [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.theirm.org>
97. The risk management association, [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.rmahq.org>
98. The Geneva association [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.genevaassociation.org>
99. The International Organization for Standardization. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.iso.org>
100. Working in small enterprises – Is there a special risk?, Safety Science, № 45, 2007, p.1044-1059

Этапы развития малого предпринимательства в современной России¹⁰²

Нормативный акт	Дата принятия	Основное содержание	Последствия для экономики
Закон СССР «О кооперации»	26 мая 1988 г.	Созданы привилегированные условия одной форме собственности, при отсутствии их многообразия (отсутствие для кооперативов платежей в бюджет, возможность устанавливать неограниченные надбавки к заработной плате работников кооперативов)	Отток квалифицированной рабочей силы с государственных предприятий в кооперативы
«Положение об организации деятельности малых предприятий»	6 июня 1989 г.	Введен упрощенный порядок создания и регистрации малых предприятий. Они получили статус юридического лица, большую самостоятельность осуществлении хозяйственной деятельности и распределении хозрасчетного дохода	Создание малых предприятий в различных отраслях промышленности и регионах страны
Закон СССР «О предприятиях в СССР»	4 июня 1990 г.	Объявлено о равенстве организационно-правовых форм предприятий любой формы собственности	Рост предприятий различных форм собственности
Постановление Совета Министров СССР «О мерах по созданию и развитию малых предприятий»	8 августа 1990г.	Определены основные документы для государственной регистрации малых предприятий, утвержден двухнедельный срок государственной регистрации,	Развитие малого предпринимательства, основанного на различных формах собственности и их сочетании

¹⁰² В.Я. Горфинкель, Малое предпринимательство: организация, управление, экономика/ Под ред. проф. В.Я.Горфинкеля. –М.: ИНФРА-М, 2010. С.16-19

		определены льготы для малого бизнеса по налогообложению, амортизации и др.	
Постановление Совета Министров РСФСР «О мерах по поддержанию и развитию малых предприятий»	18 июня 1991 г.	Определены направления государственной поддержки малого бизнеса в России	Развитие малого бизнеса в стране
Закон РСФСР «О налоге на прибыль предприятий и организаций»	27 декабря 1991 г.	Определены дополнительные льготы для предприятий малого бизнеса	Усиление государственной поддержки малого бизнеса
Постановление Совета Министров Правительства РФ «О первоочередных мерах по развитию малого предпринимательства в Российской Федерации»	11 мая 1993 г.	Указано, что государственная поддержка малого предпринимательства - одно из важнейших направлений экономической реформы. Определены приоритеты развития малого бизнеса	Повышение эффективности предприятий малого бизнеса
Постановление Совета Министров-Правительства РФ «О первоочередных мерах по развитию малого предпринимательства в Российской Федерации»	12 мая 1995 г.	Определены признаки субъекта малого предпринимательства, инфраструктура поддержки и развития малого предпринимательства	Развитие и повышение эффективности малого предпринимательства
Закон РСФСР «О налоге на прибыль предприятий и организаций»	8 декабря 1995 г.	Предусмотрена замена совокупности установленных законодательством РФ федеральных, региональных и местных налогов и сборов единым налогом, исчисляемым по результатам хозяйственной деятельности предприятий и организаций	Дальнейшее развитие малого бизнеса
Федеральные законы «О защите прав юридических лиц и	8 августа 2001 г.	Пересмотрены подходы к контролю за деятельностью	Устранение административных барьеров, препятствующих

индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)»; «О лицензировании отдельных видов деятельности», «О государственной регистрации юридических лиц»		предприятий, сокращено число лицензируемых видов деятельности, упрощены процедура лицензирования и условия регистрации юридических лиц	предпринимательской деятельности или ограничивающих ее
Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»	24 июля 2007г.	Определены условия отнесения предприятий к малым и средним. Установлены цели государственной политики, особенности нормативно-правового регулирования. Определены полномочия органов местного самоуправления по вопросам развития малого и среднего предпринимательства. Определены принципы поддержки органами государственной власти и органами местного самоуправления в части поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	Усиление государственной поддержки
Федеральные и региональные программы поддержки малого предпринимательства	С 2007 по настоящее время	Намечены конкретные меры по развитию малого предпринимательства в стране.	Создание условий для дальнейшего развития малого предпринимательства

Основные этапы развития риск-менеджмента

Годы	
1914	Создана Ассоциация Роберта Морриса. В 2000 г. название было изменено на «Ассоциация Риск Менеджмента», а организация продолжила изучение кредитных рисков в финансовых институтах
1915	Фр. Лейтнер опубликовал диссертацию о риске и методах управления, включая страхование, под названием «Die Unternehmensrisiken» в Берлине.
1921	Фрэнк Найт опубликовал книгу «Риск, Неопределенность и Прибыль» ¹⁰³ . Ф. Найт отделяет неопределенность, которая не поддается измерению, от риска. Опубликована диссертация по проблемам вероятности Дж. М. Кейнса «Трактат о вероятности».
1928	Джон фон Нейман представил его первую статью о теории игр и стратегии «К теории стратегических игр» ¹⁰⁴ . Позже в 1944 г. Нейман и О.Моргенштерн изложили математические аспекты теории в книге «Теория игр и экономическое поведение».
1952	Гарри Маркович опубликовал статью «Выбор портфеля». Его модель применяется специалистами по управлению инвестиционным портфелем.
1956	Harvard Business Review ¹⁰⁵ опубликовал статью Рассела Галлахера «Риск-менеджмент: Новая фаза контроля затрат» («A new Phase of cost control»). Уэйн Снайдер в 1955 году предложил, что «профессиональный страховой менеджер должен быть риск менеджером». Герберт Дененберг начал изучать идею риск-менеджмента, используя ранние труды Генри Файоля.
1962	Дуглас Бароу развивает идею стоимости риска, в сравнении с суммой самофинансируемых убытков, страховых взносов, расходов по контролю риска, административных расходов к объему выручки, активов, собственного капитала.
1966	Страховой институт Америки разрабатывает три экзамена, для присуждения квалификации «Сертифицированный специалист по управлению рисками» ¹⁰⁶ .
1972	Дж. Кеннет Эрроу получают Нобелевскую премию по экономике. Эрроу представил идеальный мир, в котором можно застраховать любой риск, и закон больших чисел работает. Эрроу считал: «Наши знания о ходе дел в обществе и в природе тонут в тумане неопределенности».
1973	Руководители страховых компаний встретились в Париже для создания Международной Ассоциации по изучению экономики страхования (Женевская ассоциация). 2 года спустя Женевская ассоциация ¹⁰⁷ проводит свое первое учредительное собрание, и начинается увязка управления рисками, страхования и экономики.

¹⁰³ Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль/ Пер. с англ. - М.: Дело, 2003. – с. 209

¹⁰⁴ Нейман, Дж. К теории стратегических игр, Матричные игры, ГИФМЛ, 19

¹⁰⁵ Risk Management: A New Phase of Cost Control //Harvard Business Review, 1956, vol. 34 (Sept.-Oct.)

¹⁰⁶URL: www.aicpcu.org

¹⁰⁷URL: www.genevaassociation.org

	В том же году, Фишер Блек и Мирон Шольц опубликовали статью в журнале «Политическая экономия», в которой представили формулу для определения стоимости опциона ¹⁰⁸ .
1974	Густав Гамильтон, риск менеджер, описал цикл управления риском графически, представив взаимосвязь и взаимодействие всех элементов процесса, от оценки и контроля до финансирования и обратной связи.
1975	В США, Американское общество по вопросам управления в области страхования (the American Society of Insurance Management), меняет свое название на Общество по вопросам управления риском и страхования (Risk and Insurance Management Society), признавая переход к управлению рисками ¹⁰⁹ . Журнал «Fortune» публикует статью под названием «Революция управления рисками», в которой предлагается координация ранее несвязанных функций управления рисками внутри организации и принятие руководством ответственности за подготовку политики и за контроль. Двенадцать лет спустя эти идеи получили признание.
1979	Даниэл Канеман и Амос Тверски опубликовали статью «Теория перспектив: анализ принятия решений в условиях риска». Три года спустя Д.Канеман, А.Тверски и П.Словик написали книгу «Принятие решений в условиях неопределенности: правила и предубеждения» ¹¹⁰ .
1980	Государственная политика, защита окружающей среды приводят к формированию Международного общества анализа риска. Ежеквартальный журнал «Анализ риска» появляется в том же году. Международное общество анализа риска насчитывает более 2500 участников и активных групп по всему миру.
1983	Рукемшаус выступил с речью на тему «Наука, Риск и государственная политика», что послужило началом зарождения идеи управления рисками в государственной политике. Управление рисками выходит на национальный уровень ¹¹¹ .
1986	Институт Управления Рисками ¹¹² начинает свою деятельность в Лондоне. Несколько лет спустя, под руководством доктора Гордона Диксона, вводит международные экзамены для обозначения «Участник Института управления рисками» первая образовательная программа, рассматривающая управление рисками во всех его аспектах. Эта программа была расширена в 2007-2008 для ее 2500 участников. В том же году конгресс США принимает на пересмотр «Закон о Удержании Риска» от 1982, существенно расширяя его применение, в свете стоимости страхования и кризиса. К 1999 приблизительно насчитывается 73 "группы удержания риска", эффективные кэптивные страховые компании.
1987	19 октября называют «Черным понедельником», в этот день произошел обвал фондовой биржи, напоминая инвесторам, что риск является неотъемлемой частью их деятельности. В том же году доктор Вернон Гроуз, физик, публикует «Управление Рисками: Систематическое Предотвращения Потерь для Руководителей» (Managing Risk, Systematic Loss Prevention for Executives), книга, которая остается одной из лучших по оценке и управлению рисками ¹¹³ .

¹⁰⁸URL: www.journals.uchicago.edu

¹⁰⁹ URL:www.rims.org

¹¹⁰ Теория перспектив: анализ принятия решений в условиях риска. Журнал «Эконометрика», 1979

¹¹¹ Science, vol.221, no. 4615, September 9, 1983

¹¹² URL: www.theirm.org

¹¹³ Prentice-Hall, Englewood Cliffs, NF, 1993

	компонентах: минимальных требованиях к капиталу (основа Базель I), процедурах надзора и рыночной дисциплине. Тем самым существовавший с момента принятия Базель I механизм расчета минимального уровня достаточности капитала, который уже доказал свою эффективность, был дополнен системой надзора и взаимодействия между банками и надзорными органами, а также широкой системой раскрытия информации.
2005	Международная организация по стандартизации ¹²¹ (ISO) создает рабочую группу для разработки руководства для определения, применения и практики риск-менеджмента.
2007	Опубликована книга Н.Н. Талеба «Черный Лебедь» ¹²² . Главное, о чем говорится в книге - это наша слепота по отношению к случайности, особенно крупномасштабной. Он считает, что «в нашем мире преобладает чрезвычайное, неизвестное и очень невероятное, в то время как мы фокусируем внимание на известных и повторяющихся фактах». Ранее в 2001 году была опубликована его книга «Одураченные случайностью: скрытая роль шанса в жизни и экономике».

¹²¹ URL: www.iso.org

¹²² Taleb, N.N The Black Swan, New York: Random House, 2007

Оценка риск-менеджмента на малом предприятия

1. Понимает ли владелец малого бизнеса необходимость управления рисками?
2. Проводятся ли превентивные мероприятия?
3. Имеют ли сотрудники соответствующее обучение, чтобы управлять рисками?
4. Понимает ли хотя бы один сотрудник основы страхования и риск-менеджмента?
5. Доступны ли источники информации, необходимые для управления рисками?
6. Выделяется ли время необходимое для управления рисками?
7. Ясны ли задачи и цели управления рисками?
8. Включены ли общие принципы риск-менеджмента в политику предприятия?
9. Описан ли процесс риск-менеджмента в инструкции?
10. Идентифицированы ли основные риски предприятия?
11. Есть ли на предприятии чеклист для идентификации рисков?
12. Производится ли по нему периодические проверки?
13. Не ограничивается ли идентификация рисков типичными рисками?
14. Использует ли предприятие методы анализа рисков, рекомендованные специалистом?
15. Обладает ли владелец бизнеса достаточным опытом для углубленного анализа риска?
16. Применяются ли методы углубленного анализа при анализе значительных рисков?
17. Изменены ли методы работы, чтобы свести риск к минимуму?
18. Интегрирована ли система управления рисками во все бизнес-процессы?
19. Используются ли другие методы управления рисками по мере необходимости, в дополнение к страховой защите?
20. Покрывает ли страхование все основные операции предприятия?
21. Используются ли руководства и информационные буклеты, разработанные страховыми компаниями, инспекциями труда?
22. Прибегает ли предприятие к услугам страховых консультантов, специалистов по управлению рисками и других экспертов при необходимости?
23. Опирается ли предприятие на опыт других предприятий для управления рисками?

1. ООО ЧОП «Бек» г. Назрань, Октябрьская ,17
2. ООО «Южная сеть» г. Назрань, Московская, 17
3. «Хлебопродукт» ст. Орджоник-ая, Победы 21(18)
4. ООО «Дарб» г.Назрань, Муталиева, 35
5. ООО КСМ «Неон» г. Малгобек, Промышленная
6. ЗАО Завод Минвод «Ачалуки» (ср. Ачалуки, Цечоева 1)
7. ЗАО «ДАН» г. Назрань, Московская 29
8. ООО «Аргон» г. Назрань, Московская 23/69
9. ООО «Транс. Сервис» г. Назрань, Чеченская
10. ООО ФПК «Декор» г. Назрань, Чеченская 7
11. ЗАО ФК «Императив» г. Назрань, Московская, 17
12. ООО ЧОП «Барс» Назрань пр Базоркина 87
13. ОАО «Назрановский хлебзавод» г. Назрань, Муталиева 12
14. ООО «Нерудстрой» Карабулак, Осканова 1А
15. ООО «НК Ингресс» Карабулак, промзона, железнодорожная
16. ООО ЧОП «Бекрукт» г. Назрань, Оздоева, 79
17. ООО «Инг Севкавагропромпроект» г.Магас, Борова, 11
18. ООО ЧОП «Спартак» г.Назрань, Фабричная, 17
19. ООО «Финал» Алхасты, Рабочая, 6
20. ЗАО «Неон» г. Малгобек, Гарданова 27/48
21. ОАО Назран.кирпичный завод г. Назрань, пр-т Базоркина 3
22. ООО Конд. Фабрика «Россия» г. Малгобек, Осканова, 1
23. ООО «Кирпичный завод» ст. Нестероская
24. ООО «Мост» ст. Ордж-кая, Демченко 81
25. ЗАО «ИТТ» назрань, Московская 29
26. ООО «МАлетес» г. Карабулак, Промзона
27. ООО «Беркат-мебель г. Назрань, Московская 17/5
28. ИП Келигова А.М. Магазин «Лолита» Адрес фактический – г.Малгобек ул.Промышленная б/н
29. ИП Алероева Т.А. Ком.магазин «Одежда, обувь» Адрес фактический – г.Малгобекул.Нурадилва 79/1
30. ИП Арчаков Х.А. Магазин «Стройматериалы» Адрес фактический – г.Малгобек ул.Промышленная б/н
31. ИП Балкоев М.Х. Магазин Адрес фактический - Малгобекский район с.Нижние Ачалуки ул. Совхозная 6.
32. ООО «Адри» Пекарня Адрес фактический и юридический – г.Малгобек ул.Промышленная 7
33. ИП Алиев М.Ж. Магазин Адрес фактический - Малгобекский район с.Нижние Ачалуки ул, Заречная 23.
34. ИП Костоева М.Э. Свадебный салон Адрес фактический – г.Малгобекул.Орджоникидзе б/н
35. ИП Гардалоева Р.А. Магазин «Мясо» Адрес фактический - Малгобекский район с.Пседахул.Нурадилова – Базарная б/н,

36. ИП Галаев М.М.-Б. Ком.магазин «Автозапчасти» Адрес фактический – г.Малгобекл.Базоркина 80/2
37. ИП Чимхильгова Л.А. Коммерческий киоск «Лейла» Адрес фактический – г.Малгобек ул.Гарданова б/н
38. ООО "ГАРАНТСТРОЙ" Малгобек Трудовая ул 22 Гантемиров А. А.-Х.
39. ООО "Народные Промыслы" Малгобек г Пушкина ул 1 Белхароев С.С.
40. ООО "Теплотехник" Малгобек г Баумана ул 42 Матиев Л.М.
41. ООО "Элегант" г.Малгобек Ахриева ул 52 Илиева М.А.
42. ООО "Универсал-Строй" Малгобекский р-н Новый Редант с Албогачиева ул 26 Гайтукиев А.С.
43. ООО "Сагопшинский кирпичный завод" Малгобекский р-н Сагопши с Коригов И.К.
44. ООО "Дельта-М" Малгобек г Гарданова ул 52 Саутиев М.А.
45. ООО "Мобил-Карт" Малгобек г Осканова ул 8 Хамчиев Б.Б.
46. ООО "Дент" Малгобекский р-н Инарки с Бекбузарова ул 32 Яндиев М.А.
47. ООО "Джейрах" Малгобекский р-н Сагопши с Гарданова ул 27 Гойгов М.А.
48. ООО "БУСАП" Малгобекский р-н Нижние Ачалуки с Зязикова ул 5 Костоев Р.М.
49. ООО "БекСтрой" Карабулак г Градусова ул 55 Хашагульгова М. Л.
50. ООО "ЭТРИМ" г.Малгобек Осканова ул13а кв.59 Коригов М.М.
51. ООО «Националь» Назрань, ул. Джабагиева 35, Экажева Д.М.
52. ЗАО "Зимар" г.Назрань ул. Муталиева 16 Машхоева Х. М.
53. ООО"КЕРАМИКА-Ц" Назрановский р-н Экажево с Первомайская ул 4 Цечоев А.М.-Г.
54. ЗАО "ИТТ" Назрановский р-н, с. Кантышево ул. Советская 10 Боков Р. В.-Г.
55. ООО"ИСЛАМ" Назрановский р-н Сурхахи с Московская ул 5 Нальгиева Д.М.
56. ООО "Космос" Карабулак г 112 Гадаборшева П.А.
57. ООО "Галант" Орджоникидзевская ст-ца Целинная ул 1 Сайнароев А. Х.
58. ЗАО "ЗЕЙТ" Сунженский р-н ст-ца Нестеровская 6 Зейт-Цороев Б. М.
59. ООО "ГАРАНТ ПЛЮС" Орджоникидзевская ст-ца Энгельса ул 65 Хашегульгов М.Д.
60. ООО "Дербич и К" Орджоникидзевская ст-ца Осканова ул 56 Дербичева М.У.
61. ООО "КАЛИГУЛА" Орджоникидзевская ст-ца Луначарского ул 85 Хучбаров О.А.
62. ООО "Ремстройдизайн"Орджоникидзевская ст-ца Гикало ул 16 Мейриев М.Б.
63. ООО "РИПСУ" Сунженский р-н Карабулак г Вышегуров Б.А.
64. ОАО "Панацея" г.Назрань Московская 15 Хашиева М.М.
65. ООО "КОНДОР" Назрань г 2/17/ Местоев М.Х.
66. ООО "ИМПЕРИАЛ - Х" г.Назрань Партизанская ул 32 Торшхоев М. З.
67. ООО "ГРАНТ" Назрань г Муталиева ул 1 Хамхоев М.У.
68. ООО "УНИВЕРСАЛ" Назрань г Базоркина пр-кт 42 Котиев М.-Б. И.
69. ООО "Техно-Центр" Назрань Янда 8/9 Евлоева Л.М.
70. ООО "БЕРКАТ-МЕБЕЛЬ" Назрань г Базоркина пр-кт 72 Куштов А.А.
71. ООО "ГЕНЕРАТОР" г. Назрань 8 Евлоев С.Ш.
72. ООО"Фарма-Сервис" г. Назрань, ул. Газдиева,136
73. ИП Тутаева Лейла Магомедовна Магазин с.Барсуки, ул.Сунженская,б/н
74. ИП Накастхоева ЛейлаСуламбековна Швейное объединение"ТЭЙ-МАХ"с.Барсуки, ул.Левобережное
75. ИП Экажев Бей-Али Салманович Магазин №555с.Экажево, ул.Джабагиева,35
76. ИП Веджижев УрусханХалитович Кафе "У Зелемхана"с.Барсуки

77. ИП Осмиев Р.И. коммерческий киоск «Мегафон» Адрес фактический – г.Малгобекул.Гарданова б/н.
78. ИП Цороев М.Д. Магазин «Автозапчасти» Адрес фактический – г.Малгобек ул.Гарданова б/н
79. ИП Гарданов Р.Х.Кафе «Элита» Адрес фактический – г.Малгобек ул.Физкультурная б/н
80. ИП Оздоева Р.А. Магазин «Асса» с Галашки ул. Береговая б/н
81. ИП Дзейтова Л.Х, Аптечный киоск №5 ст.Орджоникидзевская ул.Осканова №5 ОГРН: 307060312700019
82. ИП Бокова Х.М., Киоск «Продукты» ст. Троицкаяул. Шоссейная б/н ОГРН-304060823900018
83. ИП Ажигов Х.У. Магазин «Фрукты»Адрес фактический – г.Малгобек ул.Промышленная б/н
84. ИП Мальсагова Э.У. Магазин «Продукты» Адрес фактический - Малгобекский район с.ПседахЦентр села, ул.Нурадилова б/н,
85. ИП Вышегурова В.А. Магазин «Пани» ст Орджоникидзевская ул. Дружба б/н
86. ИП Героева М.С . Магазин «Продукты» ст.Орджоникидзевская ул.Сейнароева №20
87. ИП Осканова А.А. Кафе «Беркат» Сунженский район ст. Орджоникидзевская ул. Осканова б/н ОГРН-305060308200019
88. ИП Цечоева Б.У. Киоск «Продукты» с Алхасты ул. Центральная ОГРН-3050603076000047
89. ИП Арапханов А, Кафе«Бэлла» ст Троицкая ул Шоссейная б/н ОГРН- 3050603071100023
90. ИП Цороев Т.Х. Магазин «Прогресс» Адрес фактический - Малгобекский район с.Средние Ачалуки ул.Гвардейская 4.
91. ИП Бокова М.Т. Магазин«Женская одежда, обувь» Адрес фактический – г.Малгобек ул.Гарданова 29/16
92. ИП Цуров Я.С. Магазин №661Адрес фактический – Малгобекский район с.Зязиков – Юрт ул.Южная б/н,
93. ООО «Беркат-ЕЕ» Юридический адрес 386147, РИ,Назрановский район,с. Сурхахи, ул. Южная 16
94. ООО "Мастан" Юридический адрес 386101, Республика Ингушетия, г. Назрань, пр. Базоркина, д. 16, кв. 50
95. ИП Горчханов Юсуп Абдурахманович Магазин "Оригинал"с.Плиево, ул.Осканова,б/н
96. ИП Ажигова Хадишат Аюповна Магазин "Мадина"с.Плиево, ул.Осканова
97. ИП Шибилова Милитхан Хаматхановна Магазин "Роза"с.Плиево, ул.Осканова
98. ИП Яндиев Руслан Магомедович Кафе "Эрзи" с.Барсуки,трасса "Кавказ"
99. ИП Оздоев Адам Баширович Аптека №1 с.Барсуки, ул.Даурбекова,4
100. ИП Горчханов Магомед Салангиреевич Магазин продукты с.Плиево, ул.Осканова,б/н

1. Какова численность сотрудников Вашей организации?

- индивидуальный предприниматель
- от 1 до 15 человек
- от 16 до 100 человек
- от 101-250 человек

2. Возрастной состав сотрудников?

Категория	до 20 лет	от 21 до 30 лет	от 31 до 40 лет	от 41 до 49 лет	от 50 лет и старше
Работников					
Руководители					
Специалисты					
Прочие служащие					
Рабочие					
Общая численность					
Итого					

3. Текучесть кадров

Среднее количество приемов новых работников в 1 (один) месяц	
Среднее количество увольнений в 1 (один) месяц	

4. Скажите, пожалуйста, к какому виду экономической деятельности относится Ваша организация?

- производство
- строительство
- оптовая торговля
- розничная торговля
- транспорт, доставка грузов
- услуги населению (прачечная / химчистка / парикмахерская / салон красоты /ремонтная мастерская / автосервис / фотоателье и т.п.)
- услуги для бизнеса и профессиональные услуги (юридическая консультация, рекламное агентство, дизайн-студия, туристическое агентство и т.п.)
- операции с недвижимым имуществом
- общественное питание
- другое

5. Как долго Ваше предприятие существует (сколько лет)?

- менее 1 года
- 1 - 3 года
- 4 - 6 лет
- 7 - 10 лет
- более 10 лет

6. Организационно-правовая форма организации?

- ОАО
- ЗАО
- ООО

7. Прибегает ли предприятие к услугам страховых консультантов, специалистов по управлению рисками и других экспертов?

- Да
- Нет

8. Опирается ли предприятие на опыт других предприятий для управления рисками?

- Да
- Нет

9. Какие превентивные (предупредительные) мероприятия проводятся в Вашей организации?

10. Какие имущественные риски Вы страхуете в первую очередь?

11. Приобрела ли ваша компания комплексный продукт страхования?

- Да
- Нет

12. Какие другие методы управления рисками в дополнение к страхованию применяются в Вашей компании?

- Если да, то какие _____
- Нет

Спасибо за участие в анкетировании!

1. What kinds of small and medium-sized companies do you have as customers?
2. What insurance products (insurance programs) do you offer for small and medium sized enterprises?
Can you describe them (BOP, basic policies, special coverage)

3. What is the share of small and medium businesses have those products?
 - 1-24 %
 - 25-49%
 - 50-74%
 - 75-100%
4. What risks small and medium enterprises cover first of all?
 - Property losses
 - Business interruption losses
 - Liability losses
 - Automobile losses
 - Injury to employees
 - Financial losses
5. Do you offer small and medium sized enterprises any help in preventing losses?
 - If so, how?
 - Can you give examples please?
6. What preventive measures does insurance company created for small and medium enterprises?
7. Does your company conduct an audit before signing the contract with small and medium enterprises?
8. Does your company have any manuals (guides) for risk management and insurance that they give to the small and medium enterprises?
If you have, can I have a copy?
9. Have small and medium enterprises possibility to add some insurance products to the basic products?
10. If the small and medium enterprises conduct preventive measures does insurance company it into consideration and decrease the insurance tariff?
11. Does insurance company offer insurance product created depend on activity of small and medium enterprises?
12. Does insurance company have (have created) any manuals (guides) for risk management and insurance for small and medium enterprises? If you have, can I familiarize with it?

13. Does your company offer help small and medium enterprises with identification of risks and developing risk management plan?
14. Does insurance company have risk analysis (risk identification) questionnaires? Can you give pattern?
15. What risk management strategies does insurance company offer for small enterprises? _____

16. What risk management strategies does insurance company offer for medium enterprises? _____

17. What non-insurance strategies does insurance company offer for small and medium enterprises (SMEs)? _____
18. Does insurance company have basic software tools that are related to the quantitative analysis for SMEs? _____
19. Does insurance company offer for small and medium enterprises legal defense, inspection services, loss control services, claim management services? Describe it, please.

20. Does insurance company have pattern of risk management plan for small and medium enterprises? Can I familiarize with it?

21. What is the share of SMEs that have property insurance policy in your company?
- 1-24%
 - 25-49%
 - 50-74%
 - 75-100%
22. What is the share of SMEs that have business interruption insurance policy?
- 1-24%
 - 25-49%

- 50-74%
- 75-100%

23. What is the share of SMEs that have liability insurance policy?

- 1-24%
- 25-49%
- 50-74%
- 75-100%

24. What is the share of SMEs that have key person insurance policy?

- 1-24%
- 25-49%
- 50-74%
- 75-100%

Исследование Экономического Факультета МГУ им. М.В. Ломоносова

1. Есть ли среди ваших страхователей предприятия малого и среднего бизнеса?

- Да
- Нет

2. Если есть, то сколько предприятий малого и среднего бизнеса застраховано в Вашей компании?

- от 1 до 49
- от 50 до 99
- от 100 до 149
- от 150 до 199
- от 200 до 499
- от 500 до 999
- от 1000 до 5000
- свыше 5000

3. Есть ли страховые продукты, специально разработанные для предприятий малого и среднего бизнеса (в том числе комплексные)?

- Да
- Нет

4. Если да, то какие именно? Дайте, пожалуйста, краткое описание

5. Какая доля предприятий малого и среднего бизнеса застрахована по комплексным программам?

- меньше 5%
- от 5% до 9 %
- от 10 до 14%
- от 15% до 24%
- от 25 % до 49 %
- от 50 % до 74%
- от 75 % до 100 %
- около 100%

6. Из общего числа застрахованных у вас предприятий малого и среднего бизнеса сколько обратилось за страхованием по собственной инициативе (не в связи с необходимостью получения кредита)?

- меньше 5 %
- от 5 до 25 %

- свыше 25 %

7. Какие риски предприятия малого и среднего бизнеса страхуют в первую очередь?

- Имущественные риски
- Риски, связанные с остановкой производства
- Риски, связанные с причинением вреда третьим лицам
- Риски потери квалифицированных служащих, ключевой фигуры бизнеса
- Риски, связанные с финансовой деятельностью

8. Оцените, пожалуйста, долю застрахованных предприятий малого и среднего бизнеса, как процент от застрахованных в Вашей компании юридических лиц?

- от 0 до 5 %
- от 5 до 15 %
- от 15 до 30%
- Больше 50 %

9. Разрабатывает ли страховая компания перечень превентивных мероприятий для предприятий малого и среднего бизнеса?

- Да
- Нет

10. Какой процент от общего числа застрахованных в Вашей компании предприятий малого и среднего бизнеса купили страховое покрытие в связи с необходимостью получения кредита в банке?

- от 0% до 24 %
- от 25% до 49%
- от 50% до 74%
- от 75 % до 100%
- около 100%

11. Если страховая компания разрабатывает превентивные мероприятия для предприятий малого и среднего бизнеса, то какие именно? Приведите примеры

12. Предлагает ли Ваша страховая компания предприятиям малого и среднего бизнеса провести необходимые предупредительные мероприятия и учитывает ли проведение таких мероприятий в страховом тарифе?

- Да
- Нет

13. Практикуется ли введение франшиз (условных, безусловных) на отдельные риски?

- Да

- Нет

14. Проводит ли Ваша страховая компания аудит деятельности предприятия малого и среднего бизнеса, прежде чем подписать договор страхования?

- Да
- Нет

15. Могут ли предприятия малого и среднего бизнеса дополнять стандартный пакет расширением страхового покрытия по запросу?

- Да
- Нет

16. Предлагаются ли страховые продукты, разработанные для конкретного предприятия малого и среднего бизнеса (нестандартные, "под заказ")?

- Да
- Нет

17. Существует ли в Вашей компании типовые рекомендации по управлению рисками и страхованию для предприятий малого и среднего бизнеса?

- Да
- Нет

18. Оказывает ли страховая компания помощь предприятиям малого и среднего бизнеса в идентификации рисков и в разработке плана управления рисками?

- Да
- Нет

19. Какие имущественные риски предприятия малого и среднего бизнеса страхуют в первую очередь?

- пожар, удар молнии, взрыв бытового газа
- повреждение водой в результате аварии трубопроводов систем отопления, канализации, водоснабжения
- стихийные бедствия
- бой оконные стекла, зеркал и витрин
- противоправные действия третьих лиц, кража со взломом, грабеж, разбой
- падение пилотируемых летательных аппаратов и/или их обломков и/или грузов
- падение деревьев, снежно ледяных образований, летальных аппаратов их обломков и/или других твердых тел
- столкновение или наезда средств гужевого, автомобильного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта
- воздействия пара и /или жидкости (включая воздействие воды и/или других жидкостей, которые поступили из инженерных систем)
- выпадения града или выпадения града, которое сопровождалось дождем
- наводнения, паводка, повышения уровня грунтовых вод и/или других природных явлений, вызвавших затопление участков поверхности суши

- непредвиденные поломки или дефекты
- преднамеренные ошибки или неосторожности персонала
- перегрузка, перегрев, вибрация, разладка, заклинивание, засор механизма посторонними предметами, изменение давления внутри механизма
- действие центробежной силы и "усталости" материала
- гидравлический удар или недостаток жидкости в котлах и аппаратах, действующих с помощью пара или жидкости
- воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения напряжения и др., включая ущерб от возникшего в результате этих явлений пожара, в части ущерба, причиненного непосредственно тем объектам, в которых возник пожар
- поломка или неисправность приставок, защитных или регулирующих приспособлений
- воздействие дыма, сажи, корродирующих газор
- короткое замыкание, перенапряжение, повреждение изоляции, индукция, магнетизм, имплозия
- непреднамеренные ошибки или неосторожность персонала (без нарушения действующих правил эксплуатации)
- Выход из строя систем кондиционирования воздуха
- внезапное прекращение подачи электроэнергии из общественных сетей энергоснабжения
- дефекты материалов, комплектующих частей, литья

20. По Вашей экспертной оценке какая доля предприятий малого и среднего бизнеса застрахованных в Вашей компании приобрела покрытие на случай перерывов в деятельности?

- 0%
- от 0% до 4 %
- от 5% до 9%
- от 10 до 14 %
- от 15 до 19 %
- от 20% до 24 %
- от 25 % до 49 %
- от 50 % до 100 %
- около 100 %

21. По Вашей экспертной оценке какая доля предприятий малого и среднего бизнеса застрахованных в Вашей компании приобрела покрытие на случай причинения вреда третьим лицами?

- от 0 % до 24 %
- от 25 до 49 %
- от 50% до 74%
- от 75 % до 100 %
- около 100 %

22. По Вашей экспертной оценке какая доля предприятий малого и среднего бизнеса застрахованных в Вашей компании приобрела покрытие на случай смерти или утраты здоровья квалифицированных сотрудников, ключевой фигуры бизнеса?

- от 0 % до 4 %
- от 5% до 9 %
- от 10 % до 14 %
- от 14 % до 24 %
- от 25% до 49 %
- от 50 % до 74%
- от 75 % до 100 %
- около 100 %

23. По Вашей экспертной оценке какая доля предприятий малого и среднего бизнеса застрахованных в Вашей компании приобрела пенсионное страхование?

- от 0 % до 24 %
- от 25% до 49 %
- от 50 % до 74%
- от 75% до 100 %
- около 100%

Примечание*

В соответствие с Федеральным законом Российской Федерации от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие следующим условиям:

1) для юридических лиц - суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать двадцать пять процентов;

2) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

а) от ста одного до двухсот пятидесяти человек включительно для средних предприятий;

б) до ста человек включительно для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия - до пятнадцати человек;

3) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения,

установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства.

*Чеклист разработан для малых предприятий***Основная информация**

Название предприятие	
Почтовый адрес	
Телефон	
E-mail	
Новый клиент (ДА/НЕТ)	
История потерь предприятия	
Возраст предприятия	
Количество сотрудников	
Возрастной состав сотрудников	
Предыдущая страховая компания	
Текущие взносы	
Дата окончания срока действия текущего страхового договора	

Страхование ответственности

Деятельность (описание бизнеса)	Потенциально возможный ущерб (в тыс.)
Гражданская ответственность	
Ответственность за качество продукции	
Ответственность директоров и руководителей	

Страхование имущества

А. Адрес	Возраст здания	Площадь (м2)	Дополнительная противопожарная защита
Наименование собственности	Степень защиты от кражи, наличие охранной сигнализации и т.д.		
Тип здания (материал)			
Потолок, стены (описание) и т.д.			
Деятельность, которая проводится в здании	Рентный доход/ расходы на аренду		

(При наличии нескольких зданий)

В. Адрес	Возраст здания	Площадь (м2)	Дополнительная противопожарная защита
Наименование собственности	Степень защиты от кражи, наличие охранной сигнализации и т.д.		
Тип здания (материал)			
Потолок, стены и т.д.			
Деятельность, которая проводится в здании	Рентный доход/ расходы на аренду		

(При наличии нескольких зданий)

С. Адрес	Возраст здания	Площадь (м2)	Дополнительная противопожарная защита
Наименование собственности	Степень защиты от кражи, наличие охранной сигнализации и т.д.		
Тип здания (материал)			
Потолок, стены и т.д.			
Деятельность, которая проводится в здании	Рентный доход/расходы на аренду		

Полная стоимость зданий	Стоимость товаров	Стоимость товаров, которые могут быть украдены (тыс.)	Стоимость замещения оборудования (тыс.)	Расходы на интерьер
А.				
В.				
С.				

Дополнительное страхование

Страхование от несчастных случаев и болезней (срок действия, количество сотрудников)
Страхование сотрудников во время поездок (Европа или весь мир)

Добровольное медицинское страхование (количество сотрудников)
Страхование грузов
Страхование профессиональной ответственности
Страхование убытков от перерыва профессиональной деятельности
Страхование ответственности за причинение вреда окружающей среде

Автострахование (номер регистрации, пробег, марка, модель, год выпуска, мощность, восстановительная стоимость, текущие страховые взносы, дата окончания срока действия текущего страхового договора и т.д.)

Дополнительная информация, касающаяся страхования авто (франшиза, расширения и т.д.)
