

канд. экон. наук, доцент

Л.Н. Кравченко,

магистрант

А.А. Морозова

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

СТРАХОВАНИЕ БИЗНЕСА ОТ РИСКА БАНКРОТСТВА

В современных рыночных реалиях открытие, становление и развитие бизнеса всегда связаны с высокими рисками, которые в любой момент могут привести либо к серьезным убыткам, либо к банкротству.

Под риском банкротства понимается возможность неожиданного наступления неблагоприятного финансового состояния, впоследствии приводящее к несостоятельности хозяйствующего субъекта. При этом банкротство может быть обусловлено различными причинами – финансовый кризис, конкуренция, хищение имущества, неудачный бизнес-план, некомпетентность руководства и др. Однако при сравнении внутренних и внешних рисков, чаще всего первые становятся причиной несостоятельности организации.

Статистика показывает, что как минимум раз в пять лет у компании возникают серьезные проблемы, негативно влияющие на его работу. Последствия данных проблем таковы, что как правило порядка сорока процентов экономических субъектов либо вынуждены покинуть рынок, либо изменить направление своей деятельности.

Однако, следует отметить, что у современных компаний, несмотря на высокие риски, существует достаточно способов для защиты бизнеса от банкротства. Для того чтобы не привести предприятие к несостоятельности предприятию необходимо функционировать в соответствии с требованиями современного рынка, а также защитить бизнес от возможных рисков страхованием.

Страхование – это вид гражданских отношений, служащий для надежной защиты бизнеса. В настоящее время страхование предпринимательской деятельности является достаточно распространенным явлением. В России такую деятельность осуществляют значительное количество страховщиков, предлагающих множество самых разнообразных услуг в данной области. При этом гарантии возмещения вреда от внутренних и внешних обстоятельств предоставляет страховой полис.

Прежде чем рассмотреть способы страхования от банкротства, необходимо выделить его основные признаки, закрепленные в статье 3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127 – ФЗ.

К ним относятся:

- невозможность отвечать по долгам перед кредиторами;
- отсутствие возможности внести обязательные платежи в доход государства;
- невозможность своевременно выплачивать денежное вознаграждение сотрудникам.

Это означает, что при невыполнении обязательств или их ненадлежащем выполнении должник вынужден будет нести ответственность перед кредиторами. И именно эта ответственность в большинстве случаев страхуется предпринимателями.

В случае если у хозяйствующего субъекта возникают проблемы с выполнением обязательств, и он не может погасить долги в течение трех месяцев, вполне вероятно наступление страхового случая, то есть при этом страховая организация обязана нести свои обязательства по договору страхования.

В законодательстве РФ основные правила, регулирующие страховые отношения закреплены в ГК РФ, в частности в Главе 48, а также в АПК РФ – главе 19. Данные правовые нормы закрепляют порядок заключения договора страхования; права и обязанности сторон; общие характеристики страхования. Кроме того, данный вид отношений урегулирован положениями Федерального Закона «Об организации страхового дела» № 4015-1.

Следует отметить, что в настоящее время страховые компании активно развиваются и разрабатывают новые виды услуг с целью удовлетворения запросов каждого клиента. На сегодняшний день спектр предлагаемых условий страхования настолько широк, что представляется возможным подобрать индивидуальный пакет услуг абсолютно для каждой фирмы.

При этом учитывается множество факторов, среди которых активы компании играют важную роль. Они обеспечивают крупным фирмам высокий уровень стабильности, повышается их финансовая привлекательность, в тоже время подверженность различным рискам сводится до минимума.

Одновременно с этим необходимо подчеркнуть, что для среднего и малого бизнеса страхование в большинстве случаев ограничивается типовыми услугами. Однако и в данном случае существует множество факторов, которые следует учитывать при заключении договора, расчете суммы покрытия и стоимости полиса.

К основным видам страхования, которые способны обеспечить хозяйствующему субъекту защиту от банкротства, можно отнести следующие:

- страхование имущества;

- страхование ответственности руководства и компаний перед третьими лицами;
- страхование от простоя и перерыва производства;
- медицинское страхование работников компании;
- страхование ответственности за качество продукции (работ, услуг).

Страхование имущества защищает от таких видов рисков, как: пожар, стихийное бедствие, ущерб, совершение преступных действий третьими лицами и т.п. Объектами страхования в данном случае являются недвижимость, оборудование, транспортные средства.

В случае страхования ответственности организации перед третьими лицами покрываются риски, связанные с причинением ущерба физическим или юридическим лицам, которые не находятся в договорных отношениях с данной организацией.

Обеспечение защиты рисков, приводящих к простоям или остановке производства на длительное время, позволяет покрыть убытки, вызванные данными обстоятельствами. При этом упущенная выгода возмещается в связи с перерывами в производственной деятельности предприятия.

В свою очередь, страхование работников предприятия покрывает расходы, связанные с возмещением вреда их жизни и здоровью. Защита от вышеуказанных обстоятельств позволяет избежать серьезных затрат в случае травм, возникающих на производстве. В тоже время необходимо отметить, что такой договор страхования выступает важнейшей предпосылкой повышения приверженности компании высококвалифицированных сотрудников и специалистов.

В случае страхования производителей, ответственных за качество произведенной продукции (работ, услуг), подразумевается возмещение убытков и расходов, связанных с претензиями по качеству продукции. Данные претензии могут возникнуть к любому экономическому субъекту, вовлеченному в процесс продажи товаров, будь то производитель, продавец, поставщик и др. Данный вид защиты особенно важен для тех компаний, которые связаны с международной торговлей и экспортом своих товаров. Следует отметить, что в международной практике такой вид страхования значительно повышает доверие со стороны партнеров и клиентов.

В тоже время необходимо подчеркнуть, что законодательство отдельных стран предусматривает огромные штрафы за причинение вреда товарами ненадлежащего качества. При этом размер таких штрафов многократно превышает ущерб, вызванный такими обстоятельствами, что в свою очередь, приводит к огромным убыткам, тем самым повышая вероятность возникновения банкротства.

Кроме того, существование защиты ответственности за качество товаров (услуг, работ) выступает важнейшим преимуществом для компаний, осуществляющих продажу своих акций на зарубежных биржах.

Что касается размера покрытия, он устанавливается по соглашению сторон, а для страхования имущества юридических лиц стоимость не может превышать стоимость данного имущества.

Одновременно с этим сумма ответственности может быть установлена как на весь период действия полиса, так и с различными ограничениями: для одного страхового случая, для одной претензии, для одного физического или юридического лица и т.п.

При этом следует иметь в виду, что стоимость полиса зависит от различных факторов, таких как: срок контракта, период действия компании, страховые возмещения в предшествующие периоды и т.п.

Важно подчеркнуть, что оформление нескольких полисов в одной и той же компании является более дешевым. Кроме того, с целью наиболее объективной и точной оценки возникновения возможных рисков страховой компании могут потребоваться дополнительные сведения для уточнения стоимости страховки.

Для снижения цены полиса можно применять и франшизу (размер возмещаемого ущерба) как условную, так и безусловную.

В целом, страхование, по сути, также можно считать бизнесом, поскольку, заключая договор страхования, страховая организация стремится оценивать не только риски застрахованных, но и свои собственные.

Таким образом, можно резюмировать, что современный бизнес все большей степени нуждается в страховании от различных видов рисков. При этом страхование снижает финансовый риск банкротства до минимума, поскольку риск возникновения банкротства – довольно сложная и актуальная проблема, решение которой даст возможность компании как можно успешнее функционировать в условиях рыночной конкуренции. Нестабильная экономическая ситуация, стихийные бедствия, аварии, вторжения, поломки оборудования и многие другие факторы могут негативно сказаться на работе предприятия. Все это в результате может привести к серьезным потерям.

При этом наличие страховки – важное преимущество для хозяйствующих субъектов. Она не только обезопасит бюджет организации от непредвиденных расходов, но и укрепит ее репутацию среди клиентов и партнеров, то есть позволит повысить предпринимательский имидж. В тоже время наличие страхового полиса даст возможность организации привлечь новых инвесторов, увеличить капитал и расширить компанию.

Кроме того, защита от банкротства особенно важна при выходе предприятия на международный рынок. В международной практике это широ-

ко распространенное явление, поэтому компании, которые не прибегают к страхованию, попадают в категорию ненадежных.

Таким образом, можно заключить, что в условиях экономической и политической нестабильности для предприятий возникает необходимость снижения рисков бизнес-деятельности с помощью различных видов страхования. В свою очередь, страхование финансовых рисков позволяет предприятию сохранять основные параметры его финансово-хозяйственной деятельности под воздействием большого количества негативных факторов.

Библиографический список

1. Архипов А. П. Страхование. М.: КНОРУС, 2017. 288 с.
2. Кравченко Л.Н., Слабинская И.А. Учет и анализ банкротств: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2014. 306 с.
3. Кравченко Л.Н., Ходоренко Е.О. К вопросу повышения эффективности хозяйственной деятельности предприятия // Белгородский экономический вестник. 2017. №1 (85). С. 202–209.
4. Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Прогнозирование банкротства как метод оценки экономической безопасности организаций // Вестник Белгородского государственного технологического университета имени В.Г. Шухова. 2017. № 8. С. 195–199.
5. Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 309с.
6. Почем страховка от банкротства. Как защитить свое дело от различных неприятностей. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bel.kp.ru/daily/24560.5/735143/>
7. Страховка от банкротства. [Электронный ресурс]. URL: <http://in-sure.pro/>

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ