

Бизнес на гарантии

Ведение бизнеса – рискованное дело. С какими только неприятностями не приходится сталкиваться компаниям. Но практически от любой беды предприятие может защитить страховой полис. **Ирина Голова** узнала, какие виды гарантий для предпринимателей сегодня существуют, и почему бизнесмены относятся к ним настороженно?

Руководители многих фирм говорят, что организовать свое дело несложно, а вот удержать его на плаву удается далеко не каждому. Недобросовестные контрагенты, непредвиденные траты, стихийные бедствия и срывы выгодных сделок – что только ни угрожает компании. Все это ставит под удар не только рентабельность предприятия, но и его существование. Негативные факторы можно минимизировать с помощью страховки для бизнеса. Компаниям предлагают большой ассортимент полисов. Но не всеми из них стоит пользоваться. Рассмотрим, какие гарантии действительно помогут сохранить бизнес?

КРАЙНЯЯ НЕОБХОДИМОСТЬ

Для чего предприятию страховой полис? Дело в том, что даже с созданием резервов на непредвиденные нужды невозможно предусмотреть те сложности, которые могут возникнуть у компании. К примеру, организации крайне редко закладывают в бюджет сумму, которая покроет ущерб от пожара. К тому же восстановление помещения обходится в большие деньги, в то время как страховка от такого форс-мажора обычно доступна по цене, при этом способна покрыть убытки компании.

Кстати, мало кто знает о том, что есть возможность дополнительно застраховать объекты от рисков, свойственных именно этому виду имущества, к примеру, защитить сложное и дорогостоящее оборудование от ошибок в эксплуатации и обслуживании или от перебоев в электросети.

Страхование бизнеса крайне важно для малых и средних предприятий. Крупные сети имеют большой оборот и соответствующие финансовые возможности. Поэтому для холдинга с множеством филиалов не станет угрозой затопление одного из помещений, в то время как для небольшого магазина такое происшествие – не рядовое событие, а трагедия, способная на какое-то время приостановить деятельность фирмы. Страхование позволяет не только получить выплаты

на ремонт помещения, но и возместить ущерб от неполученной выгоды. Но для компенсации всех потерь предпринимателя требуется не один, а целый комплекс страховых механизмов. Поэтому компании, предоставляющие полисы, обычно предлагают своим клиентам пакет услуг, компоненты которого можно выбрать в зависимости от специфики бизнеса.

Одним из способов компенсации финансовых потерь предпринимателя, возникших в результате несоблюдения условий договора с контрагентом, является страхование предпринимательского риска участников бизнес-отношений. Этот вид полиса привлекает внимание руководителей, однако страховщики берут на себя

Популярность страхования имущества объясняется не только тем, что с его помощью можно сберечь собственность компании. Полис является обязательным условием получения заемных средств от кредитных организаций.

обязательства по такому виду гарантий крайне осторожно. Это обусловлено тем, что российский рынок не является стабильным, контрагенты часто отказываются от взятых на себя обязательств. По-этому, для того чтобы получить такого рода полис, потребуются убедить страховщиков в надежности фирмы, а также контрагентов. В качестве доказательства может быть представлена статистика исполненных партнерами обязательств, примеры успешно реализованных проектов. Но даже при такой тщательной подготовке нужно быть готовым к тому, что в договоре появится множество ограничений, которые существенно сузят круг рисков, по которым организация сможет рассчитывать на компенсацию.

Страхование ответственности за причинение вреда предполагает возмещение убытков третьим лицам. К примеру, клиентам, которые остались недовольны продукцией или услугой фирмы и требуют компенсации затрат. Такой вид страхования позволяет организации минимизировать убытки



от брака или сэкономить на ремонте товаров, на которые компания выдала гарантию. Бухгалтеру оценить целесообразность такого полиса несложно. Достаточно знать, какую сумму предприятие тратит на компенсации покупателям при продаже товара ненадлежащего качества, его замену или ремонт. Также этот вид страхования будет полезен предприятиям, которые берут на себя исполнение больших заказов. Очень часто фирмы сталкиваются с тем, что принимающие предъявляют претензии к качеству выполненных работ, при этом исправление недочетов обходится компании очень дорого.

ПОЛИС ПО ТРЕБОВАНИЮ

Компаниям предложен большой выбор услуг, но воспользоваться ими бизнесмены не спешат. Хотя есть ряд полисов, которые организации оформляют довольно часто. Страхование имущества – одно из самых популярных направлений обеспечения гарантий, потому что оно предполагает сохранение

материальных ценностей компании. Можно вписать в полис оборудование, компьютеры и оргтехнику, а также помещение и его отделку. Большим спросом пользуется страхование грузов при транспортировке или товаров на складе. В случае кражи предметов, перечисленных в договоре, потери организации будут возмещены страховой компанией. Защитить таким образом можно и принадлежащее фирме имущество, и арендованное.

Но популярность этого вида страхования объясняется не только тем, что с его помощью можно сберечь собственность организации. Полис является обязательным условием получения заемных средств от кредитных организаций. Так покупка недвижимого имущества с помощью банковского кредита сопровождается приобретением полиса на весь период выплаты средств.

ВОЙДЕТ В ПРИВЫЧКУ

Развитие страхования предпринимательской деятельности в России происходит крайне медленно. В основном его используют в своей практике иностранные компании: за рубежом наличие таких гарантий считается обычаем делового этикета. У нас же пока нет подобных традиций, хотя в некоторых отраслях они имеют

предпосылки к формированию, считает **Елена Кашпорова**, генеральный директор компании «ЮрАудит»: «Как аудиторская компания, мы с момента образования страхуем нашу профессиональную ответственность. При этом, обязательность осуществления этого вида страхования была отменена еще в 2009 году. Начиная с января 2010 года, обязательным условием для осуществления аудиторской деятельности стало членство компании в одной из саморегулируемых организаций аудиторов. Именно саморегулируемые организации на сегодняшний день обеспечивают свою членом перед заказчиками аудиторских услуг и иными лицами путем формирования компенсационного фонда. То есть, обязательного страхования профессиональной ответственности аудиторов на сегодня нет. Вместе с тем, несмотря на это, мы по-прежнему продолжаем страховать свою профессиональную ответственность в страховой компании. Могу сказать, что за все это время нашей работы ни одного страхового случая в фирме не произошло. Другое дело, что наличие такой гарантии, как страховой полис профессиональной ответственности, положительно влияет на развитие бизнеса. Просто при прочих равных условиях,

если вы не знакомы с самой фирмой, профессионализмом ее сотрудников, вам выгоднее выбрать ту компанию, гражданская ответственность которой застрахована. То есть наличие страхового полиса можно рассматривать как дополнительное конкурентное преимущество аудиторской компании. Наличие страхового полиса у аудиторской компании дает нашим клиентам дополнительную уверенность в том, что в случае оказания услуг ненадлежащего качества, все их потери будут возмещены».

Причин, из-за которых российские компании пока не спешат покупать полисы страхования деятельности, несколько. В первую очередь – это дополнительные траты. Руководители предприятий предпочитают придерживаться той точки зрения, что уж с их фирмой точно ничего не произойдет. Зачем тогда платить лишнее. Елена Кашпорова приводит еще одну причину: «Сейчас очень расплывчато прописаны сами критерии страховых случаев, по-этому предприниматели понимают, что если с их компанией что-то произойдет, доказать свое право на возмещение ущерба будет сложно». Проблема заключается в том, что пока услугами страхования бизнеса пользуется небольшое количество предприятий, устоявшаяся практика по возмещению средств складывается очень медленно.

Система страхования может заработать, только если она будет введена в обязательном порядке. Также, как в сфере транспорта в свое время появилось ОСАГО. Можно много говорить о качестве этой системы, но все мы со временем привыкли к тому, что в случае аварии не по нашей вине не придется ходить и самостоятельно «выбивать» деньги из водителя, который стал виновником происшествия. В бизнес-среде сегодня все решается только усилиями ущемленной стороны. И только суд может обязать, к примеру, организацию, не заплатившую по счетам, вернуть деньги. Хотя обязанность сделать это была очевидна еще до рассмотрения дела, а вынесенное решение совершенно не гарантирует выплату средств. Поэтому страхование могло бы помочь снять напряжение между компаниями, ввести третьего участника отношений, который возьмет на себя риски. Возможно, в последующем, так же, как сегодня многие водители уже привыкли вместе с ОСАГО оформлять еще и КАСКО, предприятия возьмут за правило страховать свои фирмы, а также ответственность перед контрагентами. ■