
ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАХОВЫХ ПРОГРАММ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН)

Галиев Т.А., Казанцева Г.В.

В статье на материалах Республики Башкортостан проанализирован порядок льготного страхования субъектов малого предпринимательства. Учитывая специфику их функционирования по приоритетным направлениям деятельности развития предпринимательства в Башкортостане, выработаны рекомендации по выбору программ страхования, выявлены проблемы, сдерживающие более активное использование субъектами малого предпринимательства механизма страхования для минимизации последствий от происхождения нежелательных событий.

Развитие и становление предпринимательства в определенной степени зависит от уровня рисков, связанных с предпринимательской деятельностью. В ряду инструментов, используемых в условиях рыночной экономики для компенсации последствий непредвиденных событий, особое место занимает страхование, развитие которого неразрывно связано с предпринимательством. С целью стимулирования использования субъектами малого предпринимательства (далее СМП) механизмов страхования на федеральном и региональном уровне принято немало решений, нормативных документов. В соответствии с ними фонды поддержки предпринимательства (далее ФРПМП) получили право компенсировать страховым организациям полностью или частично недополученные ими доходы при страховании на льготных условиях субъектов малого предпринимательства.

Порядок компенсации страховым организациям недополученных ими доходов при страховании на льготных условиях СМП определяется органами исполнительной власти субъектов РФ. Так, в Республике Башкортостан (РБ) процедура предусматривала организацию конкурсов по отбору страховщиков, отбору страхователей – СМП, устанавливала механизмы компенсации части страхового взноса и размер компенсации – не более 30% от страхового взноса по отдельному виду страхования. Впоследствии этот порядок был значительно упрощен, упразднено проведение конкурсов страховщиков, изменена частота отбора страхователей, сокращен перечень документов, представляемых соискателями льготы на конкурс, в 2006 году увеличен размер компенсации до 50% от страхового взноса по отдельному виду страхования.

Ежегодно республиканской программой государственной поддержки малого предпринимательства в РБ определяются приоритетные направления развития малого предпринимательства. На 2004 год это были: промышленное производство и инновационная сфера, агропромышленный и лесопромышленный комплексы, строительство, жилищно-коммунальная сфера, бытовое обслуживание населения народные промыслы и ремесла, внутренний туризм и придорожный сервис, утилизация отходов и природоохранная деятельность. В 2005 году список был дополнен лизинговой деятельностью при обеспечении субъектов малого предпринимательства производственными фондами, в 2006 году – деятельностью в сфере подбора и подготовки кадров для субъектов малого предпринимательства.

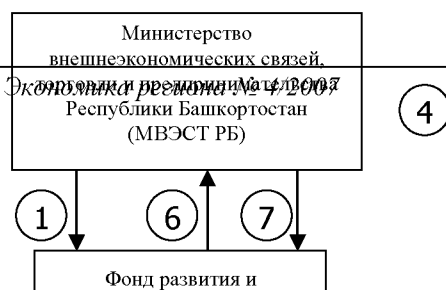


Рис.1. Этапы оформления льготного страхования СМП

Механизм реализации "страховой льготы" предусматривает следующие этапы:

1. ФРПМП РБ заключает с МВЭСТП РБ договор на безвозмездное оказание услуг по компенсации части страховых взносов по договорам страхования СМП.
2. СМП заключает договор страхования по следующим видам: страхование имущества, ответственности, либо личное страхование; уплачивает 100% страховой премии и сдает комплект документов, необходимых для участия в конкурсе.
3. ФРПМП РБ осуществляет прием, рассмотрение, анализ конкурсной документации СМП.
4. Конкурсная комиссия определяет победителя.
5. ФРПМП РБ заключает со страховой организацией договор о компенсации части страховых взносов. Страховая организация представляет расчет суммы компенсации.
6. ФРПМП РБ направляет в МВЭСТП РБ обоснованную заявку о выделении бюджетных средств на компенсацию.
7. МВЭСТП РБ перечисляет бюджетные средства на компенсацию в ФРПМП РБ.
8. ФРПМП РБ перечисляет сумму компенсации в страховую организацию.
9. Страховая организация возвращает сумму компенсации на расчетный счет СМП (страховщика).

Исходя из вышеизложенного, субъекты малого предпринимательства, которым в соответствии с их учредительными документами присвоены соответствующие выше перечисленным отраслям коды статистики, могут претендовать на участие в программах страхования на льготных условиях. Поэтому выбор программ и видов страхования зависит от желания СМП и наличия у страховых компаний, работающих в регионе, соответствующей лицензии на интересующие виды страхования.

Используя метод "наложения", определим возможный выбор страховых программ субъектами малого предпринимательства исходя из приоритетных направлений деятельности СМП, определенных республиканской программой государственной поддержки малого предпринимательства, и видов страхования, предлагаемых большинством страховых компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Башкирии.

Таблица 1

Выбор страховых программ (видов страхования) для СМП

Виды страховой деятельности	Приоритетные направления деятельности СМП									
	Промышленное производство и инновационная сфера	Агропромышленный комплекс, в т.ч. переработка сельскохозяйственной продукции	Лесопромышленный комплекс, в т.ч. лесозаготовка	Строительство и жилищно-коммунальная сфера	Бытовое обслуживание населения	Народные промысла и ремесла	Внутренний туризм и придорожный сервис	Утилизация отходов природоохранная деятельность	Лизинговая деятельность	Подбор и подготовка кадров
I. Личное страхование										
1. Страхование жизни	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
2. Страхование жизни с выплатой ренты	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
3. Страхование жизни с текущими выплатами (рента)	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
4. Коллективное страхование рабочих и служащих	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
5. Индивидуальное страхование от несчастных случаев	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
6. Страхование пассажиров (туристов-экскурсантов) от несчастных случаев	-	-	-	-	-	-	+	-	-	-
7. Добровольное медицинское страхование	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
8. Добровольное страхование на случай некоторых инфекционных заболеваний	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
II. Имущественное страхование										
1. Страхование автотранспортных средств	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
2. Страхование воздушных судов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Страхование водных судов	-	-	-	-	-	-	+	-	-	-
4. Страхование железнодорожного подвижного состава	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Страхование грузов	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
6. Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
7. Страхование строений и квартир, принадлежащих гражданам	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

Продолжение табл. 1

Виды страховой деятельности	Приоритетные направления деятельности СМП									
	Промышленное производство и инновационная сфера	Агропромышленный комплекс, в т.ч. переработка сельскохозяйственной продукции	Лесопромышленный комплекс, в т.ч. лесозаготовка	Строительство и жилищно-коммунальная сфера	Бытовое обслуживание населения	Народные промысла и ремесла	Внутренний туризм и придорожный сервис	Утилизация отходов природоохранная деятельность	Лизинговая деятельность	Подбор и подготовка кадров
8. Страхование сельхозкультур и многолетних насаждений, принадлежащих сельхоз. товаропроизводителям	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Страхование животных, принадлежащих сельхозтоваропроизводителям	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Страхование семей пчел, принадлежащих гражданам	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Страхование рыбы, выращиваемой сельхоз. и пром. товаропроизводителями	-	+	-	-	-	+	+	+	-	-
12. Страхование строительно-монтажных рисков	-	-	-	+	-	-	-	-	-	-
III. Страхование ответственности										
1. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
2. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
4. Добровольное страхование ответственности: • риэлторов • аудиторов • нотариусов • оценщиков • медицинской деятельности	-	-	-	+	-	-	-	-	-	-
5. Добровольное страхование ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции, работ, услуг.	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

Из таблицы видно, что независимо от отраслевой принадлежности СМП, они могут воспользоваться предложениями страховых компаний по личному страхованию, наиболее распространенными ее подвидами, такими как: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование. В то же время в рамках реализации программ льготного страхования субъекты малого предпринимательства, вероятнее всего, не смогут воспользоваться долгосрочным страхованием жизни, предусматривающим периодическое (ежегодное) внесение страховых взносов. Дело в том, что рекомендуемый срок, в течение которого страховщики обладают статусом победителя конкурса, – два года, а статус победителя конкурса среди страхователей – СМП будет сохраняться до конца года, в котором они стали победителями конкурса. Во многом в основе такого положения лежит порядок, в соответствии с которым сумма средств, предусматриваемая на эти цели республиканской программой государственной поддержки малого предпринимательства в Республике Башкортостан, утверждается ежегодно*. По имущественному страхованию интересы страховщиков и страхователей – СМП "могут сойтись" на страховании автотранспортных средств, страховании грузов, страховании имущества от огня и прочих опасностей. Если субъектом малого предпринимательства выступает предприниматель без образования юридического лица, актуальным становится страхование строений и квартир, принадлежащих гражданам. Сюда же к подвидам страхования, не зависящим в целом от отраслевой принадлежности СМП, можно отнести обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и добровольное страхование ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции.

Остальные подвиды страховой деятельности, предлагаемые страховщиками, приведенные в таблице, имеют ярко выраженный отраслевой характер. Страхование пассажиров (туристов-экскурсантов) от несчастных случаев – актуально для туристических фирм. Страхование сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных, принадлежащих сельхозпроизводителям, – для СМП, работающих на селе. Страхование профессиональной ответственности – обязательное условие для занятий такими видами деятельности, как риэлторская, оценочная деятельность, которое в значительной степени может реализоваться СМП, например, в строительстве и жилищно-коммунальной сфере.

Анализ фактической реализации программы льготного страхования СМП в РБ в 2003 – 2006 гг. показал следующее. В бюджете РБ для реализации данной программы в 2003 и 2004 годах было выделено 500 и 1 192 тысячи рублей соответственно. Однако ни одно предприятие, относящееся к категории СМП, льготы в 2003, 2004 годах не получило.

Объяснений сложившейся ситуации множество: это и отсутствие четкого механизма предоставления льготы, и значительный объем необходимых для конкурсного производства документов и справок, и непонимание руководителями СМП некоторых требований Порядка. Например, предусматривалось предоставление в Фонд развития и поддержки малого предпринимательства наряду с прочими документами и технико-экономического обоснования (далее ТЭО) инвестиционного проекта. Если под ТЭО проекта понимать ближайшие и среднесрочные перспективы развития СМП в целом, то фактически любой договор страхования СМП из представленных в таблице может являться основанием для получения льготы в рамках реализации программ компенсации страховщикам недополученных доходов при страховании на льготных условиях СМП,

* Возможно, переход на трёхлетнюю бюджетную систему позволит решить и эту проблему.

осуществляющих деятельность в приоритетных направлениях. Если же под ТЭО инвестиционного проекта видеть ТЭО только как обоснование развития нового направления деятельности СМП, создание какого-то производства товаров, предоставления услуг и т.п., и именно с ним связывать реализацию страховых программ, то спектр действия данной программы значительно сужается. Иными словами, вся большая работа по подготовке и запуску данной программы не дала на тот момент ожидаемого эффекта.

Правительство РБ внесло ряд вышеприведенных изменений, направленных на повышение привлекательности данной льготы. В 2005 году в бюджете Республики Башкортостан на эти цели было предусмотрено 490 тыс. рублей, и фактически использовано 488,4 тыс. рублей. В указанном году было проведено два этапа конкурсного отбора субъектов малого предпринимательства, в которых приняли участие 16 субъектов малого предпринимательства, представлено 53 договора страхования на общую страховую сумму 191,6 млн. рублей с размером страхового взноса 1,8 млн. рублей, в том числе уплаченным – более 1,6 млн. рублей. Прошедшими конкурсный отбор признаны 16 участников по 49 договорам страхования на общую сумму 183 млн. рублей.

В 2006 году в бюджете Республики Башкортостан на компенсацию было предусмотрено 3 млн. рублей, перечислено субсидий на сумму 2,997 млн. рублей.

Было проведено также два этапа конкурсного отбора субъектов малого предпринимательства, в которых приняли участие 26 СМП, представлено 287 договоров страхования на общую страховую сумму 1 217 млн. рублей с размером страхового взноса 9,9 млн. рублей, в том числе уплаченным – более 8,5 млн. рублей. Прошедшими конкурсный отбор признаны 24 участника по 215 договорам страхования на общую страховую сумму 939,7 млн. рублей.

Таким образом, за два года выделено из бюджета 3,49 млн. рублей, в мероприятии приняли участие 42 субъекта малого предпринимательства, из которых признано победителями 40 с 264 договорами страхования, освоено 3, 485 млн. рублей.

В 2007 году в бюджете Республики Башкортостан на эти цели предусмотрено 784 тыс. рублей, проект договора на выполнение данного пункта и проект распоряжения направлены в Министерство внешнеэкономических связей, торговли и предпринимательства Республики Башкортостан, кроме того, Фондом с целью привлечения средств федерального бюджета в сумме 784 тыс. рублей подготовлена конкурсная документация в соответствии с требованиями Министерства экономического развития и промышленности Российской Федерации. Таким образом, субъекты малого предпринимательства республики могут получить государственную поддержку по этому направлению на сумму более 1,5 млн. рублей.

Анализ отраслевой принадлежности предприятий СМП, ставших победителями конкурса и получивших льготу, представлен в диаграммах (рис. 1, 2).

Очевидна тенденция расширения отраслевого спектра с одновременным увеличением количества предприятий, получивших льготу. Наряду с предприятиями агропромышленного комплекса, активно развивающимися в Башкортостане – республике, определившей данную отрасль приоритетной, увеличилась доля предприятий финансовой сферы (лизинг) и сферы обслуживания (бытовое обслуживание населения и общественное питание). В 2006 году получили льготу предприятия – СМП, осуществляющие строительную деятельность. Сокращение доли предприятий сферы промышленного производства иллюстрирует тенденцию "укрупнения" хозяйствующих субъектов отрасли, вытеснения или поглощения мелких структур более крупными, имеющими значительные производственные фонды и возможности их воспроизводства. Сложившаяся

картина достаточно точно отображает ситуацию развития СМП на рынке РБ, так как получение льготы возможно только при условии отсутствия финансовых проблем у СМП: прозрачной финансовой отчетности, отсутствия задолженностей перед бюджетами всех уровней и пр. В отраслевом разрезе наибольшее число предприятий малого бизнеса республики сосредоточено в торговле и общественном питании – 38%, сельском хозяйстве – 23, строительстве – 14, промышленности – 9%. Структура распределения малых предприятий по отраслям экономики Башкортостана отличается от Российской Федерации значительно более высокой долей малых предприятий в сельском хозяйстве и низкой – в промышленности. Среди индивидуальных предпринимателей более 80% в занимаются торговлей и общественным питанием, так как в этой отрасли не требуется крупных капитальных вложений и происходит быстрый оборот средств.

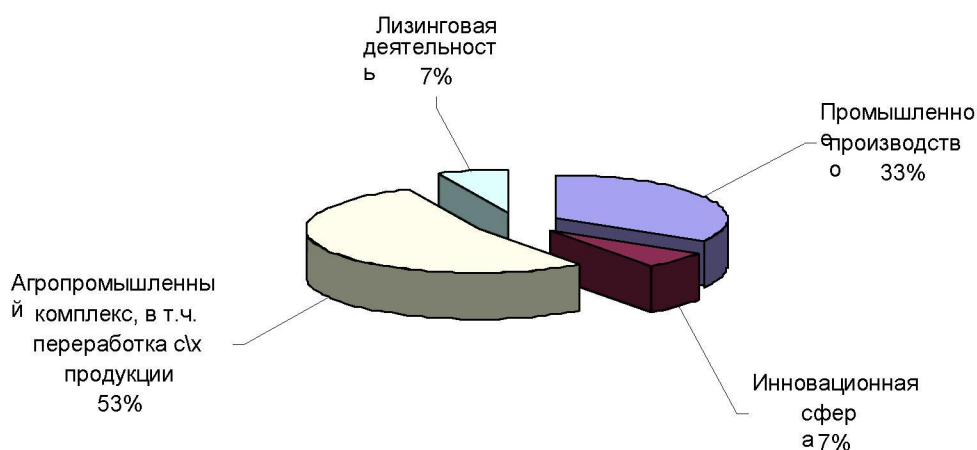


Рис. 1. Компенсация ФРПМП РБ в 2005 году части страховых взносов субъектам малого предпринимательства по договорам страхования (в разрезе отраслей)

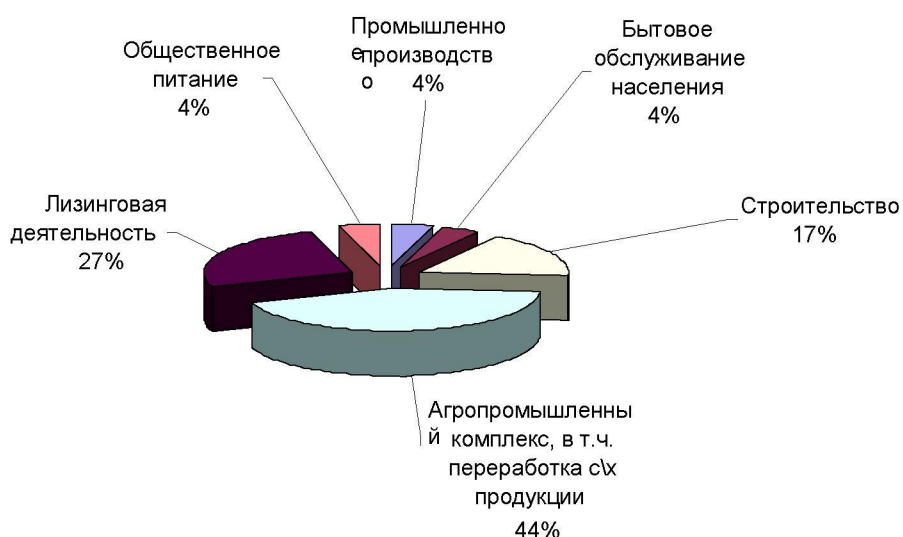


Рис. 2. Компенсация ФРПМП РБ в 2006 году части страховых взносов субъектам малого предпринимательства по договорам страхования (в разрезе отраслей)

В таблице 1 спрогнозированы виды страхования, которые могут стать наиболее востребованными малыми предприятиями. Рассмотрим результаты четырех проведенных Фондом конкурсов на предмет страхуемых рисков (табл. 2).

Таблица 2

Результаты конкурсов ФРПМП РБ по льготному страхованию субъектов малого предпринимательства

Виды страхования	2005-1	2005-2	2006-1	2006-2	Итого договоров	%
Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты	2	1	1		4	1,5
Страхование животных, принадлежащих сельхозтоваропроизводителям	2		3	3	8	3,0
Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей	10	9	47	16	82	31,1
Страхование автотранспортных средств	6	19	87	28	140	53,0
Страхование спецтехники и оборудования			3	6	9	3,4
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств				13	13	4,9
Страхование имущества юридических лиц, являющегося предметом залога				3	3	1,1
Страхование строительной техники				4	4	1,5
Страхование строительно-монтажных рисков				1	1	0,4
Итого		49		215	264	100

Превалирующие значения получили два вида страхования: страхование транспортных средств и страхование имущества юридических лиц. Вторыми по значимости являются страхование залогового имущества и страхование спецтехники. Список завершают такие виды страхования, как страхование животных, принадлежащих сельхозтоваропроизводителям; ОСАГО; страхование строительно-монтажных рисков и страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты. Основной вывод, который можно сделать из приведенной статистики: предприниматели стремятся в первую очередь застраховать внеоборотные активы (транспортные средства, оборудование, помещения), обеспечивая тем самым наличие источников средств на случай уничтожения или порчи данного имущества, без которого их дальнейшая деятельность будет затруднительна, а порой и невозможна. Этот вывод подтверждает глубокий экономический смысл программы поддержки предпринимательства через компенсацию части страхового взноса. Страховая премия на порядок ниже, чем ответственность, которую на себя принимают страховщики. Направленные за последние два года бюджетные средства в сумме около 3,5 миллиона рублей позволили защитить от рисков имущество предпринимателей на сумму более 1 миллиарда 120 тысяч миллионов рублей.

Еще один немаловажный аспект реализации программы компенсации страховым организациям недополученных ими доходов при страховании на льготных условиях субъектов малого предпринимательства, осуществляющих деятельность в приоритетных направлениях, является выбор страховой компании. Министерство внешнеэкономических связей, торговли и предпринимательства РБ и Фонд развития и поддержки малого предпринимательства РБ не устанавливают никаких дополнительных условий СМП по выбору страховщиков. Главное требование – наличие лицензии Минфина РФ

на ведение страховой деятельности. Каждый предприниматель по собственному выбору и разумению доверяет свои риски тому или иному страховщику, зачастую не проводя анализ действующих на рынке страховых компаний.

В рамках всестороннего рассмотрения механизма реализации льготного страхования необходимо уделить несколько слов проблеме выбора надежной страховой компании. Самым важным критерием является уставный капитал (по мнению ведущих рейтинговых компаний, размер уставного капитала должен быть не менее трехсот миллионов рублей) – это достаточно серьезная гарантия того, что даже в случае каких-либо финансовых затруднений в компании все равно будет выплачено возмещение. Очень важна доступность информации о компании. Открытость компании является прямым следствием того, что ее бизнес построен на долгосрочной основе. Оценить открытость можно исходя из сведений о компании в печати, наличия у нее содержательного сайта в Интернете. И третьим важным фактором является информация о крупных выплатах. По этому критерию можно судить о том, как компания на практике реализует свои гарантии. Данную информацию можно запросить в самой компании, посмотреть прессу, заглянуть в специализированные интернет – СМИ.

Проанализируем статистику участия региональных страховых компаний и филиалов инорегиональных компаний, представленных на территории республики в программе льготного страхования СМП (табл. 3).

Таблица 3

**Участие страховщиков в льготном страховании субъектов
малого предпринимательства в РБ**

Страховые компании	2005-1	2005-2	2006-1	2006-2	Итого	%
Росгосстрах-Аккорд	8	11	86	19	124	47,0
ВСК	8	7	19	20	54	20,5
Спасские ворота	1	10	30	33	74	28,0
Страховая группа УралСиб	1				1	0,4
Согласие	1				1	0,4
Урао-РОСНО	1				1	0,4
ЖАСО		1			1	0,4
Ингосстрах			6		6	2,3
Альфастрахование				1	1	0,4
Транснефть				1	1	0,4
Итого		49		215	264	100,0

Единственной региональной страховой компанией, участвующей в региональной программе поддержки СМП, является ООО "Росгосстрах-Аккорд". Доля договоров, заключенных этим страховщиком в рамках Программы льготного страхования СМП, коррелирует с долей страхового рынка РБ, удерживаемой данной компанией. Остальные страховщики являются представителями инорегиональных, в основном московских, страховых компаний, некоторые из которых даже не входят в десятку лидеров страхового рынка Башкирии. Можно сделать вывод, что около 3% договоров заключено по случайному принципу. Такие страховщики, как ОАО "Военно-страховая компания" и ЗАО "Страховая группа "Спасские ворота", работают с предпринимателями, участвующими в Программе планомерно, постоянно наращивая объемы договоров.

В окончание проведенного анализа Порядка компенсации страховым организациям недополученных ими доходов при страховании на льготных условиях субъектов малого предпринимательства, осуществляющих деятельность в приоритетных направлениях, хотелось бы обратить внимание еще на некоторые проблемы, которые остались неурегулированными. Первая из них состоит в том, что ежегодно в рамках реализации государственной программы поддержки предприятий агропромышленного комплекса Министерством сельского хозяйства РФ утверждается Порядок предоставления субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на компенсацию части затрат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур. Аналогичную льготу дополнительно предоставляет республиканский бюджет. Речь идет о компенсации страховщикам 50% суммы страхового взноса по страхованию урожая сельхозкультур за счет средств федерального бюджета и 30% суммы страхового взноса за счет средств республиканского бюджета. Но если данные сельхозпроизводители попадают под категорию СМП, надо полагать, что они могут принять участие и в республиканской программе по страхованию СМП на льготных условиях. В результате может получиться так, что СМП получит возврат уплаченных взносов в размере 120%. Используя приведенные статистические данные реализации Программы, можно утверждать, что ни одного договора страхования урожая сельскохозяйственных культур пока заключено не было. Однако ни в одном из регламентирующих документов нет прямого запрета предприятиям СМП агропромышленного комплекса участвовать в обоих конкурсах одновременно.

Второе замечание касается возможного расторжения договора льготного страхования и возврата при этом так называемой выкупной суммы. При расторжении договора страхования в предусмотренных случаях в соответствии с нормативными документами, правилами и договором страхования страховщиком может быть возмещена страхователю часть уплаченных страховых платежей, за вычетом понесенных страховщиком расходов. Поскольку в случае льготного страхования страховой платеж формируется в определенной пропорции из средств СМП и средств соответствующего бюджета, то выкупная сумма в той же пропорции должна вернуться СМП и в соответствующий бюджет через Фонд развития и поддержки малого предпринимательства. Однако данная возможная ситуация не предусмотрена в действующих документах, что впоследствии также может вызвать определенные сложности в урегулировании взаимоотношений сторон.