

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ
МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

*Гусейнова Райганат Сиражудиновна
студентка*

*Научный руководитель -
к.э.н., доц. Ибрагимова Аминат Хабибуллаевна
ФБГОУ ВПО Дагестанский государственный университет
Россия, Махачкала
Raya.guseynova@gmail.com*

Страхование малого бизнеса в настоящее время представляет собой сегмент российского страхового рынка. Лишь последние несколько лет появились страховые продукты, предназначенные именно для малых предпринимателей. При этом сами страховщики признают рынок страхования малых предприятий интересным и в будущем перспективным. Однако сами предприниматели не торопятся страховаться. Доля истины в перспективности данного вида страхования есть. Обычно заключаются договоры обязательного и вмененного страхования, страхования имущества по требованию кредитора, арендо- или лизингодателю и страховых услуг, включаемых в «социальные пакеты» работников.

Многие представители малых предприятий вообще не задумывались о страховании бизнеса. Причин здесь несколько. Среди основных можно выделить:

- предложение разнообразным малым предпринимателям стандартных типовых продуктов, не учитывающих специфику каждого конкретного предпринимателя;
- высокие издержки на заключение и ведение договора страхования с малым предпринимателем;
- проблемы с платежеспособностью потенциальных страхователей - малых предпринимателей;
- непрозрачность малого бизнеса, препятствующая малым предпринимателям легально проявить страховые интересы;

- отсутствие реальных льгот при страховании;
- отсутствие выраженного интереса к страхованию ответственности в России.

Кредитование открытия нового бизнеса может стать весьма проблематичным. При возможности некоторые малые предприятия прибегают к уже достаточно развитому потребительскому кредитованию. В ряде случаев они прибегают к услугам организаций, занимающихся микрофинансированием. Однако проблема заключается в том, что иногда требуется значительный кредит или получение гарантии для подтверждения принимаемых по контракту обязательств, но обеспечения у заемщика нет. А ведь именно эти факторы являются наиболее существенными, при рассмотрении заявки на получении кредита.

Российские коммерческие банки обоснованно считают, что уровень кредитного риска на этапе начального развития малого предприятия слишком высок. Более того, именно данное обстоятельство препятствует банкирам увеличить суммы кредитования малых предприятий. При этом страхование кредитных рисков в России, которое относится к страхованию финансовых и коммерческих рисков, не является приоритетом в деятельности российских страховых компаний.

Для развития страхования малых и средних предприятий необходимы конкретные меры со стороны государства и страховых компаний. Введение новых обязательных видов страхования (например, страхование опасных производственных объектов) увеличит объем рынка страхования малого и среднего бизнеса [1]. Сложилась ситуация, когда есть заемщики, желающие получить кредит, есть банки, обладающие средствами, страховые компании, умеющие страховать, но нет взаимодействия между ними. Поэтому необходимо создать предпосылки к изменению институциональной среды, способствующие развитию взаимодействия между субъектами СМП, коммерческими банками и страховыми компаниями. Конечно же, без вмешательства государства, способного исправить такое положение,

обойтись невозможно.

Вмешательство государства необходимо способно в нужных для него направлениях создать условия, выгодные для всех участников коммерческих отношений.

Страхование субъектов малого предпринимательства должно осуществляться на льготных условиях. При этом фонды поддержки малого предпринимательства вправе компенсировать страховым организациям полностью или частично недополученные ими доходы при страховании субъектов малого предпринимательства. Однако заметного в масштабах России применения эта норма законодательства не нашла.

В России есть опыт реализации программ льготного гарантирования обязательств и страхования с участием бюджетных средств в различных отраслях, нуждающихся в поддержке. В качестве примера можно привести практику финансирования государством через специально созданное федеральное государственное учреждение («Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного комплекса») страховых взносов при страховании урожая, а также льготное жилищное страхование в системе ЖКХ России. Следует отметить, что определенный успех в данных программ достигнут. В то же время возможны злоупотребления, связанные с получением компенсаций из бюджета по притворным договорам страхования урожая.

В некоторых регионах России существует опыт поддержки малых предприятий, заключающийся в компенсации за счет бюджета, части страховых взносов.

Речь идет о четырех моделях взаимодействия страховых организаций, субъектов малого предпринимательства и органов государственной власти:

- 1) льготируемое за счет бюджета страхование имущественных интересов самих субъектов малого предпринимательства;
- 2) предоставление гарантий для субъектов малого предпринимательства, облегчающих им заключение коммерческих договоров

и доступ к кредитным ресурсам;

3) льготированное за счет бюджета страхование кредитных рисков банков при финансировании субъектов малого предпринимательства;

4) смешанная модель.

В случае предоставления гарантий для субъектов малого предпринимательства этим могут заниматься исключительно органы государственной власти в лице специально создаваемых фондов и агентств.

Наиболее уместным будет организация страхования в рамках смешанной модели, предполагающей все формы взаимодействия. Необходим государственный контроль за организацией данного страхования, путем создания специализированного агентства или придания дополнительных функций какому-либо органу в рамках существующей структуры органов исполнительной власти. Такое решение может быть принято на уровне Правительства путем принятия соответствующего закона либо на уровне субъектов федерации в рамках существующих полномочий. Основные функции такого специально создаваемого института поддержки малого предпринимательства - выдача государственных гарантий и участие в страховании. Наиболее востребованным в настоящее время должно стать участие такого агентства в страховании рисков, связанных с кредитованием субъектов малого предпринимательства. Либо с выдачей гарантий по контрактам малых предпринимателей. Такое агентство сможет участвовать в льготировании страховых взносов и впоследствии - в урегулировании убытков. В этом случае стимулирование малого предпринимательства осуществляется путем создания условий, облегчающих доступ к кредитным ресурсам и удешевляющим их путем организации гарантирования кредитов или страхования кредитных рисков кредитно-финансовых организаций.

Само агентство должно будет принять решение по многим техническим вопросам, касающимся осуществления успешной повседневной деятельности, в том числе:

- отбору потенциальных заемщиков - субъектов малого

предпринимательства;

- отбору коммерческих гарантов и страховых компаний, участвующих в системе льготного финансирования, страхования и гарантирования деятельности субъектов малого предпринимательства;

- определению условий по предоставлению льгот малым предпринимателям по страховым взносам;

- разработке типовых условий страхования и методологии страхования и гарантирования;

- контролю за соблюдением договоров страхования и их соответствием рыночным условиям;

- установлению платы за предоставление гарантии агентством;

- участию в выплате страхового возмещения в заранее определенной доле совместно с коммерческим гарантом в отношении кредитных рисков или предоставлению гарантий;

Реализация программы гарантирования в отношении деятельности субъектов малого предпринимательства с участием государства позволит расширить круг кредитно-финансовых учреждений, занимающихся кредитованием малого бизнеса, понизить кредитные ставки, урегулировать вопросы с обеспечением кредитов.

Список литературы

1. Брагин Е. А. Страхование субъектов малого и среднего бизнеса в современных условиях/ Е.А. Брагин. [Электронный ресурс] режим доступа http://sisupr.mrsu.ru/2012-1/PDF/3_Strah/Bragin.pdf
2. Пастухова А.И. Проблемы малого бизнеса в России // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2014. № 3;
3. Шахбанов Р.Б., Ибрагимова А.Х., Шахбанова С.Р. Организационно-экономические и нормативно-правовые вопросы ведения бухгалтерского учета в сфере малого предпринимательства// Международный бухгалтерский учет. 2011. №4.- с.146.

