

УДК 368.19

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ НА БАЗЕ ПРОМЫШЛЕННОГО СЕКТОРА РОССИИ

Винникова И.С., Кузнецова Е.А.

*Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина
(Мининский университет), Нижний Новгород, e-mail: ira_vinnikova@mail.ru, devinyls@yandex.ru*

Проведен анализ страховой отрасли России, выявлены основные проблемы развития отрасли, обусловленные современными экономическими условиями. На основе показателей внедрения страховых продуктов в промышленную сферу выявлен очевидный спад по реализации страховых продуктов. Вместе с этим выявлено отсутствие на страховом рынке инновационных страховых продуктов разработанных для предприятий промышленной отрасли для отдельных видов деятельности. Отмечено, что недостаточно проработан вопрос реализации страховой защиты для различных объектов страхования с привязкой к конкретному виду производства, недостаточно внимания уделяется сопровождению инновационных процессов, внедряемых на предприятиях. Рассматривается возможность реализации на базе промышленного сектора страховых комплексов реализующих защиту от рисков специфичных для определенной сферы промышленности. Рекомендуется проводить разработку рискованных показателей совместно со специалистами отрасли.

Ключевые слова: страхование, риски, промышленные предприятия, система страховой защиты

FUTURE DEVELOPMENT ON THE BASIS OF INSURANCE INDUSTRY THE INDUSTRIAL SECTOR RUSSIA

Vinnikova I.S., Kuznetsova E.A.

*Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University, Nizhny Novgorod,
e-mail: ira_vinnikova@mail.ru, devinyls@yandex.ru*

The analysis of the insurance industry in Russia, the main problems of the sector, due to current economic conditions. Based on figures from the introduction of insurance products in the industrial sector revealed obvious decline for the implementation of insurance products. At the same time it revealed the absence of the insurance market of innovative insurance products designed for enterprises of the industrial sector for certain types of activities. It was noted that insufficient study the issue of the implementation of insurance coverage for a variety of objects of insurance with reference to a specific type of production, insufficient attention is paid to support innovative processes being implemented in the workplace. The possibility of realization of the industrial sector on the basis of insurance systems implementing protection against the risks specific to certain industries. It is recommended that the development of risk indicators, together with industry experts.

Keywords: system of insurance protection, insurance, risks, industrial enterprises

Страхование, как самостоятельная сфера деятельности, имеет историю, уходящую корнями в далекое прошлое. Тем не менее, страховое дело остается актуальным и по сей день и, по наблюдениям многих аналитиков, имеет большие перспективы в плане роста и развития. Как правило, страховая защита есть неотъемлемый элемент практически каждой сферы экономики и большинства иных областей деятельности, вместе с этим стоит отметить, что некоторые сегменты страхования не демонстрируют уверенных темпов роста по причинам отсутствия явных перспектив.

Цель авторов в рамках данной статьи: выявить с учетом современных экономических условий перспективные направления развития страховой отрасли в рамках промышленного сектора. Акцент, в настоящее время, должен быть направлен на промышленный сектор, поскольку последний является обширной областью для реализации инновационных проектов, а также

по возникновению новых, не охваченных страхованием видов рисков, за счет многогранности и разнообразия процессов, реализующихся в данном сегменте.

Материалами для исследования послужили статистические данные, показатели деятельности работы российских страховых компаний за 2014–2015 гг.

Методы: использовались общенаучные методы: анализа и синтеза, сравнения, обобщения, системного подхода.

Изначально развитие страховой отрасли на территории России было обозначено резким подъемом в сфере личного страхования и страхования имущества. В последующем пристальное внимание было обращено на сферы деятельности, страхование в которых в предыдущие периоды не реализовывалось. Речь идет, в первую очередь, о страховании ответственности и некоторых видах страхования, которые появлялись повсеместно с развитием финансовой и банковской сферы. В целом, стоит отметить, что темп развития стра-

ховой отрасли был напрямую связан с потребностями общества, с развитием отдельных сегментов экономики и видов деятельности. В последнее время, по мнению большинства специалистов анализирующих деятельность организаций осуществляющих страховую защиту, снизился темп появления новых страховых продуктов, замедлились темпы прироста страховых взносов. Российский страховой рынок растет только в номинальном выражении. Прирост страховых взносов по данным Эксперт-РА за первое полугодие 2015г. составил всего 2,1%. Уровень проникновения страхования падает – совокупное количество страховых договоров сократилось на 6,6% по сравнению со значением за 1 полугодие 2014 года [2]. Реальный объем российского страхового рынка сократился – темпы прироста взносов составили 2,1%, а инфляция за 1 полугодие 2015 года достигла 8,5%. В своем большинстве сейчас страховые компании конкурируют друг с другом не видами рисков, которые берут на страхование, а стоимостью этих услуг и дополнительными бонусами, которые они предлагают своим клиентам.

Развитие промышленного сектора в условиях современной экономики России поднимает вопрос о совершенствовании сфер сопровождающих этот процесс. Условия неопределенности и риска, в которых функционируют современные предприятия, усугубляются приумножением негативного воздействия факторов внешней среды. На фоне введения экономических санкций по отношению к России многие предприятия видя перед собой перспективу развития, начинают реализовывать проекты, характеризующиеся высокой степенью риска. Наряду с этим практически во всех отраслях остается открытым процесс развития производства и реализации инвестиционных проектов. Промышленное предприятие, акцентирующее внимание на инновационном продукте, может столкнуться с риском в ситуации использования менее затратного метода производства, при создании продукта при помощи устаревшего оборудования, ошибок при разработке продукта и др. [4]. Обозначенные моменты позволяют сделать вывод о том, что вопрос обеспечения эффективного производственного процесса соответствующей страховой защитой остается открытым, как и устойчивость страхового сектора и ее динамика с учетом риска финансовой деятельности страховых организаций [7].

В настоящее время страховая отрасль предлагает достаточно ограниченный круг

страховых продуктов большей частью универсальных в плане подбора объекта страхования и риска связанного с ним. Основными рисками, которые отечественные страховые компании предлагают страховать предприятиям производственного сектора:

- риск нанесения вреда жизни и здоровью работников предприятия;
- риск нанесения ущерба окружающей среде;
- ответственность перед третьими лицами;
- финансовые риски;
- специфические виды рисков для некоторых отраслей производства (строительство, сельское хозяйство и др.).

Наряду с тем, что предприятиям со стороны страховой отрасли предлагаются различные страховые продукты, защита, которую они несут, относится только к процессу «стабильного» производства [6]. В частности к производству, процессы которого порождают риск, просчитанный и изменяющийся в допустимых и относительно предсказуемых пределах. Чаще всего это относится к анализу риска в отдельных отраслях деятельности с привязкой к регионам и отдельным производственным операциям.

Вместе с этим предприятия лишены возможности получать страховую защиту при реализации инновационных проектов и формировании промышленных комплексов. Причина заключается не только в высокой степени риска при реализации нового проекта, но и в том, что актуарии при формировании тарифной ставки не могут объективно оценить риск в силу отсутствия профессиональных знаний связанных с процессом производства конкретного предприятия. Таким образом, учитывая вопрос о необходимости интеграции страховых компаний в инновационный процесс, нужно учесть, что данное предложение возможно при создании благоприятных условий для всех участников – страховых компаний и предприятий промышленного сектора.

Со стороны государства необходима четкая схема стимулирования развития страховых компаний, непосредственно влияющая на привлекательность участия в страховании рисков инновационного характера. Государственная поддержка может быть реализована в федеральной целевой программе, которая в зависимости от специфики региона и количества промышленных предприятий и страховых организаций отражается в региональной целевой программе развития.

Естественно предположить, что страхование инвестиционных проектов может

быть малоэффективным для обеих сторон: для страховой компании в силу высокого уровня риска, а для предприятия в силу большой величины страхового взноса. Тем не менее, совместное исследование и разработка тарифных ставок страховой компанией и предприятием позволит найти оптимальное решение.

Зачастую реализация крупных инвестиционных проектов не находит поддержки не только по причине своей недоработки, но и неопределенности поведения внешней среды предприятия. Реализация страховой защиты инвестиционного проекта через поэтапное страхование на всех стадиях его реализации позволило бы расширить границы для предприятий производственного сектора и, в определенной степени, обеспечить им финансовую устойчивость в период внедрения инноваций. В данном случае организация процесса страхования должна реализовываться, учитывая этапы внедрения инновационных разработок оценивая не весь риск в комплексе, а его показатели на каждом этапе. Подобный подход избавляет предприятие от большой величины страхового взноса по причине большой величины комплексного риска, а страховой компании позволяет снизить вероятность большого объема выплат при страховании всего процесса.

При страховании инноваций стоит обратить внимание на реализацию этого процесса. Подход в стандартной форме оценки риска в данном случае не применим, поскольку любая инновационная деятельность, которая реализуется в любой сфере промышленного сектора, является в некотором смысле уникальной, а, следовательно, при отсутствии статистических данных по развитию внедряемого процесса риск может быть рассчитан некорректно. С другой стороны, специалисты страховой компании, не обладая достаточным уровнем компетенций относительно процесса, в рамках которого реализуется инновация, не могут оценить риск достаточно точно и, как правило, подобная оценка проводится в сторону большую от возможного значения. По этой причине страховой компании при реализации страхования инноваций стоит привлекать к оценке риска специалистов промышленного сектора. Это позволит не только оптимально оценить страхуемый риск, но и организовать совместную работу с различными отраслями производства, что для последующей работы по страхованию производственных процессов на много упростит процесс расчета риска, поскольку страховая компания сможет са-

мостоятельно формировать базу данных по рискам.

Поскольку в настоящее время предприятия охвачены страхованием в достаточном объеме, то в целях привлечения новых клиентов и для расширения своей деятельности страховым компаниям стоит обратить внимание на разработку специальных предложений для предприятий отдельных отраслей с учетом специфических, профессиональных рисков. Естественно, что некоторые профессии страхуются в рамках обязательного страхования, а представители профессий высокой степени риска страхуются работодателем или самостоятельно с учетом профессии, тем не менее, договора данного типа редко несут ярко выраженный персонифицированный характер и учет риска. Авторы считают, что данный подход есть упущение, которое может быть восполнено разработкой новых страховых продуктов. Возможно, наиболее оптимальным будет подход по реализации страховой защиты через возможность формирования договора самостоятельно через подбор тех рисков, которые страхуемый хочет включить в договор. В целом данный договор будет направлен на страхование работников производства с учетом специфики работы, рисков и объема страхуемого риска.

Вместе со страхованием инновационных процессов, имущества и здоровья работников сферой, в которой страховая компания может развивать свою деятельность в промышленном секторе является страхование ответственности [3]. Поскольку сфера деятельности предприятий расширяется, то это обуславливает различную категорию ответственности: перед финансовыми институтами, партнерами по бизнесу, потребителями и прочими участниками, повышенное внимание к финансовым аспектам деятельности [1, 5]. Поэтому предложения предприятиям актуальных договоров страхования, которые персонифицировано разработаны под конкретно реализуемые операции, являются одним из путей расширения деятельности страховых компаний.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что промышленный сектор является для страховых компаний обширным полем для деятельности. Даже в условиях кризиса предприятия нуждаются в качественной и действенной страховой защите. Возвращаясь к промышленным предприятиям, реализующим инновационные преобразования, можно утверждать, что формирование комплексного, доступного и самое главное, понятного процесса стра-

хования инновационных рисков послужит существенным стимулом в становлении тенденции роста к инновациям и откроет страховым компаниям новую сферу деятельности.

Список литературы

1. Винникова И.С., Курьлева О.И., Лаврентьева Л.В., Огородова М.В., Перова Т.В., Роганова С.Ю. Финансы страховых организаций. Монография / Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина. Нижний Новгород, 2011. – 174 с.
2. Итоги 1 полугодия 2015 года на страховом рынке: иллюзия роста. Оценка «Эксперт РА». URL: http://raexpert.ru/researches/insurance/insurance_1p2015/ (дата обращения 8.11.2015 г.).
3. Кузнецова Е.А. Реализация инновационных проектов предприятий посредством формирования промышленно-страховых комплексов. Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал). – 2015. – № 5 (49). – С. 665–672.
4. Кузнецова Е.А., Винникова И.С. Влияние интеграции страхования и производственного сектора на социально-экономические проблемы современного общества // Современные исследования социальных проблем. – 2014. – № 4.1 (20). – С. 365–375.
5. Кузнецова Е.А., Винникова И.С. Оценка эффективности инвестиционных проектов предприятий промышленного сектора // Концепт. – 2015. – № 07 (июль). – ART 15237. – URL: <http://e-koncept.ru/2015/15237.htm>. – ISSN 2304-120X.
6. Лаврентьев В.А., Лаврентьева Л.В., Гонтарь В.В. Инновационные каналы распространения страхового продукта. Монография; Федеральное агентство по образованию, ГОУ ВПО «Волжский гос. инженерно-педагогический ун-т». – Нижний Новгород, 2007.
7. Огородова М.В. Методика оценки устойчивости страхового сектора и ее динамики с учетом риска финансовой деятельности страховых организаций. Современные проблемы науки и образования. – 2013. – № 6. – С. 542.