

УДК 338.27

## ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ БИЗНЕСА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Салова Л.В.

*ФГБОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»,  
Владивосток, e-mail: Lyubov.Starovoytova@vvsu.ru*

Статья посвящена изучению проблем и особенностей организации страховой защиты бизнеса. Приведена справка о состоянии рынка страхования, что позволило оценить его потенциал и предложение услуг. Выделена сущность эффективной страховой защиты, сформулированы основные компетенции менеджера, осуществляющего функции центра финансовой ответственности по направлению страховой защиты, что ориентирует разработку основных профессиональных образовательных программ для бакалавров и магистров, дополнительных программ повышения квалификации. Рассмотрены основные подходы к выделению рисков и целесообразность их страхования, что позволяет определить объекты имущественного комплекса для включения в страховую защиту. Раскрыты подходы к выстраиванию основных бизнес-процессов по организации страховой защиты, критерии принятия управленческих решений при определении объемов страхового покрытия рисков. Предложены методические рекомендации по алгоритму планирования расходов на страхование, их отражения в учете. Сформулированы критерии отбора страховых организаций и подход к проведению конкурентных закупок. Рассмотрены возможности управления рисками на основе самострахования.

**Ключевые слова:** управление рисками, страховая защита бизнеса, расходы на страхование

## THE ORGANIZATION OF INSURANCE PROTECTION BUSINESS: THEORY AND PRACTICE

Salova L.V.

*Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: Lyubov.Starovoytova@vvsu.ru*

The article is devoted to study of challenges and peculiarities of business insurance coverage arrangement. There is provided information about situation on the market that has allowed evaluation of its potential and offer of services. The essence of an effective insurance protection has been emphasized, and the basic responsibilities of a manager functioning as the center for financial responsibility towards insurance protection formulated which orients the development of main professional educational Bachelor and Masters Degree programs and also additional professional development programs. There have been regarded the ultimate approaches to segregation of risks and reasonability of their insurance which helps determine the objects of asset group to be included into insurance coverage. The approaches to building up the main business processes in arrangement of insurance protection and the criteria of managerial decision-making in determining the scope of risks insurance coverage have been discovered. The recommended practices of insurance cost planning and its reflection in reports have been suggested. The criteria of insurance companies' selection and approach to competitive bidding have been defined. The possibilities of risk management based on self-insurance have been considered.

**Keywords:** risk management, insurance, business protection, professional competence, insurance costs

### Состояние рынка страховых услуг

Страхование – особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей. Отрасль страхования – обособленная область страхования имущественных интересов, связанных с последствиями страховых случаев для однородных (либо родственных) предметов страхования физических или юридических лиц. Под страховой деятельностью понимается деятельность по защите имущественных интересов граждан, предприятий, учреждений и организаций при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) [2].

В настоящее время в России рынок страховых услуг сформировался в достаточной степени, что позволяет говорить о возможностях страхования, как форме управления рисками. В середине 2016 года общее число субъектов страхового дела, включенных в реестр ФССН/ФСФР, составило 280 единиц. За 10 лет число страховых компаний сократилось в 2,5 раза, а за 20 лет – более чем в 5 раз. Это обусловлено процессами слияний и поглощений, уходом с рынка. Можно сказать, что сегодня также продолжается тенденция укрупнения страховых компаний, что обусловлено в основном государственным регулированием и рыночными факторами.

Сборы страховых премий в России по добровольным и обязательным видам страхования (без учета ОМС) за 2015 год

составили 1023,8 млрд руб. (103,64 % от уровня 2014 года), коэффициент выплат составил 49,73 %, что подтверждает востребованность страхования как способа управления рисками. В части регионального рынка отметим, что в Приморском крае за 2015 год сборы страховых премий (без ОМС) составили 7,97 млрд руб. (111,8 % от уровня 2014 года), коэффициент выплат составил 42,44 % [3]. Статистика выплат по страховым случаям по Приморскому краю в 2015 году была ниже, чем в среднем по России, доля регионального рынка страховых услуг составляет 0,78 %. Сопоставление объемов валового регионального продукта (ВРП) Приморского края (622,4 млрд руб.) и ВВП России (80412,5 млрд руб.) в 2015 году с объемом сборов страховых премий показывает, что региональный рынок страховых услуг соответствует среднероссийским показателям.

#### **Страховая защита бизнеса: основные понятия и базовые компетенции менеджера центра финансовой ответственности**

Страховая защита – способ защиты имущественных интересов предприятия путем передачи рисков страховщику. Эффективная страховая защита – совокупность отношений по перераспределению, преодолению и возмещению ущерба, характеризующихся эффективными условиями страхования и рациональным набором рисков, покрываемых страховщиками [4]. Цели организации страховой защиты предприятия:

– обеспечение надежных гарантий возмещения возможных убытков предприятия в случае возникновения аварий, пожаров и других неблагоприятных ситуаций, связанных с повреждением или уничтожением имущества предприятий, а также с причинением вреда другим лицам и загрязнением окружающей среды;

– минимизация объемов финансовых ресурсов предприятия, направляемых на ликвидацию последствий природных и техногенных аварий и других неблагоприятных событий, за счет использования механизма страхования;

– повышение инвестиционной привлекательности предприятия за счет сохранения и поддержания гарантированного размера активов предприятий через использование механизмов страхования;

– использование механизмов страхования для повышения уровня социальной защищенности сотрудников предприятия.

Принципы организации страховой защиты предприятия:

– сокращение расходов на обеспечение страховой защиты за счет отбора страховщиков на конкурентной основе;

– обеспечение наиболее полного возмещения убытков при наступлении страховых событий путем унификации страховых покрытий по видам страхования с учетом специфики деятельности предприятия.

Должностные обязанности менеджера при организации страховой защиты предприятия предполагают формирование профессиональных компетенций в процессе подготовки по основным профессиональным образовательным программам (уровень бакалавриата или магистратуры). На должность менеджера по организации страховой защиты предприятия назначается лицо, имеющее высшее экономическое или финансовое образование и стаж работы по специальности не менее 3-х лет. Специалист должен знать действующее законодательство Российской Федерации, локальные акты предприятия правового характера в части страховой защиты, порядок документального оформления и отражения в системе управленческого и бухгалтерского учета финансово-хозяйственных операций, правила и нормы охраны труда, техники безопасности, производственной санитарии и производственной защиты, должностную инструкцию. Специалист должен уметь провести андеррайтинг рисков имущественного комплекса, разработать программу страховой защиты предприятия, осуществить планирование расходов на страхование и их финансирования для включения в годовой бизнес-план предприятия, разрабатывать техническое задание и проекты договоров, осуществлять закупку услуг страхования на конкурентной основе. Специалист должен владеть методами андеррайтинга рисков имущественного комплекса, методами планирования и ведения управленческого учета, навыками подготовки закупочной документации, ведения договорной работы. Основные должностные обязанности: организация, сопровождение и контроль организации страховой защиты предприятия в части выполнения функций ЦФО «Страхование», т.ч. андеррайтинг рисков, разработка Программы страховой защиты, технического задания для Конкурсной документации, планирование затрат и финансирования, заключение и контроль исполнения договоров, участие в составлении карты рисков, мероприятий по управлению рисками и др.

#### **Организация страховой защиты бизнеса**

Предпринимательская деятельность – самостоятельная, осуществляемая на свой

риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг [1]. Управление организацией, основанное лишь на оценке перспектив прибыльности в средне- и долгосрочной перспективе не оправдано, а управленческие решения, с учетом кризисных тенденций в экономике, целесообразно применять на основе оценки рисков, т.е. событий вероятностного характера, несущих негативные последствия для организации. Риск – событие вероятностного характера, несущее негативные последствия для организации. Управление рисками (системное) – циклический процесс, позволяющий идентифицировать риски организации, оценить их значимость для достижения целей организации, разработать и контролировать выполнение мероприятий, направленных на минимизацию рисков. Конечная цель риск-менеджмента соответствует целевой функции предпринимательства и заключается в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска (финансовый риск). В практике существует много видов страхования, обеспечивающих страховой защитой имущественные интересы хозяйствующих субъектов. Они подразделяются, как правило, по объектам страхования и страховым рискам, соответствующим стадиям кругооборота средств компании – денежной, производственной и товарной. Денежная стадия связана с направлением капитала на приобретение средств производства. На этом этапе нивелирование рисков может осуществляться за счет страхования инвестиций и финансовых гарантий [6].

На производственной стадии создается новая стоимость путем переноса стоимости основных фондов, рабочей силы, потребляемых сырья, материалов, топлива и полуфабрикатов на готовый продукт. На этом этапе страховая защита может осуществляться за счет страхования имущества, обеспечивающего компенсацию ущерба от стихийных бедствий, катастроф, неправомерных действий третьих лиц и т.д., и страхования гражданской ответственности, возмещающего потери в связи с необходимостью покрывать вред, причиненный деятельностью предприятия третьим лицам. Также может осуществляться страхование на случай перерывов в хозяйственной деятельности в связи с пожарами, авариями и другими неблагоприятными событиями, которое обеспечивает защиту от косвенных потерь, связанных с прекращением выпуска продукции, дополнительными затратами по

возобновлению производства и др. На этапе товарно-денежных отношений осуществляется реализация готовой продукции, проведение оплаты, погашение задолженности. На этой стадии может применяться страхование риска неплатежа, финансовых гарантий и т.п. Основная задача управления рисками – снижение критических рисков до приемлемого уровня на основе эффективной страховой защиты. Управление рисками на основе выстраивания страховой защиты предприятия организуется по результатам анализа его деятельности с учетом факторов, влияющих на оценку возможного ущерба. Решение о приоритетах страховой защиты и заключении договоров страхования принимается органом, уполномоченным Уставом на принятие такого рода решений исходя из экономической целесообразности [5].

Общий алгоритм планирования расходов на страхование:

1. Определяются объекты имущественного комплекса и риски, планируемые к включению в страховую защиту на основе нормативов страхования, определенных Стандартом страховой защиты и Положением о страховой защите, норм действующего законодательства (для обязательных видов страхования), критериев целесообразности страхования (например: для имущества – прямое отношение к основной производственной деятельности, высокая стоимость и др., для транспорта – возраст ТС, высокая первоначальная стоимость, производственная необходимость и др.).

2. Размер страховой премии, планируемой к уплате, определяется либо на основе страховых тарифов по действующему договору с учетом индекса-дефлятора, либо на основе мониторинга среднерыночных тарифов.

3. Проводится расчет страховой премии по каждому виду страхования.

4. Заполняются форматы аналитических таблиц для формирования расходов и их финансирования (® АРМ Страховая защита) [7].

5. Формируется пояснительная (аналитическая) записка с описанием подходов к планированию расходов на страхование.

Учет расходов на страхование в бухгалтерском и налоговом учете. Фактические затраты на страхование возникают по результатам проведения конкурсного отбора страховщиков. Договоры страхования заключаются, как правило, на срок 1 год и больше. В учетной политике организации, как правило, закреплено, что расходы на страхование учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и признаются равномерно в течение

срока действия договора страхования. Для обобщения информации о затратах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, предназначен счет 97 «Расходы будущих периодов».

Направления выбора поставщика услуг страхования:

1. Выбор поставщика из числа компаний, которые уже являются действующими поставщиками (в т.ч. аккредитованными).

2. Выбор нового поставщика в результате поиска и анализа интересующего рынка: рынка, с которым фирма уже работает, или совершенно нового рынка.

Основные методы выбора поставщиков, наиболее используемые в настоящее время:

1. Метод рейтинговых оценок. Выбираются основные критерии выбора поставщика, далее устанавливается их значимость экспертным путем.

2. Метод оценки затрат. Метод подразумевает ранжирование (критериев) по стоимости. Метод интересен с точки зрения стоимостной оценки и позволяет определять «стоимость» выбора поставщика через расчет издержек и доходов при этом учитываются коммерческие риски, далее выбирается наиболее выгодный поставщик по критерию общей прибыли.

3. Метод доминирующих характеристик. Метод состоит в сосредоточении на одном выбранном параметре (критерии). Этот параметр может быть: наиболее низкой ценой, наилучшим качеством, графиком поставок, доверием и т.п.

4. Метод категорий предпочтения. Оценка поставщика услуг осуществляется центром финансовой ответственности в компании по данному функциональному направлению.

Оценка конкурсных заявок может проводиться в несколько этапов:

1. Отборочная стадия (неценовая оценка предпочтительности).

2. Оценочная стадия. Проводится на основе бальной оценки участников закупочной процедуры на основе установленных критериев:

– к услуге: цена, качество, условия оказания услуг, лимиты, франшизы и др.

– к страховой организации: регистрация на территории Российской Федерации, размер оплаченного уставного капитала и собственных средств, рейтинг надежности, опыт работы на рынке, отсутствие предписаний надзорных органов, наличие региональной сети и др.

Использование данных критериев отбора участников и оценки их коммерческих предложений позволяет снизить риски вы-

бора недобросовестных поставщиков услуг страхования. Таким образом, для организации эффективной страховой защиты предприятия необходимо:

1. Определить риски, присущие данному имущественному комплексу и хозяйственной деятельности рассматриваемого Общества.

2. Определить основания и целесообразность передачи данных рисков страховщику.

3. Определить обязательные виды страхования в отношении объектов имущественного комплекса и хозяйственной деятельности.

4. Определить добровольные виды страхования в отношении объектов имущественного комплекса и хозяйственной деятельности, обосновать целесообразность их реализации с учетом существенности рисков.

Внедрение методов организации эффективной страховой защиты как способов управления рисками требует дополнительных мер по повышению уровня профессиональной подготовки собственников бизнеса, руководителей высшего звена, руководителей подразделений и специалистов финансово-экономической служб предприятий всех форм собственности и других заинтересованных лиц, специализирующихся в области организации эффективной страховой защиты бизнеса. Под эффективностью страхования рисков понимается совокупная прибыль (или экономия затрат), получаемая в результате осуществления страхования по отношению к уплаченной страховой премии. Если абсолютный эффект от страхования рисков (по добровольным видам страхования) имеет отрицательное значение, это является сигналом для отказа от страхования в пользу альтернативных способов управления рисками.

Рекомендуется проводить моделирование страховой защиты в нескольких вариантах:

1) минимальный уровень, т.е. страхованию подлежат только риски, определенные законодательством;

2) нормативный уровень, т.е. с учетом внутренних нормативов, определенных организационно-распорядительными документами;

3) оптимальный уровень с учетом возможности проведения мероприятий по оптимизации расходов, в рамках которых необходимо детально оценить риски, присущие объектам страховой защиты. При данном подходе, как правило, и выявляются резервы по снижению расходов на страхованию от нормативного уровня по критерию «риск (его объем, вероятность наступления и статистика)/затраты».

Альтернативная система повышения эффективности страхования рисков – создание резервного фонда самострахования, разработка и внедрение регламента его формирования и использования. Средства фонда размещаются на банковском счете под проценты и направляются на покрытие ущерба в случае его возникновения. Следует отметить, что данный подход основывается на статистике «минимального риска». При наступлении событий, повлекших существенный ущерб, ответственность его покрытия будет полностью на собственнике имущественного комплекса.

#### Список литературы

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) // «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, N 5, ст. 410.
2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 13.07.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Российская газета», N 6, 12.01.1993.
3. ЗАО «Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня». Режим доступа <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics> (дата обращения: 28.07.2016).
4. Салов А.Н. Управление рисками на основе эффективной страховой защиты бизнеса / Успехи современного естествознания». – 2015. – № 1. – С. 499–502.
5. Салов А.Н., Салова Л.В., Региональные особенности работы сельскохозяйственных товаропроизводителей свинины в России / Фундаментальные исследования. – 2015. – № 7. – С. 202–206.
6. Салова Л.В., Дегтеренко К.Н. Управление факторами инвестиционной привлекательности компаний // Российское предпринимательство. – 2013. – № 1 (223). – С. 110–114.
7. Финансовое управление развитием экономических систем: монография. Книга 14 / М.М. Брутян, Е.Э. Головачанская, В.В. Завадская и др. / Под общ. ред. С.С. Чернова. – Новосибирск: Издательство ЦРНС, 2015. – 188 с.