

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2021.90.25.012

Роль страховых компаний в развитии реального сектора экономики

Евлоев Тимур Ибрагимович

Аспирант,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;

e-mail: EvloevTI@fa.ru

Аннотация

В работе показано, что страховые компании играют ведущую роль в процессе организации системы взаимодействия институтов рынка аграрного страхования. Для реализации основных функций страхования (рисковой, сберегательной, распределительной, защитной, стабилизирующей и др.) страховым компаниям необходима значительная концентрация материально-технических, организационных и финансово-экономических ресурсов, направленных на формирование действенной системы страховой защиты аграриев. Многогранность страховых интересов участников рынка аграрного страхования предопределяет необходимость разработки и реализации современных бизнес-процессов страховщика, ориентированных на развитие страхового предпринимательства в сельской местности. Диверсификационное развитие процессов на рынке аграрного страхования обусловлено потребностью в сбалансировании спроса и предложения, соблюдении принципов альтернативности и вариантности обеспечения надлежащего качества предоставления страховых услуг. Основная идея диверсификации страховых услуг заключается в формировании возможностей страховщика мобильно реагировать на существующие и потенциальные риски, которые имеют место в процессе жизнедеятельности сельских территорий.

Для цитирования в научных исследованиях

Евлоев Т.И. Роль страховых компаний в развитии реального сектора экономики // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2021. Том 11. № 12А. С. 118-124. DOI: 10.34670/AR.2021.90.25.012

Ключевые слова

Структура, анализ, инфраструктура, бизнес-процесс, страховые интересы.

Введение

В процессе организации и функционирования страхового рынка бизнес-процессы рассматриваются как «совокупность связанных между собой последовательных действий менеджмента, который реализует конкретную цель страховой компании». Основное содержание бизнес-процессов страховщика заключается в его ориентированности на удовлетворение потребности клиента в страховой защите, поскольку потребитель прежде всего заинтересован в конечном качестве полученной услуги, а не в выполнении тех задач, которые имеют место на протяжении процесса его создания и реализации [Devezas, Miranda, 2022]. Современное представление об организации и внедрении бизнес-процессов в деятельности страховщика основывается на единстве материально-технических, финансово-экономических, интеллектуальных, трудовых и других ресурсов, необходимых для удовлетворения имущественных интересов участников страхового процесса.

Основная часть

Мобильность и эффективность нахождения страховщика на рынке аграрного страхования во многом определяется качеством сформированных и применяемых бизнес-процессов для установления взаимовыгодных и длительных взаимоотношений с потенциальными страхователями с целью заключения и действия договоров сельскохозяйственного страхования [Hsu, Young, Huang, 2021]. Бизнес-процессы страховщика охватывают практически все сферы его деятельности, начиная с создания юридического лица (страховщика) для предоставления страховых услуг и заканчивая оценкой результатов финансово-экономической деятельности страховой компании за определенный промежуток времени.

Современные приоритеты развития рынка аграрного страхования касаются обеспечения процессно-ориентированной деятельности страховой компании, то есть формирования и использования необходимых бизнес-процессов страховщика, реализация которых максимально удовлетворит имущественные интересы участников страхового процесса [Mikulčić, Zhang, Baleta, Klemeš, 2021]. В научной литературе процессно-ориентированная организация рассматривается как имеющая систему управления, кросс-функциональную типологию и обеспечивающая менеджмент деятельности ресурсами в процессах. Основы процессного подхода сформулированы профессором Е. Демингом в концепции непрерывного совершенствования качества. Данный подход в корпоративном управлении получил название «межфункциональной взаимодействия». В своих работах американский исследователь представил базовый управленческий цикл PDCA («P» – plan; «D» – do; «C» – check; «A» – action, что в переводе с английского языка означает «планирование – выполнение – проверка – корректировка»), который может быть адаптирован для различных управленческих методик.

Трансформация от структурно-функциональной к процессно-ориентированной модели управления страховой компании обусловлена потребностью в организации бизнес-процессов, которые будут генерировать максимальную ценность и полезность для всех субъектов рынка аграрного страхования [Sundarakani, Onyia, 2021]. Необходимость разграничения категориальных понятий ценности и полезности в системе координат аграрного страхования обусловлена потребностью в четком отражении роли и месте страховщика и страхователя при распределении в пространстве и времени сельскохозяйственных рисков [Goel, Mazhar, Saunoris, 2021].

Для методологической упорядоченности взаимоотношений между субъектами рынка аграрного страхования возникает необходимость в формировании совокупности бизнес-процессов, которые своей синергетической способностью обеспечат условия для благоприятного развития страховой среды в аграрной сфере [Kato, 2021]. Система бизнес-процессов страховой компании включает определенные взаимосвязанные элементы. Вся совокупность бизнес-процессов, генерируемая участниками страхового рынка, изображена в соответствующей модели.

Особенностью представленных бизнес-процессов является то, что они в своей совокупности формируют основу деятельности страховой компании. Ключевой задачей страховщика в реализации данной модели является сбалансирование имеющихся бизнес-процессов для повышения эффективности страхового бизнеса и обеспечения конкурентных преимуществ не только в краткосрочном, но и в долгосрочном периодах [Pang, Zhang, Zhu, Wang, 2022]. По своему функциональному назначению бизнес-процессы аккумулируют финансово-экономические, технологические и информационные ресурсы субъектов рынка ради обеспечения эквивалентного распределения рисков и ответственности между всеми участниками страхового процесса [Mena, Karatzas, Hansen, 2022].

Специфика сельскохозяйственного производства связана с таким явлением, как риск. Вероятность негативного влияния рисков на производство и переработку аграрной продукции чрезвычайно высока. Это связано прежде всего с проявлением разнообразных природно-климатических явлений [Fang, Zhang, 2021]. Кроме того, страхователи сталкиваются с такими рисками, как колебания цен, изменения урожайности, непоследовательность государственной политики. Вероятность проявления указанных рисков обуславливает потребность в применении андеррайтинговых мероприятий [Liu, Zhang, Zhang, Xiao, 2022].

В научной литературе андеррайтинг рассматривается как «комплексная работа, которая проводится страховщиком относительно принятия на страхование рисков, включая их оценку, определение возможности страхования, выбор оптимального покрытия, проверку соответствия рисков и клиентов целям и задачам своей компании с точки зрения ее финансовой стабильности».

Применение страховщиком андеррайтинговых мероприятий обусловлено необходимостью своевременного выбора оптимальной модели покрытия потенциальных сельскохозяйственных рисков [Valk, Planojevic, 2021]. Инструментом реализации имущественных и личных интересов участников рынка аграрного страхования выступает страховая услуга. Согласно идентифицированным рискам и оценки вероятности их негативного влияния на процесс сельскохозяйственного производства, а также учитывая приоритеты в страховой защите, страховщик на согласованных со страхователем условиях (объем страхового покрытия, страховой тариф, срок страхования и тому подобное) предлагает ему спектр страховых продуктов [Jeon, Padhye, Bhattacharyya, Cai Nastak, 2022].

Приоритетной задачей страховых компаний при формировании бизнес-процессов является обеспечение диверсификации страховых услуг исходя из диапазона страховых интересов и потребностей аграриев в страховой защите. Обзор научных источников показывает, что существуют различные подходы к определению сущности понятия диверсификация. Ряд исследователей связывают диверсификацию с набором стратегий, поэтому она входит в стратегический уровень управления предприятием, фирмой, организацией и трактуется как стратегия проникновения в новые сферы деятельности, ранее не характерные для них. Представителями такого взгляда являются И. Ансофф, С. Каташев, С. Попов, А. Постановлений

и др. Такие исследователи, как Ч. Амстронг, Ф. Котлер, Н. Куденко, Г. Фатхутдинов, Х. Хергшген и др., рассматривают диверсификацию как одну из форм маркетинговых стратегий, то есть связывают диверсификацию с определенной стратегией по разработке выпуска продукции для новых рынков. Довольно распространенной считается научная позиция С. Боди, П. Верчено, Г. Мертовна и др., согласно которой диверсификация трактуется как один из методов управления риском. Разделяем точку зрения Ткачука, который утверждает, что суть понятия диверсификации касается «разнообразия направлений функционирования предприятий как в сфере сельского хозяйства, так и в сельскохозяйственной сфере, включая услуги и даже нетрадиционные для сельскохозяйственных предприятий виды деятельности, которые можно организовывать и развивать на сельских территориях». Следовательно, несмотря на определенные расхождения в трактовке сущности данного понятия, существует общее понимание того, что диверсификация создает дополнительные условия и возможности для реализации предпринимательской деятельности по освоению новых рынков сбыта, минимизации рисков и формированию конкурентных преимуществ на страховом рынке [Sanchez-Daza, Medina-Ortiz, Olivera-Nappa, Contreras, 2022].

Диверсификационное развитие процессов на рынке аграрного страхования обусловлено потребностью в сбалансировании спроса и предложения, соблюдении принципов альтернативности и вариантности обеспечения надлежащего качества предоставления страховых услуг. Основная идея диверсификации страховых услуг заключается в формировании возможностей страховщика мобильно реагировать на существующие и потенциальные риски, которые имеют место в процессе жизнедеятельности сельских территорий. Речь идет о необходимости, наряду с предоставлением услуг из имущественных видов страхования, привлекать потенциальных страхователей к долгосрочному страхованию, связанному с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, медицинским и пенсионным обеспечением [Weitz, Viswanathan, Rosenthal, 2021]. При условии определения стратегических ориентиров диверсификации страховых услуг появляется необходимость в обосновании ее основных мотивов, целей, а также конкретизации каналов, видов и форм взаимодействия субъектов рынка аграрного страхования (рис. 4).

Диверсифицированный спектр страховых услуг страховщика предоставляет ему потенциальные возможности заключения и перезаключения договоров страхования в соответствии с потребностями в имущественной защите страхователей. Основанием для оформления договоров страхования является согласование параметрических характеристик страхового соглашения (страховая сумма, страховой тариф, франшиза, система страхового возмещения и тому подобное), что обеспечивает баланс страховых интересов между ключевыми субъектами страхового рынка [Cheramin et al., 2021]. Заключая договор страхования, страхователь, прежде всего, рассчитывает на надежную страховую защиту в случае наступления страхового события, а страховщик – на резервирование определенной суммы финансовых ресурсов, необходимых для осуществления выплат страховых возмещений по договорам страхования, а также обеспечения приемлемого уровня рентабельности страховой деятельности.

Одним из инновационных подходов в обеспечении деловой активности страховщика на страховом рынке можно считать аутсорсинг. В научной литературе экономическая сущность аутсорсинга характеризуется как система отношений, возникающих при делегировании компанией-заказчиком на основе долгосрочных договоров некоторых видов деятельности своих подразделений специализированным профессиональным фирмам. Дж. Хейвуд содержание

понятия аутсорсинга рассматривает как «перевод внутреннего подразделения (или подразделений) предприятия и всех связанных с ним активов в организацию поставщика услуг, который предлагает оказать некую услугу в течение определенного времени по оговоренной цене».

Современные условия ведения страхового бизнеса требуют от страховщиков принятия оперативных управленческих решений по повышению их деловой и инвестиционной активности, для этого используется широкий финансовый инструментарий, в том числе и аутсорсинг. Вообще, деятельность аутсорсинговых компаний сфокусирована на усилении рыночных позиций страховщика в страховой среде, в частности повышении качества предоставления страховых услуг, росте конкурентоспособности, оптимизации бизнес-процессов; снижении затрат, концентрации на профильном бизнесе, инвестиционной привлекательности. Формирование аутсорсинговых услуг на рынке аграрного страхования имеет ряд своих особенностей, поскольку необходимо с помощью инструментов страховой политики (микрострахования, страхования и перестрахования) своевременно и эффективно противодействовать возможным проявлениям сельскохозяйственных рисков и создавать необходимые условия страховщикам для предоставления страхователям страховой защиты, а также повышать их финансовые гарантии платежеспособности и безопасности в сфере оказания услуг по аграрному страхованию.

Заключение

Процесс бюджетирования предполагает формирование таких видов бюджетов, как уставный фонд; поступления страховых премий; компенсационные вознаграждения (активизационный бюджет); страховые выплаты; перестрахование; страховые резервы; административные расходы; маркетинг и реклама; обучение и развитие персонала; центры финансовой ответственности (центры доходов, затрат, инвестиций, прибылей и тому подобное). Формирование и использование указанных бюджетов осуществляется с целью структуризации и упорядочивания денежных потоков страховщика. Приоритетной задачей бюджетного процесса страховой компании являются институциональное распределение приоритетных денежных потоков (формирование уставного фонда страховщика, поступления от реализации страховых продуктов, образования страховых резервов, финансовое обеспечение функционирования деятельности страховой компании и т.п.) в пространстве и времени, согласно действующему законодательству России и логике формирования и использования финансово-экономических ресурсов страховщика.

Библиография

1. Cheramin M. et al. Resilient NdFeB magnet recycling under the impacts of COVID-19 pandemic: Stochastic programming and Benders decomposition // *Transportation Research Part E: Logistics and Transportation Review*. 2021. No. 155.
2. Devezas T., Miranda L.C.M. On the global time evolution of the Covid-19 pandemic: Logistic modeling // *Technological Forecasting and Social Change*. 2022. No. 175.
3. Fang D., Zhang X. The protective effect of digital financial inclusion on agricultural supply chain during the covid-19 pandemic: Evidence from China // *Journal of Theoretical and Applied Electronic Commerce Research*. 2021. No. 16(7). P. 3202-3217.
4. Goel R.K., Mazhar U., Saunoris J.W. Identifying the corrupt cog in the wheel: Dimensions of supply chain logistics and cross-country corruption // *Australian Economic Papers*. 2021. No. 60(4). P. 693-709.
5. Hsu J., Young W., Huang Y.-W. Investors' reactions and firms' actions in the Covid-19 period: The case of Taiwan //

-
- International Review of Financial Analysis. 2021. No. 78.
6. Jeon J., Padhye S., Bhattacharyya A., Cai H., Hastak M. Impact of COVID-19 on the US Construction Industry as Revealed in the Purdue Index for Construction // Journal of Management in Engineering. 2022. No. 38(1).
 7. Kato T. Opposition in Japan to the Olympics during the COVID-19 pandemic // Humanities and Social Sciences Communications. 2021. No. 8(1).
 8. Liu Y., Zhang Y., Zhang Y., Xiao H. Small business owners' Fintech credit in crises: Theory and evidence from farmers under the COVID-19 // Pacific Basin Finance Journal. 2022. No. 71.
 9. Mena C., Karatzas A., Hansen C. International trade resilience and the Covid-19 pandemic // Journal of Business Research. 2022. No. 138. P. 77-91.
 10. Mikulčić H., Zhang Z., Baleta J., Klemeš J.J. Sustainable development in period of COVID-19 pandemic // Journal of Cleaner Production/ 2021. No. 328.
 11. Pang Z., Zhang Z., Zhu C., Wang J. Spill-over effect of Wuhan travel ban on population flow in the outbreak stage of COVID-19 in China // Cities. 2022. No. 120.
 12. Sanchez-Daza A., Medina-Ortiz D., Olivera-Nappa A., Contreras S. COVID-19 Modeling Under Uncertainty: Statistical Data Analysis for Unveiling True Spreading Dynamics and Guiding Correct Epidemiological Management // Studies in Systems, Decision and Control. 2022. No. 366. P. 245-282.
 13. Sundarakani B., Onyia O.P. Fast, furious and focused approach to Covid-19 response: an examination of the financial and business resilience of the UAE logistics industry // Journal of Financial Services Marketing. 2021. No. 26(4). P. 237-258.
 14. Valk R., Planojevic G. Addressing the knowledge divide: digital knowledge sharing and social learning of geographically dispersed employees during the COVID-19 pandemic // Journal of Global Mobility. 2021. No. 9(4). P. 591-621.
 15. Weitz R., Viswanathan V., Rosenthal D. The trilemma of 2020: Understanding higher education's fall 2020 reopening decision amidst the COVID crisis // American Business Review. 2021. No. 24(2). P. 32-61.

The role of insurance companies in the development of the real sector of the economy

Timur I. Evloev

Postgraduate Student,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: EvloevTI@fa.ru

Abstract

The paper shows that insurance companies play a leading role in the process of organizing a system of interaction between institutions of the agricultural insurance market. To implement the main functions of insurance (risk, savings, distribution, protective, stabilizing, etc.), insurance companies need a significant concentration of material, technical, organizational, financial and economic resources aimed at forming an effective system of insurance protection for farmers. The versatility of insurance interests of participants in the agricultural insurance market determines the need to develop and implement modern business processes of the insurer focused on the development of insurance entrepreneurship in rural areas. The diversified development of processes in the agricultural insurance market is due to the need to balance supply and demand, compliance with the principles of alternative and variant provision of adequate quality of insurance services. The main idea of the diversification of insurance services is to form the capabilities of the insurer to respond mobile to existing and potential risks that occur in the life of rural areas.

For citation

Evloev T.I. (2021) Rol' strakhovykh kompanii v razvitii real'nogo sektora ekonomiki [The role of insurance companies in the development of the real sector of the economy]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 11 (12A), pp. 118-124. DOI: 10.34670/AR.2021.90.25.012

Keywords

Structure, analysis, infrastructure, business process, insurance interests.

References

1. Cheramin M. et al. (2021) Resilient NdFeB magnet recycling under the impacts of COVID-19 pandemic: Stochastic programming and Benders decomposition. *Transportation Research Part E: Logistics and Transportation Review*, 155.
2. Devezas T., Miranda L.C.M. (2022) On the global time evolution of the Covid-19 pandemic: Logistic modeling. *Technological Forecasting and Social Change*, 175.
3. Fang D., Zhang X. (2021) The protective effect of digital financial inclusion on agricultural supply chain during the covid-19 pandemic: Evidence from China. *Journal of Theoretical and Applied Electronic Commerce Research*, 16(7), pp. 3202-3217.
4. Goel R.K., Mazhar, U., Saunoris, J.W. (2021) Identifying the corrupt cog in the wheel: Dimensions of supply chain logistics and cross-country corruption. *Australian Economic Papers*, 60(4), pp. 693-709.
5. Hsu J., Young W., Huang Y.-W. (2021) Investors' reactions and firms' actions in the Covid-19 period: The case of Taiwan. *International Review of Financial Analysis*, 78.
6. Jeon J., Padhye S., Bhattacharyya A., Cai H., Hastak M. (2022) Impact of COVID-19 on the US Construction Industry as Revealed in the Purdue Index for Construction. *Journal of Management in Engineering*, 38(1).
7. Kato T. (2021) Opposition in Japan to the Olympics during the COVID-19 pandemic. *Humanities and Social Sciences Communications*, 8(1).
8. Liu Y., Zhang Y., Zhang Y., Xiao H. (2022). Small business owners' Fintech credit in crises: Theory and evidence from farmers under the COVID-19. *Pacific Basin Finance Journal*, 71.
9. Mena C., Karatzas A., Hansen C. (2022) International trade resilience and the Covid-19 pandemic. *Journal of Business Research*, 138, pp. 77-91.
10. Mikulčić H., Zhang Z., Baleta J., Klemeš J.J. (2021) Sustainable development in period of COVID-19 pandemic. *Journal of Cleaner Production*, 328.
11. Pang Z., Zhang Z., Zhu C., Wang J. (2022) Spill-over effect of Wuhan travel ban on population flow in the outbreak stage of COVID-19 in China. *Cities*, 120.
12. Sanchez-Daza A., Medina-Ortiz D., Olivera-Nappa A., Contreras S. (2022) COVID-19 Modeling Under Uncertainty: Statistical Data Analysis for Unveiling True Spreading Dynamics and Guiding Correct Epidemiological Management. *Studies in Systems, Decision and Control*, 366, pp. 245-282.
13. Sundarakani B., Onyia O.P. (2021) Fast, furious and focused approach to Covid-19 response: an examination of the financial and business resilience of the UAE logistics industry. *Journal of Financial Services Marketing*, 26(4), pp. 237-258.
14. Valk R., Planojevic G. (2021) Addressing the knowledge divide: digital knowledge sharing and social learning of geographically dispersed employees during the COVID-19 pandemic. *Journal of Global Mobility*, 9(4), pp. 591-621.
15. Weitz R., Viswanathan V., Rosenthal D. (2021) The trilemma of 2020: Understanding higher education's fall 2020 reopening decision amidst the COVID crisis. *American Business Review*, 24(2), pp. 32-61.