

Н. П. Сахинова

*Кандидат экономических наук, доцент,
sakhirova.np@mail.ru*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Российская Федерация*

Методология формирования организационной структуры страхового сектора экономики

Аннотация: *Раскрыты теоретико-методологические основы организационно-управленческой структуризации страхового сектора, исходя из углубления отраслевой специализации экономики и развития специфичных отраслевых направлений страховой защиты.*

Ключевые слова: *страховой сектор экономики, отрасль, подсектор, объекты и субъекты страхования.*

N. P. Sakhirova

*Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,
sakhirova.np@mail.ru*

*Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation*

Methodology of formation of the organizational structure of the insurance sector

Annotation: *Reveals the theoretical and methodological foundations of management and organizational structuring of the insurance sector, based on the deepening of sectoral specialization of the economy and the development of industry-specific areas of insurance coverage.*

Keywords: *he insurance sector of the economy, industry, sub-sector, objects and security actors.*

В современных условиях для разработки стратегии развития страхового сектора экономики важное значение приобретает его структуризация, которая способствует не только эффективному функционированию, но и государственному регулированию, прогнозированию его качественного роста.

Главными факторами непрерывного процесса разделения и обобществления труда в макроэкономической системе, создания новых отраслей и секторов являются научно-технический прогресс, формы организации общественного производства, новые потребности национальной экономики и т.д.

Отрасль, сектор экономики может функционировать автономно, самостоятельно с наличием организационно-управленческих структур или в составе более сложных межотраслевых формирований, комплексов с соответствующими общими организационно-управленческими структурами. В результате сущность отрасли, сектора как объективно существующей специфической сферы национальной экономики, состоящей из совокупности однородных первичных ячеек – предприятий, организаций, субъектов рынка, не меняется. В общем, изменяются лишь условия функционирования отрасли, сектора – благоприятные или неблагоприятные, привлекательные или нет, которые в результате влияют на показатели деятельности. Эффективность отрасли, сектора определяется конкурентоспособностью их продукции и влияет на характер организационной структуры отрасли, сектора как важной внешней надстройки.

Отрасль – это совокупность однородных предприятий, характеризующихся единством потребительского и экономического назначения производимой продукции, общностью перерабатываемого сырья, используемой материально-технической базы и профессионального состава кадров.

Сектор экономики – крупная значительная часть экономики ¹.

Сектор представляется как часть экономики, область производственно-экономической деятельности, в которую входят объекты, обладающие единством выполняемых функций, видов и назначения выпускаемой продукции, применяемых технологических процессов. Наличие трех разных признаков (целевая функция, вид продукции, технология) не позволяет выделить сектор и входящие в него предприятия однозначным образом, поэтому состав объектов и видов деятельности, включаемых в определенный сектор, достаточно условен и может изменяться ².

На основе синтеза различных определений отрасли, сектора экономики автором исследования предлагается следующее определение данной структурной единицы частного разделения труда.

Отрасль (сектор) экономики – совокупность однородных предприятий (организаций), характеризующихся единством экономического назначения производимой продукции (оказываемой услуги), общнос-

¹ Борисов А.Б. Большой экономический словарь. Изд. 2-е перераб. и допол. – М.: Книжный мир. 2007. – С. 649.

² Райзберг Б.А. Курс экономики. Учебник. Изд. 4-е перераб. и допол. – М.: ИНФРА-М. 2006. – С. 30.

тью технологических процессов, методов ведения хозяйственной деятельности, материально-технической базы и профессионального состава кадров. Представляет собой обособленную крупную часть национальной экономики, которая может подразделяться на отдельные подотрасли, подсектора, и подсистемы.

К существенным признакам отрасли, сектора экономики, по мнению многих исследователей, относятся следующие ³:

1. Наличие большого числа самостоятельных однородных предприятий, организаций.

2. Единство экономического назначения производимой в отрасли (секторе) продукции (оказываемой услуги), т. е. определяемой как предмет конечного потребления или промежуточного потребления или как средство производства или как конкретная услуга.

3. Общность технологических процессов по изготовлению продукции (оказанию услуг) и способов организации хозяйственной деятельности.

4. Единая и специфическая для данной отрасли материально-техническая база, состоящая из определенной системы машин и оборудования для изготовления конкретного продукта по заданной технологии.

5. Своеобразный состав кадров, персонала, соответствующий вышеизложенным признакам (кадры машиностроителей, металлургов и т.д.).

В определенной степени данные признаки присущи подотраслям и подсекторам, которые формируются в силу инновационных изменений в экономике и внутренней специализации отрасли, сектора.

Страховой сектор экономики обладает всеми перечисленными существенными признаками в полной мере и имеет единое экономическое назначение своего специфического товара — страховой услуги, оказываемой большим числом самостоятельных страховых организаций, которые характеризуются общностью технологий осуществления страхового дела и способов организации страховой деятельности, а также своеобразным составом кадров и персонала.

В результате объективных предпосылок и факторов становления рынка страхования в практической деятельности страховых компаний получили распространение комплексные программы страхования различных рисков предприятий, организаций и частных лиц, которые

³ Борисов А.Б. Большой экономический словарь. Изд. 2-е перераб. и допол. — М.: Книжный мир. 2007. — С. 650. Вечканов Г.С. Экономическая безопасность — СПб.: Питер. 2007. С. 102. Балабанова А.В., Журавлев Г.Т. Мотивы покупки товара (услуги) // Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2015. № 43. — С. 237.

получили свои специфические названия и определения. В соответствии с *предметной направленностью страховой защиты* и конкретными приоритетами в интересах страхователей страховыми компаниями стали выделяться такие области страхования как: кредитное, ипотечное, жилищное, экологическое страхование и др.

В зависимости от *отраслевой принадлежности предприятий (организаций) – страхователей*, особых функций, целей и специфичных методов осуществления страховой защиты в настоящее время формируются и развиваются такие подсектора страхового сектора экономики как: транспортное страхование, сельскохозяйственное, банковское, промышленное и др.

Так, транспортное страхование – это система различных видов страхования (страхование транспортных средств, грузов, ответственности, со специфическим понятиями «общая авария», «страхование каско» и т.д.), которое исторически было выделено в самостоятельный сегмент страхового рынка и отдельный институт права. Такими же самостоятельными сферами, подсекторами являются сельскохозяйственное страхование, строительное страхование и др., что обуславливает, по мнению автора, формирование организационной структуры страхового сектора (рис. 1).

Сферы страхования, ориентированные на страховую защиту организаций, фирм и корпораций конкретных отраслей экономики, представляют собой обособленные механизмы страхования, учитывающие особенности каждой отрасли как в имущественных комплексах и технологиях производства, так и в организационно-экономических отношениях и связях (рис. 1). При этом формируются организационно-управленческие условия и факторы эффективного воздействия страхования на стабильность, безопасность функционирования отраслей, регионов и общества в целом. Становится возможным решать задачи прогнозирования, регулирования и стимулирования влияния страхового сектора на макроэкономические процессы в стране.

В настоящее время вопросы формирования организационной структуры страхового сектора с позиций управления экономикой не нашли должного отражения в экономической и законодательной литературе.

Данная организационная структура страхового сектора экономики, разработанная автором (рис. 1), сформирована в соответствии со структурой национальной экономики и обусловлена, прежде всего, особенностями промышленной, транспортной, сельскохозяйственной, строительной и других сфер деятельности, для которых характерны специфические страховые риски, опасности и способы их нивелирования, снижения.

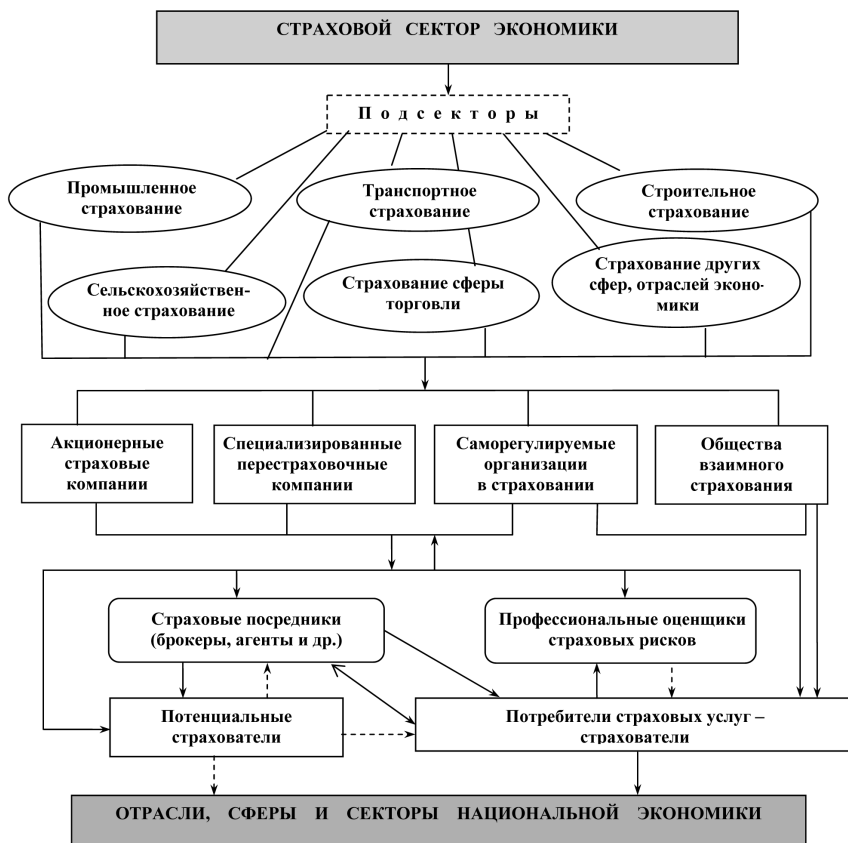


Рисунок 1. Организационная структура страхового сектора экономики

Разработка автора.

Основными движущими факторами такой отраслевой специализации отдельных подсекторов страхового сектора экономики служат принципиальные различия внутренних процессов в соответствующих отраслях экономики, как по технологии производства и эксплуатации производственных объектов, так и по организационно-техническим и экономическим отношениям, связям. В промышленности это комбинированный, производственно-отраслевой и технически-профильный характер методов страхового покрытия ущербов и потерь, зависящих от уровня развития технического прогресса и природы новых возникающих рисков и угроз (в соответствии с действием в окружающем мире общенаучного принципа возрастания сопротивляемости среды).

Сферы деятельности предприятий (организаций) — страхователей или корпоративных страхователей в различных отраслях экономики по своим особым функциям, целям и технологиям вызывают необходимость формирования специфичных методов и направлений их страховой защиты, что наиболее активно проявляется в последние годы в российской практике, но при этом не обозначено и не определено в каких-либо нормативных документах.

В российской практике делового оборота, в Законе РФ «Об организации страхового дела» (от 1992 г. и с изменениями, дополнениями от 23.06.2016 г.) и многими учеными, такими как Гвозденко А.А., Гомеллей В.Б., Ефимовым С.Л., Журавиным С.Г., Рейтманом Л.И., Шаховым В.В., выделяются внутри страхования (страхового сектора экономики), исходя из различий объектов страхования три отрасли: имущественное страхование, личное страхование и страхование ответственности, тогда как в Гражданском кодексе РФ (гл. 48 «Страхование») определяются только две первые отрасли (при включении третьей в состав первой). Такая отраслевая группировка страховых отношений, т.е. всего страхового сектора экономики, не совсем корректна, поскольку сектор и отрасль являются идентичными понятиями, и в принципе отрасль не может подразделяться на отрасли. К сожалению, это произошло на заре становления страхового рынка в РФ (в 1992 г.), когда с нуля формировалось страховое законодательство и страховая наука, что и повлекло некоторое искажение в терминологии, а именно: «страховая отрасль состоит из отраслей страхования». Однако и это допустимо в российском законодательстве по аналогии классификации ведущей отрасли экономики — промышленности, которая подразделяется на отдельные отрасли: пищевой промышленности, машиностроения, легкой промышленности, отрасли нефтедобычи и т.д.

Имущественное страхование, по мнению большинства ученых и практиков, — это страхование, объектом которого выступают имущественные интересы страхователя по экономической защите различных материальных ценностей (имущества), т.е. интересы страхователя по сохранности данных материальных ценностей (предметов)⁴. Поэтому объектом страхования здесь выступают, по мнению автора, имущественные интересы, связанные только с имуществом, его владением, распоряжением или использованием страхователем (застрахованным лицом).

⁴ Крутик А.Б., Никитина Т.Е. Организация страхового дела. Учеб. Пособие. — СПб.: Изд-во СПбГУЭФ Бизнес-пресса. 1999. С. 12. Цыганов А.А., Сахирова Н.П. Институциональное развитие страхового рынка: теоретические и методологические аспекты. // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2013. № 36. — С. 261

Следовательно, в данной отрасли не могут выступать объектом страхования имущественные интересы по возмещению вреда, нанесенного третьим лицам, как трактуется в ГК РФ (гл. 48). Экономические последствия нанесения вреда третьим лицам со стороны страхователя, как известно, характерно для сферы страхования гражданской ответственности. На практике это подтверждается разработкой самостоятельных Правил и условий страхования рисков законной ответственности в отличие от страхования имущества.

Следовательно, классификация страховых отношений с выделением отдельной отрасли «Страхование гражданской ответственности» с позиций теоретико-методологического исследования является, на взгляд автора, наиболее правильной и реально соответствующей современным требованиям практической деятельности страховых компаний.

Промышленное страхование как самостоятельный подсектор страхового сектора экономики включает в себя все три отрасли страхования и в таком аспекте оно рассматривается учеными: Бадорфом П., Басаковым В.Н., Быковой Н.И., Забелиной О.В., Ключенко Л.Н., Никологорским Н.А. и другими.

Отдельные ученые и специалисты при исследовании вопросов страхования в промышленности наибольшее внимание уделяют:

- экологическому страхованию, среди них Абалкина И.Л., Атабиев А.Х., Олейник К.А.;
- страхованию ответственности предприятий — источников повышенной опасности, среди них Дюжев Ю.В., Красных Б.А., Лозовой В.Д.

Другие специалисты не выделяют промышленное страхование как самостоятельное направление страховой деятельности и изучают его в составе отраслей страхования — личного, имущественного и ответственности. Это Гвозденко А.А., Гинзбург А.И., Сербиновский Б.Ю., Шахов В.В. и др.

Крутик А.Б., Никитина Т.В. при исследовании страхования промышленных предприятий базируются на понятии промышленного риска, который включает весь возможный диапазон нештатных производственных ситуаций, а страховому возмещению подлежат все виды причиненного ими ущерба материальным и финансовым ресурсам, природной среде, персоналу, а также ущерб, причиненный третьим юридическим и физическим лицам ⁵. На их взгляд «промышленными

⁵ Крутик А.Б., Никитина Т.Е. Организация страхового дела. Учеб. Пособие. — СПб.: Изд-во СПбГУЭФ Бизнес-пресса. 1999. — С. 13.

рисками» следует считать риски, возникающие в процессе хозяйственной деятельности предприятий основных отраслей промышленности, которые могут иметь характер крупных, особых производственных рисков или рисков стихийных бедствий.

По мнению Ведмедь И.Ю., промышленное страхование — это отрасль национальной экономики, специализирующаяся на создании и реализации страховых услуг по возмещению ущерба участникам страховых отношений — промышленным предприятиям в заранее оговоренных случаях ⁶.

Обобщая современные научные исследования по страхованию в промышленности, можно констатировать, что четкого определения термина «промышленное страхование» до настоящего времени не разработано и в основном все трактовки базируются на общих понятиях обеспечения страховой защиты юридических лиц или страхования крупных рисков или имущественных интересов предприятий промышленности, как организаций, осуществляющих производственную деятельность. Предпринятые попытки теоретического обоснования и определения промышленного страхования, безусловно, имеют важные мотивации и задачи в области дифференциации специфичных сфер страховой деятельности, их влияния на стабильность функционирования ключевых отраслей экономики, прямого воздействия на рост и развитие страхового сектора экономики.

Уточнение автором в российской науке экономического понятия «промышленное страхование» и его содержания как отдельной сферы базируется на исследовании его тройственной природы происхождения, сущностных аспектов, признаков и характеристик.

Во-первых, данное понятие трактуется, исходя из его категориальности, т.е. отражения в нем финансово-экономических отношений на макроуровне, во взаимосвязи с ключевой отраслью экономики — национальной промышленности. В нем реализуются функции страховой защиты предприятий промышленности в соответствии с действием в окружающем мире общенаучного принципа возрастания сопротивляемости среды (т.е. усиления объективного воздействия во всем мире угроз техногенного, организационно-производственного и экономического характера на предпринимательскую деятельность в объективных условиях расширения ее масштабов, усложнения технологических процессов, роста их механизации, автоматизации и интенсификации).

⁶ Ведмедь И.Ю. Страхование промышленных предприятий от аварий на современном рынке страховых услуг. Автореферат канд. дис. — Екатеринбург. 2004. — С. 11.

Высокий эффект производственно-технологических инноваций сопровождается объективным ростом их негативных последствий — рисков техногенного, производственного характера, экономических ущербов и соответствующих общественных затрат по их снижению.

Наиболее высокая степень сопротивляемости среды характерна для промышленного производства, где технический прогресс является основой его функционирования и развития, когда при усложнении производственно-технологических процессов постоянно возникают и растут объективно новые источники опасностей, разрушений и соответствующие ущербы, потери.

Во всех странах экономический рост объективно сопровождается привлечением различных институтов по защите от этих угроз и рисков, увеличением финансовых ресурсов, инвестиций в обеспечение безопасности, как со стороны предприятий (организаций), так и со стороны государства. Одним из таких институтов выступает классическое страхование, в том числе промышленное страхование, ориентированное наиболее эффективно на нейтрализацию, компенсацию ущербов от техногенных аварий, промышленных катастроф и других объективно нарастающих рисков и опасностей в промышленном развитии страны.

Во-вторых, промышленное страхование, по мнению автора, формируется в соответствии со спецификой проявления его рисков в организационном и временном пространстве. Предпосылкой формирования и развития в мировой практике промышленного страхования, как самостоятельной сферы, послужили случаи крупномасштабных ущербов техногенного и природного характера, сконцентрированные на ограниченных территориях субъектов промышленной деятельности и влияющие негативно не только на их деятельность, но и на функционирование других смежных систем хозяйствования, сфер и отраслей. Последствия этих рисков проявлялись в нарушении производственных процессов, обязательств по поставкам, ухудшении качества продукции, в снижении конкурентоспособности и потерях прибыли, а также в нанесении ущерба третьим лицам и окружающей среде.

В-третьих, в современной мировой практике промышленное страхование включается на макроуровне в систему управления стратегическими рисками и представляет собой одно из важных звеньев процесса их нивелирования в стране. В промышленности создаются и воплощаются технические, технологические инновации для всех отраслей экономики и на фоне их положительного эффекта еще более усиливаются ее собственные организационно-финансовые, производственные и тех-

ногенные риски, угрозы, что обуславливает стратегическое значение их влияния на развитие всей макроэкономической системы.

В соответствии с вышеизложенными теоретико-методологическими основами исследования промышленного страхования, можно сформулировать его определение следующим образом.

Промышленное страхование (в авторской трактовке) — совокупность экономических отношений по защите промышленных предприятий от объективно нарастающих промышленных рисков, воздействующих на производственную деятельность и окружающую среду.

Промышленному страхованию присущи определенные принципы, критерии и механизмы осуществления страховой защиты; специфические риски, опасности и факторы их определяющие; своеобразный состав и структура материально-технической базы, производственного, ресурсного и трудового потенциала промышленных предприятий, как объектов страхования; особые условия аккумуляции ущерба; характер наступления и проявления последствий страховых событий, носящих технологически зависимые, последовательные связи и взаимодействия.

Промышленные риски (по трактовке автора) — сложные, крупномасштабные, дифференцированные, маловероятные, многосторонние и катастрофичные риски промышленной деятельности.

К системе промышленного страхования относятся риски предприятий разных отраслей промышленности, процедура оценки которых существенно отличается от аналогичной процедуры в других сферах страхования вследствие глубокой технологической специализации промышленно-производственной деятельности. Так, в машиностроении как отдельной отрасли промышленности насчитывается свыше 70 специализированных отраслей (станкостроительная промышленность, инструментальная промышленность и т.д.), в группе легкой промышленности — более 20 специализированных отраслей и подотраслей (текстильная промышленность, швейная промышленность и т.д.), в пищевой промышленности — более 10 подотраслей (мясная, молочная, кондитерская, мукомольная и т.д.).

В соответствии с этой оценкой рисков включает обширную статистику ущербов и претензий по ним в специализированных отраслях и подотраслях промышленности. На основе этих данных устанавливаются стандарты, процедуры и профилактические рекомендации по минимизации вероятности повторения негативных событий, техногенных аварий, организационно-производственных сбоев и других опасных ситуаций. Страховые компании формируют свои страховые портфели по промышлен-

ному страхованию, исходя из полного учета рисков и статистических данных о страховых случаях, авариях и их последствиях.

Риски в промышленном страховании характеризуются принципиальными отличиями по сравнению с рисками в вышеуказанных подсекторах страхового сектора экономики. К основным из них относятся: крупномасштабные размеры рисков вследствие высокой концентрации промышленного производства на отдельных территориях, объектах; высокий уровень сложности и дифференциации промышленных рисков в связи с глубокой технологической специализацией промышленных производств; более низкая вероятность рисков в связи с преобладанием технических рисков, порождаемых техническим прогрессом; высокая катастрофичность и многосторонность реализации рисков (ущербов), обусловленные первой особенностью и большим наличием опасных производственных объектов, как результата действия объективного принципа возрастания сопротивляемости промышленной среды; прямое воздействие первичных имущественных рисков на финансовые риски предприятий и риски законной ответственности вследствие тесной взаимосвязи материальных и финансовых ресурсов в производственных процессах и возникновения законной ответственности промышленных предприятий за свою деятельность.

Таким образом, теоретико-методологические положения, страховая практика и приведенное автором научное обоснование доказывают необходимость организационно-управленческой структуризации страхового сектора экономики на основе выделения в нем отраслевых подсекторов, что обусловлено не только развитием технического прогресса в обществе, но и эволюцией финансово-экономических отношений в отраслях материального производства и других сферах национальной экономики.

Список литературы

1. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. Изд. 2-е перераб. и допол. — М.: Книжный мир, 2007. — С. 649. — 976 с.
2. Балабанова А.В., Журавлев Г.Т. Мотивы покупки товара (услуги). Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2015. № 43. — С. 237–251.
3. Ведмедь И.Ю. Страхование промышленных предприятий от аварий на современном рынке страховых услуг. Автореферат канд. дис. — Екатеринбург. 2004. — С. 11.
4. Вечканов Г.С. Экономическая безопасность. — СПб.: Питер, 2007. — 386 с.
5. Крутик А.Б., Никитина Т.Е. Организация страхового дела. Учеб. Пособие. — СПб.: Изд-во СПбГУЭФ Бизнес-пресса. 1999. — С. 12–14.

6. Райзберг Б.А. Курс экономики. Учебник. Изд. 4-е перераб. и допол. — М.: ИНФРА-М, 2006. — 320 с.
7. Цыганов А.А., Сахирова Н.П. Институциональное развитие страхового рынка: теоретические и методологические аспекты // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2013. № 36. — С. 261–278.

References

1. Borisov A.B. Bol'shoi ekonomicheskii slovar'. Izd. 2-e pererab. i dopol. — M.: Knizhnyi mir. 2007. — S. 649. — 976 s.
2. Balabanova A.V., Zhuravlev G.T. Motivy pokupki tovara (uslugi). Uchenye zapiski Rossiiskoi akademii predprinimatel'stva. 2015. № 43. — S. 237–251.
3. Vedmed' I.Yu. Strakhovanie promyshlennykh predpriyatii ot avarii na sovremennom rynke strakhovykh uslug. Avtoreferat kand. dis. — Ekaterinburg. 2004. — S. 11.
4. Vechkanov G.S. Ekonomicheskaya bezopasnost' — SPb.: Piter, 2007. — 386 s.
5. Krutik A.B., Nikitina T.E. Organizatsiya strakhovogo dela. Ucheb. Posobie. — SPb.: Izd-vo SPbGUEF Biznes-prensa. 1999. — S. 12–14.
6. Raizberg B.A. Kurs ekonomiki. Uchebник. Izd. 4-e pererab. i dopol. — M.: INFRA-M. 2006. — 320 s.
7. Tsyganov A.A., Sakhirova N.P. Institutsional'noe razvitie strakhovogo rynka: teoreticheskie i metodologicheskie aspekty // Uchenye zapiski Rossiiskoi Akademii predprinimatel'stva. 2013. № 36. — S. 261–278.