

На правах рукописи

Брызгалов Денис Викторович

**ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВОГО РИСК-
МЕНЕДЖМЕНТА МАЛОГО БИЗНЕСА**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(Предпринимательство)

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2009

Диссертация выполнена на кафедре экономики и государственного регулирования рыночного хозяйства Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Научный руководитель

доктор экономических наук, профессор Цыганов Александр Андреевич

Официальные оппоненты

доктор экономических наук, профессор Юлдашев Рустем Турсунович
кандидат экономических наук Рыбаков Сергей Игоревич

Ведущая организация

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова»

Защита состоится «19» мая 2009 года в 16 часов на заседании диссертационного совета Д.502.006.18 в Федеральном государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации» по адресу: 119606 г. Москва, проспект Вернадского, 84, 1 учебный корпус, аудитория 3302

С диссертацией можно ознакомиться в учебно-методическом кабинете кафедры экономики и государственного регулирования рыночного хозяйства «Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации» (1 учебный корпус, аудитория 2212)

Автореферат разослан «18» апреля 2009 года

Ученый секретарь диссертационного совета,
доктор экономических наук, профессор

В.С.Буланов

Общая характеристика работы

Актуальность темы диссертационного исследования. В условиях экономического спада, наблюдаемого в Российской Федерации в 2008-2009 гг., усиливается отношение к малым предприятиям как к высокорисковым институтам, что препятствует их доступу к финансовым, трудовым ресурсам и полноценной реализации значения малых предприятий в экономической системе.

Ранее в 2007 – начале 2008 гг., положительная динамика макроэкономических показателей в стране привела к улучшению состояния малого бизнеса. На начало 2008 года, было зарегистрировано 1137 тыс. малых предприятий (юридических лиц), что на 10% больше аналогичного показателя 2006 года. В то же время в 2006 году прирост количества предприятий составлял 5,5%, в 2005 году – 2,7%. Среднесписочная численность работников малых предприятий в 2007 году выросла на 7,7%, в 2006 году – на 6,6%.

Но даже на фоне положительных тенденций развития, отмечалась низкая доля малого бизнеса в совокупном капитале российских компаний, что автоматически влекло повышение риска инвестиций в малые предприятия.

Существенно способствует повышению рисков и деформализация малых предприятий, которая реализуется как в официальной форме (применение упрощенных систем налогообложения и бухгалтерского учета), так и в неофициальной форме (непрозрачность прав собственности, неотражение части оборотов и прочее).

Специфика кадрового состава малых предприятий, которая заключается в совмещении собственников, работников, а часто и «производственного процесса» в одном лице, также приводит к кумуляции рисков.

Особенно высокие риски преследуют малые предприятия в начале их деятельности: в первые 18 месяцев прекращают деятельность 50% созданных предприятий, а через 10 лет от созданных предприятий остается только 10%. При этом процедуру официального закрытия проходят всего 1-2% малых предприятий, прекративших свою деятельность.

Во многом, такая ситуация связана с неразвитостью или отсутствием многих институтов малого бизнеса, которые необходимы для его устойчивого развития, и, в первую очередь, институтов риск-менеджмента. В этой связи, в условия изменения законодательства о малом бизнесе

необходимо провести ревизию институтов малого бизнеса, определить место и роль риск-менеджмента в институциональной структуре малого бизнеса, и разработать принципы его совершенствования, в том числе в рамках системы страхового риск-менеджмента.

Степень проработанности проблемы. Изучению проблем управления рисками коммерческих организаций, в том числе малых предприятий посвящено большое количество работ, но большинство из них касается вопросов определения понятия и классификации рисков, особенностей построения систем риск-менеджмента, использования различных механизмов риск-менеджмента.

Среди работ по изучению экономических категорий риска и риск-менеджмента следует выделить труды отечественных ученых – А.А.Вахонина, Я.Д.Вишнякова, В.И.Кушлина, А.Н.Фоломьева, В.А.Николаева, П.Д.Половинкина, Н.Н.Хохлова, В.В.Царева, Г.В.Черновой, А.С.Шапкина и др., а также их зарубежных коллег Д.Ж.Кейнса, К. Макконнелла, Г. Марковица, Д.Найта, Э. Холмса.

Проблемы риск-менеджмента малых предприятий рассматривались в работах Н.П.Агафоновой, Ф.А.Азарченкова, Д.С.Гончарова, В.М.Гранатурова, Р.Р. Хусамова, Л.М.Макаревич, А.Н.Фомичева и др.

Вопросам теории развития риск-менеджмента и страхования малых предприятий уделяется большое внимание в работах Р.Т. Юлдашева, Е.В. Коломина, В.А. Батадеева, А.Ю.Лайкова и А.А.Цыганова.

Несмотря на серьезную проработку вопросов риск-менеджмента малого бизнеса, не уделялось должного внимания проблемам повышения эффективности управления рисками через снижение транзакционных издержек и институциональное развитие, не рассматривались вопросы управления рисками в процессе организации страховой защиты, что и определяет выбор автором темы диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Цель исследования состоит в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по формированию и совершенствованию системы страхового риск-менеджмента малых предприятий.

Для достижения поставленной цели исследования необходимо решение следующих задач:

- выявить и систематизировать новые риски, характерные для субъектов малого бизнеса;

- описать систему страхового риск-менеджмента и определить ее место в институциональной структуре малого бизнеса;
- изучить страховые услуги, сформированные для малого бизнеса, как основной механизм риск-менеджмента субъектов малого бизнеса, выявить их недостатки (институциональные барьеры), препятствующие развитию системы управления рисками малого бизнеса;
- сформировать механизмы регулирования, в том числе саморегулирования, на страховом рынке для разработки путей совершенствования системы страхового риск-менеджмента и инфраструктуры малого бизнеса;
- определить роль и участие объединений субъектов малого бизнеса (страхователей) в развитии страхового риск-менеджмента;
- разработать механизмы формирования системы страхового риск-менеджмента для малого бизнеса с участием страховых брокеров.

Объектом исследования является система страхового риск-менеджмента малого бизнеса.

Предметом исследования выступает совокупность институциональных и социально-экономических отношений в рамках эффективного функционирования системы страхового риск-менеджмента малого бизнеса в Российской Федерации.

Теоретико-методологической основой диссертации послужили фундаментальные исследования в экономической науке, в том числе теории регулирования экономики, прежде всего, институциональная теория, а также теории риск-менеджмента и страхового дела. Применение разнообразных методов исследования (метода сравнения, экспертных оценок, системно-структурного и системно-функционального анализа, метода статистического анализа; обобщения зарубежного и отечественного опыта в области саморегулирования) способствовало решению поставленных в исследовании задач.

Информационной базой исследования явились разработки отечественных авторов в области практики риск-менеджмента малого бизнеса, саморегулирования и регулирования малого бизнеса и страхования, статистические данные опубликованных и проведенных исследований, законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность малых предприятий, страховых компаний, которые приведены в библиографии.

Научные результаты диссертационного исследования заключаются в уточнении теоретических положений и в разработке научно-практических рекомендаций по созданию и совершенствованию системы страхового риск-менеджмента субъектов малого бизнеса как важнейшего института в рамках институциональной структуры малого бизнеса, в том числе через развитие механизмов саморегулирования субъектов малого бизнеса и страховых компаний.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

1. Выявлены и систематизированы индивидуальные риски субъектов малого бизнеса, в частности индивидуальных предпринимателей, последствия реализации которых зависят от форм организации бизнеса индивидуального предпринимателя, и предложена новая классификация рисков субъектов малого бизнеса, что позволило повысить эффективность используемых механизмов управления рисками малого бизнеса.
2. Дано определение системы страхового риск-менеджмента малого бизнеса, заключающееся в управлении рисками и экономическими отношениями в условиях системных ограничений субъектов малого бизнеса по организации собственной системы риск-менеджмента, на основе использования услуг страховых брокеров и компаний.
3. Выявлены институциональные барьеры, препятствующие развитию системы страхового риск-менеджмента малого бизнеса. В частности, отмечено недостаточное предложение программ страхования для отдельных субъектов малого бизнеса (индивидуальных предпринимателей, потребительских кооперативов, фермерских хозяйств), дисбаланс предложений между имущественными и личными видами страхования, сложный предстраховой андеррайтинг, завышенные страховые тарифы.
4. Сформированы механизмы саморегулирования страховых компаний на страховом рынке: делегированный и добровольный, что обеспечило возможность их дифференциального использования при разработке системы страхового риск-менеджмента для субъектов малого бизнеса. Разработаны способы участия субъектов малого бизнеса в развитии института страхового риск-менеджмента через объединения субъектов малого бизнеса (страхователей), что позволило разработать и предложить к использованию типовые рекомендации (методики) по

аккредитации компаний, оказывающих услуги страхования малого бизнеса.

5. Предложены организационные механизмы формирования системы страхового риск-менеджмента для малого бизнеса с участием страховых брокеров. В качестве наиболее эффективного для практического применения рекомендован механизм заключения субъектом малого бизнеса со страховым брокером договора возмездного оказания услуг и договора страхования от имени брокера (страхователь) и за счет клиента, с возможностью участия брокера в урегулировании убытков.

Практическая значимость работы. Проведенные исследования позволили сформулировать научно-обоснованные рекомендации по повышению эффективности управления рисками малых предприятий, в том числе через формирование системы страхового риск-менеджмента. Результаты настоящего исследования могут быть рекомендованы к использованию:

- Экспертным советам и рабочим группам при органах государственной законодательной и исполнительной власти в процессе законотворческой деятельности, разработки проектов нормативных актов и других законодательных инструментов;
- Министерству экономического развития Российской Федерации, Министерству финансов Российской Федерации, Федеральной службе страхового надзора и другим государственным органам при разработке ведомственных нормативных актов, относящихся к регулированию, в том числе саморегулированию, малых предприятий и страховой отрасли;
- Объединениям страховщиков и других субъектов страхового рынка, в том числе Российскому союзу страховщиков, Всероссийскому союзу страховщиков, с точки зрения повышения эффективности деятельности и при разработке предложений по совершенствованию форм и методов саморегулирования;
- Объединениям субъектов малого бизнеса как типовую методику аккредитации страховых компаний;
- Субъектам малого бизнеса как учебное пособие по вопросам риск-менеджмента;
- Страховым организациям в качестве одного из механизмов повышения эффективности функционирования компаний, а также при выстраивании взаимоотношений с объединениями

страховщиков, органами государственной власти, субъектами малого бизнеса;

- Учебным заведениям в преподавании дисциплин риск-менеджмента малых предприятий.

Апробация результатов исследования. По материалам диссертации автором было опубликовано 9 статей и одна монография (в соавторстве) общим объемом авторских материалов **3,5 п.л.** Ряд положений диссертационного исследования апробированы на семинарах и конференциях, организованных Государственным Университетом Управления и Центром инноваций и инвестиций Российской Академии Государственной Службы при Президенте РФ.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии, приложений. Работа изложена на 130 страницах основного текста, содержит 38 таблиц и 6 рисунков, 2 приложения.

Содержание.

Введение

Глава 1 Система управления рисками малого бизнеса как объект исследования

1.1 Специфика российской деловой среды и риски малого бизнеса

1.2 Системы риск-менеджмента на малых предприятиях и основные направления их совершенствования

1.3 Анализ современного состояния страхования рисков малого бизнеса

Глава 2 Концепция формирования системы страхового риск-менеджмента малого бизнеса

2.1 Система страхового риск-менеджмента как элемент институциональной структуры малого бизнеса

2.2 Основные элементы системы страхового риск-менеджмента малого бизнеса

2.3 Страховые брокеры как управляющая подсистема страхового риск-менеджмента малого бизнеса

Глава 3 Совершенствование системы управления рисками малого бизнеса на основе страховых механизмов

3.1 Развитие саморегулирования на рынке страхования малого бизнеса как важнейшее условие повышения эффективности страхового риск-менеджмента малых предприятий

3.2 Совершенствование системы управления рисками малого бизнеса через объединения страхователей (субъектов малого предпринимательства)

Литература

Приложения

Основное содержание диссертационного исследования

Во введении обоснована актуальность выполненного исследования, сформулированы его цели и задачи, определены предмет и объект исследования, отражена научная новизна и практическая значимость полученных результатов.

В первой главе диссертации «Система управления рисками малого бизнеса как объект исследования» изучен круг вопросов, формирующих теоретическую базу и методологические основы предмета диссертации. В качестве методологического инструментария изучения системы управления рисками малого бизнеса выбраны категории «субъект малого бизнеса», «риск», «риск-менеджмент», «страховой риск-менеджмент», которые исследуются с различных экономических позиций. Для этого проводится анализ трактовок данных категорий известными учеными-экономистами, включая российских ученых XX – начала XXI веков.

Автор согласен с подходом к определению категории «риск» как «концепции опасности и/или угрозы», который наиболее часто используется при описании рисков малых предприятий.

В то же время при описании рисков не учитывается тот факт, что большую часть субъектов малого бизнеса составляют индивидуальные предприниматели.

Поэтому в работе выделена новая группа рисков, характерных для индивидуальных предпринимателей, - «индивидуальные риски». В отличие от малых предприятий – юридических лиц, которым присущи преимущественно предпринимательские (экономические) риски, у индивидуальных предпринимателей в равной степени представлены предпринимательские (экономические) и индивидуальные риски.

Под индивидуальным риском понимается преждевременная смерть или потеря здоровья индивидуальным предпринимателей. По степени реализации индивидуальный риск может проявляться в виде смерти, постоянной нетрудоспособности и временной нетрудоспособности физического лица.

В таблице №1 представлена уточненная классификация рисков малого бизнеса с учетом их особенностей по малым предприятиям - юридическим лицам и малым предприятиям – индивидуальным предпринимателям.

Таб.1 Особенности рисков малых предприятий – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Малые предприятия – юридические лица	Индивидуальные предприниматели	
	Предпринимательские	Индивидуальные
По сфере возникновения	Производственный	Риски, оказывающие влияние на жизнь и здоровье индивидуального предпринимателя: - Риски вследствие неблагоприятных условий жизнедеятельности; - Риски неблагоприятных изменений условий жизнедеятельности; - Риски опасных природных, техногенных и социальных явлений.
	Коммерческий	
	Финансовый	
	Посреднический	
По характеру последствий	Чистые	
	Спекулятивные	
По относительному положению факторов	Внешние	
	Внутренние	
По факторам возникновения	Политические	
	Законодательные	
	Экономические	
По источнику неопределенности	Случайные	
	Иерархические	
По уровню экономической системы	Мегаэкономические	
	Макроэкономические	
	Мезоэкономические	
	Микроэкономические	
По управляемости	Управляемые	
	Пренебрегаемые	
	Неуправляемые	

Опасность влияния индивидуальных рисков определяется организационной формой бизнеса индивидуального предпринимателя.

Реализация индивидуального риска в виде смерти приводит к полной ликвидации бизнеса при любой форме организации бизнеса.

Реализация риска в виде постоянной нетрудоспособности (инвалидность 1 и 2 группы) приведет к ликвидации бизнеса в силу невозможности исполнять обязанности по руководству бизнесом и осуществлению производственного процесса. В то же время, если индивидуальный предприниматель является только собственником бизнеса, то подобная реализация риска незначительно скажется на его функционировании.

Таб.2 Последствия реализации индивидуального риска в зависимости от формы организации бизнеса индивидуального предпринимателя

	Руководитель, работник, собственник	Руководитель, собственник	Собственник бизнеса
Смерть	Ликвидация бизнеса	Ликвидация бизнеса	Ликвидация бизнеса
Постоянная нетрудоспособность	Ликвидация бизнеса	Ликвидация бизнеса	Незначительное влияние
Временная нетрудоспособность	Степень влияние определяется временем нетрудоспособности	Незначительное влияние	Незначительное влияние

Если предпринимательские риски хорошо изучены, и разработаны программы по их минимизации, то индивидуальным рискам не уделяется должного внимания. Программы страхования собственников бизнеса, программы страхования потери дохода практически полностью отсутствуют на российском рынке.

Действие субъектов малого бизнеса в условия постоянного присутствия разнообразных рисков обуславливает необходимость в риск-менеджменте, то есть «системе управления риском и финансовыми (экономическими) отношениями, возникающими в процессе этого управления».

Особенность, которая характерна для управления рисками малого бизнеса в рамках субъектно-объектных отношений, связана с тем, что к субъекту управления на малых предприятиях часто относится только руководитель, и, соответственно, отсутствуют риск-менеджер или функциональное подразделение под условным названием «Управление рисками и рисковыми вложениями капитала». Такая ситуация отводит риск-менеджменту второстепенную роль, препятствуя снижению транзакционных издержек через управление риском.

В рамках данного исследования на основе объединения и оптимизации существующих подходов к управлению риском, подготовлена классификация механизмов риск-менеджмента и возможности их использования субъектами малого бизнеса.

Из пяти основных направлений управления рисками для малых предприятий доступно в большей степени и используется страхование.

Таб.3 Стратегические механизмы риск-менеджмента и их реализация в малом бизнесе

Стратегический механизм риск-менеджмента	Краткая характеристика	Возможность реализации на малых предприятиях
Избежание риска	Исключение контактов с собственностью, видом деятельности или лицами, несущими предполагаемый риск.	Маловероятно
Принятие риска на себя	Принимаются либо по причине получения дохода, либо по причине неизбежности.	Реализация возможна, зависит от размера риска.
Сокращение потерь	Реализуется в виде развития точности предсказания потерь или особыми методами ведения бизнеса – сегрегация (разделение) и комбинация (объединение) активов.	Возможен в первой части – развитие точности предсказаний риска и потерь.
Трансфер	Осуществляется на основании купли – продажи риска (хеджирование и через организационную форму бизнеса)	Ограниченное использование
Страхование	Осуществляется через специализированные организации – страховые компании, брокеров, ОВС.	Активное использование

Проведенный в работе анализ позволяет сформировать следующие основные проблемы при построении системы риск-менеджмента и страховании малого бизнеса:

1. На рынке страхования малого бизнеса имеется дисбаланс предложения и спроса, что выражается в превалировании программ страхования для малых-предприятий – юридических лиц, в недостаточности предложения программ для индивидуальных предпринимателей, и в

отсутствии программ для потребительских кооперативов и фермерских хозяйств как субъектов малого предпринимательства.

2. Большинство предлагаемых программ страхования субъектов малого бизнеса не учитывает трудности проведения стандартных схем андеррайтинга в связи с непрозрачными правами владения движимым и недвижимым имуществом, отсутствия в связи с упрощенным режимом налогообложения у многих малых предприятий таких документов, как инвентаризационные описи, расходные и приходные накладные, кассовые чеки и прочих.
3. Отсутствие стандартных документов, необходимых для андеррайтинга, но не предполагающихся у малых предприятий по закону, воспринимается страховыми компаниями как более высокая степень риска, что выражается в более высоких страховых тарифах для малых предприятий.
4. Наблюдается перекос в предложении по страхованию субъектов малого бизнеса в сторону имущественных видов. Хотя мировая практика показывает, что при переходе от крупного бизнеса к малому и микро бизнесу происходит смещение акцентов в сторону необходимости защиты жизни и здоровья собственника бизнеса.
5. Также развитие рынка страхования малых предприятий сдерживается невозможностью включения затрат на добровольное страхование в состав расходов, учитывающихся при упрощенном налогообложении, и отсутствие государственной поддержки в части компенсации затрат малых предприятий на страхование.

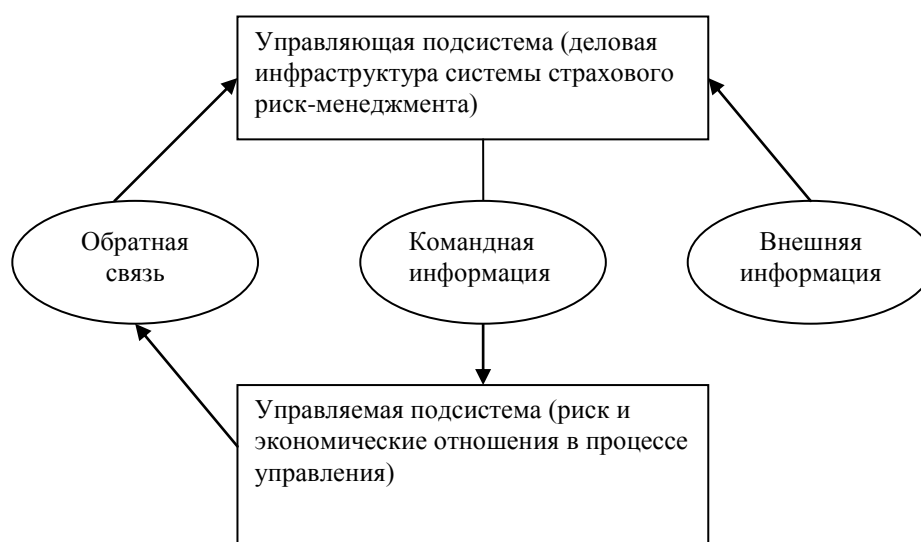
Во второй главе диссертационного исследования рассматривается система страхового риск-менеджмента малого бизнеса, ее положение в институциональной структуре малого бизнеса, основные элементы системы и ведущие механизмы реализации страхового риск-менеджмента.

В работе автором дано определение страхового риск-менеджмента субъектов малого бизнеса, заключающегося в управлении рисками и экономическими отношениями в процессе организации страховой защиты в условиях системных ограничений субъектов малого бизнеса по организации собственной системы риск-менеджмента.

Объектом управления в системе страхового риск-менеджмента выступает риск субъекта малого бизнеса, который может быть принят на страхование, и экономические отношения между субъектами малого бизнеса и деловой инфраструктурой страхового риск-менеджмента.

Субъектом управления в системе страхового риск-менеджмента выступают физические и юридические лица, которые посредством использования различных приемов и методов осуществляют целенаправленное функционирование объекта управления. Субъект управления в системе страхового риск менеджмента имеет особенности, связанные с тем, что малые предприятия не имеют в своем штате необходимых специалистов по управлению рисками, поэтому управление страхуемыми рисками должно осуществляться внешними экономическими агентами, на условиях оказания возмездных услуг.

Рис.2 Структурная схема системы страхового риск-менеджмента субъектов малого бизнеса



Функции системы страхового риск-менеджмента определяются этапом ее построения на малом предприятии.

На этапе организации системы страхового риск-менеджмента выделяются следующие функции:

1. Индивидуальное нормирование системы страхового риск-менеджмента для субъектов малого бизнеса (определение целей и задач, пороговых показателей приемственности, приоритетных областей защиты, бюджета на создание системы и прочее).

2. Качественный и количественный анализ рисков субъектов малого бизнеса (идентификация, оценка, прогноз). Выделение группы рисков, принимаемых на страхование и группы иных рисков.

3. Сравнение результатов анализа рисков, принимаемых на страхование, и иных рисков, с показателями индивидуального нормирования.

На этапе формирования системы страхового риск-менеджмента можно определить следующие функции:

1. Проведение предстраховой экспертизы объектов страхования в соответствии с подготовленной картой рисков, принимаемых на страхование.

2. Возможная минимизация рисков через разработку в случае необходимости мер по предупреждению или снижению риска (превентивные мероприятия).

3. Предварительная подготовка условий страхования (объекты страхования, риски, срок, исключения, порядок и условия выплат).

4. Разработка методов по управлению иными рисками.

5. Подготовка условий и проведение конкурса (тендера) по отбору страховых компаний.

6. Взаимодействие со страховыми компаниями по организации страховой защиты (заключение договора страхования).

7. Взаимодействие с субъектом малого бизнеса при реализации механизмов управления иными рисками.

На этапе функционирования системы страхового риск-менеджмента функции могут заключаться в следующем:

1. Мониторинг существенных условий договора страхования, при изменении застрахованных рисков, соответствующая корректировка страховых программ.

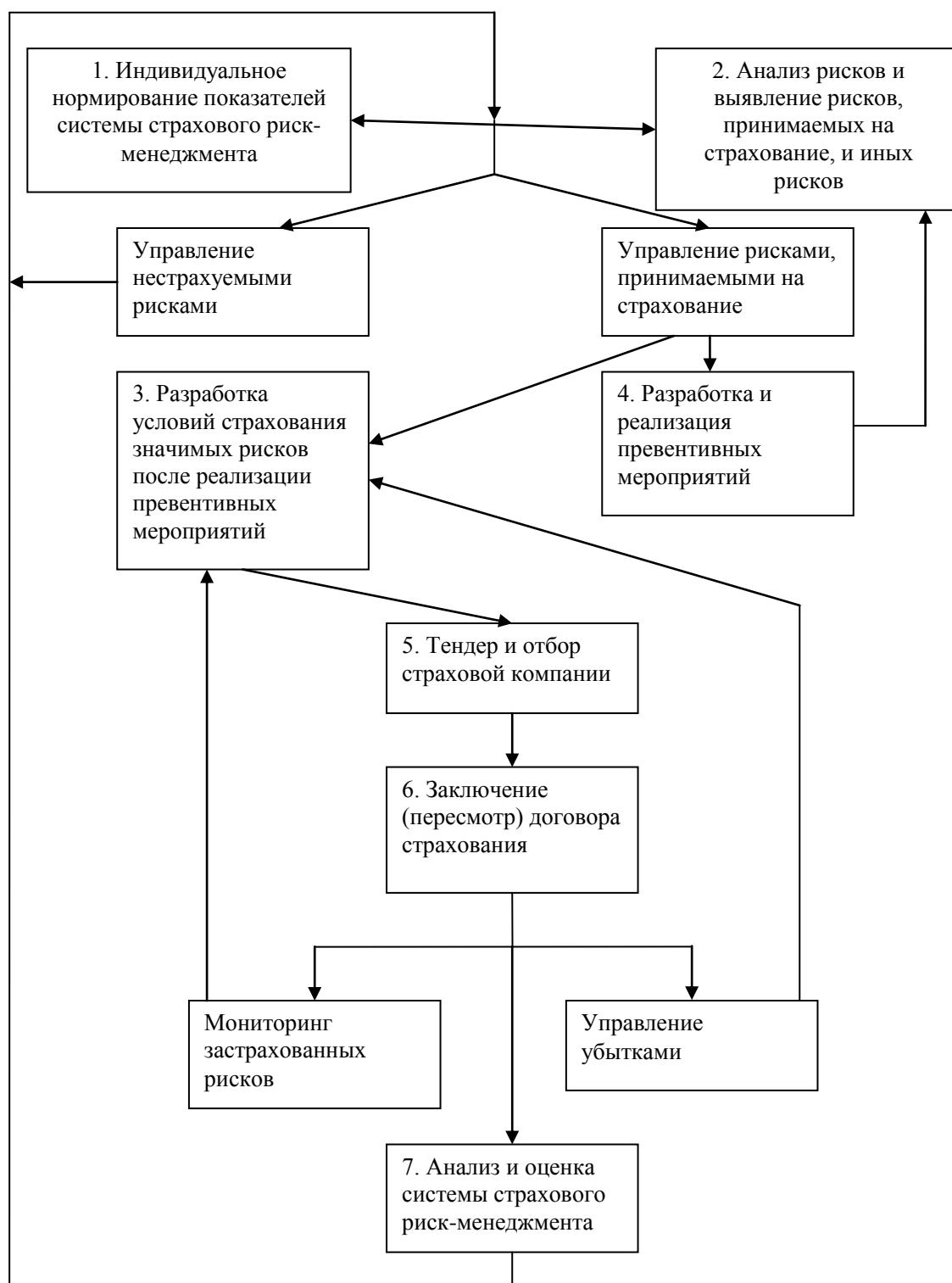
2. Контроль действия механизмов минимизации иных рисков.

3. При реализации рисков проведение мероприятий по снижению последствий их неблагоприятного воздействия.

4. Риск-менеджмент выплат (управление убытками).

5. Анализ созданной системы страхового риск-менеджмента, проведение необходимой корректировки.

Рис.3 Организационная схема процесса страхового риск-менеджмента субъектов малого бизнеса



В работе выделены четыре схемы по организации страхового риск-менеджмента субъектами малого бизнеса.

Таб.4 Основные схемы организации страхового риск-менеджмента субъектами малого бизнеса

Схема	Характер взаимодействия	Основные недостатки
Схема 1	Малое предприятие - Страховщик	Прямое взаимодействие со страховщиком Отсутствие индивидуального подхода Невозможность профессионально сформировать потребность в страховых услугах
Схема 2	Малое предприятие – организация по риск-менеджменту Малое предприятие - Страховщик	Прямое взаимодействие со страховщиком Отсутствие индивидуального подхода Высокая стоимость за счет доп.услуг по риск-менеджменту
Схема 3	Малое предприятие - ОВС	Высокая стоимость страхового риск-менеджмента. Кумуляция рисков Невозможность страхования ряда страхуемых в страховых компаниях рисков
Схема 4	Малое предприятие – Страховой брокер - Страховщик	Увеличение стоимости страхового риск-менеджмента за счет комиссионного вознаграждения страхового брокера.

Проведенный анализ, а также обширная и начинающаяся российская практика страхового риск-менеджмента показывает, что наиболее оптимальной организационной схемой риск-менеджмента является взаимодействие субъекта малого бизнеса со страховым брокером. Данный

вывод основан на том, что предложенная организационная схема обладает наибольшим числом преимуществ, учитывающих особенности формирования системы управления рисками на малых предприятиях. В частности, можно говорить о том, что страховой брокер изначально отстаивает интересы субъектов малого бизнеса (страхователей), занимается управлением не только рисков, принимаемых на страхование, но и иных рисков, разрабатывает страховую защиту в соответствии с индивидуальными потребностями конкретного предпринимателя, практически полностью исключает взаимодействие субъектов малого бизнеса со страховыми компаниями, предлагает услуги управления выплатами. Недостаток метода, связанный с необходимостью оплаты дополнительного комиссионного вознаграждения, компенсируется снижением расходов на страхование за счет оптимизации организуемых программ страхования.

В исследовании сформулированы пять схем возможного участия страховых брокеров в формировании системы страхового риск-менеджмента субъектов малого бизнеса.

Первая схема предусматривает, что по договору поручения (агентскому договору) малое предприятие поручает страховому брокеру заключить от его имени и за его счет договор страхования. Малое предприятие перечисляет брокеру деньги на исполнение поручения и комиссионное вознаграждение. Выплата страхового возмещения также осуществляется через брокера.

Вторая схема предусматривает, что по договору поручения (агентскому договору) малое предприятие поручает страховому брокеру заключить от его имени и за его счет договор страхования. Малое предприятие перечисляет брокеру только комиссионное вознаграждение. Оплата страховой премии осуществляется напрямую в страховую компанию. Выплату страховая компания также производит малому предприятию.

Третья схема связана с тем, что малое предприятие может выступать в качестве клиента страхового брокера, но не являться страхователем или выгодоприобретателем. В данном случае малое предприятие заключает с брокером договор комиссии (агентский договор). Договор страхования заключается брокером от имени брокера (страхователь) и за счет клиента. Все расчеты по уплате страховой премии осуществляются через брокера. Малое предприятие перечисляет брокеру комиссионное вознаграждение и

средства для заключения договора страхования. Страховая выплата осуществляется страховщиком выгодоприобретателю.

Четвертая схема предусматривает, что малое предприятие может выступать в качестве клиента страхового брокера и являться выгодоприобретателем. В данном случае малое предприятие заключает с брокером договор комиссии (агентский договор). Договор страхования заключается брокером от имени брокера (страхователь) и за счет клиента. Все расчеты по уплате страховой премии осуществляются через брокера. Малое предприятие перечисляет брокеру комиссионное вознаграждение и средства для заключения договора страхования. Страховая выплата осуществляется страховщиком малому предприятию, выступающему в качестве выгодоприобретателя.

И, наконец, пятая схема включает возможность заключения субъектом малого бизнеса со страховым брокером договора возмездного оказания услуг (риск менеджмент, разработка программ страхования, подбор страховщиков и т.п.) и производит брокеру оплату его услуг. Договор страхования заключается напрямую между малым предприятием и страховщиком. Выплата также осуществляется от страховщика к страхователю.

Также в работе определено место системы страхового риск-менеджмента в институциональной структуре малого бизнеса.

В модернизированной системе страховой риск-менеджмент рассматривается в виде отдельного института малого бизнеса, так как представляет собой «ряд правил, которые выполняют функцию ограничений поведения субъектов малого бизнеса и упорядочивают взаимодействие между ними, а также соответствующие механизмы контроля за соблюдением этих правил».

Важнейшей частью организационной среды малого бизнеса является инфраструктура страхового риск-менеджмента, под которой понимается комплекс институтов по управлению рисками субъектов малого бизнеса в процессе страхования и соответствующих этим институтам различных регулирующих механизмов, направленных на повышение эффективности деятельности малых предприятий за счет минимизации рисков.

Инфраструктура риск-менеджмента включает консалтинговые компании, занимающиеся оказанием услуг по управлению рисками для малых предприятий, страховые компании, страховые брокеры, общества

взаимного страхования, объединения страховщиков, объединения страхователей (субъектов малого бизнеса) и ряд других структур.

Ведущим экономическим агентом инфраструктуры страхового риск-менеджмента выступают страховые компании, которые оказывают услуги по страхованию малых предприятий. Страхование является ведущим механизмом управления рисками субъектов малого бизнеса, и недостатки в системе страхового риск-менеджмента, которые предлагается решить в рамках институционального развития, связаны именно со страховым рынком.

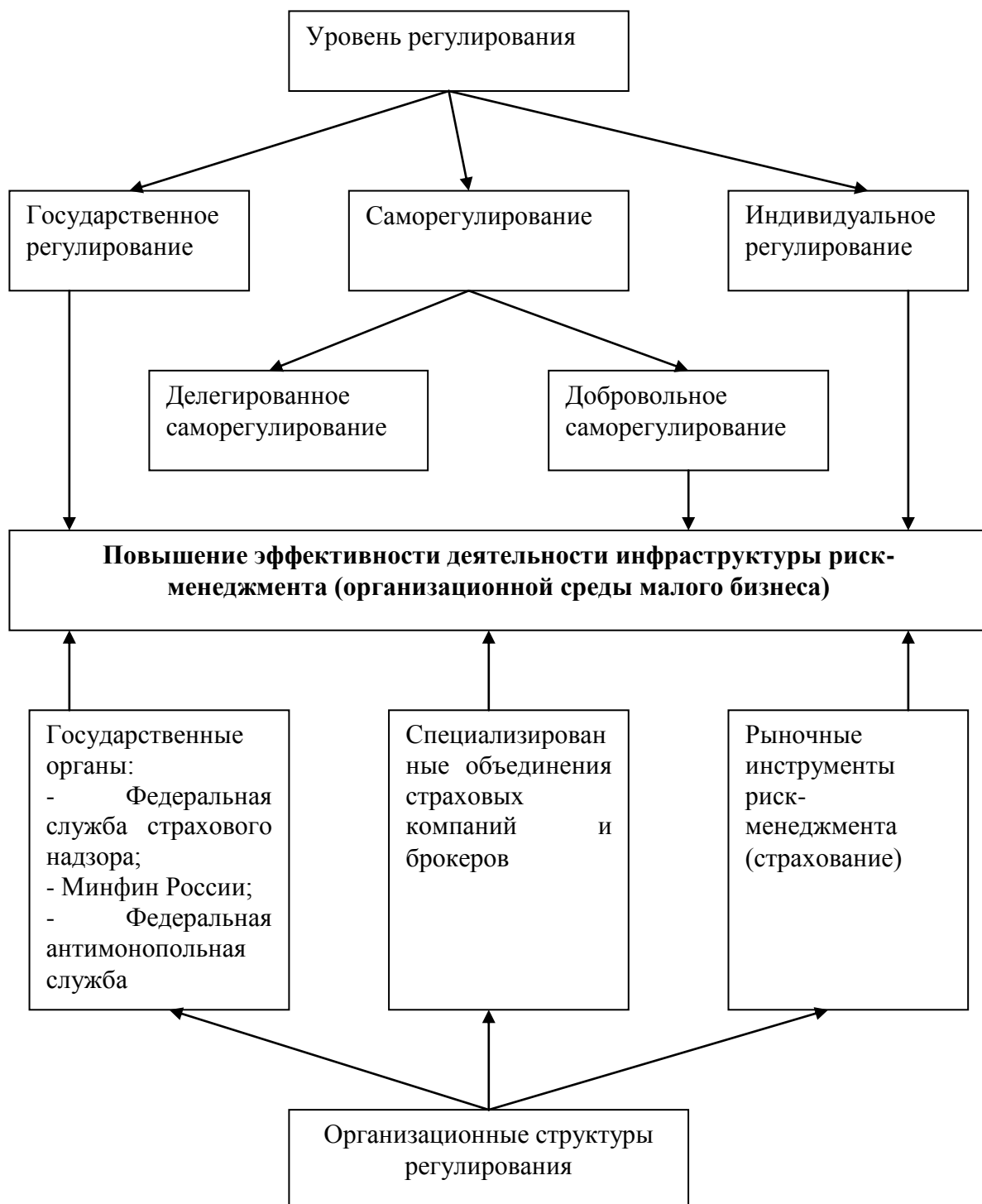
Ограничения, связанные с коллективами малых предприятий, где часто собственники, руководители и работники совмещены в одном лице, а непроизводительное расширение штатов может существенно сказаться на эффективности бизнеса, определяют потребность в оказании малым предприятием услуг по формированию системы страхового риск-менеджмента.

Вместе с тем, с учетом политики государства на освобождение малого бизнеса от излишних рычагов государственного регулирования, в первую очередь, должны быть включены механизмы саморегулирования среди инфраструктуры рынка малых предприятий, в том числе по регулированию деятельности страховых компаний.

В работе показано, что их трех уровней регулирования страхового рынка: индивидуального саморегулирования, общественного саморегулирования и государственного регулирования, только саморегулирование позволяет в полной мере решить существующие проблемы.

Саморегулирование на страховом рынке определяется как регулирование страхового рынка в целом или отдельных его составляющих самими профессиональными участниками без вмешательства регулятора, осуществляемое либо по добровольному их согласию, либо обусловленное соответствующим законодательством.

Рис.4 Дополненная система регулирования страхового рынка



Приведенное определение позволяет говорить о возможности участия в развитии механизмов саморегулирования на рынке страхования малых предприятий как страховых компаний, так и страхователей (малых предприятий).

Организационно-правовой формой реализации саморегулирования на страховом рынке выступают объединения страховщиков и объединения (общественные организации) страхователей.

На страховом рынке реализуются две формы саморегулирования: делегированное (государственное) саморегулирование и добровольное саморегулирование.

Для рынка страхования малых предприятий в большей степени подходит добровольная модель саморегулирования.

Комплекс мер по развитию саморегулирования на рынке страхования малых предприятий включает следующие основные направления:

- Создание стимулов для развития добровольного саморегулирования на рынке страхования малых предприятий;
- Развитие комплекса услуг для страховых компаний в части повышения качества услуг по страхованию малых предприятий;
- Законодательное определение процедур взаимодействия госорганов (Федеральной службы страхового надзора) и саморегулируемых организаций;
- Развитие форм делегированного саморегулирования в отдельных отраслях страхования, прежде всего, по обязательным видам.

Развитие комплекса услуг для страховых компаний в части повышения качества услуг по страхованию малых предприятий предусматривает ведение на базе объединений страховщиков статистических проектов, исследовательских проектов, информационных проектов, обучение персонала, разработка типовых правил (программ) страхования малых предприятий.

Статистические проекты, которые могут быть реализованы объединениями страховщиков, предусматривают, с одной стороны сбор статистической информации о рынке страхования малых предприятий, с другой стороны, сбор данных о самих малых предприятиях.

Исследовательские проекты объединений страховщиков могут способствовать построению маркетинговой системы страховой компании на рынке страхования малых предприятий. В рамках исследовательских проектов объединение страховщиков может сформировать и поддерживать

панель страхователей как физических, так и юридических лиц. Наличие подобного инструмента позволит оказывать членам объединения услуги по качественным исследованиям потребителей страховых услуг (фокус-группы, глубинные интервью); количественным исследованиям как по стандартным, так и индивидуальным выборкам.

Информационные услуги могут быть связаны с двумя основными направлениями. Во-первых, это выпуск периодических изданий объединения либо с централизованным финансированием, либо по подписке. Во-вторых, информационные услуги предусматривают проведение рекламно-информационных кампаний, направленных на повышение страховой культуры малых предприятий.

Образовательные услуги объединений страховщиков включают три основных аспекта. Во-первых, объединения страховщиков могут организовывать повышение квалификации персонала страховых компаний по вопросам, в которых необходимо участие в качестве преподавателей представителей надзорных органов. В качестве актуальных тем могут рассматриваться вопросы подготовки и сдачи отчетности, типовых ошибок на лицензирование и прочие моменты. Во-вторых, объединения страховщиков могут заниматься подготовкой и лицензированием отдельных профессий, например, страховых агентов. В-третьих, объединения страховщиков могут повышать уровень специалистов, занимающихся управлением рисками в малых предприятиях.

Разработка типовых правил страхования субъектов малого бизнеса, согласованных с Федеральной службой страхового надзора, может осуществляться совместно с объединениями малых предприятий. Использование страховщиками типовых правил позволит гарантировать повышенный уровень качества страховых услуг, обеспеченных экспертизой надзорного органа и страхователей (малых предприятий).

Реализация механизмов саморегулирования на рынке страхования малых предприятий также может реализовываться через объединения страхователей (объединения малых предприятий), которые на момент исследования на страховом рынке отсутствуют.

В работе сформулированы основные направления совершенствования системы управления рисками малого бизнеса с участием объединений субъектов малого бизнеса, к которым могут быть отнесены:

- Взаимодействие с органами законодательной власти через участие в экспертных советах по страхованию с целью предоставления экспертного

заклучения по вопросам страхования малого бизнеса с учетом интересов малых предприятий.

- Взаимодействие с органами страхового надзора, в частности с Федеральной службой страхового надзора, с целью получения объективной информации о деятельности страховых компаний, их надежности и платежеустойчивости, а также организации оперативного реагирования страхового надзора на жалобы страхователей – малых предприятий.

- Взаимодействие с объединениями страховщиков в части разработки типовых правил страхования субъектов малого бизнеса.

- Взаимодействие с субъектами инфраструктуры малого бизнеса (банками, лизинговыми компаниями) по вопросам использования типовых алгоритмов аккредитации страховых компаний, разработанных объединениями малых предприятий.

В работе разработан типовой алгоритм по аккредитации страховых компаний, в котором используются четыре вида показателей: обязательные, специфические, устойчивость к банкротству и барьерные.

Обязательные показатели характеризуют наличие (отсутствие) признаков, необходимых для функционирования страховой компании (лицензии и прочее).

Специфические показатели показывают соответствие программ (правил) страхования малого бизнеса определенным рискам кредитования малых предприятий.

Устойчивость к банкротству страховой компании оценивает риск неплатежей со стороны страховой компании при наступлении страхового случая.

Барьерные показатели позволяют производить аккредитацию страховых компаний по соответствующим определенным требованиям банка и лизинговых компаний.

Таким образом, внедрение и совершенствование механизмов саморегулирования на страховом рынке приводит к повышению качества страховых услуг, что является частью трансформации институциональной структуры малого бизнеса.

Публикации по теме диссертации:

1. Брызгалов Д.В. Особенности управления рисками и страхования на малых и средних предприятиях. Организация продаж страховых продуктов №1, 2009, 0,7 п.л.
2. Брызгалов Д.В., Блинков А.Н., Буринова В.Н., и др. Формирование системы ипотечного жилищного кредитования по стандартам «АИЖК» / Под ред. Войтова П.Ф., Головина О.Л. Москва, Издательство РАГС, 2009, 280 с., 0,5 п.л.
3. Брызгалов Д.В. Саморегулирование как важнейший элемент эффективного управления страховой компанией и страховым рынком. Управление в страховой компании №3, 2007, 0,5 п.л.
4. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Особенности страхования малого бизнеса. «Финансовый директор», №1, 2005, 0,2 п.л.
5. Коваль А.П., Брызгалов Д.В. Саморегулирование на страховом рынке. Финансы № 4, 2003, 0,25 п.л.
6. Брызгалов Д.В. Объединения страховщиков и их финансы. Финансы №5, 2003, 0,6 п.л.
7. Коваль А.П., Брызгалов Д.В. Саморегулирование в системе обязательного страхования. Финансы №7, 2003, 0,2 п.л.
8. Брызгалов Д.В. Объединения страховщиков как уникальный субъект страхового рынка. Страховое ревью, апрель, 2003, 0,2 п.л.
9. Цыганов А.А., Грыззенкова Ю., Брызгалов Д.В. Как сохранить интеллектуальную собственность? «Директор-инфо», №9, 2003, 0,2 п.л.
10. Брызгалов Д., Цыганов А. Маркетинговые подходы к региональной политике. Страховое ревью, ноябрь, 2002, 0,15 п.л.