Беженков Сергей Александрович. Разработка и адаптация систем информационного реинжиниринга страховых компаний для обеспечения развития процессов риск-менеджмента : диссертация... кандидата экономических наук : 05.13.10, 08.00.10 Ростов-на-Дону, 2007 169 с. РГБ ОД, 61:07-8/3390

**Содержание к диссертации**

Введение

1. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОЙ ГЛОБАЛИЗАЦИИ: КОНЩГЩИИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ 14

1.1 Факторы формирования стратегии информационного управления рисками экономических агентов в условиях глобализации 14

1.2 Моделирование инструментов развития управленческих технологий в российском страховании и риск-менеджменте 34

1.3 Оценка действующих моделей и технологий риск-менеджмента 52

2. ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В РАМКАХ МОДЕЛИ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ 70

2.1 Организационно-экономические инструменты риск-менеджмента страховых компаний 70

2.2 Влияние реижиниринга предприятий на рост стоимости бизнеса 80

2.3 Факторы формирования реинжиниринговой модели развития страховых компаний 92

3. ВЛИЯНИЕ МОДЕЛИ РЕИНЖИНИРИНГА НА ДИНАМИКУ СТРАХОВЫХ КОНТРАКТОВ 109

3.1 Роль реинжиниринга в формировании стратегии финансовой устойчивости страховщика 109

3.2 Моделирование реинжиниринга бизнес-процессов в системе

организационной структуры страховой компании 128

3.3. Концепция стресс-тестирования в модели реинжиниринга страхового

бизнеса 141

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 155

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 161

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Переход государства от политики макроэкономической стабилизации к политике развития, реализация недавних инициатив правительства, направленных на диверсификацию экономики, оживление инвестиционных процессов в стране и активизацию внешнеэкономической деятельности, открывают новые перспективы перед национальными страховыми компаниями и их клиентами. Российские страховые компании развивают современные модели риск-менеджмента на основе качественного укрупнения информационного капитала, формирования новых инструментов оценки рисков с учетом модернизации системы управления бизнес-процессами, обеспечивающих лояльность клиентов и рост стоимости страхового бизнеса. Изменение условий и характера функционирования страхового рынка ставит задачу разработки эффективной стратегии риск-менеджмента страховых компаний на основе формирования концепции информационного реинжиниринга.

Сложность ситуации на отечественном страховом рынке и, прежде всего, недостаточная развитость, неустойчивость и неудовлетворительные темпы роста клиентской воспроизводственной базы реального страхования обусловливают незавершенность формирования систем управления рисками.

Особенности страхования промышленных предприятий определяются масштабами производств, высоким уровнем опасностей и тяжестью последствий реализации рисков, отраслевыми и территориальными особенностями.

Ключевыми составляющими формирования страховых программ корпоративных страхователей являются определение уровней франшиз, лимитов ответственности, распределение страхового покрытия по страховым и перестраховочным уровням, так как эти факторы непосредственно влияют на размер страховых премий. В процессе управления рисками промышленных предприятий одним из основных финансовых аспектов является определение соотношений применяемых механизмов управления рисками; распределение ответственности между участниками страховых программ; определение оптимального уровня риска, который останется на собственном удержании страхователей.

Российский страховой рынок в последнее время развивается автономно, решая в первую очередь собственные проблемы роста стоимости бизнеса и ускоренной капитализации компаний, так как низкий уровень капитализации российских страховых компаний делает их объектом поглощений для транснациональных игроков и приводит к росту масштабов и снижению управляемости рисков в экономике.

*Степень разработанности проблемы.*Комплексный анализ проблем, связанных со стратегическим управлением развитием страховых компаний на основе расширения систем управления рисками представлен в работах СБ. Ав-дашевой, Л.Ю. Андреевой, С.Н. Асабиной, Н.Ф. Галагузы, В.Ф. Коньшина, Е.В. Коломина., Л.А.Мотылева, В.К. Райхера, А.Ю Лайкова., Л.А. Орланюк-Малицкой, Н.П. Николенко, Л.И. Рейтмана, И.Ю. Юргенса.

Вопросам теории страхования и управления страховым делом посвящены работы отечественных специалистов Ю.С. Бугаева, К.Г. Воблого, В.Б. Гомелли, Ю.М. Журавлева, А.Н. Зубца, Л.Л. Игониной, Л.Н. Клоченко, И.Б. Котлобов-ского, А.Л. Мотылева, Л.И. Рейтмана, В.А. Сухова, К.Е. Турбиной, Т.А. Федоровой, Г.В. Черновой, В.В. Шахова, Р.Т. Юлдашева и др., а также таких известных зарубежных специалистов, как Д. Бланд, Ф. Дж. Келли, Т. Лояк, П. Мюллер, Д. Норт, Дж. Фарр и др.

Вопросы снижения уровня неопределенности и риска посредством новых информационных и финансовых моделей корпоративного управления, касающиеся направлений диссертационного исследования, изложены в работах В.М. Белоусова, А.Я. Гребенщикова, А.Г. Грязновой, О.В. Грищенко, Н.П. Кетовой, З.А. Клюкович, Л.Г. Матвеевой, Н.Н. Лябаха, В.В. Шахова, Ю.В. Яковца.

Вместе с тем, уровень разработки и адаптации системы информационного реинжиниринга для обеспечения развития страхового бизнеса остается недостаточным для формирования системы стратегического планирования страховых компаний на основе модели риск-менеджмента. Необходимо оценить возможности, разрешающие способности использования инструментов реинжиниринга для управления рисками страховых компаний и роста стоимости страхового

бизнеса, применяя новые методы оценки финансовых стратегий страховых компаний и выявляя новые инструменты их оптимизации.

Дискуссионность проблематики, недостаточная разработанность концептуальных, методологических подходов к формированию новой модели развития страховых компаний на основе системы информационного реинжиниринга для обеспечения субъектов взаимодействия страхового рынка, научная актуальность изучения поставленных проблем и особая значимость решения практических задач развития страховых отношений обусловили выбор темы диссертационного исследования, постановку его цели и формулирование задач.

**Цель и задачи исследования.***Цель*диссертационного исследования состоит в том, чтобы на основе выявления особенностей формирования информационного капитала страховых компаний предложить модель информационного реинжиниринга, направленную на обеспечение процессов риск-менеджмента, определить принципы, методы, механизмы адаптации системы информационного реинжиниринга для стратегического управления рисками экономических агентов и страховых компаний.

Алгоритм достижения поставленной цели предусматривает решение следующего комплекса взаимосвязанных задач:

выделить факторы формирования стратегии информационного управления рисками экономических агентов в условиях глобализации;

представить модель инструментов развития управленческих технологий в российском страховании и риск-менеджменте;

провести оценку действующих моделей и технологий риск-менеджмента;

рассмотреть современные организационно-экономические инструменты риск-менеджмента страховых компаний;

оценить влияние реижиниринга предприятий на рост стоимости бизнеса;

выявить факторы формирования реинжиниринговой модели развития страховых компаний;

рассмотреть роль реинжиниринга в формировании стратегии финансовой устойчивости страховщика;

определить факторы формирования реинжиниринговой модели развития страховых компаний;

оценить возможность моделирования реинжиниринга бизнес-процессов в системе организационной структуры страховой компаний

рассмотреть возможность включения концепции стресс-тестирования в модель реинжиниринга страхового бизнеса.

**Объект и предмет исследования.***Объектом*исследования являются информационные и финансовые системы риск-менеджмента российских страховых компаний, действующие на рынке страхования и управления рисками экономических агентов. *Предметом*исследования выступают инструменты, механизмы и информационно-аналитические методы системы риск-менеджмента, связанные с управлением информационной составляющей роста стоимости и финансовой устойчивости страховых компаний, направленные на формирование клиентоориентированной модели информационного реинжиниринга в условиях высокой степени неопределенности экономики.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования**базируется на совокупности теоретических положений и отражает взгляд автора на идентификацию рисков, формирование стратегических целей развития бизнеса на основе системного подхода к моделированию информационного реинжиниринга страховых компаний для обеспечения процессов риск-менеджмента, которые в условиях сложившейся модели управления не обладают системными свойствами обеспечения финансовой устойчивости. Необходимость формирования новых методов корпоративной страховой защиты вызвана отсутствием комплексных механизмов, включающих в себя выявление и оценку рисков предприятий и персонала, проведение их наиболее полного страхования. В настоящее время заключение договоров страхования корпоративных клиентов обусловлено требованиями инвесторов, кредитных организаций, синергетический эффект при формировании и адаптации модели информационного капитала «страховая компания - корпоративный клиент» должен возникать вследствие согласованности параметров системы риск-менеджмента на основе реализации модели ре-

инжиниринга бизнес-процессов, клиентоориентированной стратегии развития бизнеса, разработки организационно-экономических инструментов выявления, комплексной оценки и сопровождения страхуемых рисков.

**Теоретико-методологической основу исследования**составляют фундаментальные исследования отечественных и зарубежных ученых по широкому кругу проблем управления страховыми рисками, научные концепции и гипотезы, изложенные в трудах зарубежных и отечественных ученых в области систем информационного реинжиниринга, развития информационного капитала страховых компаний в условиях модернизации системы управления рисками.

**Информационно-эмпирическую базу исследования**составляют официальные данные, изложенные в монографиях и научных статьях, справочных пособиях, официальных статистических данных, Интернет-ресурсов, данных по экономическим мониторингам, а также фактических данных, собранных автором в ходе исследования и разработки системы информационного реинжиниринга, а также материалы конференций, аналитические результаты научных разработок и прогнозов развития страхового рынка, официальные статистические данные Министерства финансов РФ, Всероссийского союза страховщиков.

**Инструментарно-методологический аппарат работы**составляют такие общенаучные методы как экономический, логический, статистический, сравнительного анализа, системного и кластерного подхода, монографический, программно-целевой, экспертных оценок, проектирования и моделирования.

**Основные положения, выносимые на защиту.**

*По специальности: 05.13.10. - Управление в социальных и экономических системах (экономические науки)*

**1**.Сложившаяся модель риск-менеджмента российских предприятий тестируется как второстепенная в структуре корпоративных ценностей и отличается эпизодичностью, отсутствием комплексности и низкой эффективностью, вследствие этих причин риск-менеджмент часто замещается страхованием, что, с одной стороны, способствует росту бюджетов страховых компаний, а, с другой стороны, ограничивает развитие собственных технологий экономических агентов по управлению рисками; страхование является основополагающим, но

не единственным способом управления риском, финансирование мер по борьбе с рисками не воспринимается сегодня менеджментом российских компаний как обеспечение безопасности бизнеса; это определяет необходимость в качестве основных задач системы риск-менеджмента выделить определение сложности риска, его реструктуризацию по системам наблюдения и оценки.

2.Механизм принятия решений по управлению риском зависит от качества системы риск-менеджмента, уровня развития информационного капитала, транспарентности страховой компании и может быть представлен как сложная система определенных действий, от результатов которых зависит динамика развития, стоимость страхового бизнеса, ликвидность страховых продуктов, активов, степень консолидации страхового и финансово-кредитного бизнеса; при этом результативность управленческих решений основывается на разработке и адаптации системы информационного реинжиниринга, связанной в условиях высокой степени неопределенности экономики с комплексным использованием информации и оценкой множества обстоятельств формирования рисков.

*3.*Методы принятия решений по управлению рисками должны основываться на организации совместной деятельности предприятия и страховой компании по моделированию, реализации системы реинжиниринга (определения цели управления, методов разработки решений, критериев оценки альтернатив, «взвешивания рисков», этапов деятельности по подготовки управляющих воздействий, направленных на снижение риска), содержать способы, формы, приемы, перечень работ по подготовке, реализации системы риск-менеджмента к сопровождению сложных рисков; при этом управленческое решение по реструктуризации риска можно рассматривать как итоговый выбор системой страхового менеджмента на основе анализа информации по страхуемым рискам.

4. Формирование комплексной корпоративной страховой защиты невозможно без выявления финансового состояния страховщиков, создания ясных методологий его оценки с точки зрения страхователей; в основе экономики страхования лежит принцип распределения ущерба, понесенного немногими, между всеми участниками страхования, что позволяет для идентификации и

оценки рисков применять математический аппарат теории вероятностей и математической статистики, моделировать на их основе страховые тарифы, проводить актуарные расчеты, определяющие себестоимость и стоимость услуг, оказываемых страховщиком страхователю; при этом актуарные расчеты, полученные с помощью информационно-инструментальных методов, позволяют более точно определить себестоимость страховых услуг, развивать системы управления риском, обеспечивать безопасность бизнеса на основе финансирования превентивных мероприятий.

5. Комплексное страхование рисков на основе модели информационного реинжиниринга выступает инструментом сокращения крупных убытков, перерывов в хозяйственной деятельности предприятий при условии достаточности размера страховых выплат для устранения всех отрицательных экономических последствий, вызванных страховыми случаями; меры по идентификации, измерению рисков должны быть направлены на их выявление и оценку.

б.Менеджеры по продажам страховых услуг для обеспечения устойчивости и увеличения стоимости бизнеса должны сосредоточить свою деятельность на трех основных направлениях: поиске и привлечении новых клиентов, поддержание коммуникаций со «старыми» клиентами и развитие коммуникаций внутри компании; основные требования к кандидатам на должность менеджера по продажам: способности и навыки эффективных коммуникаций. Такие виды деятельности, как сопровождение сделок, в том числе и андеррайтинг, а также административная деятельность, целесообразно передать отдельным структурным подразделениям (отдел андеррайтинга и бэкофис).

*По специальности 08.00.10 -Финансы, денежное обращение и кредит: (страхование)*

1. Предпосылками развития страховой отрасли России выступают увеличение ВВП, повышение прибыли корпоративного сектора, доходов частных лиц; в условиях высококонкурентной среды структура страхового рынка может претерпеть серьезные изменения, рост стоимости страховых компаний будет основываться на информационно-сетевой стратегии развития бизнеса, а объем

рынка - увеличиваться за счет корпоративного сектора и моделей накопительного страхования; в условиях высоких темпов роста экономики увеличивается значение корпоративного страхования в системе функционирования экономических субъектов; повышения качества страхового покрытия крупных корпоративных структур для обеспечения их финансовой устойчивости.

2.Сегодня на российском страховом рынке отсутствуют инструменты по оценке, снижению опасности кумуляции крупных рисков, поэтому для обеспечения финансовой устойчивости страховых, перестраховочных компаний необходим! комплексная методика оценки и отнесения рисков в разряд крупных, согласованные условия, инструменты, порядок раскрытия информации по передачи риска в перестрахование.

З.По основным макроэкономическим показателям российский страховой рынок значительно уступает развитым странам, поэтому стратегия развития страхового бизнеса в России должна формироваться на основе модели информационного реинжиниринга, основанной на информационном капитале при формировании деятельности в накопительном, пенсионном страховании, финансово-кредитном секторе; при этом в транспарентности страховщиков заинтересованы крупные нестраховые посредники, прежде всего, банки, для которых предоставление своей клиентской базы невозможно без доступа к необходимой информации о страховой компании.

4.В современных условиях российские страховые компании не заинтересованы в информационной открытости в отношении уставного капитала, который может быть наполнен низколиквидными активами, в отношении существенных фактов деятельности, часто связанной со «схемным» бизнесом, а также в отношении расходов на ведения дела; инструментами обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний выступают система роста капитала, увеличение страхового поля деятельности, внедрение новых страховых продуктов на основе системы информационного реинжиниринга, методы обеспечения взаимодействия субъектов страхового рынка на основе обмена компетенциями, развитие системы регулирования рисков на основе их диверсификации.

**Научная новизна результатов исследования**состоит в разработке системно-целостной концепции развития риск-менеджмента на основе взаимодействия систем реинжиниринга и информационного капитала, направленного на рост стоимости страховых, перестраховочных компаний и финансовой устойчивости российских предприятий.

*По специальности: 05.13.10. - Управление в социальных и экономических системах (экономические науки)*

1.Проведена оценка современной модели риск-менеджмента российских

предприятий, позволяющая сделать вывод о том, что замещение риск-менеджмента страхованием способствует росту бюджетов страховых компаний, но ограничивает развитие собственных технологий, инструментов российских предприятий по управлению рисками.

2.В качестве методов системы принятия решений по управлению рисками представлена модель информационного реинжиниринга, нацеленная на рост стоимости бизнеса российских предприятий и страховых компаний, ликвидность страховых продуктов, консолидацию активов, транспарентность национального страхового бизнеса, результативность управленческих решений которого основывается на проектировании комплексной оценки рисков.

3.Предложен инструментарий разработки и адаптации управленческих решений системы риск-менеджмента на основе проектирования и системы информационного реинжиниринга, позволяющей моделировать систему комплексного финансового управления рисками, проводить не только оценку рисков, но и их прогнозное размещение, обеспечивать систему превентивных мероприятий, направленную на снижение риска.

4.Представлена система управления рисками, позволяющая проводить их выявление и идентификацию, структурирование методов оценки рисков с помощью инструментов, методов информационного, финансового аутсорсинга; комплексные системы финансирования, оценки имущественных рисков позволяют управлять сложными рисками, способствовать реструктуризации модели управления страхового бизнеса, на основе инструментов и методов совершен-

ствования менеджмента продаж, бэкофиса и андеррайтинга.

*По специальности 08.00.10 -Финансы, денежное обращение и кредит (страхование).*

1.Выявлены источники повышения качества страхового покрытия крупных корпоративных структур, проблемы взаимной совместимости экономических интересов промышленных предприятий как участников российского страхового рынка, механизмы их согласования; это позволило доказать, что российская модель управления страховым бизнесом нуждается в реструктуризации, а объем рынка страхования будет увеличиваться за счет управления рисками корпоративного сектора.

2.Проведена оценка методов и инструментов по возможному снижению кумуляции крупных рисков, что позволило сделать вывод о том, что для обеспечения финансовой устойчивости страховых, перестраховочных компаний необходимо разработать критерии оценки рисков и отнесения их в разряд крупных, утвердить согласованные условия, инструменты, порядок раскрытия информации о крупных рисках по запросу перестраховщиков.

3.Определено, что в транспарентности страховщиков заинтересованы финансово-кредитные институты, для которых предоставление своей клиентской базы невозможно без доступа к необходимой информации о страховой компании; стратегия развития страхового бизнеса в накопительном, пенсионном страховании, финансово-кредитном секторе должна формироваться на основе модели информационного реинжиниринга, основанной на институционально-сетевой структуре управления, высоколиквидном информационном капитале.

4.Предложены инструменты обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний (система наращивания капиталов, увеличение страхового поля деятельности, внедрение новых страховых продуктов на основе систем информационного реинжиниринга), методы обеспечения взаимодействия субъектов страхового рынка на основе обмена компетенциями, обеспечивающие рост уровня транспарентности, активизацию сделок по слиянию и поглощению информационной открытости, основными параметрами которой выступают: фи-

нансовое состояние компании, ее политика, результаты финансовой деятельности, методы управления рисками, способы подготовки информации, принципы корпоративного управления, обеспечивающие рост консолидации страхового капитала, финансовую устойчивость субъектов страхового рынка.

**Теоретическая и практическая значимость исследования**состоит в разработке теории информационного реинжиниринга, универсальной для применения в финансовом секторе для обеспечения субъектов взаимодействия рынка финансовых услуг и заключается в том, что полученные в ходе диссертационного исследования положения, выводы, предложения дополняют ряд аспектов финансовой теории, теории управления, могут служить основой для разработки реинжиниринговой концепции развития компаний, а также быть использованы в системе подготовки специалистов по страховому делу, в высшей школе при чтении учебных курсов для студентов и магистрантов «Финансы и кредит», «Страхование», «Страховое дело», «Менеджмент страховых организаций», «Рынок ценных бумаг» и др.

**Апробация работы.**Методологические и научные .положения и рекомендации, полученные в ходе исследования, представлены в 5 научных публикациях автора, были апробированы в ходе докладов и выступлений:

на международной научной конференции «Экономическая политика государства на Юге современной России» в сентябре 2005г.;

на методическом семинаре страховщиков Южного федерального округа в апреле 2006 г. в рамках Круглого стола «Формирование инфраструктуры страхового рынка макрорегиона». Основные положения диссертационного исследования нашли свое отражение в 5 публикациях общим объемом 2,5 п.л.

**Структура и объем работы**соответствуют логике диссертационного исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех разделов, 9 параграфов, заключения, списка используемой литературы. Диссертация изложена на 169 страницах, включая 9 таблиц и 13 рисунков.

## Факторы формирования стратегии информационного управления рисками экономических агентов в условиях глобализации

Переход на принципы свободного рыночного взаимодействия экономических агентов неизбежно повышает неопределенность и рыночный риск. В этих условиях достаточно сложно формировать систему управления, нацеленную на выбор оптимальных решений экономических агентов, которая будет основана на выявлении объективных условий, определяющих условия идентификации и управления рисками. Эксперты отмечают, что 80-90% собственности российских корпоративных клиентов не застрахованы. По формальным статистическим данным, учитывающим сборы страховых премий, в которых не выделяются спекулятивно-посреднические операции, активно осуществляемые под видом страхования, доля собранной в 2006 г. страховой премии оказывается значительно ниже ожидаемых расчетных показателей. Это свидетельствует о том, что процессы концентрации капитала и консолидации бизнеса на страховом рынке только начинают активно развиваться.

В условиях развития процессов концентрации капитала и инвестиционной активности экономический риск наряду с эффективностью и затратами в системе рыночных отношений выступает объективно необходимой категорией, определяющей качество управленческих решений в условиях неполной и ограниченной информации не только о степени риска, но и о субъектах рисковых отношений. Принятие решений - основа всей управленческой деятельности.

Принятие управленческих решений - это сложная система определенных действий, от результатов которых может значительно меняться динамика развития и стоимость конкретной фирмы, в том числе страховой компании. При этом результативность управленческих решений связана в условиях формирования глобальной неопределенности с комплексным использованием множества обстоятельств, поэтому для формирования системы управления рисками особую значимость имеют методологические основы при разработке и принятии решений. Поэтому управление риском должно также влиять на эффективность принятия управленческих решений в условиях роста концентрации капитала и консолидации бизнеса.

Категориальный смысл «методологии управленческих решений» ученые видят в организации деятельности, связанной с их разработкой (определения цели управления, методов разработки решений, критериев оценки альтернатив, определения этапов деятельности по подготовки решений, формирования схем, графиков и т.д.)1. В категориальный смысл понятия «методы разработки решений» включается механизмы, способы, формы, приемы, выполненные работы по подготовке управленческих решений (анализ данных, обработка и систематизация необходимой информации, определение вариантов действий и т.д.). В случае принятия решений по управлению риском управленческое решение тестируется как итоговый выбор системой менеджмента на основе анализа информации и риска из всей совокупности имеющихся возможных конкретных вариантов действий именного того, который снижает риски и обеспечивает сохранение устойчивого положения предприятия на рынке. Результативность решений определяется уровнем развития информационного капитала, в рамках процедуры риск-менеджмента в страховой компании, как коммерческой фирме в рамках процедур риск-менеджмента должны применяться унифицированные правила формирования содержания и последовательности этапов риск-менеджмента. Принятие решений зависит от достоверности информации о рисках и качества информационного капитала страховой компании.

Управление рисками в условиях высокой неопределенности экономики возможно только на основе институционального проектирования системы риск-менеджмента и развития финансово устойчивых страховых институтов. Исследование методов управления рисками в страховых компаниях, пространственно-временное моделирование которых выступает фундаментальной процедурой риск-менеджмента и доказывает необходимость использования инструментов и механизмов институционального проектирования рисков. Разработка реинжиниринговой модели управления рисками в страховых компаниях и в организациях корпоративных клиентов страховых компаний - страхователей (предприятиях, фирмах, крупных корпорациях) обеспечивает единство критериев выбора методов оценки и управления рисками в условиях реализации программ страховой защиты.

## Организационно-экономические инструменты риск-менеджмента страховых компаний

В процессе управления страховым бизнесом практически значимые цели страховщика проявляются с учетом конкретных интересов другой стороны отношений. Поэтому, на выработку практически значимых целей страхового предпринимателя на основе определения информационного поля влияет не только правильное понимание его собственного объективно обусловленного экономического интереса, но и учет экономического интереса страхователя, вступающего с ним в страховые отношения.

А.Ю. Лайков отмечает, что «цели страховщиков объективно обусловливаются не только их собственными свойствами и сформированными этими свойствами экономическими интересами, но и экономическими интересами и, соответственно, свойствами, других участников отношений, прежде всего, страхователей»34. Исследование свойств страхователей становится важным этапом процесса формирования риск-менеджмента страховщика на основе определения информационного поля.

Институциональный механизм выработки цели управления страховым бизнесом и путей ее реализации включает в себя следующие этапы: 1 .Исследование конкретного состояния свойств, присущих самому страховому предпринимателю.

2.0пределение экономического интереса страхового предпринимателя. 3.Исследование конкретного состояния свойств реальных и потенциальных потребителей услуг данного страховщика.

4.0пределение экономических интересов конкретных групп реальных и потенциальных потребителей услуг данного страховщика.

5.0пределение механизма сочетания интересов данного страховщика и выделенных конкретных групп потребителей.

б.Определение цели управления деятельностью данного страховщика. 7.0пределение путей достижения цели управления.

Алгоритм риск-менеджмента должен конкретизироваться применительно к базовым условиям функционирования каждого конкретного страхового предпринимателя, которые есть его собственные свойства и свойства уже существующей или потенциально его интересующей воспроизводственной (прежде всего, клиентской) базы. При таком подходе к определению цели управления страховым бизнесом процесс формирования системы управления рисками формируется с учетом экономических и организационных основ взаимодействия страховщиков и страхователей.

Важнейшие задачи новой системы управленческих технологий (новой корпоративной инфраструктуры управления), основанные на принципах про-цессно-стоимостного подхода на основе определения информационного поля. К ним относятся:

- радикальное упрощение управленческих технологий до уровня, доступного для понимания подавляющего большинства владельцев, руководителей,

- менеджеров и специалистов российских компаний (с учетом их реального уровня знаний, навыков и временных резервов);

- создание единообразных управленческих технологий и моделей, применимых ко всем уровням управления и элементам компании (функциональным подразделениям, проектам, процессам, бизнес-единицам);

- построение максимально простой и вместе с тем достаточно полной и тщательнейшим образом структурированной и интегрированной системы ключевых информационных показателей бизнеса (целевых нормативов эффективности), которые должны отслеживать руководители, менеджеры и ключевые специалисты компании для принятия и реализации максимально эффективных управленческих и операционных решений;

- кардинальное снижение доли рутинного труда и повышение доли интеллек туального труда, создающего большую стоимость;

- обеспечение оптимального делегирования полномочий: каждое решение должно приниматься и каждое действие выполняться именно в том месте в компании (по горизонтали и вертикали), где это является оптимальным с точки зрения достижения основополагающих целей бизнеса;

- интеграция менталитетов акционеров, менеджеров и ИТ-специалистов на основе единообразных управленческих технологий и единой системы ключевых информационных показателей; единой корпоративной культуры, ориентированной на максимально эффективное достижение основополагающих целей бизнеса; четких, прочных и обоснованных взаимосвязей между финансовыми и нефинансовыми показателями деятельности бизнеса;

- построение максимально простой и вместе с тем максимально эффективной единой информационной системы (пространства) на основе единых управленческих технологий и интегрированной системы ключевых информационных показателей бизнеса.

Внедрение новой системы управленческих технологий на основе определения информационного поля, моделей, информационных показателей и информационной системы является весьма значительным проектом по внесению стратегических изменений в систему управления бизнесом, отметим, что такой управленческий проект можно назвать стратегическим корпоративным реинжинирингом, нацеленным на формирование системы управления рисками, системы риск-менеджмента.

## Роль реинжиниринга в формировании стратегии финансовой устойчивости страховщика

Системы риск-менеджмента в условиях высокой неопределенности и глобализации экономики изменяют динамику развития российского рынка страховых услуг, определяя необходимость не только концентрации капитала, но и интеграции технологий оценки рисков и финансовых активов страховых компаний. Тенденции к концентрации и транснационализации капитала ставят новые задачи теоретического исследования реалий, происходящих на страховом рынке, которые меняют стратегию развития российских страховых компаний. Транснационализация страхового капитала определяет требования к проектированию филиальной сети компаний, к формированию структур управления, к объединению информационных баз данных.

Для обеспечения устойчивого роста российским страховым компаниям необходимы инструменты расширения страхового поля, инструменты оценки рисков, транспарентность, прозрачность, финансовая устойчивость бизнеса, что предполагает развитие новых финансовых технологий с высокой долей информационной составляющей в их управлении.

В условиях рыночной экономики финансовая работа страховых организаций выражается в снижении всех видов рисков, а не только финансового, поскольку между различными аспектами деятельности не существует видимых границ. Риск-менеджмент представляет собой целенаправленные действия страховщика или его представителя по ограничению или минимизации риска.

Риск-менеджмент включает в себя выявление последствий деятельности страховых организаций и страхователей в ситуации риска. Процесс управления риском выражается в разработке ситуационного плана по регулированию риска, который содержит конкретные предписания действий для каждого участника страховых правоотношений и описание их последствий, что дает возможность быстро действовать в непредвиденных обстоятельствах, уменьшая тем самым риск принятия необдуманных решений.

Если величина страховых рисков слишком большая, то в этом случае переходят ко второму этапу трансформации рисков - перестрахованию. На первом этапе трансформации риска происходит сопоставление с величиной риска средств, которыми располагает страховая компания, чтобы покрыть возможные ущербы, т.е. резервы, собственные средства.

При перестраховании страховщик передает часть своих рисков другим страховщикам до тех пор, пока не будет достигнут желаемый уровень безопасности, отчисляя за это соответствующую премию. Тем самым активы предприятия в условиях определения информационного поля риска остаются закрытыми до тех пор, пока не наступит страховой случай. При этом из сформированных страховых резервов производятся выплаты, обусловленные обязательствами страховщиков по договору. Эти выплаты могут быть произведены единовременно, но могут быть равномерно распределены во времени. Примером может служить выплата аннуитетов или ренты.

Таким образом, страховая производственная деятельность по управлению риском делится на следующие этапы: трансферт риска, трансформация и компенсация ущерба. Эти этапы характеризуют процесс принятия и дальнейшей обработки рисков вплоть до их снятия. Снятие риска происходит по истечении срока действия договора страхования. На всех этапах деятельности страховой компании необходимы эффективные управленческие решения. Основной информационной базой для принятия управленческих решений являются данные учета и отчетности по информационному полю риска, где находит свое отражение каждый этап деятельности страховщика по формированию стратегии управления риском.

На первом этапе - этапе трансферта риска средства страховой компании расходуются на определение информационного поля риска и приобретение факторов производства. На этапе компенсации ущерба происходит выбытие финансовых ресурсов с целью компенсации ущербов. Выбытие происходит и непосредственно на компенсацию ущерба и на затраты по урегулированию убытков. Вместе с тем, не все случаи ущерба могут быть урегулированы немедленно, например, в условиях ограниченного информационного поля риска. Бывает, что они растянуты во времени, т.е. проходят через многие периоды. На этапе компенсации ущерба происходит поступление денежных средств по рискам, переданным в перестрахование.

Выплатами перестраховщика страховой компании компенсируется часть суммы, выплачиваемой страхователям. В конце расчетного периода отмечается еще один приток средств - доходы от инвестиций. Денежный оборот страховой компании состоит из собственных средств и средств страховых резервов, заемных средств. Страховые резервы, формируемые страховыми организациями, являются одним из существенных звеньев финансовой системы страны и важным источником инвестиционной политики.

В случае возможности управлять риском страховая компания обеспечивает собственникам защиту их имущественных интересов, страхование поддерживает социально-экономическую стабильность общества. Резервы страховых организаций могут выступать источником инвестиций в отрасли производственной и непроизводственной сфер. При возникновении техногенных, экологических катастроф, нарушающих циклы производства экономических агентов и предприятий, возмещение ущерба возможно лишь через систему страхования.

Во втором разделе нашего исследования мы доказали, что в результате концентрации капитала, консолидации бизнеса, увеличения требований со стороны контролирующих органов к величине и качеству активов на рынке страховых услуг отмечается сокращение числа операторов, что проявляется в колебании устойчивости их финансового положения.