Орешина Юлия Васильевна. Взаимодействие предприятий со страховыми организациями в системе финансовых отношений : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2000 215 с. РГБ ОД, 61:01-8/497-3

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы финансовой деятельности предприятий 9

1.1 Содержание и организация финансов предприятий 9

1.2. Место и роль страхования в управлении финансами предприятий 29

Глава 2. Анализ действующей практики взаимодействия предприятий

и страховых организаций 53

2.1 Использование экономического потенциала страхования в финансово-хозяйственной деятельности предприятий 53

2.2 Экономическая эффективность страхования предприятий 86

Глава 3. Основные направления развития финансовых отношений между предприятиями и страховыми организациями 121

3.1 Перспективы взаимодействия предприятий и страховых организаций 121

3.2 Страхование как инструмент активизации инвестиционных процессов в реальном секторе экономики 134

Заключение 157

Библиография 167

Приложения 182

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Для современной России в условиях экономической нестабильности особую важность приобретают вопросы эффективного управления финансами предприятий и активизации инвестиционной деятельности в реальном секторе экономики.

Ни одно цивилизованное общество, а тем более общество с развитой рыночной экономикой, не может нормально существовать без фундаментальных правовых основ экономики. Одним из основополагающих факторов прогресса является желание каждого человека, предприятия, организации работать в условиях надежности и безопасности. История развития общества на всех этапах - наглядное свидетельство тому, что человек всегда искал реальные пути защиты от случайных опасностей. Так сложилось, что именно система страхования в данном аспекте и стала неотъемлемым элементом развития любого общества и в первую очередь общества с рыночной экономикой. Учитывая мировой опыт и тенденции развития рыночного воспроизводства в промышленно развитых странах, рынок страховых услуг следует рассматривать в качестве мощного фактора положительного воздействия на экономику. Такой подход определяется следующими обстоятельствами. Во-первых, сущностными характеристиками самого процесса страхования, являющегося важным элементом экономической среды и обеспечивающего непрерывность, финансово-хозяйственную сбалансированность предпринимательской деятельности. Во-вторых, социальной стороной страховых процессов, являющихся гарантом от крупных социальных потрясений и оказывающих влияние на повышение уровня жизни населения. В-третьих, именно страхование, в его развитых формах, повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличения национального богатства, что особенно актуально для российской экономики.

В данном контексте целесообразно раскрыть экономический потенциал страхования и проанализировать его использование в процессе взаимодействия предприятий со страховыми организациями в системе финансовых отношений.

Анализ научных трудов по теме диссертации показал, что специалисты в области страхового дела исследуют некоторые вопросы взаимодействия предприятий со страхо выми организациями. Здесь рассматриваются: проведение различных видов страхования, финансовые основы страховой деятельности, анализ страховых операций и т.д. Исследования проводятся с позиций страховых организаций, цели и задачи которого подчинены интересам данного субъекта страховых отношений. Ученые-экономисты в области финансов предприятий и финансового менеджмента при рассмотрении взаимодействия предприятий со страховыми организациями ограничиваются тем, что вьщеляют среди экономических отношений, определяющих содержание финансов предприятий, отношения между предприятиями и страховыми организациями в связи с формированием и использованием страховых фондов. Отсутствие специальных исследований с позиций предприятий вопросов их взаимодействия со страховыми организациями в рамках финансового менеджмента предопределило актуальность избранной темы диссертации, ее цель и задачи.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы - раскрыть экономический потенциал страхования при взаимодействии предприятий со страховыми организациями в системе финансовых отношений.

С учетом поставленной цели задачами данного исследования являются:

- изучить современные представления о содержании и организации финансов предприятий;

- на основе исследования места и роли страхования в управлении финансами предприятий дать определение понятия «экономический потенциал страхования»;

- проанализировать использование экономического потенциала страхования в финансово-хозяйственной деятельности предприятий (на примере предприятий металлургической промышленности);

- выделить критерии оценки экономической эффективности страхования имущественных интересов предприятий;

- разработать алгоритм принятия решений в области организации страховой защиты имущественных интересов гфедіфиятий, дать рекомендации по его практическому применению;

- раскрыть возможности страхования в качестве инструмента активизации инве стиционных процессов в реальном секторе эконмики.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе взаимодействия промышленных предприятий и страховых организаций.

Объектом исследования выступает деятельность промышленных предприятий металлургической отрасли по управлению финансами. Выбор объекта исследования предопределен высокой рисковостью данной отрасли, что позволило наиболее полно раскрыть экономический потенциал страхования с позиций финансового менеджмента.

Теоретические и методологические основы исследования. Теоретической основой исследования явились труды отечественных и зарубежных экономистов в области государственных финансов, финансов предприятий, финансового менеджмента, страхового дела, экономического анализа.

Особое значение при проведении исследования имели труды отечественных ученых-экономистов в области финансов и финансового менеджмента: Александрова A.M., Аллахвердяна Д.А., Балабанова И.Т., Барда B.C., Бирмана A.M., Бланка И.А., Вознесенского Э.А., Дьяченко В.П., Жевтяка П.Н., Молякова Д.С, Павловой Л.Н., Песселя М.А., Поляка Г.Б., Родионовой В.М., Стояновой Е.С., Сычева Н.Г., Шерменева М.К., Шохина Е.И., Юня О.М.

При исследовании проблем в области страхового дела автор опирался на труды: Воблого К.Г., Георгиевского П.И., Коломина Е.В., Коньшина Ф.В., Мотылева Л.А., Ор-ланюк-Малицкой Л.А., Плешкова А.П., Рейтмана Л.И., Сплетухова Ю.А., Шахова В.В., Шиминовой М.Я.

Финансово-экономический анализ деятельности предприятия в процессе исследования, а также оценка целесообразности проведения страхования проводились на основании трудов Баканова М.И., Гранатурова В.М., Ковалева В.В., Сайфулина Р.С, Шеремета А.Д. В ходе исследования были также изучены и обобщены труды зарубежных экономистов: Ван Хорна Дж. К., Вилиамса С, Манэса А., Маркса К., Сигела Дж. Г., Смита А., Хейнса Р., Холта Р., Шима Дж. К.

В качестве инструментария исследования применялись методы статистического, стоимостного, факторного, сравнительного, причинно-следственного, исторического и логического анализов на основе системного комплексного подходов к изучению ис-следуемых проблем.

В работе использованы законодательные и нормативные акты высших органов государственной власти Российской Федерации; инструктивные материалы, регулирующие деятельность страховых организаций; опубликованные статистические данные.

Научная новизна проведенного исследования заключается в следующем:

- дано определение экономического потенциала страхования как совокупности возможностей страхования, которые могут быть мобилизованы и использованы для обеспечения непрерывности воспроизводственного процесса и концентрации ресурсов для стабилизации и развития экономики, раскрыто его содержание на макро- и микроуровнях;

- на основе проведенного анализа использования экономического потенциала страхования в финансово-хозяйственной деятельности предприятий металлургической промышленности выявлена взаимосвязь между уровнем страховой защиты имуществен-ньгх интересов и финансовой устойчивостью предприятий (в процессе анализа финансовой устойчивости отчетливо проявляется необходимость проведения страхования, в тоже время, уровень страховой защиты влияет на показатели финансовой устойчивости);

- выделены и обоснованы критерии, позволяющие оценить экономическую эффективность страхования рисков предприятия: целесообразность проведения страхования, основанная на системе показателей и сравнительном анализе страхования и прочих методов управления рисками; изменение стоимости предприятия при страховании / сохранении риска; характеристика страховой организации, с которой планируется заключение договоров страхования, и ее положение на рынке страховых услуг. Доказано, что в ситуации риска страхование, в случае целесообразности его проведения, способствует достижению главной цели финансового менеджмента - обеспечению максимизации рыночной стоимости предприятия;

- разработан и предложен для практического использования алгоритм принятия \_ решений в области организации страховой защиты имущественных интересов предприятий.

Практическая значимость состоит в том, что результаты диссертационного исследования ориентированы на широкое использование в деятельности предприятий при организации страховой защиты их имущественных интересов. Практическое использование предложений, содержащихся в диссертации, способствует достижению цели (обеспечение максимизации рыночной стоимости предприятия) и решению задач по управлению финансами предприятий (обеспечение минимизации уровня риска при предусматриваемом уровне прибыли, финансового равновесия предприятия в процессе его развития и т.п.). Практически значимыми являются: критерии оценки экономической эффективности страхования имущественных интересов предприятий; алгоритм принятия решений при страховании рисков предприятий.

Результаты исследования могут быть использованы как предприятиями в процессе управления финансами, так и страховыми организациями при подготовке и проведении страхования имущественных интересов предприятий.

Апробация и внедрение результатов исследования. Результаты исследования внедрены в деятельность ОАО «Институт Цветметобработка» г. Москва, ООО Страховая компания «Плазма» г. Москва. По материалам исследования была внедрена методика оценки ожидаемого ущерба в результате наступления рисковых событий на предприятии, как с использованием данных страховых организаций, так и по данным предприятия по модели линейного тренда. Для повышения качества и эффективности организации страховой защиты имущественных интересов предприятий в страховой компании введена оценка целесообразности проведения тех или иных видов страхования перед заключением договоров. Предложенный в диссертационном исследовании алгоритм принятия решений при страховании имущественных интересов предприятий применяется при управлении рисками ОАО «Институт Цветметобработка».

Результаты научных исследований, содержащиеся в работе, размещены в Интернете на страницах «Атласа страхования стран СНГ» (http://www.atlas.com.ru), созданного по решению Общественного совета по страховой деятельности при Межгосударственном экономическом Комитете Экономического союза СНГ.

Результаты научных исследований докладывались на заседании Круглого стола по специальности «Финансы и кредит», проводившемся в рамках Международной учебно-методической конференции «XXI век: новая модель специалиста - экономиста» в Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации (г. Москва, март 2000 г.).

Публикации. Положения диссертации отражены в трех публикациях общим объемом 1,82 п.л., весь объем — авторский.

Диссертация изложена на 181 странице, состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы (222 наименования), содержит в тексте 4 схемы, 22 таблицы, дополнена 17 приложениями.

Данная диссертационная работа выполнена в рамках научных исследований Финансовой академии при Правительстве РФ по теме «Проблемы перехода России к рынку» по единому заказ - наряду № 1.1.96Ф.

## Содержание и организация финансов предприятий

Финансы предприятий являются составной частью единой системы финансов государства. Наличие финансов предприятий обусловлено существованием товарно-денежных отношений и действием закона стоимости. В структуре финансовых взаимосвязей народного хозяйства финансы предприятий занимают исходное, определяющее положение, так как обслуживают основное звено общественного производства, где создаются материальные и нематериальные блага и формируется преобладающая масса финансовых ресурсов страны. Финансы предприятий обслуживают сферу материального производства, в которой создаются совокупный общественный продукт, национальный доход и национальное богатство. Финансы предприятий - это не только составная, но специфическая часть финансов. Им присущи, с одной стороны, черты, характеризующие экономическую природу финансов в целом, с другой - особенности, обусловленные функционированием финансов в сфере материального производства, где органически связаны все сферы воспроизводственного процесса: производство, распределение, обмен, потребление. Финансы предприятий отражают закономерности развития экономики и являются категорией, входящей в состав экономического базиса. Финансы предприятий - исходная основа всей финансовой системы страны.

Финансы предприятий отраслей народного хозяйства выделились как самостоятельная область научных знаний с конца 1950-х годов. Современные трактовки сущности финансов возникли не сразу. Профессор Родионова В.М. в работе «Вопросы сущности и функций советских финансов» (1987 год) выделяет три последовательных этапа становления финансовой мысли [147].

Первый - охватывает период с 1917 года до конца 40-х годов. Он характеризуется становлением советской финансовой науки. На этом этапе финансы трактовались одними экономистами как денежные средства, мобилизуемые и используемые государством, другими - как совокупность форм и методов мобилизации и использования государством денежных ресурсов. Показательным является определение, данное A.M. Александровым в учебном пособии «Финансы и кредит», вышедшем в 1948 году: «Советские финансы представляют собой денежные ресурсы, сосредоточиваемые в распоряжении советского государства для осуществления его функций по хозяйственно-организаторской и культурно-воспитательной работе, охране социалистической собственности и обороне страны» [38, с.38]. Такая позиция отражает организационную сторону финансовых отношений. Объективные экономические категории рассматриваются в аспекте инструментов экономической политики государства. Финансы отождествлены с их «вещной» оболочкой - денежными средствами и ограничены сферой государственного бюджета. Последнее объяснялось существованием бюджетной концепции советских финансов, отход от которой начался с конца 40-х годов.

Второй этап в истории развития теоретической мысли охватывает период с конца 40-х годов по 60-е годы. На этом этапе общее признание постепенно завоевывает трактовка финансов как экономических отношений. Впервые такой взгляд на сущность финансов был высказан В. П. Дьяченко в 1946 году в работе «Общее учение о советских финансах», где утверждалось, что «советские финансы... относятся... к сфере денежных отношений, обусловленных социалистической организацией общественного воспроизводства» [83, с. 123]. На рубеже 60-х годов трактовка финансов как экономических отношений стала общепризнанной. Взгляд на финансы как экономические денежные отношения был большим шагом вперед в развитии финансовой науки; он позволил начать исследования специфики данной категории.

class2 **Анализ действующей практики взаимодействия предприятий**

**и страховых организаций** class2

## Использование экономического потенциала страхования в финансово-хозяйственной деятельности предприятий

По мере развития производства непрерывно растет доля затрат на обеспечение его безопасности и достижение приемлемого уровня риска. Однако всегда имеется остаточный риск взрыва, пожара других нежелательных событий, наносящих убытки предприятию и нарушающих его сбалансированный бюджет. История развития общества на всех этапах - наглядное свидетельство тому, что человек всегда искал реальные пути защиты от случайных опасностей. Так сложилось, и это было неизбежно, что именно система страхования и стала неотъемлемым элементом развития любого общества и в первую очередь общества с рыночной экономикой. Прежде чем анализировать использование экономического потенциала страхования в финансово-хозяйственной деятельности предприятий, необходимо остановиться на краткой характеристике страхового рынка России с целью раскрытия условий, в которых происходит взаимодействие предприятий и страховых организаций. Немецкий экономист Альфред Манэс в начале двадцатого века отметил, что «в пределах каждой отдельной страны организация и положение страхования носят на себе отпечаток характерных черт ее общественной жизни...» [115, с.25]. Кризис банковской системы; блокировка движения денежных средств в экономике; расширение масштабов разрастания теневой экономики; инфляция; растущая безработица - это далеко не полный перечень факторов, в котором формируется российский страховой рынок. По множеству социально-экономических параметров (объему страховой премии, числу видов страхования, качеству услуг, объемам уставных капиталов и т.п.) российские страховые компании значительно отстают не только от западных, но и от компаний бывших соцстран. Одним из важнейших показателей, характеризующих уровень развития страхования в стране, является соотношение между размером страховой премии и валовым внутренним продуктом (ВВП). В развитых странах его величина обычно колеблется от 8 до 12% [79, с.34], у нас этот показатель в настоящее время значительно ниже уровня 1990 года - доля собираемой страховой премии в ВВП снизилась с 3% до 0,7% [69, с. 5]. Российский страховой рынок отличается значительными региональными диспропорциями. Крупные организации сосредоточены в ведущих финансово - промышленных центрах. В частности, в Москве расположено порядка 25% реально функционирующих компаний, которые собирают 45% совокупной страховой премии [146, с.44]. Количество страховых организаций в стране имеет устойчивую тенденцию к снижению. Если в начале девяностых годов наблюдался бурный рост числа страховых компаний и к середине десятилетия их число уже перевалило за три тысячи, то за 9 месяцев 1999 года отчиталось о своей деятельности 1387 страховщиков [209, с.5]. Тенденция сокращения числа страховых организаций сохранится в перспективе. Связано это с кризисом, разразившимся в августе 1998 года, и с требованиями о повышении размеров уставных капиталов страховых организаций. Финансовый кризис ударил по страховому рынку с двух сторон. С одной стороны, страховщики как институциональные инвесторы потеряли существенную часть своих активов в замороженных ГКО. В среднем страховые компании держали в ГКО около 50 процентов своих резервов [75, с.6]. С другой стороны, - кризис в банковской системе и как следствие: невозврат банковских вкладов, ступор платежной системы. Последние экономические потрясения добавили слабости национальному страховому рынку. И все же он продолжает функционировать.

## Перспективы взаимодействия предприятий и страховых организаций

В современных российских условиях страховой рынок остается одним из немногих механизмов, который способен оказать существенное влияние на стабилизацию социально-экономического положения, создать предпосылки для экономического подъема путем привлечения средств в экономику страны, обеспечения надежной страховой защиты. Необходимо признать, что достижение целей проводимых реформ и обеспечение социально-экономической стабильности российского общества требует создания мощной системы страховой защиты на основе комплексного решения накопившихся проблем на микро- и макроуровнях.

Развитие финансовых отношений между предприятиями и страховыми организациями - объективный процесс, отвечающий требованиям времени. Целью такого взаимодействия является создание эффективной системы страховой защиты отдельного предприятия и экономики в целом, обеспечивающей: реальную компенсацию убытков (ущерба, вреда), причиняемых в результате непредвиденных природных явлений, техногенных аварий и катастроф и негативных социальных обстоятельств, за счет резервов страховых организаций при снижении нагрузки на бюджет; формирование необходимой для экономического роста надежной и устойчивой хозяйственной среды; максимальное использование страхования как источника инвестиционных ресурсов.

Теоретически важность страхования видна для всех субъектов хозяйствования. Объективная действительность свидетельствует о необходимости создания определенных условий для того, чтобы потенциальная потребность переросла в реальную и породила организационные формы управления рисками, прежде всего через активную вовлеченность предприятий в страхование их рисков, через предъявление спроса на нужные им страховые услуги. Повышение роли страховых возмещений, поступающих из страховых фондов, в структуре финансовых ресурсов предприятий, формируемых в порядке перераспределения при наступлении рисковых событий, уменьшение значения бюджетных финансовых источников - безальтернативный процесс. Предприятие должно уметь ориентироваться на рынке страховых услуг, самостоятельно оценивая необходимость и целесообразность проведения тех или иных видов страхования. Это главное условие его эффективного взаимодействия со страховыми организациями, которое скрыто внутри самого предприятия.

Предлагаем использовать в практической работе следующий алгоритм принятия решений в области организации страховой защиты имущественных интересов предприятия.

Прибегая к услугам страховых организаций, необходимо в первую очередь определить объект страхования - те виды предпринимательских рисков, по которым предприятие намерено обеспечить внешнюю страховую защиту. Состав таких рисков определяется рядом условий, основными из которых являются:

1) Наличие у предприятия страхового интереса. Он характеризуется финансовой заинтересованностью предприятия в страховании отдельных видов своих рисков. Такой интерес определяется составом рисков предприятия, возможностью их нейтрализации за счет внутренних механизмов, уровнем вероятности возникновения рискового события, размером возможного ущерба по отдельным финансовым рискам и рядом других факторов.