

УДК 316.72: 338.4

О. А. Лузгина, В. И. Будина, М. Г. Кузьмина

СОЦИАЛЬНАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ К ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМ РИСКАМ ПУТЕМ СТРАХОВАНИЯ

Аннотация. *Актуальность и цели.* Теоретическим аспектам сокращения негативных последствий рисков предпринимательской деятельности уделялось и уделяется значительное внимание. Современная экономическая ситуация обострила проблему социального напряжения в обществе и организациях. В отсутствие реальных источников для этого напряжения компенсации предлагается использование известного в теории инструмента – страхования доходов персонала и потерь работодателей от остановки производства. Цель работы – исследовать резервы обеспечения социальной устойчивости организации к предпринимательским рискам. *Материалы и методы.* Реализация поставленных целей и задач была достигнута на основе проведенного автором исследования ситуаций, сложившихся на промышленных предприятиях Пензенской области в период с 2008 по 2010 г. В условиях высокой неопределенности внешней среды предприятиями реализовывалась политика неполной занятости, вытеснения с рабочих мест пенсионеров, снижения стимулирующей роли заработной платы, что усиливало социальную неустойчивость персонала организаций. *Результаты.* Уточнено понятие социальной устойчивости организации, проанализированы рискованные и предпринимательские основания ее нарушения, выявлена позитивная роль страхования, особенно страхования ответственности, в обеспечении социальной устойчивости организации. *Выводы.* Российская предпринимательская (организационная) культура нуждается в развитии механизма управления предпринимательскими рисками и минимизации убытков посредством страхования для обеспечения непрерывности своей деятельности и достижения социальной устойчивости.

Ключевые слова: предпринимательский риск, страхование, социальная устойчивость.

О. А. Luzgina, V. I. Budina, M. G. Kuz'mina

ENSURING SOCIAL STABILITY OF AN ORGANIZATION THROUGH INSURANCE WHILE MANAGING ENTREPRENEURIAL RISKS

Abstract. *Background.* The theory of reducing adverse consequences of entrepreneurial risk has always received considerable attention. The current economic situation has aggravated the problem of social tension in companies and the whole society. In the absence of real sources of compensation it is advisable to use a well-known method of insuring personnel income and employers' losses in case of suspension of production. The aim was to study reserves of providing social stability of the organization while managing entrepreneurial risks. *Materials and methods.* The

accomplishment of the objectives has been achieved by analyzing the situation at industrial enterprises of the Penza region in the period from 2008 to 2010. During the period of social and economic uncertainty the companies pursued the policy of underemployment, dismissing pensioners, reducing the incentive role of wages, which led to social instability in organizations. *Results.* We have analyzed the notions of organizational stability of the enterprise, entrepreneurial risks and organizational destabilization. We have revealed a positive role of insurance, corporate liability insurance in particular, in ensuring social stability in an organization. *Conclusions.* It is necessary to develop and integrate a mechanism of managing risks and minimizing organizational losses through insurance into the Russian corporate (organizational) culture.

Key words: entrepreneurial risk, insurance, organizational stability.

Существенной чертой предпринимательства является его рисковый характер. Об этом неплохо помнить гражданам, открывающим свой бизнес. Проблематике предпринимательских рисков уделялось значительное внимание в экономической литературе начала текущего столетия, современная ситуация несколько ее не уменьшила. Нанесение ущерба имущественным интересам предприятий, как правило, влечет возникновение цепочки неплатежеспособных организаций. Пострадавшее предприятие становится убыточным, не имея реальных источников для компенсации ущерба. Неисполнение обязательств перед контрагентами приводит к потере платежеспособности и к сбоям в процессах общественного производства.

Практика показала, что пока нет универсальных способов предотвращения рассматриваемых рисков, а актуальность проблемы снижения их последствий возрастает, поскольку финансовые убытки поражают не только бизнес как таковой, но приводят к тяжелым социальным последствиям:

- снижению доходов граждан, в том числе предпринимателей, их родных и близких, детей;
- сокращению поступлений в фонды социального страхования;
- росту расходов государства на борьбу с пьянством, алкоголизмом и другими болезнями социального типа;
- росту безработицы;
- снижению оптимистических ожиданий в обществе.

Устойчивость промышленного бизнеса сильно влияет на социальную обстановку. По некоторым данным из американских источников, 90 % неудач организаций связано с неопытностью руководства, служебной некомпетентностью и несоответствием. К ним добавляются социально-экономические факторы эффективной деятельности: отсутствие профессионального опыта, слабые знания общеэкономических и маркетинговых законов и основ человеческих взаимоотношений, низкий уровень организации труда, слабая социальная ответственность владельцев бизнеса, отсутствие планирования социального развития, недостаточная информированность персонала, недостаточность социальной защиты, плохое приспособление персонала к переменам в рыночной, социальной и экологических средах. Возможны прочие проблемы, которые относят к «закону трех Н» (в соответствии с которым «виновники» плохой работы организации – некомпетентность, недобросовестность, нерадивость).

В связи с вышеизложенным авторы считают, что имеет смысл говорить о *социальной устойчивости* организации к рискам. Под *социальной устойчивостью* будем понимать *удержание положительных результатов предыдущих этапов социально-экономического развития организации*.

Основной фактор, влияющий на предпринимательский риск, – неумелая деятельность руководителя организации [1]. Отечественная экономика знакома с рисками уже с XX в. И с этого времени было замечено, что в каких бы благоприятных условиях ни находилось предприятие, всегда есть возможность риска. В контексте классификаций рисков предпринимательский риск – это вероятность потери прибыли, дохода или имущества в результате деятельности организации. Как правило, полностью избежать риска невозможно, но есть шанс минимизировать убытки от него.

Каждый бизнесмен должен знать основные причины, которые способны вызвать опасную ситуацию для его деятельности. К таким факторам относятся: неполнота или неточность информации; внешняя среда: изменения условий экономической, социальной и политической ситуации в стране; невозможность предсказать поведение деловых партнеров; ошибки менеджмента компании; вероятность природных и техногенных катаклизмов.

Необходимо различать и оценивать предпринимательские риски по видам, чтобы в определенный момент их не допустить, минимизировать либо устранить. Существует следующая классификация рисков:

- производственный риск: активизируется при сокращении объемов производства продукции, ухудшении ее качества, а также при возрастании материальных и трудовых расходов;
- коммерческий риск: возникает в процессе реализации товаров и услуг (потеря продукции, рост расходов на транспортировку и др.);
- финансовый риск: наступает из-за изменений условий кредита, стоимости ценных бумаг, изменений валютных курсов, возрастания инфляции или увеличения налогового бремени и т.п. Еще одна распространенная причина – неплатежеспособность должников;
- политические риски: реализуются за счет преобразований, связанных с изменением курса правительства, а также его деятельности;
- юридические риски: формируются за счет некорректно составленной документации;
- технико-производственные риски (экологические): возникают вследствие реализации производственной функции как риски нанесения ущерба окружающей среде;
- инновационно-инвестиционный риск: существует как вероятность потерь из-за неверного вложения определенных средств в производство новых товаров (услуг).

Предпринимателю необходимо позаботиться о реализации каких-либо мероприятий в целях минимизации ущерба.

Известным и по-прежнему актуальным способом минимизации предпринимательских рисков является страхование. Социальные приоритеты развития страхования обусловлены необходимостью защиты имущественных интересов граждан (предпринимателей, наемного персонала, третьих лиц), контактирующих с организацией. Спрос на страховые услуги за 2010–2011 гг.

увеличился в 1,5 раза, о чем свидетельствует статистический анализ, проведенный Федеральной службой по финансовым рискам (ФСФР) (табл. 1)¹.

Таблица 1
Общие сведения о страховых премиях и выплатах за 2010–2011 гг.

Показатели	2009 г.	2010 г.	Темп роста, %	2011 г.	Темп роста, %
Объем страховых премий, млрд руб., в том числе:					
По добровольным видам страхования, в том числе:	420,42	552,87	108,6	461,09	119,9
страхование предпринимательских и финансовых рисков	7,67	8,2	102,2	12,03	146,7
Объем страховых выплат, млрд руб.					
По добровольным видам страхования	229,34	231,39	100,2	240,45	102,4
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	2,03	2,42	122,2	1,48	54,6

Страхование предпринимательских рисков предполагает совокупность мер, предусматривающих обязанности страховщика по выплате определенного возмещения своему клиенту при наступлении страховых случаев, воздействующих на материальные, финансовые ресурсы, результаты предпринимательской деятельности и причиняющих потери дохода, дополнительные расходы и убытки. Самыми распространенными являются: страхование строительных рисков; риски перерывов в производстве и неисполнения договорных обязательств, что очень важно для непрерывности деятельности хозяйствующих субъектов. В наше время стихийные бедствия и техногенные катастрофы уже не редкость. От них серьезно страдает имущество предприятий. Страхование от перерывов – практика, принятая во всем мире, и неотъемлемая составляющая системы риск-менеджмента предприятия. Очевидно, что непредвиденный урон способен привести к остановке производственных мощностей и даже всего производственного процесса. Следовательно, непременно возникнут дополнительные убытки, предприятие не получит планируемой прибыли, а расходы не только сохранятся, но и многократно увеличатся. Это и зарплата персонала, и расходы на погашение кредита, и арендные платежи и т.д. Страхование от простоя предусматривает компенсацию всех перечисленных убытков.

Страхование ответственности за рубежом является наиболее распространенным как по набору видов страхования, так и по охвату им экономических агентов рынка. Основные причины активного распространения [2]:

- осознание гражданами своих прав на защиту от опасностей;
- рост благосостояния населения и, соответственно, увеличение платежеспособности и цены рисков (ущербов);
- увеличение числа факторов, вызывающих ущерб, включая социальные;

¹ Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам. – URL: <http://www.fcsm.ru>

- рост случаев причинения ущерба организациям, персоналу, клиентам;
- инициативы законодательной власти;
- возможность широкого толкования в судопроизводстве категории ущерба и, как следствие этого, получение права на возмещение ущерба.

Страхование ответственности в целом является наиболее социально ориентированной отраслью страхования. Договор страхования ответственности имеет большой круг защищаемых субъектов. В этом случае страховая защита носит универсальный характер, учитывая как интересы страхователя, так и любой потенциальной жертвы его действия или бездействия. С учетом специфики хозяйственной деятельности сюда можно отнести ответственность владельцев транспорта и перевозчиков, руководителей опасных производств и изготовителей фармацевтической продукции, да и любую иную ответственность производителей и продавцов. Известно обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (социальное страхование ответственности работодателя перед персоналом). Комплексное страхование ответственности рассматривается как инструмент, заменяющий административный надзор. Ответственность экономических субъектов за состояние имущества и последствия деятельности путем страхования является одним из основных аспектов социального климата общества [3].

Еще одним распространенным риском для предпринимателя, который может привести к остановке работы, является риск неисполнения договорных обязательств. Страхование такого риска поможет защитить имущественные интересы организации на случай неисполнения договорных обязательств по контрактам на приобретение (продажу) товара (выполнение работ, оказание услуг), заключаемых им с его поставщиками и посредниками в виде неоплаты поставленных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) или недостатка оплаченных товаров (невыполнения оплаченных работ, неоказания оплаченных услуг).

Страхование предпринимательских рисков позволяет обеспечить непрерывность процессов производства и реализации продукции, возмещая убытки, возникающие вследствие непредвиденных событий за счет резервов страховых организаций без отвлечения собственных и выделения значительных ресурсов из бюджетов страны, региона, организации.

В контексте рассматриваемой проблемы представляет интерес страхование персонала от потери работы, рабочих мест (рост расходов предпринимателей на выплаты компенсаций) по причине остановки производства по различным причинам. Такое страхование имеет больше шансов на введение при страховании кэптивным страховщиком. В ином варианте выбора страховой компании необходимо ориентироваться на факт ограниченности страхования ответственности. Оно реализуется с использованием лимитов ответственности страховка.

Основным количественным параметром, характеризующим случай прерывания деятельности предприятия, является ущерб. Он может быть физическим, моральным, финансовым, материальным. К физическому ущербу относятся смерть, инвалидность, временная нетрудоспособность, расходы по уходу за пострадавшим. Материальным ущербом считается полное повреждение или частичное уничтожение, порча, незаконное расходование имущества. Финансовый ущерб – это лишение будущих доходов, возможной при-

были; рост расходов; неиспользование права пользования чем-либо (упущенная выгода). Моральный вред заключается в нарушении деловой репутации, авторских прав, разглашении коммерческой информации и др. Рассматривая категорию ущерба, нельзя не затронуть социально-экономический аспект, связанный с возможными потерями рабочих мест, а в случае остановки производства – с потерей доходов (*Дп*) персонала (заработной платы, надбавок, премий, социальных компенсаций, компенсации отпускных). Поэтому затраты по страхованию ответственности от потери работы будут связаны с вероятностью прерывания производства и лимитом ответственности страховой компании, поскольку

$$\text{Стр.премия} = \text{Тариф} \times \text{Лимит отв.},$$

где *Стр.премия* – страховая премия, которая выступает в качестве платы за риск (цена переноса риска на страховщика); *Тариф* – тарифная ставка в качестве количественной оценки риска; *Лимит отв.* – лимит ответственности страховщика (определяется договором). Он не может превышать максимальную ответственность, равную $Dn_i \times T$, где *T* – продолжительность простоя производства.

Полная гибель, например, в промышленности застрахованного объекта – достаточно редкое явление. Известна зависимость, получившая название «треугольник Хайнрихера», которая устанавливает соотношение между объемом ущерба (*У*) и его частотой. В соответствии с ней, в промышленной деятельности на каждое крупное повреждение на производстве приходится 30 небольших и 300 случаев проявления риска, которые приводят к повреждениям. Имеет место следующее соотношение ущербов [4]:

$$\text{крупный } U / \text{средний } U / \text{отсутствие } U = 1 : 30 : 300.$$

В результате наступления неблагоприятной ситуации объект, вероятнее всего, получает частичные повреждения. Поэтому к данной экспозиции риска применяется понятие «степень уничтожения» (в страховом деле – «тяжесть ущерба»). В страховании поражающие факторы называют опасностями, а уязвимость объектов рассматривается как влияющий фактор. Под уязвимостью объекта понимают его способность получать ущерб в результате воздействия поражающих факторов определенной интенсивности.

Например, отказы промышленного оборудования сами по себе не приводят к прямому ущербу. Прямой ущерб может возникать, если в процессе нормальной деятельности или при отказах оборудования возникают поражающие факторы различной природы (отсутствие финансовых поступлений). Объекты, находящиеся в зоне действия поражающих факторов, понесут прямой ущерб, если они уязвимы к действию соответствующих факторов. Прямой ущерб может быть допустимым и недопустимым в зависимости от возможности выполнения или невыполнения объектом своих функций.

В современных условиях страховые компании предлагают корпоративным клиентам широкий выбор программ страхования рисков. Каждая организация может составить свою собственную программу страхования, учитывая в ней возмещения по тем видам рисков, которые в наибольшей степени угрожают ее деятельности.

Механизм управления предпринимательскими рисками для отдельной организации представляется очень сложным процессом. Современная предпринимательская (организационная) культура и каждый руководитель должны уделять внимание комплексу мероприятий по минимизации убытков от рисков и особенно страхованию для обеспечения непрерывности своей деятельности. На данный момент в России такие действия только начинают развиваться, часто заимствуется зарубежный опыт (особенно со стороны страховых компаний). И чем быстрее каждый предприниматель начнет действовать, тем быстрее сможет оградить свой бизнес от возможных рисков и спрогнозировать появление опасных ситуаций.

Список литературы

1. **Буянов, В. П.** Управление рисками (рискология) / В. П. Буянов, К. А. Кирсанов, Л. А. Михайлов. – М. : Экзамен, 2002.
2. **Журавлев, П. В.** Основы страхования предпринимательства / П. В. Журавлев, В. В. Владимиров, С. А. Банников, Л. А. Бутко. – М. : Экзамен, 2008.
3. **Коломин, Е. В.** Раздумья о страховании / Е. В. Коломин. – М. : Страховое Ревю, 2006.
4. **Бланд, Дэвид.** Страхование: принципы и практика [пер. с англ.] / Дэвид Бланд. – М. : Финансы и статистика, 1998.

References

1. Buyanov V. P., Kirsanov K. A., Mikhaylov L. A. *Upravlenie riskami (riskologiya)* [Risk management (riskology)]. Moscow: Ekzamen, 2002.
2. Zhuravlev P. V., Vladimirov V. V., Bannikov S. A., Butko L. A. *Osnovy strakhovaniya predprinimatel'stva* [Fundamentals of entrepreneurship insurance]. Moscow: Ekzamen, 2008.
3. Kolomin E. V. *Razdum'ya o strakhovanii* [Reflections on insurance]. Moscow: Strakhovoe Revyu, 2006.
4. Bland Devid. *Strakhovanie: printsipy i praktika: per. s angl.* [Insurance: principles and practice: translation from English]. Moscow: Finansy i statistika, 1998.

Лузгина Ольга Анатольевна

доктор экономических наук, профессор,
кафедра экономики, финансов
и менеджмента, Пензенский
государственный университет
(Россия, г. Пенза, ул. Красная, 40)

E-mail: em@pnzgu.ru

Luzgina Ol'ga Anatol'evna

Doctor of economical sciences, professor,
sub-department of economics, finance
and management, Penza State University
(40 Krasnaya street, Penza, Russia)

Будина Валентина Ивановна

кандидат экономических наук,
профессор, заведующая кафедрой
экономики, финансов и менеджмента,
Пензенский государственный
университет
(Россия, г. Пенза, ул. Красная, 40)

E-mail: em@pnzgu.ru

Budina Valentina Ivanovna

Candidate of economical sciences,
professor, head of sub-department
of economics, finance and management,
Penza State University
(40 Krasnaya street, Penza, Russia)

Кузьмина Мария Геннадьевна
старший преподаватель, кафедра
экономики, финансов и менеджмента,
Пензенский государственный
университет
(Россия, г. Пенза, ул. Красная, 40)

E-mail: em@pnzgu.ru

Kuz'mina Mariya Gennad'evna
Senior lecturer, sub-department
of economics, finance and management,
Penza State University
(40 Krasnaya street, Penza, Russia)

УДК316.72: 338.4

Лузгина, О. А.

**Социальная устойчивость организации к предпринимательским
рискам путем страхования / О. А. Лузгина, В. И. Будина, М. Г. Кузьмина //**
Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные
науки. – 2013. – № 3 (27). – С. 134–141.