

способствует совершенствованию и оптимальному использованию всех других факторов производства, без него, по мнению О. Д. Гараниной, остальные компоненты хозяйственной системы функционировать не в состоянии. Одновременно происходят существенные трансформации и самого человеческого фактора. Общество становится не только все более заинтересованным, но и зависимым от уровня развития человеческого капитала, без которого немислимо дальнейшее эффективное функционирование передовых отраслей. Именно интеллектуальные способности человека, его образованность, возможность генерировать новые знания, творчество и инициатива в наибольшей степени востребуются информационным обществом, построенном на знаниях.

Система образования является одним из основных факторов развития национальной экономики. Одним из главных компонентов системы образования являются образовательные учреждения, важнейшей задачей которых является сохранение, воспроизводство и развитие человеческого потенциала. В переводе с латинского потенциал означает силу, мощь, существующую в скрытом виде, но обладающую способностью проявлять себя при известных условиях. По мнению Пузикова В., «...человеческий потенциал – совокупность физических и умственных сил и способностей, знаний и умений, используемых для наращивания производительных сил общества», и практически отождествляется с понятием человеческие ресурсы, которые определяются уровнем образования, уровнем производительности труда и качеством функционирования социальных институтов.

Определяющую роль учреждений образования в развитии интеллектуального потенциала отмечают многие авторы. Например, Г. Ф. Шафранов-Куцев считает, что «главная миссия университета – обучение интеллектуальной деятельности как профессии на основе поиска нового научного знания, формирование специалистов – профессионалов с высоким уровнем нравственности и культуры». В настоящее время возрастает роль региональных учебных заведений в воспроизводстве кадрового потенциала, формировании системы непрерывного образования и т.д. Из всех видов инвестиций в человеческий капитал наиболее важными являются вложения в образование и непрерывное профессиональное обучение. Инвестирование является важной предпосылкой формирования человеческого капитала, однако не определяет развитие человеческого капитала, которое происходит как в процессе первоначальных вложений, так и последующего инвестирования в процессе практической деятельности человека, что определяет непрерывный характер развития общества, основанного на знаниях. Основной вектор развития человеческого капитала – процесс формирования производственных возможностей человека с помощью инвестиций в специфические процессы его деятельности.

Литература

1. Армстронг М. Стратегическое управление человеческими ресурсами. – М., 2002.
2. Барабанов Л. И. Рабочая сила и трудовые ресурсы в условиях развитого социализма. – Л., 1984.
3. Дятлов С. Л. Рабочая сила в системе рыночных отношений. – СПб., 1992.
4. Гойло В. Интеллектуальный капитал // Мировая экономика и международные отношения. – 1998. – № 2.
5. Климов С. М. Интеллектуальные ресурсы организации. – СПб., 2000.
6. Мельник Л. Е. Человеческий фактор социалистического производства: (политико-экономический аспект). – Киев, 1988.
7. Пуляев В. Т. Человеческий фактор в производстве. – Л., 1987.
8. Рузавина Е. И. Личный фактор в автоматизированном производстве. – М., 1974.
9. Человеческий потенциал как критический ресурс России / под ред. И. Т. Фролова. – М.: ИФРАН, 2007. – С.127.

УДК 368.12

ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ КРУПНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

*ст. преп. Титова И.Н.
Белгород, Россия*

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: рассмотрены особенности страхования и требования, предъявляемые к страховой программе крупного промышленного предприятия. Отмечена важность наличия на предприятии системы управления рисками для создания эффективной страховой защиты. Проанализированы и выявлены факторы, оказывающие влияние на выбор варианта страховой защиты крупного промышленного предприятия. В результате проведенного исследования подчеркнули необходимость сотрудничества страховой компании и предприятия при разработке страховой программы.

Ключевые слова: крупное промышленное предприятие, страховые риски, страховая защита, франшиза, система управления рисками, страховой продукт, страховая сумма.

The summary: features of insurance and requirements imposed to the insurance program of the large industrial enterprise are considered. Importance of existence at the enterprise of a control system of risks for creation of effective insurance protection is noted. The factors having impact on a choice of option of insurance protection of the large industrial enterprise are analysed and revealed. As a result of the conducted research emphasized need of cooperation of insurance company and enterprise when developing the insurance program.

Keywords: large industrial enterprise, insurance risks, insurance protection, franchise, control system of risks, insurance product, and insured sum.

Страхование крупных промышленных предприятий имеет приоритетное значение для развития страховой отрасли и экономики страны. Особенности страхования крупного бизнеса возникают из-за его масштабов и соответствующих им вероятных убытков, а так же уникальности каждого отдельного предприятия. При организации страховой защиты крупного промышленного предприятия главное – предоставить услугу, обеспечивающую его финансовую безопасность. Чтобы достичь этой цели, страховая компания фактически должна превратиться в консультанта своего клиента, помогая через систему управления рисками снижать внеплановые потери, и, тем самым, повышать его финансовую устойчивость.

Наиболее целесообразно строить страховую защиту крупного промышленного предприятия на базе комплексного страхового продукта. Разработать его можно только совместными усилиями предприятия и страховщика. Одно из обязательных условий разработки такой программы – наличие на предприятии системы управления рисками. Это обеспечивает возможность создания на предприятии эффективной страховой защиты.

На практике за функционирование системы управления рисками, как правило, отвечают специализированные подразделения. Они имеют в своем составе экспертов-аналитиков. Если же на предприятии отсутствует система управления рисками, тогда страховую защиту строят, заказывая пакет из стандартных страховых продуктов. При этом не учитывается специфика производства, и, к тому же зачастую его стоимость превышает стоимость специально разработанной программы для предприятия.

Говоря о важности системы управления рисками, необходимо затронуть вопрос о внутреннем содержании данного понятия и о задачах которые решает данное структурное подразделение. Итак, под системой управлением рисками будем понимать комплекс мероприятий, направленный на анализ и оценку риска, разработку комплекса превентивных мероприятий по снижению аварийности на предприятии, контроль и мониторинг риска.

С точки зрения страхования, риски крупного промышленного предприятия можно разделить на две части:

1. страховые риски, то есть те, ответственность за которые берет на себя страховая компания;
2. риски, не относящиеся к числу страховых (например, франшизу, иными словами, внеплановые потери, которые при заключении договора берет на себя страхователь).

Основная задача системы управления рисками – выявление опасностей, которые могут представлять угрозу для предприятия, а также их качественная и количественная оценка. На основании проведенной количественной оценки рисков страховая компания разрабатывает предложения по организации страховой защиты крупного предприятия. И в дальнейшем страховщик производит мониторинг риска, т.е. регулярно (обычно один-два раза в год) производит осмотр предприятия и контроль за выполнением комплекса превентивных мероприятий. Осмотр может производить как сам страховщик, так и специалисты сюрвейерской фирмы.

Реализация программы превентивных мероприятий может быть достаточно затратной, поэтому предприятия (даже очень крупные) не спешат с инвестициями в безопасность, поэтому на практике хорошим результатом считается, когда рекомендации сюрвейера выполняются более чем на 60%.

Хотелось бы отметить, что разрабатывая программу страхования для крупного промышленного предприятия, важно обратить внимание на стоимость основных фондов предприятия, так как от этого будет зависеть величина страховой суммы. На сегодняшний день стоимость основных фондов, как правило, определяется на основании отчета, подготовленного специализированной фирмой-оценщиком. Несмотря на то, что оценка стоимости имущества может проводиться на практике тремя методами, для целей страхования подходит только использование метода затратного подхода. А это вызывает определенные трудности при наступлении страхового случая. Решением данной проблемы может быть определение стоимости имущества на базе восстановительной стоимости с использованием зарубежных аналогов.

Исследуя вопросы страхования крупных предприятий необходимо рассмотреть факторы, которые определяют страховую защиту крупного промышленного предприятия. Итак, выбор страховой защиты крупного предприятия зависит, во – первых, от стоимости страховой программы. Определение стоимости

страховой программы является одной из основных составляющих страхования крупного промышленного предприятия, учитывая их огромные активы. Для предприятий с особо опасными видами производства (нефтехимия и нефтедобыча) тарифы, естественно, могут быть выше. Однако, несмотря на это при выборе того или иного варианта страховой защиты крупные промышленные предприятия должны, в первую очередь, обращать внимание на качество предлагаемой им страховой защиты, и уже потом на ее цену.

Во – вторых, при выборе страховой защиты важным фактором является размер франшизы, т.е. величина суммы внеплановых потерь, которое предприятие готово финансировать самостоятельно. Чтобы оптимизировать затраты на страхование, надо понять, какие убытки предприятие готово само финансировать, а какие хочет отдать страховщику. Такой подход обеспечивает прозрачность отношений между страховщиком и страхователем. При этом если на предприятии внедрена система управления рисками, проведен сюрвейерский осмотр, страховщик может либо увеличить размер франшизы, либо уменьшить страховую сумму, либо одновременно увеличить размер франшизы и уменьшить страховую сумму.

Таким образом, если предприятие серьезно относится к своей финансовой безопасности, оно должно обратить внимание на следующие моменты при выборе варианта страховой защиты:

1. Программа должна предусматривать страхование по нескольким видам учитывающим специфику производства, т.е. быть комплексной, при этом, исключая возможность образования «дыр» в страховой защите.

2. Уровень страховой защиты должен быть достаточным для того, чтобы обеспечить нормальное функционирование предприятия. С этой целью страхование наиболее ценного оборудования осуществляется по полной программе, а менее важного – по отдельным рискам (скажем, только от повреждения огнем или водой).

3. Программа должна быть экономически эффективной, то есть, учитывать соотношение качество-цена. Этого можно достичь, например, либо за счет выбора оптимальной величины франшизы для каждого вида страхования или типа имущества, либо за счет страхования однотипного имущества на базе «первого риска». При этом, размер франшизы может быть, например, для вспомогательного оборудования больше, чем для основного, что в итоге может снизить конечную стоимость страховой программы.

В заключении хотелось бы подчеркнуть, что создание эффективной и экономически целесообразной страховой защиты возможно только в тесном сотрудничестве страховой компании и предприятия. Это касается не только страхования крупных промышленных предприятий, но и страхования небольших фирм, и даже квартир.

Литература

1. Архипов, А. П. Страхование: учебник [Текст] / А. П. Архипов. – М. : КНОРУС, 2012. – 288 с.
2. Кучерова, Н.В. Тенденции развития страхового маркетинга в России [Текст]// Вестник Оренбургского государственного аграрного университета. – 2010. – Ч. 1, № 4 (28). – С. 154-158
3. Куликов, Н.И., Бабенко, Е.Ю., Чайникова, Л.Н. Страхование бизнеса: Учебное пособие [Текст] / Н. И. Куликов, Е. Ю. Бабенко, Л. Н. Чайникова. – Тамбов: Издательство ТГТУ, 2006. – 128 с.
4. Стрелец, К.И., Широкова, И.А. Страхование объектов недвижимости: Учебное пособие [Текст] / К. И. Стрелец, И. А. Широкова. – СПб.: СПбГПУ, 2010. – 33 с.
5. Шахов, А.М. Финансовые стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых организаций [Текст] // Упр. экон. системами : электронный научный журнал. – 2011. – № 2 (26).

УДК 331.56

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

*Ткаченко О.В.
Королькова Д.И.
Белгород, Россия*

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: изложены теоретические исследования по проблемам развития малого бизнеса на территории Белгородской области: наблюдается невысокая деловая активность сельского населения, основной деятельностью также остаётся сфера услуг и торговли, сделаны выводы об ограничении финансовых ресурсов предприятий и необходимости развития оптимальных условий кредитования малого бизнеса.

Ключевые слова: предпринимательство, конкурентоспособная среда, финансовые ресурсы, кредитование.