

Шор Инна Михайловна

кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры корпоративных финансов
и банковской деятельности
Волгоградского государственного университета
dom-hors@mail.ru

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ
И СОЦИАЛЬНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ
И ВОЗМОЖНОСТИ
СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

Аннотация:

В современных условиях актуальными и значимыми являются вопросы учета страховыми компаниями экономических и социальных ограничений и возможностей, которые во многом определяют направления формирования и использования финансовых ресурсов. В настоящей работе с системных позиций представлены внутренние, внешние экономические и социальные ограничения и возможности страховых компаний.

Ключевые слова:

экономические ограничения, социальные ограничения, возможности, страховая компания.

Shor Inna Mikhailovna

PhD in Economics,
Assistant Professor of the Corporate Finances
and Banking Department,
Volgograd State University
dom-hors@mail.ru

**ECONOMIC AND SOCIAL
CONSTRAINTS
AND OPPORTUNITIES OF
THE INSURANCE COMPANIES**

The summary:

In the current conditions insurance companies should consider economic and social constraints and opportunities, which determine financial resources' formation and management. From the system perspective the article presents internal, external economic and social constraints and opportunities of the insurance companies.

Keywords:

economic, social, constraints, opportunities, insurance company.

Особенности разработки и реализации финансовых стратегий компаний в различных отраслях экономики, в том числе и страховой сфере, являются отражением социально-экономических ограничений и возможностей. Ограничения определяют те пределы, за которые компании не могут или не желают выходить в своей деятельности. Внутренние ограничения охватывают сложившиеся внутри компаний установки, внешние ограничения – внешнее окружение компаний. Возможности включают альтернативные варианты решений по повышению эффективности и результативности деятельности компаний. Внутренние возможности охватывают внутренний потенциал компаний, внешние возможности – условия внешней среды компаний.

Матрица социальных и экономических ограничений и возможностей компании в обобщенном виде представлена на рис. 1. Под компанией в данном контексте понимается обособленный экономический субъект, осуществляющий финансово-хозяйственную деятельность, организующий и сознательно координирующий деятельность группы людей для достижения общих целей.

Социальные ограничения представляют собой «системную совокупность явных и скрытых социокультурных правил и норм, моделей поведения, стереотипов мышления, средств, способов, а также результатов самовыражения людей, которым они сознательно или бессознательно подчиняются и за пределы которых они не могут или не хотят выходить даже в случае необходимости для них самих или общества, в котором они живут» [1, с. 23–25].

Поэтому социальные ограничения для компании можно определить как системную совокупность внутрикорпоративных правил и норм, моделей поведения сотрудников, а также общепринятых и нормативно-закрепленных положений по регулированию социальной среды компании, которые она учитывает в своей деятельности и за пределы которых компания не может или не желает выходить. При этом, как отмечал А. Чижевский, «внутренние социальные ограничения являются более важными, чем внешние, с которыми они

находятся в диалектическом взаимодействии» [2, с. 57]. Поэтому для повышения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности компании внутренние социальные ограничения должны максимально совпадать с внешними.

		Ограничения	Возможности
Социальные	Внутренние	Нормы социального поведения сотрудников. Морально-этические установки сотрудников. Эстетические ценности персонала. Внутрикorporативная культура. Уровень образования и квалификация персонала	Комфортность и безопасность условий труда сотрудников. Участие сотрудников в общекorporативном управлении (решении общекorporативных проблем)
	Внешние	Общественное мнение. Требования и нормы международных организаций к организации труда. Численность и уровень старения населения страны. Мобильность трудовых ресурсов	Социальные гарантии (социальное страхование по старости, безработице и болезни). Гарантии по качеству условий труда. Общественная забота о нуждах сотрудников
Экономические	Внутренние	Ресурсные, бюджетные, финансовые, инвестиционные ограничения. Используемые технологии	Финансовая мотивация сотрудников. Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности
	Внешние	Платежеспособный спрос. Диспропорции в оплате труда. Налоговые отчисления. Технологический уклад	Альтернативные источники финансирования (в том числе кредитное финансирование). Налоговые льготы. Соответствие приоритетам развития экономики страны

Рис. 1. Матрица социальных и экономических ограничений и возможностей компании

Социальные возможности определяют уровень развития социальной среды компании, способной качественным образом стимулировать сотрудников к достижению ключевых показателей финансово-хозяйственной деятельности за счет улучшения условий труда и повышения социальных гарантий сотрудников компании.

Экономические ограничения компании представляют собой совокупность факторов и элементов, определяющих предел финансовых результатов деятельности компании. При этом венгерский ученый Я. Корнай в своих работах «Антиравновесие», «Дефицит» и многих других, опубликованных в 60–70-е годы XX века, выделяет три группы экономических ограничений:

- «ограничения, обусловленные ресурсами;
- ограничения, обусловленные спросом;
- бюджетные ограничения» [3, с. 71].

Экономические возможности определяют направления повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности компании за счет альтернативных вариантов повышения результативности привлечения и использования финансовых ресурсов.

Следует отметить, что при правильном и эффективном управлении социальными и экономическими ограничениями, полученные результаты финансово-хозяйственной деятельности компаний могут превышать планируемые. Поэтому особенно важным для компаний является комплексное изучение социально-экономических ограничений совместно с их возможностями.

Анализ государственных программ свидетельствует о постепенном смещении приоритетов в значимости социальных задач по сравнению с чисто экономическими. Эти тенденции являются благоприятными в условиях рыночной экономики. При этом, как отмечает Г. Ветров, «политика в развитых странах Запада издавна носит не экономический, а чисто социальный характер. Там принято считать, и не без оснований, что развитие экономики предопределяется деятельностью частного бизнеса, а дело государства – следить за тем, чтобы эта деятельность, нацеленная на увеличение собственной прибыли фирмы, не приводила к чрезмерным перекосам в социальной сфере» [4, с. 24–25].

Однако на сегодняшний день большинство государственных программ в нашей стране по-прежнему ориентировано на решение в основном экономических задач при со-

циальных ограничениях – вместо того, чтобы решать социальные задачи при экономических ограничениях.

Компании, осуществляющие страховую деятельность, в первую очередь нацелены на защиту имущественных интересов страхователей при наступлении определенных страховых событий за счет страховых резервов и собственных средств. Страховая деятельность выражается:

- в заключении и исполнении договоров страхования;
- в формировании страховых резервов и фондов;
- в актуарных расчетах;
- в предупреждении страховых случаев и минимизации убытков;
- в андеррайтинговой оценке;
- в осуществлении страховых выплат;
- в инвестировании страховых резервов и собственных средств;
- в выдаче займов по накопительному страхованию жизни;
- в других действиях.

Целевой установкой деятельности страховой компании является удовлетворение потребностей страхователей в надежной страховой защите за счет формирования, распределения и использования страховых резервов. При этом деятельность страховых компаний находится в зависимости от сложившихся социальных и экономических ограничений и возможностей, представленных на рис. 2.

		Ограничения	Возможности
Социальные	Внутренние	Нормы социального поведения и морально-этические установки сотрудников. Внутрикorporативная культура. Уровень образования и квалификация персонала	Комфортность и безопасность условий труда сотрудников. Участие сотрудников в общекorporативном управлении (решении общекorporативных проблем)
	Внешние	Численность и уровень старения населения. Мобильность трудовых ресурсов. Общественное мнение. Уровень развития страховой культуры	Социальные гарантии. Общественная забота о нуждах сотрудников
Экономические	Внутренние	Методика расчета тарифов по добровольному страхованию. Минимальный размер страховой премии. Порядок формирования и использования страховых резервов. Размер уставного капитала. Правила страхования. Срок страхования. Виды лицензий на страховую деятельность. Страховые технологии	Финансовая мотивация сотрудников. Снижение страхового тарифа за счет увеличения страхового портфеля. Регулирование страхового тарифа за счет размера прибыли. Расширение объема страховой ответственности. Новые страховые продукты. Оптимизация расходов на ведение дела и предупредительные мероприятия. Расширение числа страховых посредников. Проведение комплексного мониторинга страховой деятельности. Дополнительная эмиссия акций и конвертация облигаций в акции акционерных страховых компаний
	Внешние	Диспропорции в оплате труда. Платежеспособный спрос. Минимальный размер уставного капитала. Требования к размеру маржи платежеспособности. Правила размещения страховщиками страховых резервов. Требования к раскрытию информации. Максимальная ответственность по отдельному риску. Тарифы по обязательному страхованию. Требования к объемам и направлениям инвестирования. Уровень инфляции и процентной ставки. Состояние фондового рынка. Конъюнктура мирового страхового рынка	Расширение страховых рисков. Расширение обязательных видов страхования. Использование механизмов сострахования и перестрахования. Совершенствование процедуры лицензирования. Применение электронного страхования. Усиление ответственности владельцев объектов с массовым пребыванием людей за вред, который может быть причинен жизни, здоровью и имуществу. Альтернативные источники финансирования. Государственные программы по стимулированию развития новых видов страхования

Рис. 2. Матрица социальных и экономических ограничений и возможностей страховых компаний

Таким образом, комплексный учет социальных и экономических ограничений и возможностей для страховых компаний является условием эффективности формирования и реализации финансовых стратегий, которые могут способствовать достижению высоких финансовых результатов, обеспечению финансовой устойчивости и удовлетворению потребностей страхователей в надежной страховой защите.

Ссылки:

1. Михайлов В.В. Базовые формы социальных ограничений // Ученые записки Таврического национального университета им. В.И. Вернадского. Серия «Философия. Социология». 2008. Т. 21 (60). № 3.
2. Чижевский А.Л. Физические факторы исторического процесса. Калуга, 1924.
3. Корнаи Я. Дефицит. М., 1990.
4. Ветров Г.Ю. Городской альманах. Вып. 4. М., 2009.

References (transliterated):

1. Mikhaylov V.V. Bazovyye formy sotsial'nykh ogranicheniy // Uchenyye zapiski Tavricheskogo natsional'nogo universiteta im. V.I. Vernadskogo. Seriya «Filosofiya. Sotsiologiya». 2008. Vol. 21 (60). № 3.
2. Chizhevskiy A.L. Fizicheskiye faktory istoricheskogo protsessa. Kaluga, 1924.
3. Kornai Y. Defitsit. M., 1990.
4. Vetrov G.Y. Gorodskoy al'manakh. Issue 4. M., 2009.