

Санкт-Петербургский университет  
управления и экономики



А. Н. Жилкина

# Инновационный подход в управлении страховым бизнесом



Магаданский институт экономики

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ

Магаданский институт экономики

**А. Н. Жилкина**

**ИННОВАЦИОННЫЙ  
ПОДХОД В УПРАВЛЕНИИ  
СТРАХОВЫМ БИЗНЕСОМ**

*Монография*

Санкт-Петербург  
2014

УДК 369.036  
ББК 65.26  
Ж 72

*Рецензенты:*  
заместитель директора  
Магаданского института экономики СПбУУиЭ  
по научной работе, канд. экон. наук  
**С. Г. Ковальчук**  
заведующая кафедрой «Экономика и менеджмент»  
МИЭ СПбУУиЭ, канд. экон. наук  
**М. Г. Куцеборская**

**Жилкина А. Н.**

**Ж 72** Инновационный подход в управлении страховым бизнесом: монография. — СПб.: Издательство Санкт-Петербургского университета управления и экономики, 2014. — 126 с.; ил.  
ISBN 978-5-94047-376-3

В монографии представлена экономическая характеристика страхового рынка, сущность, структура и проблемы его инновационного развития, система управления инновационной деятельностью страховых компаний. На региональном материале анализируется выбор стратегических приоритетов инновационного развития страховых компаний, управление рисками в страховом бизнесе, рассмотрены основные направления совершенствования управления инновационным развитием страховых организаций.

Издание предназначено для преподавателей вузов, студентов и аспирантов экономических направлений подготовки, руководителей и менеджеров сферы страхового бизнеса.

УДК 369.036  
ББК 65.26

ISBN 978-5-94047-376-3

© Жилкина А. Н., 2014  
© СПбУУиЭ, 2014

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение .....</b>	<b>4</b>
<b>Глава I. Экономическая характеристика страхового рынка: сущность, структура и проблемы инновационного развития.....</b>	<b>11</b>
1.1. Страхование как способ повышения устойчивости функционирования предпринимательства .....	11
1.2. Проблемы и возможности формирования страхового рынка в России.....	26
1.3. Инновационное развитие страховой деятельности: состояние, использование отечественного и зарубежного опыта .....	38
<b>Глава II. Система управления инновационной деятельностью страховых компаний .....</b>	<b>54</b>
2.1. Управление страховым бизнесом и проблемы его инновационного развития.....	54
2.2. Поддержка и регулирование инновационной деятельности страховых компаний .....	65
<b>Глава III. Основные направления совершенствования управления инновационным развитием страховых организаций.....</b>	<b>73</b>
3.1. Выбор стратегических приоритетов инновационного развития страховых компаний .....	73
3.2. Управление рисками в страховом бизнесе.....	89
3.3. Основные направления совершенствования управления инновационными процессами в страховании, адаптированные к Магаданской области .....	99
<b>Заключение .....</b>	<b>113</b>
<b>Библиографический список.....</b>	<b>116</b>

# ВВЕДЕНИЕ

Общество, частная и хозяйственная жизнь населения сталкиваются с непредвиденными чрезвычайными событиями, стихийными бедствиями, рисками, сопровождающимися убытками, уронами, ущербами. Для того чтобы они не привели к катастрофическим последствиям, во многих странах мира стало развиваться страховое дело, основной целью которого явилась защита имущественных и иных интересов юридических и физических лиц в случае возникновения страховых случаев, а также оказание помощи гражданам при наступлении страховых событий в их жизни. Все это способствовало возникновению особой подсистемы экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием целевых страховых фондов, которые представляют собой накопления материальных и денежных ресурсов, основное предназначение которых — возмещение ущерба, урона, возникающих в страховых ситуациях.

Особое значение страхование имеет в хозяйственной деятельности, так как неопределенность, рискованность бизнеса, значительное количество и разнообразие связей и отношений является потенциальной основой возникновения опасностей и угроз, приводящих к ущербу, уронам, наступлению страховых случаев.

С развитием общественного производства, во-первых, спектр страховых услуг, сферы и масштабы страховой деятельности расширились, во-вторых, значительно возросло количество и масштабы деструктивных факторов, влияющих на бизнес, что требует адекватной реакции со стороны страховщиков. Особенно, это касается достаточно глубоких экономических потрясений, кризисов, рецессий, стагнаций и пр.

Новая рыночная Россия столкнулась с необходимостью воссоздания страховой деятельности на принципиально обновленной основе. Это потребовало дальнейшей разработки теории страхования, обобщения и использования зарубежного опыта, создания соответствующей потребностям дня нормативно-правовой базы, подготовки кадров и т. д.

Страховой бизнес имеет значительные особенности по сферам его распространения, формам, видам, степени разви-

тия, потенциальным возможностям страховых организаций и т. д. Страхование не может стоять на месте. С одной стороны, оно должно соответствовать потребностям общества, с другой стороны — постоянно совершенствоваться, развиваться, причем на инновационной основе. Несмотря на то, что теоретическим основам страховой деятельности посвящено немало исследований, но развитию страхового бизнеса на инновационной основе уделено пока недостаточно внимания. В то же время именно инновационный подход позволяет расширить масштабы и спектр предоставляемых страховых услуг, повысить его эффективность и адресность.

Все это требует выяснения и научного обоснования особенностей инновационного развития страхового бизнеса, разработки конкретных методических подходов к управлению инновационным развитием страховых организаций. Инновационная деятельность, разнообразие видов инноваций имеет свои значительные особенности по сферам деятельности, фазам воспроизводственного процесса и жизненного цикла инновационного продукта, особенностям региона, что требует их изучения, теоретического обоснования и разработки методических подходов по их применению и свидетельствует об актуальности и значимости избранной темы исследования. В данной монографии страхование рассматривается в определенных границах без учета обязательного, государственного и индивидуального страхования.

Методологической основой страхового бизнеса является теория функционирования и развития базового типа экономической системы. Поэтому в различных экономических системах страховая деятельность, ее направленность, принципы, методы, инструменты, масштабы разнятся. Для современного страхования в России методологической основой является теория рыночной экономики, степень ее развития и практика применения. Значительный вклад в развитие теории рыночной экономики, особенностей ее формирования в России внесли: Абалкин Л. И., Аганбегян А. Г., Асаул А. Н., Бахарев В. О., Бургонов О. В., Гневко В. А., Голубецкая Н. П., Добрынин А. И., Ивлева Е. С., Колтынюк Б. А., Косолапов Л. А., Львов Д. С., Шашина Н. С., а также зарубежные авторы: Маршалл А., Кейнс Дж. М., Самуэльсон П. и многие другие.

Вопросы организации страховой деятельности, страхового рынка, развития страховых предпринимательских структур

содержатся во многочисленных фундаментальных работах: Аламчука Н. Г., Архипова А. Н., Гвозденко А. А., Гинзбурга А. И., Ефимова С. А., Зубец А. Н., Семеновой А. Н., Черновой Г. В., Федоровой Т. А., Шахова В. В., Щербакова В. А. и других. Методологической основой изучения инновационных процессов в страховом бизнесе явились работы известных как зарубежных, так и отечественных ученых: Шумпетера Й., Друкера П., Акоффа Р., Томпсона А., Газизуллина Н. Ф., Татаркина А. А., Яковца Ю. В., Глазьева С. Ю., Фатхутдинова Р. А., Трофимовой Л. А., Макарова А. Д., Галочкиной О. А., Церкасевиц Л. В. и другие.

Вместе с тем, круг работ, посвященных проблемам управления инновационным развитием страхового бизнеса пока недостаточен. В то же время практика испытывает потребность в исследованиях, посвященных выявлению и практическому использованию инноваций в страховом бизнесе с учетом особенностей сферы, региона и уровня его развития.

К числу основных результатов, свидетельствующих о вкладе автора в решение поставленных задач, относятся:

- теоретическое обоснование экономической сущности страхования, его характерных особенностей как самостоятельного вида деятельности и вклада в обеспечение устойчивого и безопасного развития хозяйствующих субъектов национальной экономики;
- характеристика структуры и состояния страхового рынка, выявление и раскрытие проблем его функционирования и развития;
- выявление проблем управления инновационными процессами в страховом бизнесе;
- определение направлений дальнейшего совершенствования управления инновационной деятельностью страховых организаций;
- обоснование предложений по разработке и принятию целевых, комплексных, специализированных, долгосрочных программ развития страхового рынка.

Научная новизна полученных результатов заключается в том, что теоретически обоснованы положения, характеризующие вклад страховых организаций в обеспечение устойчивости и конкурентоспособности хозяйствующих субъектов и защиты их имущественных интересов при наступлении страховых случаев и возмещение полученного ущерба. Раскрыта

экономическая сущность страхования, его характерные особенности как самостоятельного вида деятельности. Показано место страхового рынка в национальной экономике, представлена структура и дана характеристика страховых операций; вскрыты проблемы и трудности, с которыми сталкивается страховой бизнес, и причины их возникновения. Выработаны и обоснованы предложения по использованию инновационных подходов в управлении развитием страхового бизнеса.

К числу результатов, обладающих научной новизной, относятся:

- теоретическое обоснование того, что экономическое значение страхования заключается не только в возмещении ущерба, возникающего в результате возникновения страхового случая, тем самым обеспечивая устойчивость, безопасность предпринимательской деятельности, повышение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов, но и в том, что оно является одной из сфер предпринимательства, результаты его деятельности способствуют формированию ВВП, а получение страховой прибыли является финансовой основой для его развития, совершенствования, модернизации на инновационной основе, а также создает возможности для осуществления инвестиций;
- комплексная характеристика сущности структуры и состояния страхового рынка, позволяющие выявить проблемы его функционирования и развития, к которым следует отнести: а) незначительные объемы предоставляемых страховых услуг, которые по доли их вклада в формирование ВВП страны и ВРП значительно уступают результатам деятельности аналогичных зарубежных компаний; б) недостаточная заинтересованность в получении страховых услуг со стороны хозяйствующих субъектов, причинами которой являются невысокое качество страховых услуг, слабое информирование потенциальных потребителей страховых услуг в преимуществах их получения, недостаточная их гибкость и разнообразие; в) невысокий уровень квалификации и профессионализма сотрудников страховых компаний; г) шаблонность и недостаточная эффективность рекламной деятельности; д) слабое использование потенциала инвестиционной деятельности и другие;

- характеристика системы управления страхованием, включающая традиционные элементы: субъект, объект и механизм управления, которые имеют свою целевую специфику на различных уровнях: федеральном, региональном и в отдельных страховых организациях. На федеральном уровне она должна быть нацелена на создание условий, заинтересовывающих страхователей в получении страховых услуг, а страховщиков — в расширении масштабов и качества предоставляемых услуг, а также активизации использования инновационных подходов; на региональном — адаптации страховой деятельности к региональным особенностям, максимальном учете структуры, масштабов хозяйственной деятельности, отраслевой принадлежности страхователей, состоянии конкуренции, наличии опасностей и угроз бизнесу и др.; на уровне страховых организаций — активизацию использования невостребованного потенциала инновационной деятельности, научный поиск, повышение эффективности и качества страхования, расширение его масштабов, использование инновационных подходов;
- предложения по совершенствованию управления инновационной деятельностью страховых организаций, заключающиеся в концентрации управленческих воздействий на различных уровнях по созданию условий и стимулированию активизации инновационной деятельности в страховом бизнесе. К наиболее значимым из них относятся: на федеральном уровне — совершенствование законодательства, прогнозирование и программирование страхового бизнеса, поддержка, совершенствование организационного механизма, регулирование инновационной деятельности в страховании; на региональном — адаптация федеральных усилий к региональным условиям, дополнение их специальными мерами; на уровне страховых организаций — использование широкого спектра направлений совершенствования управления в интересах повышения эффективности, конкурентоспособности, качества, устойчивости и безопасности;
- обоснование предложений по разработке и принятию целевых, комплексных программ развития страхования, его адаптации к потребностям развития экономики с учетом территориальных и отраслевых особенностей.

На федеральном уровне такие программы должны создать наиболее приемлемые условия, способствующие инновационному развитию страхового дела и включать систему мер, благоприятствующих инновационному развитию страхования, формированию конкурентной среды, инвестиционной привлекательности. В программе страховых организаций особое внимание должно быть уделено разработке перспективных инновационных продуктов, методов и мер, способствующих достижению поставленных целей, совершенствованию механизма управления и т. д.

Отличительной особенностью полученных результатов в сравнении с существующими подходами является выработка предложений по совершенствованию управления страховой деятельностью на инновационной основе с учетом территориальной и отраслевой особенностью региона.

Теоретическое значение проведенного исследования заключается в том, что выдвинутые и обоснованные положения, дающие теоретическое обоснование роли страхования в обеспечении устойчивого развития хозяйствующих субъектов, характеристика страхового рынка, выявленные проблемы по управлению инновационными процессами в страховании и предложения по его дальнейшему совершенствованию, представленные аргументы о необходимости разработки целевых программ развития страхового рынка, которые бы соответствовали состоянию и перспективам роста экономики региона, являются вкладом в теорию страховой деятельности и инновационного менеджмента.

Практическая значимость монографии определяется в возможности использования полученных выводов и рекомендаций по совершенствованию управления инновационным развитием страховой деятельности, устранению существующих проблем, послужит методической основой разработки долгосрочных программ развития страхового рынка и обеспечения устойчивости экономики региона, найти свое применение в учебном процессе и НИРах вузов страны.

Структура монографии обусловлена целью и задачами исследования, методологической основой и необходимостью обоснования выводов и рекомендаций. Работа включает в себя введение, три главы, заключение, список используемой литературы.

Во введении обоснована актуальность монографии, определены объект и предмет, сформулированы цель и задачи,

решение которых способствует ее достижению, показаны степень разработки проблемы отечественными и зарубежными специалистами, теоретико-методологическая основа и информационно-эмпирическая база. В обобщенном виде представлен вклад автора в решение поставленной задачи, научная новизна исследования, его теоретическая и практическая значимость, основные направления его реализации.

В первой главе «Экономическая характеристика страхового рынка: сущность, структура и проблемы инновационного развития» раскрыта экономическая сущность страхования, даны его характерные особенности как самостоятельного вида деятельности, дана комплексная характеристика сущности, структуры и состояния страхового рынка, выявлены проблемы его функционирования и инновационного развития.

Во второй главе «Система управления инновационной деятельностью страховых компаний» представлена характеристика системы управления страхованием на различных уровнях: федеральном, региональном и в отдельных страховых организациях; раскрыта и обоснована нацеленность управленческих воздействий в интересах обеспечения устойчивости хозяйственной деятельности и повышения эффективности страхового бизнеса на основе инновационных подходов.

В третьей главе «Основные направления совершенствования управления инновационным развитием страховых организаций» сформулированы предложения по совершенствованию управления инновационной деятельностью страховых организаций, обоснованы предложения по разработке и принятию целевых программ инновационного развития страхования, его адаптации к потребностям развития экономики.

В заключении сделаны выводы о результатах проведенного исследования.

## Глава I

# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВОГО РЫНКА: СУЩНОСТЬ, СТРУКТУРА И ПРОБЛЕМЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ

### 1.1. Страхование как способ повышения устойчивости функционирования предпринимательства

Еще в VIII в. было теоретически обосновано и доказано, что общество, частная и хозяйственная жизнь населения сталкиваются с непредвиденными чрезвычайными событиями, стихийными бедствиями, сопровождающимися убытками, уроном, ущербом. Для того чтобы они не привели к катастрофическим последствиям, во многих станах стало развиваться страховое дело, основной целью которого явилась защита имущественных и иных интересов юридических и физических лиц в случае наступления я страховых случаев. Все это способствовало возникновению осой подсистемы экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием целевых страховых фондов, которые представляют собой резервы материальных и денежных ресурсов, основное предназначение которых — возмещение ущербов, уронов, возникающих в страховых ситуациях.

Особое значение страхование имеет в хозяйственной деятельности, так как неопределенность, значительное количество и разнообразие связей и отношений является потенциальной основой возникновения опасностей и угроз, приводящих к ущербам, уронам, наступлению страховых случаев.

С развитием общественного производства, во-первых, спектр страховых услуг, сферы и масштабы страховой деятельности расширились, во-вторых, значительно возросло количество и масштабы деструктивных факторов, влияющих на бизнес, что требует адекватной реакции со стороны страховщиков. Особенно это касается достаточно глубоких экономических потрясений, кризисов, рецессий, стагнаций и пр.

Новая рыночная Россия столкнулась с необходимостью воссоздания страховой деятельности на принципиально обновленной основе. Это потребовало дальнейшей разработки теории страхования, обобщения и использования зарубежного опыта, создания соответствующей потребности дня, нормативно-правовой базы, подготовки кадров и т. д. Страховой бизнес не может стоять на месте. С одной стороны, он должен соответствовать потребностям общества, с другой стороны, постоянно совершенствоваться, причем на инновационной основе. Инновационная деятельность, разнообразие видов инноваций имеет свои значительные особенности по сферам деятельности, фазам воспроизводственного процесса и жизненного цикла инновационного продукта, территориальным особенностям региона, что требует их изучения, теоретического обоснования и разработки методических подходов к практическому применению.

В современной России имеется немало проблем, негативно влияющих на развитие страхового дела, на разработку и внедрение инноваций в этом секторе российской экономики. К ним можно отнести неэффективный менеджмент, сложность и ограниченность механизма инвестирования страховых резервов, слабая развитость инфраструктуры страхового рынка, недостаток квалифицированных кадров инновационной сферы и отсутствие долгосрочного стратегического планирования инновационной деятельности в страховых компаниях.

В данных условиях возникает необходимость в повышении эффективности страховой деятельности на основе ее инновационного развития, которая учитывает особенности национального страхового рынка и позволяющего повысить качество организации страхового бизнеса, оптимально использовать источники инвестирования и рационально взаимодействовать с внешними организациями для реализации инновационных проектов в сфере страхования.

Страхование — это особая сфера экономических (финансовых) отношений по совершению страховых операций и предоставлению страховых услуг. Основными субъектами этих отношений выступают страхователь (физическое или юридическое лицо), действующий в условиях неопределенности и риска (риск — это деятельность, результат которой непредсказуем) и страховщик (как правило, юридическое лицо любой организационно-правовой формы, имеющее лицензию), который берет на себя ответственность по возмещению ущер-

ба, убытка, урона, потерь при неблагоприятном исходе рисковом проекта (возникновении страхового случая). На рис. 1 представлено основное содержание страховых операций или система отношений по предоставлению страховой услуги.



Рис. 1. Основное содержание страховых операций (система отношений в страховании)

Экономические отношения в страховании опосредованы движением денежных ресурсов, формированием страховых фондов, возмещением ущерба по страховым случаям, получением прибыли от страховой деятельности (см. рис. 2).

Оказание страховой услуги является общественно полезной деятельностью. Именно она является одним из базовых условий, обеспечивающих надежность, рискоустойчивость, безопасность предпринимательства. Осуществление этой деятельности, ее результативность оценивается очень многими показателями, среди которых особое значение имеет страховая прибыль. Она является финансовой основой для развития страхового предпринимательства, мерилom выгодности инвестиций, базой для инновационной деятельности и модернизации страхового дела. Принципиальная схема образования прибыли страховщиков представлена на рис. 3.



Рис. 2. Основные денежные потоки по страховым операциям

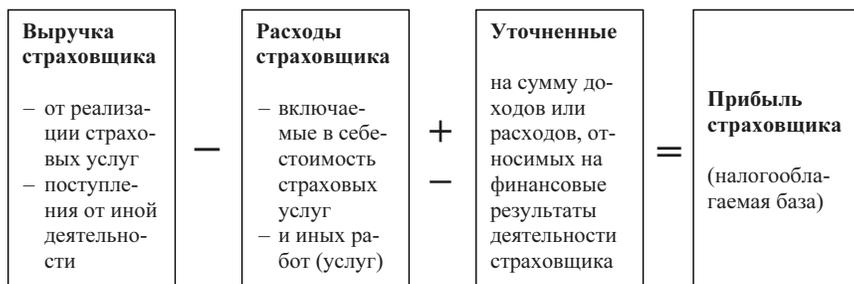


Рис. 3. Принципиальная схема образования прибыли страховщиков

Теоретическое обоснование страховой деятельности позволяет сформулировать некоторые особенности страховой услуги. Прежде всего следует отметить, что плата за нее осуществляется до оказания услуги, а не после. Размер страховой выплаты трудно предсказать, так как величина ущерба при наступлении страхового случая — категория вероятност-

ная. В данном случае сложно говорить об эквивалентности денежных потоков. Однако страховая услуга должна рассматриваться не только как финансовая услуга, но и услуга по обеспечению финансовой устойчивости и уверенности в недопущении критических и катастрофических потерь у страхователя. С целью увеличения потенциала по маневрированию объемами страховых выплат, страховая компания формирует страховой резерв.

Страховые организации заинтересованы в оказании страховых услуг по большему числу рисков. В данном случае увеличивается страховой фонд, повышаются возможности по покрытию ущерба, уменьшается неопределенность, так как вероятность наступления страховых случаев одновременно ничтожно мала.

При грамотном ведении страхового дела, превентивных действиях по предотвращению или уменьшению вероятности наступления страховых случаев увеличивается та часть страховой премии, которая остается в распоряжении страховой организации и может быть использована для инвестиций, маркетинга, обучения персонала и повышения его квалификации, проведения инновационной деятельности и т. д.

В настоящее время эффективность любой сферы общественного воспроизводства, в том числе и в страховании, зависит от того, как в ней используется колоссальный потенциал инновационного развития, научные идеи, новшества, открытия и пр.

Инновации не возникают сами по себе. Они должны быть управляемыми, как на макроуровне, так и на уровне отдельных организаций. Инновационные резервы развития страхования используются пока недостаточно. В то же время следует отметить, что они могут быть применимы в самых различных областях страховой деятельности, на всех стадиях цикла предоставления страховых услуг. Они касаются расширения масштабов, разнообразия и качества страховых услуг, внедрения новых видов страхования, повышения инвестиционного потенциала страховых организаций, рационального использования их страховых резервов и гибкого маневрирования ими, эффективного использования возможностей консалтинга, маркетинга, учета потребностей страхователей, подготовке высококвалифицированного персонала, развития науки и многих других.

О необходимости перехода к инновационному пути развития Президент РФ Д. А. Медведев на заседании президиума Государственного совета «О развитии инновационной системы Российской Федерации» сказал, что «успех на этом направлении для нас имеет ключевое значение. По сути, это решающее условие для долгосрочного роста нашей экономики, но с ростом связан и ощутимый рост качества жизни наших людей». Современный экономический рост характеризуется ведущим значением научно-технического прогресса и интеллектуализации основных факторов производства, присущих именно инновационной экономике. На долю новых знаний, воплощаемых в технологиях, оборудовании, образовании кадров, организации производства в развитых странах приходится от 70 до 80% прироста ВВП. В практике управления также характерен переход к непрерывному инновационному процессу. Проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР) занимает все больший вес в инвестициях, превышая в наукоемких отраслях расходы на приобретения оборудования и строительство. Постоянно растет доля расходов на науку и социально-экономическое развитие. Интенсивность НИОКР и качество человеческого потенциала определяет сегодня возможности и уровень экономического развития.

В глобальной экономической конкуренции выигрывают те страны, которые обеспечивают благоприятные условия для научно-технического прогресса и развития инновационной экономики. Но для развития инновационной экономики необходимо решить ряд задач. Во-первых, необходимо создание системы государственной поддержки инновационной политики, направленной на развитие такой наукоемкой отрасли, как инновации. Чтобы ее сформировать и правильно сориентировать, необходимо четкое понимание, с одной стороны, закономерностей современного экономического роста, и с другой стороны, сравнительных национальных преимуществ, использование которых должно лечь в основу политики развития. Во-вторых, необходимо наращивание инвестиционной и инновационной активности.

Для реальной модернизации экономики отечественные инвестиции в течение 15 лет должны расти на 18% к предшествующему году. По оценкам С. Ю. Глазьева, объем производственных инвестиций должен быть увеличен вдвое, а НИОКР

впятеро, причем в самое ближайшее время, поскольку вследствие износа производственных фондов, большая их часть может выбыть уже до конца текущего десятилетия [6].

Задача перехода на инновационный путь развития российской экономики потребовала оптимального выбора приоритетных направлений инновационного развития, среди которых можно выделить: освоение современных информационных технологий; развитие биотехнологий, в особенности геномной инженерии и других направлений приложения микробиологических исследований; развитие нанотехнологий; развитие лазерных технологий; обновление парка гражданской авиации, износ которого достиг критической величины; комплексное развитие ракетно-космической промышленности; обновление оборудования электростанций, износ которого приближается к критическим пределам, а также модернизация существующих и строительство новых атомных станций; развитие технологий переработки и использования природного газа; развитие комплекса технологий ядерного цикла, расширение сферы их потребления; развитие современных транспортных узлов, позволяющих существенно улучшить скорость и надежность комбинированных перевозок; развитие жилищного строительства и модернизация ЖКХ с использованием современных технологий; развитие информационной инфраструктуры на основе современных систем спутниковой и оптоволоконной связи; применение технологий регенерации тканей, в том числе с использованием стволовых клеток, в медицине; оздоровление окружающей среды на основе современных экологически чистых технологий.

Имеющиеся механизмы инвестиционной деятельности, сложившаяся в России модель инвестирования неспособны решить эту задачу. Ни страховая, ни фондовый рынки, ни банковская система не выполняют своих функций по аккумулярованию сбережений и их трансформации в инвестиции. В основном главными инвесторами являются сами организации, на долю которых приходится более 60% всего объема инвестиций. Изменению данной ситуации, поддержке инновационной сферы, в том числе в страховой деятельности, может способствовать ряд мер, к числу которых относятся:

- смешанное и прямое бюджетное финансирование инновационных проектов;
- кредитование инновационных проектов;

- практика налоговых льгот и стимулирование инновационных проектов;
- формирование государственной системы страхования инновационных рисков для малых и средних фирм;
- создание крупных федеральных программ инновационного характера, охватывающего весь комплекс мер, необходимых для стимуляции и развития инновационного бизнеса.

В условиях развития инновационной деятельности в России меняется и отношение к главной производительной силе общества — человеку — исполнителю высокоинтеллектуального, высокопроизводительного труда. Роль высококвалифицированных специалистов в инновационной экономике очень велика и постоянно будет расти. Современная концепция подготовки кадров должна содержать много нового, в центре внимания должно находиться становление, развитие и способность к самореализации творческой, креативной личности. Сегодня как никогда востребованы специалисты с постоянной нацеленностью на инициативу, на генерацию перспективных научно-технических нововведений, на изыскание путей и методов их практической реализации в инновациях, а также высококвалифицированные, высокоинтеллектуальные специалисты, системные менеджеры инновационного процесса. Следует совершенствовать систему непрерывного обучения и повышения квалификации кадров, интегрированной в систему производства инновационной продукции. Следует рассматривать подготовку кадров, укрепление творческого потенциала не как издержки производства, а как долгосрочные инвестиции в устойчивое развитие предприятия, организации, региона, всей страны.

Страховые компании как полноправные участники экономических отношений, как фактор инновационного развития современной России должны также удовлетворять требованиям финансовой устойчивости. Ведь страховые услуги инновационным предприятиям могут и должны оказывать только финансово устойчивые компании с высоким уровнем платежеспособности, способные в любой ситуации ответить по своим обязательствам.

Одной из главных причин, из-за которых страховой рынок развивается недостаточно динамично, и не занимает более весомое место в экономике страны, является недоверие к

страховым компаниям со стороны страхователей и их низкая страховая активность и культура. Это обусловлено многими факторами, один из которых неэффективная экономическая политика некоторых страховых компаний, и невыполнение ими своих обязательств перед страхователями. Финансовую устойчивость и платежеспособность страховых компаний необходимо рассматривать, учитывая специфику их деятельности, поскольку экономические основы деятельности страховой организаций отличаются от других видов деятельности в условиях рынка, прежде всего, тем, что связаны с формированием финансового потенциала и поддержания финансовой устойчивости страховщика.

Основные источники формирования финансового потенциала страховой компании:

- оплаченный уставный капитал;
- страховые взносы (премии) клиентов;
- доходы от инвестиционной деятельности;

Так, уставный капитал обеспечивает финансовую устойчивость компании на момент ее создания и на начальный период деятельности, когда объем поступлений страховых премий невелик, минимальный же размер уставного капитала определяется действующим законодательством и учредительными документами компании. Он может быть использован как для обеспечения уставной деятельности, так и для покрытия расходов по страховым выплатам в случае недостаточности страховых резервов и страховых поступлений. В соответствии со ст. 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» минимальный размер оплаченного уставного капитала, сформированного за счет денежных средств, на день подачи юридическим лицом документов для получения лицензии на проведение видов страхования иных, чем страхование жизни, должен составлять не менее 30 млн руб., при проведении страхования жизни — не менее 60 млн руб., при проведении исключительно перестрахования — не менее 120 млн руб.

Уставный капитал страховой компании — это составная часть ее собственного капитала. Для определения роли собственного капитала страховой компании в обеспечении ее финансовой устойчивости рассмотрим структуру бухгалтерского баланса. В бухгалтерском балансе отражаются состояние средств предприятия и источники их формирования на

конкретную дату: в активе — средства предприятия, в пассиве — источники их формирования. В состав активов включаются имущество страховой компании, в том числе основные средства, материальные ценности, денежные средства и затраты, отражаемые во втором разделе актива баланса, а также финансовые вложения. Анализ структуры активов позволяет выявить динамику развития страховой организации в целом. Прирост активов может свидетельствовать о росте деловой активности компании, однако только этого недостаточно, необходим более углубленный анализ с учетом структуры активов. Следует обратить внимание на величину дебиторской задолженности компании. Если анализ деятельности страховщика за несколько периодов показал, что дебиторская задолженность имеет тенденцию к росту, то это может свидетельствовать как о неудовлетворительном состоянии внутреннего контроля над расчетами со страхователями и прочими дебиторами, так и об увеличении сбора премий. Если прирост активов обеспечивается именно за счет собранной премии, то можно сделать вывод, что деятельность компании эффективна. В активе баланса показываются и финансовые вложения страховщика — как краткосрочные, так и долгосрочные. При прочих положительных показателях его деятельности рост доли вложений можно рассматривать как фактор, обеспечивающий регулярный доход страховой компании.

Оценивая структуру актива баланса страховщика, нельзя забывать о том, что помимо имущества и денежных средств в активе находятся и убытки. Следует также обратить внимание и на состав активов страховщика. В нестабильной экономической ситуации их стоимость может резко понизиться, поэтому при покупке полиса долгосрочного страхования страхователь заинтересован не только в надежности страховщика на настоящий момент, но и в прогнозах на будущее. Пассив баланса состоит из собственного и заемного капитала. Заемный капитал представляет собой обязательства страховой компании, которые включают: страховые резервы; кредиты банков; заемные средства; привлеченные средства; арендные обязательства; резервы предстоящих платежей и расходов; расчетные обязательства по перестраховочным операциям; прочая кредиторская задолженность. Страховая деятельность обуславливает наличие значительной доли заемных средств в структуре пассивов. Чем больше величина заем-

ных средств, тем шире возможности для получения прибыли, но и тем выше степень риска от невыполнения обязательств перед кредиторами, к группе которых и относятся страхователи. Для оценки платежеспособности страховой компании величина собственного капитала должна превышать объем ее обязательств, т. е. собственный капитал должен быть больше заемного. Структуру собственного капитала можно представить следующим образом:

- оплаченный уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- фонды потребления;
- фонды накопления;
- нераспределенная прибыль.

При анализе платежеспособности в страховой практике используется понятие свободных активов — имущество страховой компании (основные средства, материальные ценности, денежные средства, финансовые вложения), свободное от любых обязательств (за исключением прав требований учредителей). Величина свободных активов — это показатель, позволяющий оценить, сколько обязательств может принять на себя страховая компания без какого-либо ущерба для своей финансовой устойчивости. Значит, чем больше свободных активов, тем организация более устойчива к изменениям финансовых обстоятельств и платежеспособна. Страховые взносы (премии), уплачиваемые клиентами — основной источник формирования страхового фонда компании, предназначенного обеспечить страховую защиту страхователей и застрахованных лиц, а также возмещение расходов страховщика. Основная задача страхового фонда состоит в том, чтобы обеспечить страховую защиту страхователей и застрахованных лиц, а также возмещение расходов страховщика.

Страховой фонд создается в процессе формирования страхового портфеля. Страховой портфель как совокупность заключенных договоров страхования, характеризуется определенной страховой суммой. Он является отражением обязательств страховщика перед страхователями. Его создание — одна из важных целей страховой компании. Степень ответственности страховщика по принятым на себя договорам страхования должна соответствовать его финансовым возможностям. Для обеспечения финансовой устойчивости компании целесообразно

но создать страховой портфель с большим числом страховых договоров и невысокой степенью ответственности. Выплаты страхового возмещения по договорам страхования не должны отражаться на финансовом положении страховщика. Количество заключенных страховщиком договоров страхования не всегда свидетельствует об устойчивом финансовом положении. Значительное число клиентов, которого не так сложно достичь, например, предложив более низкие тарифы по сравнению с конкурирующими организациями, предлагающими аналогичные страховые услуги, еще не является показателем надежности компании, так как, во-первых, большой страховой портфель означает высокую сумму обязательств, а низкие страховые тарифы могут привести к нехватке собранных средств впоследствии для выплат страхователям по договорам; во-вторых, большая сумма обязательств может означать, что страховщику для получения дополнительных средств придется инвестировать временно свободные средства в рискованные объекты.

Страхователь должен знать, что высокодоходные финансовые вложения зачастую означают и высокий риск. Кроме того, если страховщик в основном осуществляет краткосрочное страхование, то к его инвестициям предъявляется дополнительное требование — высокая ликвидность вложений. При необходимости страховщик должен иметь возможность за короткое время реализовать активы для выполнения своих обязательств перед страхователями. Качество страхового портфеля — один из показателей, который нельзя игнорировать при оценке финансовых возможностей страховщика. Разнородность рисков при небольшой величине страхового портфеля может привести к непредсказуемости результатов из-за невозможности использовать в расчетах статистические закономерности, на основании которых и осуществляются актуарные расчеты.

Причиной финансовой неустойчивости страховой организации может стать принятие страховщиком на себя большого числа однородных рисков на ограниченном страховом поле. Показатели собранной страховой премии необходимо оценивать в динамике по сравнению с предыдущими периодами деятельности компании. В целом чем больше премий собирает страховая компания, тем больше она имеет клиентов. Если этот показатель чрезмерно высок, то необходимо

удостовериться, принимает ли страховщик меры по поддержанию своей финансовой устойчивости, т. е. передает ли он часть премий в перестрахование. Если в страховой компании наблюдается тенденция к снижению темпа роста премий, то целесообразно выяснить причину этого (возможно, изменение поля деятельности и постепенное прекращение операций по данному виду страхования).

Чтобы оградить себя от финансовых затруднений, страховые компании иногда прибегают к помощи перестраховщиков. Страховщик определяет лимит собственного удержания для определенных групп рисков в соответствии со своими финансовыми возможностями. Часть риска, превышающую собственное удержание, страховая компания обязана передать в перестрахование. В результате принятия на себя большого числа одинаковых мелких рисков страховая компания может оказаться в ситуации, когда при чрезвычайных обстоятельствах все эти риски реализуются одновременно, т. е. происходит их кумуляция. Мелкие риски превращаются в один крупный, что приводит к возникновению больших убытков. В страховой практике кумуляция зачастую становится причиной банкротства страховщика, поскольку в этом случае для покрытия расходов требуется не только использовать все страховые резервы, но и собственный капитал.

Передача части рисков в перестрахование позволяет решить ряд важных проблем:

- стабилизация результатов деятельности страховщика за продолжительный период в случае отрицательных результатов по всему страховому портфелю в течение всего года;
- расширение масштаба деятельности (принятие на себя большого числа рисков) и повышение конкурентоспособности;
- защита собственных активов при неблагоприятных обстоятельствах.

При этом, однако, страховая организация должна оценить экономическую эффективность подобного решения. Специфической чертой процесса страхования является то, что в распоряжении страховщика в течение определенного срока находятся временно свободные от обязательств средства, которые могут быть размещены в инвестиции в целях получения дохода, например, ценные бумаги, недвижимость или

другие объекты вложений. С момента поступления страховых взносов до выплаты возмещения проходит определенный период, который обуславливается сроком действия договора страхования. Страховые организации могут инвестировать как собственные средства, так и страховые резервы.

Инвестиционный доход — дополнительный источник прибыли страховщика, кроме прибыли от проведения страховых операций. В результате прибыльной инвестиционной деятельности снижается ставка дохода, закладываемая в структуру тарифной ставки и, следовательно, уменьшается тариф на эту сумму, в чем в равной степени заинтересованы как страховщики, так и страхователи. От эффективности и надежности размещения временно свободных средств зависит не только доход страховщика, но и его платежеспособность, т. е. возможность выплаты по всем своим обязательствам. В связи с этим размещение страховых резервов находится под жестким контролем со стороны государства.

Страховая компания выполняет множество функций: заключение договоров страхования, расчет тарифных ставок, сбор взносов и принятие на себя страховой ответственности, формирование страховых резервов и их инвестирование в целях получения дохода, обработка и оплата предъявляемых претензий. Для проведения страховой деятельности компании необходимо обладать достаточной финансовой устойчивостью к страховому, финансовому, а также инвестиционному риску. Финансовая устойчивость подразумевает способность страховщика выполнять обязательства по договорам страхования, в том числе и при неблагоприятных экономических условиях. Финансовую устойчивость страховой компании нельзя рассматривать на основании какого-либо одного показателя без учета взаимосвязей с другими. В зависимости от срока страхования приоритетное значение имеет текущее финансовое положение страховщика или результаты его деятельности на перспективу. Финансовая устойчивость страховой компании обеспечивается:

- размером оплаченного уставного капитала страховой компании;
- размерами страховых резервов;
- оптимальным портфелем размещения страховых резервов;
- системой перестрахования;
- обоснованностью страховых тарифов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате предпринятого исследования были получены определенные научно-теоретические выводы, которые способствуют совершенствованию теории управления инновационным развитием страховых организаций. Практическое значение исследования определяется возможностью использования полученных выводов и рекомендаций по устранению существующих проблем, послужит методической основой разработки долгосрочных программ развития страхового рынка и обеспечения устойчивости экономики региона.

В монографии дано теоретическое обоснование того, что экономическое значение страхования заключается не только в возмещении ущерба, возникающего в результате возникновения страхового случая, тем самым, обеспечивая устойчивость, безопасность предпринимательской деятельности, повышение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов, но и в том, что оно является одной из сфер предпринимательства, результаты его деятельности способствуют формированию ВВП, а получение страховой прибыли является финансовой основой для его развития, совершенствования, модернизации на инновационной основе, а также создает возможности для осуществления инвестиций.

Представлена комплексная характеристика сущности структуры и состояния страхового рынка, позволяющие выявить проблемы его функционирования и развития, к которым следует отнести:

- а) незначительные объемы предоставляемых страховых услуг, которые по доли их вклада в формирование ВВП страны и ВРП значительно уступают результатам деятельности аналогичных зарубежных компаний;
- б) недостаточная заинтересованность в получении страховых услуг со стороны хозяйствующих субъектов, причинами которой являются невысокое качество страховых услуг, слабое информирование потенциальных потребителей страховых услуг в преимуществах их получения, недостаточная их гибкость и разнообразие;
- в) невысокий уровень квалификации и профессионализма сотрудников страховых компаний;

- г) шаблонность и недостаточная эффективность рекламной деятельности;
- д) слабое использование потенциала инвестиционной деятельности и другие.

Выявлена специфика системы управления страхованием на различных уровнях: федеральном, региональном и в отдельных страховых организациях. На федеральном уровне она должна быть нацелена на создание условий, заинтересовывающих страхователей в получении страховых услуг, а страховщиков — в расширении масштабов и качества предоставляемых услуг, а также активизации использования инновационных подходов; на региональном — адаптации страховой деятельности к региональным особенностям, максимальном учете структуры, масштабов хозяйственной деятельности, отраслевой принадлежности страхователей, состоянии конкуренции, наличии опасностей и угроз бизнесу и др.; на уровне страховых организаций — активизацию использования невостребованного потенциала инновационной деятельности, научный поиск, повышение эффективности и качества страхования, расширение его масштабов, использование инновационных подходов.

Выработаны предложения по совершенствованию управления инновационной деятельностью страховых организаций, заключающиеся в концентрации управленческих воздействий на различных уровнях по созданию условий и стимулированию активизации инновационной деятельности в страховом бизнесе. К наиболее значимым из них относятся: на федеральном уровне — совершенствование законодательства, прогнозирование и программирование страхового бизнеса, поддержка, совершенствование организационного механизма, регулирование инновационной деятельности в страховании; на региональном — адаптирование федеральных усилий к региональным условиям, дополнение их специальными мерами; на уровне страховых организаций — использование широкого спектра направлений совершенствования управления в интересах повышения эффективности, конкурентоспособности, качества, устойчивости и безопасности.

Обоснованы предложения по разработке и принятию целевых, комплексных программ развития страхования, его адаптации к потребностям развития экономики с учетом территориальных и отраслевых особенностей.

На федеральном уровне такие программы должны создать наиболее приемлемые условия, способствующие инновационному развитию страхового дела и включать систему мер, благоприятствующих инновационному развитию страхования, формированию конкурентной среды, инвестиционной привлекательности. В программе страховых организаций особое внимание должно быть уделено разработке перспективных инновационных продуктов, методов и мер, способствующих достижению поставленных целей, совершенствованию механизма управления и т. д.

Отличительной особенностью полученных результатов в сравнении с существующими подходами является выработка предложений по совершенствованию управления страховой деятельностью на инновационной основе с учетом территориальной и отраслевой особенностью региона.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части I, II и III). М.: ЭЛИТ, 2006.

2. Гражданский процессуальный кодекс РФ от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. 18 ноября. № 46. Ст. 4532.

3. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. фед. законов от 31.12.1997 № 157-ФЗ, от 20.11.1999 № 204-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 25.04.2002 № 41-ФЗ, от 08.12.2003 № 169-ФЗ, от 10.12.2003 № 172-ФЗ, от 20.07.2004 № 67-ФЗ, от 07.03-2005 № 12-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 21.07.2005 № 104-ФЗ, с изм., внесенными фед. законом от 21.06.2004 № 57-ФЗ).

4. Закон РФ от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

5. Закон РФ от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 27.07.2006) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (принят ГД ФС РФ 30.11.2001) // СПС «КонсультантПлюс».

6. Постановление Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 17 сентября 2003 г. № 352-III ГД «О проекте Федерального закона № 295151-3 «О взаимном страховании» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 39. Ст. 3734 (текст Проекта, принятый ГД РФ в первом чтении, см. в СПС «Гарант»).

7. Положение о Федеральной службе страхового надзора: утв. Постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 330 (с изм. от 2008 г.).

8. Приказ Министерства финансов РФ от 02.11.2001 г. № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств».

9. Приказ Министерства финансов РФ от 11.06.2002 г. № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (с изм. от 2005 г.).

10. Приказ Министерства финансов РФ от 08.08.2005 г. № 100н «Об утверждении Правил размещения страховщиками страховых резервов».

11. Приказ Министерства финансов РФ от 16.12.2005 г. № 149н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика».

12. Методика расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования. Утверждена распоряжением Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью от 08.07.1993 г. № 02-03-36.

13. *Абалкин Л. И.* Россия: Поиск саморазвития. М.: Наука, 2002.

14. *Абрамов В. Ю.* Страхование: теория и практика. М.: Волтерс Клувер, 2007.

15. *Адамчук Н. Г.* Мировой страховой рынок на пути к глобализации. М.: Росс, 2004.

16. Административные барьеры на пути инвестиций в субъектах Российской Федерации. Проект развития бизнеса на Дальнем Востоке России. Международная финансовая корпорация. Магадан, 2004.

17. *Акимочкин Д. В.* Некоторые правовые вопросы: взаимное страхование // Страхование право. 2009. № 1.

18. *Анискин Ю. П., Павлова А. М.* Планирование и контроллинг: учебник. М.: Омега-Л, 2003.

19. Антикризисное управление / под ред. Э. М. Короткова. М.: Инфра-М, 2001.

20. *Баззел Р., Кокс Д., Браун Р.* Информация и риск в маркетинге / под ред. М. Р. Ефимовой. М.: Финстатинформ, 1993.

21. *Балдин К. В., Воробьев С. Н.* Риск-менеджмент. М.: Гардарики, 2005.

22. *Архипов А. И.* Страхование: современный курс: учебник / под ред. Е. В. Коломина. М.: Финансы и статистика, 2007.

23. *Бажанов Г. С.* Инвестиционный потенциал и возможности российских страховых компаний // Вестник Ростовского государственного экономического университета «РИНХ». 2008. № 2. С. 183–189.

24. *Бажанов Г.* Формирование страховых резервов страховой организации как источника инвестиций // Финансовые исследования. 2009. № 1. С. 61–67.

25. *Браверман А.* Маркетинг в российской экономике переходного периода: методология и практика. М.: Экономика; КоМаркт Лтд, 1997. 639 с.

26. Введение в продажу страхования, или как научиться продавать надежду / Р. Т. Юлдашев. М.: Анкил, 2004.

27. *Веретенникова И. И., Бухонова С. М., Дорошенко Ю. А.* Инвестиции как условие экономического роста // Экономический анализ: теория и практика. 2005. № 11. С. 2–7.

28. *Галагуза Н. Ф.* Реклама в страховании: ключ к успеху. М.: Финансы, 1995. 144 с.

29. *Гапоненко А. Л.* Стратегия социально-экономического развития: страна, регион, город. М.: Изд-во РАГС, 2001.

30. *Гвоздева С.* Становление бюджета развития // Экономист. 1999. № 9.

31. *Гвозденко А. А.* Страхование: учебник М.: ТК «Велби»; Проспект, 2006. 464 с.

32. *Гневко В. А.* Региональные проблемы инновационного развития экономики. СПб.: Изд-во ИЭУ, 2004.

33. *Грантуров В. М.* Экономический риск, сущность, методы измерения, пути снижения. Методическое пособие. М.: Дело и Сервис, 2002.

34. *Грищенко Н. Б.* Основы страховой деятельности: учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2004.

35. *Дайле А.* Практика контроллинга. М.: Финансы и статистика, 2001.

36. *Деминский С.* Андеррайтинг в страховании // Финансовый директор. 2006. № 8. С. 48–50.

37. *Дышкант Т.* Каналы сбыта страховых продуктов // Страховое ревью. 1998. Июнь. С. 24–29.

38. *Дьяков А.* Договоры страхования // Финансовая газета. 2009. № 29.

39. *Ермасов С. В., Ермасова Н. Б.* Инновационный менеджмент: учебник для вузов. М.: Высшее образование, 2007.

40. *Ермасов С. В., Ермасова Н. Б.* Страхование: учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.

41. *Ефимов С. Л.* Экономика и страхование: энциклопедический словарь. М.: Церих-ПЭЛ, 1996. 528 с.

42. *Жигас М., Рязанцев Р.* Теоретические и практические аспекты сбалансированности страхового портфеля // Известия УрГЭУ. 2009. № 1. С. 105–108.

43. Журнал «Эксперт». 2004. № 40.

44. *Зубец А. Н.* Маркетинговые исследования страхового рынка. М.: Центр экономики и маркетинга, 2006.

45. *Зубец А. Н.* Страховой маркетинг. М.: Анкил, 1998. 251 с.

46. Инновационный менеджмент: учебник / под ред. проф. В. А. Швандара, проф. В. Я. Горфинкеля. М.: Вузовский учебник, 2006.

47. Инновационный менеджмент: учеб. пособие / под ред. д. э. н., проф. Л. Н. Оголевой. М.: ИНФРА М, 2008 .

48. Исследование рынка страховых услуг (по заказу ОАО «МиксМаркет») // Страховое дело. 2006. № 3.

49. *Кабаков В. С., Казанцев А. К.* Внутрифирменное управление инновациями. Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГИЭА, 1999.

50. Кандидатская диссертация. Методика написания, правила оформления и порядок защиты: прак.ическое пособие для аспирантов и соискателей ученой степени / Кузин Ф. А. 10-е изд., доп. М.: Ось-89, 2008. 224 с.

51. *Кинг У., Клиланд Д.* Стратегическое планирование и хозяйственная политика. М.: Прогресс, 1982.

52. *Климов С. М., Маценевич И. Л., Ходачек А. М.* Государственное регулирование экономики в регионе. М.: Финансы и статистика, 2005. 315 с.

53. *Кокорев Е. М., Голобокова Г. М.* Особая экономическая зона — условие активизации инвестиционных процессов на территории Магаданской области // Северо-Восток: информационный бюллетень и газета. 1999. № 6. С. 3–4.

54. Контроллинг: учебник / А. М. Карминский, С. Г. Фалько. М.: Финансы и статистика, 2006.

55. Контроллинг в бизнесе. Методологические и практические основы построения контроллинга в организациях / А. М. Карминский, Н. И. Оленев, А. Г. Примак, С. Г. Фалько. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2003.

56. Контроллинг как инструмент управления предприятием / Е. А. Ананькина, С. В. Данилочкин, Н. Г. Данилочкина [и др.]; под ред. Н. Г. Данилочкиной. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.

57. *Коротких Н.* Договор страхования предпринимательского риска // Страховое ревью. 2007. № 9.

58. *Лагоша Б. А.* Оптимальное управление в экономике: учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2003. 192 с.

59. *Львов Д. С., Гранберг А. Г.* Стратегическое управление: регион, город, предприятие. М.: Экономика, 2004. 603 с.
60. *Львов Д. С.* Задачи экономической науки и формирования экономической политики государства. // Экономическая наука современной России, 1999. № 2. С. 9–22.
61. *Ляпина С. Ю.* Управление рисками инновационной деятельности. М., 2004.
62. *Макеева Д. К.* Региональный маркетинг страховых услуг [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cfin.ru/press/practical/2000-11/04.shtml>.
63. *Медынский В. Г.* Инновационный менеджмент: учебник. М.: ИНФРА-М, 2007.
63. *Мухамедьяров А. М.* Инновационный менеджмент: учеб. пособие. 2-е изд. М.: ИНФРА-М, 2008.
65. *Ованесян Н. М.* Маркетинг основа повышения конкурентоспособности страховой компании // Страховое дело. 2005. № 7.
66. *Омельченко Е. В.* Конкуренция и стимулы предпринимательства // Экономическая устойчивость и инновационная активность хозяйственной системы: материалы конференции. М.: Изд-во РАГС, 2006.
67. Оперативный контроллинг: учеб. пособие / А. К. Андропова, Е. Д. Печатнова. М.: Дело и Сервис, 2006.
68. Основы страховой деятельности: учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2008.
69. Основы страхового менеджмента: методическое пособие по изучению дисциплины «Страховой менеджмент» / П. В. Журавлев, В. В. Владимиров, С. А. Банников. М.: Экономика, 2007.
70. Особенности страхования: теория и практика / под ред. Н. Г. Артемова. М.: Дело, 2004.
71. *Пилясов А. Н.* Закономерности и особенности освоения Северо-Востока России (ретроспектива и прогноз). Магадан: СВКНИИ ДВО РАН, 1996. 179 с.
72. *Пилясов А. Н., Голдсмит С., Кнапп Г.* [и др.]. Северная экономика и радикальная реформа (американский опыт и российские реалии). Магадан, СВКНИИ ДВО РАН, 1996. 145 с.
73. *Постникова И.* Российский рынок перестрахования: параметры и процессы // Финансы. 2008. № 4.

74. *Ползунова Н. Н.* Повышение конкурентоспособности: кооперация и/или конкуренция [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rusnauka.com/Econom/139.html>.

75. *Попова М.* Как вывести предприятие из финансового кризиса [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ipnpu.ru/article.php?idarticle=001179>.

76. *Путин В. В.* Место России в глобализирующемся мире // Экономика и управление. 2007. № 3.

77. Российское страхование: системный анализ понятий и методология финансового менеджмента / Р. Т. Юлдашев, Ю. Н. Тронин. М.: Анкил, 2000.

78. Российский статистический ежегодник: стат. сб. / Госкомстат России. М., 2009.

79. Российский статистический ежегодник: стат. сб. / Госкомстат России. М., 2010.

80. Российский статистический ежегодник: стат. сб. / Госкомстат России. М., 2011.

81. Россия в цифрах: крат. стат. сб. М., 2010.

82. *Русин С.* Оценка качества страхового портфеля // Страховое ревью. 2003. № 5. С. 23–27.

83. *Рыжков О. Ю.* Оценка инвестиционного потенциала региональных страховых компаний // Регион: экономика и социология. 2007. № 2.

84. *Савченко О.* Страховой портфель: функции управления и методы оценки // Финансовый менеджмент в страховой компании. 2005. № 1.

85. *Семенова А. Н.* Страхование в России: итоги, проблемы, перспективы. М: Литера, 2008.

86. *Семенова А. Н.* Развитие страхового рынка // Вопросы страхования. 2006. № 12.

86. *Сербиновский В. Ю., Гарькуша В. Н.* Страховое дело. Ростов н/Д: Феникс, 2000.

88. *Серебровский В. И.* Страхование. М., 1927.

89. *Смолянкина М.* Маркетинг вчера, сегодня, завтра // Маркетинг. 2000. № 2.

90. Страхование от А до Я. Книга для страхователей / под ред. Л. И. Корчевской, К. Е. Турбиной. М.: Инфра-М, 1996. 624 с.

91. Страхование. Современный курс: учебник / под ред. Е. В. Коломина. М.: Финансы и статистика, 2007.

92. Страхование. Современный курс / А. П. Архипов, В. Б. Гомеля, Д. С. Туленты; под ред. Е. В. Коломина. М.: Финансы и статистика, 2008. 445 с.
93. Страхование: учеб. пособие / А. Б. Крутик, Т. В. Никитина. СПб.: Изд-во Михайлова В. А., 2001. 256 с.
94. Страхование: учебник для вузов / В. В. Шахов. М.: ЮНИТИ, 2003. 311 с.
95. Страховое дело / под ред. Л. И. Рейтмана. М.: Финансы и статистика, 1992.
96. Страховой менеджмент: управление деятельностью страховой компании. М.: Консульт, 2005.
97. Страховой портфель / отв. ред. Ю. Б. Рубин, В. И. Солдаткин. М.: Соминтек, 1994.
98. Страховое дело: учеб. пособие. М.: ФОРУМ, 2008.
99. *Стрекалов О. Б.* Инновационный менеджмент. Казань, 2007.
100. *Строев Е.* Новые подходы к реформе экономики // Проблемы теории и практики управления. 2012. № 4.
101. Теория и практика страхования: учеб. пособие / под ред. К. Е. Турбиной. М.: Анкил, 2003.
102. Технический анализ от А до Я / Стивен Б. Акелис. М.: Диаграмма, 1999 216с.
103. Технология продаж страховых продуктов / М. М. Сухоруков. М.: Анкил, 2004.
104. *Ушаков Д. Л.* Оффшорные зоны в практике российских налогоплательщиков. М.: Юристъ, 2002. 496 с.
105. Федеральная служба страхового надзора. Экспертные оценки.
106. Финансовое управление в страховой компании / Д. Д. Хэмптон. М.: Анкил, 1995. 391 с.
107. *Фогельсон Ю.* комментарии страхового законодательства. М., 2004.
108. *Храмов В. В.* Стратегический маркетинг — конкурентное преимущество страховщика // Страховое дело. 2005. № 6.
109. *Челенков А.* Маркетинг услуг: продукт // Маркетинг. 2002. № 1.
110. *Чернова Г. В.* Основы экономики страховой организации по рисковым видам страхования. СПб.: Питер, 2005.
111. *Шайбакова Л. Ф.* Проблемы управления инновационными процессами в регионе. СПб.: Изд-во СПбГИЭА, 1996.

112. *Шамхалов Ф. И.* Основы теории государственного управления. М., 2000. 286 с.
113. *Шапкин И. Н., Блинов А. О., Кестер Я. М.* Управление региональным хозяйством. М.: КноРус, 2005. 400 с.
114. *Шаплыко Д.* Основные понятия, принципы и модели маркетинга страховых компаний // Страховое дело. 2004. № 6.
115. *Шатрова Е. В.* Жизнеспособность хозяйственных систем. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1998.
116. Экономика предприятия / М. С. Мокий, Л. Г. Скамай, М. И. Трубочкина. М.: ИНФРА-М, 2002.
117. *Шахов В. В.* Введение в страхование: экономический аспект. М.: Финансы и статистика, 1992. 192 с.
118. *Шахов В. В., Ахвледзиани Ю. Т.* Страхование: учебник для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.
119. *Шахов В. В.* Страховое дело. М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997. 311 с.
120. *Шашина Н. С.* Государственное управление развитием предпринимательства в банковской сфере стран с рыночной экономикой. СПб.: Рубин, 2004.
121. *Шопенко В. Д.* Организационно-экономический механизм реструктуризации предприятий. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1998.
122. *Штульберг Б. М., Введенский В. Г.* Региональная политика России. Теоретические основы, задачи и методы реализации. М.: Гелиос АРВ, 2000.
123. *Шумпетер Й.* Теория экономического развития. М.: Прогресс, 1982.
124. *Щербаков В. А.* Страхование: учеб. пособие. М.: КНОРУС, 2008.
125. Экономика страхования и перестрахования. М.: Анкил, 1996. 224 с.
126. Экономика / под ред. А. Е. Булатова. М.: Бек, 1994.
127. Экономика предприятия: учебник для вузов / под ред. проф. В. Я. Горфинкеля, проф. Швандара. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.
128. Экономика предприятия: учеб. пособие / А. И. Ильин, В. И. Станкевич, Л. А. Лобан [и др.]; под общ. ред. А. И. Ильина. 4-е изд., стер. М.: Новое издание, 2006.
129. Экономика России: состояние и перспективы роста (рекомендации III Всероссийского экономического форума) // Российский экономический журнал. 2007. № 5.

130. Экономическая теория: учебник / под ред. И. П. Николаевой. М.: Проспект, 2000.
131. *Юдлашев Р. Т.* Страховой бизнес: словарь-справочник. М.: Анкил, 2005.
132. *Юргенс И.* Страховщикам пора заняться фондовым рынком, а фондовому рынку обратиться к страховым компаниям // Рынок ценных бумаг. 2000 № 18. С. 82–84.
133. *Яковлева Т. А., Шевченко О. Ю.* Страхование: учеб. пособие. М.: Юристъ, 2003. 217 с.
134. *Яковец Ю. В.* Экономика России: перемены и перспективы. М., 2006.
135. *Янковский К. Т., Мухарь И. А.* Организация инвестиционной и инновационной деятельности. СПб.: Питер, 2001.
136. *Янов В. Э.* Инвестиционная деятельность страховых компаний: принципы организации, регулирование и оптимизация: автореф. дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2001.
137. *Ясин Е. Г.* Инвестиционный климат в России // Общество и экономика. 1999. № 12.
138. *Яшина Н. М.* Обеспечение финансовой устойчивости страховой организации: теория, методология и практика: автореф. дис. ... д-ра экон. наук. М., 2007.
139. *Albrecht P., Maurer R* Investment- und Risikomanagement: Modelle, Methoden, Anwendungen. Stuttgart: Schaffer-Poeschel, 2002. 697 s.
140. Competition and related regulation issues in the insurance industry. OECD DAFPE Committee of competition law and policy. Dec. 1998.
141. Statistisches Taschenbuch der Versicherungswirtschaft. 1994.
142. The contribution of Insurance to the UK Economy. Association of British Insurers. June 2000.
143. *Sarkisov O., Knuti D.* Russian Insurance potential for growth amid constraints US & Foreign Commercial Service and US Department of State. 2001.
144. *Schierenbeck H., Holscher R.* BankAssurance. Institutionelle Grundlagen der Bank- und Versicherungsbetriebslehre. 4 A., vollständig überarbeitete und erweiterte Auflage. Schaffer-Poeschel, 1997. 981 s.
145. Sigma 7/2004.
146. *Zweifci P.* Versicherungsökonomie. Berlin: Springer, 2000. 486 s.

147. <http://www.sostav.ru/news/2004/10/19/fest10>.
148. <http://www.znay.ru/dictionary/0892.shtml>.
149. [www.ins-forum.ru](http://www.ins-forum.ru) (Страховой форум).
150. [www.inf-union.ru](http://www.inf-union.ru) (Всероссийский союз страховщиков).
151. [www.reaxpert.ru](http://www.reaxpert.ru) (Рейтинговое агентство «Эксперт РА»).
152. <http://www.magadan.ru> — Официальный сайт Администрации Магаданской области.

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ

Магаданский института экономики

*Анастасия Николаевна Жилкина*

# **Инновационный подход в управлении страховым бизнесом**

*Монография*

Заведующий редакцией научной и учебно-методической  
литературы Издательства СПбУУиЭ *А. В. Блажко*

Подписано в печать 28.04.2014 г.

Формат 60×84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Уч.-изд. л. 7,21. Усл. печ. л. 8,12.  
Гарнитура SchoolBook. Тираж 600 экз. Заказ № 039

Издательство Санкт-Петербургского университета  
управления и экономики  
198103, Санкт-Петербург, Лермонтовский пр., д. 44  
(812) 448-82-50  
E-mail: izdat-ime@spbume.ru, izdat-ime@yandex.ru

Отпечатано в типографии ООО «РАЙТ ПРИНТ ГРУПП»  
198095, Санкт-Петербург, ул. ул. Розенштейна, д. 21

ISBN 594047376-8



9 785940 473763

# Санкт-Петербургский университет управления и экономики

В монографии представлена экономическая характеристика страхового рынка, сущность, структура и проблемы его инновационного развития, система управления инновационной деятельностью страховых компаний. На региональном материале анализируется выбор стратегических приоритетов инновационного развития страховых компаний, управление рисками в страховом бизнесе, рассмотрены основные направления совершенствования управления инновационным развитием страховых организаций.

Издание предназначено для преподавателей вузов, студентов и аспирантов экономических направлений подготовки, руководителей и менеджеров сферы страхового бизнеса.

