Куликов Дмитрий Константинович. Теоретические и методологические основы страхования социальных инвестиций в современных условиях России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2005 151 с. РГБ ОД, 61:06-8/671

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОЦИАЛЬНЫХ ИГОЕСТИЦИЙ 10

1.1. Содержание, особенности и виды социальных инвестиций 10

1.2. Социальный инвестиционный проект как основа социального инвестирования 23

1.3. Страхование в системе управления рисками социальных инвестиций 36

ГЛАВА П. МЕХАНИЗМ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ СОЦИАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ 52

2.1. Современное состояние российского рынка страхования 52

2.2. Факторы, определяющие необходимость страхования при

организации социального инвестирования 68

2.3. Методы и инструменты страхования социальных инвестиций 80

ГЛАВА III. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ СТРАХОВАНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ 95

3.1. Социальные инвестиционные проекты как основа развития страховой организации 95

3.2. Методы обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций 106

3.3. Совершенствование нормативно-правовой базы страховой инвестиционной деятельности 116

Заключение 131

Список использованной литературы 138

Приложения 146

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Эффективные инвестиционные вложения в социальную сферу являются общемировой тенденцией социально-экономического развития. Трансформационный период становления российского общества логически приводит к необходимости разработки и реализации инвестиционных проектов, направленных на повышение жизненного уровня населения, удовлетворение насущных потребностей массового потребителя, развитие социальной инфраструктуры. Первые шаги, сделанные в этом направлении показывают, что одними из главных причин, препятствующих процессу социального инвестирования, являются, с одной стороны, недостаточность теоретической и методологической базы, а с другой стороны - отсутствие научно обоснованной концепции управления рисками социальных инвестиционных проектов посредством применения страхования.

Мировая практика свидетельствует, что наибольших темпов роста финансовых показателей достигают те организации, в долгосрочных планах развития которых социальные инвестиции занимают равное место наряду с инвестициями, ориентированными в производство. Наглядным подтверждением служит постепенный переход в разрабатываемых концепциях управления от широко распространенной в предыдущие годы концепции тотального управления качеством к социально-ориентированной концепции управления. Россия находится в более выгодном по сравнению с развитыми странами положении, поскольку может воспользоваться накопленным мировым опытом как в социальном инвестировании, так и в риск-менеджменте.

Страхование, являясь одним из эффективных инструментов управления рисками, рассматривается в качестве весомого аргумента в пользу расширения процесса социального инвестиционного проектирования. Страховой инструментарий может стать тем подспорьем, которое окажет определяющее влияние на снижение; вероятности реализации рисков

**4**социальных инвестиций и минимизацию ущербов в случае их наступления. В связи с этим констатируется насущная потребность в разработке адекватного особенностям современной российской экономики механизма страхования рисков социального инвестирования, а также в определении путей повышения эффективности деятельности страховых организаций, осуществляющих страхование социальных инвестиционных проектов в современных российских условиях.

**Степень научной разработанности проблемы.**Значительный вклад в разработку теоретических и практических аспектов социальных инвестиционных проектов и использование страхования как эффективного средства риск-защиты внесли отечественные ученые А.П.Архипов, К.Г.Воблый, В.Б.Гомелля, В.И.Жуков, А.Н.Зубец, Н.А.Кричевский, И.К.Ларионов, И.Н.Маяцкая, Г.Г.Меликьян, В.А.Москвин, Н.Н.Пилипенко, В.Д.Роик, В.М.Симчера, Ю.П.Сурмин, Н.В.Туленков, Е.И.Холостова, Н.В.Хохлов, А.С.Шапкин, Р.Т.Юлдашев, а также зарубежные специалисты П.Бернстайн, П.Друкер, Ж.Ламбен, А.Манэс, Г.Марковиц, Э.Островская, Дж. О' Шоннеси, Дж.Пикфорд, Т.Питерс, М.Портер, К.Пфайфер, Н.Стефанов, Д.Сигел, Д.Хемптон, Д.Шим.

Однако несмотря на значительное количество публикаций, пока отсутствуют научные работы, в которых потребность в развитии социального инвестирования и применения страхования как эффективного средства защиты от сопутствующих рисков находила бы конкретное теоретическое и методологическое подкрепление. При этом экономическое содержание, понятийный аппарат, нормативно-правовое регулирование также требуют существенной доработки.

**Цель и задачи исследования.**Целью исследования является научное обоснование направлений развития страхования в системе управления рисками социальных инвестиций, в выработке практических рекомендаций по повышению эффективности деятельности страховых организаций,

**5**осуществляющих страхование социальных инвестиционных проектов в современных российских условиях.

В соответствии с поставленной целью в диссертации осуществлялось решение следующих **задач,**определивших структуру работы:

- уточнение содержания, особенностей и видов социальных инвестиций;

- исследование и развитие теоретических и методологических основ  
социального инвестирования;

определение рисков социальных инвестиционных проектов;

выявление факторов, оказывающих различное влияние на применение страхования при управлении рисками социальных инвестиций;

- систематизация методов страхования социальных инвестиционных  
проектов;

разработка основных направлений повышения финансовой устойчивости страховых организаций, осуществляющих страхование рисков социальных инвестиционных проектов.

**Объект исследования**- процесс страхования рисков социальных инвестиций в современных условиях России.

**Предмет исследования**- совокупность экономических, правовых, организационных отношений, возникающих в процессе страхования рисков социальных инвестиций.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.**Теоретической основой^ исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам социального инвестирования, страхования рисков социальных инвестиционных проектов, повышения эффективности деятельности страховых организаций, а также законодательные и нормативные акты, регламентирующие процесс функционирования и развития российского страхового дела.

В методологическую основу исследования были положены разнообразные современные методы: системный подход, аналитический, комплексно-факторный, абстрактно-логический, экономико-статистический

6.

анализ, методы аналогий, сравнительных и экспертных оценок, экстраполяции тенденций, статистической обработки данных по страховому рынку.

Информационной базой исследования послужили материалы круглых столов, российских и международных научных конференций, публикации в научно-популярных изданиях и средствах массовой информации, статистические материалы Росстата, Федеральной службы страхового надзора, независимых экспертных организаций, данные исследований, проводившихся в г. Москве и других субъектах Российской Федерации.

**Научная новизна**диссертационного исследования заключается в следующем:

внесены уточнения в трактовку социальных инвестиций, под которыми следует понимать денежные средства и иные активы, вкладываемые в объекты предпринимательской и иной деятельности с целью получения дохода посредством повышения уровня жизни различных слоев потребителей;

выявлено отличие социальных инвестиций от прочих видов инвестиций, которое состоит в том, что цель социальных инвестиций - получение прибыли посредством повышения жизненного уровня людей, причем рост благосостояния является инструментом получения дохода и целью одновременно;

обобщены и выделены основные риски социальных инвестиционных проектов (социальные, финансовые, рыночные, операционные, юридические, риски государственного регулирования);

- определены методы и инструменты страхования социальных  
инвестиций, разработан комбинированный страховой продукт, применение  
которого позволяет повысить эффективность использования ресурсов при  
проведении мероприятий по управлению сопутствующими социальным  
инвестиционным проектам рисками;

- доказано, что социальные инвестиционные проекты наряду с  
планированием финансовой деятельности, перестрахованием и страховыми

**7**объединениями являются основой повышения эффективности деятельности страховых организаций;

- разработаны предложения по совершенствованию нормативно-правовой  
базы страховой инвестиционной деятельности, связанные с развитием  
страхового права и созданием эффективной системы налогообложения при  
страховании социальных инвестиционных проектов.

**Наиболее существенные научные результаты, полученные лично соискателем и выносимые на защиту,**состоят в следующем:

- уточнено теоретическое содержание социального инвестиционного  
проекта как проекта, основанного на действующем законодательстве,  
сложившейся конъюнктуре и собственных разработках, целью которого  
является повышение жизненного уровня потребителей посредством вовлечения  
их средств в производственный, торговый или финансовый оборот,  
представлено отличие социального инвестирования от социальной  
ответственности бизнеса, заключающееся в соблюдении законодательных и  
нормативных условий ведения предпринимательской деятельности, в  
разработке и внедрении социальных инвестиционных проектов, а также в  
оказании социальной поддержки своим работникам и окружающему  
сообществу;

разработана и представлена классификация социальных инвестиционных проектов, основанная на следующих классификационных признаках: масштабности, типу проекта, инновационности, источникам финансирования;

определены методологические принципы социальных инвестиций, к которым следует относить принцип эффективности и оптимальности, принцип инновационности, принцип проблемности, принцип мультипликационности, принцип системности, принцип рискового сопровождения;

сформирована классификация рисков социальных инвестиций, показана взаимосвязь рисков как элементов системы, представлен анализ современных методических подходов к созданию концепции управления рисками;

- выявлены наиболее существенные тенденции, характерные для  
современного состояния российского страхового рынка (снижение темпов  
роста собираемости страховых премий, усиление нормативно-правового  
регулирования страховой деятельности, задействование страховых организаций  
в операциях по снижению налогооблагаемой базы, увеличение страховых  
премий по различным видам добровольного страхования, несовершенство  
юридического механизма);

проанализированы факторы, оказывающие различное влияние на применение страхования в системе управления рисками социальных инвестиционных проектов (интеграция управления рисками социальных инвестиционных проектов, финансовое планирование управления рисками, привлечение страхового капитала для возмещения возможных убытков, страховые тарифы, несовершенство страхового права, управление социальными рисками), представлены механизмы и способы минимизации влияния негативных факторов;

разработан и представлен комбинированный страховой продукт страхования социальных инвестиционных проектов, применение которого позволяет минимизировать вероятный ущерб при реализации рисков и уменьшить величину совокупного страхового платежа при одновременном увеличении суммы страхового покрытия;

- доказано, что разработка социальных инвестиционных проектов для  
страховой организации является не только фактором повышения финансовой  
устойчивости, но и источником получения прибыли за счет вовлечения средств  
различных слоев потребителей в финансовый оборот;

- предложены и обоснованы меры по совершенствованию нормативно-  
правовой базы развития страховой инвестиционной деятельности, состоящие из  
внесения изменений в некоторые законодательные акты, реформирования  
действующей системы нормативных ограничений, оптимизации  
налогообложения страховых организаций.

**Практическая значимость результатов диссертационного исследования.**Практическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что разработанные автором предложения и рекомендации могут способствовать внедрению на страховой рынок комбинированного страхового продукта по страхованию рисков социальных инвестиций, использоваться хозяйствующими субъектами при разработке инвестиционной стратегии, применяться в процессе повышения финансовой устойчивости страховых организаций. Предложения автора могут быть использованы в учебном процессе вузов по дисциплинам «Финансы», «Страховое дело», «Риск-менеджмент», «Инвестиции» при обучении студентов и повышении квалификации кадров для различных отраслей экономики, а также специалистов в области государственного и муниципального управления.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения диссертационного исследования докладывались автором на III Международном социальном конгрессе «Глобальная стратегия социального развития России: социологический анализ и прогноз» (2003 г.), научных конференциях, годичных научных чтениях, семинарах. Они используются в работе администрации Центрального федерального округа, учебном процессе факультета социального страхования, экономики и финансов Российского государственного социального университета.

Разработанные автором рекомендации использовались в деятельности

**Публикации.**Основные положения диссертации отражены в научных статьях общим объемом п.л.

**Структура диссертационного исследования.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы. Диссертация изложена на 151 странице машинописного текста, содержит 7 рисунков, 12 таблиц, 2 диаграммы и 3 приложения. Список литературы включает 115 наименований.

## Содержание, особенности и виды социальных инвестиций

Развитие социального взаимодействия сопряжено с созданием новых общественных структур, форм и институтов. При рассмотрении процессов развития общественного устройства велика роль самоорганизации, эволюционного развития общества, вместе с тем нарастает понимание того, что социальные преобразования, направленные на повышение уровня жизни, представляют собой инвестиционные, в корреляции с инновационной составляющей, проекты в области социальной сферы.

Социальная инвестиционная деятельность, несмотря на огромное значение в жизни любого общества, до сих пор является одним из наименее изученных аспектов экономической науки. Отчасти объяснение этому явлению находится во взаимопереплетении сразу нескольких дисциплин, развивающих теорию и методологию предмета. С одной стороны, это экономика, поскольку инвестиции изначально трактовались с экономической точки зрения1. С другой стороны, учитывая нахождение в словосочетании «социальные инвестиции» прилагательного «социальные», предполагается, что наукой, способной более пристально и обоснованно исследовать сущность социальных инвестиций, является социология. Наконец, социальные инвестиции тесно связаны с политическими процессами, происходящими в обществе, следовательно, можно утверждать, что одним из течений научной мысли, способным расширить и конкретизировать представления о социальных инвестициях, является политология1. Очевидно, что изучение теории и методологии социальной инвестиционной деятельности необходимо проводить с учетом особенностей данных научных дисциплин, но предполагая экономическую основу детерминации.

На первый взгляд, значимость социального инвестирования неоспорима. Однако недостатки теоретического и методологического характера, природа которых - в осуществлении перехода российского общества от плановой организации общественного развития к политической и экономической свободе, реализации инициативы и повышении индивидуальной ответственности, становятся препятствиями на пути инновационного развития российской социальной сферы. Практика функционирования российской экономики доказывает, что наиболее эффективными оказываются именно социально ориентированные инвестиционные проекты, причем, это имеет равное отношение как к производственной или финансовой сфере, так и к областям науки или высоких технологий. Зарубежные исследователи неоднократно подчеркивали правоту этого тезиса, но наиболее ярко данную особенность социальных инвестиций и инноваций определил классик менеджмента П. Друкер, по которому «социальные нововведения оказываются более значительными, чем внедрение паровых локомотивов или телеграфа»".

Актуальность динамике социального инвестирования придает тот факт, что за прошедшие годы становления российской экономики и общества накоплен определенный практический опыт, и если в предыдущие годы экономическая и социологическая наука развивались в основном по пути получения и анализа информации о путях развития российского общества, то в настоящее время эмпирические выводы должны послужить базисом конкретных рекомендаций по определению путей разрешения выявленных проблем.

## Современное состояние российского рынка страхования

Современный российский рынок страхования начал свое развитие после принятия Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «О страховании». Современный российский страховой рынок можно охарактеризовать как:

систему социально-экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц;

систему социально-экономических отношений по предоставлению социальной защиты населению;

систему организационных, экономических, правовых отношений по формированию и распределению страхового фонда;

совокупность страховых организаций - первичных звеньев страхового рынка.

Отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц организуются и регулируются Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ), Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 172-ФЗ, рядом других законодательных и нормативных актов.

Страховой рынок как система отношений по предоставлению социальной защиты населению кроме вышеперечисленных законодательных актов опирается на законодательство о социальном страховании: Закон РСФСР от 28 июня 1991 г. «О медицинском страховании граждан в РСФСР», Закон РФ от 16 июля 1999 г. № Ї65-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», Закон РФ от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Закон РФ от 24 июля 2003 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», другие законодательные и нормативные акты.

Основой формирования, размещения и использования страхового фонда кроме вышеназванных законодательных актов служат Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ), Приказ Министерства финансов Российской Федерации (Минфина РФ) от 22 февраля 1999 г. № 16н «Об утверждении Правил размещения страховщиками страховых резервов» и Приказ Минфина РФ от 11 июня 2002 г. № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» с последующими изменениями, другие нормативные акты.

Деятельность страховых организаций в части организации и лицензирования регулируется в соответствии с гражданско-правовым законодательством Российской Федерации.

При рассмотрении российского рынка страхования можно выделить три основных фактора, оказывающих определяющее влияние на его развитие. Во-первых, это общественно-экономическое и организационно-правовое государственное регулирование экономики. Во-вторых, это постоянно расширяющийся негосударственный сектор экономики, лишенный государственной поддержки в случае реализации различных рисков. В-третьих, это различные интересы населения, выражающиеся кроме потребности в личном и имущественном страховании в дополнительном пенсионном обеспечении, качественном медицинском обслуживании, других видах добровольного социального страхования.

Согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции от 10 декабря 2003 г. № 172-ФЗ страховые организации осуществляют свою деятельность по 23 различным видам страхования, страхование подразделяется на обязательную и добровольную формы, на отрасли личного и имущественного страхования. В свою очередь к имущественному страхованию Законом отнесены страхование ответственности и страхование финансовых и предпринимательских рисков. Необходимо заметить, что в законодательном разделении отраслей страхования существует явное противоречие, так как согласно главе 48 «Страхование» ГК РФ отраслями страхования являются страхование имущества (статья 930 ГК РФ), страхование ответственности за причинение вреда (статья 931 ГК РФ), страхование ответственности по договору (статья 932 ГК РФ), страхование предпринимательского риска (статья 933 ГК РФ) и личное страхование (статья 934 ГК РФ)1. Данное законодательное несоответствие неоднократно отмечалось многими исследователями в области страхового дела , однако до настоящего времени оно так и является неустраненным.

На текущее развитие страхового рынка за последние годы наибольшее воздействие оказывали рост экономики страны и его структура, динамика изменения реальных доходов населения и их структура, законодательные и нормативные нововведения. Например, в период 2000-2003 гг. динамика роста показателей страховой отрасли определялась общеэкономическим ростом, связанным с благоприятной ценовой конъюнктурой на энергоносители. Наивысшие показатели демонстрировали в этот период кэптивные страховщики, связанные со страхованием имущественных интересов предприятий добывающей промышленности.

## Социальные инвестиционные проекты как основа развития страховой организации

В первой главе работы представлено авторское определение социального инвестиционного проекта как проекта, основанного на действующем законодательстве, сложившейся конъюнктуре и собственных разработках, целью которого является повышение жизненного уровня потребителей посредством вовлечения их средств в производственный, торговый или финансовый оборот. Во второй главе работы были рассмотрены основные факторы, влияющие на необходимость применения страхования как инструмента, минимизирующего различные риски при осуществлении социального инвестирования, а также методы страхования при реализации социальных инвестиционных проектов. Вместе с тем, социальные инвестиционные проекты должны быть присущи и самой страховой организации, как структурному звену страховой деятельности, рассматриваемой в качестве вида предпринимательства, с одной стороны, и как организации, заинтересованной в повышении свой финансовой устойчивости, поскольку страховщик принимает непосредственное участие в механизме страхования социальных инвестиций, с другой стороны.

Следует отметить, что любая страховая компания, работающая на розничном рынке, ориентирована в первую очередь на вовлечение как можно большего числа потребителей в свой финансовый оборот, причем основным побудительным мотивом для принятия решения о полезности для потребителя сотрудничества со страховой компанией является именно повышение жизненного уровня физического лица. Страховая компания предоставляет защиту страхователю от социальных рисков путем личного страхования, от имущественных рисков путем страхования имущества, от рисков ответственности за причинение вреда через страхование ответственности, а также от рисков предпринимательской деятельности посредством страхования предпринимательских рисков.

В настоящее время в различной экономической литературе, посвященной проблемам страхового дела, стали появляться примеры социальных инвестиционных проектов, разработанных специально для страховых компаний. К таковым можно отнести добровольное страхование вкладов физических лиц или комплексное страхование участия страхователя в долевом строительстве, предусматривающее как защиту имущественных интересов страхователя при возведении жилья, страхование ответственности заемщика при ипотечном жилищном кредитовании, так и страхование первоначального взноса страхователя при долевом строительстве1.

Данные социальные инвестиционные проекты, ориентированные на массового потребителя, можно назвать проектами первого уровня или проектами, направленными на непосредственное взаимодействие с потребителем. Однако проектов, касающихся организации механизма реализации социальных инвестиций, практически не существует. В связи с этим предлагается к рассмотрению авторский бизнес-проект по организации продаж страховых продуктов через розничную сеть другой структуры, каковой может быть банк, инвестиционная компания, розничная сеть торговой организации, любое иное предприятие, имеющее значительное число точек реализации своей продукции, товаров или услуг2. Данный проект может быть полезен многим организациям, но наибольший интерес он представляет для аффилированных структур, финансово-промышленных групп, холдингов и других объединений, одним из участников которых является страховая компания.