Киселева Людмила Сергеевна. Инновационная политика страховщиков в системе обеспечения экономической безопасности личности : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Тюмень, 2004 168 c. РГБ ОД, 61:04-8/2465

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА1.ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА И РОЛЬ ИННОВАЦИЙ В ИХ РЕШЕНИИ

1.1. Современное состояние отечественного страхового рынка ...11

1.2. Экономическая природа инноваций и их роль в обеспечении страховой защиты жизнедеятельности личности 25

1.3. Страховая защита в системе механизмов обеспечения экономической безопасности личности 55

ГЛАВА 2. ФОРМИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ 68

2.1. Сущность инновационной политики в страховых компаниях 68

2.2. Развитие инновационной деятельности страховщиков в области защиты человека (на примере Тюменской области) 77

ГЛАВА 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ НА СЛУЧАЙ СМЕРТИ С УЧЕТОМ ЦЕНЫ ЖИЗНИ 94

3.1. Инновационные аспекты стоимостной оценки жизни для целей страхования

3.2. Методика расчета страховых тарифов с учетом цены жизни 109

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 127

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 133

ПРИЛОЖЕНИЯ 153

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Защищенность личности от различных рисков в процессе жизнедеятельности обеспечивается посредством страхования. В связи с увеличивающимися в последние годы масштабами и количеством рисков, угрожающих как физической, так и экономической безопасности личности, страхование приобретает ключевое значение в системе механизмов обеспечения экономической безопасности, способствуя решению важнейших направлений социально-экономической политики государства.

В настоящее время природные и техногенные чрезвычайные ситуации являются существенными источниками риска для жизнедеятельности населения. За прошедшее столетие более половины крупных аварий произошло в последние десятилетия. Одновременно увеличился их разрушительный эффект: на последнее десятилетие приходится почти половина погибших и 40% пострадавших в катастрофах и стихийных бедствиях XX столетия1. Кроме того, резко возросла угроза

террористических акций и диверсий, которые могут быть направлены на потенциально опасные предприятия и объекты, и могут привести к катастрофическим последствиям, выходящим за рамки национальных границ. Данные обстоятельства обуславливают необходимость использования инновационных подходов к страхованию с целью обеспечения экономической безопасности личности путем формирования необходимых резервов финансовых средств и обоснованных компенсационных выплат в случаях рисковых ситуаций.

Инновационный подход к работе страховых компаний на рынке более всего соответствовал бы реалиям времени, поскольку развитие страхования

экстенсивным путем за счет введения новых обязательных видов и привлечения клиентуры таким «принудительным» образом не решит глубинных проблем, тормозящих развитие страхования в России, таких, как отсутствие доверия к страховым компаниям, низкая страховая культура. Инновационная политика может выступать системой стратегических мер, проводимых руководством страховых компаний с целью повышения эффективности функционирования обязательного и добровольного страхования; основой разработки новых видов страховых продуктов и систем социальной защиты населения, направленных на обеспечение его экономической безопасности. Проблема страховой защиты личности должна, в сущности, решаться и с помощью видов страхования ответственности, предусматривающих защиту интересов пострадавших граждан от различных опасностей. Однако реализация этого направления защиты личности неразрывно связана с разрешением крупной методологической проблемы — определением цены жизни человека, решение которой позволило бы формировать страховые фонды, достаточные для адекватного возмещения ущерба в связи со смертью застрахованных от последствий страховых случаев. Решение данной проблемы также возможно в рамках реализации инновационного подхода в страховании.

Все эти вопросы составляют актуальность данного исследования, предопределяя выбор соискателя.

Степень научной и практической разработанности проблемы. Исходя из целевой направленности исследования, необходимо было обратиться к научной литературе по нескольким направлениям -страхованию, инновационной деятельности, экономической оценке человеческой жизни.

Проблемы страховой защиты человека исследованы в работах Адамчук Н.Г., Архипова А.П., Гомелли В.Б., Котлобовского И.Б., Орланкж-Малицкой Л.А., Турбиной К.Е., Федоровой Т.А., Шахова В.В., Шутова B.C., Яновой СЮ.

Авторы, исследующие инновации, инновационную деятельность, анализируют их осуществление в той или иной сфере. В некоторых публикациях инновации стали объектом специального изучения, но в них освещаются частные аспекты теории и практики инноваций, например, инновационный менеджмент, инновационные технологии маркетинга, инновационная отраслевая политика. Затронутые в диссертационном исследовании проблемы изучались в трудах ряда отечественных экономистов: Д.И.Кокурина, С.Д.Ильенковой, А.Б.Титова, Р.А.Фатхудинова, Н.Р.Ковалева, В.А.Пирожкова, Ю.П.Морозова, Г.И.Морозовой, Завлина П.Н., Васильева А.В. и других ученых. В работе исследованы труды зарубежных ученых: И.Ансоффа, П.Друкера, Б.Карлофа, В.Кинга, Т.Коно, Б.Твисса, Б.Санто, Ч.Хофера, Я.Чанга, А.Чандлера, М.Портера, Й.Шумпетера, Э.Брукинг и др. Существенный вклад в изучение истоков формирования теоретической основы инноваций внесли классические работы Ф.Энгельса.

В советской экономической литературе понятие «инновация» на протяжении десятилетий рассматривалось, в основном, применительно к сфере научно-технического прогресса. В данной области наиболее известны работы А.И.Анчишкина, В.Н.Архангельского, В.М.Архипова, Л.С.Барютина, Л.С.Бляхмана, С.В.Валдайцева, В.Н.Войтоловского, Л.Я.Дончака, Г.А.Лахтина, Д.СЛьвова, А.Г.Медведева, А.Н.Петрова, Ю.В.Яковца и других.

В последние годы повысился интерес отечественных ученых и практиков к данной области знания и деятельности. Среди публикаций, где инновации стали объектом специального изучения, выделяются работы А.А.Бекарева, А.Г.Поршнева, А.И.Пригожина, А.Ю.Стовба, И.В.Чистякова, Э.А.Уткина, А.П.Фонотова.

Подходы к оценке ущерба от потери человеческой жизни для разных целей освещались В.Акимовым, Е.Л.Борщук, Г.А.Бушуевой, А.А.Быковым, С.Н.Игнатьевой, Е.Е.Ковалевым, Б.С.Мастрюковым, Т.И.Овчинниковой, Р.И.Хильчевской.

Высоко оценивая вклад ученых и полученные ими научные, методологические, методические и практические результаты, необходимо отметить, что недостаточно исследованы проблемы инноваций страховых организаций, не найдено практическое решение проблемы стоимостной оценки жизни в целях страхования.

В диссертационной работе сделана попытка восполнить указанные пробелы, что позволило определить выбор темы диссертации, сформулировать стратегическую цель и задачи исследования, а также определить круг рассматриваемых вопросов.

Целью диссертационной работы является обоснование теоретических положений формирования инновационной политики страховщиков и разработка методологических и методических основ расчета тарифных ставок с учетом цены человеческой жизни в системе механизмов обеспечения экономической безопасности личности.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

1) определить сущность и направление инновационных процессов в страховании;

2) исследовать теоретические основы инноваций, природу их возникновения и место инновационных процессов в деятельности страховщиков;

3) установить логическую взаимосвязь между предметными областями страхования и обеспечением экономической безопасности личности;

4) сформировать концептуальный подход к реализации инновационной политики страховых компаний в системе обеспечения экономической безопасности личности;

5) изучить подходы к определению цены человеческой жизни, существующие в отечественной и зарубежной практике;

6) проанализировать направления использования величины «цена жизни»;

7) представить вариант методики расчета тарифных ставок по страхованию на случай смерти с учетом цены жизни.

Предметом исследования является система экономических

отношений, направленных на обеспечение страховой защиты личности от

прогнозируемого или возникшего ущерба в связи с риском смерти от

последствий чрезвычайных ситуаций.

Объектом исследования выступает инновационная политика страховщиков в системе обеспечения экономической безопасности личности. Информационную базу исследования наряду с монографической и периодической литературой составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Департамента страхового надзора при Министерстве финансов РФ, официальные материалы Государственного комитета РФ по статистике, комитета по статистике Тюменской области, обширный методический и справочный материал.

Методологические основы исследования. Общим методологическим подходом послужил дедуктивный метод, позволивший установить направленность исследования от формулирования инновационных подходов к страховой защите человека в системе механизмов обеспечения экономической безопасности личности к конкретным методологическим инновациям в страховании на случай смерти с учетом цены жизни.

Необходимая для научной работы глубина исследований и достоверность выводов достигаются за счет использования системного подхода, методов классификации, математических и статистических методов анализа, а также метода фуппировок и графических изображений. Автором применялись социологические методы исследования.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

• на основе обобщения взглядов отечественных и зарубежных ученых дано понятие инновации в сфере страхования как процесса использования идей в области разработки новых страховых продуктов либо совершенствования системы их производства и сбыта с целью

обеспечения эффективного функционирования страховых организаций;

• уточнена трактовка и дано понятие инновационной политики страховщика как части внутренней политики, направленной на достижение собственных долгосрочных целей развития страховой компании, связанных с внедрением инновационных методов работы, новых страховых продуктов для усиления и расширения клиентской базы страховой компании и повышения эффективности ее деятельности, выявлены и проанализированы факторы, влияющие на ее формирование;

• дана классификация инноваций в страховании и конкретизировано их содержание; разработана технология формирования инновационной политики страховых компаний;

• в качестве инновации разработан методологический подход к формированию тарифной политики страховых компаний в тех видах страхования, где ущерб может быть нанесен жизни застрахованных, основывающийся на особенностях региональных рисков в природно-техногенной сфере, цене жизни застрахованных в определенной возрастной когорте; количестве застрахованных в данной возрастной когорте;

• определены направления практического применения результатов оценки цены жизни в целях внедрения и использования методологии расчета тарифных ставок по страхованию на случай смерти. Практическая значимость исследования состоит в разработке

методологического подхода к оценке страхового тарифа по страхованию на случай смерти, предполагающего учет риска для жизни человека в природно-техногенной сфере, скорректированного на региональные показатели, и цены жизни.

Полученные в диссертационной работе выводы и рекомендации ориентированы на использование российскими страховыми компаниями, а

также органами управления, ответственными за создание резервов, направляемых на ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций.

Выводы и рекомендации автора могут быть использованы в деятельности органов государственного управления как законодательной, так и исполнительной ветвей власти, в процессе подготовки специалистов для страховой отрасли.

Теоретические положения и методические разработки автора использованы в преподавании таких дисциплин как «Страхование», «Страховой маркетинг», «Страхование в системе международных экономических отношений».

Апробация результатов исследования. Основные теоретические и практические положения, содержащиеся в диссертации, нашли свое отражение в научных докладах на следующих научно-практических конференциях: Всероссийский симпозиум по экономической теории (Екатеринбург, 2003 г.); Международная научно-практическая конференция «Конкурентоспособность предприятий и территорий в меняющемся мире» (Екатеринбург, 2002 г.); Международный семинар «Стратегический менеджмент в страховании» (Швеция, Стокгольм, 2002 г.); Всероссийский форум молодых ученых и студентов «Конкурентоспособность территорий и предприятий - стратегия экономического развития страны» (Екатеринбург, 2002 г.); Межвузовская конференция молодых ученых «Научная молодежь — 21 веку» (Сургут, 2002 г.); Вторая окружная конференция молодых ученых и специалистов Ханты-Мансийского автономного округа «Наука и образование 21 века» (Сургут, 2001 г.); Международная научная конференция «Актуальные вопросы региональной экономики: финансы, кредит, инвестиции» (Тюмень, 2001 г.).

По теме диссертации опубликовано 8 работ общим объемом 1,5 п.л. Структура диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, 3-х глав, содержащих основные результаты исследования, заключения, списка литературы и приложений. Общий объем диссертации 169 страниц, в том числе 5 рисунков, 26 таблиц, 11 приложений. Библиографический список литературы включает 226 наименований.

## Современное состояние отечественного страхового рынка

Настоящий этап функционирования отечественного страхового рынка все чаще называют переломным. За последние годы российский страховой рынок проделал громадный путь от монополии государства к свободному предпринимательству.

Российское страхование существует уже более двухсот лет. До начала 20-х годов прошлого столетия, когда была введена государственная монополия на страхование, это был развитый рынок, занимающий достойное место в мировой экономике. В свое время российское страховое дело представляло собой многогранную картину, сравнимую с той, что имелась в западных европейских государствах. В более позднее время, в рамках государственной монополии в экономике, страхование ограничивалось немногими видами и операциями, преимущественно принудительного характера, в качестве важного механизма советской финансовой системы.

Стихийное развитие страхования в России в конце 80-х и начале 90-х годов можно оценивать двояко. С одной стороны, зародились вполне рыночные, свободные от монополии государства отношения, с другой, наблюдалось полное отсутствие контроля и законодательной основы. Эти противоречия привели к тому, что сегодня страховой рынок обеспечивает 3% валового национального продукта России1.

В Государственном реестре страховщиков Минфина России на 01.01.2003 года зарегистрировано 1408 страховых организаций2, из которых 136 не проводили страховые операции, 31 - являются перестраховочными организациями, 48 - не представили отчет о деятельности. Общая сумма страховой премии (взносов), полученная страховщиками по всем видам страхования, составила за 2002 год - 300,4 млрд.руб., или 108,1% по сравнению с 2001 годом. Общая сумма страховых выплат по всем видам страхования составила за 2002 год - 231,6 млрд.руб., или 127,0% по сравнению с 2001 годом. В 2002 году изменилась структура поступлений страховых взносов. В 2001 году более половины поступлений приходилось на операции по страхованию жизни (Рис.1.)1

## Сущность инновационной политики в страховых компаниях

Теоретической основой разработки инновационной политики является концепция нововведений. Инновационная политика может быть разработана как на уровне государства в отношении развития отдельных отраслей народного хозяйства, так и на уровне отдельного хозяйствующего субъекта.

Российскими официальными терминами по инновации являются термины, используемые в Концепции инновационной политики РФ на 1998-2000 гг.1, одобренной Постановлением Правительства РФ от 24.07.98 №832. Такими терминами являются:

1. «Инновация (нововведение)» - конечный результат инновационной деятельности, получившей результат в виде нового или усовершенствованного продукта, реализуемого на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности.

2. «Инновационная деятельность» - процесс, направленный на реализацию результатов законченных научных исследований и разработок либо иных научно-технических достижений в новый или усовершенствованный продукт, реализуемый на рынке, в новый или усовершенствованный технологический процесс, используемый в практической деятельности, а также связанные с этим дополнительные научные исследования и разработки.

Рассматривая данное определение инновационной деятельности, некоторые исследователи указывают на отсутствие в нем понятия разработки инновации и предлагают следующее определение инновационной деятельности: инновационная деятельность - это процесс, направленный на разработку инноваций, реализацию результатов законченных научных исследований и разработок либо иных научно-технических достижений в новый или усовершенствованный продукт, реализуемый на рынке, в новый или усовершенствованный технологический процесс, используемый в практической деятельности, а также связанные с этим дополнительные научные исследования и разработки1. Нам же вышеперечисленные мероприятия представляются ничем иным, как этапами инновационного процесса. Для характеристики инновационной деятельности мы предлагаем воспользоваться понятием, выработанным Н.Р.Ковалевым, В.А.Пирожковым : инновационная деятельность — вид труда, связанный с превращением (трансформацией) идей в новый или усовершенствованный продукт, внедренный на рынке, либо новый или усовершенствованный технологический процесс, используемый в практической деятельности, либо новый подход к социальным услугам. 3. «Инновационный потенциал» — совокупность различных видов ресурсов, включая материальные, финансовые, интеллектуальные, научно-технические и иные ресурсы, необходимые для осуществления инновационной деятельности. 4.«Инновационная сфера» - область деятельности производителей и потребителей инновационной продукции (работ, услуг), включающая создание и распространение инноваций.

## Инновационные аспекты стоимостной оценки жизни для целей страхования

Проблема стоимостной оценки человеческой жизни поднимается в научной литературе в связи со следующими моментами1. С одной стороны, этот показатель позволил бы обосновать тарифную политику страховых компаний в тех обязательных видах, где цена жизни имеет немаловажное значение, и, с другой стороны, рекомендовать для добровольного страхования методику расчета верхнего предела страховой суммы при страховании жизни, на которую можно ориентироваться. В настоящее время, каковы бы ни были самостоятельные расчеты страхователя, практически каждая компания назначает свои лимиты ответственности. Эти пределы неодинаковы, они варьируются от компании к компании. Одни российские страховщики устанавливают нижний предел на уровне 100 рублей, другие 50, третьи 20 тыс.долл.; а верхний и вовсе колеблется от 15 тыс. рублей до 100 тыс.долл. и выше. Предельные размеры страхового покрытия, о которых компании пишут в своей рекламе, совершенно не зависят от клиента, а только от страховой компании2.

Применение пределов, которые используются в западных странах, не вполне приемлемо для нашей страны в силу различий в уровне доходов граждан, уровне жизни, в целом развития экономических отношений и других ценностей.

В России о ценности человеческой жизни как таковой совсем недавно стали заявлять. Связано это, прежде всего, с увеличением количества и масштабности событий, угрожающих жизни человека, и сокращением государственных программ поддержки населения, что усилило интерес к страхованию при решении социальных проблем. Современность характеризуется событиями, ущерб от которых в цивилизованном обществе при развитом страховом рынке устраняется с помощью страхования. В нашей стране примерами таких событий могут служить катастрофические последствия наводнений на Юге России летом 2002 года; сход ледника Колка в Кармадонском ущелье; падение самолета «Башкирских авиалиний» над Швейцарией; многочисленные техногенные катастрофы, повлекшие человеческие жертвы, спровоцированные как природными явлениями и катаклизмами, так и деятельностью человека; захват заложников в культурном центре на Дубровке в Москве. Перечень катастроф, приведших к человеческим жертвам, публикуется ежегодно в «Проблемах безопасности при чрезвычайных ситуациях»1 (Приложения 2-5). Перечисленные события предполагают возмещение ущерба в связи с гибелью людей. В ряде случаев родственники погибших предъявляют судебные иски органам власти. Так, средства массовой информации сообщают о том, что совокупная сумма исков родственников погибших в результате террористического акта в октябре 2002 года в Москве составляет свыше 60 млн.$, сумма отдельных исков составляет от 100 тыс. $ до 1,5 млн.$ .