Рудых Дмитрий Вячеславович. Стратегическое управление страховыми проектами : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Москва, 2005 148 с. РГБ ОД, 61:05-8/5100

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА 10

1.1. Экономическая природа страхового дела 10

1.2. Особенности страховой деятельности как объекта управления 27

1.3. Анализ структуры и субъектов страхового рынка 39

ГЛАВА II. ГЕНЕЗИС И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРОЕКТАМИ 59

2.1. Основные принципы стратегического управления деятельностью страховых организаций 59

2.2. Особенности инновационной деятельности в страховании 75

2.3. Генезис стратегического управления страховыми проектами 95

ГЛАВА III. КОНЦЕПЦИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВЫМ ПРОЕКТОМ 108

3.1. Технология стратегического управления страховым проектом 108

3.2. Моделирование бизнес-стратегии страхового проекта 124

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 136

БИБЛИОГРАФИЯ 140

**Введение к работе**

*Актуальность темы исследования.*Структурные изменения в экономике современной России обусловливают поиски путей повышения эффективности сферы услуг, в составе которых значимое место занимают коммерческие институты страхования.

Принятый в 1988г. Закон «О кооперации в СССР» и дальнейшее развитие нормативно-правовых актов в этой сфере были объективной предпосылкой для становления рынка страховых услуг в России. Создание новых механизмов регулирования страховой деятельности, а также реформы пенсионного и социального обеспечения ведут к пересмотру роли государства на современном этапе и обусловливают перераспределение ответственности участников социально-экономических отношений в рыночных условиях. Вследствие этого, страхование как часть сферы услуг и финансовой системы становится важным инструментом возмещения имущественного ущерба, вреда жизни и здоровью граждан при наступлении различных неблагоприятных событий. На сегодняшний день определены основные формы страхования, такие как обязательное и добровольное, сформированы принципы классификации отраслей страховой деятельности по однородности рисков и видам страхования; расширяется сфера применения страховых услуг в процессе общественного воспроизводства.

В настоящее время страхование становится еще и неотъемлемой частью российского инвестиционного рынка, позволяющего стимулировать рост экономики путем размещения долгосрочных ресурсов страховых организаций, с одной стороны, и снижением степени неопределенности производственных, финансовых, природных и иных рисков субъектов хозяйствования - с другой, а также повышать социальную защищенность и благосостояние населения.

В свою очередь, возрастающая роль страхования в развитии национальной экономики повышает требования как к надежности субъектов страхового дела, так и к качеству предоставляемых ими услуг. Становится

очевидным, что реализация этих требований невозможна без адекватных преобразований в сфере управления страховой деятельностью.

Развитие сферы финансовых услуг побуждает российских страховщиков уделять все больше внимания осмыслению отечественного и зарубежного опыта инновационного обновления, а также роли капитализации в деятельности страховых организаций.

Вместе с тем остаются нерешенными проблемы своевременной подготовки, оценки и реализации страховых проектов, формирования инновационных стратегий страховщиков. При этом особенно необходимо переосмысление процессов долгосрочного управления страховым бизнесом.

Особое значение эта проблематика приобретает в связи с ростом инвестиционной активности субъектов международного страхового рынка и проникновения иностранных страховщиков и перестраховщиков на российский рынок в результате развития процессов глобализации мировой экономики, а также предстоящего вступления России в ВТО.

В этой связи назрела объективная необходимость формирования современной системы перспективного управления страховым бизнесом.

Таким образом, актуальность темы диссертационного исследования определяется необходимостью формирования таких организационно-экономических основ управления перспективным развитием страховых организаций, которые позволили бы обеспечить долгосрочный и устойчивый рост российского рынка страховых услуг в интересах национальной экономики и общества.

*Состояние научной разработанности проблемы.*

Исследование вопросов страховой деятельности и страхового рынка в

России и за рубежом проводится по многим направлениям. Современная

научная мысль представлена различными отечественными и зарубежными

научными разработками.

Актуальные вопросы страхового дела рассматриваются

представителями различных наук (экономистами, юристами, математиками,

медиками, статистиками, демографами и другими). Особого внимания  
заслуживают работы А.П.Архипова, М. Албера, С.Н.Асабиной,  
В.Ю.Балакиревой, И.Т.Балабанова, Д.Бланда, С.Б.Богоявленского,  
Ю.С.Бугаева, Т.Е.Гварлиани, В.Н.Григорьева, Н.Б.Грищенко, А.А.Гвозденко,  
Е.В.Егорова, Е.Н.Жильцова, А.Н.Зубца, Э.Т.Кагаловской, В.Н.Казакова,  
Ю.Б.Котлобовского, Е.В.Коломина, Л.Н.Клоченко, Ж.Лемера,

Г.А.Насьфовой, Т.В.Никитиной, А.П.Плешкова, А.А.Поповой, К.И.Пылова, ЬСПфайффера, Л.И.Рейтмана, О.С.Савченко, М.М.Сухорукова, ЬСЕ.Турбиной, Т.А.Федоровой, Ю.Б.Фогельсона, В.В.Шахова, А.К.Шихова, Р.Т.Юлдашева и других авторов, рассматривающих страхование с научно-практической точки зрения.

Несмотря на большое количество исследований, посвященных страхованию в условиях рынка, работы с комплексным подходом к вопросам стратегического управления страховыми проектами практически отсутствуют.

Анализ отечественной литературы показал, что к рассмотрению вопросов, связанных с управлением страховым бизнесом, обращались такие авторы, как С.Л.Ефимов, И.Н.Жук, Н.П.Николенко и другие. Однако аспекты, связанные с совершенствованием систем долгосрочного управления технологическими и экономическими инновациями как целенаправленной деятельности развития и повышения эффективности страхового бизнеса проработаны недостаточно.

*Объектом исследования*является деятельность страховых организаций.

*Предметом*диссертационного исследования выступают

управленческие отношения, возникающие в процессе осуществления страховых проектов.

*Цель исследования*заключается в обосновании научно-методологических основ страховых инноваций и разработке предложений по стратегическому управлению страховыми проектами.

**6**Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

показать финансово-экономические особенности страховой деятельности;

рассмотреть структуру, тенденции и особенности развития современного страхового рынка;

обосновать методологические аспекты генезиса стратегического управления страховыми проектами;

раскрыть содержание страховых инноваций и их связи со стратегическим управлениечлроектами страховых организаций;

разработать механизм организации и функционирования процесса стратегического управления страховыми проектами;

предложить технологию моделирования бизнес-стратегии страхового проекта.

*Теоретической и методологической основой диссертации*выступают принципы диалектического взаимодействия исторического, системного и структурного подходов исследования экономических процессов, а также разработки и научные труды отечественных и зарубежных ученых, профессиональных страховщиков, посвященных актуальным вопросам стратегического и инновационного менеджмента, формирования концепций управления проектной деятельностью в страховании.

В качестве информационной базы в диссертации использованы официальные материалы Министерства финансов Российской Федерации, Госкомстата Российской Федерации, а также программы и положения в области развития национальной системы страхования в России, материалы международных и всероссийских конференций, Всероссийского союза страховщиков, рабочие материалы Федеральной службы страхового надзора и результаты деятельности страховых организаций.

*Научная новизна исследования*заключается в разработке концепции совершенствования стратегического управления страховыми проектами,

адекватной условиям современного страхового рынка и способствующей

активизации инновационных инициатив страховых организаций. Основные научные результаты, полученные лично автором: **в области экономики и управления народным хозяйством**

**(экономика и управление предприятиями, отраслями, комплексами:**

**сфера услуг):**

раскрыто содержание страховых инноваций и выявлен генезис стратегического управления проектами как средства повышения конкурентоспособности страховых организаций; сформирован понятийный аппарат и социально-экономическое содержание страхового проекта; определены принципы организации процесса стратегического управления страховыми проектами;

разработан механизм стратегического управления проектами страховой организации, включающий создание и внедрение страховых нововведений в рамках проектного цикла, порядок взаимодействия функциональных блоков при стратегическом и оперативном управлении, а также алгоритм процесса и методы контроля разработки и реализации принятых решений;

предложена технология управления бизнес-стратегией страхового проекта, включающая порядок формирования алгоритма имитационной модели стратегии (факторы, свойства, требования и параметры моделирования) с последующей подготовкой сценарных планов для принятия управленческих решений по реализации страхового проекта;

**в области финансов, денежного обращения и кредита:**

обоснованы финансово-экономические особенности страховой  
организации как субъекта сферы услуг, формирующие финансовый  
потенциал страховщика; в структуре капитала страховой  
организации определены источники капитализации; обосновано

влияние капитализации на состояние финансового потенциала и экономическую эффективность страховщика;

выявлены тенденции современного российского страхового рынка, раскрывающие взаимосвязь роста концентрации капиталов и сокращения численности страховых организаций, а также влияния конкурентной среды на инновационную активность субъектов страховой деятельности;

раскрыты особенности инновационной деятельности в страховании как средства расширения предоставляемых услуг страховыми организациями; определены виды и уровни инновационных инициатив, а также их взаимосвязи; выявлены базовые установки страховых инноваций, направленные на создание социально-общественных благ по компенсации потерь хозяйствующих субъектов и обеспечение благосостояния граждан.

*Практическая значимость исследования.*

Основные результаты исследования могут быть использованы в качестве методической основы по управлению страховыми проектами, при формировании бизнес-стратегий и определении эффективных направлений деятельности страховых организаций, совершенствования страховой деятельности с применением процессов моделирования.

Методические положения и рекомендации, содержащиеся в диссертационном исследовании, могут быть использованы при подготовке учебных программ и пособий для специалистов сферы страхования.

*Апробация диссертации.*

Отдельные положения и рекомендации диссертационного исследования были внедрены в практической деятельности:

- ООО «Росгосстрах-Столица» при создании страховых проектов по расширению страховых услуг общества на территории г. Москвы и Московской области (1998-2003гг.);

- ЗАО «СО Саламандра» при разработке проекта «Стратегия развития страхового общества САЛАМАНДРА до 2010 года» (2005г.).

Основные теоретические выводы исследования докладывались автором на международной научно-практической конференции «Проблемы повышения конкурентоспособности национальных экономик в условиях глобализации», организованной Московской международной высшей школы бизнеса «МИРБИС» (Институт) (г. Москва, 28 июня 2004г.), а также на теоретическом семинаре научного центра МИРБИС.

В процессе исследования опубликовано 4 работы, в том числе:

1. Искусство страхования: Практическое руководство/ Под общей ред. В.С.Клешнева. - М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2000. - 0,6 п.л.
2. Основные этапы развития страхования в России// Сборник научных статей аспирантов и соискателей. М.: ММВШБ «МИРБИС» (Институт), 2004. - 0,7 п.л.
3. Организационно-экономические основы управления страховыми компаниями в условиях глобализации// Проблемы повышения конкурентоспособности национальных экономик в условиях глобализации: Материалы международной конференции/ Ред. коля. Пирогов СВ., Зайцев Б.Ф., Абрамов В.Л. — М.: - Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС» (Институт), 2005. - 0,25 п.л.
4. Особенности стратегического управления страховой организацией// Сборник научных статей аспирантов и соискателей. М.: ММВШБ «МИРБИС» (Институт), 2005.-0,31 п.л.

***Структура диссертации***обусловлена целью исследования и вытекает из его логики. Диссертация изложена на 148 страницах машинописного текста, состоит из введения, трех глав и заключения, содержит 6 таблиц, 14 рисунков, 2 диаграммы, библиографический список из 104 позиций.

## Экономическая природа страхового дела

По своей экономической природе страхование является необходимым элементом социально-экономической системы общества и занимает в нем определенное место, имея своим конечным назначением развитие услуг по компенсации потерь человека через систему страховой защиты от случайных опасностей. Эта услуга реализует определенные экономические отношения, складывающиеся в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ - предоставляя всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба

Процесс воспроизводства представляет собой конфликтное взаимодействие различных сил природного и общественного характера. С одной стороны — противоречия между человеком и природой, с другой — общественные противоречия. Совокупность этих противоречий в производстве и жизнедеятельности создают объективные условия неопределенности и опасности, проявления негативных последствий, имеющих случайный характер. В свою очередь, под опасностью понимается возможность наступления экономических убытков. Они представляют собой угрозу безопасности. Часто понятие «опасность» заменяют очень близким по смыслу понятием «риск» [77]. Таким образом, риск объективно свойственен различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-экономическим отношениям.

По условиям возникновения риски могут рассматриваться с точки зрения их социальной обусловленности, степени свободы субъекта, наличия или отсутствия аналогов решений, природы и источников возникновения [56]. Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата: отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток), нулевой, положительный (выигрыш, выгода, прибыль) [10].

Постиндустриальное развитие национальной и мировой экономики в значительной мере усиливает влияние окружающих рисков, наступление которых неизбежно влечет отрицательный экономический результат. В конечном счете, экономический риск является объективной реальностью хозяйственной жизни, затрагивающей каждого хозяйствующего субъекта, реальностью, с которой нельзя не считаться [19]. Таким образом, страхование отвечает одной из основных потребностей, присущих человеческому обществу, привнося необходимый элемент стабильности в систему общественных отношений. Следовательно, фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба вызывают потребность в страховании.

Однако возмещение ущерба, вызываемого проявлением разрушительных противоречий от взаимодействия сил природы и общества, порождает необходимость установления определенных взаимоотношений по предупреждению, преодолению и ограничению разрушительных последствий стихийных действий. Эти объективные отношения обеспечения непрерывного и бесперебойного производственного процесса для поддержания стабильности и устойчивости достигнутого уровня жизни в совокупности составляют категорию страховой защиты.

## Основные принципы стратегического управления деятельностью страховых организаций

Мировая и национальные экономики претерпевают быстрые, порой противоречивые изменения. Две силы направляют эти стремительные перемены. Первая - глобализация, растущие темпы роста мировой торговли и обострение международной конкуренции. Вторая — технологические изменения. Парадокс состоит в том, что глобализация и открытия в области технологий, с одной стороны, нарушают сложившийся статус-кво, но одновременно создают массу новых возможностей для компаний [50]. В этих условиях новые методы получения и обработки информации, растущая доступность современных коммуникационных технологий, развитие инновационного проектирования, повышение качества профессиональных ресурсов формируют основу стратегического управления в страховании. Отсюда следует, что многофакторность современных условий ведения бизнеса обусловливают необходимость поиска новых методов управления страховыми организациями. В свою очередь, многочисленные исследования субъектов страховой деятельности, проводимые независимыми экспертами, показывают, что каждая страховая организация уникальна в своем роде. Поэтому процесс выработки стратегии для каждого страховщика зависит от позиции на рынке, динамики развития, поведения конкурентов, характеристик оказываемых услуг, состояния экономики, корпоративной культуры и многого другого.

Эволюция страховой деятельности и научная мысль создали необходимые экономические и правовые условия для организации страхового дела, позволяющие страховщикам формировать различные формы страховой защиты и развиваться в конкурентной среде. Сегодня российский страховой бизнес выходит на иной уровень развития — развития технологических и экономических инноваций, которые ведут к совершенствованию систем и методов, и, прежде всего, в области управления инновационной деятельностью, а также в сфере стратегического управления.

Исследуя положения современной теории и практики, мы можем сделать заключение о том, что, несмотря на особенности субъектов страховой деятельности, и стратегий их развития, можно выделить общие универсальные принципы стратегического управления. Рассмотрим, каким образом связаны общие принципы управления в страховых организациях с формированием подсистемы стратегического управления.

Современные исследователи раскрывают сущность управления при рассмотрении сфер его осуществления. Различают три сферы объективной действительности и соответственно три вида управления: управление в неживой природе, управление в биологических системах (организмах), управление в человеческом обществе (социальное управление) [95, 57].

Социальное управление присуще обществу на любых стадиях развития. Являясь важным направлением социально-экономической деятельности, сферой, обеспечивающей социальные блага через материальное возмещение потерь, страхование создает компенсаторные механизмы устойчивого развития общества, эффективного социального управления. Поэтому в организациях сферы страховых услуг управление приобретает специфические черты.

## Технология стратегического управления страховым проектом

Проекты подразумевают работу, действия, устройство, переустройство, достижения и результаты. Сущность каждого проекта заключается в деятельности. Но для того чтобы он увенчался успехом, необходимо тщательное и продуманное управление им, служащее гарантией эффективной деятельности и ее направленности на достижение общей конечной цели.

Управление проектами — это искусство руководства и координации людских и материальных ресурсов на протяжении жизненного цикла проекта путем применения системы современных методов и техники управления для достижения определенных в проекте результатов по составу и объему работ, стоимости, времени, качеству и удовлетворению участников проекта [33].

В силу этого, эффективность процесса стратегического управления страховыми проектами (далее по тексту — СУСП) во многом определяется тем, как, каким образом основные действующие лица данного процесса взаимодействуют друг с другом в качестве элементов коллективной системы формирования инновационных инициатив, создания и использования нововведений.

Образование новой страховой организации или развитие уже существующей требует разработки технологических и экономических инноваций, а также действенных стратегий их реализации. С.Л.Ефимов отмечает, что стратегия страховой компании — это генеральная программа действий страховщика. Стратегия формирует главные цели и основные пути их достижения таким образом, что страховая компания получает единое направление действий [34]. Однако любая страховая организация претерпевает определенные изменения, связанные с внешними и внутренними факторами. Успешность деятельности страховщика во многом определяется тем, насколько адекватно, быстро и эффективно он способен произвести изменения, соответствующие современным и перспективным условиям. Для целенаправленного осуществления таких изменений необходим механизм, позволяющий в динамике управлять этим процессом.

Ранее нами отмечалось, что страховой проект как особая форма осуществления целенаправленных изменений предполагает, что эти изменения должны быть реализованы в рамках определенных ограничений по срокам, стоимости и характеристикам ожидаемых результатов. В.Г.Золотогоров отмечает, что «успех реализации любого проекта во многом определяется его организационной структурой, включающей упорядоченную совокупность органов управления, расположенных на различных ступенях (уровнях) системы и находящихся в определенной взаимосвязи» [39]. Из этого следует, что разработка и реализация страхового проекта должна начинаться с определения методов управления и исследования организационной структуры, в рамках которой он будет реализован, включающих.