

**Ступичева Яна Геннадьевна**

Stupicheva Y. G.

Московский институт экономических преобразований

Moscow institute of economic reforms

Доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

associate professor of the Department «Accounting, analysis and audit»

Кандидат экономических наук/доцент,

E-Mail: yana\_stupicheva@mail.ru

08.00.05

## **Пути совершенствования управления инновационными процессами в страховании**

### **Ways of improvement of management of innovative processes in insurance**

**Аннотация:** В статье анализируется проблема развития страхового дела в России, дана характеристика страхового рынка, обоснована необходимость инновационного развития, выявлены особенности инноваций в страховании и сформулированы предложения по совершенствованию управления инновационным развитием страхового бизнеса.

**The Abstract:** In article the problem of development of insurance business in Russia is analyzed, the characteristic of the insurance market is given, need of innovative development is proved, features of innovations in insurance are revealed and suggestions for improvement of management are formulated by innovative development of insurance business.

**Ключевые слова:** Стоимость имущества, страховая деятельность, инновации, управление инновационными процессами.

**Keywords:** Asset cost, insurance, innovations, management of innovative processes.

\*\*\*

Спектр осуществления инновационной деятельности, создание инновационного продукта неисчерпаем. В любой сфере, на самых различных этапах и фазах производственного процесса, результатом которого является создание блага с новыми полезностями или с меньшими издержками, более полно удовлетворяющими потребности человека (общества), может быть получена инновация.

Совершенствование страхового дела, повышение его эффективности и обеспечение увеличения вклада в создание ВВП и устойчивости предпринимательства должно базироваться на применении различного рода инноваций в страховании; выявлении и устранении причин, порождающих проблемы и тормозящих разработку и внедрение инновационных подходов в столь специфической сфере.

Составным элементом рынка современной национальной экономики нашей страны является страховой рынок. Его появление порождено необходимостью обеспечения общества (населения, хозяйствующих субъектов и других организаций и институтов) в защите от случайных опасностей и угроз. Страховой рынок представляет собой обособленную часть рыночной экономики, основными субъектами отношений которого выступают: производители-продавцы страховых услуг (страховщики), потребители (страхователи) и многочисленные посредники, между которыми возникают финансовые (страховые)

отношения по поводу купли-продажи страхового продукта как товара, формированию спроса и предложения на него.

Выявление специфики страховых отношений, проблем, возникающих в страховом бизнесе, определение инновационных подходов в управлении страхованием нуждается в обосновании сущности и содержания страхового рынка, его составных элементов (институтов), механизма их взаимодействия, связей с окружающей средой, определении роли государства.

Принципиальная структура страхового рынка представлена на рисунке 1.

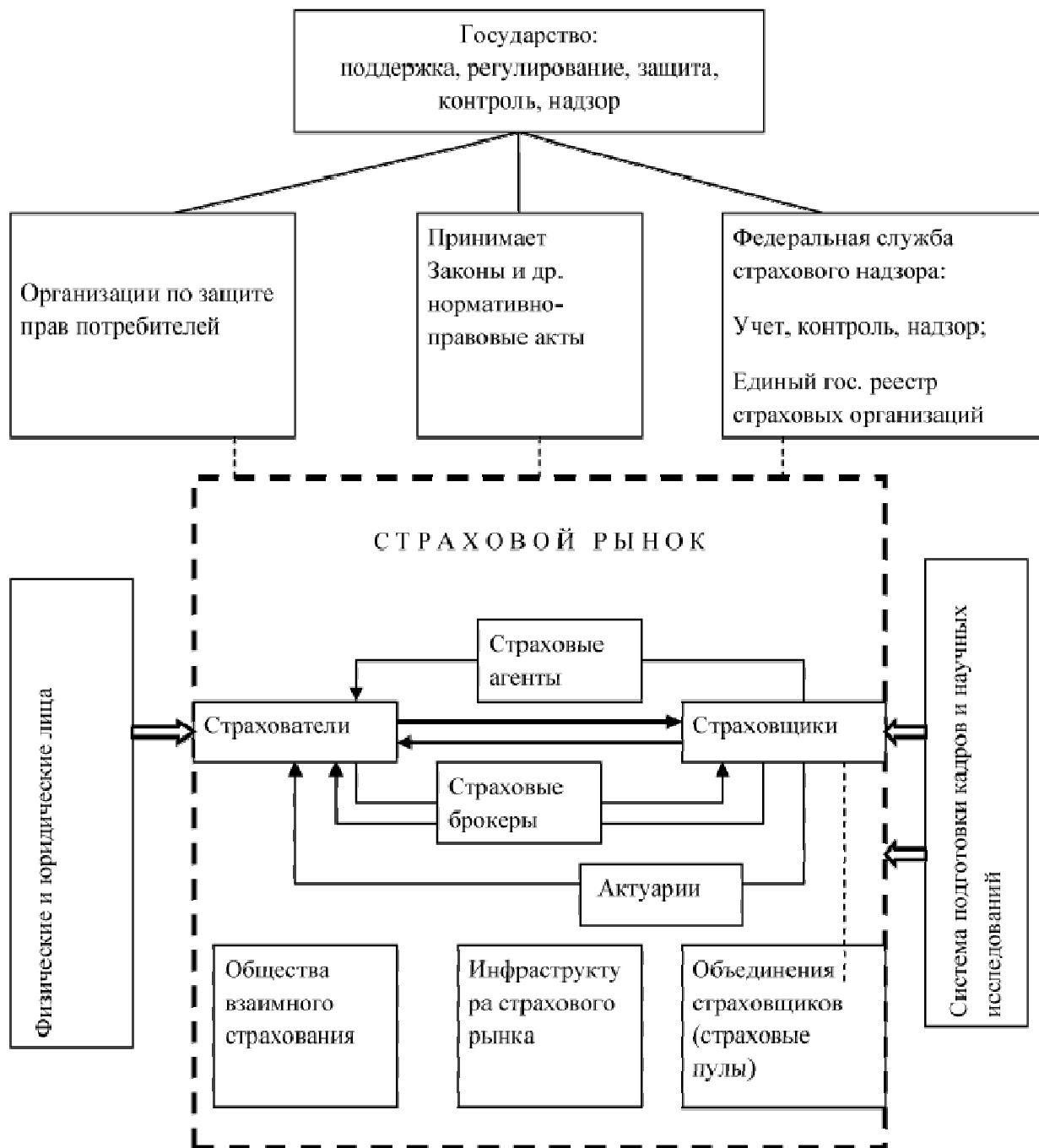


Рис. 1. Принципиальная структура страхового рынка

Формирование и развитие страхового рынка в России свидетельствует о достаточно высокой степени развития рыночных отношений в национальной экономике. Среди основных принципов функционирования современного страхового рынка следует отметить следующие:

- децентрализация и демонополизация страховой деятельности;
- развитие конкуренции по предоставлению страховых услуг;
- свобода ценообразования и тарификации на основе законов спроса и предложения;
- сочетание конкуренции и сотрудничества страховщиков при перестраховании, создании страховых пулов, фондов, ассоциаций, состраховании особо опасных и крупных рисков;
- свобода выбора для страхователей страховой организации, условий предоставляемой страховой услуги, объектов и форм страхования и т.д.;
- гарантии и надежности страховой защиты;
- гласности и информационной доступности для страхователя сведений о страховщике и др.

Принципы построения страхового рынка и условия предоставления страховой услуги, которые складываются в конкретном регионе в определенное (или данное) время, характеризуют конъюнктуру страхового рынка.

Следует также отметить и то, что одной из тенденций в страховом бизнесе является увеличение доли обязательного страхования и сокращение доли добровольного страхования. В настоящее время в условиях экономического роста национальной экономики доля страховых премий (взносов) в создании ВВП практически не меняется и остается малой (2,3–2,4%), в то время, как в странах с развитой рыночной экономикой она составляет 8–10% и более.

В современных условиях, когда спектр опасностей и угроз для хозяйствующих субъектов в нашей стране не сокращается, а даже имеет тенденцию к росту, возникает объективная необходимость расширения масштабов страховой деятельности, более настойчивого и эффективного использования инновационных подходов, улучшения управляемости этими процессами, активизации деятельности страховых компаний, а также усиления государственного управления страхованием в интересах обеспечения устойчивости и безопасности предпринимательства, создания условий в возрастании востребованности и привлекательности страховых услуг.

На наш взгляд, совершенствование деятельности страховых организаций должно осуществляться на инновационной основе. Понятия «инновация», «инновационная деятельность», «инновационные процессы» и т.д. широко используются в современной науке. Однако, по данным вопросам нет единства мнений и, кроме того, слабо представлена инновационная составляющая сферы страхования. Инновацию следует понимать как ценность, полезность, которые в данный момент, в данной сфере, в данное время воспринимается обществом как новое благо (принципиально новое или улучшенное новыми потребительскими качествами), полученное с меньшими издержками, технология, механизм управления и организации труда, процесс, действие, полученное на основе использования научных открытий, изобретений, рационализаторских предложений и т.д.. Инновация — это плод фундаментальных и прикладных исследований, результат внедрений новшеств и новаций в объект управления с целью увеличения экономического, социального, экологического, технико-технологического и другого эффекта.

К основным сдерживающим факторам использования инновационных подходов в страховании следует отнести: неэффективный менеджмент, слабая развитость инфраструктуры страхового рынка, отсутствие долгосрочного стратегического планирования инновационной деятельности, недостаточное развития научных исследований, вялая инновационная активность, низкий уровень квалификации и профессионализма кадров, недоиспользование потенциала маркетинговых исследований, консалтинга и др.

По нашему мнению, инновации в страховой сфере должны быть направлены на повышение ценности страховых услуг, получение качественно новых полезностей, более полном соответствии страхового продукта потребностям страхователя (основного потребителя страховой услуги), сокращение сроков предоставления услуги, снижение общих издержек на ее получение, повышение прибыльности страховых организаций, расширение масштабов и спектра их предпринимательской деятельности и т.д.

Сущность и содержание инноваций в страховом бизнесе базируются на методологических основах инноватики, учете свойств и функций инноваций, законов и закономерностей инновационных процессов, специфике управления инновационной деятельностью и др. Основные свойства страховых инноваций, их характерные черты представлены на рисунке 2.



*Рис. 2. Характерные черты страховых инноваций*

Рассматривая различные подходы к характеристике инноваций, следует отметить, что они могут быть представлены как: результат, процесс, система или комплекс, изменение. К условиям рыночной экономики, состояния современного предпринимательства, несмотря на

определенные недочеты и упущения, наиболее приемлемым является процессно-утилитарный подход. Данный подход является важным и наиболее предпочтительным для определения сущности и содержания инноваций в страховом бизнесе. Основной сферой получения страховых инноваций является страховой рынок, а именно, система отношений, связей, возникающих между его основными субъектами по поводу производства, распределения, обмена и потребления страхового продукта. В то же время, следует учитывать и то, что научные разработки, предложения, новации, ноу-хау и другие новшества, как правило, являются результатом научных исследований, их апробаций, они нуждаются в подготовке профессиональных кадров, осуществляющих свою деятельность в страховом бизнесе. Страховые инновации могут быть получены на различных этапах инновационного процесса.

К ним могут быть отнесены: создание принципиально нового страхового продукта; улучшение качества или создание новых потребительских свойств; расширение спектра предоставляемых страховых услуг; сокращение сроков и издержек предоставления услуг; улучшение сопровождения страхового продукта; развитие каналов сбыта страховых услуг; совершенствование управления страховой деятельностью; использование новых маркетинговых технологий; гибкое использование инструментария консалтинга; улучшение взаимодействия страховых компаний с элементами внешней среды и пр.

Управление инновационным развитием страховой деятельности направлено на упорядочение процессов страхования, придания им гармоничного и устойчивого развития в интересах обеспечения защищенности бизнеса и общества от различного рода возмущающих (деструктивных) воздействий.

Управление инновационной деятельностью страховых организаций должно быть гибким, адаптированным к конкретным региональным условиям страховой деятельности. Т.е., само управление нуждается в инновационности, обеспечении достижения поставленной цели с наименьшими издержками, сокращении сроков, увеличении доходности, обеспечении устойчивости и безопасности бизнеса. С этой целью необходимо совершенствовать, прежде всего, механизм управления, т. е. адаптировать к современным условиям, стоящим задачам и возможностям инструментариев управления, т.е. систему мер, стимулов, побудительных мотивов, методов, подходов, условий, сил и средств.

На современном этапе развития страхового рынка наиболее предпочтительными являются маркетинговые технологии и использование инструментария консалтинга. Именно они являются наиболее гибкими, адаптированными технологиями механизма управления рыночной экономикой.

Маркетинг является универсальным инструментарием управления различными процессами в рыночной экономике. Инновационный маркетинг представляет собой механизм адаптации деятельности страховщика к конкретным потребностям страхователя; инструмент расширения спроса, повышения объемов страховых премий (взносов); рыночный метод повышения конкурентоспособности страховщиков; современный способ мышления и действия производителей страховых услуг в условиях рынка.

Одним из современных комплексных инновационных подходов в управлении в страховом деле являются консалтинг и контроллинг. Консалтинговые компании предоставляют определенные услуги субъектам хозяйствования в рыночной экономике, в том числе и страховым организациям. Они проводят консультирование производителей, потребителей и других субъектов рыночных отношений по широкому спектру их деятельности; по заказам клиента занимаются изучением рынка, тенденций и прогнозов развития, состояния спроса и предложения конкретных благ на определенном сегменте рынка,

разработке специализированных маркетинговых программ и т.д., которые могут быть специализированными по регионам и сферам. Несомненно, что использование данного вида инновационного подхода по управлению страховыми организациями будет способствовать более эффективному достижению целей их развития.

Возрастающая динамичность страхового рынка требует использования и такого современного инструментария, как контроллинг. Он является одним из новых элементов инновационного управления страховым бизнесом. Использование контроллинга позволяет на принципиально новой основе организовать реализацию одной из наиболее значимых функций управления — учета и контроля. Внутриорганизационный контроль страховой деятельности на основе инновационного подхода осуществляется более целенаправленно, постоянно и предметно, что позволяет своевременно обнаружить непредвиденные отклонения, выявить их причины и внести необходимые коррективы, тем самым повышая рискоустойчивость организации. При данном подходе обеспечивается результативность, системность, адаптивность, оптимальность и эффективность контроля. Наиболее успешно этот подход реализуется при создании в организации специальной службы контроллинга, целесообразность которой очевидна и в страховых компаниях.

Управление страховой деятельностью, реализация основных функций управления должны базироваться на выполнении основных положений целевых комплексных программ инновационного развития страхования. Уровни разработки и принятия данных программ могут быть различными: федеральный, региональный, местный. Особое значение имеет наличие такой программы на уровне национальной экономики. Государственные органы, ответственные за организацию страховой деятельности, учитывая ее социально-экономическую, общественную значимость для обеспечения устойчивости, независимости, безопасности, безубыточности производства, влияние на темпы экономического роста должны создать наиболее приемлемые условия, способствующие развитию страхового дела. Это должна быть система организационно-правовых, административных, экономических мер по мотивации и стимулированию развития страхования, формированию конкурентной среды, инвестиционной привлекательности и т.д.

Для страховых организаций особое значение имеет выработка собственных стратегических приоритетов, мер, методов и других инструментов, способствующих совершенствованию и повышению эффективности управления инновационным развитием организации.

К наиболее значимым из них следует отнести те, которые содержатся в ответах на вопросы: что, почему, как, для кого производить инновационный страховой продукт. Особое значение в данном вопросе имеет определение перспективных инновационных продуктов, методов и мер, способствующих достижению поставленных целей, совершенствование организационных структур и механизма управления, внедрение новых информационных технологий и т.д. Примером таких инноваций является CRM –технология сопровождения клиентов, включающая совокупность методов управления процессами комплексного обслуживания клиентов; организация продаж инновационного страхового продукта с помощью сети Интернет, по мере необходимости, формирование новых организационных структур, в том числе интеграционных, организация взаимодействия с государственными и местными органами власти, использование маркетинговых технологий, консалтинговых и контроллинговых подходов и многое другое.

Инновационный потенциал, инновационная активность и инновационный риск формируют совокупность факторов внешней и внутренней среды страховой компании, прямо или косвенно влияющих на инновационную деятельность страховой компании.

Управление развитием инновационной деятельности страховой компании состоит из нескольких взаимосвязанных этапов:

- на первом этапе определяется миссия страховой компании на основе анализа факторов косвенного и непосредственного воздействия. Ставятся долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные цели развития отношений страховых компаний с финансовыми институтами в части перехода на инновационное развитие отношений и с реальным сектором экономики страны в части инвестирования инфраструктурных объектов; уточняется нормативно-правовой уровень регулирования этих отношений государством;
- на втором этапе производится оценка инновационного потенциала; третий этап - реализация инновационной идеи

Механизм развития инновационной деятельности страховых компаний представляет собой организационно-экономическую и финансовую форму, необходимую для поиска инновационных решений; внедрения инноваций в страховое дело; осуществления инновационной деятельности, а также рычаг стимулирования и регулирования этой деятельности. Основное содержание предлагаемого механизма является: расширение диапазона использования средств инвестиционного фонда страховой компании, прежде всего, через бюджет в реальном секторе экономики.

Для развития инновационной деятельности страховых компаний механизм использует:

- инструменты воздействия на процесс внедрения инноваций: методы, рычаги, правовое, нормативное и информационное обеспечение;
- новую область взаимоотношений страховых компаний с органами управления инфраструктурными объектами реального сектора экономики;
- новую форму управления временно свободными средствами инвестиционного фонда, которые также должны вкладываться в прибыльные инновационные научно-технические проекты, снижающие наступление страхового случая;
- новые методы воздействия на развитие инновационной активности страховщиков и их партнеров;

Для оценки эффективности механизма развития инновационной деятельности страховых компаний используются критерии инновационной активности, экономического роста, социального эффекта. На основе принципов достаточной обзорности (презентабельности), адекватности отображения, целевой ориентации и с учетом результатов анализа сформирована следующая система показателей и индикаторов инновационной активности страховых компаний: рост объемов резервного и инвестиционного фондов; доход от инновационного использования инвестиционного фонда в реальном секторе экономики в общем объеме деятельности; рентабельность использования инвестиционных фондов; доля расходов на инновации в общем объеме расходов; соотношение приобретаемых и продаваемых технологий; доля выручки от реализации новых продуктов в общем объеме прибыли за исследуемый период; рост экспорта технологий в зарубежные страны; рост импорта технологий из зарубежных стран; доля реализованных инновационных идей в общем числе выдвинутых предложений.

Таким образом, для повышения эффективности функционирования страховых организаций, увеличения их вклада в обеспечение защищенности и устойчивости развития хозяйствующих субъектов необходимо дальнейшее совершенствование управления инновационным развитием страховых организаций.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Гольдштейн Г.Я. Стратегический инновационный менеджмент: Учебное пособие. - Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2009. - 267 с.
2. Завьялов С.В. Развитие инновационной деятельности страховых компаний: Автореф. дис. на соис. уч. степени канд. экон. наук. М., 2010. – 21 с.
3. Инновационный менеджмент: Учебник для вузов / Абрамешин А.Е., Воронина Т.П., Молчанова О.П., Тихонова Е.А., Шленов Ю.В.; Под редакцией д-ра экон. наук, проф. О.П. Молчановой. - М.: Вита-Пресс, 2010. - 272 с.
4. Платонов Ю.А. Инновационное развитие страховой деятельности в современной России: Автореф. дис. на соис. уч. степени канд. экон. наук. М., 2007. – 20 с.
5. Семенов С.В. О подходах к совершенствованию управления инновационными изменениями // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2012. - № 1. – С. 232-235.