

УДК 005::[338.46:368](470+571)(075.8)
ББК 65.271(2Рос)-21я73-1
Н65

Рецензенты:
заслуженный деятель науки РФ,
доктор экономических наук, профессор *Г.Б. Поляк*
доктор экономических наук, профессор *Ю.Т. Ахведиани*
(кафедра страхования и актуарных расчетов РЭА им. Г.В. Плеханова)

Никулина, Надежда Николаевна.
Н65 Страховой менеджмент: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Коммерция», «Антикризисное управление» / Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 703 с.
И. Эриашвили, Нодари Дарчоевич.

ISBN 978-5-238-02089-1

Агентство СІР РГБ

Изложены основные положения национальной страховой отрасли России, ее состояния и перспективы развития, основы страхового предпринимательства, вопросы риск-менеджмента, стратегия развития страхового рынка.

Приводятся характеристики составляющих страхового менеджмента, их соподчиненность, задачи, принципы и функции страхового менеджмента в условиях кризиса (антикризисный менеджмент).

Подробно раскрыты темы: менеджмент андеррайтинга, маркетинга, финансов, особенности ценообразования, инвестиционный и налоговый менеджмент. Отражены все последние изменения нормативно-правовой базы в области страхового предпринимательства.

Для студентов, аспирантов, обучающихся по специальности «Страхование», а также другим экономическим специальностям и направлениям, преподавателей и практиков в области страхового предпринимательства.

ББК 65.271(2Рос)-21я73-1

ISBN 978-5-238-02089-1

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2011

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.).

Воспроизведение всей книги или какой-либо ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в Интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2011

ОГЛАВЛЕНИЕ

От авторов	3
Раздел I. Национальная страховая отрасль России	7
Глава 1. Национальная страховая система.	
Государственное регулирование страховой деятельности	8
1.1. Национальная страховая система: предпосылки формирования, понятие, системный подход к структуре	8
1.2. Государственное регулирование и нормативно-правовая база страховой деятельности	14
1.3. Лицензирование страховой деятельности	24
1.4. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации	28
<i>Контрольные вопросы</i>	38
Раздел II. Страховое предпринимательство	39
Глава 2. Основы страхового предпринимательства	40
2.1. Сущность страхового предпринимательства	40
2.2. Участники страховых отношений	44
2.3. Страхование: понятие, критерии классификации	48
2.4. Структура страховых организаций	54
2.5. Взаимосвязи «страховщик — страхователь»	67
2.6. Взаимосвязь функциональных обязанностей страховых агентов и андеррайтеров в страховом предпринимательстве	70
2.7. Государственно-финансовый контроль в страховом предпринимательстве	76

2.8. Регулирование достаточности капитала. Методы оценки стоимости капитала страховой организации	80
2.9. SWOT-анализ: сущность, использование в страховом предпринимательстве	87
2.10. Реорганизация как инструмент организационной и структурной перестройки страхового предпринимательства	91
<i>Контрольные вопросы</i>	99
Глава 3. Риск-менеджмент в страховом предпринимательстве	100
3.1. Сущность и факторы риска	100
3.2. Классификация рисков	105
3.3. Риск-менеджмент: сущность, новая парадигма	116
3.4. Принципы и механизм управления рисками	120
3.5. Комплексная система управления рисками страхователя	127
3.6. Модель взаимосвязи процессов управления рисками и страховой защиты	131
3.7. Управление рисками на федеральном и региональном уровнях	135
3.8. Управление рисками региональных продаж страховых продуктов	138
<i>Контрольные вопросы</i>	142
Глава 4. Страховой рынок: сущность, стратегия, поведение потребителей страховой продукции	143
4.1. Сущность и структура страхового рынка	143
4.2. Внутренняя система и внешнее окружение страховой организации на рынке	150
4.3. Классификация страховых посредников	157
4.4. Агентские сети страховых организаций	160
4.5. Страховой брокер как посредник на страховом рынке	165
4.6. Конкурентная стратегия страховых организаций: понятие, виды	172
4.7. Страховой продукт как товар страхового рынка	175
4.8. Качество страховой продукции. Система оценочных показателей	181
4.9. Стадии жизненного цикла страхового продукта	185
4.10. Разработка нового и модернизации действующего страхового продукта	190

4.11. Принципы построения, разработки и позиционирования гаммы страховых продуктов	195
4.12. Сегментация страхового рынка и позиционирование клиента	199
4.13. Сбор и анализ информации при исследовании потребительской мотивации на страховом рынке	206
4.14. Прогнозирование поведения страхователей. Снижения текучести на страховом рынке	209
<i>Контрольные вопросы</i>	214
Раздел III. Составляющие страхового менеджмента	215
Глава 5. Теоретические основы страхового менеджмента	216
5.1. Предмет и задачи курса «Страховой менеджмент»	216
5.2. Соподчиненность и взаимодействие видов менеджмента в страховой организации	217
5.3. Виды и содержание отношений в менеджменте страхового предпринимательства	225
5.4. Задачи, принципы и функции страхового менеджмента	230
5.5. Страховой менеджмент в условиях кризиса	238
<i>Контрольные вопросы</i>	241
Глава 6. Менеджмент андеррайтинга	242
6.1. Андеррайтинг в страховом предпринимательстве	242
6.2. Андеррайтерская работа по уровням управления рисками	250
6.3. Процедура андеррайтинга различных страховых продуктов	257
6.4. Особенности андеррайтинга при страховании имущества корпоративных клиентов	271
6.5. Андеррайтинг в формировании сбалансированного страхового портфеля	274
<i>Контрольные вопросы</i>	283
Глава 7. Менеджмент маркетинга в страховом предпринимательстве	284
7.1. Менеджмент маркетинга в страховом предпринимательстве: понятие, задачи, функции	284
7.2. Маркетинговая среда: сущность, функции, факторы	291
7.3. Комплексный менеджмент маркетинга в страховой деятельности	294

7.4. Новые направления менеджмента маркетинга	298
7.5. Особенности маркетингового подхода к планированию и организации продаж в региональных филиалах страховых организаций	303
7.6. Направления маркетинговой активности страхового менеджмента	306
7.7. Службы маркетинга. Взаимодействие с подразделениями страховой организации	312
<i>Контрольные вопросы</i>	<i>316</i>
Глава 8. Финансовый менеджмент страховой организации	317
8.1. Финансовые ресурсы страховой организации	317
8.2. Управление собственным капиталом в страховой организации	323
8.3. Особенности резервирования капитала в страховом менеджменте	329
8.4. Структура доходов и расходов страховой организации	336
8.5. Финансовый результат деятельности страховщика. Левередж	341
8.6. Система управления денежными потоками	349
8.7. Анализ и оптимизация денежных потоков	354
8.8. Финансовое планирование	362
8.9. Модели и методы финансового планирования в страховом предпринимательстве	374
<i>Контрольные вопросы</i>	<i>382</i>
Глава 9. Ценообразование в страховом предпринимательстве	383
9.1. Цена как инструмент страхового менеджмента	383
9.2. Стратегия и тактика ценовой политики в страховом предпринимательстве	387
9.3. Факторы ценообразования на страховую продукцию	390
9.4. Тарифная политика страховщика: сущность, принципы построения	393
9.5. Сущность страховых тарифов. Задачи и особенности актуарных расчетов	394
9.6. Модели ценообразования на страховые продукты	399
9.7. Организационно-методические особенности оценки страховых продуктов страховыми посредниками	409
9.8. Принцип наивысшего доверия при возмещении страхового ущерба	413

9.9. Ценовое стимулирование в страховом предпринимательстве	422
<i>Контрольные вопросы</i>	426
Глава 10. Менеджмент в инвестиционной политике страховой организации	427
10.1. Инвестиционная политика: анализ подходов и ключевые понятия	427
10.2. Страховые резервы: назначение, классификация	431
10.3. Некоторые особенности формирования резервов по рисковым видам страхования	435
10.4. Назначение и формирование стабилизационного резерва	447
10.5. Правила размещения временно свободных средств	453
10.6. Концептуальная модель инвестиционной политики страховой организации	461
10.7. Алгоритм оптимизации инвестиционного портфеля страховщика	471
10.8. Концепция баланса интересов субъектов инвестиционной деятельности страховой организации	476
<i>Контрольные вопросы</i>	483
Глава 11. Налоги и налоговый менеджмент в страховом предпринимательстве	484
11.1. Классификация налогов в страховом предпринимательстве	484
11.2. Налог на прибыль. Классификация доходов и расходов страховой организации	487
11.3. Налог на добавленную стоимость	492
11.4. Налоговый учет: понятие, информация для определения налоговой базы	495
11.5. Особенности ограничений расходов для целей налогообложения	498
11.6. Модели формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	500
11.7. Налогообложение страховых взносов и выплат как доходов физических лиц	502
11.8. Некоторые особенности уплаты страховых взносов	508
11.9. Налоговое планирование	511
<i>Контрольные вопросы</i>	521

Глава 12. Менеджмент персонала страховой организации	522
12.1. Менеджмент персонала в страховой организации	522
12.2. Структура персонала страховой организации	528
12.3. Кадровая политика. Методы управления персоналом в страховой организации	530
12.4. Оценка персонала страховой организации	535
12.5. Карьерный рост. Система стимулирования труда персонала в страховых организациях	540
12.6. Тренинг при оценке персонала	546
12.7. Лидерство как инструмент страхового менеджмента	548
12.8. Стили управления в страховом предпринимательстве	562
12.9. Достоинства и недостатки проблемных совещаний в страховом менеджменте	555
<i>Контрольные вопросы</i>	<i>560</i>
Глава 13. Мотивационный менеджмент в страховом предпринимательстве	561
13.1. Мотивационный менеджмент: сущность и типы	561
13.2. Принципы формирования фонда оплаты труда	569
13.3. Особенности организации оплаты труда менеджмента высшего звена	572
13.4. Особенности оплаты труда персонала дирекции страховой организации	575
13.5. Оценка эффективности труда андеррайтера	581
13.6. Рейтинговая система организации оплаты труда в страховой организации	584
13.7. Организация оплаты труда страхового агента	586
13.8. Зарубежная практика страховщиков в организации оплаты труда	592
<i>Контрольные вопросы</i>	<i>595</i>
Глава 14. Информационный менеджмент в страховом предпринимательстве	596
14.1. Менеджмент информационных систем страховой организации	596
14.2. Информационное обеспечение страхового менеджмента	602

14.3. Пользователи информацией в страховом предпринимательстве	608
14.4. Формы отчетности в страховом менеджменте	611
14.5. Опыт разработки и внедрения новых информационных технологий в страховании	626
<i>Контрольные вопросы</i>	<i>632</i>
Глава 15. Финансовый анализ и контроль как функции страхового менеджмента	633
15.1. Финансовый анализ в страховом менеджменте	633
15.2. Виды и особенности проведения финансового анализа	637
15.3. Методы и приемы финансового анализа в страховой организации. Операционный тест	641
15.4. Функции финансового аналитика в систематизации опасностей финансовых потерь страховщика	645
15.5. Система показателей для анализа финансового состояния страховщика	652
15.6. Внешний контроль финансовой отчетности страховой организации	662
15.7. Аудит организации бухгалтерской службы	666
15.8. Внутренний контроль в страховой организации	668
<i>Контрольные вопросы</i>	<i>673</i>
Основные термины в страховом менеджменте	674
Библиографический список	693