

## **Секция 8**

### **«Интеграция образовательных процессов в страховой бизнес»**

## Содержание

Акулова А.Ш. Взаимодействие выпускающих кафедр вузов со страховыми компаниями.....	3
Алексеева Е. В. Обязательное медицинское страхование в системе страхования.....	7
Белкова В.С. Интеграция образовательных процессов в страховой бизнес.....	10
Бровко Н.И., Плужник А.Б. Инновационные процессы в сфере образования и страхового дела в зарубежных странах и России.....	14
Матвеев В.В. Развитие страхового образования в России.....	18
Плужник А. Б. Инновационная программа по интеграции образовательных процессов в страховой бизнес при условии дополнительного финансирования.....	22
Полякова М.В. Трансформация страховых отношений в современных условиях.....	26

# **Акулова А.Ш. Взаимодействие выпускающих кафедр вузов со страховыми компаниями**

## **Оренбургский государственный университет, г. Оренбург**

В условиях перехода к рыночной экономике страхование принадлежит к числу наиболее быстро развивающихся отраслей хозяйственной деятельности. Рыночная экономика, и прежде всего негосударственный сектор народного хозяйства, предъявляет спрос на различные виды страхования, так как частная собственность, в отличие от государственной, нуждается во всеобъемлющей страховой защите. Она не имеет за собой финансовых гарантий со стороны государства и хочет обезопасить себя от последствий возможных рисков.

Система государственного страхования, существовавшая в России в условиях социализма, никогда не занималась страхованием столь многочисленных и разнообразных рисков. Во-первых, в этом не было необходимости ввиду отсутствия частного предпринимательства. Во-вторых, будучи монополистом в страховом деле, она не испытывала особой потребности в расширении сферы своей деятельности. В результате методический аппарат частного негосударственного страхования и его исторические традиции в значительной мере оказались утраченными. Новым российским страховым компаниям, пришедшим на рынок в начале 90-х г.г, во многом приходилось начинать заново.

Между тем страхование принадлежит к числу наиболее старых и устойчивых форм обеспечения хозяйственной жизни, уходящих корнями в далекую историю. По своей сути страхование представляет собой создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от стихийных бедствий и других непредвиденных, случайных по своей природе чрезвычайных событий, сопровождающихся ущербами.

Страхование в России стало развиваться несколько позднее, чем в других странах, что объясняется длительным сохранением крепостничества и постоянно возникающими препятствиями на пути развития частнокапиталистической экономики.

В условиях государственной социалистической экономики потребность в страховании была минимальной. Население страховало свое имущество, дома и жизнь, однако не в массовом порядке. Так, в 1989 г. число действовавших договоров добровольного страхования среди населения составляло 121,5 млн. при численности населения - 148 млн. чел. Это очень немного, если учесть, что в странах с развитой системой страховой защиты число договоров страхования составляет 5-6 в расчете на человека. Государственные предприятия тем более не испытывали потребности в страховании. Возмещение ущерба происходило за счет государственных средств.

При переходе к рыночной экономике потребность в страховании резко возрастает, создавая основу для быстрого развития страхового рынка.

Страхование – одна из древнейших экономических категорий общественных отношений, роль которой сегодня резко возросла. Страхование входит в систему финансов. Финансы сегодня – это наука выживания человека в условиях, когда жизнью людей командуют деньги.

При рыночной экономике производители (продавцы) и потребители (покупатели) действуют в условиях конкуренции самостоятельно, на свой страх и риск. Не бывает страха без риска. Финансовое будущее и тех и других плохо прогнозируемо и непредсказуемо. Поэтому страхование является главным инструментом снижения степени риска. Оно занимает главное место в риск-менеджменте, т.е. в науке по управлению риском. Страхование призвано удовлетворить насущную, фундаментальную потребность человека – потребность безопасности, однако в рыночной экономике все в большей степени возрастает роль страхования как одного из путей концентрации накоплений физических и юридических лиц, эффективного использования этих накоплений.

Страхование повышает инвестиционный потенциал страны, способствует росту благосостояния нации, позволяет решать проблемы социального и пенсионного обеспечения.

Важность страховой деятельности для российской экономики трудно переоценить.

Страхование в России, особенно в сегменте розницы, постепенно перестает быть элитарной услугой. Разговоры о массовости страховых услуг имеют под собой реальную почву, учитывая реформы медицинского, социального и пенсионного страхования и, конечно, введение обязательного страхования автогражданской ответственности. Только последнее по оценкам экспертов должно принести страховщикам около 30 миллионов новых клиентов. Однако, готовы ли страховые компании сегодня обслужить такое количество потенциальных клиентов? И это на сегодня один из главных вопросов, которые решают страховые компании с кафедрами, готовящих специалистов по специализации «Страхование».

Страховой рынок обладает своей спецификой и подвержен действию особых законов, закономерностей и тенденций, которые определяют сущность методов организации, планирования и управления страхованием, а также содержание дисциплины «Страхование».

Эта дисциплина охватывает вопросы экономики страхового дела, формирования и использования страховых фондов, методов страховой деятельности на рынке страховых услуг.

Предметом страхового дела является целесообразная совместная деятельность людей, направленная на выявление и управление рисками, защиту от возможного ущерба при наступлении неблагоприятных ситуаций, вызванных деятельностью человека или сил природы. Предметом страхования как области экономических знаний являются отношения, которые складываются в процессе страховой деятельности, определяются ее характером

и содержанием. Страхование – это социально-экономический институт. Поэтому в страховой деятельности столь важны интересы и поведение людей, социальные закономерности и процессы, в большой степени определяющие успех страховых компаний. Объектом страхового дела как науки и учебной дисциплины служат особые социально-экономические отношения, которые складываются на производстве и в обществе по поводу различных видов страховой деятельности.

Главная задача курса – научить будущего специалиста и руководителя эффективно организовать страховое дело и управлять им. Изучение данного предмета предоставляет возможность студентам экономических специальностей вузов изучить экономику, организацию, планирование и управление страхованием, научиться эффективно регулировать социально-экономические отношения в сфере страхования и достигать выбранных целей, укрепляя успехи и усилия компании на рынке страховых услуг.

Целью учебной дисциплины «Страховое дело» являются:

а) Сформировать у студентов целостную систему знаний о страховом процессе и организации страхового дела в Российской Федерации.

б) Дать основной понятийно-терминологический аппарат, характеризующий страховое дело.

в) Раскрыть взаимосвязь всех понятий, категорий, внутреннюю логику и представить технологическую модель страхового дела, которая уже давно превратилась в страховой бизнес.

г) Привить студентам практические навыки работы в одной из самых перспективных сфер деятельности XXI века.

Образовательный процесс в вузе должен осуществляться по двум направлениям. Первое из них – общетеоретическое (мировоззренческое). Оно дает будущему специалисту фундамент его профессиональной деятельности. Данное направление способствует формированию у студентов экономического мышления. Второе направление, знакомит студентов с арсеналом средств и методов практической деятельности.

Объем и соотношение общетеоретической и практической информации могут в существенной степени различаться на кафедрах экономического направления.

Формирование и развитие экономических знаний обучающихся – сложный процесс, который обеспечивается взаимодействием таких дисциплин, как экономическая теория, финансы, организация и управление страхованием, бухгалтерский учет, финансовый анализ, страховой менеджмент и общественных дисциплин ВУЗа. Рассматривая экономические знания (в области страхования), можно выделить: основные понятия и термины, экономическая сущность страхования, классификация страхования, правовые основы страхования, актуарные расчеты.

Термины и понятия служат для обозначения какого-либо вида объектов или совокупности экономических знаний. Это сам язык, в котором воплощаются экономические знания и с помощью которого оформляется мысль

Поэтому каждый страховой термин выделяет характерные черты и содержание определенной группы страховых отношений.

Классификация страхования представляет собой систему деления страхования на отрасли, виды, разновидности, формы, системы страховых отношений. В основе такого деления лежат различия в объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

И сегодня в образовательном процессе важно знать не только теоретические аспекты страхового дела. Главную роль играет интеграция теории с практикой. Это непосредственное взаимодействие выпускающих кафедр ВУЗов со страховыми компаниями. И ярким примером является непосредственное сотрудничество с компанией Росгосстрах. На недавнем заседании Правления холдинга была рассмотрена и одобрена Концепция взаимодействия Росгосстраха с учебными заведениями. Главная цель ее реализации – усилить влияние Росгосстраха на всю систему российского образования, в первую очередь, в регионах. И для того, чтобы филиалы не испытывали дефицит в кадрах, кафедры налаживают контакты со страховщиками. Это необходимо, прежде всего, для прохождения практики. В подразделениях Росгосстраха, Ингосстраха и Урал-Сибя накоплен большой положительный опыт плодотворного и взаимовыгодного взаимодействия с учебными заведениями. Здесь ежегодно десятки студентов не просто проходят практику в филиалах, но и заключают реальные договоры страхования. Есть и немалые резервы. Организация практики студентов, другие профориентационные мероприятия, такие, например, как презентации компаний на финансово-экономическом факультете ВУЗа способствуют не только расширению силами студентов конкретных задач бизнеса, но и повышают узнаваемость компаний среди населения, расширяют потенциальное клиентское поле, повышают общий уровень страховой культуры.

Одна из задач заключается в том, чтобы заинтересовать студентов работать в страховой компании. С этой целью для тех студентов, кто успешно совмещает отличную учебу с практикой выплачивают именные стипендии Росгосстраха, присуждаемых по представлению преподавателей кафедры ВУЗов, поддержанных региональными филиалами и компаниями. Стипендиальная поддержка будет предусматривать последующее распределение и трудоустройство в страховой компании. Повысить интерес студентов к учебе будет призван Всероссийский конкурс студенческих научных работ на призы страховых компаний.

# **Алексеева Е. В. Обязательное медицинское страхование в системе страхования**

## **Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал) ГОУ ВПО ОГУ, г. Бузулук**

Страхование принято разделять на социальное и коммерческое. К социальному страхованию с полным основанием относят обязательное медицинское страхование (далее ОМС) и государственное обязательное личное страхование за счет бюджетных средств военнослужащих и ряда категорий государственных служащих.

Рассматривая анализ развития ОМС нужно отметить, что показатели по страховым взносам и страховым выплатам с каждым годом увеличиваются (таблица 1). В 2005 году ОМС продемонстрировало прирост на 46,6% (в 2004 г. – 30,4%).

Это увеличение произошло за счет роста налоговых поступлений (на 22%) на фоне роста средней заработной платы, роста поступлений органов исполнительной власти на страхование неработающего населения (на 33%) и роста прочих поступлений (на 31%) в систему ОМС.

Прирост объемов страховой премии по ОМС знаменателен и тем, что, в отличие от других видов страхования, по которым более 55% премий собрано в Центральном федеральном округе, в том числе не менее 35% в Москве и ближнем Подмосковье, основной объем премии по ОМС (более 85%) собран в регионах.

Количество страховых медицинских организаций в Оренбургской области (особенно местных) значительно сократилось с 10 в 2000 г., 4 в 2004 г., и 2 в 2005 г. Функции страховщика – лидера по обязательному медицинскому страхованию выполняет Оренбургский областной фонд ОМС с долей рынка 93%.

Большая часть поступлений в страховые медицинские организации расходуется на оплату медицинских услуг лечебно-профилактическим учреждениям – 93,7% от всех сводных расходов за 2005 г., на ведение дела – 5,0% (из них на организацию и проведение экспертизы качества медицинской помощи было израсходовано 1,8%), на финансирование предупредительных мероприятий (ранняя диагностика заболеваний, профилактические мероприятия в лечебных учреждениях, пропаганда здорового образа жизни и т.д.) – 0,4%.

Наиболее актуальными проблемами ОМС представляются следующие:

- сбалансирование финансовой и медицинской программ ОМС (без сокращения последней);
- дифференциация страховых взносов в ОМС по отраслевому (производственному) принципу;
- актуарное обоснование страховых тарифов;
- увеличение финансирования профилактических мероприятий;

- унификация или по крайней мере сближение организационно-правовых форм проведения ОМС.

Таблица 1 - Показатели развития рынка обязательного страхования в 2003-2005 гг., млрд. руб.

Показатели	2003 г.		2004 г.		2005 г.	
	Страхов. взносы	Страхов. выплаты	Страхов. взносы	Страхов. выплаты	Страхов. взносы	Страхов. выплаты
Абсолютные показатели , всего:	432,4	284,5	471,6	291,7	490,6	274,5
Обязательное страхование, кроме ОМС	29,3	5,1	55,2	22,4	199,5	164,2
Обязательное медицинское страхование (ОМС)	73,6	71,3	96,0	94,2	140,7	132,5
Показатели структуры (%)	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Всего:						
Обязательное страхование, кроме ОМС	6,8	1,8	11,7	7,7	12,0	11,5
Обязательное медицинское страхование (ОМС)	17,0	25,7	20,4	32,3	28,7	48,3
Объемные показатели	143,9	122,8	109,1	102,5	104,0	94,1
Темпы роста (%):						
Всего:						
Обязательное страхование, кроме ОМС	976,7	242,9	188,4	439,2	106,5	141,5
Обязательное медицинское страхование (ОМС)	124,7	125,1	130,4	132,1	146,6	140,6
Темпы прироста (%):	+43,9	+22,8	+9,1	+2,5	+4,0	-5,9
Всего:						
Обязательное страхование, кроме ОМС	+876,7	+142,9	+88,4	+339,2	+6,5	+41,5
Обязательное медицинское страхование (ОМС)	+24,7	+25,1	+30,4	+32,4	+46,6	+40,6

*Источник:* составлено автором на основе данных ФССН.

Развитие системы ОМС не исключает бюджетного его финансирования. Но последнее должно иметь иную направленность: техническое оснащение больниц и поликлиник, развитие медицинской науки и т.п.

Рассматривая развитие обязательного медицинского страхования на страховом рынке можно отметить следующие основные тенденции:

1) Совокупные взносы и выплаты, в частности взносы и выплаты по медицинскому страхованию в Российской Федерации имеют положительную ежегодную динамику.

2) Чтобы создать значительный объем страховых премий, для компаний необходимо изначально обладать достаточным количеством собственных средств, иначе она не получит лицензию на проведение страховой деятельности. В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.92. №4015-1 с изменениями и дополнениями

необходимо увеличение уставного капитала до установленного законом минимального норматива в 30 млн. руб.

3) Неполный сбор страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию в основном за неработающее население.

4) Наличие конкуренции между территориальными фондами ОМС и страховыми организациями за финансирование медицинских учреждений, которую выигрывают как правило, контролирующие органы, т.е. фонды ОМС, зачастую поддерживаемые органами местной исполнительной власти. Отсюда на территории РФ имеется несколько моделей финансового взаимодействия субъектов системы ОМС, что нарушает единство организационной системы.

5) Демографическая ситуация в Оренбургской области имеет негативную направленность – отрицательный прирост населения. Среди основных причин смертности трудоспособного населения – несчастные случаи и травмы, онкология, сердечно-сосудистая патология.

6) Основные показатели в здравоохранении, такие как количество лечебных учреждений, мощность амбулаторно-поликлинических учреждений, число больничных коек остается достаточно высоким, показатели младенческой смертности в Оренбургской области уменьшаются.

Правительством РФ утверждена Программа социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006-2008 гг.), которая предусматривает модернизацию системы ОМС по следующим основным направлениям:

- Упорядочение положения субъектов правоотношений в системе ОМС.

- Завершение перевода системы ОМС и в целом отрасли здравоохранения на страховые принципы. Действующая бюджетно-страховая система финансирования здравоохранения должна быть преобразована в систему финансирования, основанную на страховом принципе, т.е. двухканальная система поступления финансовых средств в медицинскую организацию должна уступить место преимущественно одноканальной системе.

- Перенесение части финансовой ответственности в негосударственный сектор. Медицинские страховщики должны стать информированными покупателями медицинских услуг в интересах застрахованных. Участие страховщиков в системе ОМС необходимо для создания в системе здравоохранения субъектов, экономически заинтересованных в защите прав пациентов и в повышении эффективности использования ресурсов системы здравоохранения, достигаемой благодаря конкуренции страховщиков. Одним из основных условий конкуренции является реальный выбор самими застрахованными медицинского страхования.

- Укрепление финансовой основы системы ОМС путем реализации территориальных программ и более жестких обязательств бюджетов субъектов РФ по ОМС неработающего населения, которые планируются устанавливать в размерах, обеспечивающих сбалансированность суммы средств из всех источников, предназначенных для финансирования базовой программы ОМС.

- Внедрение дополнительного медицинского страхования лекарственного обеспечения граждан (лекарственное страхование).

# Белкова В.С. Интеграция образовательных процессов в страховой бизнес

## Филиал ОСАО «Ингосстрах», г. Оренбург

Кардинальные изменения, происходящие во всех сферах жизни и деятельности общества, постепенная и необратимая интеграция России в мировое сообщество являются катализатором интеграционных процессов как в науке, производстве, так и в образовании. Проблема интеграции осмысливается в рамках глобальных и локальных процессов, происходящих в обществе. Интеграция образования - одна из ведущих тенденций и перспектив его развития. Принцип интеграции заявлен и обусловлен как один из ведущих в образовании. Для теории и практики образования важно обоснование целостности воплощения принципа интеграции, оптимальности соотношения разных видов, форм и способов интеграции, фиксация и интерпретация эффекта интеграции.

Вопросы интеграции науки и образования современны всегда, ибо специалист с высшим образованием не должен быть исполнителем. В современных условиях внимание к научным исследованиям вузов усилилось в связи с реализацией программы «Приоритетные национальные проекты», а именно в области образования для обеспечения становления и развития вузов как университетов инновационного типа. Выделены принципы университета инновационного типа, в частности:

1) развитие системы инновационного образования, результатом которой является подготовка специалистов, способных обеспечить позитивные изменения в области своей профессиональной деятельности;

2) опережающая подготовка элитных специалистов мирового уровня на основе интеграции образования, научных исследований и производства;

3) сохранение университетских традиций и создание инфраструктуры инновационной деятельности, обеспечивающих интеграцию академических ценностей и предпринимательства и др.

Обеспечение требований работодателей по качеству подготовки специалистов во многом будет зависеть от того, насколько эти принципы будут реализовываться в методических и научных разработках преподавателей, студентов, аспирантов и научных работников высшей школы.

Актуализация проблемы интеграции образовательного процесса связана со сменой концепции образования, переосмыслением его целей, обновлением содержания, поиском эффективных методов, форм и средств обучения, что предполагает интеграцию всех компонентов образовательного процесса.

- *Интеграция* - это понятие теории систем, означающее состояние связанности отдельных дифференцированных частей в целое, а

также процесс, ведущий к качественному изменению состояния системы. Интеграция интерпретируется как один из ведущих принципов конструирования образовательного процесса, способ его совершенствования;

- *Образовательный процесс* - это целостный, специально организованный процесс взаимодействия субъектов, направленный на решение образовательных, воспитательных и развивающих задач и предполагающий взаимное изменение всех его участников. Структура образовательного процесса представляет взаимосвязь таких компонентов, как субъекты образовательного процесса, целевой, стимулирующе-мотивационный, содержательный, операционально-деятельностный, контрольно-регулирующий и рефлексивный;
- *Интеграция образовательного процесса* рассматривается нами, во-первых, как сегодняшнее состояние интегрированности, т.е. связанности компонентов образовательного процесса в целое, во-вторых, как процесс становления целостности образовательного процесса на основе взаимодействия субъектов, взаимопроникновения и взаимозависимости целевого, содержательного, технологического, результативного компонентов.

К основным тенденциям интеграции образовательных процессов в бизнес необходимо отнести постоянно растущую потребность в грамотных специалистах, на высоком уровне владеющих современными информационными технологиями, знаниями и способностями.

Университет - одна сторона интегрированной модели, вторая сторона представлена самими организациями и предприятиями. На конкретном примере интегрирования образования и страхового бизнеса, ОГУ-ОСАО «Ингосстрах», можно определить схему взаимодействия и сотрудничества. Такая модель предполагает предоставление учебному заведению возможности для студентов прохождения производственной практики в одной из ведущих страховых компаний России.

Как известно, во многих странах мира страхование стало неотъемлемой чертой цивилизованной жизни. Услугами страховых компаний пользуются частные лица, государственные и коммерческие структуры, бизнесмены, крупные корпорации. Именно поэтому страхование является одним из самых мощных финансовых институтов и играет важную роль в социально-экономической жизни своих стран. В России, несмотря на все сложности становления рыночных отношений, формируется круг крупных страховых компаний. Ведущее место среди них занимает Открытое страховое акционерное общество Ингосстрах, которое существует с 1947 года.

На базе нашей страховой компании предполагается не только преддипломная практика, но и ежегодная производственная. Кроме того, есть возможность работать в свободном графике, не ущемляя сам учебный процесс. Такая система позволяет применять полученные знания в университете на практике и укреплять их. Причем, именно такая форма взаимодействия позволяет приобретать студентам преимущества не только в учебном процессе, но и при дальнейшем трудоустройстве.

Филиал ОСАО «Ингосстрах» в городе Оренбург гарантирует для студентов, проходящих практику или работающих в нашей компании возможности:

1 Изучения характерных особенностей организации и деятельности компании (форма собственности, наличие лицензии, организационная структура, виды страховых услуг, страховой портфель, организация оплаты труда, управления),

2 Анализа страховых платежей и страховых выплат,

3 Изучения процесса формирования страховых, резервных и запасных фондов. Определение финансовой устойчивости страховой компании,

4 Изучения величины нетто-ставок, брутто-ставок, нагрузок к нетто-ставкам, методики их расчета и применения в различных видах страхования,

5 Изучения процесса организации и проведения различных видов страхования,

6 Знакомства с системой налогообложения доходов от страховой деятельности,

7 Планирования и прогнозирования страховых операций. Возможности перестрахования,

8 Учета и отчетности страховой компании.

Главная и наиболее часто упоминаемая претензия работодателей к выпускникам была и остается — оторванность полученных знаний от практики. В годы перехода экономики на рыночные условия проблема лишь усугубилась, в том числе вследствие появления понятия «коммерческая тайна», и, конечно, финансового обеспечения и отношении реализации производственной и преддипломной практики студентов. Наиболее успешные компании ведущих отраслей, не удовлетворенные качеством образования, пытаются параллельно с государством осуществлять свою вузовскую реформу. Однако адаптация учебных программ к требованиям бизнеса далеко не всегда обеспечивает выполнение тех методических требований, которые применяются в вузах с

традиционной подготовкой специалистов высшей квалификации. Это впоследствии отражается на готовности и способности специалистов творчески реагировать на изменения законодательства, методически грамотно доводить до подчиненных нормативные, отраслевые документы и др. Представляется, что вузы должны быть нацелены на обеспечение следующих требований к выпускникам:

- общий уровень развития и базовые знания;
- способность системно и самостоятельно мыслить;
- умение анализировать большие объемы информации, обобщать и вычленять главное;
- умение и желание постоянно учиться.

Бизнес же должен либо помочь, создав соответствующие условия вузам (например, в результате проведения производственной практики), либо полностью взять на себя обеспечение таких требований, как:

- умение применять на практике полученные знания;
- навыки командной работы;
- нацеленность на карьеру, целеустремленность.

Будущее все-таки представляется за сотрудничеством бизнеса, прежде всего средних и крупных компаний, с традиционными вузами, в том числе через модификацию образовательных программ, методов преподавания, взаимоотношениях между вузами и организациями - «работодателями», в том числе органами системы страхования России. В современный период перед вузами стоит задача моделировать практические ситуации с тем, чтобы максимально удовлетворять требования работодателя к практическим навыкам выпускников вузов.

Список используемой литературы:

1. Гончаренко Л.И. Интеграционные процессы в подготовке специалистов  
// Финансы и кредит, 2006, №17
2. Дырин С.П. Исследование процессов адаптации молодых специалистов к работе на реструктуризируемом предприятии  
// Интеграция образования, 2005, №3
3. Есина А.П., Пилявский В.П. Некоторые аспекты формирования мотивации профессиональной карьеры  
// Интеграция образования, 2004, №4

# **Бровко Н.И., Плужник А.Б. Инновационные процессы в сфере образования и страхового дела в зарубежных странах и России**

**Оренбургский государственный университет, г. Оренбург**

Быстрые социально-экономические изменения в обществе ставят новые задачи перед системой образования как во всех развитых странах мира, так и в России.

Новые взаимоотношения предлагают расширенную систему сотрудничества, интенсивный обмен информацией и продуктами труда, создание совместных союзов, обществ, проектов.

В настоящее время наблюдаются коренные преобразования во всех развитых странах. На основе новейших информационных технологий быстро совершенствуется производство. Конкуренция постепенно переходит и в научную сферу. Нужны люди, умеющие нестандартно, по - новому мыслить. Старая система образования не может обеспечить современный рынок труда. Возникает необходимость соединения академического образования и профессионального обучения. Академическое образование следует больше приближать к реальной действительности и конкретной специальности, а профессиональное должно давать не только специфические знания и навыки, но и широкий, многосторонний синтез знаний.

Техническая модернизация зависит от накопления человеческого опыта и знаний. Деятельность квалифицированных специалистов приводит к внедрению гибкого управления процессам интенсификации и к быстрой отдаче от усовершенствования процессом производства. В странах, где образованию отводится серьезная роль отмечен и экономический рост (такие страны как Япония, Южная Корея, США).

В странах ЕС возникла необходимость к переходу от интеграции государств к реальной интеграции самих граждан этих стран и именно здесь началось движение к совершенствованию системы образования.

В 1999 году ведущими странами Европы была принята Болонская декларация, предусматривающая внедрение договоренностей до 2010 года и направленная на создание единой структуры уровней образования в различных странах.

Основными элементами этого процесса являются следующие:

1. Переход национальных систем образования на двухуровневые программы (бакалавр – магистр). Это позволяет заполнить рынок труда специалистами с различными уровнями квалификации, обеспечить возврат к образованию после практической деятельности, привить обществу модели пожизненного образования.

2. Повышение статуса неуниверситетского образования, введение квалификации бакалавра в колледжах, профессиональных высших школах, открытие возможности продолжить образование по программе «магистр» в

университете. Отсюда – укрепление связи среднего профессионального образования с университетским.

3. Большое значение придается развитию дистанционного образования. Ставится задача сделать образование доступным на протяжении всей жизни человека.

4. Ориентация на рынок труда – содержание образования увязывается с интересами работодателей.

5. Создание новых методик, связанных с телекоммуникационными технологиями. Школа как первая ступень образования подключается к системе Интернета.

Интересные данные приводит немецкий ученый Стефан Ауфепангер об использовании компьютера и Интернета в учебных заведениях в некоторых западных странах за 2003 г. Если в Дании компьютер использовали 23 %, учащихся, в Великобритании – 18 %, в Швеции 16 %, то в Германии только 3%. За Германией по числу пользователей компьютерами среди молодежи находится Россия.

Преподаватели из стран ЕС работали с компьютером и выходили в Интернет соответственно 71 % и 35 %, из них впереди английские преподаватели – 100 % и 55 %. 35 % преподавателей Германии использовали компьютер в процессе обучения и 21 % - Интернет.

Реформирование образования продолжается во всех развитых странах мира.

Интересен опыт преобразований в Дании, где сам процесс образования так же важен, как и окончательный результат. Акцент делается на развитие творческих способностей, гибкости мышления. Министерство образования Дании предлагает новую систему подготовки преподавателя, способного преподавать несколько дисциплин и активно использовать инновацию в области психологии и педагогики. Высшее образование как академическое, так и неакадемическое отличается своей демократичностью в общении, обучении, воспитании.

Заслуживает определенный интерес реформы образования в США, но тревогу вызывают недостатки школьного образования. Нестандартизированные школьные программы в обучении грамматике, математике привели к тому, что большой процент выпускников четвертого класса почти не умеет читать, плохо решает математические задачи.

В связи с этим предлагается следующее: введение ежегодных тестов по математическим дисциплинам, уменьшение финансирования школ с низкими показателями, использование федеральных средств для платы за обучение, поддержка интеграции обучения в высшем образовании.

Развитие высшей школы в Японии предусматривает следующее реформирование образования: создание единого центра для проведения вступительных экзаменов, применение специальных программ для одаренных студентов, обеспечение непрерывности образования и разработка системы стимулирования такого образования, создание программ для развития

профессиональных способностей сотрудников непосредственно на рабочих местах.

Обучающимся в вечернее время предлагается сократить рабочий день с сохранением заработной платы. Совершенствуется межвузовский менеджмент – поставлена задача обеспечить международную конкурентоспособность национальных университетов. Для поддержки студентов существует система кредитования (в последние годы на образование было выделено 2,5 млрд. йен).

Западные страны в основном претворяют в жизнь основные положения Болонской Декларации, способствующей формированию единого европейского общеобразовательного пространства, единого рынка труда, принятию сопоставимой системы высшего образования с выдачей узнаваемых во всех европейских странах приложений к дипломам.

В России в связи с неопределенностью перспектив развития экономики еще не сформировался цивилизованный рынок образовательных услуг и стабильный рынок труда. Поэтому сотрудничество в области реформ образования с зарубежными партнерами по Болонскому процессу сможет соединить фундаментальность подготовки наших специалистов с применением их знаний на практике в различных отраслях экономики, особенно в сфере высоких технологий, связанных с современной инфраструктурой. Удачным примером такого взаимодействия является сотрудничество ГОУ ОГУ с датским университетским колледжем им. Витуса Беринга.

Включение в Болонский процесс с учетом национальных особенностей поможет укреплению позиций российской системы образования в мире и созданию структуры образования, совместных со структурой образования европейских стран.

Вместе с тем, Россия должна иметь свою национальную образовательную политику, исходя из внутренних потребностей и ориентируясь на мировые тенденции.

Так в страховой сфере необходимо дальнейшее сочетание углубленной академической подготовки специалистов с практическими навыками работы.

Если иметь в виду западную систему образования бакалавр – магистр, то должность страхового агента может соответствовать по объему подготовке в бакалавриате. Для дальнейшего углубления знаний претендентам на руководящие должности верхнего и среднего звена необходимо окончить магистратуру в университетском комплексе, объединяющем глубокую теоретическую подготовку в области страхового дела, менеджмента, маркетинга, статистики с практическими навыками и умениями.

#### Список использованных источников

1 **Ползунова, Е.** Инновации в высшем образовании зарубежных стран /Е. Ползунова // Вестник высшей школы. – 2005. - №3.

2 **Смирнов, С.** Болонский процесс: перспективы развития в России / С. Смирнов // Высшее образование в России. – 2004. - №1.

3 **Aufpanger, St.** Internationale Aspekte des Computereinsatzes in Schulen /  
St. Aufpanger // Zeitschrift für Medienpädagogik. – 2003. - № 4.

# **Матвеев В.В. Развитие страхового образования в России**

## **Оренбургский государственный университет, г. Оренбург**

Результат любой профессиональной деятельности, в том числе и в сфере страхования, определяют знания, первоначально получаемые в процессе профессионального образования и самообразования. Страховая отрасль, как одна из интеллектуальных и динамичных сфер экономики, требует для занятости в ней работников именно с высшим образованием. Основной же тенденцией, которая определяет в настоящее время, формат получения профессиональной подготовки экономистами, является расширение и углубление непрерывного образования, которое выражается, прежде всего, в подготовке специалистов с высшим образованием со специализацией в области страхования и повышении квалификации специалистов страховых компаний.

При анализе образовательных услуг в области страхования сегодня можно выделить несколько пока еще не до конца интегрированных в общую систему частей:

- подготовка страховых агентов – школы по подготовке страховых агентов при страховых компаниях, бывшие ПТУ и техникумы, готовящие специалистов по страхованию со средним специальным образованием;

- подготовка специалистов с высшим образованием со специализацией в области страхования (первое и второе высшее образование) – государственные и частные вузы;

- краткосрочное обучение и повышение квалификации специалистов страховых компаний – коммерческие центры и вузы;

- подготовка руководителей и ведущих специалистов страховых организаций по программам MBA.

Страховщики по-разному воспринимают уровень оказываемых услуг ПТУ, вузами и центрами повышения квалификации. Значительное количество страховщиков просто не видят необходимости в использовании услуг по подготовке кадров со средним профессиональным образованием. Данные обстоятельства указывают на определенные кризисные явления в данном секторе страхового образования и необходимость его модернизации и реформирования. Следует отметить, что в настоящее время, хотя такие образовательные учреждения и существуют, но информация об их выпускниках до большинства страховых компаний практически не доводится. Кроме того, большинство руководителей страховых компаний считают, что специалист со средним образованием в области страхового дела должен при первичном приеме на работу в качестве молодого специалиста сначала пройти курс страхового агента. Такое же отношение распространяется и на выпускников многих вузов, которым также предлагают приобрести опыт практической работы в страховании в качестве страхового агента.

Однако пополнение агентских сетей чаще всего происходит не за счет выпускников профильных вузов и средних специальных образовательных учреждений. В большинстве случаев страховых агентов страховщики предпочитают готовить самостоятельно в специально созданных школах при страховых компаниях. Но больше устраивает страховые компании сектор по повышению квалификации и переподготовки.

Важно отметить, что страховые компании в целом видят больше проблем с качеством подготовки страховых агентов, а не собственных сотрудников. Во многих случаях страховые компании начинают самостоятельно заниматься образованием своих сотрудников и агентов. Организация внутрифирменного образования наиболее развита в ОАО «Росгосстрах», решившемся на создание собственного корпоративного университета, а также методологического центра для обучения персонала среднего уровня и школы страхового агента. В тоже время создание подобных учреждений по плечу далеко не каждому страховщику. При рассмотрении возможностей организации обучения страховых агентов и иных специалистов страхового дела во внешних организациях страховщики склонны учитывать как достоинства, так и недостатки аутсорсинга при организации такой системы подготовки кадров. Принципиальных различий в оценке целесообразности использования аутсорсинга в процессе повышения квалификации штатных сотрудников страховых компаний и подготовки страховых агентов нет.

При выделении достоинств аутсорсинга несомненным преимуществом, является возможность организации знакомства с новыми идеями при помощи внешних специалистов, имеющих дело с различными формами ведения бизнеса. Целесообразным страховщики видят также возможности, связанные с удобством и легкостью видоизменения учебных программ, выбором лучших специалистов и преподавателей, а также отсутствием постоянных расходов на содержание школы.

Недостатками аутсорсинга в страховом образовании страховщики считают, основываясь на собственном опыте, организацию повышения квалификации кадров, плохую адаптацию внешних программ к условиям работы их страховой компании, а также чрезмерную стоимость образовательных услуг.

По всей видимости, в современных условиях большие шансы имеет двухзвеневая структура подготовки агентов, когда само обучение проводится в страховых компаниях, которые могут насытить программу корпоративным духом, а минимально необходимые требования к подготовке проверяются силами уполномоченной организации, союза или ассоциации страховщиков, подтверждающей знания сертификатом или иным документом. В дальнейшем станет возможно создание реестра сертифицированных страховых агентов. Следует отметить, что в большинстве развитых стран уровень знаний и навыков страховых агентов или консультантов проверяется, и сами они тем или иным образом сертифицируются.

Подготовка специалистов внутри компаний также имеет свои ограничения. В частности, подготовка специалистов внутри компаний в

основном базируется на изучении собственного опыта, который практически всегда ограничен рамками данной страховой организации. Общественное признание документов, подтверждающих приобретенные в процессе внутрифирменного знания и выданных непосредственно самой страховой компанией, ограничено и может не приниматься в расчет остальными участниками страхового рынка. Самим сотрудникам страховых компаний следует учитывать, что полученные внутри компании знания помогают в карьерном росте лишь до определенного предела, так как полученная в процессе внутрифирменного обучения оценка знаний сотрудника достаточно субъективна в виду того, что она основывается на внутренних критериях страховой компании и часто требует независимого подтверждения. Полученные документы о внутрифирменном обучении практически всегда не принимаются в расчет или учитываются минимально другими страховыми компаниями.

В итоге крупные страховые компании, обладающие собственными центрами подготовки персонала, периодически пользуются услугами привлеченных педагогов, а также отправляют специалистов страховых компаний на образовательные мероприятия, проводимые коммерческими центрами. При этом сводятся к минимуму недостатки обеих систем повышения квалификации. Небольшие и средние страховщики чаще прибегают к услугам коммерческих центров или не повышают квалификацию вообще, но не создают собственные структуры по повышению квалификации сотрудников.

Ситуация с получением высшего образования в области страхования складывается несколько лучше, однако до сих пор ощущается дефицит квалифицированных преподавательских кадров. В настоящее время в России специалистов, способных работать в страховых компаниях, готовят по программам первого и второго высшего образования во многих ведущих вузах финансово-экономической направленности. Практически у всех выпускников кафедр, непосредственно связанных со страховым делом (существуют кафедры страхования, страхового дела, управления страховым делом, управления рисками и страхования, медицинского страхования, социального страхования и внебюджетных фондов и т. п.) в настоящее время не возникает проблем с трудоустройством в страховых организациях, что отмечается как преподавателями, так и выпускниками.

Последние несколько лет в России появилась информация о программах подготовки страховщиков с присвоением звания Master of Business Administration (MBA). Следует отметить, что, несмотря на преимущественное распространение в России программ MBA с различными специализациями, они в страховании встречаются редко. Ради справедливости следует отметить, что в развитых странах, где и появилось современное бизнес-образование, наиболее распространены общие программы MBA, а специализированные в области страхования программы встречаются далеко не в каждом учебном заведении.

Российские граждане могут получить высшее экономическое образование со специализацией «страхование» или «управление страхованием», однако процесс повышения квалификации и аттестации страховых кадров

складывается пока хаотично. Все это показывает, что в настоящее время необходима выработка и широкое обсуждение всеми заинтересованными сторонами новой концепции развития системы страхового образования, учитывая изменения на страховом рынке, а также новые требования к образовательному процессу. При разработке данной системы необходимо учесть возможности подготовки страховых агентов в рамках среднего профессионального образования, обратить внимание на создание системы сертификации страховых кадров, необходимой для развития национальной системы страхования, а также тесное взаимодействие образовательных учреждений и страхового бизнеса.

# **Плужник А. Б. Инновационная программа по интеграции образовательных процессов в страховой бизнес при условии дополнительного финансирования**

**Оренбургский государственный университет, г. Оренбург**

Инновационная деятельность в современном мире играет очень важную роль в экономическом развитии государства, что подтверждается Указами Президента и Распоряжениями Правительства РФ. Наличие национального проекта «Образование» предусматривает разработку возможных инновационных программ в сфере образования с учетом получения денежных средств гранта.

Цель реализации инновационной программы по интеграции образовательных процессов в страховой бизнес - повышение эффективности непрерывного профессионального образования в результате взаимодействия университетского комплекса с финансовыми институтами (страховыми компаниями, банками, биржами и др.).

Задачами данной программы являются:

1. Интегрирование университетского комплекса в экономику региона.
2. Разработка программы взаимодействия для обучения студентов и работников страховых компаний с целью повышения их конкурентоспособности на базе университетского комплекса.
3. Организация научных разработок по исследованию спроса, а также продвижению страховых продуктов совместно со страховщиками.
4. Значительный охват страховой защитой населения, промышленных предприятий области и реального сектора экономики в целом.
5. Повышение квалификации профессорско-преподавательского состава вуза.

Формами реализации программы являются:

- Создание центра подготовки и переподготовки страховых специалистов в университете.
- Привлечение филиалов страховых компаний к работе в данном центре.
- Применение лекционных мультимедийных технологий в процессе обучения, переобучения и специализации студентов и кандидатов на вакантные должности в страховых компаниях.
- Организация семинаров и конференций по проблемам страховой защиты реального сектора экономики и населения.
- Совместная работа со страховыми компаниями по продвижению их продуктов на промышленные предприятия области.
- Создание специальных курсов, подготовка и издание учебно-методических материалов.

Результатами окончания реализации программы являются:

1. Разработка и продвижение востребованных страховых продуктов на рынок.

2.Повышение уровня подготовки специалистов путем непрерывного получения теоретически знаний и практического опыта.

3.Способствование трудоустройству выпускников путем предоставления возможности обучения по заказу страховых компаний.

4.Повышение страховой культуры населения Оренбургской области.

Результат на долгосрочную перспективу – привлечение инвестиционных ресурсов в Оренбургскую область.

Системность и масштаб влияния программы на инновационное развитие заключается в следующем:

1. Интеграция вуза с финансовым сектором экономики.

2. Значительный охват страховой защитой граждан, промышленных предприятий и всего реального сектора экономики.

При этом необходимо учитывать, что для реализации данной программы необходимо произвести достаточные денежные затраты. Без четко оговоренной финансовой базы никакие начинания и призывы к сотрудничеству не имеют в современных рыночных отношениях под собой какой-либо реальной почвы.

Требованиями к ресурсному обеспечению инновационной образовательной программы, с нашей точки зрения, являются:

1. Лабораторное оборудование (компьютеры, принтеры, сканеры, ксероксы и другая орг. техника).

2. Программное и методическое обеспечение.

3. Телекоммуникационные системы.

4. Привлечение ведущих специалистов в области страхования, оплата их труда.

5. Оплата труда сотрудников университетов, научных учреждений, страховых компаний, участвующих в реализации программы.

Современное техническое оборудование необходимо для обработки баз данных по исследованию спроса на страховые продукты; создания вычислительного центра по обработке статистического материала; формирования компьютерного класса для обучения специалистов и моделирования различных ситуаций в страховом бизнесе.

Инновационными методико-технологическими подходами к организации образовательного процесса являются:

- использование базового специализированного программного обеспечения в научно-образовательном процессе;

- создание электронных научно-методических комплексов с учетом современных информационных технологий;

- использование телекоммуникаций в образовательном процессе;

- организация компьютерного тестирования.

Методами и способами распространения полученных результатов явились бы создание регионального учебно-научного центра, а также - образовательные и страховые услуги.

Ожидаемый эффект в результате использования нового оборудования:

- подготовка на базе центра высококвалифицированных специалистов в области страхования;

- обеспечение преемственности образования (вуз – страховая компания);
- концентрация в учебном центре региональных научных разработок в области страхования;
- интеграция университетов в страховой рынок региона.

Среди перспективных направлений исследования можно отметить:

1. страхование имущества предприятий и физических лиц;
2. страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности;
2. страхование финансовых и предпринимательских рисков;
3. медицинское страхование;
4. страхование жизни.

Среди перспектив использования модернизированного аудиторного фонда можно отметить привлечение к научно-образовательной деятельности ведущих ученых и специалистов в области финансов и страхования, а также заинтересованность в совместной работе у администрации страховых компаний Приволжского федерального округа.

Эффекты, ожидаемые от использования модернизированного аудиторного фонда для инновационного развития вуза:

- развитие инновационных направлений деятельности университета;
- интеграция вуза в экономику региона;
- улучшение качества научно-исследовательской деятельности в вузе, - повышение качества подготовки и переподготовки специалистов.

Кроме того, необходимым с нашей точки зрения, является повышение квалификации, профессиональная переподготовка профессорско-преподавательского состава, научных работников и административно-хозяйственного персонала.

В примерный перечень программ профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации могут войти:

- краткосрочные курсы повышения квалификации объемом 72 часа по общепрофессиональным программам повышения квалификации:

1. «Системы управления качеством образования»;
2. «Современные образовательные технологии»;
3. «Информационно-технологические системы управления учебным процессом».

- профильные курсы повышения квалификации:

1. «Страховая статистика» для специалистов с исходной квалификацией – экономист, статистик;

2. «Страховой маркетинг» для специалистов с исходной квалификацией – экономист, маркетолог;

3. «Реклама в страховании» для специалистов с исходной квалификацией – экономист, специалист рекламного дела;

4. «Медицинское страхование» для специалистов с исходной квалификацией – экономист, врач.

- дополнительные квалификации:

1. «Преподаватель высшей школы»;

## 2. «Переводчик в сфере профессиональной коммуникации».

При этом формами профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации являются: обучение на внутривузовских курсах повышения квалификации, стажировки в других вузах и научных центрах России с отрывом и без отрыва от основной деятельности, зарубежные стажировки с отрывом от основной деятельности.

Ожидаемые результаты от данной инновационной программы следующие:

- совершенствование системы управления качеством образования;
- формирование регионального научного центра на основе интеграции образования, науки и финансового сектора в виде страховых компаний;
- внедрение в учебный процесс современных образовательных технологий;
- повышение профессионального уровня сотрудников вузов и страховых компаний;
- обеспечение высокого качества образования, разработка новых научных направлений исследования в страховой сфере;
- продвижение новых передовых технологий в финансовую систему и реальный сектор;
- определение социально-экономической политики в регионе.

# **Полякова М.В. Трансформация страховых отношений в современных условиях**

**Оренбургский государственный университет, г. Оренбург**

Актуальность изучения трансформации страховых отношений и становления страховой культуры продиктована следующими обстоятельствами: в России совершен переход к страховому рынку и коммерческой модели страхования; многие проблемы выстраивания соответствующих страховых отношений до сих пор решаются методом проб и ошибок; отсутствует целостная отечественная теория (концепция) трансформации страховых отношений; отсутствует эффективное управление механизмом трансформации страховых отношений в современной экономике; научно не обосновано и, следовательно, принижается, либо преувеличивается влияние страховой культуры на рыночный механизм трансформации страховых отношений.

В числе внутренних факторов, формирующих актуальность исследования, следует также назвать недостаток доверия (либо устойчивое недоверие) к предлагаемым страховым отношениям со стороны страхователей, что существенно подрывает возможности и сам процесс расширенного воспроизводства страхового капитала в нашей стране.

В меньшей степени актуальность исследования обусловлена и внешними факторами: процессами интеграции и глобализации страхования. Реализация страховых продуктов (услуг) стала приобретать все более международный характер, как вследствие трансграничного предоставления страховых услуг, так и через установление интернациональных страховых отношений непосредственно на территории России. В этой связи на рыночный механизм трансформации страховых отношений не могли не повлиять следующие причины:

- развитие транснациональных коммуникации;
- улучшение информационных технологий;
- быстрый рост значения страхования в области многонациональных деловых услуг;
- общемировая тенденция к либерализации торговли страховыми услугами путем устранения барьеров и открытия рынков для иностранной конкуренции,
- приватизация ранее принадлежавших государству продавцов страховых продуктов (услуг), интернационализация предоставления собственно страховых услуг.

Работая на международных страховых рынках, российские страховые компании вынуждены соблюдать сложившиеся там «правила игры». В установлении Дружественных страховых отношений первым условием является необходимость говорить «на одном языке», когда проблема

идентификации финансово-экономических, страховых, юридических и культурологических понятий становится все более актуальной.

В этой связи особую значимость приобретают усилия финансово-экономической науки по изучению сущности страховых категорий, базовых понятий страхового дела.

В учебных планах многих вузов РФ появилась новая дисциплина – «Страхование» («Страховое дело»). Издаются учебные пособия, появляется много публикаций по страховой тематике. Фактическим результатом образовательного процесса становится появление на рынке труда специалистов по страховому менеджменту. Между тем, наука никак не обозначает эту дисциплину, не раскрывает сущность данной финансово-экономической категории и ее функции, оставляя преподавателям самим балансировать на грани финансов, страхового дела и риск-менеджмента. Являясь результатом недоработки в области экономической теории финансов вообще, и страховой науки в частности, такое положение не может удовлетворять потребностям практики страхового бизнеса в РФ.

Недостаточная изученность страховых категорий нередко приводит страховщиков к преувеличению роли второстепенных факторов развития страхового дела.

Страховые отношения - сложная система отношений, возникающих в процессе выполнения экономическими категориями страхования своих функций. Вопрос о том, что включают в себя отношения, составляющие содержание страхования как финансово-экономической категории, до настоящего времени нельзя признать окончательно решенным. Следует условно выделить следующие основные группы отношений:

- страховые отношения между государством и хозяйствующими субъектами;
- страховые отношения между различными хозяйствующими субъектами;
- страховые отношения между физическими и юридическими лицами;
- страховые отношения, складывающиеся внутри хозяйствующего субъекта.

Основным критерием выступает однородность субъектов (государство, хозяйствующий субъект и гражданин).

Страховые категории являются определенным видом финансово-экономических категорий, имеющим свою ярко выраженную специфику, которая заключается в том, что в основе их функционирования лежит определенный вид финансово-экономических отношений, а именно – страховые отношения.

Страховые категории в полной мере отвечают основным критериям, предъявляемым к финансово-экономическим категориям. Они представляют собой наиболее общие, фундаментальные понятия страховой науки, отражают особую сферу финансово-экономических отношений – страховую. Имеют четко выраженное специфическое общественное назначение – посредством их страхование выполняет свои функции, а также носят объективный характер.

Система страховых категорий может быть выстроена на базе различных методологических подходов. Во-первых, исходя из состава страховых отношений, лежащих в основе страхования. Во-вторых, исходя из стадии процесса общественного воспроизводства. В-третьих, на основе субъектов страховых отношений. В-четвертых, исходя из стадий производственного цикла хозяйствующего субъекта.

Страхование как сложная и многообразная категория объединяет в себе движение всей совокупности категорий, отражающих страховые отношения в целом. Эта система страховых категорий характеризует внутреннюю структуру той части производственных отношений, которая связана с образованием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств - страховых фондов.

Страховые категории функционируют взаимосвязано, образуя органически целостную систему, в которой между отдельными страховыми категориями складываются отношения логической иерархии и соподчиненности.

Трансформация страховых отношений может включать в себя ряд основных гипотетических концептуальных моделей:

- предмет теории (концепции) трансформации страховых отношений состоит из исследований финансово-экономических отношений трансформации и осмысления ее экономических закономерностей;

- трансформация страховых отношений базируется на системе законов и нормативно-правовых актов, которые создают для их субъектов необходимые законодательные (юридические) условия успешного функционирования;

- принципы трансформации страховых отношений базируются на полной экономической свободе деятельности субъектов страховых отношений, взаимном соблюдении их материальных интересов, разработке эффективных финансово-экономических мотивационных моделей стимулирования субъектов;

- система трансформации страховых отношений должна способствовать интеграции финансово-экономических связей между субъектами страховых отношений в рамках отечественного страхового хозяйства (отрасли);

- финансово-экономические рычаги (структура) трансформации страховых отношений формируются исходя из выбранной модели трансформации страховых отношений (административно-бюрократической, либеральной, централизованной, децентрализованной, федеральной, региональной и т.п.);

- цели и задачи трансформации страховых отношений также формулируются исходя из выбранной модели и в зависимости от структуры;

- функции, методы и процедуры трансформации страховых отношений связаны с либерализацией цен на страховые продукты (услуги), достижением баланса спроса и предложения, свободной конкуренции, а также максимизацией предельной полезности страховых продуктов (услуг);

- влияние страховой культуры на трансформацию страховых отношений формируется под воздействием внутренних и внешних факторов:

политических, экономических, технологических, профессиональных, демографических и др.

Таким образом, критерий страховых отношений не получил признака всеобщности, полного и окончательного признания исследователей при определении понятия «страхование» как экономической категории.

Исследование эволюции и специфики экономико-правового института страхования как формы защиты экономического и личного благосостояния позволило отечественным ученым установить, что страхование представляет собой институциональную форму производственных отношений и является механизмом субъектного взаимодействия при ситуациях экономического ущерба, порождаемого объективными факторами экономической среды.

Соглашаясь с многофункциональностью всей совокупности страховых отношений в осуществлении как простого, так и расширенного воспроизводства, нужно придерживаться точки зрения, которая утверждает, что «современные страховые отношения выходят за пределы государственных публичных финансов и становятся самостоятельной экономической категорией в системе экономических отношений обществ по поводу образования и использования денежных фондов (финансов в широком смысле).

Очевидно, что страховые отношения органично вписываются во все блоки финансов как системы экономических отношений – публичные (государственные) финансы, кредитную систему, финансы предприятий и домохозяйств, вторичный финансовый рынок, международные финансы, - сохраняя и развивая присущую им содержательную и организационную специфику.

Таким образом, на современном этапе познания необходимо учитывать реальные возможности и границы эволюционного и структурно-функционального подходов, синтезировать их представления о страховых отношениях. Вместе с тем, техника анализа процессов функционирования страховых отношений более развита, чем техника исследования процессов развития страховых отношений, что объясняется большей сложностью последних. Поэтому одна из важных методологических задач - совершенствование представлений о структуре и механизмах процессов развития страховых отношений, об их взаимосвязи с процессами функционирования и трансформации.