

раммы мероприятий по распространению сведений об инновациях (ярмарка инноваций), степень разработанности законодательной базы по поддержке и развитию инновационной деятельности в регионе.

Административный капитал оценивается исходя из лучших практик в мире в области территориального и регионального управления, обязательным наличием в администрациях ресурса «Электронное правительство» и системы управления знаниями, кадрового резерва, кодекса государственного и муниципального служащего, стандартов качества государственных и муниципальных услуг, организацией обучения и повышения квалификации, а также отлаженной системой аттестации и переподготовки государственных и муниципальных служащих.

Проведенная оценка нематериального капитала Сибирского федерального округа позволяет сделать следующие выводы:

1. В субъектах округа отсутствует системный подход к развитию и рациональному использованию нематериального капитала, который в условиях инновационной экономики становится приоритетным фактором развития не только хозяйствующих субъектов, но и территориальных образований. К сожалению, Сибирский федеральный округ — не исключение. Данная ситуация характерна для всех регионов Российской Федерации.

2. Проблемной зоной развития и рационального использования нематериального капитала в СФО является административный капитал, так как государственные и муниципальные служащие не владеют в полной мере компетенциями в данной области. Кроме того, в России отсутствует возможность их приобретения в том качестве, которое предъявляет новая экономика, основанная на знаниях.

3. Информационное обеспечение в деятельности региональных администраций не отвечает требованиям инновационной экономики, в которой знания и информация являются обязательным атрибутом.

*Ж.Л. Цауркубуле, д-р инженер. наук,  
ассоциированный профессор  
БИПМ (Рига, Латвия)*

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ В ЛАТВИИ**

Страхование, некогда роскошь, в развитых странах давно превратилось в обязательную потребность во всех сферах жизни. Сегодня немалым существование стабильной экономики государства без надежной страховой системы, которая исправно сглаживает неконтролируемые и непредсказуемые риски, способные уничтожить почву для существования не только отдельных лиц, но и целых предприятий. Вкусив однажды чувство беззаботности и легкости незыблемой уверенности в буду-

щем, которые приносит страхование, люди никогда не пожелают отказаться от него. Средняя европейская семья надежно защищает свою безопасность и благосостояние более чем десятком страховых полисов различных видов страхования.

Страхование жизни по сравнению с другими видами страхования имеет наибольший удельный вес. Причиной этому является большое значение страхования жизни в социальной системе государства и особенно в системе пенсионного обеспечения. Целью этого вида страхования является не только жизнь человека, но также сохранение его материального благополучия с точки зрения накопления капитала. Страховые компании по всему миру страхуют деньги своего клиента от возможных потрясений и нестабильности на финансовых рынках, способных нанести урон его сбережениям. Поэтому компании, предоставляющие услуги страхования жизни, подвергаются особенно строгому контролю со стороны государств, на территории которых они ведут свою деятельность. Так, например, по страхованию жизни формируется «страховой математический резерв», который должен позволить страховой компании в любое время и в полном объеме рассчитаться со всеми своими клиентами. Инструменты инвестиций такого резерва также строго регламентируются государством. При этом внимание уделяется предельной надежности и достаточной ликвидности инструментов капиталовложения. Поэтому тяжело представить себе ситуацию, в которой страховая компания, добросовестно соблюдающая законы, а также принципы создания и инвестирования страховых резервов, могла бы оказаться неплатежеспособной. Требования по резервированию к страховым компаниям существенно жестче, чем к банкам.

В Латвии рынок страхования жизни пока не очень развит: люди предпочитают страховать свое имущество — машины, квартиры. Основной задачей страховых компаний и банков является привлечение внимания людей к необходимости страховать жизнь и здоровье, а также объяснять, зачем это надо. Как показывает практика, с ростом благосостояния населения растет потребность и в услугах страховщиков. В большинстве случаев жители Латвии просто не обладают достаточной осведомленностью в сфере страхования жизни и здоровья в Латвии и зачастую задаются вопросом — как страхование жизни может конкурировать с другими банковскими продуктами (депозиты, сберегательные счета, инвестиционные фонды)? Ведь доходность по банковским продуктам зачастую выше, чем по страхованию. Надо отметить, что так происходит далеко не всегда. К тому же клиент все-таки должен решить, для каких целей он хочет копить средства. Большинство банков предлагает накопление в краткосрочной перспективе, а в случае страхования жизни это может быть и 30, и 40 лет. Впрочем, эти виды вложений не являются взаимоисключающими, в Европе люди выбирают сразу несколько накопительных продуктов, которые дополняют друг друга. У одного человека могут лежать определенные суммы на краткосрочных депозитах, часть средств отчисляться в более долгосрочные

фонды вложений плюс к этому — страхование жизни. С ростом благосостояния жителей данная тенденция со временем будет применяться и в Латвии.

Большинство латвийских страховых компаний уже в настоящий момент, чтобы уберечь страховые накопления от инфляции, один раз в год пересматривают размер премии и соответственно размер страховых выплат при несчастном случае или смерти застрахованного лица. Как показывает практика, во всей Европе спросом пользуются примерно одни и те же продукты страхования жизни. Европейцы также живут в кредит, поэтому очень востребована услуга накопительного страхования жизни заемщика, позволяющая не только застраховать себя, но и накопить. Со временем опыт стран западной Европы будет перенят и Латвией, в результате чего жители станут более компетентными в данной сфере.