

## СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА КАК ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

**Глинская Дарья Рустамовна,**

студент 4 курса экономического факультета

Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева,

г. Саранск

e-mail: dashunya\_mannarova@mail.ru

*В статье рассмотрены направления влияния страхования на экономику, отмечен переход к непрерывному инновационному процессу в предпринимательской деятельности. Особое место в статье отведено рассмотрению основных видов предпринимательских рисков. Значительное внимание уделено инновационному риску и обстоятельствам его возникновения. Определена роль страхового брокера при реализации инновационной стратегии и модернизации экономики.*

Ключевые слова: страхование, риск, предпринимательство, инновационное развитие, модернизация, эффективность.

Страхование в экономике занимает важное место и многообразно по своим проявлениям. Основными функциями страхования в экономике являются компенсация ущерба и предупреждение неблагоприятных событий. На современном этапе развития страхового рынка эти функции конкретизируются в направлениях влияния страхования и, соответственно, страхового бизнеса на экономику [8]. Рассмотрим направления влияния страхования и страхового бизнеса на экономику.

На современном этапе экономического развития ведущая роль принадлежит научно-техническому прогрессу и интеллектуализации основных факторов производства. Характерной чертой современного экономического роста является переход к непрерывному инновационному процессу в предпринимательской деятельности. Реализация малыми и средними промышленными предприятиями конкурентных преимуществ, которые основаны на использовании новых технологий, высокой квалификации работников и новых подходов в управлении представляет собой инновационный механизм устойчивого развития экономики [10]. Устойчивый рост предприятия, прежде всего, связан с его инновационным потенциалом и инновационной активностью.

### Направления влияния страхования и страхового бизнеса на экономику

Направления влияния страхования на экономику	Направления влияния страхового бизнеса на экономику
<p>-страховая защита хозяйствующего субъекта, национальной экономики и конкретных членов общества;</p> <p>-в процессе страхования мелкие, разрозненные взносы страхователей превращаются в инвестиционный капитал;</p> <p>-в странах, в которых разрешено размещение страховых резервов, создаваемых страховщиками, в ссуды и займы, страховые компании являются источниками страховых ресурсов;</p> <p>-страхование вносит вклад в обеспечение платежеспособного спроса в стране;</p> <p>-стимулирует научно-технический прогресс, обеспечивая защитой венчурные, наукоемкие, новые производства. Страховые компании берут на себя риски, которые связаны с новыми разработками. Это способствует благоприятному инвестиционному климату в экономике. Реализация некоторых технических проектов была бы невозможна без наличия определенной страховой защиты. Например, развитие автомобильного и воздушного транспорта.</p>	<p>-представляет собой рынок труда непосредственно в страховой сфере, и в отраслях, являющихся клиентами страховых компаний или связанных с ними;</p> <p>-способствует увеличению доходной части государственного бюджета за счет налоговых поступлений от самой страховой компании, ее сотрудников, налоговых поступлений страхователей, хозяйственная деятельность которых не прекратилось вследствие каких-либо непредвиденных обстоятельств;</p> <p>-обеспечивает финансирование мероприятий по предупреждению или уменьшению вероятности наступления страховых случаев, смягчению страхового риска, сокращению величины ущерба;</p> <p>-представляет собой рынок труда непосредственно в страховой сфере</p> <p>-является одним из крупнейших владельцев информации об авариях, катастрофах, стихийных бедствиях, иных видах рисков.</p>

Цели инновационного управления: рост производительности труда; повышение конкурентоспособности продукции и предприятия на внутреннем и внешнем рынках; создание инфраструктуры малого и среднего инновационного бизнеса, включающей в себя правовые, институциональные, финансовые и технологические аспекты [4]. При достижении этих целей предприниматель всегда сталкивается с определенными рисками. Страхование же предпринимательской деятельности направлено на защиту от рисков ее конечных результатов и различных факторов, влияющих на них.

Таким образом, вопрос страхования предпринимательства представляется весьма актуальным. В особенности при переводе экономики страны на инновационные рельсы.

Предприниматель должен уметь прогнозировать политическую и экономическую ситуацию, рассчитывать финансовую окупаемость проекта, выбирать партнеров для своей деятельности, быстро реагировать на изменение рынка и принимать эффективные управленческие решения. Именно от этой способности зависит степень неожиданностей, с которыми связана любая предпринимательская деятельность. Предусмотреть все неожиданности,

сопутствующие предпринимательской деятельности невозможно, а потому всегда существует риск убытков или неполучения намеченной прибыли. В страховании «риск» понимается как просчитанный потенциал убытка, имеющий два компонента: вероятность убытка и его ожидаемая величина. Кроме того, «риском» в профессиональном обиходе называют конкретные объекты страхования по их страховой оценке и степени вероятности нанесения ущерба, а также конкретный страховой случай. Страховые риски – ожидаемые неблагоприятные события в виде убытков [3]. Предпринимательский риск связан с выбором и принятием управленческого решения на различных уровнях структуры управления, таких как отрасль, предприятие или его подразделение. С одной стороны, риски способны заставить предпринимателя отказаться от осуществления действий, которые требуют времени и больших первоначальных инвестиционных вложений. С другой стороны, фактор риска является стимулом для предпринимателя, он подталкивает его к более тщательному анализу своих проектов. В особенности это важно для инновационной деятельности.

Рассмотрим основные виды предпринимательских рисков (таблица 2).

Т а б л и ц а 2

#### Виды предпринимательских рисков

Вид	Содержание
Производственный	Связан с производством и реализацией продукции (работ, услуг), осуществлением любых видов производственной деятельности.
Коммерческий	Возникает в процессе оказания услуг и реализации товаров, закупленных предприятием.
Рыночный	Связан с возможным колебанием рыночных процентных ставок, национальной денежной единицы или зарубежных курсов валют.
Инвестиционный	Возникает при инвестировании предпринимателем различных проектов. Данный риск включает все возможные риски, возникающие при инвестировании денежных средств.
Финансовый	Возникает в результате осуществления финансового предпринимательства или финансовых сделок, исходя из того, что в финансовом предпринимательстве в роли товара могут выступать валюта, ценные бумаги, денежные средства.
Инновационный	Вероятность потерь, возникающих при вложении предпринимателем средств в производство новых товаров и услуг, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке.

Инновационная деятельность предприятия в большей степени, чем другие направления его деятельности, связана с риском. Однако возможный рост прибыли от внедрения инновационного проекта эффективнее компенсирует повышенный риск, чем другие направления деятельности предприятия.

Инновационный риск возникает при следующих обстоятельствах:

1. При внедрении более дешевого метода производства товаров или создании услуг по сравнению с теми, которые уже используются. Это дает

предприятию возможность получения временной сверхприбыли до того момента, пока оно является единственным обладателем нового метода. В данном случае предприятие сталкивается лишь с одним видом риска – возможной неправильной оценкой спроса на производимый товар, что является самым благоприятным проявлением риска.

2. При производстве нового товара или создании услуги на старом оборудовании. В данной ситуации имеют место быть риск неправильной оценки спроса и риск несоответствия качества товара или услуги, связанный с использованием старого оборудования.

3. При создании нового товара или услуги с помощью нового оборудования с применением новой технологии. В данном случае инновационный риск включает в себя риск неправильной оценки спроса, риск несоответствия нового оборудования и технологии требованиям стандартов качества, риск невозможности продажи нового оборудования в случае неудачи в связи с тем, что оно не подходит для производства другой продукции.

Полностью избежать риска в инновационной деятельности практически невозможно, поэтому предпринимателям следует тщательно анализировать инновационные процессы для того, чтобы избежать возможных ошибок при выборе проектов. Иногда самой эффективным способом предотвращения негативных последствий или снижения уровня риска инновационной деятельности являются прямые управленческие воздействия на возможные управляемые факторы риска. К таким воздействиям относятся: анализ и оценка инновационного проекта, проверка предполагаемых партнеров по инновационному проекту; планирование и прогнозирование инновационной деятельности, и другие. Таким образом, эффективная защита предпринимательской деятельности от рисков становится первоочередной задачей современной системы страхования.

Под страхованием предпринимательских рисков понимается страхование бизнесменом рисков своих убытков и неполучения ожидаемых доходов от застрахованной предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам[1]. Страхование предприятий позволяет обеспечить непрерывность процессов производства и реализации продукции, работ и услуг путем возмещения убытков, которые возникают вследствие различных непредвиденных событий. Как правило, это происходит за счет средств резервов страховых организаций и выделенных из бюджета средств для преодоления последствий подобных случаев. Страхование способно обеспечить непрерывность воспроизводства и компенсировать потери предприятий, делая их платежеспособными.

Повысить эффективность использования страхования в качестве инструмента для управления рисками инновационного предпринимательства возможно путем расширения границ толерантности, которые отражают внутреннее отношение предпринимателя к рискам и акценты государственной политики поддержки инновационного развития в условиях модернизации [5]. При реализации инновационной стратегии и модернизации экономики

в обеспечении взаимовыгодных отношений между предпринимателями и страховыми компаниями, принимающими на себя их инновационные риски, основную роль играет страховой брокер [7]. Именно он позволяет им более эффективно реализовать инновационную стратегию.



**Р и с у н о к 1 – Рекомендуемая структура взаимодействия между страховыми организациями и инновационным предпринимательством [9].**

Данный подход позволяет расширить рынок страховых услуг с помощью расширения границ толерантности. Ключевая роль в формировании страхового покрытия инновационных рисков предпринимателей принадлежит компаниям, реализующим функции страхового брокера, что обусловлено недостатками современных систем риск-менеджмента промышленных предприятий и предполагает существенное повышение их компетенции в условиях стратегии инновационного развития и модернизации отечественной экономики [6].

Завершая анализ и оценку необходимости страхования предпринимательства, можно сказать, что оно является ключевым фактором инновационного развития экономики. Для предпринимательской деятельности характерны организационно-хозяйственное новаторство, поиск новых, более эффективных способов использования ресурсов, готовность идти на риск. При этом возникают страховые интересы, обусловленные природой

предпринимательской деятельности. Закрепленные в соответствующих договорах страхования, они дают стимул предпринимателям на поиск перспективных форм развития, новых сфер вложения капитала. В настоящее время возрастает роль инновационного предпринимательства как одного из важнейших факторов современного социально-экономического развития. Развитие инновационного предпринимательства обеспечивает устойчивый экономический рост. За счет состояния научно-технической сферы как раз и наблюдается эффективное функционирование хозяйственных систем ведущих стран. На современном этапе хозяйственного развития основным фактором экономического роста становится знания и новые идеи, обеспечивающие выпуск интеллектуальной и конкурентоспособной продукции.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. ЖУРАВЛЕВ П. В. ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: УЧЕБНИК/ П.В. ЖУРАВЛЕВ, В. В. ВЛАДИМИРОВ, С. А. БАННИКОВ, Л. А. БУТКО. – М.: ЭКЗАМЕН, 2008 – 399 С.
2. ЗАКОН РФ ОТ 27.11.1992 № 4015 -1 (РЕД. ОТ 13.07.2015) «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
3. ЕРМАСОВ С. В., ЕРМАСОВА Н. Б. СТРАХОВАНИЕ: УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ ВУЗОВ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004 – 462 С.
4. ИННОВАЦИОННЫЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ КАК ИМПЕРАТИВ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ / ПОД РЕД. В.К. СЕНЧАГОВА. – М.: АНКИЛ, 2013 – 688С.
5. КАЗАНЦЕВ С. В. ОЦЕНКА ПОТЕНЦИАЛА И МАСШТАБОВ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СУБЪЕКТАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ // ИННОВАЦИИ. – 2012. – № 8. – С. 36–45.
6. КАЗАНЦЕВ С. В. ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ: УЧЕБ. ПОСОБИЕ. – М.: ИПКУГТУ, 2006. – 325 С.
7. КОРМИШКИНА Л. А., ЮЛЕНКОВА И. Б. АКТИВИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ// БИЗНЕС. ОБРАЗОВАНИЕ. ПРАВО. ВЕСТНИК ВОЛГОГРАДСКОГО ИНСТИТУТА БИЗНЕСА. – 2013. – №2 (23). – С. 46-50.
8. СПРАВОЧНО-ПРАВОВАЯ СИСТЕМА «ГАРАНТ»: ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]. – РЕЖИМ ДОСТУПА: WWW.GARANT.RU
9. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ: МОНОГРАФИЯ / И. Б. ЮЛЕНКОВА, С. М. МАКЕЙКИНА, А. А. НАТАЛЬИН, А. В. ТАРАДАЕВА; ПОД ОБЩ.РЕД. ДОЦ. И. Б.ЮЛЕНКОВОЙ. – САРАНСК: ИЗД-ВО МОРДОВ. УН-ТА, 2012 – 76 С.
10. ЭНЦИКЛОПЕДИЯ ЭКОНОМИСТА: ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]. – РЕЖИМ ДОСТУПА: WWW.GRANDARS.RU

### **INSURANCE OF BUSINESS AS A FACTOR OF INNOVATION DEVELOPMENT OF ECONOMICS**

*Glinskaya D.R.*

*student of the Economics Faculty,  
Ogarev Mordovia State University,  
Saransk*

*In the article were described influences of insurance on economics and transition to the continuous innovative process in business activity is noted. The special place in the article has been devoted to the consideration of main types of enterprise risks. Considerable attention has been paid to the innovative risk and circumstances of its emergence. In the article was identified the role of the insurance broker at realization of the innovative strategy and modernization of economy.*

Keyword: insurance, risk, entrepreneurship, innovative development, modernization, efficiency.