

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРИ
ПЕРЕХОДЕ НА ИННОВАЦИОННЫЙ ТИП РАЗВИТИЯ С УЧЕТОМ
СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ**

В статье рассматриваются вопросы обеспечения экономической устойчивости предприятий при переходе на инновационный тип развития.

Анализируется нормативно-правовая база в сфере инноваций. В частности, представлены данные по субъектам Российской Федерации Северо-Западного Федерального Округа.

Показано, что инновационная деятельность для предприятий является затратной и рискованной. В связи с этим предлагается использовать систему страхования рисков. Приведены наиболее распространенные виды инновационных рисков и способы их страхования.

Переход Российской Федерации на траекторию устойчивого развития требует внедрения инновационных методов управления и технологий во все сферы деятельности общества. Ведущим фактором развития становится ориентация социальной, экономической и экологической деятельности на достижение наиболее эффективного с позиций общества результата. Первостепенное значение придается устойчивому развитию промышленных комплексов и предприятий, выпуску ими конкурентоспособной продукции в условиях глобализации.

Представляется очевидным, что устойчивое развитие промышленных предприятий основывается на принципах и методах инновационного развития, предполагающих рациональное использование основных факторов производства, повышение экономической и технологической эффективности, защиту окружающей среды при главенствующей роли в обеспечении этих процессов человеческого капитала. Учитывая специфику инновационной деятельности, связанной с большими рисками, проблема их оценки и совершенствование законодательной базы в данной области, является определяющей.

В настоящее время на федеральном уровне отсутствует закон, регулирующий отношения в сфере инноваций и инновационной деятельности. С ноября 2009 года в Государственной Думе рассматривается проект Федерального Закона (Законопроект № 271376-5) "Об инновационной деятельности в Российской Федерации", который содержит трактовку основных понятий в сфере инноваций, определение их перечня. Законопроект предусматривает мероприятия по поддержке развития инновационной отрасли, включая правовую, финансово-кредитную, имущественную и техническую деятельность. Особое внимание уделено роли органов местного самоуправления по развитию инновационной

деятельности. При органах исполнительной власти Российской Федерации (субъектов РФ) и органах местного самоуправления могут создаваться Советы по развитию инновационной деятельности. Вводится саморегулирование инновационной деятельности. При этом отсутствует положение о страховании инновационных рисков с помощью государственных гарантий по отдельным проектам, развитию страховочной и перестраховочной деятельности в сфере инноваций.

Правовой вакуум на федеральном уровне вынуждает регионы самостоятельно заниматься нормотворчеством и разрабатывать механизмы регулирования и поддержки инновационной деятельности: финансовые, инвестиционные, правовые. В половине субъектов РФ приняты законы и программы в сфере инноваций.

Высокая энергоёмкость и ресурсоёмкость на единицу выпускаемой продукции, прежде всего, в северных регионах России, доказывает необходимость скорейшего внедрения и использования инновационных технологий и методов управления. В результате анализа законодательства субъектов федерации Северо-Западного федерального округа (СЗФО) в сфере инноваций было выявлено, что в 6 из 11 регионов отсутствуют нормативно-правовые акты и другие документы, регулирующие инновационную деятельность. В 5 регионах инновационная деятельность в большей или меньшей степени регламентируется: законами, постановлениями или распоряжениями. (Таблица 1.)

Таблица 1.

Законодательство субъектов федерации СЗФО в сфере научно-технической и инновационной деятельности.

№ п/п	СУБЪЕКТ РФ	ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО	Организации инновационной инфраструктуры (кол-во)	Инновационно-активные предприятия
1	Санкт-Петербург	Постановление Правительства Санкт-Петербурга № 881 от 20 июля 2007г. «Об основах инновационной политики в Санкт-Петербурге на 2008-2011 гг.» Специальная программа «Инновация» Комплексная программа мероприятий по реализации инновационной политики на 2008-2011гг.	45	32
2	Архангельская область	-	7	1
3	Вологодская область	Распоряжение Губернатора области от 23.03.2006 № 424-р "О совете по развитию научно-технического потенциала Вологодской области" Концепция инновационной деятельности хозяйственного комплекса Вологодской области на 2005-2010 гг.»	7	2

№ п/п	СУБЪЕКТ РФ	ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО	Организации инновационной инфраструктуры (кол-во)	Инновационно-активные предприятия
4	Ленинградская область	-	7	-
5	Ненецкий Автономный Округ	-	-	-
6	Калининградская область	Закон Калининградской области от 27 июля 2000 г. №229 «О науке и инновационной политике в Калининградской области»	7	-
7	Мурманская область	Закон «Об основах организации научной, научно-технической и инновационной деятельности в Мурманской области» Закон от 31 мая 2004г. №484-01-ЗМО «Об инновациях и инновационной деятельности в Мурманской области»	23	4
8	Новгородская область	Закон «О научно-технической и инновационной деятельности в Новгородской области» №145-ОЗ от 2 октября 2000г	7	2
9	Республика Коми	-	6	1
10	Республика Карелия	-	6	-
11	Псковская область	-	4	-

В таблице 1¹ также приведена информация о количестве инновационно активных предприятий и организаций инновационной инфраструктуры. Вместе с тем, необходимо отметить, наличие различного толкования и недопонимания сущности явлений, связанных с недостаточным знанием терминологического и понятийного аппаратов в сфере инноваций. В частности, достаточно часто, объекты, производящие новые знания и новшества, относят к инновационной инфраструктуре, а не к инновационно активным предприятиям, что усложняет статистические сопоставления и исследования.

Под инновационно активным предприятием (организацией) понимается такое предприятие, которое в течение последних трех лет имело внедренные (завершенные) инновации или показавшее в отчетном году наличие затрат на инновации. Инновационная инфраструктура – совокупность субъектов инновационной деятельности (организаций), способствующих осуществлению инновационной деятельности: центры трансфера технологий, инновационно-технологические центры, технопарки, бизнес-инкубаторы, центры подготовки кадров для инновационной деятельности, венчурные

¹ Таблица составлена по материалам Информационно-справочного портала "Наука и инновации в регионах России", режим доступа <http://regions.extech.ru/> (14 декабря 2009г.)

фонды и др. Данные таблицы показывают явное количественное несоответствие между указанными структурами и свидетельствуют о низком уровне развития инновационно активных предприятий.

Приоритетными целями для любого промышленного предприятия являются выпуск конкурентоспособной продукции, сохранение трудового коллектива, поддержание положительной репутации. Развитие же инновационной деятельности является стержнем к достижению поставленных целей. Основными стимулами к инновациям являются стремление опередить конкурентов, давление со стороны потребителей и зарубежных партнеров.

Инновационная деятельность призвана способствовать развитию предприятия, повышению его экономической устойчивости. Но, тем не менее, любая инновация характеризуется нарушением текущего функционирования предприятия. Восприятие инноваций может быть положительным и отрицательным, связанным с появлением внутриорганизационных конфликтов, высокими производственными издержками и иными социально-экономическими последствиями. В связи с вышеизложенным особую актуальность представляет система менеджмента организации, которая обязана провести анализ ситуации, разработать программу, возможные варианты развития ситуации, дать им качественную и количественную оценку, и предусмотреть возможные риски. [1].

Инновационная деятельность для предприятий является затратной и рискованной. В 2008 году произошло значительное ухудшение макроэкономических условий для инновационной деятельности. Учитывая, что около 13 % затрат на инновации финансировалось с привлечением кредитов и займов, влияние мирового финансового кризиса ухудшило экономическую устойчивость предприятий, инвестиционную активность, в том числе, и доступ к кредитным ресурсам. [2]

Инновационная деятельность предприятия в большей степени сопряжена с риском, однако, возможный рост прибыли от внедрения инновационного проекта компенсирует повышенный риск значительно выше других направлений деятельности предприятия. «Инновации» и «риск» две неизбежные грани единого инновационного процесса. Под риском понимается ситуация, когда, зная вероятность каждого возможного исхода, нельзя точно предсказать конечный результат. Инновационный риск – это вероятность потерь, возникающих при вложении предприятием средств в производство новых товаров (услуг) и т.д., которые могут не найти ожидаемого спроса на рынке. К инновационным рискам относятся:

- Ошибочный выбор инновационного проекта;
- Недостаточное финансовое обеспечение;
- Необеспеченность ресурсами, необходимыми для реализации инновационного проекта, включая кадровые, технические, организационные и другие;
- Невозможность сбыта результата конечного продукта;

- Информационные риски;
- Политические риски;
- Контрафактное производство у конкурентов;
- Появление товаров-аналогов;
- Недополучение охранных документов (патентов, свидетельств);
- Судебные разбирательства;
- Непредвиденные расходы. [3]

В целях обеспечения защиты интересов инновационно активных предприятий представляется целесообразным использование системы страхования рисков. Распределение рисков позволит существенно сократить финансовые расходы и направить средства на развитие.

В условиях неполноты информации существует несколько способов снизить риск или несколько способов страхования:

1. объединение риска (разделение ответственности между несколькими участниками, так что в случае неудачи потери, приходящиеся на долю каждого, не так велики);
2. распределение риска (между различными страховыми компаниями по причине уникальности предприятия (компании), например, связанной с размерами);
3. диверсификация (представляет собой процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Например, для снижения риска потерь, связанных с падением спроса на определенный вид продукции, промышленное предприятие осваивает и осуществляет выпуск разных видов продукции);

Существуют различные варианты диверсификации:

- диверсификация деятельности (увеличение числа используемых или готовых к использованию технологий, расширение ассортимента выпускаемой продукции или спектра предоставляемых услуг, ориентация на различные социальные группы потребителей, на предприятия разных регионов) достаточно хорошо изученный в теории маркетинга способ обретения экономической устойчивости и самостоятельности;
- диверсификация рынка сбыта (работа одновременно на нескольких товарных рынках, когда неудача на одном из них может быть компенсирована успехами на других, и распределение поставок между многими покупателями);
- диверсификация закупок сырья и материалов (взаимодействие с несколькими поставщиками, позволяющая ослабить зависимость предприятия от ненадежности отдельных поставщиков).

Необходимо учитывать существование нестрахуемых рисков.

Различают три отрасли страхования: личное, имущественное и страхование ответственности. В системе страхования экономических рисков преимущественное распространение получили имущественное страхование и страхование ответственности.

В последние годы все более широкое применение в предпринимательской деятельности находит страхование ответственности. Это отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами за причиненный им ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Ответственность предпринимателя включает широкий спектр ситуаций — от его ответственности за непогашение кредитов до ответственности за экологическое загрязнение, причинение ущерба природе и жителям района от неправильной технологии своей деятельности.

Страхование ответственности предусматривает, в случае причинения страхователем вреда здоровью или имуществу третьих лиц, осуществление страховщиком в силу закона или по решению суда соответствующих выплат, компенсирующих причиненный вред.

К субъектам инновационной деятельности и субъектам, обеспечивающим инновационную деятельность, целесообразно применять страхование на льготных условиях, не умаляя интересов страховых организаций. При этом возможно создание договорных отношений между страховой организацией и соответствующим инновационным фондом, регулирующих размер, порядок и условия компенсации за недополученные доходы.

Предприятиям и организациям, осуществляющим инновационную деятельность, в целях перераспределения финансовых рисков и привлечения дополнительных средств на реализацию инновационных программ, проектов и мероприятий целесообразно создавать страховые фонды с отчислением на указанные цели средств, включаемых в себестоимость продукции в определенных пределах.

Предоставление страховой защиты – это вид финансовых услуг, которые производят и продают страховые организации. Вместе с тем страхование имеет ряд особенностей, отличающих его от других элементов финансовой системы, а именно:

а) страховые фонды образуются в основном на базе перераспределения денежных доходов и накоплений, сформировавшихся в процессе первичного распределения национального дохода. Поэтому страхование зависит от тенденций экономического развития и состояния экономической конъюнктуры;

б) для страхования характерна замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда. Средства данного страхового фонда расходуются для компенсации ущерба только его участников. Страхование основано на предпосылке, что число страхователей, попавших в страховой случай, существенно меньше, чем общее число участников фонда. При этом страхователь имеет право на страховую выплату только при условии наступления страхового случая. Страховой случай - фактически произошедшее событие, ранее устанавливаемое договором, последствием которого выступает выплата страхового возмещения ;

в) страхование предусматривает перераспределение или выравнивание ущербов по территории и во времени. Распределение ущербов неравномерно в территориальном аспекте, что расширяет финансовые возможности страхования в компенсации наступающих ущербов.

Отнесение рисков к страховым производится на основе специальных критериев:

- риски как предполагаемые события должны обладать признаками случайности и вероятности их наступления;
- случайность и вероятность наступления риска должны быть независимыми от действий лиц, имеющих страховой интерес в его наступлении;
- наступление риска должно быть фактически возможным; [6]
- реализация риска или ее последствия должны быть наблюдаемыми (статистически фиксируемыми) и измеримыми в натуральных или денежных единицах;
- риск должен быть чистым, т.е. иметь результатом лишь убыток;
- риск при его реализации должен охватывать большое количество однородных объектов;
- последствия риска не должны быть катастрофическими;
- риск должен иметь конкретную субъективную направленность: на конкретную личность, группу лиц (семья, производственный коллектив);
- риск должен быть связан с общественными интересами: при реализации рисков страховые выплаты, производимые страховщиками, должны освобождать от соответствующих расходов бюджеты государства, регионов, местные, негосударственных фондов;
- риски от недополучения прибыли в результате переходного периода к инновационному развитию, продвижения на рынок новых продуктов.

Особое значение приобретает контроль за рисками ответственности, который играет исключительно важную роль для сохранения финансовых активов любой компании. Подверженность риску ответственности иногда не учитывается. В ряде случаев даже трудно определить, в какой связи и по каким причинам может возникнуть ответственность. [5]

Ни одно предприятие не может самостоятельно защитить себя от финансовых последствий страховых случаев, связанных с ответственностью, претензии по которой могут возникать и предъявляться в течение многих лет. Поэтому единственной формой защиты интересов предприятий является страхование. Но следует иметь в виду, что, каким бы широким не было страховое покрытие, трудно или почти невозможно предопределить причины возникновения ответственности и в связи с этим предъявления претензий. Имеется в виду, что удовлетворение претензий со стороны страхового общества всегда ограничено условиями страхования, которые устанавливаются на базе определения потенциальной ответственности.

Риски ответственности в отношении причинения ущерба имуществу обычно трудно поддаются оценке как с точки зрения размера ущерба, так и его характера. Риски ответственности, покрытые страхованием, нуждаются в постоянном наблюдении за ними, учитывая возможные изменения в характере рисков, и в связи с этим рассмотрении вопроса о возможности продолжать страхование.

Риски ответственности должны устанавливаться не только с учетом их внутреннего проявления на предприятии, но и с учетом возможного нанесения ущерба окружающей среде и ущерба, вытекающего из юридических отношений с партнерами по контрактам, договорам и т.п.

После установления риска осуществляется его оценка, которая производится сравнительным эмпирическим путем, с учетом не только опыта самой компании, но и, по-возможности, других компаний.

Под оценкой риска понимается:

- оценка риска в смысле опасностей, которым он может подвергнуться;
- степень и вероятность причинения ущерба в результате воздействия таких опасностей;
- какое наиболее рациональное и глобальное страховое покрытие необходимо для данного объекта страхования;
- на каких условиях должно быть осуществлено такое страхование и по каким экономически обоснованным ставкам;
- процесс ликвидации и минимизации убытков в случае их возникновения;
- размер и целесообразность перестраховочной защиты;
- инспектирование риска, осуществление мер контроля над ним;
- оценка возможных последствий страхового случая, имея в виду, например, приостановление процессов производства, потерю доходов, невыполнение договорных обязательств, возникновение ответственности перед третьими лицами.

Как правило, расчет оценки риска с достаточно высокой точностью производится при наличии имеющихся статистических данных по количеству однородных рисков и ущерба по ним. Но по целому ряду рисков таких данных нет, особенно для предприятий, связанных с инновационной деятельностью. В этих случаях используют метод сравнения, с близкими по характеру имущественными рисками, а также используют фактические статистические данные, увеличенные на величину допущенных неутонченных данных по количеству произошедших событий и величине ущерба по ним. Скорректированные данные используются в расчетах оценки риска. В условиях слабой коммерческой привлекательности страхования инновационных рисков для российских страховщиков следует предпринять на государственном уровне ряд мер налогового и иного характера, стимулирующих как страховщиков, так и страхователей к заключению договоров страхования.

При оценке выделяют основные виды рисков, которые возможно и невозможно застраховать, благоприятные и неблагоприятные.

Страховым является риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров ущерба. Условиями страховых рисков являются:

- риск должен быть возмещен;
- риск должен носить случайный характер и соотноситься с массой однородных объектов;
- наступление страхового случая не должно быть связано с волеизъявлением страхователя или иного заинтересованного лица, т.е. нельзя принимать на страховые риски, которые связаны с умыслом страхователя (спекулятивные риски);
- факт наступления страхового случая неизвестен во времени и пространстве;
- страховое событие не должно иметь размеров катастрофического бедствия, т.е. не должно охватывать массу объектов в рамках крупной страховой совокупности;
- последствия риска необходимо объективно измерить и оценить.

Финансирование рисков методом страхования предполагает возможность их количественной оценки. Для оценки риска необходимо знать ожидаемую величину ущерба и вероятность его наступления, или частоту ущерба. Риски как распределения вероятностей ущербов могут передаваться между хозяйствующими субъектами. Для этой цели в распоряжении предпринимателя существуют различные типы договоров и среди них договор страхования.

В инновационной деятельности все большее значение приобретает передача риска на страхование, называемая трансфертом риска. По своей сути это передача распределения ущерба от страхователя к страховой компании.

При этом риск, застрахованный по договору страхования, по-разному рассматривается страховщиком и страхователем. Для страховщика – это вероятностное распределение ущербов, которое полностью или частично возмещается страховыми выплатами, для страхователя – это вероятностное распределение выплат по страхованию. Причем наступление ущерба в каждом конкретном случае неизвестно ни страховщику, ни страхователю, т.е. является случайным событием. Незнание относительно наступления ущерба может касаться самого факта наступления, времени наступления и/или величины ущерба.

Можно отметить, что разумные и экономически оправданные затраты по контролю за риском защищают интересы как производителей, так и страховщиков. Именно такие затраты в конечном итоге, предотвращая страховые случаи, дают возможность вести страховые операции на экономически обоснованной с практической и теоретической точек зрения базе.

Обеспечение экономической устойчивости предприятий, переходящих на инновационное развитие, должно осуществляться через механизм

страхования инновационных рисков, которые, как правило, неизбежны. Страховая поддержка инновационной деятельности предприятий сталкивается с различными препятствиями: отсутствием платежеспособного спроса; недостатками в законодательстве, регулирующем инновационную деятельность, в частности страхование; пренебрежительным отношением российских предприятий и организаций к авторским и патентным правам; проблемами с перестрахованием; отсутствием опыта у отечественных страховщиков в области патентно-лицензионной деятельности; недостаточной разработанностью методик оценки риска и оценки понесенного ущерба; дефицитом кадров, обладающих необходимой в данной сфере специализацией (знания риск-менеджмента, страхового дела, в области управления интеллектуальной собственностью); недоступностью для подавляющего большинства российских страховщиков статистики, требующейся для расчета страховых тарифов и т.д. [4]

Указанные препятствия носят временный характер. Внимание Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации к развитию национальной инновационной системы и всесторонняя поддержка инновационно активных предприятий, включая совершенствование страхования инновационных рисков, будет способствовать их устойчивости и конкурентоспособности.

Список литературы:

1. Жигалова В.Н. Проблемы обеспечения экономической устойчивости предприятия при переходе на инновационный тип развития// Российский экономический интернет-журнал [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.e-rej.ru/Articles/2007/Zhigalova.pdf>, свободный — Загл. с экрана.
2. Базовый доклад к обзору ОЭСР "Национальная инновационная система и государственная инновационная политика Российской Федерации", М.-2009г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://mon.gov.ru/files/materials/6333/09.11.11-bd-rus.pdf>
3. В.Б.Кузнецова Некоторые аспекты страхования инновационных рисков предприятия // Труды ТГТУ. Выпуск №16 / Тамбов. Издательство ТГТУ / 2004. .[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.tstu.ru/education/elib/pdf/st/2004/kuznecovas.pdf>
4. А.А. Цыганов, Страхование обеспечение инновационной деятельности. // информационный бюллетень «Revue», вып. 12 (ноябрь 2008г.), С.-32-33.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://at-re.ru/club/docs/ReVue12.pdf>
5. А.П.Плешков, И.В. Орлова, Очерки зарубежного страхования. Москва, 1997.
6. В.Б.Гомелля, Страхование. Учебное пособие, 2006