

## РАЗРАБОТКА ПЛАНА СТРАХОВАНИЯ В СФЕРЕ ИННОВАЦИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

*Ш.Ф.Кобилжонова преподаватель кафедры  
“Общеэкономических дисциплин” ТГЭУ*

**Аннотация.** В статье охарактеризована ситуация на страховом рынке РУ, приведены инновационные способы страхования, способные помочь страховым агентам увеличить финансовые показатели. Найден наилучший проект для инвестирования по сравнению с остальными по методике планирования инвестиций в инновационную деятельность. В ходе работы была проанализирована ситуация на страховом рынке РУ, которая свидетельствует о необходимости принятия мер по повышению финансовых показателей деятельности страховых агентов. Представлены современные инновационные подходы в сфере страхования, позволяющие повысить экономическую активность участников рынка.

**Ключевые слова:** инновации, страхования, страховые услуги, «умное» автострахование, «умное» страхование жизни, инвестиции, планирование.

**Введение.** Страхование, как вид предпринимательской деятельности, в настоящее время быстро прогрессирует. Это связано с тем, что в развивающейся рыночной экономике роль страхования как базового элемента инфраструктуры рынка очень велика. Участники рыночных отношений стремятся создать для себя финансовые гарантии и тем самым обезопасить от негативных последствий.

Важнейшим способом, призванным обеспечить эффективную защиту интересов предпринимателя в ходе его деятельности, является страхование предпринимательских рисков (рисков инновационных проектов). Страхование направлено на защиту предпринимателей от возможных непредвиденных негативных обстоятельств и факторов, мешающих достижению намеченной цели или получения прибыли. В силу специфики рыночных отношений оно становится средством защиты предпринимателей от неблагоприятного изменения экономической конъюнктуры. Страхование в этом случае помогает упорядочить финансовые и юридические взаимосвязи между различными участниками рыночных отношений.

Исследование теоретических проблем страхования предпринимательского риска приобретает особую актуальность при переходе страны к развитой рыночной экономике. Развитие норм отечественного страхового права позволяет узбекским предпринимателям чувствовать себя уверенно, вносит стабильность в их деятельность, что бесспорно является положительным как для деятельности самого предпринимателя, так и для экономики в целом.

Не смотря на существующую в нашей экономике тенденцию распространения популярности страхования рисков инновационных проектов, в целом система страхования функционирует крайне нестабильно и оставляет желать лучшего в отличие от систем страхования, представленных за рубежом.

**Обзор литературы.** Конечно, "страхование" как явление появилось не вчера и не сегодня, но, как отмечают экономисты Т. Маликов и Х. Шеннаев, из истории известно, что еще на ранних этапах развития человечества существовали отношения, связанные со страхованием. В первобытнообщинном

строе те, кто жил в форме племени, создавали запасы продовольствия, чтобы избежать непредсказуемых, разнообразных событий. Некоторые, однако, воспринимали такие неприятные явления, как наводнения и засухи, как Божье проклятие. Почему-то нет никаких сомнений в том, что резервы были созданы для компенсации тех потерь, которые были замечены, когда события, не связанные с волей человека, одним словом, были неожиданными и непредсказуемыми в то время.

По данным российского ученого М. Иванова, во времена правления царя Хаммурапи, правившего Вавилонским государством в 1792-1750 годах до н.э., члены торгового каравана перед отправлением в путь имели обоюдное согласие [1]. Согласно этому соглашению, если имущество какого-либо члена каравана было утрачено, украдено или разграблено пиратами, этот ущерб возмещался членами каравана. Однако с того времени, когда началась цивилизация человечества, и до наших дней прошло несколько тысяч лет. Однако формирование резервов для компенсации убытков, понесенных в результате различных событий, которые являются одним из фундаментальных, научно обоснованных принципов страхования, сохраняется и сегодня.

Известно, что даже в Республике Узбекистан сегодня страхование, являясь одним из необходимых элементов производственной инфраструктуры, занимает особое место в обеспечении непрерывности проводимых экономических реформ и защите населения от неприятных событий, продвижении шаг за шагом к построению справедливого общества, сильного демократического правового государства основанный на равенстве всех слоев общества.

Как правильно отметил У. Айтбаев, страховой рынок оказывает материальную помощь в сохранении практически всех форм собственности от стихийных бедствий, возмещении ущерба, причиненного людям в результате различных стихийных бедствий.

Так, М. Юсупов считает, что "страхование, как экономическая категория, состоящая из учета взносов заинтересованных организаций и граждан, означает возникновение денежного фонда под управлением специальной организации (страховщика) и форму распределения", Э. Ходжиев поясняет, что "страхование означает предоставление компенсации за ущерб, который может быть причинен в результате уплаты членского взноса в специальное учреждение".

А.Т. Умаров выдвинул идею о том, что "страхование - это защита своих интересов путем выплаты страхового потолка (страховых денег) этим лицам в соответствии с договором страхования при наступлении определенного страхового случая за счет средств, сформированных из страховых взносов, уплаченных юридическими и физическими лицами", а М. Юлдашев и Ю. Турсунов считает, что "страхование - это предпринимательская деятельность, направленная на защиту интересов застрахованного лица путем полного или частичного возмещения ему за счет ранее уплаченных страховых взносов, которая заменяет материальный ущерб, причиненный при наступлении страхового случая, предусмотренного договором между страховщиком и

застрахованным лицом". "Страхование - это средство защиты предприятия и населения от причинения вреда, источник инвестиций в экономику, а также основа стабильности и финансовой безопасности общества", - так считает российский ученый Л.Н. Ключенко и К.И. Пылов [2].

Как видно из источников, существуют разные подходы к понятию "страхование". Если в некоторых из них подразумевается, что страхователи представляют собой специальный "фонд", формируемый на основе таких взносов, то в некоторых из них можно увидеть "средство защиты" от убытков, в других – "форму формирования и распределения денежного фонда" в управлении специальной организации (страховщик) или "экономические отношения" или "гражданско-правовые отношения", связанные с возмещением ущерба.

**Анализ.** Инновационный проект – это сложное устройство, объединенное ресурсами, сроками и исполнителями, которое направлено на достижение целей в важных областях развития бизнеса и экономики. Отличительной чертой инновационных проектов является наиболее высокий риск в сравнении с другими проектами. Проекты, ориентированные на будущее, т. е. те, которые разрабатывают и внедряют на рынок новые продукты или услуги, всегда имеют неопределенность в плане достижения экономических результатов, поэтому имеют большие риски. Риск – это вероятность происхождения отрицательного явления, вследствие чего не достижение ожидаемого эффекта от инновационного процесса. Две величины, характеризующие риск: степень риска (возможность происхождения такого события) и мера или цена риска (вероятные потери при таком событии). Главная задача в управлении инновационными рисками это минимизирование убытков, относящихся к возникающим несоответствиям (рис. 1).



Рис. 1.1 Оценка эффективности проекта с учетом рисков[3]

Инновационный риск может возникнуть в результате:

- ввода на рынок более дешевого товара или услуги по сравнению с уже имеющимися. В этом случае инвестиции приносят временную максимальную прибыль до тех пор, пока компания, внедряющая инновацию, является единственной обладательницей подобной технологии. Так существует риск ошибочной оценки спроса на товар или услугу;

- создания нового товара (услуги) по старым технологиям и на основе старых ресурсов. Несоответствие заявленного качества нового товара (услуги);

- производства нового товара (услуги) по новой технологии, и с использованием новых ресурсов. В этой ситуации инновационный риск делится на несколько подвидов рисков: новый товар (услуга) может не найти потребителя; несоответствие новых технологий и ресурсов требованиям для создания нового товара (услуги); нереальность продаж созданных технологий и ресурсов, так как они не подходят для производства другой продукции в случае провала.[4]

Риск - это неотъемлемая часть, атрибут любого бизнес-проекта. Чем выше риск, тем больше возможная прибыль. Это утверждение не является исключением и для инновационной деятельности, в которой вероятность наступления неблагоприятных последствий и возникновения потерь в разы выше по сравнению с обычным коммерческим проектом, не являющимся инновационным. Однако уровень возможной прибыли нивелирует степень риска. Тем не менее, современные предприятия все чаще основывают свою деятельность на инновациях.

Управление рисками в инновационной деятельности представляет собой совокупность мер, направленных на уменьшение неопределенности результатов проекта, увеличение его полезности и при этом на снижение цены инновации.

Условия возникновения рисков различны:

1. Существуют альтернативные варианты воплощения решения, развития событий;

2. Нет определенности, какое из решений будет реализовано;

3. Субъективность лица принимающего решения.

Неопределенность, являясь неотъемлемой частью инновационной деятельности, усиливает динамику и сложность производственного процесса, тем не менее, не является источником риска, а лишь представляет собой дефицит, нехватку знаний, возникающую по объективные или не объективным причинам. Нестабильная финансовая ситуация в стране также увеличивает степень неопределенности и тем самым дает еще одну характеристику риска - непредвиденность. Таким образом, чем ниже уровень неопределенности и достоверней информация, тем эффективнее меры по устранению риска и тем меньше степень самого риска.

В основе риска лежит еще один фактор – вероятность, в отличие от неопределенности, характеризующий степень возможности получения ожидаемого результата и его уровень.

Само понятие инновация представляет собой конечный результат инновационного процесса, получивший воплощение в виде нового или усовершенствованного продукта, внедренного на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности, либо в новом подходе к социальным услугам, носящий рациональный характер для потребителя (увеличение полезности, либо повышение соотношения полезности и стоимости), новый по отношению ко всем продуктам, технологиям или процессам предыдущего поколения продукта на уровне предприятия, отрасли, рынка. Отличительной особенностью его определения от уже существовавших является наличие таких инновационных признаков как конечная реализация, рациональный характер для потребителя и новизна продукта, применение технологий или подходов к социальным услугам.

Фактически на сегодняшний день отсутствует общая классификация рисков инновационных проектов, что затрудняет дальнейшую деятельность предприятия, не до конца изучены факторы возникновения, способы предотвращения и методы управления рисками. В виду высокого показателя макрорисков (экономических, политических, социальных и др.) в Узбекистане успех инновационного проекта во многом зависит от эффективности управления рисками.

Основными целями для создания классификации рисков является ряд важнейших факторов, таких как:

- формирование объективного и полного объема информации о всей совокупности возможных рисков в инвестиционном проекте;
- эффективное использование всей полученной информации с целью наилучшего управления инновационным проектом;
- возможность выделения наиболее важных рисков для данного предприятия;
- определение рисков событий инновационного проекта путем анализа ретроспективы факторов рисков событий;
- определение рисков, неподдающихся какому-либо воздействию по их наступлению или снижению;
- возможность изучения и эффективное применение выбранной классификационной системы.[5]

Стоит отметить, что для построения полной классификационной системы рисков инвестиционного проекта необходимо определить общие риски, характерные для инвестиционных проектов, с целью их последующего разделения к конкретным инвестиционным проектам с особенностью хозяйствующего субъекта.

Возможны следующие случаи возникновения инновационного риска:

1. Внедрение более дешевого метода производства товаров или услуг, в сравнении с уже имеющимися. Данный вид инновации может принести прибыль до тех пор, пока они являются единственными обладателями данной техники. То есть возникает риск неправильной оценки спроса на новый товар или услугу.

2. Производство нового товара или оказания услуг на старом оборудовании. В данном случае к первому риску добавляется риск возможного ухудшения качества итогового продукта. В связи с использованием устаревшего оборудования.

3. Создание нового оборудования или оказания услуг с помощью новых технологий. Возможность возникновения такой ситуации, в которой продукт или услуга не найдут своего покупателя.

4. Одной из важнейших особенностей инновационных проектов является идентификация рисков. Некоторые рисковые события могут быть фатальными. Отметим основные факторы классификации рисков.[6]

**Заключение,** В зарубежных странах, а в частности в Соединенных Штатах система страхования представлена в наилучшем виде и по сей день продолжает развиваться. Опыт страхования рисков США может служить ориентиром для отстающей в этой сфере РУ.

Несмотря на все трудности, отдельные виды страхования инвестиционных и инновационных рисков в Узбекистане начинают развиваться, но для более успешного развития требуется комплексная государственная поддержка и нормализация экономической ситуации в стране. Несмотря на все проблемы, сопутствующие внедрению в практику страхования инвестиционных и инновационных рисков, представляется, что потребности в таких видах страхования в Узбекистане объективны и велики. Они осознаются потенциальными страхователями, и при условии создания адекватной правовой базы и системы государственной поддержки этих видов страхования, они будут развиваться. Очевидно, что многие предпринимательские риски относятся именно к числу спекулятивных, так как предполагают помимо возможных убытков получение прибыли. Поэтому как таковые результаты инвестиционной и инновационной деятельности не поддаются страхованию. Однако это не означает, что к инновационной деятельности совсем не применима страховая защита: она может быть применена ко многим видам сопутствующих рисков.

#### **Список литературы:**

1. Ivanov M. Theoretical aspects of insurance // Insurance review. – 2004. – 7(123). – P. 20.
2. Klochenko L.N., Pylov K.I. Fundamentals of insurance law: study. settlement – Yaroslavl: Nord. – 2002. – p. 4.
3. Составлено автором.
4. Avdiyskiy V.I., Dadalko V.A. Shadow economy and economic security of the state. A study guide. 2nd edition. Moscow: Infra-M, 2014.

5. Абдуллаев А.Р., Мыльников Л.А., Васильева Е.Е. Риски в инновационных проектах: причины появления, интегральные риски, экспертиза проектов с учетом рисков // Экономический анализ: теория и практика. – 2012. – № 40. – С. 41-49.

6. Грачева, М.В. Управление рисками в инновационной деятельности [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / М.В. Грачева, С.Ю. Ляпина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 351 с.