



ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ В СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

М.А. Мкртчян

Инновационная деятельность – это процесс, направленный на создание и реализацию новых идей, новаций и разработки новых усовершенствованных продуктов, ранее несуществовавших на рынке.

Актуальность рассмотрения инновационных подходов в системе страховой защиты связана с тем, что государственное регулирование страховых отношений и предлагаемые российскими страховщиками страховые продукты только лишь отчасти защищают субъекты малого бизнеса от рискованных ситуаций.

Под малым бизнесом понимается предпринимательская деятельность, осуществляемая субъектами рыночной экономики при определенных, установленных законом, государственными органами и другими представительными организациями критериях (показателях).

Как показывает опыт высокоразвитых стран, малый бизнес представляет собой базовую составляющую современного рыночного хозяйства. К характерным особенностям малого бизнеса относятся: производство и реализация товаров и услуг на рынке с целью получения прибыли, экономическая свобода, инновационный характер деятельности, гибкость.

Трансформационные процессы, происходящие в отечественной экономике, особенно сильно сказываются на деятельности малых предприятий. Существует ряд проблем, которые отрицательно влияют на их дальнейшее развитие. Например, недостаток финансовых средств, различного рода административные барьеры, чрезмерное регулирование их деятельности путем проведения бесчисленных проверок, введение запутанных и платных процедур лицензирования, сертификации, отсутствие доступа к льготному и «дешевому» кре-

дитованию и многое другое. Однако даже при создании максимально льготных условий для функционирования малого бизнеса, высокая степень подверженности различного рода неблагоприятным ситуациям объективно может привести к снижению эффективности их деятельности и в конечном итоге к банкротству.

Помимо ориентированности на экспорт сырья, в российской экономике существует проблема отсутствия конкурентных рынков. 52 % предпринимателей считают, что они работают в сферах, где нет конкуренции. Россия сильно отстает от развитых стран по доле малых предприятий в общей занятости населения, кроме того, характерны крайне низкие показатели добавленной стоимости. Отраслевая структура малого предпринимательства также в целом неэффективна: основная доля приходится на оптовую и розничную торговлю (45 %).

Современное развитие малого бизнеса выявило целый ряд проблем, ставших следствием структурных перекосов в экономике и требующих последовательных и решительных мер со стороны государства. Одним из способов решения существующих проблем может стать развитие системы страхования.

Под страхованием малого бизнеса следует понимать способ защиты имущественных интересов малого бизнеса от рискованных ситуаций, оказывающих отрицательное влияние на его деятельность и в результате приводящих к получению прибыли меньше запланированной или отрицательной прибыли (убытка).

Рост числа предприятий малого бизнеса, произошедший за последние годы, говорит об усилении потребности в укреплении и расширении спектра их страховой защиты. Однако на рынке страховых услуг не наблюдается страхового бума. Одним из объясне-

ний этой ситуации может послужить тот факт, что предложение страховых программ для этой категории страхователей со стороны страховщиков не так уж высок.

Небольшое число специальных программ для малого бизнеса является доказательством того, что страховщики оценивают страхование малого бизнеса как недостаточно привлекательное направление своей деятельности. Основная причина заключается в высоких рисках: риск страхования малого бизнеса значительно выше, чем среднего и крупного бизнеса.

Высокий уровень рисков страховщиков связан с упрощенной формой отчетности, применяемой многими представителями малого бизнеса, в том числе индивидуальными предпринимателями. В этих условиях единственным документом, по которому может быть определена стоимость поврежденного или утраченного имущества, является накладная, которую достаточно легко подделать.

Большое значение при формировании инновационных подходов в страховой защите малого бизнеса приобретает не только выработка четкой стратегии и ее нацеленность на формирование прогрессивного уклада, но и способность использовать весь страховой потенциал для решения финансово-хозяйственных задач малых предприятий.

Повышенный интерес вызывает страхование новых специальных рисков. Реализация нововведений предполагает создание необходимых условий, без которых нельзя обеспечить инновационный прорыв в развитии предприятий малого бизнеса. В развитых странах на долю малого бизнеса приходится примерно половина всех нововведений. Предприятия малого бизнеса почти на треть опережают крупные предприятия по скорости освоения и внедрения новшеств.

Одной из основных задач малого предпринимательства должен стать переход от сырьевой к инновационной модели развития. Вся модель отечественной экономики, учитывая налоговую систему, таможенную и денежно-кредитную политику, ориентирована на то, чтобы производить экспорт сырья. Кроме того, растет монополизация: выручка 500 крупнейших компаний составляет 81 % от ВВП страны, а три года назад она была равна 58 %. Но

даже при этой сырьевой направленности объемы российского экспорта падают, потому что во многих сферах экономики развитие идет по экстенсивному пути [1].

В настоящее время некоторыми страховыми организациями проявляется интерес к разработке правил страхования, связанных с инновационной деятельностью малого бизнеса. В рамках уже имеющихся правил страхования вносятся изменения, позволяющие страховать комплексные риски. Внедрение инноваций в систему страхования малого бизнеса позволит усовершенствовать действующий механизм страхования, причем этот процесс должен проходить с участием государственных фондов.

В повседневной деятельности субъекты малого бизнеса сталкиваются с разнообразными рисками. И если крупная организация может справиться с кризисом, задействовав внутренние ресурсы, для небольших компаний любые непредвиденные ситуации могут оказаться губительными. Поэтому предприниматели все чаще стараются обезопасить себя, используя услуги страховых компаний.

Сегодня государство «при проведении экономической политики, направленной в первую очередь на диверсификацию и модернизацию производства и активное внедрение инновационного производства» [3, с. 13], рассматривает на малый бизнес, так как он наиболее мобилен и восприимчив к любым перспективным новациям. Именно малый бизнес первым реагирует на вызовы экономики и общества в целом, оперативно ориентируется в меняющейся конъюнктуре рынка и структуре экономики. Кроме того, малые предприятия являются важным инструментом решения социально-экономических проблем.

В последние годы российский рынок страхования малого бизнеса только начинает активно развиваться. По прогнозам экспертов, «в ближайшие пять лет его рост составит до 25 % в год» [4, с. 26]. В дальнейшем страхование малого предпринимательства станет одним из важных сегментов страхового рынка, и его рост в последующие пять лет ускорится до 40 % в год.

Благодаря развитию инновационных подходов, в системе страхования возможно

обеспечение стабильной работы предприятий малого бизнеса. По словам экспертов, застраховать можно практически все. В страховых компаниях существуют более 80 видов страхования.

По нашему мнению, для стимулирования страхования субъектов малого предпринимательства в первую очередь необходимо внести изменения в действующее законодательство.

Как и для любого коммерческого предприятия, основной целью деятельности страховой компании является получение прибыли. С одной стороны, эта цель становится важным стимулом эффективного ведения страхового дела, с другой стороны, это объективно повышает цену на страхование для клиентов. В связи с этим целесообразно использовать налоговые инструменты поддержки страхования субъектов малого бизнеса.

Статья 968 Гражданского кодекса Российской Федерации и статья 7 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предусматривают возможность страхования имущества и иных имущественных интересов субъектов малого предпринимательства на взаимной основе.

Специфика договора страхования дает возможность страховой компании в течение определенного периода распоряжаться средствами, полученными от предпринимателей, инвестируя их в разные сферы [2]. Средства, аккумулируемые в процессе страхования интересов субъектов малого предпринимательства, могли бы использоваться, например, для формирования гарантийного фонда в целях привлечения инвестиционных ресурсов, а также стать источником внебюджетных средств. Целесообразно предоставить страховым компаниям право направлять средства страховых резервов на финансирование программ и проектов развития малого предпринимательства.

Для более эффективного взаимодействия страховых компаний и малого бизнеса необходимы программы, включающие в себя стандартный пакет имущественных рисков и рисков гражданской ответственности. Такие программы предполагают упрощенный подход к оформлению договора, относительно низкую

стоимость, однако не позволяют учесть индивидуальный профиль рисков конкретного предприятия.

Развитию страхования малого бизнеса может способствовать государственная поддержка в виде компенсации части страхового взноса, которая должна быть действенной и своевременной. Бюджетные средства должны поступать не позднее одного – двух месяцев после вступления договора страхования в силу. Механизм распределения бюджетных средств должен быть таким, чтобы они своевременно и в адресном порядке поступали к субъектам малого бизнеса.

Страховщикам необходимо активизировать работу по поиску потенциальных страхователей, имеющих страховой интерес по конкретному виду предпринимательства.

Для повышения доверия между субъектами страхования, во избежание споров по договору страхования важнейшим элементом страховых отношений должна стать договорная экспертиза, позволяющая оценить, могут ли имеющиеся ресурсы малого бизнеса обеспечить получение базовых финансовых показателей.

Приоритетным направлением является развитие мер государственной поддержки малого бизнеса в налоговой сфере. Помимо предоставления возможности использовать упрощенную систему налогообложения, экономически целесообразно снижать налоговые ставки для тех хозяйствующих субъектов, которые задействованы в приоритетных отраслях экономики.

Инновационными в некотором будущем станут программы по страхованию перерывов в производстве. На западе это направление является наиболее востребованным.

В целях реализации льготного страхования субъектов малого бизнеса необходимо создать специализированные объекты страховой инфраструктуры. Примером этого может служить создание Центра управления предпринимательскими рисками.

Основными задачами данного Центра могли бы стать:

- оказание практической помощи руководителям малых предприятий в разработке предложений по страхованию конкретных предпринимательских рисков;

- проведение страховой экспертизы (оценка состояния имущества, страхового риска, стоимости ущерба от страхового случая и др.);
- осуществление контроля за правильностью расчетов страховых сумм и страховых выплат по договорам страхования, включая проведение экспертиз и расследование всех случаев нарушений;
- контроль за выполнением уполномоченными страховыми компаниями принятых ими на себя обязательств в рамках осуществления льготного страхования субъектов малого предпринимательства и принятие соответствующих мер при выявлении нарушений;
- разработка предложений по совершенствованию системы и порядка страхования субъектов малого предпринимательства;
- обобщение и анализ деятельности по страхованию субъектов малого предпринимательства;
- предоставление регулярной отчетности о состоянии страхования субъектов малого предпринимательства в уполномоченный орган, ответственный за прове-

дение единой политики, направленной на его поддержку и развитие;

- разработка и реализация программ, направленных на развитие страхования малого бизнеса и уменьшение степени вероятности возникновения страховых событий [5].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бхуртиал, Л. Как повысить эффективность страховой защиты предприятия / Л. Бхуртиал // Бизнес-Академия. – 2005. – № 3/4. – С. 48–56.
2. Делоченко, В. Время больших строек / В. Делоченко // Русский полис. – 2007. – № 9. – С. 56–58.
3. Зингеева, С. Б. Проблемы и перспективы развития малого и среднего бизнеса в России / С. Б. Зингеева, Г. М. Калькулова // Проблемы современной экономики. – 2006. – № 3. – С. 26.
4. Нечепуренко, М. Н. Инновации как базисный фактор устойчивого развития / М. Н. Нечепуренко // Аспирант и соискатель. – 2006. – № 1. – С. 58.
5. Шестоперов, О. Современные тенденции развития малого предпринимательства в России / О. Шестоперов // Вопросы экономики. – 2006. – № 4. – С. 65–83.