

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**Кафедра мировой экономики**

Исаченко Виктория Юрьевна

**ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

по образовательной программе подготовки

магистров

по направлению 38.04.01 «Экономика»

«Международная экономика: инновационно-технологическое развитие»

г. Владивосток  
2018

Автор работы \_\_\_\_\_  
(подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Консультант (если имеется)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Руководитель ВКР профессор \_\_\_\_\_  
(должность, ученое звание)

\_\_\_\_\_  
(подпись) Н.И. Фокин  
(Ф.И.О)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Назначен рецензент заместитель директора  
по финансам, м.э.н.  
(должность, ученое звание)

А.В. Скобелев  
(Ф.И.О)

Защищена в ГЭК с оценкой \_\_\_\_\_

Секретарь ГЭК (для ВКР)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

«Допустить к защите»  
Заведующий кафедрой мировой экономики,  
канд. экон. наук

\_\_\_\_\_  
(подпись) А.А. Кравченко  
(Ф.И.О)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

## Оглавление

Введение .....	6
1. Развитие теории и методологии исследования инновационной деятельности и её страхования .....	10
1.1. Методология исследования инновационной деятельности .....	10
1.2. Теоретические основы страхования инновационной деятельности ....	27
2. Страхование инновационной деятельности.....	33
2.1. Мировая практика страхования инновационных рисков .....	33
2.2. Особенности страхования инноваций .....	43
3. Рынок страхования инновационных рисков .....	53
3.1. Международный опыт страхования инновационной деятельности ...	53
3.2. Страхование инновационной деятельности в России: проблемы и особенности .....	59
3.3. Перспективы страхования инновационной деятельности в России ....	93
Заключение .....	99
Список использованных источников .....	103

## **Введение**

На данный момент, из-за существенного роста инновационной деятельности, произошло повышение экономической роли инноваций. Тем не менее данный рост обусловлен в большинстве случаев в крупных, устоявшихся компаниях. Его возможно повысить при осуществлении государственного содействия в создании нормативной базы в области инновационного страхования.

В Российской практике страховые компании опасаются вводить страхование рисков инновационной деятельности, т.к. существует опасность высокой убыточности данных видов страхования, риск ошибочности актуарного расчета страхового тарифа и премии. В таких условиях, особенно, совместное страхование и перестрахование масштабных инновационных проектов трудно осуществимо, несмотря на то, что подобные проекты имеют государственную поддержку.

Инновационная деятельность крупного и среднего бизнеса считается наиболее перспективным объектом для изучения, с точки зрения страхования. Так как существует закономерность появления инноваций в зависимости от размера компании. Инновационная деятельность является одним из ключевых факторов в повышении конкурентоспособности экономики страны.

В настоящее время степень разработанности темы исследования находится на стадии развития. В мировой практике есть опыт изучения данной тематики, но российские ученые не уделяют должного внимания.

Для того, чтобы вырос объем инновационных предприятий необходимо создать условия, при которых будет возможным привлечь инвестиции. Страхование служит инструментом повышения инновационной активности. Именно поэтому целесообразно повысить уровень организации страхового бизнеса и выявить перспективы страхования инновационной деятельности в России.

Предмет исследования — страховой рынок России.

Объект исследования — инновационная деятельность отечественных страховых компаний.

Цель исследования — анализ страхового рынка и выявление его основных проблем и особенностей.

Для этого необходимо последовательно решить такие задачи, как:

— рассмотреть развитие теории и методологии управления инновационной деятельностью;

— произвести классификацию страхования инновационных рисков;

— выявить особенности страхования инноваций;

— проанализировать международный опыт страхования инновационной деятельности;

— изучить проблемы и особенности страхования инновационной деятельности в России;

— оценить перспективы страхования инновационной деятельности России.

Для написания диссертационной работы необходимо учитывать методологию по теме научно-исследовательской работы. Теоретическую основу работы составили труды Й. Шумпетера, американского экономиста, который впервые ввел понятие «инновации» в результате анализа «инновационных комбинаций», изменений в развитии экономических систем, а также работы В. Митчерллица и В. Зомбарта.

Такие ученые, как Р. Коуз, Д. С. Норт, О. Уильямсон, Р. Нуреев, В. Радаев, В. Тамбовцев и др., занимались рассмотрением становления страхования, как рынка страховых услуг. В их работах можно проследить иерархию страховых взаимоотношений и эволюционные изменения экономических отношений.

Большой вклад в разработку теоретико-вероятностных и статистических основ актуарных расчетов внесли работы А. Н. Колмогорова, Б. В. Гнеденко, С. А. Айвазяна, Е. М. Четыркина, А. Н. Ширяева.

На базе работ данных исследователей формируются традиционные и новые программы страхования рисков. Актуарные расчеты применяются во всех видах страхования. Они основаны на использовании закона больших чисел. Представленные в виде математических формул, определяют механизм образования и расходования страхового фонда.

Проведенные ранее исследования все же недостаточно рассматривают проблему определения сущности и содержания риска инновационной деятельности. Можно отметить отсутствие разработок относительно иерархии рисков, проблем и методов его экспертной оценки. За редким исключением, производится анализ риска на основе будущих позитивных возможностей. Отечественные и зарубежные исследователи разработали множество инструментов и моделей для анализа, и управления рисками. Но не смотря на это, трудно выявить связь между страхованием, инновациями и управлением рисками. Современная инновационная деятельность по-прежнему нуждается в теоретических, методологических и в прикладных и фундаментальных разработках.

Работа состоит из трех глав. В первой главе рассматривается методология исследования инновационной деятельности, основные теории, утверждения, выводы и концепции отечественных и зарубежных ученых. Для установления современного подхода к инновационной деятельности была создана и проанализирована сводная таблица изменений понятия «инновация», составлена общая схема по классификационным признакам инноваций. Были выявлены значительные характеристики при оценке инновационной деятельности.

Также в первой главе рассматривается предложение разработать действенную систему оценки инновационной деятельности предприятия.

Вследствие того, что для оценки инновационной системы и инновационной деятельности могут быть выбраны данные из различных источников, целесообразным являлось распределение показателей по группам.

Для рассмотрения теоретических основ страхования инновационной деятельности были взяты отдельные аспекты страхового дела и практический опыт России и зарубежных стран.

В работе рассматриваются основные виды рисков, встречающихся на инновационном предприятии, различные формы защиты бизнеса и инструменты управления рисками, позволяющих снизить неопределённость будущих финансовых потоков и обеспечивающих более эффективный финансовый менеджмент.

Во второй главе рассматривается мировая практика страхования инновационных рисков, механизмы регулирования страховым бизнесом и государственное регулирование в различных странах и основные тенденции.

В работе изучаются особенности страхования инновационной деятельности, структура инновационных рисков, процесс принятия их к страхованию как со стороны страховой компании, так и со стороны страхуемой организации. Также выделены отдельные способы страхования.

В третьей главе анализируется международный опыт страхования инновационной деятельности, различные подходы к системе страхования в разных странах. Отдельно выявляются проблемы и особенности страхования в России, оцениваются предпосылки, изучается текущее состояние страхового рынка, оценивается динамика развития различных видов страхования. В работе оценивается состояние национальной инновационной системы и совокупный уровень инновационной активности организаций и оцениваются перспективы страхования инновационной деятельности в России.

## **1. Развитие теории и методологии исследования инновационной деятельности и её страхования**

### **1.1. Методология исследования инновационной деятельности**

Недостаточность методических разработок вызывает затруднение для осуществления внутривладельческого контроля инновационной деятельности и оценки ее эффективности. Незрелость системы специальных аналитических показателей и методических подходов к комплексной оценке инноваций, учитывающих их экономическую природу и содержание, в ряде случаев негативно влияет на обоснованность управленческих решений.

Несмотря на значительную изученность большинства разделов экономического анализа инноваций, отдельные вопросы анализа и особенно контроля до сих пор не получили должного развития в рамках комплексного подхода.

Анализ и оценка инноваций не включены в систему комплексного экономического анализа, недостаточно развиты представления о внутренней структуре и взаимосвязях данного направления экономических исследований. Неисследованными и неразработанными остаются многие направления экономического анализа, имеющие важное теоретическое и прикладное значение. Отсутствуют единые подходы к определению системы показателей анализа и методов оценки рисков нововведений. Вне сферы активных разработок остаются методические аспекты мониторинга инновационной деятельности. Практическая востребованность и недостаточная разработанность теоретических разделов экономического анализа инноваций обуславливают и характеризуют актуальность исследования, как раздела науки управления экономикой, полезность ее для удовлетворения научных, экономических и социальных потребностей общества.

Важным аспектом развития методологии является появление классической инновационной теории. Её основоположник – австрийский ученый Йозеф Шумпетер. Он определил инновации, как изменение с целью внедрения и использования новых видов потребительских товаров, новых производственных и транспортных средств, рынков и форм организации в промышленности. Шумпетер принял идею циклов М. Кондратьева и сделал вывод, что развитие экономики представляет собой сложный циклический процесс, в котором вспышки нововведений является причиной чередования фаз кризиса и процветания. Он доказывает, что инновационную деятельность следует рассматривать только при цикличности и динамического соревнования старых товаров и технологий новыми, которые приходят им на смену. К нему также, присоединились немецкие коллеги В. Митчерлих и В. Зомбарт. Они определили предпринимательство, как движущую силу капиталистического хозяйствования.

В.Зомбарт в статье «Капиталистический предприниматель» описывает тип предпринимателя и его основные функции. Продвижение технических новинок на рынок он выделяет, как основную задачу, а предпринимателя, как носителя технического прогресса и носителя инноваций [23].

Данную концепцию поддерживает П. Друкер. Он считает инновационность инструментом предпринимательства. Новаторство заключается в том, чтобы найти в существующих ресурсах новые качества с целью создания новых благ. Более того, в процессе новшества создаются новые ресурсы [14].

Также, Й. Шумпетер считает, что ресурс появляется только тогда, когда предприниматель отыщет в природе что-то полезное и придаст ему экономическую ценность.

В. Митчерлих также рассматривает роль предпринимателя, как распространителя прогресса. Его научный труд «Экономический прогресс»

посвящена проблемам экономического развития и значению нововведений, а выводы схожи с выводами В. Зомбарта [12].

Не смотря на это, работы Йозефа Шумпетера считаются более новаторскими в сравнении с его коллегами. На данный момент «Теория экономического развития» является классической. В ней техническая инновация рассматривается как экономическое средство, применяемое предпринимателем с целью повышения своей прибыли [50].

Приведенные выше теоретики отталкивались от динамичного развития капитализма. Й. Шумпетер ссылается на постоянные колебания конъюнктуры, связанные с осуществлением новых комбинаций факторов производства, которые вызывает динамический предприниматель.

Й. Шумпетер выделяет пять характерных случаев новых комбинаций:

1 Изготовление нового продукта или известного продукта с новыми свойствами.

2 Внедрение нового, еще неизвестного в данной области метода производства.

3 Освоение нового рынка сбыта.

4 Получение нового источника сырья или полуфабрикатов.

5 Проведение реорганизации, включая создание монополии или ее подрыв конкурентами.

Данные комбинации имеют элемент новизны. Она является решающим критерием в определении нововведения.

Шумпетер дал определение инновации, как экономической категории и попытался исследовать возможности осуществления нововведений. Важнейшим моментом является внедрение новых продуктов и новых методов производства. Шумпетер определил различия между товарами и технологическими инновациями, другие комбинации он тоже связывает с влиянием технического прогресса и нововведениями. В своей работе

«Business Cycles: A Theoretical, Historical, and Statistical Analysis of the Capitalist Process» вводит понятие базовых и вторичных нововведений [50].

Считает, что каждая инновация, реализует великое изобретение, создает предпосылки для формирования новых поколений технологий и техники, являясь базовой инновацией, за которой возникает ряд мелких или вторичных инноваций. Так сформировалась теория инновационных пучков или кластеров.

Ключевыми положениями инновационной теории Шумпетера являются следующие выводы:

1 Движущей силой прогресса в форме циклического развития является инвестирование в инновации, т.е. внедрение принципиально новых товаров, техники, форм производства и обмена.

2 Жизненный цикл инноваций может являться «процессом созидательного разрушения».

3 Многочисленные жизненные циклы отдельных нововведений формируются в виде пучков или кластеров.

4 Подвижное, динамическое равновесие, связано с различными видами инноваций и основывается на постоянных колебаниях конъюнктуры рынка.

Особенностью концепции Й. Шумпетера является выделение других производственных факторов, отличных от традиционно рассматриваемых. Он ввел четкое разграничение между процессом приспособления системы в пределах ее круговорота (простого воспроизводства) и процессом развития, который создает структуру круговорота (динамика).

В классическом направлении инновационной теории фигурирует Саймон Кузнец. В работе «Возрастное движение в производстве и ценах» Кузнец на основании анализа множества показателей пяти стран установил закономерности их динамики и пришел к выводу, что тренд любого из производственных рядов отражает цикл доминирующей для каждого из них технической инновации [5].

Своими выводами он подтвердил мнение Шумпетера о взаимосвязи между предпринимательской активностью и «кластерами» инноваций и доказал, что желание инвестировать новые товары или новые виды техники, а также сама возможность этого возникают лишь в особых условиях — если растет производство. А если долгое время не внедряется никаких принципиально важных нововведений, тогда накапливается капитал устаревшего образца, что не способствует росту производительности труда. Это все приводит к снижению эффективности производства, росту капиталоемкости, текущих расходов, что в конечном итоге приводит к замедлению общего экономического роста, а потом и его упадку.

Таким образом, Кузнец довольно близко подходит к идее колебаний в органической структуре капитала и его эффективности.

Следует отметить, что на позиции теории И. Й. Шумпетера подтверждало множество выдающихся экономистов, таких как Самуэльсон, Тинберген, Форрестер, Мандель [39].

Й. Шумпетером был обоснован вывод о том, что системный кризис экономики обусловлен кризисом не только экономической, но и технологической системы и, следовательно, выход из глубокого системного кризиса требует не только изменения экономических настроек, но и приведения их в соответствии с обслуживанием функционирования новой технологической системы. В завершённом виде теория экономического кризиса Йозефа Шумпетера, получившая название «созидательного разрушения». В своей работе он представил экономический кризис как неизбежную фазу развития экономической системы и определил его миссию как «разрушение» старой, отработавшей, неэффективной экономической системы.

Й. Шумпетер рассматривал технологический прогресс не столько как прогресс техники, а как процесс создания принципиально новых ресурсных комбинаций, как новое сочетание трудовых, материальных, сырьевых

ресурсов, происходящее повсеместно и требующее изменения организации производства, освоения новых рынков сбыта и внедрения новой организации экономики [50].

Важными утверждениями являются выводы о том, что создание новых ресурсных комбинаций происходит не параллельно уже существующим, а путем их ликвидации.

Предприниматели (как субъекты экономической деятельности, способные создавать новые ресурсные комбинации), действуют не поодиночке, а формируют новый технологический кластер, поскольку нововведения в одной отрасли сопровождается технологическими изменениями в других, сопряженных, отраслях.

Экономический кризис острее в тех странах, которые привлекали значительные объемы прямых зарубежных инвестиций в предшествующий кризису период. Это связано с тем, что страны происхождения капитала начинают активно выводить свои капиталы из принимающих стран, осложняя экономическое положение последних.

Й. Шумпетер обосновал необходимость государственной поддержки инноваторам т.к. различные слои населения препятствуют процессу технологического совершенствования. Преодоление кризиса, выход на новую траекторию экономического развития и технологическое обновление общества является особенной социальной миссией и требует появления новых национальных лидеров, способных возглавить этот процесс. Важнейшей социальной функцией лидеров являются реальные действия, направленные на достижение целей. Преобразование новых возможностей в реальные ресурсы для прогрессивного развития общества осуществляет, как и технологическую модернизацию страны, политическая элита.

Любые изобретения, новые явления, виды услуг или методы только тогда получают общественное признание, когда будут вовлечены в процесс коммерциализации и уже в новом качестве выступят как инновации.

Уровень риска, взаимосвязанного с нововведениями, зависит от степени оригинальности и сложности концепции, определяющей восприимчивость рынка и издержки перехода для пользователя; уровня технологических инноваций, необходимого для имплементации концепции, т.е. технической осуществимости нововведения (технологический риск); стратегического риска, зависящего от степени новизны для самого предприятия, т.е. степени его знакомства с рынком технологий [40].

Поскольку установление конкретного круга аспектов, характеризующих сущность любого понятия, является исходным моментом для формулировки целей, структуры и объема дальнейших исследований необходимо обратиться к определению инноваций. Следует отметить, что существующие в настоящее время определения инноваций даны с позиции и в терминологии управленческой науки, поэтому необходимо их уточнения для целей бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита.

Таблица 1 – Изменение понятие «инновация» различными учеными

Автор	Понятие инновации	Отличительные характеристики
Й. Шумпетер	Изменение с целью внедрения и использования новых видов потребительских товаров, новых производственных и транспортных средств, рынков и форм организации в промышленности	Средство преодоления экономических кризисов; средство предпринимателя для получения прибыли
Ф. Х. Найт	Внедрение чего-либо нового по отношению к организации или ее непосредственному окружению	Особый случай процесса изменения в организации
Д. Белл, Дж. Э. Штайнер, Н. Лин, Дж. Залтмен, Т. Робертсон	Деятельность, когда особым образом пересекаются две ранее не связанные между собой системы - индивид и инновация	Новый социокультурный объект становится частью набора образцов поведения индивидов и одной из составляющих их когнитивной сферы

Продолжение таблицы 1

Автор	Понятие инновации	Отличительные характеристики
М. Портер	Ключевой фактор конкурентоспособности предприятий, поскольку они обуславливают их способность поддерживать стабильно сильные позиции на развивающемся конкурентном рынке	Перспективные конкурентные преимущества создаются не извне, а на внутренних рынках
Н. Д. Кондратьев	Технические изобретения, которые находят применение в промышленной практике и подталкивают реорганизацию производственных отношений и начало повышательной волны больших циклов.	Основы общей теории инноваций, охватывающей не только технологию и экономику, но и социально-политическую сферу, а также раскрывающей механизм взаимодействия инноваций в различных сферах общества; концепция волнообразного развития социально-экономических систем
П. Сорокин	В широком смысле – не только искусство и культура, социальные и политические отношения, но и динамика научных открытий и изобретений, межгосударственных и гражданских войн	Отследил тенденцию динамики технических изобретений более чем за 5 тысячелетий истории общества, а также наиболее крупные нововведения, наблюдавшиеся за тысячелетия в других сферах духовной жизни общества
В. Н. Лапин	Комплексный процесс создания, распространения и использования нового практического средства для новой (или уже известной) общественной потребности; одновременно это есть процесс сопряженных с данным новшеством изменений в той социальной и вещественной среде, в которой совершается его жизненный цикл	Комплексная междисциплинарная область знаний об инновациях, о возникновении, производстве и распространении практических новшеств, содержания, условиях и результатах инновационных процессов

Продолжение таблицы 1

Автор	Понятие инновации	Отличительные характеристики
А. И. Пригожин	Нововведение сводится к развитию технологий, техники, управления на стадиях их зарождения, освоения, диффузии на других объектах	Предложил на базе инновационной парадигмы оригинальную концепцию организационного развития
Д. В. Соколов А. Б. Титов, М. М. Шабанова	Итоговый результат создания и внедрения принципиально нового или модифицированного средства, удовлетворяющего конкретные общественные потребности и дающий ряд эффектов	Раскрыли сущность понятия с позиции основных требований рынка конкурентоспособности и удовлетворения общественных потребностей
Ю. П. Морозов	Прибыльное использование новаций в виде новых технологий, видов продукции, организационно-технических и социально-экономических решений производственного, финансового, коммерческого или иного характера	Показал особенности диффузии инноваций и государственного регулирования инновационными процессами в условиях рыночной экономики
П.Н. Завлин	Использование результатов научных исследований и разработок, направленных на совершенствование процесса деятельности производства, экономических, правовых и социальных отношений в области науки, культуры, образования и в других сферах деятельности общества	Охватывал общетеоретические вопросы, и практические методы стратегического управления инновациями, маркетинга, организации, планирования и финансирования инновационной деятельности на предприятиях различных форм собственности
Действующее постановление	Конечный результат инновационной деятельности, получивший реализацию в виде	Реализуемый продукт, применяемый в фактической работе.

Окончание таблицы 1

Автор	Понятие инновации	Отличительные характеристики
Правительство РФ от 24.07.98 г. № 832 «О концепции инновационной политики Российской Федерации на 1998-2000 годы»	нового или усовершенствованного продукта, реализуемого на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности	

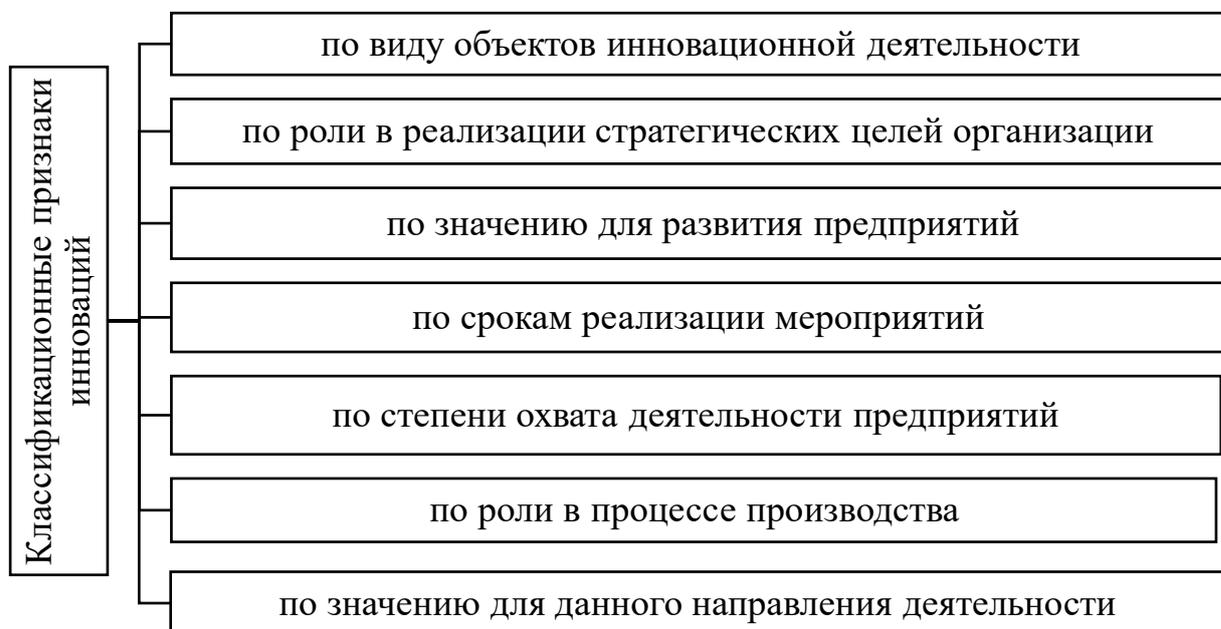
Составлено автором

Все приведенные определения характеризуются общим подходом к инновационной деятельности, выявлением ее универсальных сторон независимо от среды, в которой она протекает. Кроме того, в качестве характерной черты инноваций учитывается новизна (по крайней мере, для данной организации), а в качестве цели процесса нововведения — улучшение тех или иных показателей деятельности организации.

Заключительным циклом внедрения инноваций являются качественные изменения видов, форм и методов хозяйственной деятельности, обусловленные динамичными внешними и внутренними возможностями и направленные на повышение эффективности достижения целей предприятий.

В данном определении свойство новизны вытекает из требования качественных, а не количественных изменений. В дальнейшем исследовании необходимо придерживаться позиции, в соответствии с которой формирование нового направления (вида, сегмента) деятельности является инновацией. Такой подход непосредственно вытекает из упрощенного определения инновации как любого новшества во внутренней среде предприятий. Под формами деятельности понимаются организационно-правовые, административно-структурные и другие, под методами —

принятые в организации управленческие процедуры и применяемые технологические процессы. Кроме того, в определении указаны факторы, вызывающие потребность в инновациях: динамика условий внешней среды и совершенствование использования внутренних ресурсов.



Составлен автором

Рисунок 1.1 — Система классификационных признаков инноваций

Для целей экономического анализа и аудита используется классификация инноваций. Предлагается следующая система классификационных признаков:

— по виду объектов инновационной деятельности различают инновационные продукты и инновации – процессы. Кроме того, могут быть отдельно выделены рыночные инновации, заключающиеся в освоении новых рынков или сегментов рынка;

— по роли в реализации стратегических целей организации различают улучшающие и стратегические инновации. Стратегические инновации создают новые направления деятельности или обеспечивают успешное функционирование существующих направлений в долгосрочном периоде,

улучшающие инновации проводятся в рамках развития и совершенствования этих направлений;

— по значению для развития предприятий выделяют опережающие и последующие инновации. Опережающие инновации могут не являться уникальными для данной отрасли, однако должны создавать предпосылки для успешного ведения финансово-хозяйственной деятельности с учетом ожидаемых в будущем изменений внешних условий. Последующие инновации проводятся как реакция на фактические изменения внешней среды;

— по срокам реализации мероприятий: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные и инновации с неограниченным временным горизонтом;

— по степени охвата деятельности предприятий: локальные и комплексные инновации. Комплексные инновации затрагивают такие направления деятельности как внедрение новых продуктов и новых процессов;

— по роли в процессе производства: основные и дополняющие инновации. Основные инновации затрагивают основные производственные, технологические или снабженческо-сбытовые процессы. Дополняющие инновации проводятся во вспомогательных и обслуживающих подразделениях и обеспечивают реализацию основных новшеств, отображено на Рисунке 1.1;

— по значению для данного направления деятельности: базисные, модифицирующие и псевдоинновации. Базисные инновации радикально изменяют существующие направления деятельности или формируют новое направление.

Модифицирующие инновации проводятся в рамках совершенствования и развития базисных. К группе псевдоинноваций относят внешние несущественные изменения продуктов или процессов, не имеющие принципиальной новизны и не создающие каких-либо дополнительных

преимуществ для потребителей. Тем не менее, псевдоинновации служат важным инструментом маркетинговой политики постоянного обновления ассортимента на товарных рынках.

В научном сообществе и в рамках нормативно-правовых актов не существует общей методики для осуществления исследования инновационной деятельности. Обычно для проведения анализа подбирают такой способ, который будет удовлетворять его определенным целям и задачам. Поэтому для анализа инноваций создаются собственные методики, при которых отбираются уже существующие способы и последовательности [44].

Значительными характеристиками при оценке инновационной деятельности являются:

- инновационный потенциал и степень новизны;
- инновационный климат и широта охвата;
- инновационная позиция организации;
- ориентация на рынок;
- наличие механизма инновационного менеджмента.

Они определяют стратегию развития и модель инновационной деятельности организации [45].

Инновационная деятельность реализуется в рамках инновационного процесса, который характеризуется этапами жизненного цикла инноваций, и инвестирования новых разработок. Поэтому инновационный процесс связан с получением и коммерциализацией технических, технологических, экономических и социальных инноваций. Инновационный процесс и сопутствующая ему инновационная деятельность охватывают временной период от 3 до 5 лет и более, поэтому нуждаются в средне— и долгосрочных инвестициях [2].

Одно из важнейших условий разработки действенной системы оценки инновационных систем — это выбор обоснованного круга показателей,

позволяющих объективно оценивать ее уровень, конечные результаты и эффективность.

Эффективность деятельности организации выражается через экономические и финансовые показатели, поэтому в условиях рыночных отношений не может быть унифицированной системы показателей. Каждый инвестор самостоятельно определяет эту систему исходя из особенностей инновационного проекта, профессионализма специалистов и менеджеров, а также других факторов.

Показатели должны охватывать процессы на всех стадиях жизненного цикла товара, формироваться на перспективу, минимум на 3-5 лет, на основе ретроспективного анализа деятельности организации, опираться на данные по конкурентоспособности в соответствии с конъюнктурой рынка. Важнейшие показатели должны быть выражены абсолютными, относительными и удельными величинами (например, прибыль, рентабельность товара и производства, удельная цена товара), отражать все аспекты финансовой деятельности организации (доходы, расходы, страхование, ликвидность ценных бумаг и средств, налоги, эффективность использования ресурсов и др.) [18].

Проектирование окончательных показателей должно осуществляться на основе многовариантных расчетов с определением степени риска и устойчивости финансовой деятельности, с использованием достаточного и качественного объема информации, характеризующей технические, организационные, экологические, экономические и социальные аспекты работы организации.

Выбор системы показателей может быть основан на: данных статистического учета; данных экспертных оценок, опросов и анкетирования зарубежном опыте построения инновационных индикаторов (например, методические рекомендации международных организаций); российском опыте оценки инновационной деятельности. Ниже на Рисунке 1.2

представлена схема, составленная автором групп показателей оценки инновационных систем.



Составлен автором

Рисунок 1.2 – Группы показателей оценки инновационных систем

С учетом этих предпосылок представляется целесообразной оценка инновационной системы, ее подсистем и элементов комплексом показателей, которые могут быть классифицированы по следующим признакам: частные, обобщенные и интегральные показатели; абсолютные и относительные; натуральные и стоимостные; количественные и качественные; степень влияния на макроэкономические показатели региона.

Особое значение в процессе анализа и оценки инновационных систем, мониторинга инновационной деятельности имеют обобщенные,

интегральные показатели. Показатели оценки инновационной деятельности разделены в Таблице 2. Обобщенные и интегральные показатели оценки дают определенную возможность объединить разнохарактерные частные показатели и привести их к общему знаменателю, их применение способствует более объективной оценке инновационных систем [13].

Таблица 2 – Группы показателей оценки инновационной деятельности

Общие оценочные показатели	Частные оценочные показатели	Дополнительные оценочные показатели	Дисперсионные оценочные показатели
<ul style="list-style-type: none"> <li>— чистый дисконтированный доход;</li> <li>— внутренняя норма прибыли;</li> <li>— простая норма прибыли:</li> <li>— коэффициент текущей ликвидности;</li> <li>— чистая текущая стоимость;</li> <li>— эквивалентный аннуитет;</li> <li>— внутренняя норма рентабельности;</li> <li>— индекс доходности проекта;</li> <li>— дисконтированный период окупаемости;</li> <li>— суммарная и среднегодовая прибыль;</li> <li>— рентабельность инвестиций;</li> <li>— период окупаемости;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— простая норма прибыли на акционерный капитал;</li> <li>— коэффициент результативности работы</li> <li>— уровень риска вложения инвестиций в инновации;</li> <li>— коэффициенты ликвидности;</li> <li>— коэффициент обеспеченности собственными средствами;</li> <li>— финансовый рычаг;</li> <li>— точка безубыточности;</li> <li>— коэффициенты оборачиваемости;</li> <li>— коэффициенты рентабельности;</li> <li>— коэффициенты ресурсоотдачи и ресурсоемкости;</li> <li>— прочие показатели использования ресурсов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— коэффициент финансовой автономности проекта;</li> <li>— срок окупаемости инвестиций в инновационный проект;</li> <li>— показатель устойчивости;</li> <li>— фактор времени;</li> <li>— фактор качества;</li> <li>— фактор масштаба;</li> <li>— фактор освоенности объекта в производстве;</li> <li>— метод получения информации;</li> <li>— условия применения объекта;</li> <li>— фактор инфляции;</li> <li>— фактор риска (прежде всего технологического и коммерческого) и неопределенности.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— время получения фактического экономического эффекта;</li> <li>— рейтинг;</li> <li>— комплексный оценочный показатель;</li> <li>— индивидуальная ставка дисконта по проекту;</li> <li>— бета-коэффициенты;</li> <li>— аналитические коэффициенты;</li> <li>— коэффициенты рисковости чувствительности;</li> <li>— дисперсия, среднеквадратичное отклонение, коэффициент вариации;</li> <li>— другие показатели.</li> </ul>

Как правило выделяют несколько групп показателей при анализе инновационной деятельности:

В первую входят показатели общей оценки инноваций. Их, в свою очередь, подразделяют на традиционные, дисконтные и рейтинговые.

Показатели этой группы помогают оценить инновации, учитывая ликвидность и ограниченные объемы финансирования.

Во вторую входят частные оценочные показатели, такие как финансовые коэффициенты оценки ликвидности, коэффициенты оценки структуры капитала и финансовой устойчивости предприятия.

В третью группу входят частные показатели, помогающие оценить эффективность инноваций, их рентабельность, оборачиваемость, использование фондов времени. Цель их применения – оценить некоторые стадии инновационного процесса, выявить причины дисперсии итоговых показателей. Такие частные показатели по количеству превышают все остальные, но при этом обеспечивают лишь дополнительные функции при анализе инноваций.

В четвертую группу входят показатели для оценки инновационных рисков. Они разделяются на подгруппы на основе дисперсии или средне-квадратического отклонения,  $\beta$ -коэффициентов, а также аналитических коэффициентов оценки риска. Показатели оценки риска занимают промежуточное место между частными и обобщающими критериями.

Государство должно всячески поддерживать инновационное развитие страны, создавая новые среды и инструменты для инноваторов, поощряя инновационную деятельность, совершенствуя механизмы социальной, экономической и правовой защиты интеллектуальной собственности, стимулируя частный и государственный спрос на результаты инновационного труда.

Методические основы оценки инновационных систем предполагают четкое представление групп и подгрупп показателей, состава и структуры, характеризующих каждую группу основных показателей, методик расчета каждого показателя и способов приведения их к единому знаменателю [3].

Следовательно, объективная оценка уровня инновационного развития возможна через комплексную оценку функционирования инновационных

систем, представляющую собой достаточно сложный, многоуровневый и трудоемкий процесс. Самое важное осуществить оценку уровня развития, результативности и эффективности функционирования на основе принципов выбора обоснованной системы показателей и способов их расчета.

## **1.2 Теоретические основы страхования инновационной деятельности**

Риск является величиной непостоянной. Изменения риска в основном связаны с изменениями в экономике, а также рядом прочих факторов. Страховое общество должно неизменно следить за развитием риска, вести соответствующий статистический учет, обрабатывать и анализировать собранную информацию. Исходя из полученной информации о возможном развитии риска страховщик делает его оценку, заключающуюся в анализе различных рискованных ситуаций, которые характеризуют факторы риска. Выделяют соответствующие группы риска, служащие мерой и критерием оценки. Каждая группа содержит объекты страхования, которые обладают примерно равными признаками.

В зарубежных странах давно уже освоили такую форму защиты бизнеса, как хеджирование. Оно вносит элемент стабильности в деятельность компании, снижает неопределённость будущих финансовых потоков и обеспечивает более эффективный финансовый менеджмент.

Хеджирование дает определенные возможности, как инструмент защиты бизнеса:

- даёт возможность застраховать себя от возможных потерь к моменту ликвидации сделки на срок;
- обеспечивает повышение гибкости и эффективности коммерческих операций;
- обеспечивает снижение затрат на финансирование торговли реальными товарами;

— позволяет уменьшить риски сторон: потери от изменения цен на товар компенсируются выигрышем по фьючерсам (контрактам на поставку товаров или ценных бумаг по определённой цене в определённый срок в будущем).

Хеджирование рисков, связанных с изменением цен сырьевых товаров, курсов валют и процентных ставок, стало нормой среди западных компаний. Собственно говоря, в предоставлении данной возможности и есть экономический смысл существования мирового рынка фьючерсов и опционов. Хеджирование рыночного риска вносит элемент стабильности в деятельность компании, снижает неопределённость будущих финансовых потоков и обеспечивает более эффективный финансовый менеджмент.

Смысл хеджирования состоит именно в стабилизации финансовых потоков, делая их менее зависимыми от колебаний цен на товарных рынках.

Стратегии хеджирования разнообразны. Они должны определяться специалистами в зависимости от конкретной ситуации. При желании возможно частичное страхование.

В цивилизованной рыночной экономике хеджирование выпускаемой продукции зачастую является неотъемлемой частью бизнес-плана.

К сожалению, у российских предпринимателей страхование бизнеса иногда даже не предусмотрено. Однако если крупные предприниматели при наступлении не предвиденных экономических ситуаций могут сбалансировать свои производственные и финансовые показатели, то мелкие и средние бизнесмены, в большинстве случаев, оказываются на грани банкротства. Страховой рынок объективно возникает лишь на определенном уровне развития спроса на страховую защиту [18].

Страхование рисков в зарубежных странах, которые связаны с ненадлежащим исполнением обязательств контрагентами, в последний период времени приобретает большую актуальность. Это может быть финансовый риск по одной сделке, например, риск по договору поставки или

купли-продажи товара. Страхователь — поставщик, направив товар покупателю с условием последующей оплаты товара, может заключить договор страхования финансового риска, по условиям которого страховщик обязан возместить страхователю неполученные доходы в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по договору купли-продажи товара.

В Соединенных Штатах к группе страхуемых рисков предпринимательской деятельности относят:

- пожар и другие стихийные бедствия;
- риск приостановки деловой активности фирмы;
- риск порчи или уничтожения груза при транспортировке;
- риск невыполнения обязательств группой работников (субподрядчиков) или одним из работников, от чего зависит выполнение всего проекта;
- риск небрежности работников фирмы;
- риск болезни или возможной смерти ведущего работника, или руководителя от результата деятельности которого зависит успех фирмы.

Так же могут быть выделены следующие виды страхования рисков в деятельности предпринимателей:

- страхование предпринимателем денег на счетах в банках и срочных депозитных вкладов;
- страхование убытков по сделкам продажи работ, услуг, товаров, прочего имущества предпринимателя;
- страхование банком непогашения кредита заемщиком средств [19].

Страхование финансовых инвестиций за рубежом является так же действенным механизмом страхования рисков, возникающих в деятельности предпринимателей. Финансовые инвестиции представляют вложения в ценные бумаги (акции, облигации, векселя). При этом риск является одним

из ключевых понятий финансового рынка, что приводит к необходимости разработки адекватной системы страховой защиты в зарубежных странах.

Всем этим методам страховой защиты характерно то, что они осуществляются в отсутствие профессионального страховщика, принимающего на себя риски и заложены в саму модель функционирования финансового рынка. К тому же они не дают полной гарантии от убытков.

В международной практике особым видом страхования является заключение договоров страховой защиты со страховыми компаниями. Целью данного страхования является защита инвестиционных вложений от возможных потерь, которые возникают в результате непредсказуемого, неблагоприятного ухудшения конъюнктуры рынка и изменения других условий для осуществления инвестиционной деятельности. Оно подразделяется по характеру страховых рисков на страхование от коммерческих и политических рисков [19].

Страхование от политических рисков заключают при осуществлении инвестиций в зарубежье. Такой вид страхования характеризуется крайне высокими размерами убытков и невозможностью математической оценки вероятности наступления страховых случаев. По этой причине частные страховщики данным страхованием за редким исключением не занимаются. Такое страхование проводят в основном государственные страховые структуры страны-инвестора и международные финансовые организации. В настоящее время на три государственные организации (в Германии, Японии и США) приходится около 80% общих объемов операций, которые осуществляются в рамках национальных государственных программ страхования инвестиционных рисков [20].

При определении конкретного перечня страховых рисков в договоре учитываются экономическое и политическое положение страны, уровень развития инфраструктуры, сельского хозяйства и промышленности, ее потенциальные финансовые возможности, величина валового внутреннего

продукта, объемы внешней и внутренней задолженности государства и ее структура, уровень инфляции, своевременность погашения имеющихся займов, субъект и объект страхования, сумма инвестиций, срок страхования, географическое местонахождение объекта инвестиций. Однако, факторы могут повлиять не только на объем страхового покрытия, но и в целом на экономическую целесообразность и возможность страхования и, следовательно, на сам факт инвестирования [21].

В зарубежной практике так же развито страхование банковских рисков. Объектом этого вида страхования является ответственность всех или отдельных заемщиков (физических или юридических лиц) перед банком за своевременное и полное погашение кредитов и процентов за пользование кредитами в течение срока, который установлен в договоре страхования [19].

Страхование финансовых гарантий подразумевает под собой предоставление страховщиком гарантий того, что определенные финансовые обязательства, которые оговорены в процессе заключения деловой сделки, сторонами которой выступают инвестор и заемщик, будут выполнены. Данное страхование считается специальным видом поручительства, которое обеспечивает страховую защиту рисков, связанных с проведением финансовых операций.

Поручительством признается та сфера предпринимательской деятельности, в которой могут быть задействованы специальные агентства, страховщики и банки. При этом в каждой из стран существуют особенности в правовом регулировании таких операций. В частности, в Японии и Франции выдача поручительств является монополией банков, а в США выдача их банками ограничена. В Германии существуют специальные агентства, которые занимаются только такими операциями. В Англии и Италии банки и страховые компании имеют равные возможности в этом виде бизнеса. Среди видов страхования финансовых гарантий можно выделить:

— страхование закладных облигаций;

- страхование облигаций и других ценных бумаг;
- страхование оплаты стоимости поставляемого оборудования;
- страхование кредитов для краткосрочных торговых сделок и долгосрочных инвестиций;
- страхование выплат по сдаче в аренду, лизинг;
- страхование автомобильных ссуд.

Одним из наиболее популярных видов страхования финансовых гарантий является страхование муниципальных облигаций, которое появилось в США в начале 70-х годов. Другой популярный вид страхования финансовых гарантий – страхование облигаций юридических лиц, которому могут подлежать облигации предприятий различных отраслей строительства, торговли, промышленности. При проведении данных видов страхования страховщик гарантирует инвестору выплатить капитал и проценты по застрахованным облигациям при невыполнении своих обязательств эмитентом застрахованных ценных бумаг.

## **2. Страхование инновационной деятельности**

### **2.1 Мирровая практика страхования инновационных рисков**

Одним из основных методов управления рисков инновационной деятельности является страхование, т.к. ресурсы для покрытия убытков инновационной организации возмещаются страховыми компаниями быстрее, чем из любого другого источника. Только не все риски инноваций являются страховыми и страхуемыми, т.к. должна существовать статистическая закономерность возникновения случайного события для определения вероятности убытка и практика страхования со стороны страховых компаний.

Прежде всего, у страхователя должен быть имущественный интерес в отношении обозначенного в страховом договоре объекта страхования — наукоемкое высокотехнологичное оборудование, профессиональная и гражданская ответственность, объект интеллектуальной собственности, инвестиционный кредит, жизнь, здоровье и трудоспособность.

Страхованию не подлежат риски, связанные с недобросовестностью партнеров – задержка платежей, неоплата продукции и т.п. Кроме того, страхование, как метод передачи риска имеет свои ограничения по некоторым параметрам рисковых событий, которые не принимаются к страхованию, например:

- высокий размер страхового взноса;
- высокая вероятность наступления рискового события;
- катастрофический характер ожидаемого ущерба;
- непомерно высокие страховые выплаты [65].

Страховщик является профессиональным носителем риска. В отличие от соглашения с третьими лицами о передаче риска, которое является только одним из условий контракта, передача риска составляет здесь основное содержание контракта.

Страхование — это передача финансовой ответственности за риск в момент возникновения страхуемого события и обычно представляет собой обязательство страховщика оплатить ущерб, хотя в условиях договора должны быть оговорки о том, что страховщик берет на себя обязательство юридического регулирования последствий страхового события, а не прямые платежи [65].

Дополнительно, в договоре должны быть указаны оговорки о типах происшествий и условия, при которых страховщик возьмет на себя ответственность за них для того, чтобы установить лимиты финансового покрытия. Особенную важность это имеет при возможности вариации способов покрытий или когда риски имеют страновой характер. Условия урегулирования убытков на иностранном страховом рынке могут отличаться от отечественных, как и лимиты, условия покрытия, а также определение последствий.

Когда тип происшествий и условия страхового полиса оговорены, оплата страховой премии обеспечивает надежный источник денежных средств в случае наступления страхового события. Таким образом, страхователь заменяет неопределенные затраты сохраненных рисков на определенную стоимость страховой премии. Подобная стабилизация возможного ущерба необходима для сохранения устойчивости после последствий наступления чистых потерь.

Тем не менее, нанесенный ущерб не всегда полностью возмещается страхователю. Причинами могут быть непредусмотренные каналы потерь, незастрахованные потери, плохо составленные страховые договоры или ограниченная ответственность, взятая на себя страховщиком.

Для формирования комплексной страховой защиты инновационной деятельности лучше не заключения одного страхового контракта от всех предполагаемых рисков, а заключение нескольких договоров:

- страхование движимого и недвижимого имущества от всех предполагаемых потерь;
- страхование грузопотоков и логистических трансферов грузов;
- страхование профессиональной и общегражданской ответственности;
- страхование сотрудников предприятия.

Определяя стратегию отношений со страховыми компаниями, инновационная фирма должна хорошо ориентироваться на страховом рынке, выбирая надежные специализированные страховые организации и наиболее подходящие для конкретной сделки условия страхования.

В договорах страхования инновационной деятельности важно учитывать, что у субъектов инновационной деятельности могут быть объединены страховые интересы для конкретной сделки для разделения высоких рисков между собой в виде финансово-промышленных групп или инновационных консорциумов с внутренним взаимным или кэптивным страхованием [64].

В рамках подобных объединений создаются общества взаимного страхования инновационных бизнес групп или кэптивные страховые компании. Они позволяют привлечь корпоративных страховщиков для разделения крупных инновационных рисков, а также сделать инновационные риски менее затратными. Существующие кэптивные страховые компании способствуют формированию устойчивых страховых пулов и синдикатов для организации двойного страхования, сострахования и перестрахования особо крупных инновационных рисков.

Тем не менее, иногда возникают случаи, когда риски предприятия являются очень крупными и покрыть их полностью в рамках отдельной страховой компании или даже пула компаний не представляется возможным или размер премии является чрезмерно великим. Тогда, предупредительные мероприятия, в виде страхования риска, дают малый эффект при больших

затратах. В общем говоря, большинство страховых покрытий являются неполными и финансовая компенсация не соответствует всем произошедшим убыткам. При всех выше перечисленных условиях, когда другие методы управления риском не способны обеспечить или покрыть возможные убытки многие компании прибегают к созданию резервного фонда средств для возмещения убытков, или так называемому самострахованию.

Создание резерва средств на покрытие непредвиденных расходов представляет собой способ борьбы с риском, предусматривающий установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость проекта, и размером расходов, необходимых для преодоления сбоев в выполнении проекта. Самым сложным при самостраховании является оценка потенциальных последствий рисков [64].

В развитых странах одним из наиболее эффективных инструментов защиты имущества банков является полис комплексного страхования – Bankers Blanket Bond (BBB).

К предпосылкам развития BBB следует отнести следующие:

- рост преступлений в банковской сфере;
- глобализационные и интеграционные процессы в банковских системах;
- направленность банковских стратегий на обеспечение надежности кредитных институтов.

При этом важно отметить, что сейчас распространены мнения относительно важности роли страхования в системе управления рисками как фактора обеспечения устойчивости банка [65].

Одним из главных видов деятельности по привлечению средств юридических и физических лиц для банков являются операции по приему депозитных вкладов. При этом известно огромное количество случаев банковских банкротств, которые приводили к потере вкладчиками своих денег, вследствие с этим почти во всех развитых странах существуют

системы страхования банковских депозитных вкладов. Данное страхование представляет собой комплекс мер, которые обеспечивают страховую защиту вкладов на случай банкротства коммерческого банка.

Впервые система страхования депозитов была создана в Америке в 1929 году и до 1934 года страховые фонды создавали только отдельные штаты. В 1934 году, когда многие вкладчики коммерческих банков потеряли свои сбережения после серии банкротств 1930 — 1933 годов, в США была создана система общенационального страхования банковских депозитов. Позднее (в 70 — 80-е годы 20 века) подобное страхование появилось также в Канаде, Европе, Японии и в других странах. Чрезвычайно показательным то, что страхование депозитов, в большинстве случаев, вводилось в каждой из стран в наиболее тяжелые для экономики и банковской системы периоды.

Одним из важнейших видов страхования является страхование убытков от перерыва в производстве, т.к. оно считается очень важной частью страхования рисков в предпринимательской деятельности за рубежом. Тем не менее, по мнению многих страховых организаций в условиях, когда предприятие-страхователь систематически занижает прибыль, полноценно оценить его риски не представляется возможным. При этом, финансовая отчетность некоторых предприятий показывает, практически нулевую чистую прибыль. За рубежом не принимаются на страхование убыточный бизнес. Скрываемые от налогообложения деньги, мешают развитию страхования предпринимательских рисков [9].

На сегодняшний день зарубежные страны имеют развитую страховую систему, которая позволяет предлагать клиентам около 400-500 различных видов страхования. Активизировавшиеся после второй мировой войны процессы экономической интеграции, а также богатые страховые традиции, каждой из стран Европы, создали предпосылки объединения национальных страховых систем в единый европейский страховой рынок, который характеризуется очень высоким уровнем развития страхования.

Система регулирования и сами страховые рынки развитых стран достаточно разнообразны. Любая страна формирует свою уникальную систему, свою модель страхового бизнеса. Так же страховые рынки зарубежных стран являются динамично развивающимися системами, и их регулирование имеет определенную динамику, изменяющуюся в соответствии с внутренними потребностями страхового рынка и динамикой макроэкономических процессов.

Несмотря на разнообразие систем государственного регулирования страхового рынка, все развитые страны объединяет то, что везде регулированию и контролю страхового рынка государством уделяется огромное внимание. Это объясняется тем, что роль страхования в развитых странах, как социально-экономическая сфера, весьма высока, и это хорошо осознается государственными органами, которые считаются ответственными за принятие соответствующих решений.

Механизм государственного регулирования страхования, которым обладают развитые страны, складывался и функционировал уже много лет и максимально адаптирован к особенностям национального страхового рынка.

Характерной особенностью страховой системы США является участие различных посредников, то есть страховой полис принимается через страхового брокера или агента. Общее их число в стране достигает примерно 500 тысяч человек. Главной особенностью развития американского бизнеса является его дальнейшая интернационализация.

Германия накопила большой опыт в страховом бизнесе, так как ее страховые организации успешно действуют как в стране, так и за рубежом. Страхование в Германии отличается жестким государственным контролем за деятельностью страховщиков, что обеспечивает большую надежность в защите прав страхователей. Большой опыт имеет Германия в деле перестрахования.

Британский рынок страхования является одним из крупнейших в мире. При незначительных размерах внутреннего страхового рынка, доля его в операциях международного характера составляет практически 20% всего международного страхового бизнеса. По отдельным показателям зарубежной деятельности британские страховые общества не имеют себе равных. Они оперируют в 43 странах (компании Америки – в 48 странах, Франции — в 33, Швейцарии — 27), имеют 608 отделений за границей (компании США — 579, Франции — 166, Швейцарии — 138). Практически 1/10 всех страховых премий в мире поступает на счета британских страховых компаний [57].

Самым известным в мире страховым рынком, не имеющим аналогов ни в одной сфере предпринимательской деятельности считается синдикат «Lloyd's of London», который объединяет более 23,5 тысяч индивидуальных страховщиков, отвечающих за риск своим имуществом. В него входят также 2181 иностранных участника, из которых 1370 участника из США.

Страховой рынок Швейцарии отличается высоким уровнем развития страхового дела. Кроме того, в Швейцарии концерну принадлежат три компании, которые действуют в области правовой защиты, прямого страхования имущества и перестрахования. В рамках концерна 1/5 валовых премий дает перестрахование и 4/5 — прямые операции. Причем 3/4 поступления от прямых операций приходится на общее страхование и более 1/4 — на личное страхование.

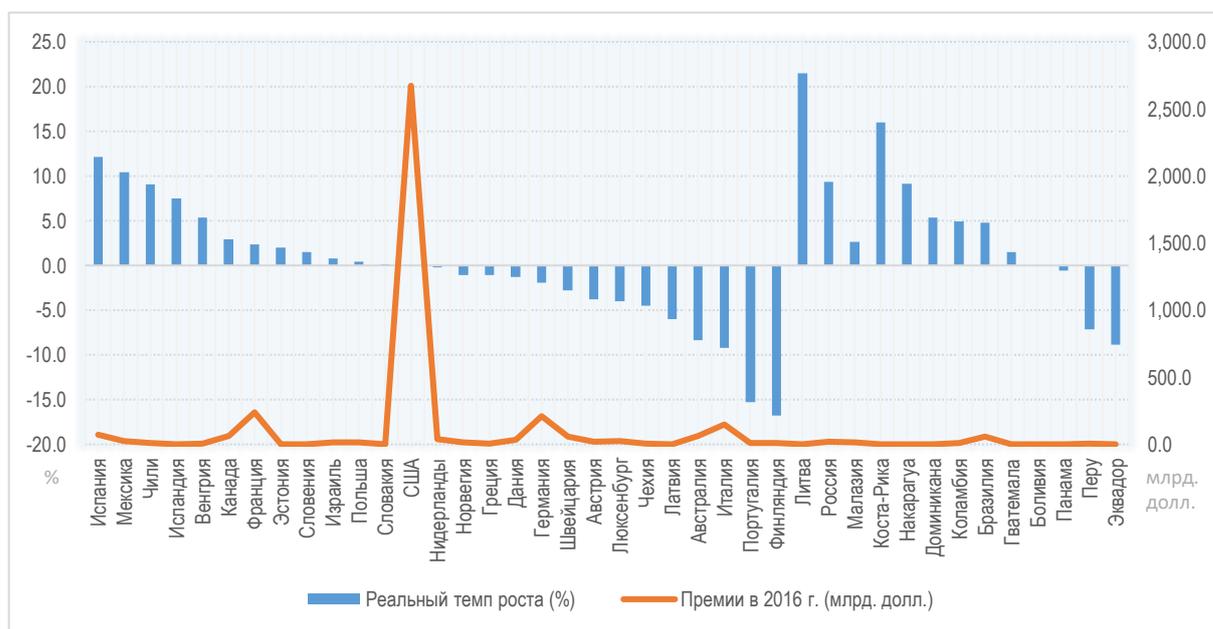
Страховой рынок сегодня перестал быть только совокупностью отдельных национальных и региональных рынков, его можно описать как совокупность страховых организаций, действующих в мировом масштабе и формирующих предложение и спрос на страховые услуги в мировом хозяйстве. Понятие международного страхового рынка описывает международные страховые организации, действующие в зарубежных странах и имеющие сети подконтрольных филиалов, и дочерних компаний в других странах, использующие технологическое кооперирование и специализацию

подконтрольных фирм, контролирующие и координирующие деятельность филиалов и дочерних компаний из одного центра.

В страховую деятельность вовлечены миллионы людей, продукты на мировом страховом рынке приобретают миллиарды жителей планеты. Если в 2010 г. общий объем страховых премий составил 4,3 трлн долл., то в 2017 г. она составила уже 3 869,6 трлн. долл.

Лидером на мировом страховом рынке последнее десятилетие остаются США — в позапрошлом году их доля составила 27,55%. Кроме них особое место на мировом рынке страхования занимают Япония, Китай, Великобритания и Франция [60].

Рынок страхования в каждой стране оценивается по объему и темпам роста реальных страховых премий, то есть средств, которые страховые компании получают от продажи полисов. В 2016 году мировыми лидерами по этому показателю были США — 1,35 трлн. долл. страховых премий в год, Япония — 471 млрд. долл., и Китай — 466 млрд. долл. [53].



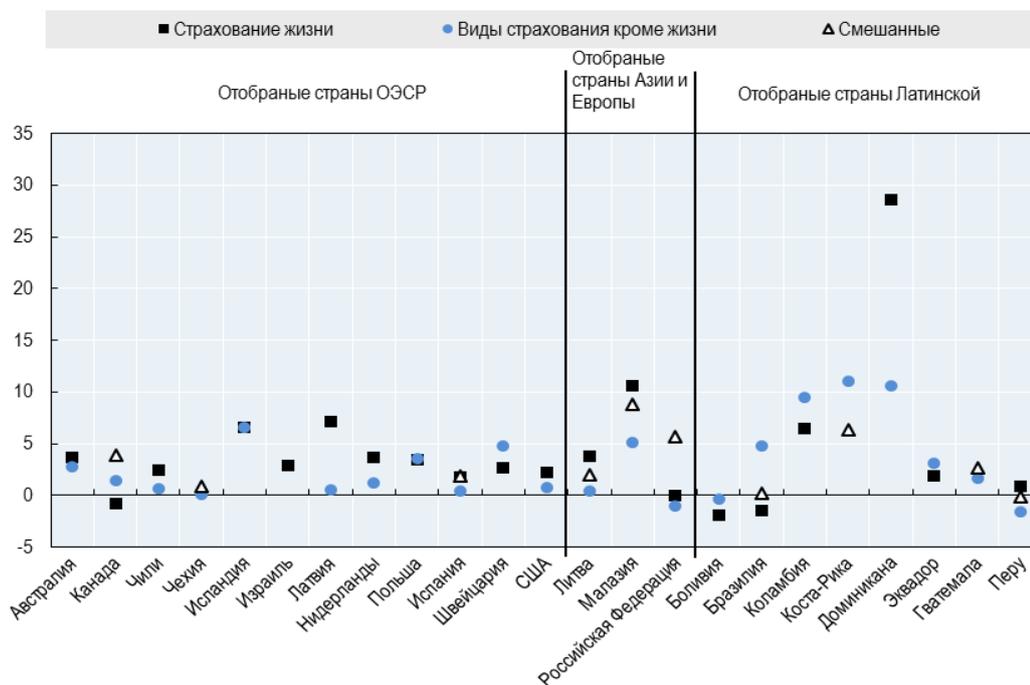
Источники: [54, 55]

Рисунок 2.1 – Годовой реальный темп роста ВВП премий отечественных страховых компаний (по всем сегментам), 2017 г.

Важным показателем для оценки страхового бизнеса является годовой реальный темп роста страховых премий к реальному темпу росту ВВП. На Рисунке 2.1 можно проследить, что США является лидером по сборам страховых премий. В последнее время значительный объем сборов наблюдается у Франции, Германии, Италии и Бразилии. Реальный темп роста стремительно растет у Литвы, Коста-Рика, Испании, России и Никарагуа [61].

Еще один важный показатель мирового рынка – доля страховых премий в ВВП страны или региона. По этому параметру лидирует Тайвань, где страховые премии обеспечивают 19% ВВП, Гонконг (17-18%), ЮАР (14%), Южная Корея (13%) и Финляндия (12%) [11].

Мировой рынок страхования принято делить на рынки страхования жизни и других страховых продуктов. На рынке страхования жизни лидируют США, Япония и Великобритания. Наиболее развит этот сегмент в Люксембурге, Гонконге и Ирландии, в которых на долю страхования жизни приходится свыше 83-85% рынка [56].



Источник: OECD Global Insurance Statistics.

Рисунок 2.2 – Среднегодовая реальная чистая инвестиционная прибыль по видам страхования в 2016 году, %.

Таким образом можно привести сводные данные на Рисунке 2.2, где собраны данные по основным видам страхования с выделением по сегментам.

На данном рисунке можно проследить тенденцию преимущественного потока денежных средств от реализации договоров страхования жизни. Остальные виды страхования, за редким исключением, становятся основой страхового рынка [6].

Таким образом, страхование в разных странах демонстрирует значительное разнообразие форм и приспосабливается к социальным и экономическим условиям жизни населения.

Страхование как бизнес, не может, во-первых, удовлетворить все страховые потребности клиентов, а, во-вторых, всегда обеспечить страховое покрытие на устраивающих клиента условиях. Поэтому многие риски могут стать предметом некоммерческого страхования на принципах взаимности.

## 2.2 Особенности страхования инноваций

На данный момент проблемы страхования инновационных рисков – одни из самых сложных на российском рынке, в то время как на Западе это неотъемлемый механизм перераспределения риска, без которого новая экономика инноваций существовать не может. В перспективе, данный сегмент страхования получит должное развитие в современном обществе.

Страхование инноваций обеспечивает:

- возмещение ущерба интеллектуальному и производственному капиталу в случае наступления неблагоприятного события;
- покрытие косвенных убытков (недополученной прибыли);
- защиту финансовых средств (инвестиционного кредита), инвестируемых в инновационную сферу;
- возмещение вреда, причиненного страхователем третьим лицам в ходе протекания инновационных процессов (профессиональной и гражданской ответственности), защищенных страховщиком;
- возмещение ущерба жизни, здоровью, трудоспособности в случае наступления случайных событий в жизнедеятельности персонала, как участников инновационной деятельности.

Риск в инновационном предпринимательстве – это интегральный риск, который включает в себя:

- риски ошибочного выбора инновационного проекта (селективные риски);
- риски необеспеченности инновационного проекта достаточным уровнем финансирования (риски финансирования);
- риски текущего снабжения и сбыта по инновационному проекту (маркетинговые и логистические риски);
- риски неисполнения хозяйственных договоров (контрактов) (операционные риски сделок);

- риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов (производственно-технологические риски, коммерческие риски);
- риски усиления конкуренции (рыночные риски);
- риски, связанные с обеспечением и защитой прав интеллектуальной собственности, прав инвесторов по инновационному проекту (титульные риски).

Рассматривая структуру инновационных рисков, можно отметить, что существуют страховые и нестраховые риски. При этом страховые инновационные риски можно условно разделить на как благоприятные или неблагоприятные события в виде убытков или доходов. Существуют основные характеристики страховых рисков, которые можно принять на страхование:

- поддаются анализу с однозначным выделением, отнесением к определенному типу однородных рисков с признаками множественности и независимости распределений результатов для применения закона больших чисел и возможности избегания кумуляции (идентификации);
- случайные благоприятные или неблагоприятные события можно прогнозировать с определенной степенью вероятности за исключением событий самой низкой степени вероятности, фатальных событий (самой высокой степени вероятности) и случайных событий с равной степенью вероятности положительного или отрицательного экономического результата (спекулятивных рисков);
- риски как ожидаемые убытки или доходы поддаются управлению со стороны страховых организаций;
- риски могут быть экономически оценены по определенной величине стоимости ожидаемого ущерба – прямого и косвенного убытков или ожидаемого дохода с учетом ожидаемых затрат (имеют денежно-стоимостную оценку);

— стоимость рисков, принимаемых на страхование, должна соответствовать внутренним финансовым возможностям принимающих страховых компаний за счет: собственного капитала, текущих страховых премий, страховых резервов, прибыли от страховых и нестраховых операций;

— если стоимость рисков превышает внутренние финансовые возможности принимающей их страховой компании, то страховыми рисками они останутся только при использовании распределения их среди нескольких страховщиков по процедуре двойного страхования, сострахования, перестрахования и ретроцессии (распределение рисков среди страховщиков и преодоления кумуляции рисков);

— риск включается в объем ответственности страховщика, как возможное или случайное событие, и не должен быть связан с волей или умыслом страхователя;

— риск в виде страхового события не должен иметь размеры катастрофического бедствия, хотя должен затрагивать имущественные интересы страхователя (субъектную ориентированность по интересам страхователя);

— трансферт риска в сферу коммерческого страхования должен происходить при условии превосходства эффекта над затратами по договору страхования для обеих сторон (выгодность для страхователя и страховщика);

— риск, принимаемый на страхование, должен быть приемлемым для страховщика с учетом величины, состояния сбалансированности и рентабельности его страхового портфеля;

— риск, передающийся на страхование, должен быть приемлемым по величине страховой премии и готовности страхователя ее выплачивать с учетом качественных и количественных характеристик страховой защиты;

— последствия реализации страхового риска могут быть катастрофическими для страхователя, но не для страховщика [66].

Осуществляя реализацию инновационного проекта необходимо разработать оптимальную стратегию управления рисками, в которой просчитываются наиболее уязвимые места реализации, определяются условия и сумма страхования конкретного объекта инновационной деятельности. Для того, чтобы осуществить это, следует понимать, что риск в инновационном предпринимательстве – это интегральный риск, который включает в себя:

- риски ошибочного выбора инновационного проекта (селективные риски);
- риски необеспеченности инновационного проекта достаточным уровнем финансирования (риски финансирования);
- риски текущего снабжения и сбыта по инновационному проекту (маркетинговые и логистические риски);
- риски неисполнения хозяйственных договоров (контрактов) (операционные риски сделок);
- риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов (производственно-технологические риски, коммерческие риски);
- риски усиления конкуренции (рыночные риски);
- риски, связанные с обеспечением и защитой прав интеллектуальной собственности, прав инвесторов по инновационному проекту (титульные риски).

Определив, с какими рисками может столкнуться организация можно определить этапы процесса создания стратегии принятия их на страхование. В целом, процесс управления инновационными рисками (по управляемым рискам) может состоять из следующих основных стадий:

- выявление потенциальных рисков, связанных с инновационной деятельностью фирмы;
- выявление факторов, влияющих на уровень рисков;
- оценка и ранжирование рисков;

- разработка стратегии и тактики (программы) управления рисками;
- выбор методов, приемов и определение нейтрализации негативных последствий действия рисков;
- применение выбранных методов, приемов нейтрализации рисков с учетом заданных целей и задач;
- оценка результатов применения методов и приемов управления рисками с учетом отклонений ожидаемых и фактических результатов;
- корректировка выбранных целей, задач, методов и приемов, ожидаемых результатов управления рисками.

Одним из способов принятия решения на страхование инновационного проекта является способ, который базируется на методе Дельфи. Суть этого метода в том, чтобы с помощью серии последовательных действий — опросов, интервью, мозговых штурмов – добиться максимального консенсуса при определении правильного решения. Анализ с помощью дельфийского метода проводится в несколько этапов, результаты обрабатываются статистическими методами.

Базовым принципом метода является то, что некоторое количество независимых экспертов (часто не связанных и не знающих друг о друге) лучше оценивает и предсказывает результат, чем структурированная группа (коллектив) личностей, позволяет избежать открытых столкновений между носителями противоположенных позиций, так как исключает непосредственный контакт экспертов между собой и, следовательно, групповое влияние, возникающее при совместной работе и состоящее в приспособлении к мнению большинства, даёт возможность проводить опрос экстерриториально, не собирая экспертов в одном месте (например, посредством электронной почты) [65].

Субъектами в задачи принятия решения на страхование являются эксперты, привлеченные страховщиком (страховой компанией), которые являются специалистами в области инноваций, например: руководители

венчурных компаний, системные аналитики, специалисты в области экономического моделирования.

Эксперты выдают свои решения о «приоритетах» среди конкретных рисков

— от наиболее вероятных — к менее вероятным в ходе реализации конкретного инновационного проекта.

Получив мнение всех экспертов, страховщик принимает решение на интегральную оценку (весовой коэффициент) каждого возможного конкретного риска и выдает комплексную интегральную оценку по формуле:

$$R = \sum_{i=1}^n a_i r_i \quad (1)$$

где  $R$  — комплексная оценка страхования конкретного инновационного проекта;

$a_i$  — весовой коэффициент каждого возможного конкретного риска, причем значение каждого коэффициента лежит в пределах от 0 до 1, и сумма всех коэффициентов равна 1;

$r_i$  — оценка конкретного риска, предложенная инноватором и согласованная со страховщиком.

Полученная таким образом комплексная оценка страхования может стать опорной точкой в принятии решения на оптимальную стратегию страхования конкретной инновации [65].

После определения стратегии инновационной организацией страхователь может предложить некоторые способы страхования. Для того, чтобы выделить основные, сформируем их по группам в Таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Особенности основных способов страхования инновационной деятельности

<b>Способ страхования</b>	<b>Особенности</b>
Покупка общего (генерального)	Предполагает: 1) количественную оценку выявленных по

Продолжение таблицы 2.2

<b>Способ страхования</b>	<b>Особенности</b>
<p>страхового полиса от всех рисков на сумму вероятных потерь от конкретных инновационных рисков</p>	<p>планируемому инновационному проекту рисков с переводом в величины угрожаемых дополнительных расходов либо недополученных доходов;</p> <p>2) дисконтирование (приведение) их по времени к периоду действия страховки и выплаты по ней страховой премии;</p> <p>3) оформление генерального договора страхования от всех рисков на стоимость просуммированных указанных выше потерь. При этом стремятся обеспечить, чтобы страховые премии действительно выплачивались в периоды, определенные в проекте, и служили источником их восполнения.</p> <p>Ограничения:</p> <p>1) не все, а только весьма состоятельные и опытные страховые компании могут предоставить генеральное страхование инноваций от всех рисков;</p> <p>2) ставки страховых премий по рассматриваемому виду страхования способны оказаться завышенными;</p> <p>3) генеральное страхование существенно удорожает проект (на 20–25% суммы страхуемых потерь) и доступно лишь при его обильном финансировании. Практическим выходом в этом случае может служить покупка страховки не на 100% вероятных потерь, а на меньшую их долю, оставляя другие доли на взаимное или кэптивное страхование внутри инновационной бизнес-группы.</p>
<p>Страхование инноваций от всех рисков – наиболее дорогой и наименее избирательный способ, но одновременно самый надежный. Он охватывает случаи, когда инновационный проект может принести потери в связи с рисками, не предусмотренными в бизнес-плане, а также учитывает и компенсирует возможность отклонений (внутри общей страхуемой суммы потерь) фактического ущерба вследствие конкретного ожидавшегося риска от его предварительно рассчитанной величины. К тому же он жестко не увязывает род понесенных потерь с условиями выплаты страховой премии.</p>	
<p>Приобретение специализированных страховок по типовым</p>	<p>1) приобретаются несколько страховых полисов, каждый на отдельный вид риска и на отдельную сумму (совпадающую с вероятной величиной</p>

Продолжение таблицы 2.2

<p>инновационным рискам, выделяемым в качестве объектов страхования страховыми компаниями с широким спектром страхуемых рисков либо компаниями, специализирующимися на операциях с инновационными рисками</p>	<p>ущерба или составляющую от нее лишь некоторую долю);                  2) предвидимые по инновационному проекту риски не обязательно тождественны соответствующим типовым рискам, страхуемым по условиям страховой компании;                  3) при страховании различных рисков предусматриваются различные страховые ставки, условия выплаты страховых премий (включая сроки, шкалы и критерии для частичных выплат), процедуры проверки со стороны страховой компании;                  4) фирма – инициатор проекта имеет возможность дифференцировать свою страховую политику, приобретая страховку лишь по тем рискам инновационного проекта, которые, с ее точки зрения, наиболее вероятны и в недостаточной мере минимизируются всеми другими мероприятиями, специально предусматриваемыми в бизнес-плане проекта для снижения критических рисков.</p>
<p>Подобный способ страхования может оказаться более экономичным, действенным и убедительным для инвесторов и кредиторов проекта по сравнению с дорогостоящим и нецелевым методом генерального страхования инноваций от всех рисков.</p>	
<p>Оформление особых страховок по индивидуально сформулированным (нетиповым) рискам и договорным условиям страхования</p>	<p>1) страхуемые риски при договоренности сторон могут быть любыми, в том числе специфическими для конкретного инновационного проекта (так, технические риски зачастую невозможно страховать иначе как по нетиповым страховкам);                  2) условия выплаты страховых премий полностью также являются предметом договоренности сторон страхования в каждом индивидуальном случае;                  3) страховые ставки помимо всего прочего учитывают платежеспособность страхуемого;                  4) страхование при необходимости происходит в пользу третьих лиц, например кредиторов инновационного проекта;                  5) страхование отдельных рисков может дополняться или заменяться страхованием имущества, которым рискуют.</p>

## *Окончание таблицы 2.2*

Приобретение нетиповых страховок способно оказаться наиболее эффективным и приемлемым для проектов радикальных инноваций, у которых доминируют нетипичные риски, только для предоставления нетиповых страховок страховщикам придется объединяться для организации двойного страхования, сострахования и перестрахования высоких нетипичных рисков инноваций.

*Составлено автором*

Высокая рискованность инновационной деятельности предполагает использование страхования профессиональной ответственности участников рынка прав собственности (агентов рынка интеллектуальной собственности и недвижимости, нотариусов, консультантов, оценщиков и продавцов интеллектуального продукта). Однако размер страхового покрытия лимитирован, и оно распространяется только на случай непосредственных ошибок и умышленных действий конкретных лиц.

Определяющим моментом страховой защиты участников инновационной деятельности является титульное страхование, призванное обеспечить интересы собственников интеллектуального продукта и материально-вещественных средств производства, вовлеченных в хозяйственный оборот. Титульное страхование – особый вид страхования имущественных интересов владельцев, арендаторов, кредиторов и других заинтересованных лиц, связанных с переходом прав собственности. Эти лица рискуют оказаться в ситуации, когда права собственности могут быть нарушены в результате распоряжения объектом собственности без согласования с его владельцем (например, пиратское тиражирование) или оспорены из-за нарушений, совершенных в предыдущих актах перехода прав собственности.

Консерватизм большинства страховых компаний и высокая статистика потерь по отдельным видам страхования привели к тому, что многие разновидности страхуемых рисков остались вне поля зрения отечественных

страховщиков. Это касается страхования рисков инноваций и инвестиций, финансовых рисков и добровольного страхования профессиональной ответственности. Из-за роста убыточности этих видов страхования рассчитывать на заметное оживление страхования рисков инновационного предпринимательства не приходится, но постепенное развитие этого страхования жизненно необходимо для продвижения к экономическому процветанию.

В перспективе российская кредитно-финансовая система должна для нейтрализации негативных последствий рисков в малом инновационном предпринимательстве в рамках государственно-частного партнерства дополниться специализированной страховой сетью.

Повышенный уровень риска деятельности малых инновационных предприятий предъявляет особые требования к работе по подготовке договора о страховании, к системам страхования, перестрахования, а также гарантирования возврата кредитов. Отношение к страхованию можно рассматривать в качестве показателя определенного уровня экономической культуры субъектов малого предпринимательства в инновационной сфере.

В России пока нет целостной инфраструктуры страхования рисков инновационной деятельности, включающей в себя:

- 1) страховых брокеров, занимающихся страхованием объектов интеллектуальной собственности и инновационных проектов;
- 2) экспертных организаций по инновационным проектам;
- 3) информационно-аналитических и консалтинговых фирм.

В целом, несмотря на трудности освоения новых видов страхования, связанных с интеллектуальной собственностью, их развитие и освоение на российском страховом рынке является перспективным для формирования новой экономики и развития инновационного предпринимательства.

### **3. Рынок страхования инновационных рисков**

#### **3.1. Международный опыт страхования инновационной деятельности**

Трудно представить современное экономически развитое государство, в котором управление социальными рисками общества осуществлялось бы иначе, чем с помощью страхования.

Страхование, как уникальная отрасль экономики, профессионально связанная с управлением рисками, влияет на развитие безопасности производства и жизнедеятельности.

Однако, несмотря на широкое развитие страхования, общество не может переоценивать возможности страховщиков по принятию рисков на страхование. Возможность их принятия определяется капитализацией страховых компаний, природой риска и опустошительностью последствий его проявления.

Если вероятность наступления риска не может быть оценена с помощью математических правил законов больших чисел или если ожидаемые убытки могут оказаться чрезвычайно большими для страховых компаний, страховщики окажутся не в состоянии исполнить обязательств по договорам страхования, что приведёт к массовым их банкротствам. Поэтому, несмотря на широкое использование страхования как метода управления рисками, его нельзя рассматривать как единственное и исключительное средство покрытия экономических убытков общества. Поэтому государство активно влияет на формирование страховых пулов, а зачастую выступает и гарантом их операций. Взвешенная государственная политика позволяет страхованию достаточно быстро обеспечить выполнение общественно значимых функций.

Особую важность приобретает изучение страховой отрасли лидера бурно развивающегося региона — Японии. Тем более, что с ней

соприкасаются геоэкономические интересы крупнейших стран США и России.

Активную роль в этих процессах играют отрасли Японии и России. Интересы России в решении финансово-экономических проблем, её отношения с Японией и другими странами классического страхования, потенциальные возможности выйти на страховой рынок АТР делают чрезвычайно интересным и важным изучение страхового рынка Японии.

Многовековой опыт и история страхования убедительно доказали, что страхование является мощным фактором положительного воздействия на экономику. Показательно, что на рубеже веков Япония открыла свой страховой рынок для нерезидентов, аналогичный шаг широко обсуждается и в страховом сообществе РФ [43].

Таким образом, современная мировая экономика в значительной мере подвержена рискам, наступление которых неизбежно влечёт значительные экономические потери. Зачастую экономические потери – следствие технического усложнения машин и оборудования, технологий и процессов, используемых в производстве, высокой концентрации дорогостоящих объектов и сооружений в крупных городских конгломерациях, высокой стоимости имущественных благ, принадлежащих отдельным лицам.

Экономические убытки национальных экономик стран мира из-за различных стихийных бедствий исчисляются десятками и сотнями миллионов долларов США [16].

Изменяющийся характер рисков порождает и новые виды страхования. В западной экономической теории принято, что в отсутствии возможности страхования определённые сектора экономики не получили бы своего современного развития. Так, развитие частного строительства во многом обязано получению банковских кредитов. Выдача их оказалась бы невозможной в отсутствии страхования строений и страхования жизни заёмщика. Такое страхование предоставляет гарантии банку, что кредит

будет возвращён даже при наступлении неблагоприятных последствий, связанных с указанными рисками.

В российской экономике — в период перехода от административно-командной экономики к рыночным отношениям — такое понимание роли страхования только формируется. Отношения собственности, являющиеся основополагающими для формирования потребности в страховании, и несение риска, связанного с владением, распоряжением и использованием имуществом, принадлежащим обособленным хозяйственным субъектам и лицам, неизбежно влекут за собой появление интереса к страхованию как важнейшему методу управления рисками.

Достаточно часто для оценки уровня развития страхового рынка используют показатель доли страхования в валовом национальном продукте. Он составляет в экономически развитых странах, таких как США, Япония, Швейцария около 8-10%, в современной России — только 3%. По мнению зарубежных экономистов, чем экономически развито государство, тем больше средств в них расходуется на страхование [38].

Если в начале XX века преобладающими являлись государственные системы социального страхования, то современные экономики в силу различных причин всё в большей степени ориентированы на развитие частных систем страхования социальных рисков. Проводимые реформы государственного пенсионного страхования и медицинского страхования в Германии, Великобритании, Франции, Испании и других странах демонстрируют усиление роли частного страхования в системе общественного управления социальными рисками.

Страхование как уникальная отрасль экономики влияет на развитие безопасности производства и жизнедеятельности.

В развитых странах сектор частного страхования обеспечивает работой большое число занятых. Так, в США число занятых в страховании составляет более 2,2 млн. человек, во Франции — более 220 тысяч человек, в Германии

— более 250 тысяч человек. В совокупности общее число занятых в страховании в мире не менее 3,5 млн. человек.

Однако, несмотря на широкое развитие страхования, общество не может переоценивать возможности страховщиков по принятию рисков на страхование. Возможность принятия рисков на страхование определяется капитализацией страховых компаний, природой риска и опустошительностью последствий его проявления. Если вероятность наступления риска не может быть оценена с помощью математических правил законов больших чисел или если ожидаемые убытки могут оказаться чрезвычайно большими для страховых организаций, страховщики окажутся не в состоянии исполнить обязательств по договорам страхования, что приведёт к массовым банкротствам страховых организаций. Поэтому, несмотря на широкое использование страхования как метода управления рисками, его нельзя рассматривать как единственное и исключительное средство покрытия экономических убытков общества.

Для покрытия потенциальных убытков от наступления рисков, имеющих катастрофический характер (террористические акты, ядерные риски, риски, связанные с загрязнением окружающей природной среды), государство активно влияет на формирование страховых пулов [56].

Страхование является экономической категорией, находящейся в связи с категорией финансов. Как и финансы, страхование обусловлено движением денежной формы стоимости при формировании и использовании соответствующих целевых фондов денежных средств в процессе распределения денежных доходов и накоплений.

Во всех странах страхование является стратегическим сектором экономики. Объём резервов и сроки, на которые размещаются средства, превращают страховые компании в мощнейшие финансовые кредитующие институты. Посредством своей деятельности они концентрируют в своих руках огромную финансовую мощь. Государство заинтересовано в

страховании, как в механизме поддержания надлежащего уровня общественного воспроизводства и возможности покрытия непредвиденных затрат, и убытков предприятий, предпринимателей и отдельных граждан без участия государственных ресурсов и привлечения государственного бюджета.

Страхование принадлежит к наиболее интегрированным формам финансовой деятельности. Все крупнейшие страховые компании мира объединены связями совместного страхования и перестрахования. Например, в соответствии с Маастрихтским договором 1992 года сняты всякого рода ограничения для иностранного капитала в странах Европейского Союза и взят курс на формирование страхового рынка в Европе. И всё-таки национальные страховые рынки сохраняют определённые особенности [48].

Так, в азиатских странах очень высок удельный вес страхования жизни, он составляет 77% в общей сумме собираемых страховых взносов. В Европе этот показатель равен 47%, а в Северной Америке — 42%, то есть здесь преобладает имущественное страхование. Причина данных различий состоит в том, что в бедных азиатских странах у населения меньше имущества и меньше потребности в страховании [59].

Самая либеральная система страхования создана в Великобритании. Здесь даже нет специальных органов надзора за страховыми компаниями, надзор осуществляется Департаментом торговли и промышленности. Орган государственного страхового надзора возглавляется Государственным секретарем по торговле и промышленности. На практике повседневный страховой надзор осуществляет Страховой отдел Департамента торговли и промышленности.

В Германии страховой рынок находится под жёстким контролем государства. Его характерная особенность состоит в тесной связи страхового бизнеса с крупным промышленным капиталом. Важная особенность немецкого рынка — банкострахование, когда страховая компания в своих

торговых точках занимается не только страхованием, но и предоставлением банковских услуг.

Французский страховой рынок ориентирован на страхование жизни и автомобильное страхование. Во Франции также развито банкострахование.

Таким образом, страхование в разных странах демонстрирует значительное разнообразие форм и приспосабливается к социальным и экономическим условиям жизни населения.

Страхование как бизнес, по сути, не может, во-первых, удовлетворить все страховые потребности клиентов, а, во-вторых, всегда обеспечить страховое покрытие на устраивающих клиента условиях. Поэтому многие риски могут стать предметом некоммерческого страхования на принципах взаимности.

Организованной формой реализации взаимного страхования в мировой практике являются общества (компании) взаимного страхования. Целью общества взаимного страхования является не получение прибыли, а исключительно страхование своих членов. Будучи некоммерческими организациями, они не являются плательщиками налога на прибыль. Таким образом, главное преимущество обществ взаимного страхования над коммерческими страховыми организациями состоит в минимизации расходов при проведении страховой деятельности. Взаимное страхование способствует концентрации внимания руководителей промышленных фирм прежде всего на организации борьбы с самими опасностями в сфере промышленного производства (предупреждении опасностей), а не только на организации борьбы с экономическими последствиями этих опасностей через механизм страхования.

### **3.2 Страхование инновационной деятельности в России: проблемы и особенности**

Одной из причин недостаточной инновационной активности в России является недостаток экономической и правовой стабильности и повышенные страновые риски — высоки риски ненадежности участников проекта, риски неполучения предусмотренных проектом доходов, политические риски. В качестве одного из путей снижения различных рисков в последнее время все чаще упоминается стимулирование инновационного развития экономики методом страхования. Основная проблема заключается в значительном несоответствии реального вклада страхового рынка в инновационное развитие России и инновационного потенциала российского страхового рынка на современном этапе его развития.

Были выявлены существенные проблемы развития новых видов страхования в России. Прежде всего, это несоответствие между потребностью инновационных предприятий в страховой защите и отсутствием теоретической базы и практического опыта страхования инновационных рисков, высокий уровень практически всех основных хозяйственных рисков, а также, неготовность большинства российских страховщиков к внедрению новых видов страхования.

Представляется, что развитие страхования инновационной деятельности, как и всего страхового рынка, станет более активным при правильной фискальной политике российского государства, направленной на стимулирование отечественного производителя, а не только на получение все возрастающих налоговых платежей.

Пока же интерес большинства страховых компаний к разработке таких достаточно нестандартных для России программ страхования инновационной деятельности невелик. Тем не менее, уже сейчас предприятия и организации, занимающиеся инновационной деятельностью, могут застраховать риски утраты прав на объекты интеллектуальной собственности,

профессиональную ответственность патентоведов, патентных поверенных, минимизировать возможные судебные расходы, прибегнув к соответствующим мерам страховой защиты.

Можно также использовать в политике управления рисками и другие виды страхования, включая классические страховые программы. Ряд крупных российских страховых компаний, занимающих первые места в рейтингах, разрабатывает сейчас комплексные проекты страхования инновационной деятельности.

При расширении спроса на страховые услуги страховые компании смогут предложить более развернутые программы страхования, а также решить вопрос о снижении страховых тарифов. При благоприятном развитии дел страховые компании смогут занять одно из ведущих мест в финансировании инновационной деятельности, как это происходит в экономически развитых странах. Там инвестиционные возможности страхового сектора сравнимы или даже превосходят по объемам банковские инвестиции и находят самое широкое применение.

В настоящее время в страховой науке разработаны лишь самые общие принципы защиты предприятий от инновационных рисков. Но именно высокая подверженность рискам инновационных предприятий повышает актуальность их снижения при помощи страхования, а следовательно, и дальнейшего изучения страхования как метода управления рисками.

Инновационный риск в узком смысле — это вероятность потерь, возникающих при вложении предпринимательской фирмой средств в производство новых товаров и услуг. В широком смысле – это все риски, с которыми сталкивается инновационное предприятие и сотрудники данного предприятия. Следует отметить, однако, что некоторые перспективы страхования инновационных рисков в России включают в себя понятие инновационных рисков, т.е. всех рисков, с которыми сталкивается предприятие, в том числе коммерческий, валютный, экологический, и т. д.

Некоторые, напротив, выделяют инновационный и предпринимательский риск отдельно, считая, что он вообще не подлежит страхованию в силу его спекулятивности и невозможности математически вычислить вероятность его наступления, или из-за большого размера убытков.

В силу заинтересованности, представляется необходимым включить в понятие страхование инновационных рисков все риски инновационного бизнеса, включая страхование жизни, имущества и ответственности. С некоторыми новыми, вошедшими в практику страхования относительно недавно рисками (например, рисками интеллектуальной собственности, экологическими рисками) может сталкиваться не только инновационное предприятие, однако, данные риски все же можно назвать инновационными в широком смысле, поскольку их страхование имеет очень большое значение в создании благоприятных условий для становления инновационной экономики.

На данный момент можно обобщить имеющиеся виды страхования инновационной деятельности в Таблице 3.1.

Таблица 3.1. — Классификация страхования инновационных рисков

Тип страхования	Виды страхования по объекту
Страхование жизни	жизни и здоровья сотрудников научно-исследовательских организаций
Страхование имущества	экспортных кредитов, инновационной нано продукции, различных новых аппаратов и технологий, возможных убытков компаний на начальных стадиях их развития от осуществления технологических инвестиций, финансовых результатов деятельности инновационной фирмы, потери прибыли вследствие вынужденного перерыва в производстве, авиационных и космических рисков, интеллектуальной собственности, информационных рисков, нового оборудования, малого инновационного бизнеса (от стихийных бедствий, кражи и т.п.), валютных, финансовых и кредитных рисков инновационных

Окончание таблицы 3.1

Тип страхования	Виды страхования по объекту
	предприятий, иностранных инвестиций (например, от политических рисков), научно-исследовательских судов и экспедиций, равно как и их экипажей.
Страхование ответственности	экологических рисков, в том числе риска возникновения гражданской ответственности за ущерб, наносимый окружающей среде, ответственности производителя новой технологии за качество продукции.

Составлено автором

Помимо классификации инновационных рисков по объектам, можно разделить их по другим основаниям. По форме осуществления страхования можно подразделить на обязательное и добровольное; по субъектам страхования: осуществляемое физическими лицами и юридическими лицами; по срокам: с указанным в договоре сроком действия страховой защиты или страхование на дожитие.

Венчурное предпринимательство из всех видов предпринимательства наиболее подвержено риску в силу непредсказуемости конечного результата. Сами по себе риски венчурных инвестиций – это риски предпринимательской деятельности, они не страхуются нигде в мире. Но чаще всего обязательным требованием венчурного капиталиста является страхование различных сопутствующих имущественных рисков инновационных предприятий (объектов венчурного финансирования), страхование жизни и здоровья топ-менеджеров инновационных предприятий и страхование ответственности, а также других классических рисков [24].

Существует несколько тенденций при разработке программ страхования, связанных с инновационной деятельностью и использованием объектов интеллектуальной собственности.

В уже имеющиеся правила страхования вносятся изменения, позволяющие страховать и по названным рискам. Например, условия страхования профессиональной ответственности патентных поверенных

вносятся в правила страхования ответственности за качество произведенной продукции (работ, услуг). Страхование на случай утери прав на объекты интеллектуальной собственности включается в титульное страхование. При этом возникают проблемы с корректностью расчетов страховых тарифов, страховых резервов и некоторые другие, вызванные необходимостью сочетать в одних правилах достаточно разнородные объекты страхования. Естественно, получить лицензию на право осуществления страховой деятельности по таким правилам очень сложно.

В ряде случаев страховые компании считают целесообразным разрабатывать свои собственные страховые правила. Обычно речь идет о случаях, когда у компании уже есть страхователь, имеющий потребности в каком-либо конкретном страховом продукте. Большинство страховых компаний при разработке специфичных правил страхования испытывают значительные трудности, связанные, в частности, с отсутствием квалифицированных специалистов в нужных отраслях экономики. Возможно, выходом из создавшегося положения может стать скорейшая разработка стандартных правил страхования интеллектуальной собственности и предпринимательских рисков, включающих и страхование инновационных рисков.

В настоящее время действует Экспертный совет по методологическим вопросам совершенствования лицензионной деятельности и информационно-аналитического обеспечения страхового надзора (Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 4 июля 1998 г. № 139 «Об Экспертном совете по методологическим вопросам совершенствования лицензионной деятельности и информационно-аналитического обеспечения страхового надзора»), созданный Минфином России (в лице Департамента страхового надзора) и Всероссийским союзом страховщиков. В его компетенцию входит определение перспективных для последующего рассмотрения страховых правил, сведение представленных для рассмотрения правил различных

страховых компаний, выработка наиболее приемлемых условий страхования, выгодных как страховщикам, так и страхователям [21].

Преимуществом стандартных (типовых) правил является их проработанность, уже имеющаяся практика применения, возможность ускорения процедуры лицензирования права на осуществление данного вида страхования.

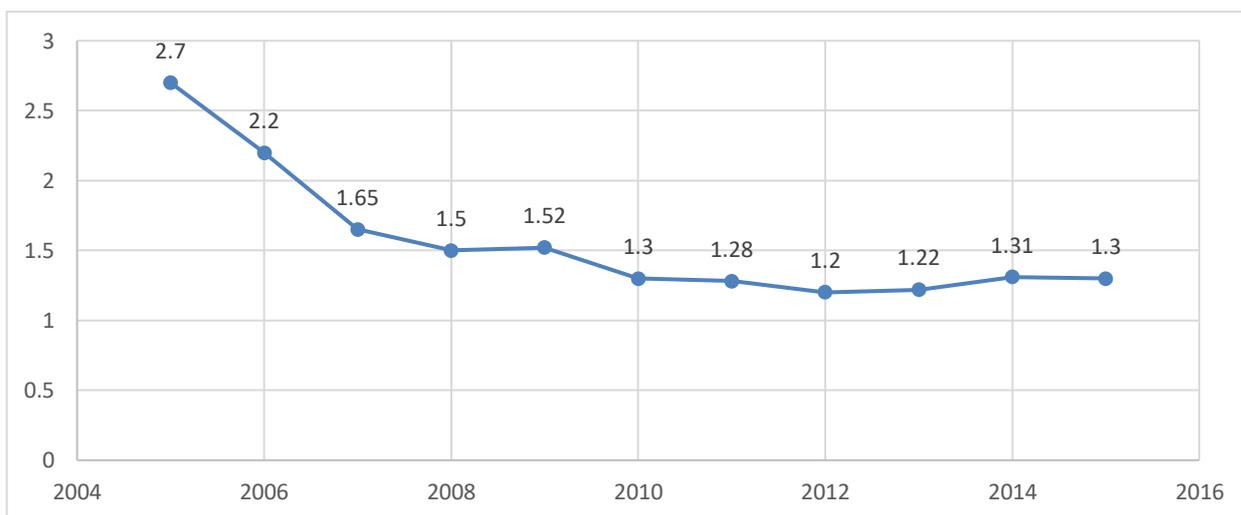
Одной из задач государства является создание условий, стимулирующих инновационную деятельность, делающие ее привлекательной для большинства субъектов рынка. Методами государственного налогового регулирования вполне можно сделать услуги страховых компаний доступными для российских инновационных предприятий. В большинстве экономически развитых стран страховые взносы относятся на себестоимость. В России же можно относить страховые взносы по некоторым видам страхования на себестоимость в размере не более 1% от объема реализуемой продукции (работ, услуг) (Постановление Правительства Российской Федерации от 22 ноября 1996 г. № 1387 «О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации»).

Рассматривается вопрос об увеличении этой нормы до 3%. Предусматривается и ряд других мер, стимулирующих развитие национальной системы страхования, особенно ее долгосрочных видов, а также направленных на страхование реального сектора экономики. Проект Налогового кодекса предполагает отнесение страховых взносов на себестоимость в полном объеме, но принятие всех частей Налогового кодекса оттягивается. Проблемы отнесения страховых платежей на себестоимость неоднократно обсуждались в Правительстве Российской Федерации, но несмотря на выражаемое на словах понимание проблема так и не нашла своего решения.

Для обоснования текущего состояния российского страхового рынка, необходим анализ его развития за предшествующий, достаточно длительный период. При этом в качестве значимых показателей, демонстрирующих развитие/стагнацию страхового рынка в целом, следует выделить такие, как:

- доля страховых взносов в ВВП страны;
- страховые премии на душу населения;
- размер страховых премий и их динамика;
- структурные элементы страхового рынка, изменение структуры за анализируемый период.

Динамика доли страховых взносов (без учета обязательного медицинского страхования (ОМС)) представлена на Рисунке 3.1.

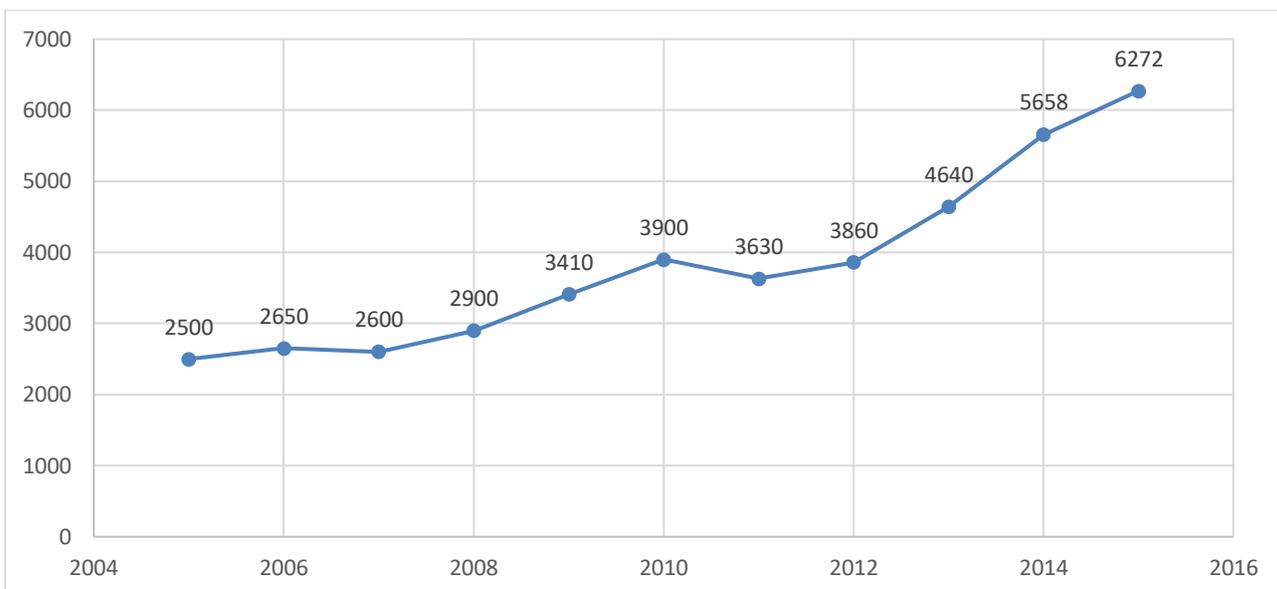


Составлен автором на основе данных рейтингового агентства «Эксперт РА» [45]

Рисунок 3.1 — Динамика доли страховых взносов (без учета ОМС) в ВВП за период с 2005 по 2015 г., %

Данные рисунка 2.1 демонстрируют снижение доли страховых взносов в ВВП страны за анализируемый период: если по итогам 2005 г. она составляла 2,7%, то на конец 2015 г. – только 1,3%.

Следующий элемент анализа – страховые премии на душу населения, динамика которых за 2005-2015 гг. представлена на Рисунке 2.2.



Составлен автором на основе данных рейтингового агентства «Эксперт РА» [45]

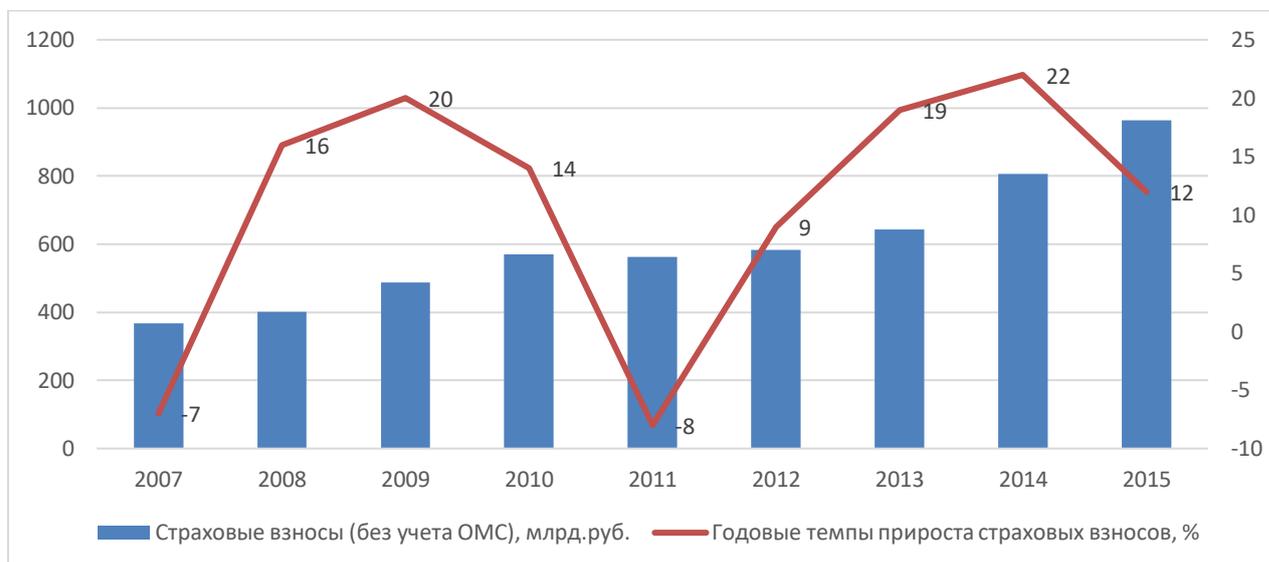
Рисунок 3.2 — Динамика страховых премий (без учета ОМС) на душу населения за период с 2005 по 2015 г. в руб.

На основании данных рисунка 3.2 делаем вывод, что несмотря на устойчивый рост страховой премии на душу населения, произошедший за последние десять лет, ее значение все еще невелико. В 2015 г. значение данного показателя составило всего 6272 руб. При этом темпы прироста страховых взносов замедляются. В 2015 г. значение показателя составило 12%, это на 10 п.п. ниже значения предыдущего года. Объем рынка составил 905 млрд. руб. Динамика страховых взносов за период с 2007 по 2015 г. представлена на Рисунке 3.3.

На нем можно проследить увеличение общего объема страховых премий за анализируемый период произошло в основном за счет роста премий по страхованию имущества, по личному страхованию, кроме страхования жизни, и страхованию ответственности владельцев транспортных средств. При этом по оценкам «Эксперт РА», лишь 10-20% имущества физических и юридических лиц в России застраховано.

В связи с низким уровнем развития страхования имущества государство вынуждено ежегодно выделять из бюджета значительные

средства на компенсации за погибших при стихийных бедствиях, оплату лечения пострадавшим и оказание материальной помощи на восстановление жилья.



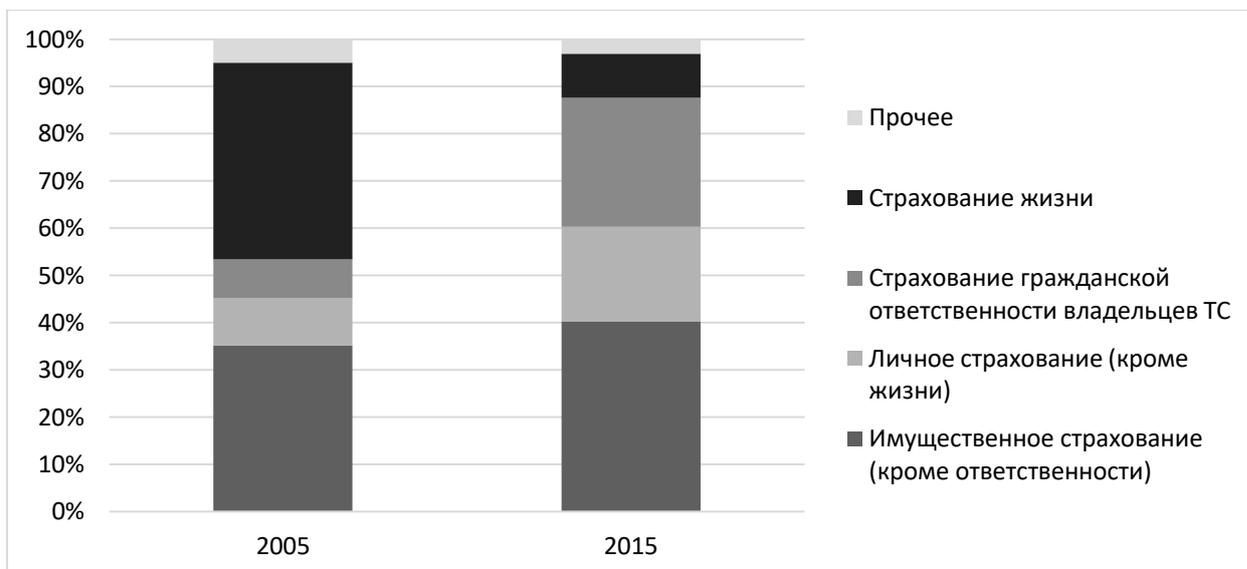
Составлен автором на основе данных рейтингового агентства «Эксперт РА» [45]

Рисунок 3.3 — Динамика страховых взносов за 2007-2015 гг.

По данным МЧС, за последние пять лет только прямой ущерб от пожаров в России превысил 40 млрд. руб. Расходы на ликвидацию последствий наводнения 2015 г. в Дальневосточном федеральном округе составили 30 млрд руб., общая сумма затрат превысит 40 млрд руб. Расходы на ликвидацию последствий наводнения в Краснодарском крае 2014 г. превысили 16 млрд руб.

Структура российского страхового рынка значительно изменилась за последние 10 лет. Доля страхования жизни в совокупных страховых взносах сократилась с 41,6% в 2005 году до 9,4%, что связано с очищением рынка страхования жизни от налогооптимизирующих схем. При этом на некредитное страхование жизни приходилось лишь порядка 20% в 2015 г.

На Рисунке 3.4 рассмотрена структура российского страхового рынка по видам страхования.



Составлен автором на основе данных рейтингового агентства «Эксперт РА» [45]

Рисунок 3.4 — Структура российского страхового рынка по видам страхования

С введением ОСАГО заметно выросла доля обязательных видов страхования в совокупных страховых взносах. В 2005 г. значение показателя составило 8,2%, в 2015 г. — 27,3%. При этом в 2015 г. из драйвера роста ОСАГО превратилось в основной источник проблем российских страховщиков. Эффективность работы этого вида обязательного страхования крайне низка – страховщики несут убытки, а страхователи испытывают трудности при приобретении полисов ОСАГО в отдельных регионах и при урегулировании убытков. Кроме того, текущая нормативная база не в состоянии предотвратить рост мошенничества.

Широкое распространение получила практика переуступки пострадавшими прав требования к виновникам ДТП юристам. «Автоюристы» отсуживают у страховых компаний суммы, в разы превышающие реально нанесенный ущерб. Страховые компании активно работали над снижением судебных расходов, а значит и над повышением качества урегулирования убытков. Их работа отразилась на динамике доли отказов от страховых выплат.

Доля отказов по отношению к заявленным страховым случаям снизилась с 1,8% в 2014 г. до 1,3% в 2015 г. По страхованию имущества граждан значение показателя снизилось с 12,2 до 7,6%, по страхованию автокаско – с 5,2 до 4,4%, по ОСАГО – с 4,4 до 3,4%. В 2015 г. впервые за много лет компании-лидеры рынка начали активно сокращать свой бизнес по ОСАГО. За год взносы по ОСАГО компании Ингосстрах упали на 20%, ООО «Росгосстрах» – на 12%. В 4-ом квартале 2015 года этот процесс усилился. Отрицательную динамику взносов по ОСАГО показали также Страховая группа МСК и АльфаСтрахование [62].

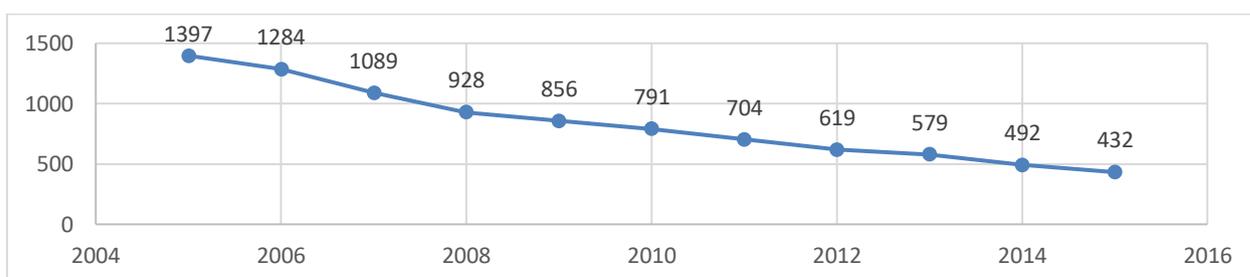
Что касается медицинского страхования, то его сложившаяся на современном этапе модель не способствует росту эффективности системы здравоохранения. Реформа обязательного медицинского страхования не смогла решить ключевые проблемы российской системы здравоохранения: доступность и качество медицинских услуг по-прежнему остаются на низком уровне. Замена страховых методов управления рисками планированием и нормированием лишь усугубила эти проблемы. По результатам опроса участников круглого стола «Медицинское страхование в России: путь к качественной медицине», проведенного «Эксперт РА» в 2015 г., основной недостаток существующей системы медицинского страхования в России заключается в дублировании услуг по ОМС и ДМС. При этом по результатам опроса врачей, проведенном «Эксперт РА» в 2015 г., 83% респондента считают основным недостатком существующей системы медстрахования низкое качество и доступность медицинских услуг, предоставляемых в рамках ОМС [62].

Прирост входящего перестрахования из-за рубежа составил 13,3% за 2015 г. При этом темпы прироста перестраховочной премии в целом сократились до 5,7% за 2015 год, как из-за стагнации страхового рынка, так и в связи с сокращением доли псевдостраховых налогооптимизирующих операций. Суммарная величина перестраховочных премий, полученных

российскими компаниями, составила 44,7 млрд руб. При этом если за 2014 г. преобладающая доля взносов поступила из европейских стран, то в 2015 г. фокус сместился. Отмечаются наибольшие темпы прироста взносов из Америки, Африки и Австралии (84%), а также из стран СНГ (45,0%). Усилить дальнейшее сокращение темпов прироста взносов по входящему перестрахованию из-за рубежа могут нестабильность на Украине и снижение суверенного рейтинга России [62].

Число страховщиков за период 2005-2015 гг. уменьшилось с 1397 до 432. Данная тенденция связана с установлением на законодательном уровне более высоких требований к уставному капиталу страховщиков, усилением контроля за соблюдением страховщиками требований действующего законодательства РФ, а также укрупнением страховщиков и усилением конкуренции среди них.

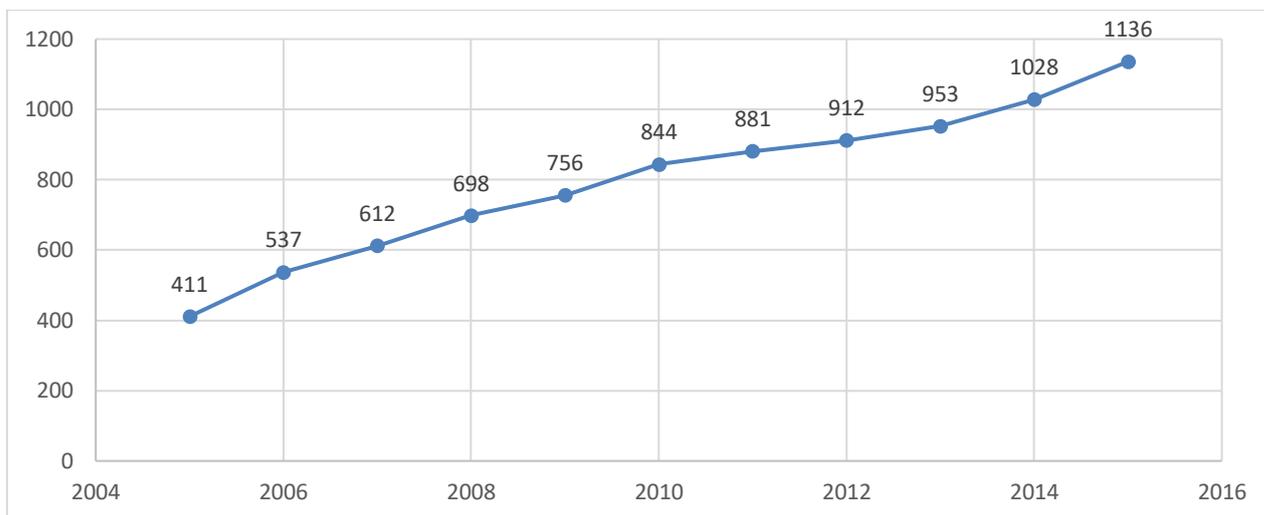
Ввиду указанных изменений особую актуальность приобрела проблема исполнения страховщиками обязательств по договорам страхования после отзыва у них лицензии, а также необходимость раннего предупреждения банкротства страховых компаний Рисунок 3.5.



Составлен автором на основе данных рейтингового агентства «Эксперт РА» [45]

Рисунок 3.5 — Динамика числа страховщиков на российском страховом рынке

Активы страховщиков за десять лет выросли в три раза. На 31.12.2015 г. величина активов составила 1136 млрд. руб., на 31.12.2005 г. — 411 млрд. руб. Рисунок 3.6.



Составлен автором на основе данных рейтингового агентства «Эксперт РА» [45]

Рисунок 3.6 — Динамика совокупных активов российских страховщиков, млрд. руб.

Совокупный уставный капитал на те же периоды составил 198 млрд. руб. и 78 млрд руб. Несмотря на увеличение совокупного уставного капитал страховщиков, капитализация отрасли все еще невысока, что делает невозможным принятие российскими страховщиками значительной части рисков, существующей в экономике.

На основе анализа тенденций развития и состояния российского рынка страхования в 2016 г., по мнению экспертов ведущих российских страховых компаний, предпосылок к более существенному росту отрасли не появится. Согласно прогнозам некоторых из них, темп роста рынка будет ниже, чем в 2015 г., и вряд ли будет более 1,5%, но это все равно вдвое выше, чем прогнозируемый Минэкономразвития РФ рост ВВП страны.

По прогнозам экспертов, в течение 2016 г. рынок страхования будет реагировать на снижение доходов населения, а развитие видов страхования, которые показывали достаточно высокий по нынешним временам рост, замедлится: речь идет о страховании имущества физических лиц, накопительном страховании жизни – и о главном драйвере рынка в 2015 г. — ОСАГО. Одним из немногих видов, по которому ожидается системный рост,

останется страхование имущества физических лиц. Рост в этой сфере может составить порядка 8-9%, а крупнейший сегмент в корпоративном страховании ДМС покажет рост около 3% [63].

Кроме того, согласно плану развития финансового рынка РФ на период 2016-2018 гг., Банк России делает ставку на развитие долгосрочного накопительного страхования жизни.

В ЦБ считают, что в условиях ограниченных возможностей по использованию внешних источников финансирования внутренние сбережения становятся важнейшим источником инвестиций, одним из которых может стать страхование жизни. Некоторые эксперты при этом прогнозируют относительную стабилизацию в 2016 г. в тех видах страхования, которые сильно просели в последние месяцы 2015 г.: автокаско, страхование имущества юридических лиц, кредитное страхование жизни, сельскохозяйственное страхование [62].

Уровень надежности российского страхового рынка, несмотря на некоторое его увеличение, все еще оценивается как умеренно низкий. Наличие и уровень рейтинга надежности страховых компаний не в полной мере учитывается при регулировании, аккредитации или выборе страховщика.

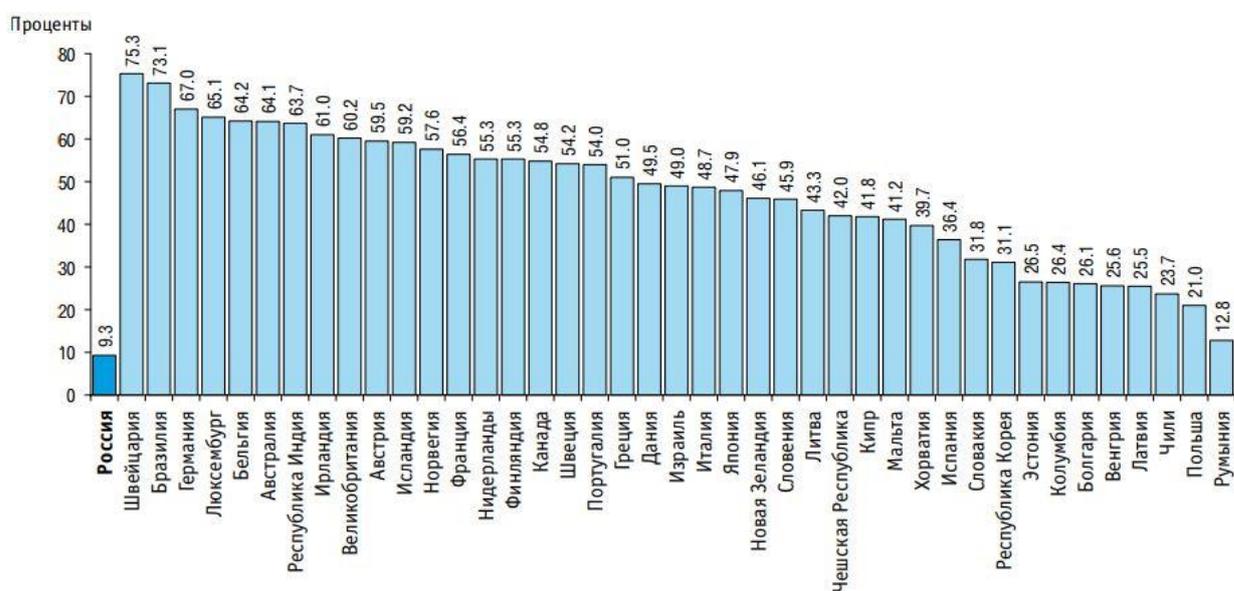
Проанализировав ситуацию на рынке страхования в РФ, можно уверенно сказать, что уровень страхования среди населения растет очень медленно. Это может быть связано с:

- плохой информационной обеспеченностью;
- незаинтересованностью населения;
- недоверием к страховым компаниям;
- недоступностью в понимании страховых продуктов и т.д.

Для заинтересованности потенциальных клиентов, страховым компаниям необходимо создавать инновационные линии страховых

продуктов, которые будут соответствовать ожиданиям и требованиям «покупателей», и легки для их понимания.

Интенсивный путь развития страховой отрасли будет обеспечиваться внедрением новых условий добровольного страхования, новых страховых продуктов и способов их реализации, позволяющих более качественно удовлетворять потребности потребителей в защите их имущественных интересов, что доказывает необходимость стимулирования развития добровольного страхования и здоровой конкуренции для обеспечения качественного инновационного развития страхового дела в Российской Федерации.



Источники: Евростат; материалы национальных статистических служб [52]

Рисунок 3.7 — Совокупный уровень инновационной активности организаций 2015 г.

Если взглянуть на совокупный уровень активности организаций на Рисунке 3.7, то можно увидеть, что в России уровень значительно ниже, чем у большинства стран.

Анализируя предпосылки такой низкой активности инновационных фирм, было выявлено, что большинство инноваций происходит в крупных организациях. Многие предприятия среднего и малого бизнеса, не имея

достаточных средств для поддержания себя в кризисные периоды, не стремиться повышать свой уровень в опасении огромных убытков.

По причине того, что большинство страховщиков не может покрыть всех рисков инновационной деятельности количество организаций, занимающихся инновационной деятельностью не увеличивается должным образом.

Таким образом, страховым фирмам следует создать новые правила страхования и перестрахования для улучшения ситуации не только на финансовом рынке, но для внутреннего развития. В свою очередь для поддержания данной инициативы необходимо улучшение фискальной политики и государственная поддержка для целей создания привлекательных условий в открытии инновационных предприятий.

Ключевым моментом для анализа состояния российского страхового рынка в рамках инновационной деятельности является оценка самой инновационной системы, т.к. именно текущее состояние конъюнктуры задает основные тенденции и направленность развития страхования.

В России в настоящее время существуют практически все необходимые элементы инновационной системы, которые есть в экономически развитых странах. Однако имеющиеся условия ведения научных исследований, направленность и качество подготовки кадров, условия финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, и их коммерциализации, система получения и защиты интеллектуальной собственности, регулирование товарных и финансовых рынков, бизнес-климат, условия инвестирования, взятые в целом, не способствуют получению реально ощутимых результатов [42].

Сегодня ключевым фактором социально-экономического развития России является формирование и развитие национальной инновационной системы, направленной на рост эффективности инновационной деятельности страны.

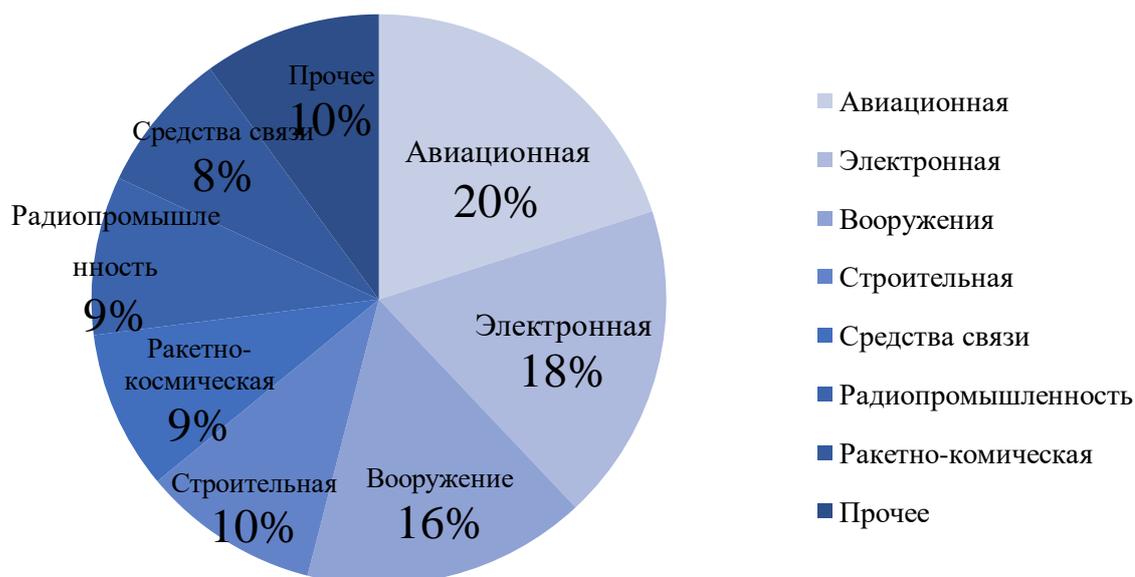
Основой изучения объекта исследования является исследование ее структурной составляющей. Для Российской Федерации характерна двухуровневая структура НИС — федеральный уровень и региональные НИС, которые включают предприятия и организации регионального значения и организуют их инновационное развитие. Структуру национальной инновационной системы России и основные структурные элементы можно рассмотреть на Рисунке 3.8.



Составлен автором

Рисунок 3.8 — Структура национальной инновационной системы России на 2015 г.

Недостатком НИС России является разбалансированность целей элементов структуры и некорректное структурирование, что отражает имеющиеся деформации в национальной экономике и характер финансирования инновационной деятельности.



Источник: [34]

Рисунок 3.9 – Отраслевая структура высокотехнологического комплекса России на 2015 г.

На рисунке 3.9 представлена отраслевая структура российского высокотехнологического комплекса. Как видно, авиационная, электронная и промышленность вооружений — наиболее крупные отрасли в структуре высокотехнологического комплекса. Рассмотренная отраслевая структура является результатом ранее действовавшей плановой экономики, где основной упор делался на развитие военно-технических отраслей, что во многом объясняет высокое развитие уникальных военных технологий, например в качестве производства гражданской продукции.

Анализ высокотехнологической сферы российской промышленности позволяет определить некоторые направления развития данной сферы:

1 Государству следует более активно поддерживать ключевые сферы высокотехнологической промышленности: ракетно-космическую, авиационную, судостроительную, отдельные виды инженерно-строительной индустрии через предоставление государственных заказов из бюджетов различных уровней;

2 Необходимо более активное создание совместных с зарубежными производителями производств. Многие российские компании имеют на своем балансе незадействованные производственные фонды, включая высокотехнологичное оборудование, и располагают высококвалифицированными научными и производственными кадрами. Это позволит заинтересовать иностранных партнеров из числа ведущих мировых производителей в организации совместных производственных предприятий по выпуску инновационной продукции;

3 Для российских высокотехнологичных предприятий крайне важно активное взаимодействие с крупными российскими промышленными компаниями, приобретающими для целей развития существенные объемы инновационной продукции и услуг;

4 Необходимо наращивание экспорта инновационной продукции путем выхода на новые рынки сбыта, в первую очередь, на рынки развитых стран с диверсификацией направлений сбыта и получения дополнительных стабильных прибылей, которые могут быть направлены на модернизацию производственных фондов, освоение новых видов продукции и подготовку кадров.

Постоянное усложнение задач, решаемых сегодня наукой, приводит к удорожанию научных исследований. Соответственно, растут требования к повышению эффективности исследовательской работы и качеству фундаментальных и прикладных исследований. Для того, чтобы оценить приоритетные направления для развития, проанализируем расходы федерального бюджета на развитие науки в России за 2005-2016 гг. в Таблице 3.2.

В этой таблице приведены данные, а ниже, на наглядном графике, можно будет проследить изменение динамики финансирования науки из федерального бюджета за 2005-2016 гг. на Рисунке 3.10.

Таблица 3.2 — Динамика финансирования науки из средств федерального бюджета РФ за 2005-2016 гг.

Год	Расходы федерального бюджета, млн. руб.	Темп прироста расходов федерального бюджета, %	Расходы федерального бюджета на фундаментальные исследования, млн. руб.	Темп прироста расходов федерального бюджета на фундаментальные исследования, %	Расходы федерального бюджета на прикладные научные исследования, млн. руб.	Темп прироста расходов федерального бюджета на прикладные научные исследования, %
2005	9737,5	-	4491,6	-	5245,9	-
2006	12566,7	29,055	6218,3	38,443	6348,4	21,016
2007	17396,4	38,433	8219,3	32,179	9177,1	44,558
2008	23687,7	36,164	11666,6	41,942	12021,1	30,990
2009	31055,8	31,105	16301,5	39,728	14754,4	22,738
2010	41576,3	33,876	21073,3	29,272	20503	38,962
2011	47478,1	14,195	24850,3	17,923	22627,8	10,363
2012	76909,3	61,989	32025,1	28,872	44884,2	98,359
2013	97363,2	26,595	42773,4	33,562	54589,8	21,624
2014	132703,4	36,297	54769,4	28,045	77934	42,763
2015	162115,9	22,164	69735,8	27,326	92380,1	18,536
2016	219057,6	35,124	83198,1	19,305	135859,5	47,066

Источник: [63]

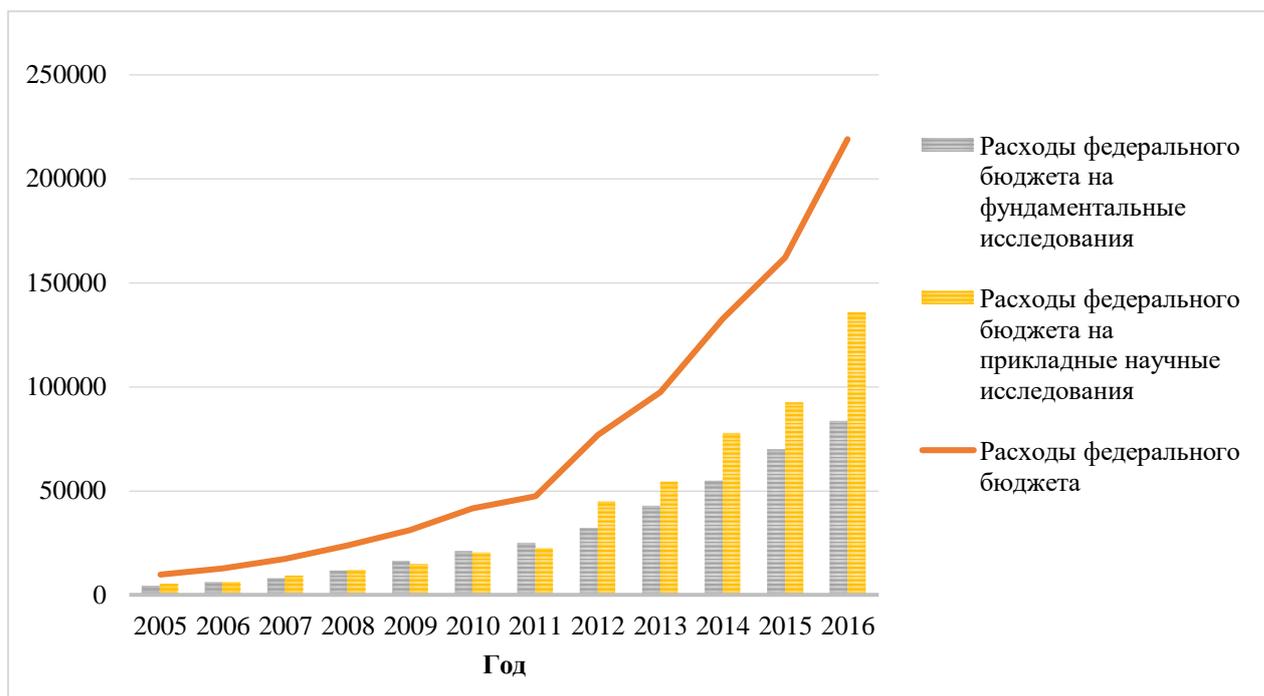
На рисунке 3.10 мы видим активный рост расходов федерального бюджета на развитие науки на период 2005-2016 гг. Бюджет, выделяемый в науку на 2016 год составил 219058 млн. руб., а на начало анализируемого периода 2005 год составил 9738 млн. руб.

Среднегодовой темп прироста расходов федерального бюджета на развитие науки за последние десять лет составил 33,18%. За анализируемый период бюджет, выделяемый на развитие науки, увеличился в 22,5 раза.

Расходы федерального бюджета на фундаментальные исследования увеличились на 78706 млн. руб. и на 2016 год составил 83198 млн. руб. Среднегодовой темп прироста данного показателя составляет 30,6%.

Расходы бюджета на прикладные исследования на 2016 год составили 135859 млн. руб., что в 26 раз больше, чем на начало рассматриваемого

периода. Среднегодовой темп прироста расходов федерального бюджета на прикладные исследования составляет 36,1%.



Источник: [51]

Рисунок 3.10 — Динамика финансирования науки из средств федерального бюджета РФ за 2005-2016 гг., млн. руб.

Динамика финансирования науки из бюджета России за 2005-2016 гг. показали, что с каждым годом увеличивается значимость развития инноваций и новых разработок в различных сферах деятельности. Также следует отметить, что в России большую долю средств выделяет на развитие прикладных, а не фундаментальных исследований.

Учитывая важнейшую роль, которую наука и инновации играют в формировании инновационной инфраструктуры в стране, роль центров силы в мире могут играть только державы, обладающие мощным научно-техническим потенциалом.

На сегодняшний день Россия отстает от лидеров по таким показателям, как расходы на НИОКР от ВВП и глобальный инновационный индекс,

однако Россия имеет потенциал к развитию инновационной среды, подробнее в Таблице 3.3.

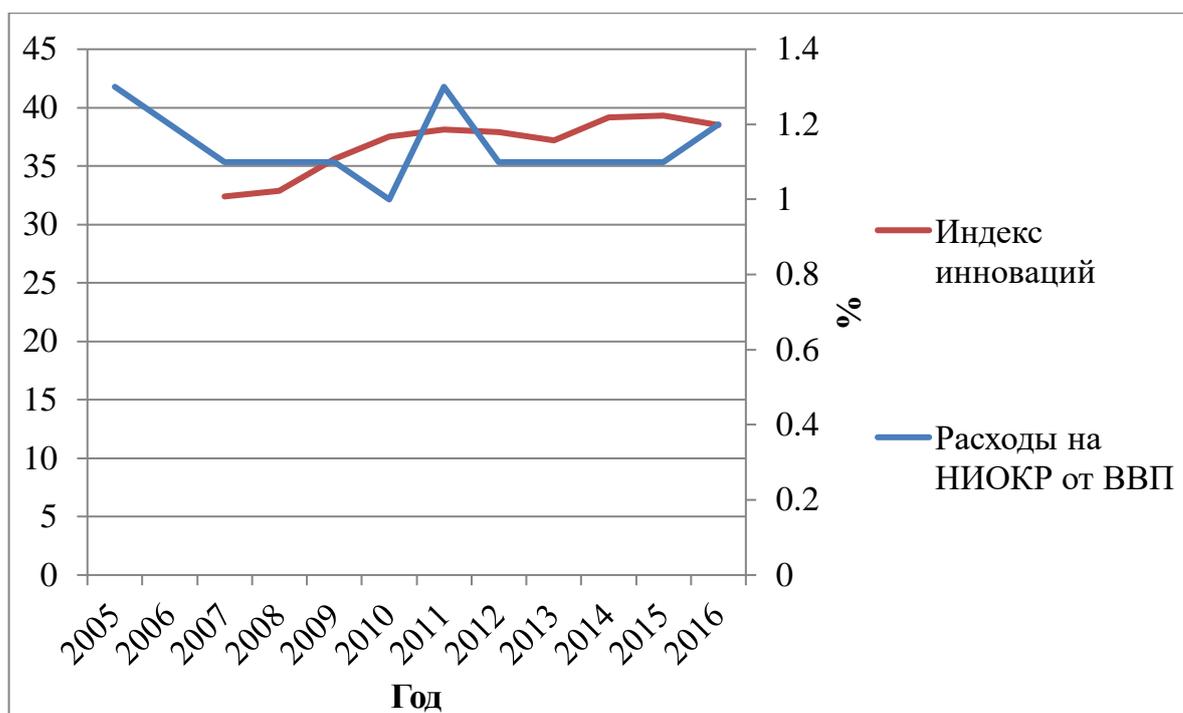
Таблица 3.3 — Динамика расходов на НИОКР и глобального инновационного индекса за 2005-2016 гг.

Год	Расходы на НИОКР от ВВП, %	Темп прироста затрат на НИОКР, %	Индекс инноваций	Темп прироста индекса инноваций, %	Место в рейтинге по индексу инноваций
2005	1,3	-	-	-	-
2006	1,2	-7,7	-	-	-
2007	1,1	-8,3	32,4	-	72
2008	1,1	0	32,9	1,54	69
2009	1,1	0	35,6	8,21	64
2010	1	-9,1	37,5	5,34	64
2011	1,3	30	38,1	1,60	56
2012	1,1	-15,4	37,9	-0,52	51
2013	1,1	0	37,2	-1,85	62
2014	1,1	0	39,14	5,22	49
2015	1,1	0	39,32	0,46	48
2016	1,2	9,1	38,5	-2,09	43

Источник: [29]

Проанализировав динамику глобального инновационного индекса (ГИИ) России, ежегодно публикуемого с 2007 года, представленную на рисунке 4 можно отметить, что на сегодняшний день инновационная система России находится на высоком уровне развития. Это говорит о положительной динамике развития инновационной системы, так как на начало анализируемого периода данный показатель находился на среднем уровне развития.

На инновационное развитие России и на ряд других стран значительно повлиял мировой кризис 2009 года, тем не менее, данный кризис дал толчок развитию инноваций в стране. ГИИ России с начала анализируемого периода увеличился на 18,83% и в 2016 году составил 38,5, заняв 43 место в мировом рейтинге по данному показателю (в 2007 году составил 32,4).



Источники: [29, 63]

Рисунок 3.11 — Динамика расходов на НИОКР и глобального инновационного индекса за 2005-2016 гг.

Финансирование из федеральных бюджетных средств и других привлеченных средств в приоритетных направлениях научно-исследовательской деятельности должно мотивировать исследователей на качественную проработку ими инновационных проектов, что поспособствует созданию целостной инновационной системы.

Таблица 3.4 — Динамика количества исследователей и инженеров в НИОКР, количества научных статей и патентов за 2005-2016 гг.

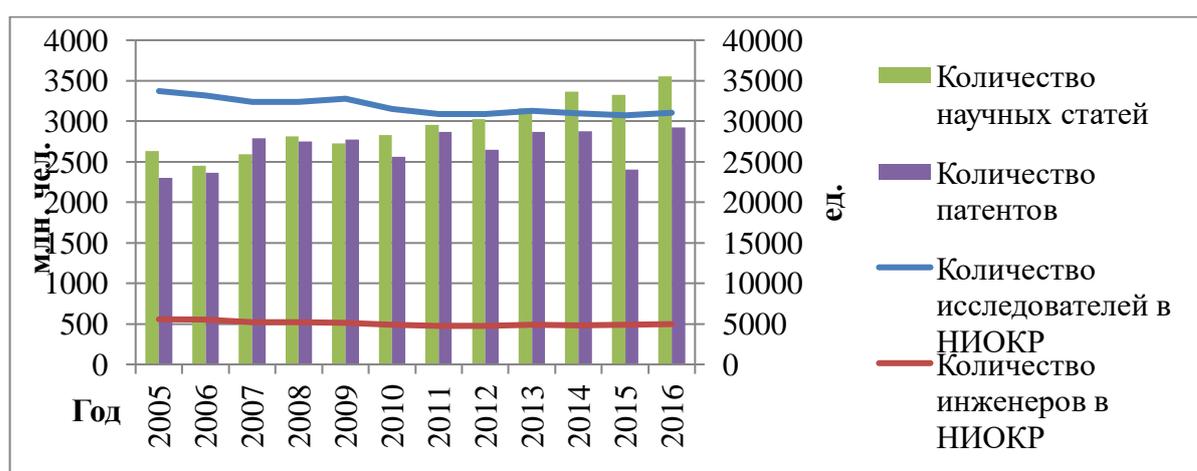
Год	Количество исследователей в НИОКР, млн. чел.	Темп прироста количества исследователей, %	Количество инженеров в НИОКР, млн. чел.	Темп прироста количества инженеров в НИОКР, %	Количество научных статей, ед.	Темп прироста количества научных статей, %	Количество патентов, ед.	Темп прироста количества патентов, %
2005	3372	-	557	-	26299	-	22985	-
2006	3316	-1,661	552	-0,898	24487	-6,89	23644	2,867
2007	3235	-2,443	517	-6,341	25965	6,036	27884	17,933

Продолжение таблицы 3.4

Год	Количество исследователей в НИОКР, млн. чел.	Темп прироста количества исследователей, %	Количество инженеров в НИОКР, млн. чел.	Темп прироста количества инженеров в НИОКР, %	Количество научных статей, ед.	Темп прироста количества научных статей, %	Количество патентов, ед.	Темп прироста количества патентов, %
2008	3240	0,155	518	0,193	28158	8,446	27505	-1,359
2009	3276	1,111	512	-1,158	27237	-3,271	27712	0,753
2010	3153	-3,755	487	-4,883	28286	3,851	25598	-7,628
2011	3090	-1,998	475	-2,464	29570	4,539	28722	12,204
2012	3088	-0,065	475	0	30294	2,448	26495	-7,754
2013	3125	1,198	492	3,579	31607	4,334	28701	8,326
2014	3094	-0,992	478	-2,846	33616	6,356	28765	0,223
2015	3073	-0,679	487	1,883	33260	-1,059	24072	-16,315
2016	3102	0,944	501	2,875	35542	6,861	29269	21,589

Источник: [51]

В настоящее время количество исследователей в России составляет 3102 млн. человека. Из них 501 млн. чел. являются инженерами. На начало анализируемого периода количество исследователей составило 3372 млн. чел., это на 270 млн. чел меньше, чем на 2016 год. Ниже, на Рисунке 3.12 рассмотрена динамика численности исследователей, опубликованных научных статей и патентов.



Источник: [29]

Рисунок 3.12 — Динамика количества исследователей и инженеров в НИОКР, количества научных статей и патентов за 2005-2016 гг.

Численность исследователей в НИОКР за последнее десятилетие снизилось на 8%. Аналогичная ситуация наблюдается в динамике численности инженеров, занятых в НИОКР. Среднегодовой темп прироста количества исследователей в НИОКР составил -0,74%, то есть количество инженеров в НИОКР уменьшился на 10% за 2005-2016 гг. или на 56 млн. чел.

Как видно из рисунка 5 у количества научных статей и патентов за 2005-2016 гг. в целом идет положительная динамика. На сегодняшний день количество научных статей составило 35542. Это на 9243 статей больше, чем на начало рассматриваемого периода. Среднегодовой темп прироста данного показателя составил 2,88%. Количество патентов за 2005-2016 гг. увеличилось на 27,34% или на 6284 патентов. Таким образом, можно отметить, что от количества задействованных исследователей в НИОКР не зависит количество опубликованных научных статей и утвержденных заявок на патент.

Одним из индикаторов инновационной экономики является уровень инновационной активности, выражающийся через долю инновационно-активных организаций, данные в Таблице 3.5.

Таблица 3.5 — Динамика инновационно-активных организаций в Российской Федерации в 2010-2014 гг.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014
Удельный вес организаций, осуществлявших инновации, %	9,5	10,4	10,3	10,1	9,9
в процентах к предыдущему году	102,2	109,5	99,0	98,1	98,0

Источник: Росстат [51]

Начиная с 2012 г. наблюдается тенденция снижения доли организаций, осуществляющих инновации. Исследование инновационной активности показывает, что по сравнению с аналогичными показателями развитых стран ситуация в РФ недостаточно благоприятная.

Объемы инновационной деятельности можно оценить на основе данных таблицы 3.6.

Таблица 3.6 — Динамика объема инновационной продукции в РФ в 2010-2014 гг.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014
Объем отгруженной инновационной продукции, млрд.руб.	1 243,7	2 106,7	2 872,9	3 507,9	3 579,9
Удельный вес инновационной продукции в общем объеме продукции, %	4,8	6,3	8,0	9,2	8,7

Источник: Росстат [51]

Показатель — объем отгруженной инновационной продукции в 2010-2014 гг. имел тенденцию к росту. Наибольшее увеличение показателя произошло в 2011-2012 гг. В целом за период рост составил 2,9 раза.

Удельный вес инновационных товаров до 2013 г. имел устойчивую тенденцию к росту. В 2014 г. его значение составило 8,7%, что ниже уровня предыдущего года на 0,5 процентных пункта, по сравнению с 2010 г. произошло увеличение в 1,8 раза. Снижение показателя свидетельствует об отказе предприятий от инновационной стратегии, инновационная деятельность не осуществляется на постоянной основе и носит нерегулярный характер. Исследования показывают, что повышение инновационности продукции большинство российских предприятий не считают приоритетной целью.

Удельный вес инновационной продукции в суммарном объеме продукции является недостаточным для обеспечения конкурентоспособности и роста инновационности экономики. Согласно мнению экспертов, устойчивое развитие осуществляется при значении данного показателя не ниже 15%, настоящее состояние можно проследить в динамике в Таблице 3.7 ниже.

Таблица 3.7 — Динамика объема инновационной продукции в РФ в 2010-2014 гг.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014
Объем отгруженной инновационной продукции, млрд.руб.	1 243,7	2 106,7	2 872,9	3 507,9	3 579,9
Удельный вес инновационной продукции в общем объеме продукции, %	4,8	6,3	8,0	9,2	8,7

Источник: Росстат [51]

Президентом Российской Федерации в 2008 г. утверждена Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации [36].

Указанная стратегия представляет собой документ, который закрепляет цель, принципы и основные направления государственной политики в области использования и развития информационных и телекоммуникационных технологий, науки, образования и культуры для продвижения страны на пути к информационному обществу.

Одним из основных направлений реализации Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации является повышение эффективности государственного управления и местного самоуправления, взаимодействия гражданского общества и бизнеса с органами государственной власти, качества и оперативности предоставления государственных услуг, в том числе за счет создания электронного правительства. Формирование электронного правительства в Российской Федерации стало возможным благодаря широкому распространению информационно-коммуникационных технологий в социально-экономической сфере и органах государственной власти. Далее рассмотрим структуру использования электронного правительства России и мира.

Ниже представлена структура инновационной инфраструктуры России на Рисунке 3.13.



Источник: [46]

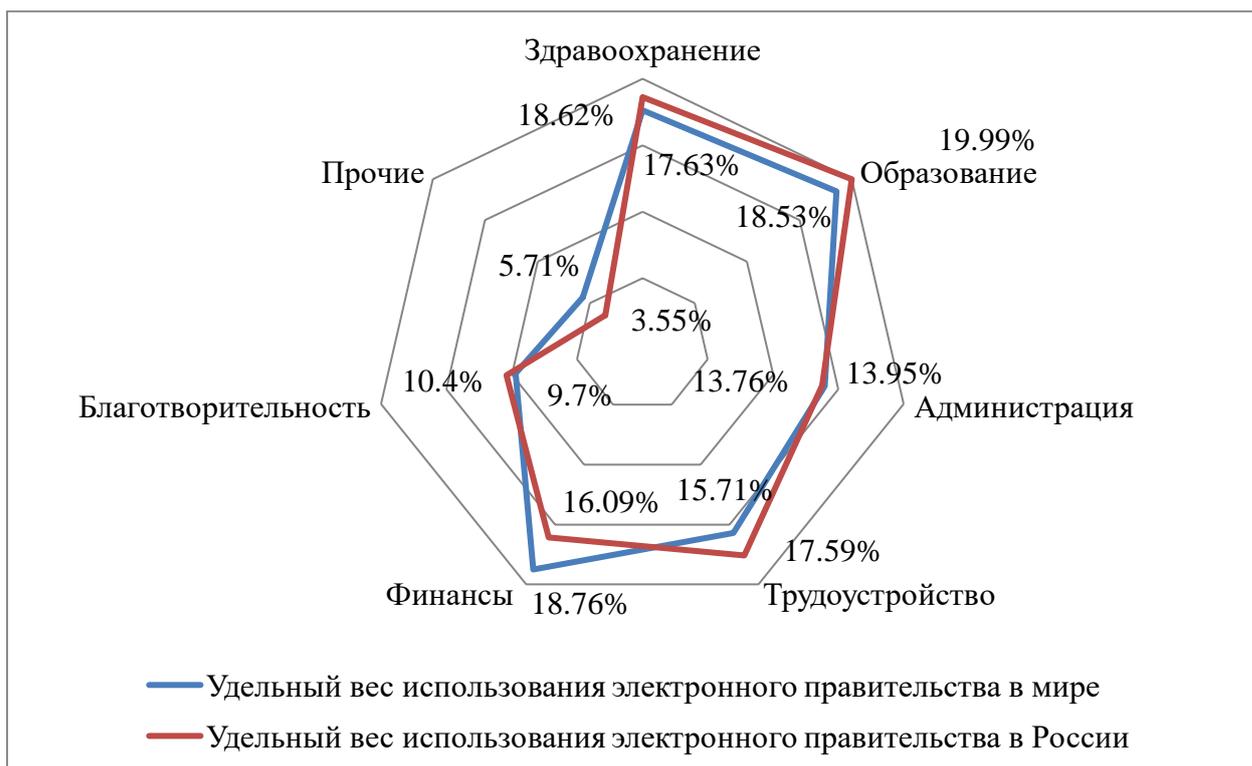
Рисунок 3.13 — Элементы инновационной инфраструктуры России

На рисунке 3.14, ниже, представлена структура использования электронного правительства в России и в мире на 2015 год. Наибольшую долю в развитии электронного правительства в мире занимают такие сферы как: финансы, образование и здравоохранения со значениями 18,76%, 18,53% и 17,63% соответственно. В России наибольшую долю в использовании электронного правительства занимает образование, ее доля составляет почти 20%. Также важными сферами деятельности в России считаются здравоохранение и биржа труда. Важно отметить, что структура использования электронного правительства по миру является равномерной относительно структуры России [22].

Формирование электронного правительства требует проведения скоординированных организационно-технологических мероприятий и согласованных действий органов государственной власти в рамках единой государственной политики.

В 2010 г. распоряжением Правительства Российской Федерации утверждена государственная программа Российской Федерации «Информационное общество (2011-2020 годы)». Целью программы является

получение гражданами и организациями преимуществ от применения информационных и телекоммуникационных технологий за счет обеспечения равного доступа к информационным ресурсам, развития цифрового контента, применения инновационных технологий, радикального повышения эффективности государственного управления при обеспечении безопасности в информационном обществе.



Источник: [6]

Рисунок 3.14 — Структура использования электронного правительства в мире и в России на 2015 г.

Основные задачи на 2016-2017 годы в рамках реализации государственной программы Российской Федерации «Информационное общество (2011-2020 годы)»:

- повышение качества жизни граждан и улучшение условий развития бизнеса в информационном обществе;
- построение электронного правительства и повышение эффективности государственного управления;

— развитие российского рынка информационных и телекоммуникационных технологий, обеспечение перехода к экономике, осуществляемой с помощью информационных технологий;

— преодоление высокого уровня различия в использовании информационных технологий регионами, различными слоями общества и создание базовой инфраструктуры информационного общества;

— обеспечение безопасности в информационном обществе;

— развитие цифрового контента и сохранение культурного наследия.

Основные мероприятия Минэкономразвития России в 2017 году в рамках реализации государственной программы Российской Федерации «Информационное общество (2011-2020 годы)»:

— развитие автоматизированной информационной системы «Федеральный реестр государственных и муниципальных услуг (функций)»;

— мониторинг перехода на предоставление государственных и муниципальных услуг в электронном виде в Российской Федерации и оценка деятельности органов государственной власти по переводу услуг;

— поддержка и развитие ряда типовых решений, направленных на автоматизацию процессов оказания государственных услуг;

— развитие информационно-аналитической системы мониторинга качества государственных услуг;

— развитие портала открытых данных Российской Федерации, методическая поддержка органов власти по обеспечению доступа к открытым данным, содержащимся в их информационных системах;

— развитие автоматизированной информационной системы обеспечения открытости деятельности федеральных органов исполнительной власти, реализуемой в рамках государственных программ Российской Федерации;

— развитие информационных систем поддержки малого и среднего предпринимательства.

Также при оценке НИС необходимо обратить внимание на долю коммерциализованных патентов, отображённых на Рисунке 3.15.

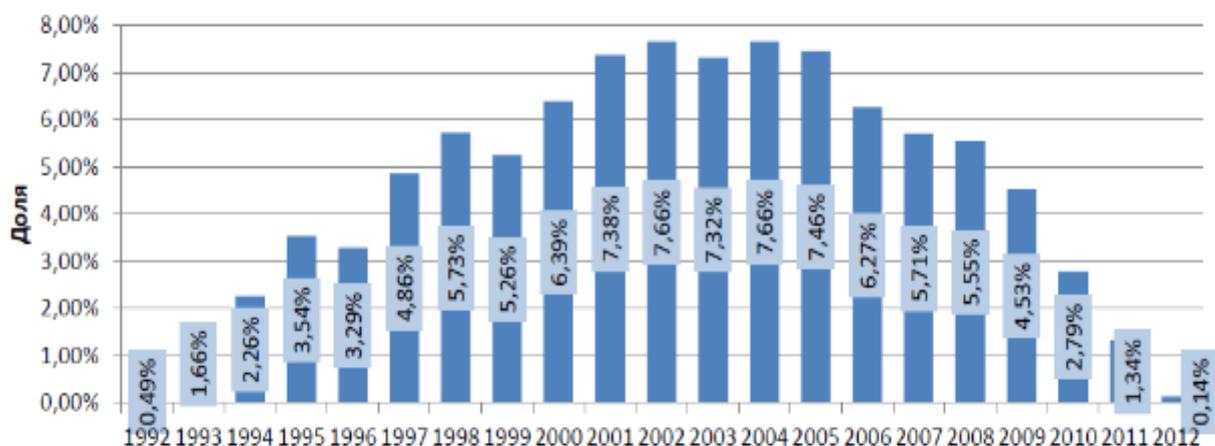


Рисунок 3.15 — Доля коммерциализованных патентов в России с 1992 по 2012 г.

Доля коммерциализованных патентов увеличивалась в период с 1993 года по 2004 г., достигнув максимума в 2004 году в 7,66%, с 2005 г. начала неуклонно снижаться и в 2012 г. достигла предельно низкого уровня 0,14% [21].

Так можно заключить, что на данный момент в отечественной системы коммерциализации результатов исследований и разработок патентуется не более 10% охрано-способных результатов интеллектуальной деятельности (РИД)<sup>22</sup>, а в коммерческом обороте их немногим более 2%. Нематериальные активы российских предприятий в среднем составляют не более 0,3–0,5 % от величины оборотных активов. В экономически развитых странах этот показатель доходит до 30% [32].

Традиционно, в развитых странах коммерциализацией патентов занимаются малые инновационные предприятия. Если патенты созданы в университетах, то обычно это стартапы, если в крупных корпорациях, то возможно внутреннее интрапартнерство или спин-офф компании.

Инновационные организации — это организации, главными направлениями которых являются научно-исследовательская деятельность, деятельность по созданию и реализации продукции на инновационном рынке.

Во многом экономический рост страны зависит от деятельности, уровня развития и специализации предприятий, которые осуществляют свою деятельность в инновационной сфере. Далее рассмотрим подробнее динамику удельных весов организаций, осуществляющих технологические, организационные, маркетинговые и экологические инновации в Таблице 3.8.

Таблица 3.8 — Динамика удельного веса организаций, осуществлявших технологические, организационные, маркетинговые и экологические инновации в общем числе организаций за 2005-2016 гг.

Год	Удельный вес организаций, осуществлявших технологические инновации, в общем числе организаций, %	Темп прироста удельного веса организаций, осуществлявших технологические инновации, %	Удельный вес организаций, осуществлявших инновации, в общем числе организаций, %	Темп прироста удельного веса организаций, осуществлявших инновации, %	Удельный вес организаций, осуществлявших маркетинговые инновации, в общем числе организаций	Темп прироста удельного веса организаций, осуществлявших маркетинговые инновации, %	Удельный вес организаций, осуществлявших экологические инновации, в общем числе организаций	Темп прироста удельного веса организаций, осуществлявших экологические инновации, %
2005	6,7	-	1,6	-	0,64	-	0,41	-
2006	7,12	6,269	1,9	18,75	0,7	9,375	0,41	0
2007	6,3	-11,517	2,4	26,316	0,91	30	0,6	46,341
2008	3,5	-44,444	2,1	-12,5	1,2	31,868	1,5	150
2009	2,1	-40	2,5	19,048	1,2	0	1,6	6,667
2010	2,3	9,524	2,3	-8	1,3	8,333	1,8	12,5
2011	2,6	13,043	2,8	21,739	1,6	23,077	1,8	0
2012	8,5	226,92	3	7,14	1,9	18,75	3,5	94,444

Окончание Таблицы 3.8

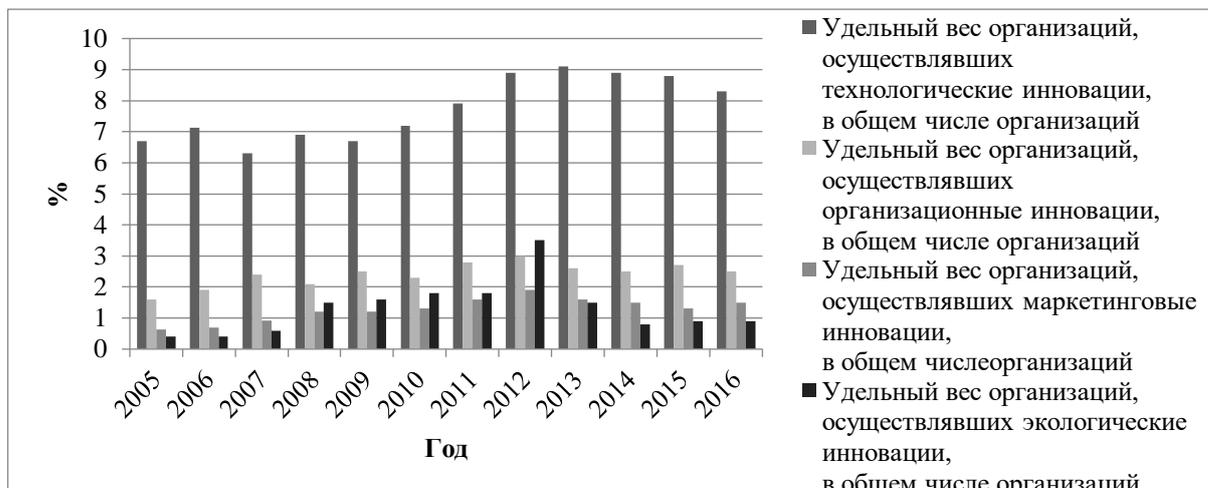
Год	Удельный вес организаций, осуществлявших технологические инновации, в общем числе организаций, %	Темп прироста удельного веса организаций, осуществлявших технологические инновации, %	Удельный вес организаций, осуществлявших организационные инновации, в общем числе организаций, %	Темп прироста удельного веса организаций, осуществлявших организационные инновации, %	Удельный вес организаций, осуществлявших маркетинговые инновации, в общем числе организаций	Темп прироста удельного веса организаций, осуществлявших маркетинговые инновации, %	Удельный вес организаций, осуществлявших экологические инновации, в общем числе организаций	Темп прироста удельного веса организаций, осуществлявших экологические инновации, %
2013	8,5	0	2,6	-13,33	1,6	-15,789	1,5	-57,143
2014	9,4	10,588	2,5	-3,846	1,5	-6,25	0,8	-46,667
2015	10,6	12,766	2,7	8	1,3	-13,333	0,9	12,5
2016	10,3	-2,83	2,5	-7,407	1,5	15,385	0,9	0

Источник: [1]

Ниже представлен график динамики удельных весов организаций, осуществляющих технологические, организационные, маркетинговые и экологические инновации за 2005-2016 гг. Проанализировав данный график можно выделить, что наибольшую долю организаций, осуществляющих инновационную деятельность занимают организации, которые осуществляют технологические инновации.

В целом по каждому показателю можно отметить положительную динамику. Удельный вес организаций, осуществляющих технологические, организационные, маркетинговые и экологические инновации в общем числе организаций увеличились за последние десять лет на 23,88%, 56,25%, 134,375% и 119,51% соответственно. Динамика удельного веса организаций, осуществлявших технологические, организационные, маркетинговые и

экологические инновации в общем числе организаций за 2005-2016 гг. представлена на Рисунке 3.16.



Источник: [28]

Рисунок 3.16 — Динамика удельного веса организаций, осуществлявших технологические, организационные, маркетинговые и экологические инновации в общем числе организаций за 2005-2016 гг.

Как мы можем увидеть наибольший прирост пришелся на организации, занимающихся маркетинговыми и экологическими инновациями. Данный прирост можно обосновать развитием ИКТ, формированием и развитием информационного общества, а также проблемами, касающиеся загрязнением окружающей среды, глобальным потеплением и истощением природных ресурсов.

### 3.3 Перспективы страхования инновационной деятельности в России

Таким образом, проведя анализ современного состояния национальной инновационной системы России можно выделить ее следующие основные черты в Таблице 3.9.

Таблица 3.9 — Анализ национальной инновационной системы России

	Сильные стороны	Слабые стороны
Внутренние факторы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие запасов природных и человеческих ресурсов, которые составляют основу инновационной деятельности;</li> <li>– географическое расположение относительно многих развитых и развивающихся стран, которое позволит развить и укрепить международное сотрудничество;</li> <li>– площадь России позволяет создавать и развивать транспортную и коммуникационную инфраструктуру;</li> <li>– репутация в международном сообществе в передовых областях науки и технологий (космос, ядерная наука и техника), которая позволит России занять свое место в международном разделении труда;</li> <li>– увеличивающееся число малых инновационных предприятий в различных секторах экономики, которые разрабатывают и внедряют новые методы производства и управления в своей деятельности;</li> <li>– быстро растущая современная инновационная инфраструктура, которая обеспечит необходимые условия исследователям для</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– низкая инвестиционная привлекательность инновационной деятельности снижает объем финансовых ресурсов в инновационные проекты;</li> <li>– высокий износ основных фондов, применение устаревших технологий, что приводит к снижению конкурентоспособности российской продукции;</li> <li>– некоторые элементы инфраструктуры и нормативно-правового обеспечения инновационной деятельности развиты слабо, что отрицательно отражается на создании эффективной НИС (научно-исследовательской среды);</li> <li>– развитие международных связей осуществляется, как правило, только в крупномасштабных программах, в то время как в рыночно ориентированных секторах нет достаточного развития, что затрудняет высокотехнологичную торговлю и иностранное инвестирование;</li> <li>– государственная система управления придерживается административного принципа</li> </ul>

Продолжение таблицы 3.9

	Сильные стороны	Слабые стороны
<p>Внутренние факторы</p>	<p>работы;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– государственная политика, направленная на модернизацию основных фондов и инновационное развитие страны;</li> <li>– финансирование научно-исследовательских разработок на конкурсной основе во всех секторах экономики, которое обеспечит более тщательную проработку инновационных проектов;</li> <li>– региональные инновационные стратегии создающие условия для формирования инновационного мышления по стране в целом;</li> <li>– усиление деятельности исследовательских университетов, направленной на создание нового поколения предприятий, менеджеров и предпринимателей, которые в перспективе станут мощным двигателем инноваций;</li> <li>– новая структура капитала во многих секторах экономики повысит уровень производительности;</li> <li>– молодое поколение образует резерв инновационных предпринимателей, внедряющих инновационные разработки;</li> <li>– приобретенный успешный опыт, полученный в ходе реализации новых инструментов коммерциализации высокотехнологичной продукции, окажет влияние на изменение мышления в научных и предпринимательских кругах.</li> </ul>	<p>«сверху вниз», что не приводит к стимулированию новаторов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– низкая эффективность бюджетных вливаний в науку, ввиду высокого уровня коррупции;</li> <li>– деятельность государственного корпоративного сектора носит непрозрачный характер вложения ресурсов, что также влечет за собой высокий уровень коррупции;</li> <li>– государственные корпорации не выполняют своих функций, используя старые и неэффективные подходы при формировании предпринимательской модели национальной инновационной политики;</li> <li>– отсутствующая централизация не позволяет интегрировать региональные инновационные стратегии в единую национальную стратегию;</li> <li>– отсутствует рынок инновационных идей.</li> </ul>

	Возможности	Угрозы
Внешние факторы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– большой потенциал развития передовых областей науки и технологий (космос, ядерная наука и техника, производство);</li> <li>– формирование глобального рынка инновационных товаров;</li> <li>– ухудшение мировой экономической ситуации, которое подтолкнет к необходимости поиска новых инструментов управления;</li> <li>– укрепление международных связей и международного сотрудничества (ШОС, ЕС);</li> <li>– введение мировым сообществом государственных ограничений на вывоз в Россию готовых технологий;</li> <li>– заинтересованность иностранных инвесторов в российских инновациях.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– поглощение российских наукоемких предприятий крупными зарубежными компаниями;</li> <li>– ввоз готовых технологий, препятствующий развитию собственных инновационных идей;</li> <li>– ухудшение экономической ситуации, которое вызовет сокращение объемов финансирования инновационной деятельности в стране;</li> <li>– разрыв международных связей и международного сотрудничества (ЕС, ШОС);</li> <li>– введение государственных ограничений на вывоз инновационной продукции.</li> </ul>

Источник: составлено на основе данных [4, 6, 8]

Таким образом можно выделить основные слабые и сильные стороны НИС России в Таблице 3.10.

Таблица 3.10 — Мероприятия по нейтрализации слабых сторон национальной инновационной системы

Слабые стороны НИС России	Мероприятия по их укреплению
Низкая инвестиционная привлекательность инновационной деятельности	Развитие системы предоставления льгот иностранным инвесторам и вкладчикам.
Высокий износ основных фондов	Финансовое стимулирование, ускоренная амортизация.
Слабое развитие инновационной инфраструктуры и законодательной базы	Повышение эффективности объектов инновационной инфраструктуры, развитие финансовой инфраструктуры, механизмов взаимодействия государства, бизнеса и науки.

Продолжение таблицы 3.10

<b>Слабые стороны НИС России</b>	<b>Мероприятия по их укреплению</b>
Развитие международных связей в крупных проектах	Реформирование системы образования, образование инновационного типа мышления формирование «креативных слоев общества».
Управление по принципу «сверху вниз», применение неэффективных подходов к управлению инновациями	Развитие программ по стажировке и академическому обмену, а также привлечение ученых с мировым именем к преподаванию, поддержка экспорта инновационной продукции.
Низкая эффективность бюджетных вливаний в науку	Субсидирование по принципу себестоимости, гранты, займы, ваучеры.
Непрозрачный характер вложения ресурсов госсектора	Автоматизация взаимодействия участников инновационного процесса через интернет и другие информационные ресурсы.
Отсутствие рынка инновационных идей	Создание бирж инновационных разработок и идей.
Отсутствие централизации между региональными и национальными инновационными системами	Разработка диверсифицированной программы инновационного развития по регионам, разработка программ финансирования регионов.

Источник: составлено автором на основе данных [8, 18].

Для оценки перспектив страхования инновационной деятельности необходимо также рассмотреть инновационную систему России с точки зрения налогового стимулирования.

С экономической точки зрения, налоговое стимулирование представляет собой комплекс мер по предоставлению налоговых льгот и преимуществ субъектам экономических отношений, создающих благоприятные условия для осуществления ими инновационной деятельности.

В России Региональные органы имеют наибольший удельный вес в осуществлении налоговых стимулов. Они проявляются при создании технопарков, предоставлении налоговых льгот в различной форме инноваторам. На федеральном уровне основными статьями затрат являются:

затраты на финансирование создания государственных корпораций, которым переданы функции инноваторов («Роснано»).

На муниципальном уровне налоговое стимулирование инновационной деятельности практически не наблюдается ввиду отсутствия необходимого объема бюджетных ресурсов.

На сегодняшний день спектр мер налогового стимулирования инновационной деятельности предприятий, установленных в РФ, достаточно обширен. Среди льгот по налогу на прибыль организаций можно отметить «амортизационную премию и право организаций одновременно признавать некоторые виды расходов на НИОКР, в том числе и безрезультатные.

Законами субъектов Российской Федерации для организаций — резидентов особой экономической зоны (ОЭЗ) может предусматриваться пониженная налоговая ставка налога на прибыль [12].

По налогу на имущество организаций предусмотрено освобождение от налогообложения объектов, имеющих высокую энергетическую эффективность или высокий класс энергетической эффективности, в течение 3 лет со дня постановки на учет.

Помимо основных налогов предусмотрены специфические инвестиционные налоговые льготы по видам деятельности. Они включают в себя льготирование резидентов особых экономических зон, льготы для экспортеров IT-услуг и так называемых «офшорных программистов» и компаний, работающих по заказам западных фирм и льготирование научных и образовательных организаций.

Проанализировав перечень мер применяемых для стимулирования инновационной деятельности в РФ, можно констатировать, что эти мероприятия направлены на поддержание благоприятного климата в инновационной деятельности, например, стимулируется использование современного оборудования, проведение НИОКР, повышение квалификации сотрудников, импорт оборудования, не имеющего аналогов в РФ.

Безусловно, все это оказывает положительное влияние на развитие инноваций, но, однако, несмотря на отмеченную обширность и сформированность системы налогового стимулирования инновационной деятельности предприятий, встает вопрос об эффективности предусмотренных мер и о возможном дополнении их налоговыми новациями, которые будут способствовать более успешному развитию инновационной деятельности РФ и в частности развития страхования.

Таким образом, проведенный анализ современного состояния национальной инновационной системы России позволяет сделать вывод о несовершенстве инновационной системы. Однако присутствуют предпосылки, которые позволяют развивать инновационную систему в России. Фундамент инновационной сферы необходимо строить на приобретенном высоком уровне образования и сильных позициях в производстве высокотехнологичной продукции в военно-промышленном комплексе.

Нейтрализация слабых сторон российской инновационной системы позволит успешно развивать национальную инновационную систему России. Государственная политика в сфере инноваций должна создавать благоприятные условия для формирования и развития новой инновационной инфраструктуры. Развитию инновационной сферы в России могут способствовать следующие инструменты: бюджетные, налогово-кредитные и административные инструменты.

Также формирование и развитие инновационной инфраструктуры может проходить за счет реформирования системы образования, укрепления международных связей, развития законодательной базы инновационной деятельности в России и создания рынка инновационных идей. Также расходование бюджетных средств на конкурсной основе в приоритетных направлениях научно-исследовательской деятельности должно мотивировать исследователей на качественную проработку ими инновационных проектов, что поспособствует созданию целостной инновационной системы.

## Заключение

На сегодняшний день существует потребность в развитии страхового сектора российского финансового рынка. Необходимо произвести качественные изменения в инновационной среде для улучшения показателей инновационной активности. В рамках рассмотрения методологии исследования инновационной деятельности были рассмотрены основные теории, утверждения, выводы и концепции отечественных и зарубежных ученых.

Для установления современного подхода к инновационной деятельности была составлена общая схема по классификационным признакам инноваций, были выявлены значительные характеристики при оценке инновационной деятельности. Одно из важнейших условий разработки действенной системы оценки инновационной деятельности предприятия – это выбор показателей для объективной оценки. Для оценки инновационной системы и инновационной деятельности могут быть выбраны данные из различных источников, поэтому целесообразным являлось распределение показателей по группам.

Для рассмотрения теоретических основ страхования инновационной деятельности были взяты отдельные аспекты страхового дела и практический опыт. Немаловажным фактом является то, что в России практически отсутствует страхование бизнеса из-за сложившихся условий страхования и высокой страховой премии. Страховой рынок в этом секторе возникает только при достижении определенного уровня развития спроса на страховую защиту. В основном, это выборочный портфель рисков. В зарубежных странах используют более действенный механизм страхования рисков, связанный с страхованием финансовых инвестиций, банковских рисков, финансовых гарантий. Одним из самых востребованных в предпринимательской деятельности видом страхования является страховая защита от перерывов в производстве и имущественные виды страхования.

В работе был также рассмотрен один из инструментов управления рисками — хеджирование рыночного риска вносит элемент стабильности в деятельность компании, снижает неопределённость будущих финансовых потоков и обеспечивает более эффективный финансовый менеджмент.

Любая страна формирует свою уникальную систему страхования, имеющую определенную динамику развития, но несмотря на все разнообразие систем государственного регулирования страхового рынка, все развитые страны объединяет то, что везде регулированию и контролю страхового рынка государством уделяется огромное внимание.

Анализируя предпосылки низкой активности инновационных фирм, было выявлено, что большинство инноваций происходит в крупных организациях. Многие предприятия среднего и малого бизнеса, не имея достаточных средств для поддержания себя в кризисные периоды, не стремятся повышать свой уровень в опасении огромных убытков.

По причине того, что большинство страховщиков не может покрыть всех рисков инновационной деятельности количество организаций, занимающихся инновационной деятельностью не увеличивается должным образом. Данная ситуация вызвана проблемами в инновационной системе страны. Недостатком НИС России является разбалансированность целей элементов структуры и некорректное структурирование, что отражает имеющиеся деформации в национальной экономике и характер финансирования инновационной деятельности.

Таким образом, страховым фирмам следует создать новые правила страхования и перестрахования для улучшения ситуации не только на финансовом рынке, но для внутреннего развития. В свою очередь для поддержания данной инициативы необходимо улучшение фискальной политики и государственная поддержка для целей создания привлекательных условий в открытии инновационных предприятий.

Анализ высокотехнологической сферы российской промышленности позволил определить некоторые направления развития данной сферы, например государству следует более активно поддерживать ключевые сферы высокотехнологичной промышленности; необходимо более активное создание совместных с зарубежными производителями производств; для российских высокотехнологичных предприятий крайне важно активное взаимодействие с крупными российскими промышленными компаниями, приобретающими для целей развития существенные объемы инновационной продукции и услуг; необходимо наращивание экспорта инновационной продукции путем выхода на новые рынки сбыта, в первую очередь, на рынки развитых стран с диверсификацией направлений сбыта и получения дополнительных стабильных прибылей, которые могут быть направлены на модернизацию производственных фондов, освоение новых видов продукции и подготовку кадров.

Были выявлены существенные проблемы развития новых видов страхования в России. Прежде всего, это несоответствие между потребностью инновационных предприятий в страховой защите и отсутствием теоретической базы и практического опыта страхования инновационных рисков, высокий уровень практически всех основных хозяйственных рисков, а также, неготовность большинства российских страховщиков к внедрению новых видов страхования.

Представляется, что развитие страхования инновационной деятельности, как и всего страхового рынка, станет более активным при правильной фискальной политике российского государства, направленной на стимулирование отечественного производителя, а не только на получение все возрастающих налоговых платежей.

Таким образом, существуют различные формы страховой деятельности и на рынке каждой из стран они приспособляются к социальным и экономическим условиям жизни населения.

Страхование как бизнес, не может, во-первых, удовлетворить все страховые потребности клиентов, а, во-вторых, всегда обеспечить страховое покрытие на устраивающих клиента условиях. Поэтому многие риски могут стать предметом некоммерческого страхования на принципах взаимности.

Одной из перспектив развития страхового бизнеса является возможность расширения страхового рынка с помощью электронного правительства. Данная инициатива требует разработки стратегии на государственном уровне. Необходимо создать условия для увеличения связей в сфере государственно частного партнерства.

Таким образом, при написании диссертационной работы удалось достичь основной цели — проведение анализа страхового рынка и выявление его основных проблем и особенностей.

Для этого были последовательно решены такие задачи, как рассмотрение развития теории и методологии управления инновационной деятельностью, выявление особенностей страхования инноваций, проанализирован международный опыт страхования инновационной деятельности, изучены проблемы и особенности страхования инновационной деятельности в России и оценены перспективы развития в этом направлении.

## Список использованных источников

1. Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс] : распоряжение правительства России от 10.02.2007 г. №301. — Электрон. дан. — Режим доступа : <http://base.garant.ru/70643478/>.
2. О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс] : распоряжение правительства России от 17.11.2008 г. №1662-р. — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_82134/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/).
3. Основы политики Российской Федерации в области развития национальной инновационной системы на период до 2010 года и дальнейшую перспективу [Электронный ресурс] : постановление правительства России от 01.10.2009 г. №Пр-576. — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_82134/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/).
4. Анализ и финансирование инновационных проектов : учебное пособие для студентов вузов / В. К. Проскурин ; под ред. И. Я. Лукасевича. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2014. — 112 с.
5. Бабук, И. М. Экономика промышленного предприятия : учеб. пособие для студентов вузов / И. М. Бабук, Т. А. Сахнович. — М. : Новое знание : ИНФРА-М, 2015. — 439 с.
6. Багриновский, К. А. Об оценке перспектив инновационной деятельности / К. А. Багриновский // Экономика и математические методы. — 2016, № 1, С. 3-4.
7. Бакланов, А. О. Роль инноваций в мировых процессах экономического роста и развития / А. О. Бакланов, Н. И. Диденко. — СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2007. — 414 с.

8. Богатова, Е. В. Инновации как фактор экономической динамики в теориях цикла и социально-экономических концепциях / Е. В. Богатова. — М. : Известия РГПУ им. А. И. Герцена, — 2009. — 103 с.
9. Бортник, И. М. Система оценки и мониторинга инновационного развития регионов России / И. М. Бортник [и др.] // Инновационная экономика. — 2012. — № 9 (167). — С. 48—61.
10. Brandmeir, K. Global insurance markets — current status and outlook up to 2026 / K. Brandmeir, M. Grimm // Economic Research. — 2016. — С. 2-11.
11. Быков, В. Н. Трансформация модели и безопасное функционирование национальной инновационной системы / В. Н. Быков // Научный журнал НИУ ИТМО. — 2014. — № 1. — С. 1—17.
12. Валентей, С. Д. Отечественный рынок инноваций и перспективы формирования экономики инноваций в России / С. Д. Валентей // Современная экономика : концепции и модели инновационного развития : материалы 3-й международной научно-практической конференции. М. : ГОУ ВПО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2011. — С. 10—17.
13. Волков, Я. В. Инновации как ключевой фактор развития стран / Я. В. Волков // Экономические науки. — 2014. — № 9 (50). — С. 28—29.
14. World Bank national accounts data // World Bank [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа : URL: [http://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.KD?end=2015&start=2014&year\\_high\\_desc=true](http://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.KD?end=2015&start=2014&year_high_desc=true).
15. World Investment Report 2017: United Nations Conference on Trade and Development // Unctad [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа : URL: <http://unctad.org/en/pages/PublicationWebflyer.aspx?publicationid=1782>.
16. Глазьев, С. Ю. О стратегии устойчивого развития экономики России / С. Ю. Глазьев, Г. Г. Фетисов // Экономист. — 2013. — № 1. — С. 3—35.

17. Горшкова, Н. В. Исследование дефиниций «инновация» и «инновационная деятельность»: теоретический подход / Н. В. Горшкова, В. Ю. Иванов // *Фундаментальные исследования*. – 2016. – № 10-2. – С. 380-385.
18. Елькина, Е. Е. Методологические проблемы инновационной деятельности / Е. Е. Елькина // *Библиосфера*. — 2008. — № 4. — С. 10—14.
19. Жилкина, М. А. Управление бизнес-процессом разработки страховых продуктов / М.А. Жилкина // *Страховой менеджмент*, 2010. — № 1. — С. 77-84.
20. Жиц, Г. И. Инновационный потенциал / Г. И. Жиц. — Саратов : Саратов. гос. техн. ун-т, 2013. — 164 с.
21. Журавин, С. Г. Страховые компании в условиях глобализации / С. Г. Журавин. — М. : Анкил, 2015. — 184 с.
22. Ильчиков, М. З. Проблемы инновационного развития экономики России. / М. З. Ильчиков. – М. : КНОРУС, 2015. — 122 с.
23. Инновационная деятельность : словарь ; под ред. В. И. Сулова. – Новосибирск, 2008. – 224 с.
24. Инновационно — технологическое развитие экономики России: проблемы, факторы, стратегии, прогнозы ; под ред. В. В. Ивантер. — М. : Макс Пресс, 2005. — 208 с.
25. Insurance Market Outlook // Munich Re Economic Research URL: [https://www.munichre.com/site/corporate/get/params\\_E1754367884\\_Dattachment/1189728/Insurance-Market-Outlook-2016-2017\\_en.pdf](https://www.munichre.com/site/corporate/get/params_E1754367884_Dattachment/1189728/Insurance-Market-Outlook-2016-2017_en.pdf).
26. Каменева, Н. А. Инновационная активность как фактор обеспечения конкурентоспособности российской экономики / Н. А. Каменева // *Проблемы современной экономики*. — 2011. — № 4. — 84 с.
27. Канеман, Д. Теория перспектив: анализ принятия решений в условиях риска / Д. Канеман, А. Тверски // *Экономика и математические методы*. — 2015. — № 1 (51). — С. 23-25.

28. Качур, О. О налоговом стимулировании инновационной деятельности / О.О. Качур // Общество и экономика. — 2012. — С. 31-39.
29. Комаров, В. М. Основные положения теории инноваций / В. М. Комаров. — М. : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2012. — 190 с.
30. Кохно, П. Система рисков, влияющая на деятельность экономических субъектов / П. Кохно // Общество и экономика. — 2014. — № 6. — С. 97-116.
31. Кузнецова, Н. В. Национальные инновационные системы : учебное пособие в двух частях. Ч. I. / Н. В. Кузнецова. — Владивосток : Дальневосточный Федеральный Университет, 2014. — С. 17-18.
32. Лельчук, А. Л. Актуарный риск-менеджмент / А. Л. Лельчук. — М. : Анкил, 2014. — 424 с.
33. Лычагин, М. В. Финансовая экономика: учебное пособие для студ. вузов, обуч. по направлению экономика / М. В. Лычагин. — Новосибирск : Изд-во СО РАН, 2005. — 344 с.
34. Медведев, В. П. Инновации как средство обеспечения конкурентоспособности организации / В. П. Медведев. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2015. — 160 с.
35. Минэкономразвития : Официальный сайт [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа : <http://economy.gov.ru/>.
36. Миронкина, Ю. Н. Актуарные расчеты: учебник для студентов вузов, обуч., по экон. направл. и специальностям / Ю. Н. Миронкина [и др.]. — М. : Юрайт, 2016. — 518 с.
37. Одинцова, Л. А. Риски в инновационном предпринимательстве и их страхование / Л. А. Одинцова // Российское предпринимательство. — 2001. — № 3 (15). — С. 23-29.
38. OECD insurance // OECD [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа : URL: <https://data.oecd.org/finance.htm#profile-Insurance>.

39. Огорокова О. А. Страховой рынок: тенденции и перспективы развития / О. А. Огорокова // Terra Economicus. — 2013. — № 9. — С. 74-78.
40. Огорокова, О. А. Зарубежный опыт инвестиционной деятельности страховых компаний / О. А. Огорокова // Вестник Адыгейского государственного университета. — 2013. — С. 146-155.
41. Основы страхового дела : учебник и практикум для СПО : учебник для студентов образоват., учреждений сред. проф. образования / Т. А. Архангельская [и др.]. — М. : Юрайт, 2016. — 242 с.
42. Плуталов, А. С. Инновации как фактор развития локальных экономических систем / А. С. Плуталов // Вестник ТГУ. — 2010. — № 3.
43. Прокопьева, М. В. Методы управления рисками инновационного проекта / М. В. Прокопьева // Молодой ученый. — 2009. — № 2. — С. 79-81.
44. Рейтинги // Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа : <https://raexpert.ru/>.
45. Рубин, А.Г. Инновационная деятельность как основа развития российских предприятий в условиях нестабильной внешней среды / А. Г. Рубин, М. А. Воробьева // Фундаментальные исследования. — 2015. — № 2-10. — С. 2222-2225.
46. Салиенко, Н. В. Инновации : теория, опыт и современность / Н. В. Салиенко, А. С. Локтионов // Вестник ТГУ. — 2012. — № 8. — 63 с.
47. Секерин, В. Д. Инновационная среда как фактор эффективности коммерциализации инноваций / В. Д. Секерин, А. Е. Горохова // Известия МГТУ. — 2014. — № 2 (20). — 24 с.
48. Sigma 3 / 2017 : World insurance in 2016 // Swissre [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа : URL: [http://www.swissre.com/library/publication-sigma/sigma\\_3\\_2017\\_en.html](http://www.swissre.com/library/publication-sigma/sigma_3_2017_en.html).
49. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учеб. пособие для студентов вузов / Л. Г. Скамай. — М.: ИНФРА-М, 2014. — 300 с.

50. Совокупный уровень инновационной активности организаций. — Евростат ; материалы национальных статистических служб [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа : URL: [www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/business/nauka/pril4/18.xls](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/nauka/pril4/18.xls).
51. Солдатов, А. А. Механизмы инновационного развития экономики и коммерциализации технологий / А. А. Солдатов // Инновационные процессы и социально-экономическое развитие. — М. : Анкил, 2004. — С. 281— 291.
52. Соловьев, В. П. Инновационная деятельность как системный процесс в конкурентной экономике / В. П. Соловьев. — Киев : Феникс, 2006. — 560 с.
53. Статистический сборник // Росстат [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа : URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1135075100641](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1135075100641).
54. Страхование : учебник для студ. вузов / С. Б. Богоявленский [и др.] ; под ред. Т. А. Федоровой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Экономистъ, 2006. — 875 с.
55. Страхование и актуарные расчеты : учебник для студ. вузов / В. И. Рябикин [и др.] ; под ред. В. И. Рябикина, Н. П. Тихомирова. — М. : Экономистъ, 2006. — 459 с.
56. Страховые интересы современного общества и их обеспечение : Сборник материалов XIV Междунар. науч.-практ. конф : в 2 т. — т. 2. — 2013. — 361 с.
57. Субботин, А. К. Инновации и модернизация экономик европейских стран и России : движущие силы и приводные механизмы конкуренции / А. К. Субботин // Актуальные проблемы Европы. — 2013. — № 1. — С. 13-48.

58. Субъекты страхового дела // Центральный Банк [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа : URL: [https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/](https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/).

59. Теунаев, Д. М. Инновационная деятельность как стратегия антимонопольной политики государства / Д. М. Теунаев // Фундаментальные исследования. — 2006. — № 4. — С. 44-45.

60. Уланова, Ж. Ю. Теоретические основы формирования и развития инновационной структуры / Ж. Ю. Уланова. — СПб : СПбГУЭФ, 2004. — С. 48-51.

61. Черных, М. Н. Страхование : финансовые аспекты : учеб. пособие для студентов вузов, обуч. по специальности «Финансы и кредит» / М. Н. Черных [и др.]. — М. : КНОРУС, 2016. — 284 с.

62. Черных, М. Н. Страхование: финансовые аспекты: учеб, пособие для студентов вузов/ М. Н. Черных, Г. Ф. Каячев. — М.: КНОРУС, 2017. — 232 с.

63. Шалбаева,, А. Р. Инновационная деятельность и объективные предпосылки модернизации инновационной сферы экономики страны / А. Р. Шалбаева // Фундаментальные исследования. — 2013. — № 10-5. — С. 1122-1130.

64. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рисковых ситуаций / А.С. Шапкин. — М. : Дашков и К, 2005. — 879 с.

65. Шихов, А. К. Страхование : учеб. пособие для студентов вузов. — 2-е изд. — М. : КУРС : ИНФРА-М, 2015. — 368 с.

66. Шумпетер, Й. Теория экономического развития / Й. Шумпетер. М. : Прогресс, 1982. — С. 169–170.

67. Экономическая теория информационных технологий / Х. Р. Вэриан // Социально-экономические проблемы информационного общества ; под ред. Л. Г. Мельника. — Сумы : Университетская книга, 2005. — С. 265.

## ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра мировой экономики

### ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ

на выпускную квалификационную работу студента \_\_\_\_\_

*Исаченко Виктории Юрьевны*  
(фамилия, имя, отчество)

специальность (направление) 38.03.01 Экономика, профиль «Мировая экономика»

группа М1201мэи

на тему Особенности страхования инновационной деятельности

Руководитель ВКР профессор, Н.И. Фокин

(ученая степень, ученое звание, и. о. фамилия)

Дата защиты ВКР «03» июля 2018 г.

1. Объем работы: количество страниц 103; таблиц 13; рисунков 20.

2. Цель и задачи дипломного исследования:

Автором выпускной квалификационной работы была четко сформулирована цель исследования – анализ особенностей страхования инновационной деятельности. Определены конкретные задачи для ее достижения. Они соответствуют теме работы и последовательно решены в должном объеме.

3. Актуальность, теоретическая, практическая значимость темы исследования:

Актуальность темы заключается в роли страхового бизнеса в повышении уровня инновационной активности и реализации экономической роли инноваций. Практическая и теоретическая значимость дипломной работы тесно связана с ее новизной и предопределяет необходимость проведения описанного в ней исследования.

4. Соответствие содержания работы заданию (полное и неполное): полное

5. Основные достоинства и недостатки ВКР:

Теоретическая часть работы выполнена на хорошем научном методическом уровне, анализ литературы проведен грамотно с рассмотрением различных точек зрения на исследуемую область. Гипотеза исследования ясно сформулирована. Достоинством представляется весьма широкий обзор, как по проблемам непосредственно связанным с научным интересом автора, так и характеризующий его общую методологическую позицию. При всей сложности анализа различных подходов, автору удалось выделить наиболее существенные и близкие по методологическим основаниям и взять их за основу своего эмпирического исследования. Полученные выводы ценны с точки зрения изучения инновационной деятельности в страховом бизнесе.

6. Степень самостоятельности и способности дипломника к исследовательской работе:

На всех этапах написания выпускной квалификационной работы студент зарекомендовал себя, как заинтересованный и исполнительный специалист. При написании работы, большую часть аналитической и исследовательской деятельности осуществлял самостоятельно, вносил предложения и доработки.

7. Оценка деятельности студента в период выполнения дипломной работы:

Студент произвел существенную работу при изучении особенностей страхования инновационной деятельности. При выполнении заданий ответственно подходил к написанию всех сопряженных работ, сдавал все в срок и с отличием.

8. Достоинство и недостатки оформления текстовой части, графического, демонстрационного, иллюстративного, компьютерного и информационного материала. Соответствие его оформления требованиям ГОСТ, образовательным и научным стандартам:

Работа оформлена в соответствии со всеми стандартами и прошла нормоконтроль.

Уровень оригинальности текста выпускной квалификационной работы – 65 %.

9. Целесообразность и возможность внедрения результатов дипломного исследования:

Возможно использование в дальнейшем учебном процессе и рекомендовано к публикации.

Заключение: заслуживает оценки «отлично» и присвоения соответствующей квалификации.

Руководитель ВКР \_\_\_\_\_  
профессор  
(должность, уч. звание)

  
\_\_\_\_\_  
(подпись)

Н.И. Фокин  
\_\_\_\_\_  
(и.о.ф)

«16» июня 2018 г.