

себя полную ответственность в вопросах макроэкономического регулирования денежно-кредитных процессов.

Центральный банк неоднократно ссылался на государственную политику, осуществляемую правительством, как на фактор, препятствующий выработке стратегических ориентиров и конкретных решений при разработке, а затем при проведении денежно-кредитной политики (об этом свидетельствует отсутствие в денежно-кредитной политике конкретных показателей или их сомнительность ввиду непредсказуемости государственной политики).

Правительство не может допустить, чтобы в государственной денежно-кредитной политике отсутствовали целевые показатели инфляции, процентные ставки, объемы денежной эмиссии. Поэтому очевидна необходимость создания единого документа, формирующего согласованные позиции Центрального банка и Правительства РФ в части денежно-кредитного регулирования экономики.

В связи с этим Государственная Дума и российская научная общественность неоднократно выдвигали предложения о сокращении степени независимости Центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования и о более активном вовлечении в данный процесс Государственной Думы и Правительства РФ в целях улучшения качества денежно-кредитной политики, усиления процессов рефинансирования коммерческих банков Центральным банком, сокращения информационного разрыва между ЦБ и остальной общественностью, а также с целью формирования благоприятных ожиданий участников рынка. Это является необходимым условием для успешного проведения государственной денежно-кредитной политики. Между тем вероятность лишить Банк России всех признаков независимости, весьма велика и при пролонгации сегодняшней ситуации все более увеличивается.

ПРИНЦИПЫ И ИННОВАЦИОННЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Князева Е.Г.

*Уральский государственный экономический
университет
Екатеринбург, Россия*

Адаптация страховщиков к новым условиям деятельности предполагает всестороннее освоение и внедрение инновационных изменений. Традиционные подходы к формированию и организации страховой защиты предприятия в ходе конвергенции трансформируются в комплексные страховые программы. При этом страховая защита на длительный период позволяет накопить статистику убыточности деятельности предприятия, определить среднегодовой показа-

тель и провести корреляцию с размером страховых взносов.

В комплексном режиме допускается включение специфических рисков (колебание валютного курса, снижение (повышение) цен на сырье (товары), предпринимательские риски). В дополнение при комплексном подходе определяются совокупность общепринятых для предприятий данной отрасли рисков и катастрофических явлений, которые наносят существенный ущерб имущественному комплексу предприятия. Следовательно, комплексная долгосрочная страховая защита нивелирует ежегодные убытки и обеспечивает возмещение ущерба при катастрофических явлениях. Соответственно, такая форма организации страховой защиты формирует действенный экономический механизм, который мотивирует предприятие к снижению вероятности рисков, снижению расходов на страховую защиту.

Комплексность страховой защиты предприятия строится на основе следующих принципов: всеобщность и полнота страховой защиты социально-имущественного комплекса предприятия; диверсификация традиционных и отраслевых рисков; компенсация потерь в результате наступления страхового события; координация страховых отношений в целях исключения избыточности страхового покрытия; стабилизация объемов страховых взносов; оптимизация сотрудничества предприятия со страховыми организациями. Принцип всеобщности и полноты страховой защиты социально-имущественного комплекса предприятия способствует разработке комплексной программы с указанием всех имущественных и социальных интересов предприятия с распределением по объектам и многообразию рисков. Принцип диверсификации традиционных и отраслевых рисков предполагает, что реализация всех рисков в совокупности по вероятности происходит редко.

Принцип компенсации потерь выступает побудительным мотивом заключения договора страхования. Принцип координации страховых отношений способствует исключению так называемого избыточного страхования. Возникновение последнего связано с нескоординированными действиями экономических субъектов, заключением нескольких договоров с несогласованными условиями, в некоторых случаях с нарушениями законодательных требований.

Развитием данной принципиальной позиции служит принцип оптимизации сотрудничества предприятия со страховыми организациями. Постоянство взаимодействия со страховыми организациями, действия которых в многолетнем режиме полностью удовлетворяют требованиям предприятия-страхователя, повышают уровень страховой защиты предприятия. Принцип стабилизации объемов страховых взносов основывается на постоянстве стоимостных параметров рис-

ков. Постоянный перечень рисков, оценка их вероятности и прогноз размера ущерба в долгосрочном периоде позволяют не повышать размер страхового взноса предприятия.

Посредством технологии оптимизации достигается необходимый уровень страховой защиты, обеспечивающий бесперебойную и рациональную деятельность предприятия. К примеру, классический набор дополняется выбором необходимых или специфических для отрасли рисков. Последующим направлением оптимизации служит применение франшизы как условия, предусматривающего освобождение страховой организации от возмещения убытков, не превышающих установленный размер. Принимая франшизу, предприятие-страхователь имеет возможность снизить размер страхового взноса. В целом, комбинация различных направлений оптимизации содействует достижению полноты страховой защиты по минимально рациональной действительной стоимости.

Согласимся с достаточно распространенным мнением, что в российской практике не сформирована общепринятая оценка оптимизации страховой защиты с позиции корпоративных страхователей. Оптимальная страховая защита имеет многофакторную характеристику, основанную на длительности сотрудничества предприятия с действующей страховой организацией; положительной деловой репутации на страховом рынке; ассортименте мультирисковых и долгосрочных страховых продуктов, предлагаемых для предприятий; применении рациональных тарифов; устойчивом финансовом положении.

Оценка финансового состояния выступает значимым направлением в развитии взаимодействия страховой организации и предприятия. Как потенциальный страхователь, особенно обладающий крупномасштабным социально-имущественным комплексом, предприятие имеет возможность провести оценку аналитико-статистических показателей, характеризующих деятельность страховой компании. В число значимых для анализа показателей включаются: капитал, активы, объем страховых операций, денежные потоки, платежеспособность, ликвидность, финансовый результат (прибыль, убыток), рентабельность. Дополнительно проводится оценка делового имиджа, системы управления в страховой компании и другие рыночные позиции.

ПРОБЛЕМЫ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

Милевич А.С.
Кемерово, Россия

Предпринимательская деятельность тесно связана с получением, накоплением, хранением, обработкой и использованием информации. Потеря определенной информации может привести

предпринимателя даже к банкротству. Возникают вопросы: «Зачем нужно защищать информацию? Вся ли информация надо защищать? По каким критериям отбирать информацию для защиты?». Ответ на все вопросы - один: «Защите подлежит не вся информация, а только та, которая представляет ценность для предпринимателя».

Проведенное исследование ставило цель выявить причины потери информации, которые негативно влияют на функционирование частного бизнеса. Изучение этой проблемы проводилось в рамках исследования виктимологических факторов профилактики в малом бизнесе пяти регионов Сибирского Федерального округа: Кемеровская, Томская, Новосибирская области, Алтайский и Красноярский края. Выборка составила 500 предпринимателей, по 100 бизнесменов от каждой административной единицы. Было возвращено и проанализировано 485 анкет (97 %) , что дает право считать результаты исследования репрезентативными.

В качестве основного метода исследования был выбран метод опроса в его письменной форме анкетирования. В анкете были вопросы на выявление отношения предпринимателей к работе с различной информацией. Предлагаемые варианты ответов были как закрытые, так и открытые.

На вопрос: «Следует ли защищать предпринимательскую информацию?» были предложены варианты ответов: «Да», «Нет», «Не знаю». Мнения предпринимателей на этот вопрос разделились 393 респондента (81%) считают, что информацию надо защищать. 68 предпринимателей (14%) не знают, нужно ли это делать. Только 24 бизнесмена (5%) уверены, что этого делать обязательно. Необходимо отметить, что среди тех, кто ответил «Нет» все предприниматели со стажем работы около 1 года. Сомневаются надо ли защищать свою информацию 41 предприниматель (60,3%) ведущий свой бизнес около одного года, 17 бизнесменов (25%) со стажем работы в бизнесе около трех лет, и только 10 респондентов (14,7%), чей бизнес перевали за три года. Это свидетельствует о том, что опыт ведения частного бизнеса напрямую влияет на решение проблемы по защите информации.

Утечка информации - одна из главных проблем малого бизнеса. Анализ анкет предпринимателей позволил выявить множество причин, среди которых, в порядке ранжирования по частоте ответов, следует выделить:

- кража информации конкурентами (91%),
- разглашение информации уволившимися или уволенными сотрудниками (91%);
- «экономия» средств на защите своей информационной системы (89%);
- потеря информации из-за слабого владения компьютером, нехватка теоретических