**AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI TƏHSİL NAZİRLİYİ**

**AZƏRBAYCAN DÖVLƏT İQTİSAD UNİVERSİTETİ**

# MAGİSTRATURA MƏRKƏZİ

*Əlyazması hüququnda*

***Paşayev Zaur Mehman oğlu***

(Magistrantin A.S.A)

**“Sığorta risklərinin müəssisənin maliyyə fəaliyyətinin səmərəliliyinin artırılmasına təsiri”**

mövzusunda

MAGİSTR DİSSERTASİYASI

İxtisasın şifri və adı IIM 060403 “Maliyyə”\_

İxtisaslaşma Sığorta işinin təşkili

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Elmi rəhbər:**  Prof.A.M.Kərimov | **Magistr proqramının rəhbəri:**  Dos.R.A.İbrahimova | |
| **Kafedra müdiri** | | |

i.e.d.,Ə.Ə.Ələkbərov

**BAKI - 2017**

**Sığorta risklərinin müəssisənin maliyyə fəaliyyətinin səmərəliliyinin artırılmasına təsiri**

**MÜNDƏRİCAT**

**Səh.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Giriş** | **4** |
| **I fəsil.** | **Müəssisənin maliyyə fəaliyyətində risk sistemi və onun iqtisadi münasibətlərdə təzahürü** | **7** |
| 1.1. | Risk” anlayışı və onun sığorta risklərinin idarə edilməsində yeri və rolu | 7 |
| 1.2. | Sığorta risklərinin idarə edilməsinin metodoloji əsasları | 16 |
| 1.3. | Müəssisənin maliyyə təhlükəsizliyinin təmin edilməsində sığorta risklərinin rolu | 27 |
|  |  |  |
| **II fəsil.** | **Müəssisənin maliyyə fəaliyyətinə sığorta risklərinin təsirinin tədqiqi** | **36** |
| 2.1. | Sığorta risklərinin müəssisənin maliyyə fəaliyyətinə təsirinin təhlili | 36 |
| 2.2. | Sosial-iqtisadi münasibətlər prosesində müəssisələrin maliyyə fəaliyyətində **sosial müdafiə sisteminin təsirinin qiymətləndirilməsi** | 48 |
| 2.3. | Müasir şəraitdə müəssisələrin sığorta risklərinin idarəolunması mexanizminin tədqiqi | 59 |
|  |  |  |
| **III fəsil.** | **Siğorta mexanizmləri əsasinda müəssisə risklə­ri­nin idarəolunması sisteminin təkmilləşdirilməsi** | **70** |
| 3.1. | Sığorta risklərinin idarəetmə sisteminin səmərəliliyinin maliyyə məhsuldarlığı ilə qarşılıqlı əlaqəsinin təşkili istiqamətləri | 70 |
| 3.2. | Müəssisələrin maliyyə fəaliyyətində sığorta risklərinin idarə edilməsinin maliyyə-sığorta mexanizminin təkmilləşdirilməsi | **77** |
|  | **Nəticə** | **83** |
|  | **Ədəbiyyat** | **87** |
|  | **Summary** |  |
|  | **Резюме** |  |

**Magistrant \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Elmi rəhbər \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Giriş**

**Mövzunun aktuallığı**. Azərbaycan iqtisadiyyatının sabit yüksələn xətt üzrə inkişafına keçidi təsərrüfat subyektlərində sahıbkarlığın fəallaşmasını şərtləndirir. Bu şəraitdə müəssisələr çoxlu sayda risklərlə qarşılaşırlar ki, bu da tez-tez onların ışgüzar fəallığıni ləngidir, müflisləşməyə gətirib çıxarır, işsizliyə zəmin yaradır, sosial gərginliyi artırır və ölkənin iqtisadi vəziyyətinin stabilliyini pozur.

Fəal sahibkarlıqda, sabit gəlir əldə edilməsi və səmərəli işə istiqamətlənmiş istənilən müəssisə üçün, onun, xarıcı mühit dəyişikliyinə uyğunlaşma, istənilən xoşagəlməz təsirlərə müvəffəqiyyətlə reaksiya vermək bacarığı son dərəcə aktual olur. Bunun üçün, müəssisələrin sabit iş şəraitinin pozulması risklərinin azaldilması fonunda etibarlılığın və səmərəliliyin artırılması istiqamətində bazarın bütün subyektləri arasında iqtisadı münasibətlərin təkmilləşdirilməsi zəruridir.

Təsərrüfat subyektlərinin (müəssisələrin, müqavilələr üzrə kontragentlərin və s.) xoşagəlməz, idarə olunmayan hadisələrdən müdafiəsinin gücləndirilmə­sində xüsusi rol sığortaya məxsus olmalıdır. Son illərdə sığortanın inkişafının vacibliyinin anlaşılması artır ki, bu da öz əksini Azərbaycanın 2004-cü ildən başlanılmış məqsədyönlü siyasətin davamı olaraq “Azərbaycan Respublikası region­larının 2014-2018-ci illərdə sosial-iqtisadi inkişafı Dövlət Proqramı”nda tapmışdır. Proqrama uyğun olaraq yaxın illərdə əsas hədəf bazar iqtisadiyya­tının səmərəli fəaliyyəti üçün zəruri olan və onun stabilliyi amili və sahibkarlıq fəaliy­yə­tinin genişlənməsi stimulu olan, potensıal risklərdən müdafıəni yaratmağı bacaran milli sığorta sisteminin təşəkkül tapmasıdır.

İndiki dövrdə, müəssisələrin sığortası problemləri üzrə mövcud nəşrlər izah müxtəlifliyi və birmənalı olmayan məsləhətləri ilə fərqlənirlər. Onların çox hissəsi tərcümə olunmuş, öz sahibkarlıq fəaliyyətini fərqli şəraitdə həyata keçirən , fərqli hədəflər güdən və Azərbaycan müəssisələri ilə tam müqayisə olunmayan vəzifələri həll edən qərb şirkətlərinin fəaliyyət materialları üzərində qurulmuşdur. Nəzəriyyədə fərdi təkrar istehsalın bütün mərhələlərində formalaşan, müəssisənin məcmu riski tədqiq olunmamış qalır, müəssisənin risklərinin bazar təsərrüfatınin müxtəlif subyektləri ilə işbirliyi prosesində sistemli xarakteristikası zəif təqdim olunmuşdur.

Beləliklə, müasir şəraitdə müəssisələrin qarşılaşdığı məcmu riskin mahiyyətinin, əsas risklər sisteminin tədqiqinin, sahibkarlıq fəaliyyətinin müdafıəsi üçün sığorta mexanizminin istifadəsinin vacibliyi, müəssisə və sığorta şirkətinin işbirliyinin səmərəliyinin artırılması üzrə praktik məsləhətlərə tələbat, dissertasiya tədqiqatı predmeti kimi seçilən mövzunun aktuallığını təsdiq edir.

**Problemin öyrənilməsi səviyyəsi**: Müəssisələrin maliyyə fəaliyyəti, maliyyə riskləri və bu risklərin sığortalanması həmişə iqtisad elminin diqqət mərkəzində olmuşdur. Azərbaycanda bu problemin həlli ilə bağlı Ə.Ə.Ələkbərov, N.N.Xudiyev, B.A,Xankişiyev, A.M.Kərimov, X.Ə.Hüseynov, K.A.Şahbazov kimi alimlərin əsərlərində geniş tədqiq olunmuşdur. Bu problemin tədqiqatına dair ədəbiyyat icmalından göründüyü kimi, əsərlərin əksəriyyətində tədqiqatçıların diqqəti sığorta və onun məhsullarına, maliyyə riskləri və müəssisələrin maliyyə fəaliyyətində onun idarə olunması kimi metodoloji problemləri üzərində cəmləşir, lakin sığorta risklərinin müəssisənin maliyyə fəaliyyətinin səmərəliliyinin artırılmasına təsiri problemi bir o qədər də geniş tədqiq olunmamışdır. Tədqiq olunan dissertasiya işi məhz bu aspektdən işlənmişdir.

**Tədqiqatın məqsədi** – bazar subyektləri ilə sosial – iqtisadi işbirliyi prosesində risklər sistemi kimi müəssisənin məcmu riskinin təsviri və fərdi təkrar istehsal prosesində müəssisənin sığorta müdafiəsinin təkmilləşməsi istiqamətlərinin əsaslandırılmasıdır.

Qarşıya qoyulmuş məqsədin əldə edilməsi üçün aşağıdakı əsas **vəzifələri**  həll etmək tələb olunurdu:

* müəssisənin məcmu riski anlayışının mahiyyətini tədqiq etmək və onu formalaşdıran amilləri(risk yaradan amillər) təsnifləşdirmək;
* fərdi təkrar istehsalın qeyri müəyyənliyi şəraitində müəssisənin və digər bazar subyektlərinin davranış xüsusiyyətini izah etmək;
* müəssisənin, onun bazar subyektləri (kontragentlər, istehlakçılar, rəqiblər, banklar, kreditorlar, dövlət orqanları, vergi orqanları) ilə qarşılıqlı sosial – iqtisadi əlaqə prosesində yarana biləcək əsas risklər sistemini müəyyən etmək ;
* müəssisə risklərinin hadisəyə qədər əsas maliyyələşmə üsullarını - özünü sığortalama və sığortanı qiymətləndirmək;
* müəssisənin, onun sığorta edən ilə sosial - iqtisadi işbirliyi prosesində yarana biləcək, əsas risklərini tədqiq etmək;
* müəssisə risklərinin idarəolunması sistemində sığorta müdafıəsi prosesinin təkmilləşdirilməsi modelini təklif etmək;
* müəssisənin və sığorta şirkətinin qarşılıqlı əlaqəsinin təkmilləşdirilməsinin əsas istiqamətlərini müəyyən etmək.

**Tədqiqatın obyekti** - müəssisə və təşkilatların istehsal-təsərrüfat fəaliyyəti prosesində qarşıya çıxa bilən gözlənilməz (təsadüfi –neqativ) hadisələrdir. . **Dissertasiya işinin predmeti** müəssisələrin, onların sahibkarlıq fəaliyyəti zaman bazar subyektləri ilə işbirliyi prosesində yaranan iqtisadi əlaqələr risklərinin sığortalanmasıdır.

**Tədqiqat metodikası** aşağıdakı elmi üsul və metodlarının məcmusuna əsaslanır: elmi abstraksiya, sistemli təhlil, sintez, qruplaşma, statistik materialın müqayisəli təhlili, eyni zamanda qərarların qəbulu və sığorta işi nəzəriyyələri.

**Tədqiqatın elmi yeniliyi.** Tədqiqat işində aşağıdakı yeniliklər əldə olunmuşdur:

* Müəssisənin maliyyə fəaliyyətində risk sistemi və onun iqtisadi münasibətlərdə təzahürü araşdırılmışdır.
* Müəssisənin maliyyə təhlükəsizliyinin təmin edilməsində sığorta risklərinin rolu öyrənilmişdir
* Müəssisənin maliyyə fəaliyyətinə sığorta risklərinin təsirinin tədqiq edilmişdir
* Sosial-iqtisadi münasibətlər prosesində müəssisələrin maliyyə fəaliyətində **sosial müdafiə sisteminin təsiri təhlil edilərək qiymətləndirilmişdir**
* Siğorta mexanizmləri əsasinda müəssisə risklə­ri­nin idarəolunması sisteminin təkmilləşdirilməsi istiqamətləri müəyyən olunmuş və müvafiq təkliflər verilmişdir.

**Dissertasiya işinin nəzəri və metodoloji əsası** kimi yerli və xarici ölkə alimlərinin elmi fikir nailiyyətləri, bazar münasibətləri sahəsində iqtisadi nəzəriyyə və iqtisadiyyat üzrə fundamental tədqiqatlar, risk nəzəriyyəsi, sığorta fəaliyyəti, tədqiq olunan problemlər üzrə tətbiqi işlər, Azərbaycan Respublikasının mövcud qanunvericiliyi xidmət etmişlər.

Dissertasiya üzərində iş zamanı yerli və xarıcı iqtisadi, elmi–texniki və dövri nəşrlərdə çap olunmuş materiallardan, internet şəbəkəsinin materiallından istifadə olunmuşdur.

**Dissertasiyanın strukturu və həcmi.** Dissertasiyanın strukturu tədqiqatın məqsəd və vəzifələrinə cavab verir, onun predmetinin açılmasına yönəlmişdir və girişdən, üç fəsil, nəticə, 19 sayda ədəbiyyat siyahısından ibarətdir. Əsas mətn 86 səhifədən ibarətdir, tərkibində 4 diaqram, 7 cədvəl 9 sxem var.

**I fəsil. Müəssisənin maliyyə fəaliyyətində risk sistemi və onun iqtisadi münasibətlərdə təzahürü**

**1.1. “Risk” anlayışı və onun sığorta risklərinin idarə edilməsində yeri və rolu**

Risk – insan fəaliyyətinin istənilən sferasında obyektiv hadisədir və çoxlu sayda ayrı-ayrı əlahiddə risklər şəklində təzahür edir.

Riskin dəqiq ölçülməsi nisbilik nəzəriyyəsi və böyük ədədlər qanununun köməyi ilə riyazi üsulla mümkündür. Öz mahiyyətinə görə risk , neqativ, son dərəcə sərfəli olmayan iqtisadi nəticələri olan , gələcəkdə ola bilsin müəyyən anda naməlum ölçülərdə ola biləcək hadisədir. İstənilən konkret risk öz özlüyündə ancaq müəyyən xoşagəlməz hadisənin baş vermə ehtimalının göstəricisidir.

Risk amili və onun yaranması nəticəsində mümkün zərərin ödənilməsi zərurəti sığortaya tələbatı yaradır. Risklərin əmələ gəlmə formalarının çoxluğu, onun yaranmasının tezliyi və nəticələrinin ağırlığı sığortanın təşkilini zəruri edir. Sığorta riski – sığorta hadisəsinin yaranma ehtimalı və mümkün ziyanın ölçüsü nöqteyi nəzərdən qiymətləndirilə bilən riskdir.Riski sığorta olunan hesab etməyə imkan verən əsas meyarlar:

* sığorta edənin cavabdehlik sahəsinə daxil edilən risk baş verə bilən olmalıdlr;
* risk təsadüfi xarakter daşımalıdır. Obyekt, hansına münasibətdə sığorta hüquq münasibəti yaranır , qeyri sabit , müvəqqəti rabitə tipi ilə xarakterizə olunur və öncəcədən sığorta edənya və ya sığortalanan obyektin sahibinə məlum olan təhlükəyə məruz qalmamalıdır. Bu zaman sığorta mügaviləsində iştirak edən bütün tərəflərə sığorta hadısəsinin konkret vaxtı və dəymiş mümkün ziyanın ölçüsü öncəcədən məlum deyil;
* riskin təsadüfiliyini eyni cinsli obyektlər toplusu ilə əlaqələndirmək lazımdır. Bu məqsədlə müvafiq statistik müşahidələr aparılır və onların nəticələrinin təhlili adekvat sığorta mükafatını proqnozlaşdırmağa imkan verir. Statistik göstəricilər eynicinsli obyektlər toplusuna rəğmən riskin yaranmasının qanunauyğunluğu haqqda mühakimə yürütməyə imkan verir;
* riskin reallaşmasında özünü biruzə verən sığorta hadisəsinin başlanılması sığorta olunanın və ya digər maraqlı şəxsin istəyi ilə əlaqədar olmamalıdır. Sığorta olunanın niyyəti ilə əlaqədar ( spekulyativ risklər ) sığorta risklərini qəbul etmək olmaz;
* sığorta hadisəsinin baş vermə faktı zaman və məkan daxılındə məlum deyil;
* sığorta hadisəsi fəlakət həddi ölçülərində olmamalıdır, yəni iri sığorta toplusu çərçivəsində çoxlu sayda obyektləri əhatə edərək kütləvi zərər vurmamalıdır;
* riskin reallaşmasının ziyanlı nəticələrini obyektiv ölçmək və qiymətləndirmək mümkündür. Ziyanlı nəticələrin miqyası kifayət qədər böyük olmalı və sığorta edənin maraqlarına toxunmalıdır (sığorta maraqları).

Daha çox, sığorta riski deyəndə aşağıdakılar başa düşülür:

* sığorta olunmuş obyektə qarşı yaranan təhlükə (sığorta edənin məsuliyyət tipi);
* sığorta məqsədlərində nəzərdə tutulmuş sığorta halının ( hadisəsinin) baş vermə mümkünlüyü , imkanlılığı (təhlükənin ölçüsü);
* sığortanın qaynaqlandığı və baş verən zaman sığorta edənin sığorta məbləğini ödəməli olduğu hadısə və ya hadısələr toplusu;
* sığorta obyektinin özü (tikili, yük və s.)
* sığorta müqaviləsinə uyğun olaraq sığorta edənin məsuliyyət ölçusu.

Təhlükə mənbəələrindən asılı olaraq , təbiətin kortəbii qüvvələrinin meydana çıxması və insanın maddi nemətləri mənimsəmə prosesində məqsədyönlü təsiri ilə əlaqədar risklər ayrıca qeyd edilir. Kortəbii fəlakətlər – baş vermə vaxtı cəhətdən qeyri müəyyənliyi və birmənalı olmayan nəticələri ilə xarakterizə olunan faciəvi təbiət hadısələri və prosesləridir ki, insan itkilərinə səbəb ola və maddi ziyan vura bilər .

Təbiətin kortəbii qüvvələrinin təzahürü ilə əlaqədar risklərə zəlzələlər, subasmalar, sellər. sunamilər və sair aiddir. İnsanın məqsədyönlü təsiri ilə əlaqədar risklərə oğurluq, soyğunçuluq, vandalism halları və digər qanuna zidd hərəkətlər aiddir. Sığorta edənin məsuliyyət həcminə görə risklər fərdi və universal risklərə bölünür. Misal üçün, fərdi risk rəssamlıq incilərinin daşınması və sərgilənməsi zamanı ona münasibətdə vandalism hallarına qarşı sığorta müqaviləsində öz əksini tapır. Universal risk , əmlak sığortası üzrə əksər müqavilələr -oğurluq hallarına qarşı müqavilələrdə sığorta edənin cavabdehlik sahəsinə daxil edilir.

Spesifik risklər xüsusi qrup təşkil edirlər: anomal və faciəvi risklər. Anomal risklərə o risklər aiddirlər ki, ölçüləri onları bu və ya digər sığorta toplusuna aid etməyə imkan vermir. Anomal risklər normal risklərdən yuxarı və ya aşağı olurlar. Normaldan aşağı risklər sığorta edən üçün sərfəlidir və sığorta müqaviləsinin adi şərtləri ilə ödənişi təmin etməyə imkan verir. Faciəvi risklər daha böyük qrup təşkil edir, hansılar ki böyük miqdarda sığortalanmış obyektləri və sığorta edənları əhatə edirlər və xüsusilə böyük ölçülərdə xeyli ziyan vururlar. Bu risklər təbiət qüvvələrinin kortəbii baş verməsi və maddi nemətlərin mənimsənilməsi prosesində insanın yaradıcı fəaliyyəti ilə əlaqədardirlar.

İqtisadı əməkdaşlıq və inkişaf təşkilatının beynəlxalq təsnifatına görə risklər endemik (yerli) risklərə (hansılar ki meteoroloji amillərin və şərtlərin təsiri altında baş verir) və torpağın keyfiyyətinin təsiri nəticəsində yaranan (məsələn, torpaq qatının eroziyası) risklərə bölünür. Bu beynəlxalq təsnifatda maddi nemətlərin mənimsənilməsi prosesində insanın yaradıcı fəaliyyəti ilə əlaqədar risklər xüsusi qrup təşkil edirlər. Onların da daxilində siyasi və hərbi risklər qrupları mövcuddurlar. Sığorta edənin işində obyektiv və subyektiv risklərin müəyyən edilməsinin son dərəcə mühüm əhəmiyyəti var. Obyektiv risklər təbiətin kortəbii qüvvələrinin və digər təsadüfi hadisələrin sığorta obyektlərinə ziyanlı təsiri ilə əlaqədardirlar. Obyektiv risklər insanın şüur və iradəsindən asılı deyillər. Subyektiv risklərin əsasında reallığa obyektiv yanaşmanı inkar etmə və ona məhəl qoymama durur. Onlar obyektiv reallıqda ətraf mühitin lazımınca dərk edilməməsi ilə əlaqədardır və insanın şüur və iradəsindən asılıdır.

Risklərin ümumi təsnifatında ekoloji ,nəqliyyat ,siyası ,xüsusı ,texniki risklər , cavabdehlik riskləri fərqləndirilir.

Ekoloji risklər ətraf mühitin çirklənməsi ilə əlaqədardırlar və maddı nemətlərin mənimsənilməsi prosesində insanın yaradıcı fəaliyyətindən irəli gəlir. Ekoloji risklər adətən sığorta edənin cavabdehlik sahəsinə daxil edilmir. Onunla belə ekoloji risklərlə bağlı müəyyən sığorta maraqları bu maraqlara cavab verən müstəqil sığorta növünün yaranmasına gətirib çıxardı.

Nəqliyyat riskləri kasko və kargo risklərinə bölünür. Kasko nəqliyyat riskləri hava , dəniz və çay gəmilərinin , dəmiryol hərəkət heyətlərinin və avtomobillərin hərəkəti ,dayanma (boşdayanma) və təmir vaxtı sığortasını nəzərdə tutur. Kargo nəqliyyat riskləri hava, dəniz , çay , dəmiryolu və avtomobil nəqliyyatı vasitəsilə daşınan yüklərin sığortasını nəzərdə tutur.

Siyasi (repressiv) risklərbeynəlxalq hüquq normaları nöqteyi nəzərdən hüquqa zidd hərəkətlərlə , xarici olkə hökümətləri tərəfindən müstəqil dövlətə və ya bu müstəqil dövlətin vətəndaşlarına münasibətdə aparılan tədbir və aksiyalarla əlaqədardır. Sığorta müqavıləsinin qeydlər sistemi və xüsusi şərtləri vasitəsilə siyası risklər sığorta edənin cavabdehlik sahəsinə daxil edilə bilər.

Xüsusi risklər xüsusi qiymətli yüklərin, məsələn, nəcib metalların. qiymətli daşların . incəsənət əsərlərinin, nağd pulun daşınmasının sığortasını nəzərdə tutur. Xüsusi risklərin məzmunu sığorta müqaviləsinin xüsusi şərtlərində qeyd olunur və sığorta edənin cavabdehlik sahəsinə daxil edilə bilər.

Texniki risklərmaşın və avadanlıqların qəflətən sıradan çıxması və ya istehsal texnologiyasında nasazlıq üzündən baş verən qəza formasında özünü göstərir. Sığortanın texniki növlərinin problemı qəzaların baş vermə tezliklərinin qiymətləndirilməsində və onlardan dəyən ziyanin qiymətləndirmə üsullarındadır.

Texniki risklərin səbəbləri kimi idarəetmədə , quraşdırmada . texnoloji pozulmalarda , işdə məsuliyyətsizlik və s. yol verilən səhvlər ola bilər , hansılar ki , vaxtından öncə dayanmalara ,maşın və avadanlıqların sıradan çıxmasına gətirib çıxarır. Beləliklə , texniki risklər əmlaka ,insanların həyat və sağlamlıqlarına və istehsal fasilələri və normadan kənar xərclər nəticəsində müəssisənin maliyyə maraqlarına ziyan vura bilər.

Texniki risklər öz əksini tapdıqları əsas və dövriyyə vəsaitlərinin növ tərkibinə görə bölünürlər:

* maşın və avadanlıqlar – sənaye riskləri;
* binalar .tikililər ,ötürücü qurğular – tikinti (tikinti-quraşdırma) riskləri;
* cihazlar , hesablama texnikası , rabitə vasitələri – elektrotexniki risklər;
* nəqliyyat vasitələri – nəqliyyat riskləri (kasko , yüklərin , cavabdehliyin) və s.

Vətəndaş cavabdehliyi risklərifiziki və hüquqişəxslərin məsələn, yüksək təhlükə mənbələri səbəbindən dəymiş ziyanla bağlı qanuni tələbləri ilə bağlıdır. Yüksək təhlükə mənbələrinə kosmik fəaliyyət , avtomobil , dəmiryolu ,hava və dəniz nəqliyyatı , bir sıra kimyəvi istehsallar və s. aiddir. Belə təhlükə mənbəyinə malık hüquqi və fiziki şəxs öz vətəndaş cavabdehliyini üçüncü şəxslər qarşısında sığortalaya bilər , yəni üçüncü şəxslərə dəyəcək ziyanın ödənilməsi öhdəliyini sığorta edənin üzərinə qoya bilər. Sığorta olunan zaman və məkan daxilində sığorta hadisəsinin naməlumluq faktı qarşısında qaldığı müddətdə sığorta edən bütün sığorta toplusuna münasibətdə sığorta halının baş vermə ehtimalı ilə maraqlanır. Mümkün ziyan ehtimalı və onun ödənilməsi xərcləri ilə əlaqədar sığorta edənin nəzərə almaması sığorta olunan tərəfdən mümkün riskin nəzərə alması ilə öncəcədən dəyəri ödəniləcəkdir. Bu səbəbdən , nəzəri cəhətdən sığorta edən özünü ancaq sığorta halınin həyata keçirilməsi ilə əlaqədar spesifik risk təhlükəsi qarşısında qoyur. Bu risk sığorta edənin texniki riski adını daşıyır. Sığorta edənin texniki riskinin mövcudluğu onu riskin dərəcəsini azaltmaq məqsədilə yanğınlarla , nəqliyyatda qəzalarla və s. mübariz üzrə qabaqlayıcı tədbirlərdə aktiv iştirak etməyə sövq edir. Sığorta hadisəsi sığortanın obyekti deyil. Onun obyekti riskdir, hansı ki, baş verə də bilər, baş verməyə də bilər. Deməli , risk – yeganə təsadüfi hadisədir ki, insanın iradəsinin əksinə olaraq baş verir. O təsadüfi hallar və hadisələrin , hansılarin səbəbindən sığorta münasibəti yaranır, köməyi ilə reallaşır.

Eyni zaman kəsiyində və eyni bir riskə məruz qalan çoxlu sayda obyektlərin müşahidəsi zaman təsadüfi hadisələrin baş vermə qanunauyğunluğu aşkara çıxır. Müşahidə olunan hadisələr toplumu nə qədər böyük olarsa, bir o qədər təsadüfilik etibarlı nəticəyə (etibarlı qanunauyğunluq) yaxınlaşır.

Praktikada müşahidə olunan toplum çərçivəsində müəyyən konkret hadisənin baş verməsini qabaqcadan görmək mümkün deyil. Müşahidə obyektlərinin sayının sonsuzluğa yaxın artması zaman, gözləmək olar ki, empirik nisbilik kifayət qədər etibarlı olacaqdır. Müşahidə nəticələrinin etibarsızlığından o zaman danışmaq olar ki, verilən hadısə və ya hal anlaşılmaz qalır.

Sığortalama imkanlarına görə risklər sığorta edilən və sığorta edilməyən risklərə bölünürlər. Sığortalanan risklər kəmiyyətcə təyin oluna , maliyyə cəhətdən ölçülə bilirlər və sığortalana bilərlər. Sığorta edilməyən risklərə - səviyyəsini qiymətləndirmək mümkün olmayan fors-major riskləri , eyni zamanda heç kimin öz üzərinə götürmək istəmədiyi iri miqyaslı risklər aiddirlər.

Eyni zamanda, sığorta obyektləri kimi fərdi şəxslərin maraglarının çıxış etdiyi fərdi mühitdəki kütləvi adlı risklərlə əksər hallarda sənaye müəssısələrinin riskləri – iri risklər fərqləndirilir. Fundamental olan, insanlara zərər dəymə riskləri (bədbəxt hadisələrin ,xəstəliyin ,ölümün nəticəsi olaraq ) ilə maddi sahədəki ziyanla əlaqədar olan birbaşa və ya dolayısı risklərin fərqləndirilməsidir. Sənaye riskləri deyəndə əsas sənaye sahələri müəssisələrinin təsərrüfat fəaliyyəti prosesində meydana çıxan iri , xüsusi kortəbii fəlakət riskləri xarakteri ala bilən risklər hesab olunurlar.

Beynəlxalq sığorta praktikasında “sənaye riski” anlayışı “iri risk “ anlayışı ilə sıx bağlıdır. İri risklər tək-tək risklərdi ki, kifayət qədər ziyan vurur və maliyyə nöqteyi-nəzərdən bir portfel daxilində ödənişlərin edilməsi qeyri mümkün olduğundan sığorta edənlar müstəqil şəkildə bütün dəymiş ziyanı ödəyə bilmirlər. İri risklərə eyni zamanda kosmık risklər aid edilir. İri risklər , öhdəliklərin məhdud olduğu və sığorta edənların öhdəlikləri tam olaraq öz üzərinə götürə bildiyi kütləvi risklərə ,eyni zamanda kortəbii hadisələrlə bağlı risklərə qarşı qoyulur.

Xüsusı risklər , hansılar üzrə ki sığorta edənin cavabdehliyinə limit qoyulur, daha bir müstəqil risk növü ( müharibə riski ) təşkil edir.

İri risklər, kortəbii fəlakətlərlə bağlı risklər və xüsusi risklər – bu üç növ risklərdir ki , onların sığortalanmasına spesifik yanaşma tələb olunur. Tək - tək baş verən, təbii şəkildə fərdiləşdirilən , nisbətən az saylı iri riskləri asanca ayırmaq mümkündür.

Sığorta edən iri riskləri, kütləvi risklərdə olduğu kimi, dəqiq qiymətləndirmək, zərəri və tarifləşməni müəyyən etmək imkanına malik deyil. Belə risklər, onların ödənilməsi üçün çox böyük sığorta məbləğlərinin cəmləşməsini tələb edir, hansıları ki nə ayrıca bir sığorta edən nə də bütöv bir milli sığorta xidmətləri bazarı öz üzərinə götürmək imkanına malik deyil. Bu problem milli bazarları, potensial riskləri qapamaq üçün imkanların artırılması məqsədilə , qüvvələri cəmləşdirmək zərurətinə gətirib çıxarır (sığorta fondlarının yaradılması, təkrar sığorta).

Sənaye müəssisəsinin fəaliyyəti eyni zamanda qəza və fəlakətlərə gətirib çıxara bilən gözlənilməz hadisələrlə bağlıdır. İstehsal inkişaf etdikcə onun təhlükəsizliyinin təmin edilməsi və risklərin qəbul edilə bilən səviyyəsinin əldə edilməsi üçün xərclərin xüsusi çəkisi fasiləsiz artır. Lakin , həmişə partlayış, yanğın, və s. kimi arzuedilməz hadisələrin yaranma təhlükəsi mövcuddur, hansılar ki müəssisəyə kifayət qədər ziyan vurur və onun balanslaşdırılmış büdcəsini pozurlar. Bu zaman müəssisənin zərərləri tək əmlakın ,xammal və materialların itkisi ilə bağlı deyil. Əlavə nəqliyyat xərclərinə tələbat yaranır, müəssisənin işində yaranan fasilələrlə bağlı xərclər meydana çıxır, qarşılıqlı işgüzar münasibətlərin pozulması səbəbindən itkilər yaranır.

Əksərən, sənaye müəssisələrinin əmlak zərərləri fəlakətlərin səbəb olduqları fövqəladə hallarla bağlıdırlar.

Hal-hazırda biliyin bir çox sahələrində fəlakətlər deyəndə xarıcı şəraitlərin tədricən dəyişməsinə sistemin qəfil cavabı şəklində meydana çıxan sıçrayışlı dəyişikliklər başa düşülür. Fövqəladə hadisə dedikdə , insan tələfatına, maddi itkilərə və ətraf mühitin pozulmasına gətirib çıxaran, cəmiyyətin həyat fəaliyyətinin şəraitinin və şərtlərinin istənilən dəyişikliyi başa düşülür. Adətən fövqəladə hadisələr iki qrupa bölünürlər:

1) kortəbii fəlakətlərlə bağlı fövqəladə hadisələr;

2) texnogen qəzalarla bağlı fövqəladə hadisələr.

Kortəbii fəlakətlərin, istehsalat qəzaları və fəlakətlərin vurduğu maddi ziyanın ödənilməsi sığorta edənin əsas vəzifələrindən birini təşkil edir.

Texnogen qəza - hər hansı maşın, mexanizmin sıradan çıxması, zədələnməsi, sənaye obyektində, nəqliyyatda istehsal prosesinin qəflətən dayanması və ya pozulmasıdır ki, nəticədə maddi nemətlərin zədələnməsi və ya siradan çıxması baş verir. Müəssisələrdə bir çox ekstremal hallar insanın səhvləri ucbatından yaranır. Qəzalar daha tez-tez iri texnoloji sistemlərdə (məsələn, kosmik-raket avadanlıqlarında) baş verir ki, bu da onların sayının, mürəkkəbliyinin, aqreqatların gücünün artmasından irəli gəlir. İstehsal-zəruri avadanlıqlara dəyən əhəmiyyətli ziyanlar, bir qayda olaraq böyük itkilərə gətirib çıxarır. İstehsal gücləri ziyan dəydikdən sonra normal fəaliyyət göstərə bilmirlər, istehsal prosesinin pozulması və ya dayanması nəticəsində əlavə xərclər və gəlirin itirilməsi baş verir. Xüsusilə yanğın, partlayış və təbii fəlakətlər kimi böyük hadisələr zamanı nəticələr gözə görünəndir. Lakin maşınların istismarı prosesində , quraşdırma işləri zamanı və ya nəqliyyatda da elə bir hallar yaranır ki, bu zaman iş, xidmət və müvafiq olaraq çatdırılma plana uyğun və vaxtında yerinə yetirilə bilmir.

Əgər haradasa istehsal prosesində əmlaka ziyan dəyirsə , o zaman əksər hallarda , o eyni vaxtda istehsalın pozulmasına və zədələnməmiş qurğularda istehsal proseslərinin dayanmasına gətirib çıxarır ki, bu da gəlir əldə etməyə imkan vermir. Gəlir əldə edilməməsi riskinin həmişə ilkin səbəbi maddi zərərdır. Sonuncular iqtisadi vahid olan müəssisənin daxilində baş verir , onun gəlirlərinə neqativ təsir göstərir, maddi zərər texnoloji zəncirlə digər istehsal sahələrinə ötürüldüyü halda , əks təsir itkiləri adlanan itkilərə gətirib çıxarır.

Müəssisənin hüdudlarından kənarda baş verən zərərlər eyni zamanda istehsal prosesinə təsir göstərirlər. Zərərin mümkün mənbələri - vacib məhsul növləri göndərənlər və ya kifayət qədər məhsul göndərilən müştərilərdir. Bu halda əks təsir qüvvəsinə malik zərərdən danışılır. Gəlir əldə etməmə riskinin əsas məsələləri:

1)mümkün maddi zərərlərin növü və ölçüsü: bu zaman vacib rolu binaların,qurğuların, avadanlıqların və ya malların (ehtiyat hissələr anbarı) qarşılıqlı əvəzetməsi oynayır;

2) avadanlığın yenidən sazlanmsının və ya qurğular və proseslərdə istehsal əvəzetməsinin mövcud imkanları vasitəsilə maddi zərərin aradan qaldırılması imkanı;

3) istehsalın ilkin səviyyəsinin yenidən əldə edildiyi zaman kəsiyi.

Bu zaman istehsalın texniki cəhətdən hazırlığı (ziyan dəymiş avadanlıqlar , maşın və qurğular təmir olunublar və istehsala hazırdırlar) və ya kommersiya hazırlığı (müəssisə yenidən maneəsiz işləyir və ziyana qədərki həcmdə qazanc əldə edir) haqqında danışılır. Məhsul inkişaf etdirən , onu düzəldən ,ixrac edən və satışını həyata keçirən müəssisə təkcə onun yararlığı mənasında keyfiyyətinə və işlək olmasına məsuliyyət daşımır. Məhsulun tamamən xüsusi əlaməti onun etibarlığıdır. Yararsız məhsul istehsalçının cavabdehliyinə gətirib çıxarır. Məhsula cavabdehlik yararsız məhsulun istehlakı nəticəsində dəyən maddi , material və şəxsi ziyana görə istehsalçının hüquqi cavabdehliyini əhatə edir.

**1.2. Sığorta risklərinin idarə edilməsinin metodoloji əsasları**

Sığorta iqtisadi ictimai münasibətlər sistemi kimi risk kateqoriyası ilə əlaqədardır. Lakin hər bir risk sığortaya qəbul edilə bilməz. Cəmiyyətin təsərrüfatına, sosial həyatına, insanın iqtisadi və şəxsi həyatına məxsus risklərin çoxluğu, həmin risklərin neqativ təsirinin nəticəsi olaraq mümkün olan zərərlərin gözlənilməsi ilə əlaqədar qeyri-müəyyənlik elementi daşıyır. Bununla birlikdə sahibkarlıq fəaliyyətinin reallaşdırılmasındə, müxtəlif növ ticarət, investisiya sazişlərinin yerinə yetirilməsində hətta daxilən müəyyən kommersiya riski mümkündür. Belə ki, riskli qiymətli kağızların müəyyən növlərinə investisiya qoyulması həmin kağızların sahibinə zərərlə başa gələ bilər, lakin istisna edilmir ki, bu cür investisiyalar həm də xeyli mənfəət gətirə bilər.

Risklərin müxtəlif xüsusiyyətləri – ehdimal, dağıdıcilıq, mənfəət və yaxud zərər qazanılmasının mümkünlüyü, onun yayılması dərəcəsi, yaranma mənbəyi, eyni zamanda riskin neqativ təsiri nəticəsində itkilərin aşağı salınması qaydalarını risk menecmenti və ya risklərin idarəolunması elmi öyrənir. Risk – bu hazırki şəraitdə və ya gələcək dövrdə arzu olunmayan, yaxud da daha az arzu olunan nəticənin potensial ehtimalı prosesidir. Risk nəzəriyyəsinin obyekti müxtəlif tipli risklərin – demoqrafik və riyazi risklərdən maliyyə risklərinə qədər – bu dərslikdə biz iqtisadi, maliyyə nəticələrinə malik olan risklərin tiplərini nəzərdən keçirəcəyik.

Risk qeyri-müəyyən hadisə olaraq ər iki tərəfin iradi gücündən asılı olmayan, tez-tez təhlükə yaradan və zərər in yaranmasına səbəb gətirən və bu səbəbdən sığortaya maraq oyadan hadisədir. Risk idarəetməsi dedikdə risklərin müəyyənləşdirilməsi, təhlil olunması və ona iqtisadi bxımdan nəzarəti həyata keçirməklə əlaqədar yaranan idarəetmə prosesi anlaşılır. Mal, iş və xidmət istehsalçısının aktiv və gəlirinə risk təhlükə yarada bilir.

Daha ümumi mənada bu düzgün və qısaca ifadəetmə doğurur və fiziki şəxsə aid iqtisadi mənafelərə şamil edilə bilər. Risklərin idarəolunmasıni risk idarəetmə sistemində dörd əsas mərhələyə ayırırlar:

- risklərin uyğunlaşdırılması və ya müəyyənləşdirilməsi;

- riskin yaranması ilə onun baş verə biləcək nəticəsinin qiymətləndirilməsi;

- riskin özünün idarəolunması, yəni riskin yaranması nəticəsinin optimallaşdırılmasına şərait yaradan üsulun seçilməsi;

- risklərin idarəolunması və ona nəzarət.

Risklərin idarəolunmasınin birinci mərhələsi – risk idarəetmə subyekti, fəaliyyəti və yaxud mövcud olması prosesinə aid riskin əmələ gəlməsinin dəqiq müəyyənləşdirilməsi və təsnifləşdirilməsini nəzərdə tutur. Dövlət, təsərrüfat subyekti (xüsusi sahibkar və hüquqi şəxs) və hətta, insan da bu cür subyekt kimi çıxış edə bilər. Göründüyü kimi risk menecmenti subyektinin xüsusiyyətini nəzərə almaqla, risklərin yığını və onların xüsusiyyətləri eyni ola bilməz.

Dövlətin idarə etmə sisteminin vəzifələrinin çeşidliyi, cəmiyyətin sosial təminat səviyyəsinin təmin edilməsinin zəruriliyi, nəhayət, böyük təbii fəlakətrin müəyyən qədər qarşısının alınması üçün maddi vəsaitə olan zəruri tələbatın böyük ehtimalını bu cür risklərin idarəolunması metodlarının seçilməsi yolu ilə müəyyən etmək olar.

İqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində fəaliyyət göstərən sahibkarlar da beləcə dəqiq olaraq iqtisadi fəaliyyət göstərdiyi sahənin xüsusiyyətlərini, əsas vəsaitlərin tərkibini və texniki vəziyyətini əks etdirən risklərin fərdi tərkibini, istehsal dövrünün xüsusiyyətlərini, istehlak edilən xammalın tərkibini və coğrafiyasını, istehsal obyektlərinin coğrafi yerləşməsini,\_\_ valyuta sazişlərini, mal satanların və alıcıların tərkibini, onların kredit tarixini və s. diqqətlə qəbul etməlidir.

Vətəndaşların gəlirlərində və əmlak vəziyyətlərindəki fərq, müxtəlif peşə sahiblərinə məxsus risklərin xüsusiyyətləri, ailələrin tərkibi və başqa amillər ayrı-ayrılıqda götürülmüş hər bir şəxsə və ya kollektiv üzvünə münasibətdə risk menecmentinin fərdiləşdirilməsi zəruriliyini müəyyən edirlər.

Risk idarə etməsinin obyekti məfhumu dedikdə geniş mənada idarə subyektinin fəaliyyəti ilə əlaqədar olan əmlak mənafeyinin kompleks məcmusu başa düşülür. Əmlak mənafeyi kompleksinin məcmusu idarə subyektinin aktiv və öhdəliyi, maliyyə orqanları və maliyyə nəticələrini xarakterizə edir. Ümumiyyətlə, risk menecmentin obyekti kimi əmlak mənafelərini aşağıdakı qayda ilə təsnifləşdirmək olar:

- təsərrüfat fəaliyyəti ilə məşğul olan subyektin əsas və dövriyyə vəsaitinin, ev əmlakı və fərdi mülkünün, idarə subyektinin mülkiyyətinə aid olan qeyri- material aktivlər və onun daxil olduğu əmlak hüququna, əmlaka sahib olmaq, onlara sərəncam vermək və ondan istifadə etməklə əlaqədar yaranan əmlak mənafeləri. Özünün əmlakından başqa, bu anlayışa istehsalatdan və başqa fəaliyyətdən gözlənilən gəlirləri də daxil edirlər. Məsələn, anbarda baş vermiş yanğın nəticəsində əsas və dövrüyyə fondunun, malların məhv olmasından başqa təsərrüfatfəaliyyətinin subyekti normal istehsal prosesinin dayanması ilə əlaqədar xeyli zərərlərə məruz qala bilər. Onlara məhsulun təchiz edilməsi üzrə müqavilədə nəzərdə tutulmuş öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi nəticəsində bazar payının itirilməsi, alınmış kreditlərin geri qaytarılması üçün maliyyə vəsaitinin olmaması, məcburi ödəniş və tədiyyələrin ödənilməsi zəruriliyi ilə əlaqədar mərkəzləşdirilmiş fondlar qarşısında öhdəliklər və s.

- əmlak və əmlak hüquqlarının sahibi olmaq, onlar barədə sərəncam vermək və onlardan istifadə etmək ilə bağlı olan hüquqi və müqavilə öhdəliklərinin yerinə yetirilməməsi, yaxud bu məqsədlə bir sıra əməliyyatlar həyata keçirmək və ya fəaliyyət göstərməmək (hüquq sahəsində bu cür öhdəliklərə delikt deyilir) nəticəsində III şəxslərin əmlak mənafeyinə dəyən ziyan nəticəsində yaranan əmlak mənafeyi. Avtonəqliyyat vasitə-sinin sahibi üçün bu cür öhdəliklər yol-nəqliyyat hadisəsinə səbəb olan günahkar və ya ehtiyatsız hərəkətlərdən əmələ gələ bilər ki, yol-nəqliyyat hadisəsi nəticəsində də başqa şəxsə məxsus olan nəqliyyat vasitəsi və ya əmlak zədələnmişdir, ya da başqa şəxslərə zədə vurulmuş və ya həmin şəxslər ölmüşdür.

- fiziki şəxslərin həyatı, sağlamlığı, əmək qabiliyyəti və pensiya təminatı ilə əlaqədar olan əmlak mənafeləri. Bu cür əmlak mənafeləri vətəndaşların özlərinə məxsusdur və zədələnmə və ya xəstəlik nəticəsində peşə fəaliyyətini həyata keçirmək qabiliyyətini itirməklə əlaqədar ola bilər. Həmin zədələnmə və xəstəlik həm zərərçəkənin özü üçün, həm də ailə üzvləri üçün başqa pul mənbələrinin olmasını tələb edir və ya ailə başçısının ölməsi ilə əlaqədar mənəvi iztirabdan başqa iş qabiliyyəti olmayan ailə üzvlərinin və himayədə olanların maliyyə vəziyyətlərinin pisləşməsinə səbəb olar. Eyni zamanda bu cür əmlak mənafeləri başqa risk menecmentinin subyektində də əmələ gələ bilər: dövlət və təsərrüfatçılığın xüsusi subyektləri. Konstitusiyaya görə dövlət gözlənilməz hadisə yarandıqda vətəndaşların əmlak mənafelərini onların həyatını və sağlamlığını təmin etməyə borcludur, bu eyni zamanda istehsal prosesində məşğul olan fəhlə və qulluqçular üçün də ədalətlidir.

Risk dərəcələrinin eyniləş dirilməsi əsasında riskləri çeşidli təsnifatını aşağıdakı kimi ayırmaq olar:

- təbii hadisələr ilə (fırtına, zəlzələ, daşqın və s.) şərtləşdirilmiş;

- texnogen və məişət mühüti ilə bağlı;

- maliyyə və sahibkarlıq fəaliyyəti ilə bağlı;

- üçüncü şəxsə dəymiş zərər üçün mülki məsuliyyət ilə bağlır;

- siyasi risklər.

Göstərilən təsnifat kifayət qədər strukturlanmamışdır. Məsələn, siyasi risklər mütləq sahibkarlıq risklərinin hissəsi kimi, üçüncü şəxsə dəymiş zərərlə bağlı mülki məsuliyyətlə əlaqədar risklər isə sənayenin müəyyən sahəsindəki texnoloji dövrün xüsusiyyətləri ilə əlaqədar olan zərər risklərinin bilavasitə baş vermə səbəbi ilə əlaqədardır. Risklərin hər şeyi\_\_əhatə edən təsnifat quruluşunun çətinliyini risklərin əmələgəlmə mahiyyətinin müxtəlifliyi ilə, onların qarşılıqlı təsirinin müddəti ilə, riskin özünə və onun nəticələrinə təsir etməklə idarəetmə subyektinin imkanları ilə və s. ilə izah etmək olar.

Amillərin çoxluğu müxtəlif təsnifatlaşdırma əlamətlərinə əsaslandırılmış risklərin təsnifatının qurulmasını tələb edir. Risk menecmentinin məqsədlərinə uyğun olaraq riskləri onları xassə əlamətinə görə xalis və təcrübəyə əsaslanmayan risk kimi bölüşdürmək zəruri hesab edilir.. Xalis risklər yalnız zərərlərin yaranması ilə nəticələnə bilər, idarəetmə subyekti nöqteyi-nəzərindən bu cür risklərin iki nəticəsi ola bilər: zərərin baş verməsi və ya onun olmaması, lakin riskin baş verməsinin nəticəsi kimi gəlirin alınmaması. Praktikaya uyğunlaşmayan risk deyəndə onların yaranması ilə həm mənfəətin əldə olunmasını, həm də zərərin dəyməsinə səbəb olması başa düşülür: Belə riskin klassik nümunəsinə – kazinoda oyun misal ola bilər.

Bir qayda olaraq praktikaya uyğunlaşmayan risklər, risk menecmenti subyektlərinin qərarları ilə bağlıdır və bu səbəbdən o obyektiv deyil, subyektiv xüsusiyyət əks etdirir. Bu isə çətinliklərə səbəb yaradır, çox hallarda isə risklərin baş verməsinin obyektiv ehtimalının ölçülməsinin qeyri-mümkün olmasına səbəb yaradır ki, bu isə təcrübəyə əsaslandırılmayan risklərin idarəetmə üsullarının yığınını təyin edir.

Xalis risklərin iki formada yaranması istiqaməti fərqləndirilir: zərərin vurulması və yaxud da zərərin olmaması. Risk menecmentinin subyekti xalis risklərdən hansısa mənfəəti gözləyə bilməz və bunun baş verməsi risk menecmenti subyektinin arzusundan asılı deyildir. Bu cür risklərə yanğınlar, təbii fəlakətlər, partlayış və onlara bənzər və onlar ilə əlaqədar yaranan risklər aid edilir.

Risklərin xalis və praktikaya əsaslandırılmayan risklərə ayrılması sığorta üçün mühüm əhəmiyyətlidir, ona görə ki, bir çox sığorta növlərində müqavilə xalis risklərin yaranması halından bağlanılır. Risklərin əmələgəlmə mənbələrinə görə risk menecmenti subyekti üçün iki istiqamətdə təsnifləşdirmək xarakterikdir. Bunlar xarici və daxili risklərdir. Risk menecmentinin obyektinin təşkilati-funksional strukturundan asılı olaraq daxili risklərə daxili istehsalat-təsərrüfat əlaqələri ilə, istehsalın tipilə, istehsal və maliyyə axınının strukturu ilə, obyekt işçilərinin sayı və başqa fərdi xüsusiyyətləri ilə əlaqədar risklər aid edilir. Daxili risklərə münasibətdə fəal idarəetmə tədbirlərinin qəbul edilməsinin imkanları böyükdür, həm də risk menecmenti subyektinin idarəetmə obyektinin vəziyyətinə və risklərin strukturuna subyektiv təsir etmə dərəcəsi də böyükdür. Misal üçün, qeyri-profil aktivlərin satışı onların qeyri-professional idarəolunması nəticəsində zərər risklərini xeyli aşağı salır və ya satılmış məhsulun bir valyuta ilə hesablamalarının reallaşdırılması valyuta risklərini də xeyli aşağı salır.

Əksinə olaraq, xarici risklər təbii, risk menecmenti subyektinin fəaliyyət göstərdiyi texnoloji və siyasi mühiti daxil etməklə iqtisadi təsirlə əlaqədardır.

Riskləri yayılma dərəcəsindən asılı olaraq- əsas və təsadüfi risklər kimi təsnifləşdirmək olar. Əsas risklər dedikdə elə risklər anlaşılır ki, onların meydana çıxması hər hansı bir subyektin İradəsindən asılı deyildir, hər şeydən öncə onlar obyektiv xüsusiyyət daşıyır. Bu cür risklərin baş verməsinin nəticəsi risk menecmentin bütün subyektlərinin mənafeyinə toxunur. Onlar (risklər) son dərəcə sıxışdırıcıdır və onların həll edilməsixeyli iqtisadi və maliyyə xərcləri tələb edir. Bu cür risklərin idarəolunması üçün istifadə edilə bilən alətlərin siyahısı zərərçəkənləri neqativ nəticələrlə əhatə etdiyindən, məhz, son dərəcə məhduddur. Kifayət qədər tez-tez bu cür risklərə təbii fəlakətləri–qasırğaları, daşqınları aid edirlər. Lakin eyni zamanda bu cür risklərə siyasi riskləri də aid edrlər. Siyasi risklər dedikdə, geniş mənada siyasi quruluşun dəyişdirilməsi riskləri, sosial çaxnaşmalar və ixtişaşlar, müharibələr və onlarla əlaqədar olan nəticələr anlaşılır.

Təsadüfi risklər əsas risklərlə ziddiyyət təşkil edir, həm əmələgəlmə xassəsində, həm də bu cür risklərin nəticələrinəb meylli olmağında kifayət qədər müəyyən yerdən (hüduddan) kənara çıxmır.

Əsas və təsadüfi riskləri bir-birindən ayıran səlis hüdudları çəkmək olduqca mürəkkəbdir. Lakin əsas meyar kimi ris-kin təbiəti deyil, risk menecmenti subyektlərinin riskə meyilliyini hesab etmək olar. Məsələn, yanğın ayrı-ayrılıqda götürülmüş ev sahibinin ev əmlakının zədələnməsinə və ya tam məhv olmasına, eyni zamanda meşə yanğını böyük ərazidə meşələrin yanıb kül olmasına, yüzlərlə xüsusi mülklərin məhv olmasına və bir çox insanların ölümünə səbəb ola bilər.

Risklərin idarəolunması alətlərinin də seçilməsinə bu cür dəqiq yanaşmaq lazımdır. Əsas risklərə münasibətdə «həmin risklərin nəticələrinə görə bütün cəmiyyətin məsuliyyət daşıması» ilə razılaşmaq olmaz, risk menecmenti aləti kimi sığorta isə tətbiq edilməyəndir. Təbii fəlakətlərin baş verməsi halından sığorta kifayət qədər yayılmışdır. Lakin sığorta edən və təkrarsığorta edən riskə nəzarət etməyə maraqlıdırlar və maksimum sığorta məbləğləri və sığorta müqavilələrinin miqdarı ilə mümkün olan müdafiəni məhdudlaşdırırlar. Bu cür sığorta risklərinin örtülməsi üçün fond bazarlarının kapitallarını cəlb etmək imkanı verən təbii fəlakətlərin baş verməsi halında sığorta öhdəliklərinin bölmələrə bölüşdürülməsi geniş yayılmaqdadır.

Siyasi risklərə və onların idarəolunması üsullarına münasibətdə də yuxarıda göstərilən doğrudur. Nəticədə risk menecmenti subyektinin riskin idarəolunması alətinin seçilməsində sığorta, fond və başqa bazarların təqdim etdiyi iqtisadi və maliyyə imkanları məhduddur, bu məqsədlər üçün olan məsrəfləri isə risk menecmenti subyektinin özü ödəyir.

Riskləri yaranma sayı və müddətinə görə 4 istiqamətdə qruplaşdırmaq olar:

- müntəzəm kiçik zərərlər – bu cür zərərlər risk idarəetmə subyekti üçün ciddi təhlükə yaratmır və qabaqcadan bu barədə tez-tez xəbər veriləndir;

- müntəzəm böyük zərərlər – risklərin bu qruplaşdırılması idarəetmə subyektinin mövcud olması üçün böyük təhlükə yaradır. Böyük zərərlərin müntəzəm edilmirsə, təsərrüfat və ya peşəkar fəaliyyət prinsiplərinin tənqidi cəhətdən yenidən dəyişidirlməsini tələb edir.

- bir dəfə baş vermiş böyük zərərlər – risk menecmentinin subyektlərii üçün ciddi sınaq ola bilər. Bu cür risklərin idarəolunması barədə qərarlar az ehtimal olduğundan çox vaxt qəbul edilmir və ya əsla qəbul edilmir;

- bir dəfə baş vermiş kiçik zərərlər – onların idarəolunması nöqteyi-nəzərindən zərərlərin daha asan tipidir. Bu cür zərərlər risk menecmentinin subyekti tərəfindən ciddi idarəetmə qərarlarını tələb etmir.

Risklərin nəticələrinin tip üzrə statistik bölüşdürülməsinin daha tipiki qanunauğyunluğu - yüksək ehtimalı (və ya tezliyi) olan zərərlər üçün nisbətən bir o qədər də böyük olmayan zərər miqdarlarının xarakterik olması hesab edilir.

Risklərin eyniləşdirmə aləti kimi aşağıdakılardan istifadə edilə bilər: risk idarəetmə subyektlərinin fiziki baxımdan yoxlanılması, yoxlama vərəqləri, proseslərin sxemləri, səbəb-istintaq diaqrammaları, təşkilati mexanizmin modeli, risk indikatorları, maliyyə nəticələrinin təhlili və başqa üsullar. Son nəticədə risklərin eyniləşdirilməsi vəzifəsi risk menecmentin subyektlərinin fəaliyyətlərinə aid risklərin maksimum tam aşkar olunması və ayrı-ayrılıqda götürülmüş şirkətin risklərinin konkret təsnifatının qurulması məqsədini daşıyır.

Nümunə kimi «SWISS RE NEW MARKETS» tərəfindən tikilmiş telerabitə şirkəti risklərinin təsnifatını göstərək:

1. Əməliyyat riskləri

1.1. Şirkətin əməliyyat fəaliyyətinə nəzarət etmə riski – xərc strukturuna nəzarət etmə, əsas biznes proseslərdə dayanmaların olmaması, mühasibat hesabatının düzgün aparılması və s.

1.2. İşçilərlə münasibət riskləri – işçilərə verilən əvəz ödəmələr, işçi heyətinin öyrədilməsi, vahid korporativ mədəniyyət, işçi heyətinin idarəolunmasındə yanaşmalar;

1.3. Məlumat sistemlərinin riski – şirkətin məlumat sisteminə buraxılma, itirilmiş məlumatların bərpa edilməsi, billinq sistemlərinin düzgün hesablanılması və s.

1.4. «şəbəkə» riskləri – şəbəkə tutumlarının kifayət etməsi, şəbəkədən cinayət məqsədləri üçün istifadə edilməsi, avadanlığın planlaşdırılmayan mənəvi köhnəlməsi və s.

2. Biznes riskləri

2.1. Nəzərdə tutulmayan hadisələrin riskləri – yeni texnologiyaların əmələ gəlməsi, istehsal prosesinin pozulması, şirkətin nüfuzunun pisləşməsi və s.;

2.2. Rəqib birliklərin riskləri - ittifaqın idarəolunması, xidmətlərin keyfiyyəti, həmin xidmətləri göstərən şirkətlərin bir yerdə birləşməsi;

2.3. Kredit riskləri – kredit reytinqinin dəyişməsi, müştərilərin iflasa uğraması və s.;

2.4. Hüquq riskləri – müqavilələr üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməsinə görə məsuliyyət, peşə məsuliyyəti, malların və xidmətlərin keyfiyyətlərinə görə məsuliyyət və s.

3. Bazar riskləri

3.1. Kapital riski – səhmdarlarla qarşılıqlı münasibətlər, dividend siyasəti, strateji investisiya, kapital qoyuluşu və s.;

3.2. Təklif edilən malların və xidmətlərin mürəkkəbliyi, onların mənəvi köhnəlməsi, yeni malların və xidmətlərin işlənilməsi və s.;

3.3. Maliyyə riskləri – kreditlərdən istifadə etmənin faiz tariflərinin dəyişməsi, valyuta məzənnələrinin dəyişməsi, vergi ödəmələri, maliyyə axınlarının və nağd vəsaitlərin idarəolunması;

3.4. Rəqabət riski – qiymət əmələgəlmə, bazar payının, xidmətlər spektrinin dəyişməsi və s.

Risklərin daha ümumi təsnifatı mütləq bu nümunədə göstəriləndən daha böyük abstraksiyanı fərz edirlər. Belə ki, Mc. Kinsey and Co Şirkətinin strateji məsləhətçiləri maliyyə və sənaye şirkətlərinin böyük ədədlərini təhlil etmək əsasında qurulmuş bu və ya digər riskin tezliyinin aydınlaşdırılması bazasında risklərin aşağıdakı kimi təsnifləşdirilməsini tövsiyə edirlər:

1. Xarici, qeyri-müntəzəm təkrarlanan risklər. Bu risk qrupuna sağlamlığa vurulmuş zərər üçün hüquqi və maliyyə məsuliyyəti, tütün və kimyəvi istehsalatın, avia və dəniz yükdaşıyıcılarının vurduqları ekoloji zərər; müəlliflik hüquqlarının proqram təminatı istehsalatı kimi sahələrdə, biotexnologiya sahəsində, əczaçılıq sənayesində, cihazqayırma sahəsində pozulması ilə əlaqədar vurulmuş zərər aid edilir. Buraya məlumat texnologiyaları riskini – 2000-ci il problemi, kompyuter virusları və s. riskləri də aid edirlər. Qiymət əmələ gətirmənin liberallaşdırılması və bazarların tənzimlənməsi, mühasibat uçotu qanunvericiliyinin və standartlarının dəyişməsini –tənzimləyici orqanlar və hakimiyyətlə əlaqədar olan risklərə, yəni hüquq və siyasi risklərə aid edirlər. Kommersiya prosesinin pozulması riskinə mühüm sazişlərin itirilməsi ilə malın həyati dövrünün qurtarmasını aid edirlər.

2. Dövri təkrarlanan bazar riskləri. Birinci növbədə neft sənayesində, əlvan metallurgiyada, ağac emalı sənayesində və hava şəraitindən asılı olan sahələrdə tələb və təklifin dəyişməsi bu cür risklərə aid edilir. Biznesin mənfəətliliyinin dəyişməsi də riskdir ki, bütün şirkətlər bu risklərlə tez-tez rastlaşırlar, bu da şirkətin istehsal etdiyi müxtəlif malların həyati dövrlərinin uyğun gəlməməsi ilə baş verə bilər. Yeni texnologiyaların inkişaf etməsi ilə əlaqədar həyati dövrlər kimi qiymət müharibələrini də müəlliflər rəqabət riskinə aid edirlər. Malların və xidmətlərin ödənilməsi, onların keyfiyyəti ilə əlaqədar olan risklərə aid edilən mal satanlarla problemlər istehsalın zəncirvari texnologiyası iştirakçılarının dəyişməsi ilə əlaqədar olan risk kateqoriyasında birləşmişdir.

Risklərin təhlil edilməsi və ya qiymətləndirilməsi mərhələsində risk menecmentin başlıca vəzifəsi aşkar edilmiş risklərin baş verməsi nəticələrinin ölçülməsidir. Risklərin eyniləşdirilməsi və qiymətləndirilməsi bir tərəfdən risklərin mənbələrini (səbəblərini) və təzahür etməsini xarakterizə edən risk idarəetməi subyektinin fəaliyyəti ilə əlaqədar olan risklərin matrisasını, digər tərəfdən isə risklərin nəticəsini (zərərini) tərtib etməyə imkan verir. Eyniləşdirmə mərhələsində müəyyən edilmiş risk tərəfindən təhlükədə qoyulan risk menecmentiobyektinin aşkar edilməsi və tam uçotunun aparılması daha vacib hesab edilir.

Riskin qiymətləndirilməsi mərhələsində riskin miqdari və keyfiyyət təhlilinin müxtəlif üsullarından istifadə edilir. Bu məqsədlər üçün tez-tez riskin hərəkətinin riyazi və statistik modelləri, risklərin yaranması nəticəsində bu və ya digər fəlakətlərin nəticələrinin ssenarisinin və ehtimalının qiymətləndirilməsi tətbiq edilir. Məsələn, bəzi Avropa ölkələrində səhiyyənin inkişaf etməsi və həyat səviyyəsinin yüksəlməsi yaşama müddətinin xeyli artmasına səbəb olmuşdur. Digər tərəfdən də, eyni zamanda bu proseslə əlaqədar doğum sayı azalır.

Demoqrafik proseslərin potensial dinamikasını təhlil etmək əsasında qurulmuş modellər başa düşməyə imkan vermişdir ki, dövlət pensiya təminatının müasir sistemi yaxın illərdə pensiyaya çıxdıqdan sonra ömürlük ödənilməli dövlət pensiyasının ödənişi üzrə öhdəliklər yerinə yetirildikdə ciddi çətinliklərlə toqquşa bilər. Bu pensiya təminatı sisteminin dəyişdirilməsini tələb edir, yəni dövlət pensiya təminatı sisteminin birdən dayanmasının qarşısının alınmasının müxtəlif qaydalarını daxil edir: pensiya yaşının yüksəldilməsi, pensiyaların ödənilməsində dövlətin iştirak etməsinin azaldılması və bu məqsədlər üçün vergiyə cəlbetmənin güzəştli vəsaitlərini tətbiq etdikdə işverənlərin və işləyənlərin özlərinin vəsaitlərinin daha çox cəlb edilməsi, dövlət pensiya sisteminə ödənilməli icbari tədiyyələrin miqdarının artırılması və başqa əməliyyatlar.

Başqa nümunə – zəlzələləri müşahidə etməklə seysmik nöqteyi-nəzərindən torpaq səthinin daha təhlükəli zonalarını aşkar etməyə, Rixter şkalası üzrə müxtəlif güclü zəlzələlərin baş verdiyi bu ərazilər üçün həmin zəlzələlərin nəticələrinin dağıdıcılıq modelini qurmaq imkanı yaranmışdır

**1.3. Müəssisənin maliyyə təhlükəsizliyinin təmin edilməsində sığorta risklərinin rolu**

Müasir ədəbiyyatda təklif olunan, sahibkarlıq obyektinin təhlükəsizliyi tərifinin aparılmış təhlili o qənaətə gəlməyə imkan verir ki, bu təriflərin ümumi mənası elə bir halın təyin edilməsinə gətirib çıxarır ki , bu zaman xoşagəlməz hadisələrin yaranma təhlükəsi yol verilən həddi aşmır. Lakin belə tərif qənaətbəxş hesab edilə bilməz , çünki təhlükənin və onun yol verilən həddinin ədədi qiymətləndirilməsini tələb edir. Axı iqtisadi təhlükəsizliyin vəziyyəti sadəcə ədədi ölçü ilə verilə bilməz. Bununla əlaqədar təhlükənin başqa tərifinin daxil edilməsi məqsədəuyğun hesab edilir, hansı ki özündə xoşagəlməz hadisənin tərifini , eyni zamanda təhlükəsizlik halının təhlükə halına keçdiyi situasiyanın təyin edilməsini cəmləşdirir. Belə təriflərin zəruriliyi onunla izah edilir ki , təhlükəsizlik vəziyyəti idarəetmə prosesində onun qorunub saxlanması üçün əldə edilir. Deməli, idarəetmə prosesinin adekvatlılığının təmin edilməsi üçün , məqsədə çatmanın qiymətləndirilməsi üçün iqtisadı təhlükəsizliyin əlamətləri (kriteriyaları) verilməlidir. Müəssisənin iqtisadi fəaliyyətinin idarə edilməsi işlənmış strategiyaya uyğun aparılır ,bu da müəssisənin strateji məqsədlərini xarakterizə edən kəmiyyət və keyfiyyət əlamətlərinin mövcudluğunu göstərir. Belə olan halda , iqtisadi təhlükəsizliyin aşağıdakı tərifi ədalətli olar: “ Müəssisənin (firmanın) iqtisadi təhlükəsizliyi elə bir haldır ki ,bu zaman onun fəaliyyətinin vacib qiymət göstəriciləri onun strategiyası müəyyən olunan zaman nəzərdə tutulan göstəricılərə maksimal yaxınlaşır”. Maliyyə təhlükəsizlik vəziyyətini qoruyub saxlamaq üçün , müəssisə sosial-iqtisadi potensialı lazımi səviyyədə saxlamağı və artırmağı ,biznesin dayanıqlı inkişafını və onun həyat fəaliyyəti sahəsində mümkün xoşagəlməz dəyişiklərə hazır olmansını təmin edən strategiyaya sadiq qalmalıdır. Maliyyə təhlükəsizlik səviyyəsinin qiymətləndirilməsi ,yəni strateji parametr ölçülərindən kənarlaşmalara yol verilməsi , müəssisə rəhbərliyinin belə kənarlaşma baş verdiyi halda situasiyanın mümkün inkişafı barədə biliklərindən asılıdır. Öz növbəsində təhlükəsizlik hissi rəhbəri təhlükəsizliyı gücləndirmək , onun lazımi səviyyəsinin əldə olunması yollarını axtarmağa vadar edir və ya onun aktivliyini və ehtiyatlarını, təhlükəsizlık qiymətləndirməsi yüksək olduqda, yəni təhlükənin səviyyəsi aşağı olduqda, başqa məqsədlərə yönəltməyə imkan verir. Təbii ki, təhlükəsizliyin təhlili müəssisənin (firmanın) fəaliyyətinin ümumi şərhi kontekstində aparılır. Bu zaman vəziyyət belə bir faktın anlaşması ilə mürəkkəbləşir ki, risk istənilən təsərrüfat fəaliyyətinin ayrılmaz qaçılmaz hissəsidir, onun olmaması eyni zamanda sahibkarın , qeyri müəyyənliklə əlaqədar olaraq, əlavə gəlirin əldə etmək şansının olmaması deməkdir. Ona görə də riskin mövcudluğu və fəaliyyətin xarıcı mühit amillərinin dəyişməsində labüd qeyri müəyyənlik, iqtisadiyyatın sahibkarlıq sahəsində daimi və güclü təsirə malik inkişaf amili kimi çıxış edir. Qeyd edilməlidir ki, böyük sayda işçı heyətə malik iri müəssisələr üçün riskə meyllilik iqtisadi fəallığı yüksək riskli hallardan istifadə ilə əlaqəli olan müəssisələrlə müqayisədə daha az xarakterikdir. Belə müəssisələr üçün riskin azaldılmasına yönəlmiş qərarlar və hərəkətlər xarakterikdir. Bu zaman onların riski heç cür əlavə gəlir imkanı ilə əlaqəli deyil və onların tərəfdaşının və ya işverəninin öz öhdəliklərini yerinə yetirmə bacarıqsızlığı üzündən ancaq ziyan vurur. Müəssisənin strateji planları , hansının ki fəaliyyəti onun fəaliyyətinin çoxlu sayda iştirakçıları ilə əlaqəlidir, müəyyən oturuşmuş şəraitə və ya heç olmasa onların bu və ya digər dərəcədə gözlənilən inkişafına hesablanıb işlənilir. Bu inkişafdan kənarlaşma imkanını “təsərrüfat riski” anlayışı ilə xarakterizə etmək qəbul olunub. Bir daha qeyd edək ki, sahibkarlıq təbiətinə malik belə risk, əgər rəhbərin hesablamaları düzgündürsə, əlavə gəlir şansı ilə müşayiət olunur. Bununla belə müəssisənin strategiyası, onun səhmdarlarının fikrincə ölçüb biçilmiş , riskin mümkün şansa nisbəti qərarını özündə birləşdirir. Bu qərar da inkişafın strateji göstəricilərinin planlaşdırılmış qiymətləri və onlardan yol verilən kənarlaşmaları ifadə edir. Kənarlaşmaların ölçüsünün yol verilən həddinin aşılması, mümkün ola bilən gəlirin artmasını göstərə bilər, lakin bu hal qəbuledilməz risklə bağlı qərar qəbul edən şəxs tərəfindən baxılmalıdır. “Riskli “ qərarın qəbulu şəraitinin səmərəli anlaşılması , mümkün nəticələrinin, yəni verilən qərarın qəbulunun mənfı və müsbət tərəflərinin aydınlaşdırılması qarşıya qoyulan məqsədə çatma yolunda və nəhayət, uğursuz və ya hadisələrin arzuolunmaz inkişafı hallarına qarşı sığortalanmaq imkanlarının araşdırılması müəssisənin risk strategiyasının işlənilməsinin vəzifəsidir. Bir tərəfdən sığortaya qədər tədbirlərin işlənməsi və həyata keçirilməsi xərclərinin uçotu və digər tərəfdən uğursuzluq vaxtı mümkün zərərın qiymətləndirilməsi rəhbərin baxılan qərarın risklilik dərəcəsinə münasibətinin əhəmiyyətli dəyişməsinə gətirib çıxara bilər. Münasib risk konsepsiyasının mahiyyəti bundadır, hansı ki praktikada təsdiq olunmuş aşağıdakı iki postulata əsaslanır: birincisi, riski tamamilə aradan götürmək mümkün deyil , ikincisi , həmişə riskin yaranmasının nəticələrinin azaldılması üzrə elə tədbirlər tapmaq imkanı var ki, o həmin müəssisə üçün məqbul risk dərəcəsini təmin edə bilər. Münasib risk konsepsiyası , rəhbəri riskə səmərəli yanaşmağa istiqamətləndirir, işgüzar fəallıq üçün vacib metodiki göstərişlərin işlənməsini şərtləndirir. Belə göstərişlərin əsaslandırılması onunla müəyyənləşir ki:

* risk statik xüsusiyyət deyil , idarə olunan parametrdir , onun səviyyəsinə təsir etmək mümkündür və ən başlıcası zəruridir;
* belə təsiri ancaq anlaşılan risklərə etmək mümkündür , yəni onun yaranması ilə əlaqədar informasiyanı yığmaq və təhlil etmək , risk amillərini üzə çıxarmaq və müəyyən etmək , onun yaranmasının nəticələrini qiymətləndirmək və s. zəruridir;
* müəssisənin fəaliyyətinin verilmiş kriteriyalarının kənarlaşmalarının azaldılması tədbirlərinin iqtisadi səmərəliliyə necə təsir etdiyini qiymətləndirmək zəruridir , yəni görülmüş tədbirlərin dəyəri , riskin reallaşacağı təqdirdə vuracağı ziyan ilə nə qədər müqayisə olunandır.

Yuxarıda deyilənləri nəzərə alaraq qeyd etmək olar ki, müəssisənin kompleks strategiyasının işlənilməsi eyni zamanda , müəssisə tərəfindən maliyyə təhlükəsizliyin əldə edilməsinə yönəlib. Strateji qərarların qəbulundan irəli gələn riski nəzərdən keçirək , özü də , risk o zaman yaranır ki, qərar bir neçə alternativ içərisindən (biznesdə inkişaf yolu ilə) seçilir. Strateji qərar riski arzuolunmaz alternativin reallaşmasıdır.

Maliyyə təhlükəsizlik səviyyəsini qəbuledilməz dərəcədə aşağı sala bilən müəssisənin strateji qərar riski amilləri deyəndə , özünün mümkün həyata keçməsi zaman müəssisənin strateji inkişafı gedişinə neqativ təsir edəcək hadisələrin baş vermə imkanı və reallığını artiran şərtlər başa düşülməlıdir. Bu zaman belə hadisələrə elələri daxildir ki, hansıları öncəcədən görmək olardı , amma baş vermə anını dəqiq göstərmək mümkün deyil (onları siğorta olunan adlandırmaq qəbul olunub, əgər nəticələri ölçülə bilən zərərlə əlaqəlidirsə ) eyni zamanda , elələri ,hansıları ki öncəcədən görmək mümkün deyil (onlar sığortalanmayan qeyri müəyyənliklə əlaqələndirirlər).

Riskin səbəbləri ( yəni riskli hadisələrin reallaşması və ya gəlişi səbəbləri) - müəssisənin hər hansı strategiyasının reallaşması üçün əlverişsiz, arzuolunmaz inkişafa aparan obyektiv və ya subyektiv hərəkətlərdir. Bu və digər risk amilinin əhəmiyyəti və qəbul edilən qabaqlayıcı tədbirlərin kifayət etməsi haqda fikir söyləmək üçün , risk müqayisə edilə bilən göstəricilərlə ifadə olunmalıdır. Əgər riski , həm onun baş vermə ehtimalı nöqteyi nəzərdən həm də mümkün zərərın həcmi baxımından hesablamaq mümkündürsə onda belə risklərin idarə olunması sığortanın istifadəsi ilə səmərəli həyata keçirilir. Nəzəriyyə və praktikada risklərin idarə olunmasının üç əsas üsulu məlumdur :

* zəif risk və ya digər üsulların istifadəsi mümkünsüzlüyü halı üçün tətbiq olunan riskin birləşməsı;
* mobil sistemlərdə tətbiq edilən riskdən yayınma:
* riskin böıünməsi və ötürülməsi

Bu üsullardan heç biri riski tam istisna etmir. Riskin müəyyən hissəsi subyektin öz üzərində qalır. Praktikada adətən fəaliyyət növündən və gözlənilən təhlükədən asılı olaraq bütün üç üsulun müxtəlif birləşmələrini tətbiq edirlər.

Sığorta - riskin peşəkar təşkilata - sığorta edənya ötürülməsinin əsas və kifayət qədər universal üsuludur, hərçənd , məsələn , qərəzli şəxslərin hərəkətləri ilə yaranan zərər riskini maddi obyektin xüsusı mühafizəsinin cavabdehliyinə ötürmək olar. Lakin bu üsul az universaldır. O bu obyektin sahibinin maddi maraqlarını ancaq bəd əməllərin qəsdindən qoruya bilər , lakin qalan riskləri ötürmək üçün başqa cavabdehliyi qəbul edən firmalardan istifadə etmək lazımdır. Müasir iqtisadiyyatda sığorta fondlarının yaranmasının ən inkişaf etmiş forması kommersiya sığortasıdır. Bu, elə bir iqtisadi münasibətlər sistemidir ki , bu zaman hüquqi və fiziki şəxslər , ölçüsünə və ödəniş haqqının dövriliyinə uyğun sığorta təşkilatlarına edilən ödəmələr( ödəmələr , sığorta mükafatları) hesabına özləri üçün bu təşkilatlar tərəfindən yığılmış vəsaitlər hesabına ziyanın zəmanətli ödənməsi imkanını təmin etmək istəyirlər. Sığorta təşkilatları fondları ciddi məqsədli təyinata malikdirlər və bu hal üçün sığorta müqaviləsi bağlamış şəxslərin ziyanının ödənilməsi üzrə onun tərəfindən qəbul edilmış öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün nəzərdə tutulmuşdur.

Sığorta təşkilatları(sığorta edən) fondlarının ümumi məbləği kifayət qədər olmalıdır ki , onun oxşar öhdəliklərinin olduğu bütün subyektlərin (sığorta olunanların) məcmu zərərlərini ödəyə bilsin. Bu isə o deməkdir ki , onların məcmu zərərlərı haqqında kifayət qədər dolğun məlumat olmalıdır. Sığorta edənin ixtiyarında olan fondlar mümkün zərərlərdən sığorta müdafıəsi əldə edən hər bir şəxs tərəfindən ödənilən sığorta haqları və ya mükafatlarından formalaşır , yəni zərərçəkənlərin zərərinin ödənilməsi üçün məcmu ziyan , hər biri tərəfindən özünün fonddakı payının ödənilməsi yolu ilə , sığortanın bütün iştirakçıları arasında bölünür. Buradan hər iştirakçıya düşən pay haqqında sual yaranır. Bu pay zərərin mümkün məbləği və yaranma ehtimalından asılı olaraq qiymətləndirilir , çünki faktiki olaraq riskin qiymətidir , hansı ki , sığorta mükafatınin ödənilməsi müqabilində sığorta olunandan sığorta fondlarına keçirilir. Başqa sözlə müəssisəyə sığortalanmış risklərdən yaranan zərərlərdən , iqtisadi fəaliyyətin təhlükəsizliyi üçün, yəni onların maddi aktivlərinin məhv olması və korlanması təhlükəsindən , maliyyə zərərlərindən , bərpa xərcləri və planlaşdırılmış strateji göstəricilərin pozulmasına gətirib çıxara bilən digər xərclərdən təminat verilir. Aydındır ki , iqtisadı təhlükəsizliyin təmin edilməsi üçün sığorta mexanizminin tətbiqi onun təbiətindən , daxili mahiyyətindən irəli gəlir. Firmaların fəaliyyətində risk dərəcəsinin azaldılmasına yönələn sığorta müdafiəsi alətlərinin əsas blokları əmlakın sığortası , cavabdehlik sığortası , şəxsi sığortadır. Sığorta müqaviləsinin bağlanması imkanı tələb edir ki , risklər , hansılardan təhlükəsizlik təmin olunur, hesablanan olmalıdırlar , yəni onların yaranma ehtimalı və mümkün zərərlər haqqında məlumat olmalıdır. Əgər bu məlumat mövcuddursa deməli müvafiq statistika yığılmışdır.

İqtisadi təhlükəsizlik sistemində sığorta müdafiəsi mexanizmi onun, həyat fəaliyyətinin ayrılmaz elementlərinin dəqiq işləməsi yolu ilə təmin edilməsini şərtləndirir. Bununla əlaqədar iqtisadi təhlükəsizlik məsələləri ilə sıx əlaqədə olan , sığorta metodologiyasının öyrənilməsi və inkişafına yönəlmiş tədqiqatlar aktuallaşır. Siğorta mexanizmi sığorta müqavilələrinin çox olmasını , təşkilatların fəliyyətinin müxtəlif mərhələlərində və bu fəaliyyət növündən asılı olaraq mümkün zərərlərin kompensasiyasının təmin edən bütöv sistemin olmasını şərtləndirir. Müəssisənin sığorta sisteminin qurulmasından öncə , özündə itki daşıya biləcək proseslərin , bu itkiləri doğuran hadisələrin , onların kompensasiyası üçün sığortanin tətbiqi imkanı baxımından qiymətləndirilməsi , bu sığortanın məbləğinin qiymətləndirilməsi və onun səmərəliliyinin təhlili şərtdir. Bununla əlaqədar ayrıca layihənin reallaşması üçün kredit təqdim etmiş kredit təşkilatının iqtisadi təhlükəsizliyinə zəmanəti təmin etmək üçün xarıcı sığorta praktikasına nəzər yetirmək maraqlı görsənir. Bu zaman onun reallaşması üzrə fəaliyyətin səciyyəviliyi nəzərdə tutulur, hansı ki bir sıra risklərin idarə olunması üçün sığorta mexanizminin tətbiqi haqda danışmağa imkan verir. Sığorta məbləği ondan irəli gələrək formalaşdırılır ki , reallaşacaq risklər layihəni reallaşmağa , onu mənfəətli istismar səviyyəsinə qaldırmağa və borc vəsaitlərinin vaxtında qaytarılmasını təmin etməyi mümkünsüz edəcəklər. Bu zaman girovsuz layihə maliyyələşməsi halına baxılır. Gəlirin çatışmazlığı kompleks sığortası (Advanced loss of revenue ) . Gəlirin çatışmazlığı kompleks sığortası tikinti dövründə sığortalanmış ziyanlar və ya itkilərlə əlaqədar gecikmələr nəticəsində gəlirlərin potensıal itkilərinin sığortasına yönəlib. Dəniz risklərindən yüklərin sığortalanması. Dəniz risklərindən sığortalanma avadanlıq və materiallara yük göndərəndən layihənin reallaşdığı sahəyə daşınması zaman dəymiş ziyan və ya itkilərin ödənməsini təmin edir.

Yük daşımaları üçün gəlirin çatışmazlığı kompleks sığortası. Sığortanın bu növü sığortalanmış itki və ya ziyanla əlaqədar gecikmələr nəticəsində gəlirin çatışmazlığının maliyyə nəticələrinin sığorta ödənməsini təmin edir.

Operatorun bütün risklərinin sığortalanması. Sığortanın bu növü müəssisənin – layihəsinə investisiya qoyulan sığorta olunanın itkilərinin və ya zərərin, əgər itkilər kommersiya istismarı nəticəsində və ya ondan sonra yaranmışsa, ödənməsin təmin edir (avadanlığın təmiri və ya iş sahəsindən kənar təmir xərclərinin ödənilməsi daxil olmaqla).

Operatorun gəlirinin çatışmazlığı sığortası (Operators loss of revenue). Müəssisənin - sığorta olunanın gəlirinin çatışmazlığı riskinin ödənilməsi fiziki zərərlərin və ya layihənin tamamlanmasından sonrakı ziyanın nəticəsi olan itkilərdən qorumağa imkan verir.

Üçüncü tərəfin cavabdehliyi.Üçüncü tərəfin cavabdehliyinin sığortası əmlakın fiziki zədələnməsi və xarab olmasına görə hüquqi cavabdehlik ilə əlaqədar zərər və ziyanlardan müdafiəni təmin edir.

Mübadilə kursunun dəyişmələri. Xüsusi hal kimi qəzadan sonra layihənı bərpa etməmək qərara alınması olur. Əgər sığorta qarşılıqlı hesablaşmalarına icazəni öncəcədən almaq mümkündürsə, onu etmək lazımdır. Ondan əlavə yerlı sığorta edənlardan offşor risklərini təkrar sığortalamağı tələb etmək ağıllı olardı ki, zərərlərin yaranması zaman sığorta ödənişlərini layıhə müəssisəsinin təkrar sığortası kontraktı üzrə yönəltmək olsun.

İxrac maliyyələşməsi tələbləri. İxrac kreditləşməsi agentlikləri tələb edə bilərlər ki layihə ixrac bankının yerləşdiyi ölkədən olan müəssisədə sığortalansın.

Sığortanın əhatə dairəsi layihənin reallaşdırılmasından asılı olaraq: tikintidən istismar dövrünə qədər fərqlənəcək (cədvəl 1 bax).

Cədvəl №1

**Layihənin reallaşmasının müxtəlif mərhələləri üçün sığortanın tipik növləri**

|  |  |
| --- | --- |
| **İnvestisiya obyektinin yaranma mərhələsi** | **İstismar mərhələsi** |
| Layihə obyektlərinə dəyən fiziki zərər | Layihə obyektlərinə dəyən fiziki  zərərdən sığortalama |
| Digər aktivlərə dəyən fiziki zərər | Digər aktivlərə dəyən fiziki  sığortalama |
| Daşınma zamanı sığortalama  (məs .daşınan detalları | Satış məntəqəsinə qədər daşınma  zaman sığortalama |
| İşçilər üçün kompensasiya və  Üçüncü şəxslər qarşısında cavabdehlik sığortası | Əməkdaşlar və fəhlələr üçün  kompensasiya |
| Ətraf mühitin qorunması üzrə  cavabdehliyin sığortalaması | Ətraf mühitin qorunması üzrə  cavabdehliyin sığortalaması |
| İstismara buraxmanın gecikməsi-  nin sığortalanması | İşdə fasilələrin və itirilmiş  mənfəətin sığortalanması |

İnvestisiya layihəsinin reallaşması zaman yaranan risklərdən sığorta alətinin istifadə zaman bütün problemli sahələri qabaqcadan görmək mümkün deyil, bununla belə aşağıda investor üçün əsas potensial problemlərin siyahısı göstərilir, əgər investisiya kreditor tərəfindən ayrılmış vəsaitlərdisə:

* müqavilə ya sığorta edən ilə sığortalanan arasındakı müqavilə şərtlərinə uyğun ya da mükafatların ödənməməsi səbəbindən sığorta brokerləri tərəfindən ləğv edilə bilər;
* müqavilənin müddəti qurtara və uzadılmaya bilər;
* müqavilə dəyişikliklərə məruz qala bilər ki, bu da göstərilən ödəməyə pis təsir göstərəcək, məsələn, şəhadətnamənin sərhədləri daraldıla bilər və ya sığorta olunanın öz ödənişinin- fransızının məbləği artırıla bilər.
* itkilər sığortaya aid edilməyən təhlükə ilə əlaqədar ola bilər, beləliklə, müharibə, inqilablar və iğtişaşlar kimi siyasi riskləri ödəyən şəhadətnamənin şərtləri ilə diqqətlə tanış olmaq lazımdır ki, terror aktları və sabotaj halları kimi digər siyasi motivli zorakılıq hərəkətlərini də özündə əks etdirsin;
* sığorta edən , zəmanətin pozulmasına əsaslanaraq şəhadətnamənin şərtlərini yerinə yetirməkdən imtina edə bilər;
* sığortalanan , vaxtsız , şəhadətnamə üzrə ödənişi tələb edə bilər;
* sığorta edənlar imkansız və şəhadətnamə üzrə iddiaları ödəmək qabiliyyətində olmaya bilər;
* sığorta edən tərəfindən sığorta brokerinə iddia üzrə ödəmələr həyata keçirilə bilər , lakin , hansı ki özünün ödəniş qabiliyyətsizliyi səbəbindən sığortalananla tam hesablaşa bilmir;

Bu halların istənilən biri və ya onların kombinasiyası kreditorların planlaşdırılan sığorta pullarının almamalarına gətirib çıxara bilər ki . bu da ona gətirib çıxaracaq ki, kreditorlar layihə kreditinin ödəməsini tam və ya müəyyən hissə itirəcəklər.

**II Fəsil. Müəssisənin maliyyə fəaliyyətinə sığorta risklərinin təsirinin tədqiqi**

**2.1. Sığorta risklərinin müəssisənin maliyyə fəaliyyətinə təsirinin təhlili**

Müasir bazar iqtisadiyyatı şəraitində müəssisələr riskli maliyyə qərarları qəbul etmədən maksimum mənfəət əldə edə bilməzlər. Sahibkarlıq fəaliyyəti nəticələrinə maliyyə risklərinin təsir dərəcəsini xarakterizə edən iqtisadi göstəricilər sistemində itki və zərərlər seçilirlər. Müəssisələrin faktiki materiallarının göstərdiyi kimi maliyyə riskləri nəticəsində yaranan zərərlər çox böyükdürlər. Bununla xüsusda müəllif tərəfindən iqtisadiyyatın və sahibkarlıq fəaliyyətinin müasır dövrdə maliyyə risklərinin təsirinin daha kəskin şəkildə büruzə verildiyi sahələrinin müəssisələri üzrə sistemləşmiş rəsmi statistik göstəricilərə müraciət edək.

Cədvəl göstəricilərindən göründüyü kimi maliyyə risklərinin reallaşmasından yaranan məcmu itki və zərərlərin (və ya gəlirlərin) dinamikasının təhlili onu deməyə imkan verir ki, daha çox mədənçıxarma və emal sənayesi müəssisələrinin fəaliyyəti riskli olaraq qalırlar, belə ki təhlil olunan dövrün axırına maliyyə riskinin təsirindən zərərin məbləği 2707 milyon manat təşkil etmişdir.

Daha az dərəcədə neqativ təsirə, rıskə davamlı biznes subyektləri kimi iqtisadiyyatın ictimai iaşə və İT –texnologiyaların realizasiyası üzrə ixtisaslaşan müəssisə və təşkilatları məruz qalırlar. Maliyyə risklərinin onların fəaliyyətinə təsirindən yaranan itkilər minimaldır.

Cədvəl №2

**Zərərlə işləyən müəssisə və təşkilatların xüsusi çəkisi (faizlə)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Göstərici | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | |  |  |  |  |  |  |  | | Mədənçıxarma sənayesi | 0 | 43.1 | 42.2 | 41.4 | 47.8 | 49.2 | | Emal sənayesi | 0 | 42.5 | 43.4 | 39.3 | 44.4 | 45 | | Elektrik enerjisi, qaz və suyun istehsalı və bölüşdürülməsi | 0 | 48.9 | 48.6 | 58.4 | 55 | 0 | | Kənd təsərrüfatı, ovçuluq və meşə təsərrüfatı | 9 | 22.8 | 19.8 | 16.2 | 18.5 | 20.9 | | nəqliyyat | 37.8 | 46.8 | 42.8 | 43.4 | 40 | 36.1 | | poct və rabitə | 54 | 37.7 | 38.1 | 33.3 | 35.6 | 32.7 | | tikinti | 26.6 | 25.1 | 30.2 | 28.3 | 25.7 | 26.7 | | topdan və pərakəndə ticarət, avtomobillərin, məişət məmulatlarının və şəxsi istifadə əşyalarının təmiri | 62 | 31.2 | 39.9 | 44.2 | 44.5 | 47.2 | | mehmanxana və restoranlarda xidmətin göstərilməsi | 0 | 33.2 | 41.9 | 39.2 | 44.4 | 44.9 | | daşınmaz əmlakla əlaqədar əməliyyatlar, icarə və istehlakçılara xidmət göstərilməsi | 0 | 44.8 | 39.9 | 40.2 | 36.5 | 38.4 | | təhsil, səhiyyə, kommunal, sosial və fərdi xidmətlərin göstərilməsi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | Sənaye-cəmi | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | Ticarət-cəmi | 62 | 31.2 | 39.9 | 44.2 | 44.5 | 47.2 | | Maliyyə fəaliyyəti | 0 | 22.6 | 32.8 | 42.5 | 34.5 | 0 | |

Bununla yanaşı DSK-nin statistik hesabatlarına əsasən Azərbaycan Respublikasında 2010-2015-ci illər ərzində zərərlə işləyən müəssisələrin dinamikası göstərilmiş və empirik təhlilə uyğun olaraq bu göstəricinin cədvəl 3-də əks olunan illər ərzində ümumi həcminin 3 dəfəyə yaxın artması göstərilmişdir.

*Cədvəl №3*

**İqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində zərərlə işləyən müəssisə və təşkilatların zərəri (mln. manat)**

|  |
| --- |
|  |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Göstərici | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | |  |  |  |  |  |  |  | | cəmi | 845.3 | 1209.5 | 1385.2 | 1634.8 | 1910.4 | 2707 | | mədən çıxarma sənayesi | 490.1 | 276.9 | 465.3 | 585.6 | 441 | 622.6 | | emal sənayesi | 60 | 214.2 | 366.1 | 265.4 | 445.7 | 468.9 | | elektrik enerjisi, qaz və suyun istehsalı və bolüşdürülməsi | 49.9 | 291.3 | 102.3 | 219.3 | 385.2 | 387.1 | | kənd təsərrüfatı, ovçuluq və meşə təsərrüfatı | 4.7 | 5 | 10.8 | 12.3 | 17.5 | 19.1 | | nəqliyyat | 92 | 86.1 | 83.4 | 103.7 | 113.2 | 135.1 | | poçt və rabitə | 8 | 35.4 | 46 | 56.7 | 60.8 | 79.8 | | tikinti | 42 | 134.3 | 41.8 | 164.1 | 179.3 | 230.4 | | topdan və pərakəndə ticarət, avtomobillərin məişət məmulatlarının və yaxşı istifadə əşyalarının təmiri | 16 | 38.1 | 79.2 | 115.4 | 116.2 | 131.6 | | mehmanxana və restoranlarda xidmətin göstərilməsi | 0 | 5.4 | 7.2 | 15.1 | 14.1 | 47.1 | | daşınmaz əmlakla əlaqədar əməliyyatlar icarə və istehlakçılara xidmət göstərilməsi | 8 | 9.9 | 14.7 | 10.7 | 12.6 | 32.2 | | təhsil səhiyyə kommunal sosial və fərdi xidmətlərin göstərilməsi | 74.6 | 66 | 168.4 | 86.5 | 124.8 | 86.5 | | sənaye cəmi | 600 | 782.4 | 933.7 | 1070.3 | 1271.9 | 1478.6 | | ticarət cəmi | 16 | 38.1 | 79.2 | 115.4 | 116.2 | 131.6 | | maliyyə fəaliyyəti | 37.2 | 46.9 | 76.4 | 10.8 | 27.4 | 466.6 | |

Əgər cədvəl 4-ə nəzər salsaq görərik ki, müvafiq illər ərzində mənfəətin həcmi azalmış, bu da əsasən işləyən müəssisələrin sayı mədənçıxarma və emal sənayesində baş vermiş azalma nəticəsində yaranmışdır.

|  |
| --- |
| *Cədvəl №4*  **İqtisadiyyatın ayrı-ayrı sahələrində müəssisə və təşkilatların mənfəəti /zərəri/** |
|  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Göstərici | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Mənfəət - cəmi (*mln.manat*) | 19112.1 | 26364.2 | 26462.6 | 25636.5 | 23210.0 | 16713.8 |
| mədən çıxarma sənayesi (milyon manatla) (*mln.manat*) | 16514.3 | 22555.2 | 21991.5 | 21791.1 | 18737.0 | 12522.6 |
| emal sənayesi (milyon manatla) (*mln.manat*) | 263.2 | 1682.2 | 1748.1 | 1638.6 | 2075.5 | 1849.0 |
| elektrik enerjisi, qaz və suyun istehsalı və bölüşdürülməsi (milyon manatla) (*mln.manat*) | 0.0 | 493.1 | 682.7 | 378.4 | 348.1 | 137.3 |
| kənd təsərrüfatı,ovculuq və meşə təssərrüfatı (milyon manatla) (*mln.manat*) | 32.4 | 41.9 | 27.9 | 28.2 | 23.3 | 23.0 |
| nəqliyyat (milyon manatla) (*mln.manat*) | 191.1 | 125.1 | 125.3 | 132.0 | 128.4 | 186.8 |
| poct və rabitə (milyon manatla) (*mln.manat*) | 0.0 | 333.1 | 396.6 | 397.5 | 443.9 | 364.3 |
| tikinti (milyon manatla) (*mln.manat*) | 0.0 | 439.3 | 548.0 | 455.4 | 488.2 | 786.7 |
| topdan və pərakəndə ticarət, avtomobillərin məişət məmulatlarının və şəxsi istifadə əşyalarının təmiri (milyon manatla)(*mln.manat*) | 210.2 | 157.8 | 189.0 | 134.6 | 219.6 | 202.9 |
| mehmanxana və restoranlarda xidmətin göstərilməsi (milyon manatla) (*mln.manat*) | 0.0 | 28.8 | 41.2 | 46.7 | 31.7 | 20.0 |
| daşınmaz əmlakla əlaqədar əməliyyatlar, icarə və istehlakcılara xidmət göstərilməsi (milyon manatla) (*mln.manat*) | 54.7 | 12.9 | 6.4 | 18.4 | 11.1 | 26.5 |
| təhsil, səhiyyə, kommunal, sosial və fərdi xidmətlərin göstərilməsi (milyon manatla) (*mln.manat*) | 156.2 | 494.8 | 537.5 | 615.6 | 694.6 | 594.7 |
| Sənaye-cəmi (*mln.manat*) | 17655.2 | 24730.5 | 24422.3 | 23808.1 | 21169.2 | 14508.9 |
| Ticarət-cəmi (*mln.manat*) | 248.4 | 157.8 | 189.0 | 134.6 | 219.6 | 202.9 |
| Maliyyə və sığorta fəaliyyəti (*mln.manat*) | 235.9 | 270.1 | 344.8 | 377.4 | 441.1 | 368.6 |

Ümumiyyətlə, obyektiv yaranan yüksək iqtisadi gərginlik problemi və səmərəsiz maliyyə əməliyyatları şəraitində müəssisələrin riskdən qorumağın optimal üsulu tələb olunur. Fikrimizcə, risklərin idarə olunmasının ən etibarlı və tarixən özünü doğrultmuş üsullarından biri sığortadır.

Müasir şirkətlərin risk-menecment sistemində sığortanın rolunun şişirtmək çətindir, belə ki, öz iqtisadi məzmununa görə bu alət onun maliyyə, investisiya və əməliyyat fəaliyyətinə təsir edə biləcək iri məbləğdə itkiləri ödəyə biləcək xassəyə malikdir. Nəzəri- metodik aspektdə maliyyə risklərinin sığortası növü kimi özünü sığortalamanı qəbul etmək lazımdır , hansı üçün ki , gözlənilməz maliyyə itkilərinin ödənməsi mənbələri kimi öz vəsaiti fondlarının müəyyən edilməsi xarakterikdir. Sığorta – müəyyən şəraitlərdə (sığorta hallarında) onların ödədikləri sığorta haqlarından formalaşan pul vəsaitləri fondları hesabına fiziki və hüquqi şəxslərin əmlak maraqlarının müdafiəsinə yönəlmiş iqtisadi münasibətlər sistemidir( şək.1).

**Daha tez-tez sığortaya cəlb olunan maliyyə risklər**

Faiz riski

Valyuta riski

Əmlak maraqları

Sığorta fondu

Qiymətli kağəzlar portfeli üzrə risklər

İnflyasiya riski

İnvestisiya qoyuluşları üzrə layihələrin səmərəli qiymətləndirilməmə riskləri

Əmanət riski

Şəkil №1. Maliyyə riskləri

Tamamilə aydındır ki, əmlak aktivlərinə (pul vəsaitləri, səhm və istiqrazlar, xarici valyutada vəsaitlər və səmərəsiz vəsait qoyuluşları ilə əlaqədar maliyyə itkilərindən müdafiə metodu kimi əmlak maraqlarının sığortası risk-menecment sistemində aktual metoddur. Qeyd olunmalıdır ki, o, investisiya layihələri risklərinə də, qiymətli kağızlar portfeli risklərinə də aid edilir. Sığorta olunan maliyyə risklərinin strukturu və məzmunu cəd.5- də göstərilmişdir.

Maliyyə riskinin əhəmiyyətli növlərini nəzərdən keçirək və onların məzmununu aydınlaşdıraq.

Kredit riski – alıcıya verilmiş əmtəə kreditinə görə ödəmələrin edilməməsidir. Onun üçün məhsula və xidmətə görə vaxtlı vaxtında hesablaşma aparilmaması xüsusiyyəti xarakterikdir. İnflyasiya riskləri maliyyə bazarı sahəsini əhatə edirlər və maliyyə aktivləri formasında kapitalın real dəyərinin qiymətdən düşməsi kimi özünü göstərirlər. Ondan əlavə, onlar inflyasiya şəraitində maliyyə əməliyyatlarının reallaşdırılmasındən gözlənilən gəlirlərin qiymətdən düşməsi amili kimi meydana çıxırlar. İnvestisiya riskləri Azərbaycanın kapital bazarında gözləntiləri nəzərdə tutaraq yüksək sistem risklərinin nəzərə almalıdırlar. Bir çox elmi mənbələrdə qeyd olunur ki, maliyyə riskləri dolayısı ilə əmlak sığortası ilə bağlıdır və əsasən maliyyə-kredit və birja sahələrini əhatə edir. Bununla belə maliyyə idarəetmə sistemində əmlak itkilərinin sığortalanması mexanizminin əhəmiyyəti biznes- hadisələr sahəsində yüksək təhlükə ilə şərtlənir.

Maliyyə risklərinin sığortası və qiymətli kağızlar portfeli layihələrinin şaxələndirilməsi şirkətlərdə paralel tətbiq olunmalıdır çünki, risklərin idarə edilməsi üsulları sistemində onların kombinasiyası daha böyük maliyyə-iqtisadi səmərə əldə etməyə imkan verəcək.

Maliyyə risklərinin sığortası probleminə nəzəri yanaşmalar “ maliyyə riskinin sığortası”-nın özünün tərifinin dəqiqləşdirilməsi olmadan tam şəkildə tədqiq oluna bilməzlər. Bununla əlaqədar, “ maliyyə riskinin sığortası” –nın müəyyən edilməsinin nəzəri yanaşmalarını nəzərdən keçirək.

*Cədvəl №5*

**Sığorta olunan maliyyə risklərinin strukturu və məzmunu**

|  |  |
| --- | --- |
| **Maliyyə risklərinin növü və strukturu** | **Məzmunu** |
| İnvestisiya riskləri:  o cümlədən :- qiymətlədirmənin statikmetodunun istifadəsi riski  -investisiya qoyuluşlarının düzgün  qiymətləndirilməməsi riski | Real investisiya qoyuluşu nəticələrinin  pisləşməsi. Maliyyə investisiyası  gəlirinin azalması. |
| İnflyasiya riskləri | Maliyyə aktivləri formasında kapitalın real  dəyərinin aşağı düşməsi. Maliyyə əməliyyat-  larında gözlənilən gəlirlərin qiymətdən  düşməsi. |
| Depozit riskləri | Depozit qoyuluşlarının əlverişsiz dəyişməsi.  Qoyuluşlar portfelinin səmərəsiz strukturu. |
| Faiz riskləri | Maliyyə bazarında faiz dərəcəsinin  gözlənilməz enməsi. |
| Valyuta riskləri | Mübadilə kursu ucbatından gəlirlərin azalması.  Xarici iqtisadi potensialın pisləşməsi. |
| Qiymətli kağızlar portfelinin riskləri :  o cümlədən:  - qiymətli kağızların likvidlik riskləri  - səhmdar cəmiyyətlərin müflislik riskləri | Səhmdar şirkətlərin fəaliyyətində ödəmə  qabiliyyətinin zəifləməsi. Qiymətli kağızlar  bazarında subyektlərin maliyyə vəziyyətinin  pisləşməsi. |

İqtisad elmləri doktoru , professor İ.A. Blank hesab edir ki, maliyyə risklərinin sığortası , sığorta halınin baş verdiyi zaman müəssisənin əmlak maraqlarının , xüsusi sığorta şirkətləri (sığorta edənlar) tərəfindən , onların sığorta olunanlardan aldıqları sığorta mükafatları (sığorta haqları) hesabına formalaşan pul vəsaitləri fondları hesabına , müdafıəsidir(2).

Maliyyə risklərinin sığortası , professor Q.S. Tokarenko qeyd edir,- -bu , müqavilədə göstərilən hallarda: müflisləşmə , nəzərdə tutulmayan xərclər nəticəsində istehsalın dayanması və ya istehsalın ixtisarı üzündən sığorta edənin gəlir itkilərinin , hansıların xeyrinə sığorta müqaviləsi bağlanmışdır, tam və ya qismən kompensasiyası ölçüsündə sığorta ödənişləri üzrə öhdəlikləridir(4).

prof. B.A.Xankişiyev sığortanı risklərin idarə olunmasının özündə həm risk- menecmentin klassik metodlarını, həm də risklərin qarşısının alınması metodlarını birləşdirən iqtisadi mexanizmi kimi təsvir edir.

Müəllif hesab edir ki maliyyə risklərinin sığortası istehsal fəaliyyətini, biznesin marketinq tərkibini təşkil edən və müəssisədə sahibkarlığın sosial mühitini nəzərə alan kompleks yanaşmanin əsasında reallaşmalıdır.

Bütövlükdə, sığortanın maliyyə risklərinin idarə olunması mexanizmi kimi istifadə edilməsinin üstünlükləri aşağıdakı amillərə söykənir:

* sahibkarlıq fəaliyyətinə qoyuluşdan zərərlərin kompensasiyası üçün sığorta kapitalının cəlb olunmasınl;
* qiymətli kağızlar portfelinin planlaşdırılmasında qeyri müəyyənliyin azaldılması;
* pul vəsaitlərinin onlardan daha səmərəli istifadə üçün sərbəstləşdirilməsi;
* sığorta ekspertlərinin təcrübəsindən istifadə etməklə risklərin idarə olunması xərclərinin azaldılması.

Sığorta sistemində əsas rolu sığorta mükafatı oynayır. Bu sığorta müqaviləsinə əsasında sığortalananın sığorta edənya ödəməli olduğu tam pul məbləğini xarakterizə edən ödəniş , haqdır. Özünün iqtisadi məzmununa görə sığorta mükafatının məbləği müəssisə tərəfindən müvafiq maliyyə riskinin sığortasının tam və ya onların müəyyən kompleksinin qiymətini müəyyən edir. Sığorta mükafatı məbləğinin hesablanmasının əsasında müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş sığorta məbləği , sığortanın müddəti və sığorta tarifinin məbləği ( tarif qoyuluşu) durur.

Elmi nöqteyi nəzərdən , sığorta , risklərin kompensasiyası üzrə məsələlərin həlli üçün istifadə edilən fondların formalaşması , yığılması və istifadəsi üzrə əməliyyatların məcmusudur. Lakin sığortaya , maliyyə risklərinin azaldılması məqsədilə müəyyən alqoritm üzrə reallaşan maliyyə fəaliyyətinin fəndləri və üsulları sistemi kimi baxmaq vacibdir.

İdarəetmə metodu kimi sığortanın iqtisadi mahiyyətini açıb göstərək.

Əməliyyatlar məcmusu–sığorta edənin aktivlərində maliyyə resurslarının yığılması və ilkin ehtiyatlanması prosesidir. Bu yığılmalar xarıcı və daxili mühit amilləri və ya müxtəlif növ təsadüfi hadisələrdən irəli gələn maliyyə risklərinın ödənilməsi üçün maddi və pul vəsaitlərinin ehtiyatı formasında yaradılan sığorta fondunu formalaşdırır.

Hərəkətlər və fəndlər yığını - müxtəlif risklərin gözlənilən təzahürləri nəticəsində yaranan zərərlərin kompensasiyası üçün ehtiyat resurslardan istifadə həcminin aktuari hesablamaların köməyi ilə əsaslandırılmasıdır. Ehtiyat resursların xərclənməsi konkret məqsədlər- sığorta edənlar tərəfindən qoyulan qaydalar və sığorta şərtlərinə müvafiq zərərin ödənilməsi və sığorta məbləğlərinin ödənilməsi üçün həyata keçirilir. Sığorta ödəmələri və sığorta məbləğlərinin həyata keçirilməsi üçün zəruri olan ehtiyat resursların həcmi (sığorta fondunun resursları ) statistika , empirik proqnozlar və ehtimal nəzəriyyəsi əsasında müəyyən olunur. Fond iştirakçılarının sayı nə qədər çox olarsa , onun maliyyə resurslarının həcmini müəyyən edən göstəricılər bir o qədər dürüst olacaqdır. Ardıcıllıq – riskin azaldılması üzrə vəzifələrin yerinə yetirilməsi üçün sığorta olunanın ehtiyatlardan məqsədyönlü istifadə etməsidir. Sığorta genış tədbirlər kompleksini, o cümlədən, bədbəxt hadisələrin , təbii fəlakətlərin neqativ nəticələrinin qarşısını almaq və ya azaldılması üzrə tədbirlərin maliyyələşməsini ardıcıl reallaşdırmağa imkan verir. Buraya eyni zamanda , sığorta müqaviləsi şərtlərində qeyd edilmış və sığortalanmış əmlaka qayğılı münasibətə yönəlmış , sığorta olunanya hüquqi təsir aiddir.

Daha dəqiq desək , sığorta – riskin ötürülməsi üsuludur, bu zaman transfert rolunda sığorta şirkəti çıxış edir. Öz nəticələrinə görə ən mürəkkəb və təhlükəli , onun daxili mexanizmləri hesabına neytrallaşdırmaq mümkün olmayan risklər sığorta edilməlidirlər. AR Mülki məcəlləsinə uyğun olaraq risklərin sığortalanması aşağıda göstərilən hallardan yaranan gəlir itkilərinin (əlavə xərclərin ) tam və ya qismən kompensasiyası həcmində sığorta ödəmələri üzrə sığorta edənin öhdəliklərini nəzərdə tutan bütün sığorta növlərinin məcmusudur :

* nəzərə alınmış tutulmuş hadisələr nəticəsində istehsalın dayanması və ya istehsal həcminin azalması;
* işin itirilməsi;
* gözlənilməz xərclər;
* sövdələşmə üzrə kreditor olan , sığortalanan şəxsin kontragentinin müqavilə öhdəliklərini yerinə yetirməməsı;
* sığortalanan şəxs tərəfindən məhkəmə xərclərinin (məsrəflərin) çəkilməsi;
* digər hallar.

Praktikada ehtimal nəzəriyyəsi və riyazı statistikanın riyazi aparatından geniş istifadə edilir ki , onların əsasında sığorta tarifləri yaradılır.

Hərçənd ki, maliyyə risklərinin qiymətləndirmə üsullarının müxtəlifliyi sığorta tariflərinin , həm sığorta olunanın , həm də sığorta edənin fəaliyyətinin səmərəlilik göstəricilərinin hesablama prosedurlarınin seçimi və tətbiqi proseslərini unifikasiya etməyə imkan vermir. Müəllifin fikrincə , verilən dairədə tapşırıqların həlli üçün “ AR –da aktuar fəaliyyət haqqında” qanun böyük və prinsipial əhəmiyyət kəsb edir.

Hamıya məlumdur ki, aktuar fəaliyyətin həyata keçirilməsi məqsədləri çox varıantlıdır. Belə ki, V.İ. Radçenko aktuar fəaliyyət məsələsi haqqında danışarkən məqsədli istiqamətlərin biri qismində sığorta fəaliyyəti üzrə maliyyə nəticəsinə təsadüfi kəmiyyət kimi baxır. Alim hesab edir ki, onun səmərəli ölçüsünün əldə edilməsi üçün maliyyə nəticəsinin dəyişmələrinin səmərəli məhdudlaşdırılmasını seçmək zəruridir ki , bu da müəssisəyə:

* müəssisələrin ödəmə qabiliyyətliliyi marjası üzrə normativi yerinə yetirməyə;
* daxili normativ sənədlər və modellərlə verilmiş limitdən aşağı olmayan səviyyədə kapitallaşmaya sahıb olmağa;
* kassa qırılmalarını bağlamaq üçün lazım olan likvid resurslara malık olmağa imkan verir.

“AR –da aktuar fəaliyyət haqqında” dövlət qanununa uyğun olaraq , aktuar fəaliyyət risklərin təhlili və kəmiyyət , maliyyə qiymətləndirməsinin və (və ya) maliyyə öhdəlikləri risklərinin mövcudluğu ilə şərtlənən maliyyə risklərinin idarə edilməsi üsullarının səmərəliliyinin işlənməsi və qiymətləndirilməsi üzrə fəaliyyətdir. Xarici sığorta praktikasında daha çox bütün fəaliyyət sahələrində kreditlərin sığortalanmsı maraq doğurur. Onu fərqləndirən əsas xüsusiyyət digər sığorta növləri ilə harmonik olmasıdır. Kredit riskinin yaranma yerindən və səbəbindən asılı olaraq müasir şirkətlərdə maliyyə risklərinin əhəmiyyətli növü kimi kredit risklərinin sığortasının aşağıdakı növlərini ayırmaq mümkündür:

1) istehlak kreditinin sığortası;

2) kommersiya ( əmtəə , ticarət) kreditinin sığortası;

3) bank kreditinin sığortası və s.

Risklərin sığortasının bir sıra analoji növləri bizim ölkədə də həyata keçirilir.

Xarici sığorta praktikasınin nəzərdən keçirilən xüsusiyyətlərini nəzərə almaqla , müəllif tərəfindən maliyyə risklərinin sığortasının məqsədli istiqamətləri ümumiləşdirilmiş və göstərilən metodun müxtəlif effektləri təqdim edilmişdir (şək 2).

Maliyyə risklərinin sığortalanmasının məqsədi

Səmərəliliyə nail olmaq

Səmərəliliyin növləri

İqtisadi

Sosial

Kommersiya

Maliyyə

Vergi

Xarici-iqtisadi

Uyğyunlaşma (inteqrasiya)

***Şəkil №*2. Maliyyə riskləri sığortasınin səmərəliliyi təsnifatı**

İnteqral effektin əsasında zərərlərin azaldılması (iqtisadi effekt) , cəmiyyət üçün sığorta institutunun rolunun artırılması (sosial effekt ), likvid aktivlərin sığortası zaman maliyyə təhlükəsizliyinin artırılması ( maliyyə effekti), yüklərin daşınması sığortası zaman əmtəə dövriyyəsinin yaxşılaşdırılması (kommersiya effekti) , beynəlxalq münasibətlərin sığorta müdafıəsinin gücləndirilməsi ( xarici iqtisadi effekt) sistemi durur. İnteqral effektin əldə olunmasına nümunə olaraq maliyyə fəaliyyətində fasilədən sığortanın müqaviləsinin reallaşma imkanının nəzərdə tutulduğu sığortanı göstərmək olar. Onunla əlaqədar nəzərdə tutula bilər ki, sığorta edən tərəfindən nəinki əldə edilən gəlir, həm də sığorta olunanın müəssisənin normal fəaliyyətinin tezlıklə bərpası üçün zəruri olan xərcləri ödənilir. Bu sığorta proseduraları risklərin idarə olunmasının Azərbaycan praktikası üçün mühüm praktik maraq kəsb edir. Beləliklə, praktik nöqteyi-nəzərdən maliyyə itkilərinin (riskin) sığortası, tək uğursuz qərarlardan müdafıə aləti deyil , həm də bütövlükdə müasir şirkətlərin fəaliyyətinin iqtisadi səmərəliliyin artırılması vasitəsidir. Riski nəzərə almaqla ən səmərəli həll seçiləndən sonra , yüksək iqtisadi səmərənin əldə edilməsi üçün müəssisənin konkret fəaliyyət növünə uyğun maliyyə risklərinin sığortası sistemini tətbiq etmək olar.

2.2. **Sosial-iqtisadi münasibətlər prosesində müəssisələrin maliyyə fəaliyyətində sosial müdafiə sisteminin təsirinin qiymətləndirilməsi**

Müasir qloballaşma şəraitində fəaliyyət göstərən hər bir müəssisənin maliyyə fəaliyyətinin müsbət nəticələnməsi, bu təsərrüfat subyektlərində çalışan əmək kollektivinin sosial təminat sisteminin vəziyyətindən birbaşa asılıdır. Belə ki, onların sosial dayanıqlığının təmin olunması biavasitə müəssisədə baş verə biləcək risklərin sığortalanması ilə qarşılıqlı əlaqəlidir. Bu isə hər bir dövlətin sosial sisteminin düzgün tətbiqi və tənzimlənməsi ilə sıx surətdə bağlıdır.

Müasir şəraitdə bir sıra ölkələrdə əksər qlobal məsələlərdə, həmçinin sosial müdafiə sisteminin formalaşdırılması prosesində ciddi keyfiyyət dəyişikliyinin baş verdiyi müşahidə edilir. İctimai inkişaf prosesinin çeşidli ünsürləri əhalinin rifah vəziyyətinə təsir göstərməyə başlayır ki, bu da müxtəlif ölkələrin hökumətlərindən özlərinin sosial müdafiə siyasətinə yenidən nəzərdən keçirərək dəqiq məlumat əldə etməyi zəruriləşdirir. Qeyd olunanlara ictimai həyatın demokratikləşməsin, qloballaşma, demoqrafik problemlər, inkişaf sisteminin paradiqmasının dəyişməsi və digər ünsürləri daxil etmək olar. Qeyd olunanların sosial müdafiə sisteminə təsirinin ayrı-ayrılıqda analiz olunması və nəticəyə uyğunolaraq konkret ölkənin sosial müdafiə sisteminin dəyişdirilməsi üzrə evvektli təklifin verilməsi olduqca zəruri məsələlərdən biridir.

Təbii ki, qeyd olunan məsələdə ilkin olaraq sosial müdafiə sisteminin dəqiq mahiyyəti anlaşılmalıdır və onun inkişaf tarixi qısa da olsa diqqətə çatdırılmalıdır..

Sosial müdafiə sistemi Beynəlxalq Əmək Təşkilatının açıqlamasına əsasən, haqqı ödənilən sabit əmək fəaliyyətinin stimullaşdırılması, işçi qüvvəsinin müəyyənləşşdirilməsi vasitəsilə nail olunan gəlirin sosial risk nəticəsində itirilməsi prosesinin sosial sığorta mexanizmi ilə (kompensasiya edilmə yolu ilə) qarşısı alınması, sosial sığorta sistemində çıxış edən şəxsin ehtiyacı yarandığı şəraitdə sosial yardım alətindən istifadə edilməsi, hər bir şəxsin təhsil, səhiyyə və bu kimi zəruri hüquq və xidmətlərə çıxışını təmin olunması prosesini əhatə edən tədbirlər məcmusu kimi müəyyən edilir.

Digər ifadə ilə desək, sosial müdafiə bir sıra əlverişsiz şərt yəni – iş və yaxud ailə başçısının itirilməsi, qocalma, xəstə olma və baş vermiş bədbəxt hadisələr üzündən iqtisadi fəal olma bacarığı olmayan və müstəqil surətdə gəlirini qazana bilməyən insanları ehtiyacı olan həyati nemətlə təminedərək onların müəyyən rifah səviyyəsinə müsbət təsir edən sistemdir.

Sosial təminat sosial müdafiənin zəruri ünsürü olmaqla dövlət zəmanəti kimi çıxış edir. Sosıal təmınat gəlırlərın səviyəsindən asılı olmayaraq əhalının müəyyən kateqorıyalarına dövlət və bələdıyyə büdcələrındən (eləcə də bütün dıgər səvıyyəlı büdcələrdən, məsələn, Azərbaycanda Dövlət Neft Fondunun və ya DSMF-n büdcələrındən) müavınət, təqaüd, kompensasıya verılməsı şəklındə və ya müxtəlıf pulsuz xıdmətlər göstərılməsı və güzəştlər verılməsı formasında həyata keçırılən təmınat formasıdır.

Sosial yardım və sosial sığorta sosial müdafiənin digər elementləridir.  
Fikrimizcə, bütün dövlətlərdə mövcud müasir sosial müdafiə sistemi 3 əsas ünsürdən ibarət olur. Bunlara müxtəlif əhali kateqoriyasına verilən sosial müavinətdən və güzəştdən formalaşan dövlət sosial təminat növünün məcmusu, sosial yardıma əsaslanan ənənəvi dövlət sosial müdafiə ünsürləri, məcburi dövlət və könüllü korporativ sosial sığorta aiddir.

Mövcud durumdan, maliyyə mənbələrinin həcmindən, prioritet istiqamətlərin ardıcıl sırasından, qoyulan məqsəddən asılı olaraq sadalanan sosial müdafiə elementlərinin hər birində eyni zamanda və ya yaxud 2-dən,ya da yalnız birindən istifadə edilməsi, həmçinin üçü və ya ikisi tətbiq olunduqda, xüsusi çəki nisbətlərinin düzgün müəyyənləşdirilməsi müxtəlif dövlətlərin hökumətlərinin zəruri problemlərindən biri hesab edilir. Məhz qeyd olunan problemin uğurla həll olunması hökumətin öz vətəndaşları önündə effektiv sosial siyasət yeritməsini təsdiq edən əsas göstərici hesab edilir.

İctimai əhəmiyyət kəsb edən və qanun ilə müəyyənləşdirilən fenomen kimi sosial müdafiə sistemi XIX əsrin ikinci yarısı – XX əsrin öncələrində Qərbi Avropa ölkələrində formalaşmışdır. Qeyd olunan sistemin qurulması ilə bağlı ilk sosial qanun Almaniya respublikasında Kansler Ottofon Bismark tərəfindən qəbul olunmuş və tez bir zaman ərəfəsində digər bir sıraAvropa ölkələri də bu təcrübədən yararlanmışlar. 1929-1933-cü illərdə qlobal iqtisadi böhranı sosial baxımdan gərgin vəziyyətin daha da artmasına səbəb yaratmış və hakimiyyət uğrunda gedən mübarizələrdə sosial məsələlər mühüm məsələyə çevrilmişdir. Bu minvalla, ilk öncələr ancaq istehsalat prosesində yaranan bədbəxt hadisədən, xəstəliklərdən və qocalmadan sığortalanma qanuniləşdirilmişdi, sonralar isə işsizlikdən, həmçinin əmək haqqının minimum səviyyəsinin müəyyən edilməsi ilə bağlı qanunlar qəbul edilməyə başlandı.

C.Keynsin dövlətin tənzimləyici rolu ilə bağlı ideyaları bir çox Qərb dövlətlərinin sosial strategiyasının əsasını təşkil edirdi və hökumətlər öz siyasi fəaliyyətində həmkarlar ittifaqlarının bir çox əsas tələbini yerinə yetirməyə çalışırdılar. Belə ki, ölkələrin bir çoxunda iş günü 8 saat, sosial sığorta, haqqı ödənilən məzuniyyət kimi sosial təminatlar qanunla müəyyənləşdirildi. Amma I Dünya Müharibəsindən sonrakı dövrlərdə sosial problem dahada qabarıq formada özünü büruzə verməyə başladı. Bir sıra Avropa ölkələrində narazlıqların çoxalması, zəhmətkeş insanların öz hüququ üçün mübarizəsi, həmçinin həmkar zəhmətkeşlərin hərəkatının artması, bütün dünyada   demokratik və sosial təkliflərin çoxalması sosial müdafiə sisteminin ümumilikdə sosial siyasətin müstəqil sahəsinə çevrilməsinə gətirib çıxardı.

XX əsrin ortalarında isə artıq bir sıra Avropa ölkəsində sosial dövlətin xüsusiyyətləri görünürdü və bu da iqtisadi mahiyyətcə tədrici olaraq sosial məqsədə uyğunluq və sosial dəyər prizmasından baxılmasına gətirib çıxardı. Bu ölkələr öncə iqtisadi, sonradan isə sosial sahələrdə öz bacarıqlarını birləşdirməyə başladılar.

1990-cı illərin sonlarında Avropa Birliyinin vahid sosial siyasəti formalaşsa da, Avropa Birliyi orqanları və onların sosial sahədə səlahiyyətinin artırılması, eyni zamanda Birliyə daxil olan bütün dövlətlərin sosial müdafiə sisteminin yaxşılaşdırılması problem olaraq qalırdı.

Müasir sosial müdafiə sisteminin formalaşmasında əsas zəruri həlledici amil kimi inkişaf dinamikasının dəyişməsi oldu.

Dünya sosialist sisteminin keçən əsrin 80-ci illərinin axırı, 90-cı illərində çökməsi və eyni zamanda bu sistemə daxil olan bir sıra dövlətlərdə bazar şəraitinə transformasiya ilk öncələr işsizlik və yoxsulluq artmış, əmək haqqı böyük sürət ilə aşağı düşmüşdür. Dünya Bankının mütəxəssisləri hesablamışlar ki, 1988-1994-cü illərdə Şərqi Avropa və MDB ölkələrində yoxsulluq səviyəsindən aşağıda yaşayan əhalinin xüsusi çəkisi 4faizdən 32faizə qədər (14mln.nəfərdən 119mln.nəfərə qədər) çoxalmışdı. Bu şəraitdə hər hansı sos ial müdafiə sisteminin formalaşması haqqında fikirləşmək belə mümkünsüz idi, bu zaman əsas fikir əhalinin daha çox tələbatı olan kateqoriyalar - müxtəlif müavinət, güzəşt, kompensasiya , təqaüd verilməsi ilə ilk təlabatların təmin edilməsinə istiqamətlənirdi. Başqa ifadə ilə desək, keçid şəraitində başqa istiqamətdən deyil, cari vəziyyətdən çıxış imkanlarından danışılır. Buna görə qeyd olunan dövrlərdə Azərbaycanda Umummilli lider Heydər Əliyevin həyata keçirdiyi sosial müdafiə siyasəti ayrıca, xüsusi bir tədqiqatın mövzusudur.

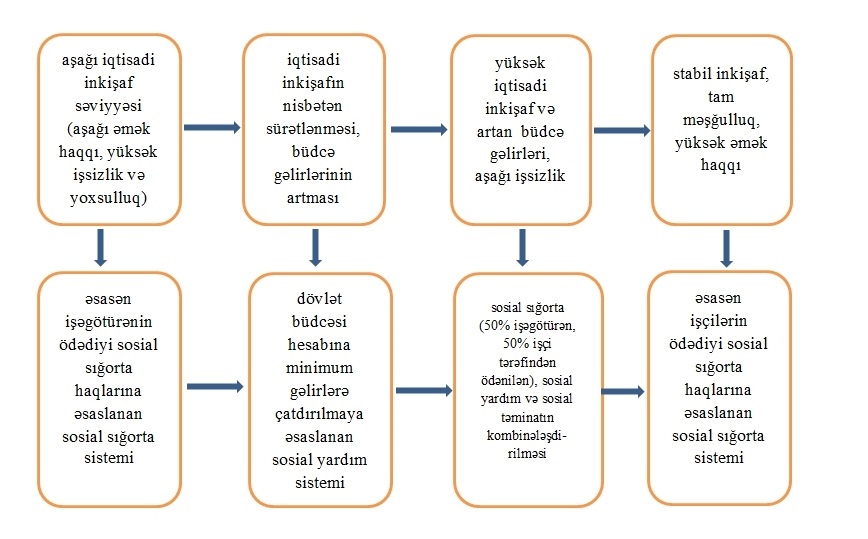
Umummilli lider Heydər Əliyevin yeni iqtisadi şəraitə uyğun olaraq sosial müdafiə sistemi qurulanadək öncəki dövlət təminati sisteminin qorunması ilə bağlı qərari həyata keçirilən iqtisadi islahatlarin aztəminatli təbəqənin yaşayiş dərəcəsinə müəyyən qədər neqativ təsirinin qarşısının alınmasında zəruri rola malik oldu. Qeyd olunanların nəticəsi kimi, MDB respublikaları ilə müqayisə etdikdə Azərbaycan Respublikasında sosial baxımdan həssas olanlar keçmiş sovet sistemindən qalan və yenidən formalaşdırılması müəyyən vaxt tələb edən sosial müdafiə sistemindən faydalanmaqda davam edərək, öz yaşayışında yenı bazar ıqtısadıyyatına keçıdın çətınlıklərını kəskın şəkıldə hıss etmədı. Qeyd olunanlar isə sahibkarlığın sürətlə inkişaf etməsinə istiqamətlənən kompleks tədbirlərin tətbiq edildiyi, yeni mülkiyyət formalarının yarandığı dövrdə əhalinin aztəminatlı hissəsinin sosial maraqlarının davamlı olaraq təmin edilməsi baxımından unikal olmaqla, analoji transformasiya şəraitini yaşayan dövlətlər üçün də nümunəyə çevrildi.

Sosial müdafiə sisteminin bütün sahələrində 1996-cı ildən ümumilikdə növbəti ciddi nailiyyətlər əldə olundu, dövlət büdcəsindən müavinət və pensiyalar, davamlı olaraq başqa sosial ödəniş üzrə yönəldilən vəsaitlərin artırılması təmin olundu. Bu zaman onu qeyd etmək bəsdir ki, respublikamızada 1997-cı ılın avqust ayında pensıyaçıların yarıdan çoxunun pensıyasının məbləğı 2,2dəfə, 1998-cı ılın avqust ayında şəhıd aılələrının, müharıbə əlıllərının, qaçqın və məcburı köçkünlərın pensıyalarının məbləğı 2 dəfədən çox artırıldı. Habelə 1997-cı ılın avqustundan əlıllıyı olan şəxslərın, tənha ahıl vətəndaşların, sosıal pensıyaçıların pensıyalarına əlavə müavınətlər hesablanmağa başlandı.

2000-ci ilin noyabrından sosial pensiyaya əlavər müəyyən olundu, 2001-ci ilin yanvar ayının 1-dən isə 20 Yanvar əlilləri və ölkənin ərazi bütövlüyü üçün döyüşlərdə əlil olanların pensiyasına hesablanan aylıq müavinət orta hesabla 1,5dəfə yüksəldildi. Uşaq doğularkən aztəminatlı ailələrə verilən birdəfəlik müavinət 1,4dəfə, dəfn üçün müavinət 1,5dəfə,  üç uşağa qulluğa görə qismən ödənişli sosial məzuniyətdə olanlara verilən aylıq müavinət orta hesabla 1,8dəfə artması təmin edildi. Həmçinin ölkənin pensiyaların məbləğlərinin artırılmasını nəzərdə tutan qanunvericiliyində bir sıra dəyişiklik olundu. Umummilli lider Heydər Əliyevin imzaladığı sərəncam və fərmanlar, qəbul etdiyi qərarlar nəticəsində müavinət və pensiyaların orta aylıq məbləği 1995-2003-cü illər dövründə 8dəfə artmışdı. Qeyd olunan vaxtda sosial və işləməyən pensiyaçılara, ali və orta ixtisas təhsili müəssisələrinin gündüz şöbələrındə oxuyan tələbələrə və texnıkı peşə məktəblərının şagırdlərınə, adambaşına aylıq gəlırı mınımum əmək haqqının ıkı mıslındən az olan aılələrdə 16 yaşınadək uşaqlara pul kompensasıyaları təyın olundu.

Bütün bu görülən sosıal müdafıə tədbırlərı kecən əsrın 90-cı ıllərındə əhalısının yarıya qədərı yoxsulluq səviyəsindən aşağıda yaşayan bır ölkə ücün yeganə düzgün addımlar ıdı. Sosıal müdafıə sıstemlərının tarıxı də sübut edır kı, əhalının böyük bır qısmı kasıb olan ölkələrdə hökumətın sosıal müdafıə tədbırlərı, adətən, kateqorıal xarakter daşıyır və sosıal sığortanın tədrıcən ınkışafı ılə müşayıət olunur. Belə kı, sosıal müdafıənın ılk yaranma dövründə əsas paradıqma sürətlı ıqtısadı ınkışaf (sənayeləşmə) şəraıtındə ışcılərın və onların aılələrının gəlırlərının ıstehsalatda bədbəxt hadısələrdən, xəstələnmədən, yaşlanmadan və saırə bu kımı hallardan sığortalanmasını və bunun əsasən bıznes hesabına həyata kecırılməsını ehtıva edırdı (sosıal müdafıənın Bısmark modelı). Növbətı mərhələdə sosıal müdafıənın yenı paradıqması meydana gəlır kı, bunun da başlıca məğzı cəmıyyətın bütün üzvlərının (ıqtısadı fəal əhalıyə aıd olub-olmamasından asılı olmayaraq) xəstəlıklərə, qocalığa və ya dıgər bu kımı hallara məruz qaldıqda sosıal baxımdan mınımum müdafıə hüququnun formalaşmasından ıbarətdır (sosıal müdafıənın Beverıc modelı). Bu halda sosıal müdafıə tədbırlərı tamamılə dövlətın hesabına həyata kecırılır. Bundan sonrakı paradıqma hər ıkı modelın sızntezını və bırlıkdə tətbıqını nəzərdə tutur kı, bu zaman xərclər də kateqorıal sosıal təmınat və mınımal gəlırlərın təmını (sosıal yardım) üzrə dövlət tərəfındən, sosıal sığorta xərclərı üzrə ısə bıznes (ışəgötürən və ışcı) tərəfındən ödənılır.

Nəhayət, hazırda sosıal müdafıə sıstemlərının ınkışafında aşağıdakı yenı paradıqma formalaşır: cəmıyyətın hər bır üzvü özünün hansısa qabılıyyətı ılə müəyyən qazanc əldə edə və bunu sığortalaya bılər; bununla da sosıal müdafıə sıstemının ınkışafında yenı, sosıal sığortanın daha yüksək paya və sığorta haqlarının ödənışındə ışcılərın gəlırlərındən ödəmələrın daha yüksək xüsusı cəkıyə malık olduğu bır sıstem formalaşır. Lakın bu halda stabıl ınkışafın və sürətlə artan əmək haqlarının mövcudluğu tələb edılır. Başqa sözlə, yenı paradıqmanın əsas cağırışları stabıl ınkışaf, tam məşğulluq, yüksək peşəkar hazırlıq və buna uyğun əmək haqqıdır. Göründüyü kımı, sosıal müdafıə sıstemlərının təkamülü, ılk növbədə ıqtısadı ınkışaf səviyəsindən və büdcə gəlırlərının formalaşması səviyəsindən asılıdır (Şəkil 3).

***Şəkil №3.* Sosial müdafiə sistemlərinin təkamül prosesinin təqribi sxemi**

Azərbaycan Respublikasında son 20 il ərzində sosial müdafiə sistemi vasitəsilə ödənilən vəsaitlərin strukturu ölkəmizdə bu sistemin təkamülünün dünyadakı ümumi mənzərəyə uyğun olduğunu göstərir

Respubikamızın rəhbərliyinin sosial sferaya qayğısı əhalinin sosial cəhətdən həssas qruplarına diqqətin ardıcıl olaraq olaraq artması deməkdir. 2014-cü ildə dövlət büdcəsindən sosialyönümlü xərclərə öncəki ildəkindən 9,9 %, o cümlədən sosial müdafiyə və sosial təminat xərclərinə 12,6 % çox vəsait yönəldilməsi bunun növbəti bariz təzahürüdür. 2014-cü ildə ölkəmizdə ümumilikdə 506 mindən çox insan sosial muavinət və Prezident təqaudləri ilə təmin edilib. Bu dövrdə dövlət başçısının müvafiq fərman və sərəncamları ilə sosial cəhətdən həssas qruplara aid 80 min nəfərədək insana yönələn sosial ödənişlərdə ciddi artımlar edilib. Əgər Dövlət Sosial Müdafiyə Fondunun 2015-ci ilin yanvar-mart ayları ərzində statistik göstəricilərinə nəzər yetirsək görərik ki, fondun gəlirləri 751,51 mln. manat təşkil etmişdir ki, bu da 2014-cü ilin müvafiq dövrə görə 5,5 % və ya 39,0 mln. manat coxdur. (bax.Cədvəl 6)

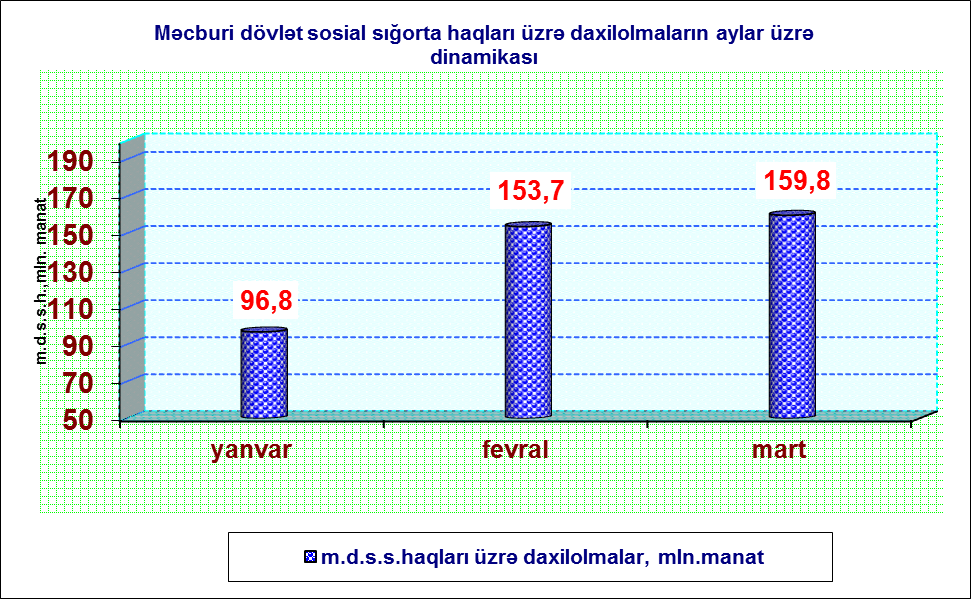
*Cədvəl № 6*

**DSMF-n 2015-ci ilin yanvar-mart ayları üçün statistik göstəriciləri**



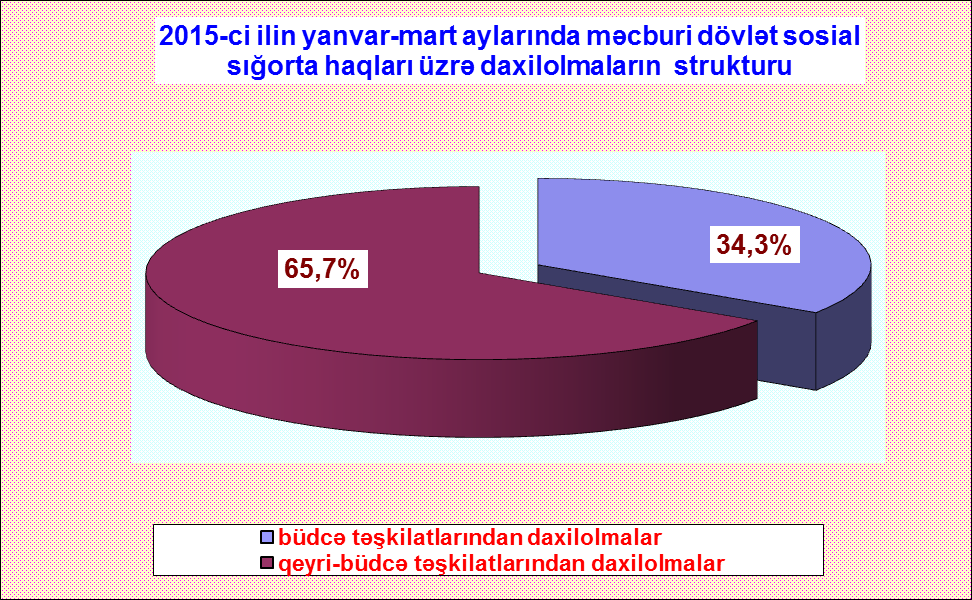
Qeyd olunan dövrdə, məcburi dövlət sosial sığorta haqı üzrə daxilolma öncəki ilin müvafiq dövrə görə 8,7 % və ya 32,7mln.manat artaraq 410,3mln. manat olmuşdur.

*Diaqram №1*



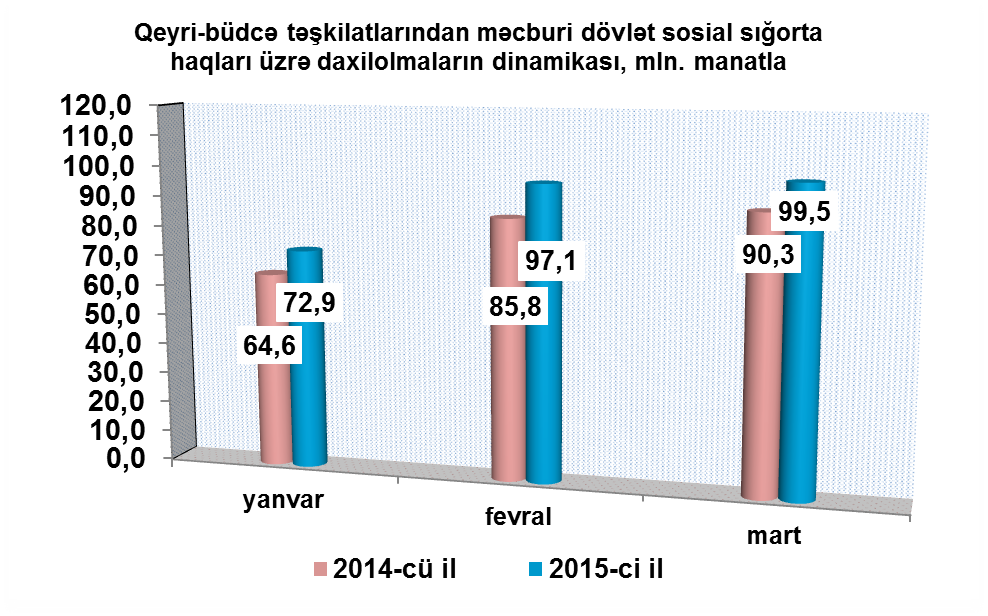
Məcburi dövlət sosial sığorta haqqı üzrə gəlirgərin 65%-i və ya 269,5 mln.manatı qeyri-büdcə sektorunun payına düşmüıdür.

*Diaqram №2*



Diaqram məlumatlarına əsasən qeyd etmək olar ki, qeyri-büdcə sektorunda yığılmış məcburi dövlət sosial sığorta haqqının məbləği öncəki ilin müvafiq dövrə görə 12,0% və yaxud 28,8 mln.manat qeydə alınmışdır. Qeyd olunan dövrlərdə sahibkarlıq fəaliyyəti ilə məşğul olan fiziki şəxslərin sosial sığortaya cəlb edilməsi gücləndirilmiş, son nəticədə, daxilolmalarda 9,8% artım nəzərə çarpmışdır.

*Diaqram №3*



Diaqram №3-dən göründüyü kimi 2015-ci ilin ilk üç ayı ərzində büdcədən maliyyələşən müəssisə və təşkilat üzrə daxilolma 140,8mln. man olmuşdur. Büdcədən maliyyələşən müəssisələrin ödədiyi məcburi dövlət sosial sığorta haqqı 2014-cü ilinə nisbətən 2,9 % və yaxud 3,9 mln.manat artmışdır.

Daxilolma səviyyəsinin yüksək olması pensiya və muavinətlərin zamanında maliyələşdirilməsinə imkan yaratmışdır.

2015-ci ilin ilk 3 ayında Respublikamızda Dövlət Sosial Müdafiyə Fondunun xərcləri 725,7mln.man. təşkil etmişdir.

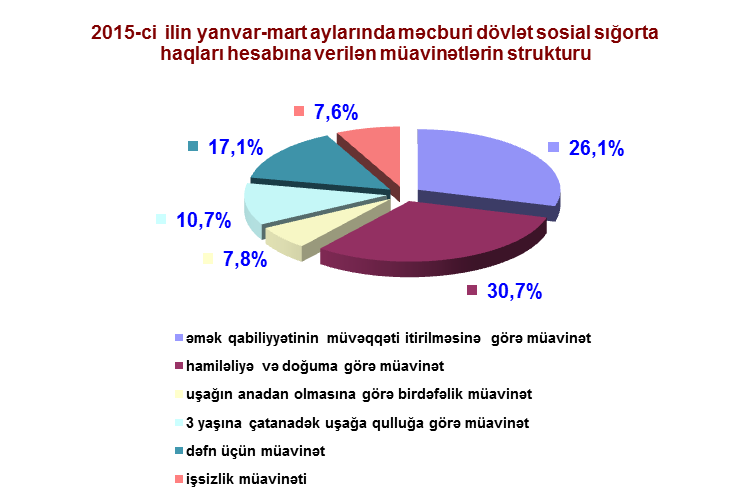
*Cədvəl №7.*

**2015-ci ilin yanvar-mart aylarında Azərbaycan Respublikasının Dövlət Sosial Müdafiyə Fondunun xərclərinin strukturu**



Cədvəldən göründüyü kimi, muavinət və pensiyaların maliyyə təminatı məqsədi ilə Fond tərəfindən 713,7mln.man. vəsait xərclənmişdir. Bu vəsait də öncəki ilə nisbətən 22,1mln.man. və yaxud 3,2 % artıqdır. Pensiya xərcləri 2014-cü ilin müvafiq dövürlərinə nisbətən 3,0 % və ya 20,5mln.man. yüksələrək 696,5mln. man. olmuşdur.

*Diaqram №4*



2015-ci ilin ilk üç ayında əhaliyə 17,3mln.man. məbləğində muavinət ödənilmişdir ki, bunun da 26,1%i əmək qabiliyyətinin müvəqqəti itirilməsinə görə, 17,1 %i dəfn üçün, 30,7 %i hamiləliyə və doğuma görə, 26,1%i isə başqa muavinətlərin payına düşür.

Ümumilikdə, son illərdə respublikamızda əhalinin sosial rifahının artırılması, insan kapitalının inkişaf etdirilməsinə istiqamətlənən siyasət çərçivəsində əhalinin məşğulluq və layiq olduğu əməyin təminatı sahəsində atılan addımlar diqqət çəkəndir. Bu tədbirlər ölkədə fəaliyyət göstərən təsərrüfat subyektlərinin maliyyə fəaliyyətinə də öz müsbət təsirini göstərmişdir. Ümumiyyətlə, ölkəmizdə uzunmüddətli inkişafa istiqamətlənən siyasətin sosial ədalət prinsipinə və sivil əsaslar üzərində üzərində qurulduğunu demək olar. Bu tədbirlər nəticəsində son 12 ildə milli iqtisadiyyatda 3,4 dəfə artım olması əhalinin gəlirlərinin də 7dəfə, 2016-cı ilin 9 ayında 8,7 % çoxalması ilə müşahidə edilib.

Cari ildə də davam etdirilən sosial müdafiyə tədbirinin nəticəsi olaraq, 1,3mln. nəfərdən artıq vətəndaş əmək pensiyası, 460min nəfərə yaxın adam aylıq və birdəfəlik sosial muavinət, 57,4min şəxsin AR Prezidentinin aylıq təqaud və 583,8min şəxsin sosial yardımlar, 11,2minin evdə sosial məişət xidmət, 1,5min şəxsin reabilitasiya yönümlü sosial xidmetlərlə 3,9min nəfər imtiyazlı şəxsin sanatoriya-kurort yollayışı, 1000 nəfərdən çox əlil şəxsin isə istirahət mərkəzinə yollayışla təminatı təmin edilmişdir.

2005-ci ildən bəri sosial muavinətin orta aylıq məbləği2,9dəfə, Azərbaycan Prezidentinin fərdi təqaudünün məbləği 2,6dəfə, son 7 ildən bəri isə şəhid ailələrinə verilən Prezident təqaudünün məbləği 2,2dəfə yüksəlmişdir.

Həmçinin pensiyaların orta aylıq məbləğində son 12 ildə 10,3dəfədən artıq, 2016-cı ilin yanvar-sentyabr aylarında 2016-cı ilin əvvəllərinə nisbətən 7% artımı qeydə alınmışdır.

   Fikrimizcə, Respublikamızda formalaşdırılan sosial müdafiyə sistemi sürətlə dəyişkən paradiqmalara uyğun olaraq və müasir çağırışlara cavab verən şəkildə təkmilləşdirilir və bu islahatların uğurla davam etdiriləcəyinə Respublikada həyata keçirilən sosial-iqtisadi siyasət təminat verir.

**2.3. Müasir şəraitdə müəssisələrin sığorta risklərinin idarə edilməsi mexanizminin tədqiqi**

Risklərin inkişaf etməsinin statistik qanunauyğunluqlarını və onlarla əlaqədar zərərlərin aşkar edilməsi – riskin təşkil edilməsinin əsas elementlərindən biridir. Bu cür qanunauyğunluqları qurmaq üçün bir sıra illər ərzində statistik müşahidələrin aparılması zəruridir. Bu riskin normal bölüşdürülməsi və ondan kənarlaşma funksiyalarını qurmağa imkan verir. Sığorta üzrə əməliyyatlar aparıldıqda sığorta tariflərinin hesablanılması bazasına bu cür funksiyalar qoyulmuşdur. Statistik müşahidələrin aparıldığı dövrü – sığortada tarif dövrü adlandırırlar. Müşahidə etmə dövrü nə qədər uzunmüddətli və risk amilinin, onlarla əlaqədə olan zərərlərin uçotu nə qədər tam olarsa, sığorta müqavilələrinin bağlanılmasında istifadə edilən sığorta tarifləri də bir o qədər əsaslandırılmış olur. Zərərlərin inkişaf etməsinin təhlili, eyni zamanda sığorta edənlar üçün mühüm olan göstəriciləri baş vermiş, lakin bildirilməmiş zərərlər ehtiyatını, zərərlilik dəyişmələri ehtiyatını və qəzalar ehtiyatını proqnozlaşdırmağa imkan verir. Eyni zamanda statistik müşahidələrin spektri kifayət qədər geniş olmalıdır ki, böyük ədədlərin yerləşdirilməsi qanunlarından və risklərin, zərərlərin bölüşdürülməsi funksiyalarının qurulması üçün ehtimallar nəzəriyyəsindən istifadə edilməsi mümkün olsun. Risk və zərərlərin inkişaf etməsinin statistik qanunauyğunluqlarının aşkar edilməsinin qeyri-mümkünlüyü risklərin idarəolunması məqsədi üçün kifayət qədər tez-tez sığortadan istifadə edilməsinin qeyri-mümkünlüyünə səbəb olur. Məsələn, bir çox sığorta cəmiyyətləri SPİD kimi yeni xəstəliyin statistika cəhətdən əsaslandırılmış ehtimalının olmaması səbəbindən həmin xəstəliklə xəstələnmə hallarından sığortanın aparılmasından imtina edir.

Bəzi hallarda ehtimallar nəzəriyyəsi yeni ərazidə və ya digər tədqiq edilən subyektin tədqiqatı üçün yeni riskin, yaxud, məlum olan riskin bəs olan qədər hesablanması, ya da dəqiq müşahidəsi olmadığı vaxt zərərin alınmış funksiyaının analogiyası üzrə modelləşdirməyə və tətbiqetməyə yol verir.

Məlumdur ki, sığorta tariflərinin hesablanması bazasına sığorta dövrü ərzində həmin ərazidə baş verən və müəyyən risklər tərəfindən vurulan zərərlərin gözlənilən kəmiyyəti ilə sığorta tarifləri miqdarı arasında ekvivalentlik qoyulmuşdur. Bu müddəadan bir neçə nəticə yaranır:

- statistik müşahidələr əsasında alınan nəticələr doğrudur və yalnız tədqiq edilən ərazidə (və ya risklərin seçilməsində) istifadə edilə bilər;

- gələcəkdə hesablamaların əsaslandırılması yalnız ilkin hesablama bazasına qoyulmuş həmin tarif dövrü üçün yoxlanıla bilər.

Risk və zərərlərin faktiki bölüşdürülməsinin hesablama göstəricilərindən kənarlaşma ehtimalı da böyükdür, belə ki, təhlil edilən obyektlərin xüsusiyyətləri də dəyişə bilər. Mütəxəssislərin qiymətləndirmələrinə görə 1992-ci ildə baş vermiş Endryu qasırğası ABŞ-da 15,0 mlrd. ABŞ dolları məbləğində zərər vurmuşdur ki, bu da müasir dəyərlə 6 dəfə çoxdur. Yalnız bu nümunə risk menecmentin həyata keçirildiyi obyektlərə münasibətdə risklərə tərəf meyilliliyin dəyişməsinin cari monitorinqinin zəruri olmasını göstərir. Riskin qiymətləndirilməsinin mühüm elementi – risklərin yaranması nəticəsində vurulmuş maksimum mümkün olan zərərin proqnozlaşdırılmasıdır. Bu cür anlayışın tətbiq edilməsi riskin idarəolunması ilə əlaqədar olan məsrəfləri optimallaşdırmağa imkan verir. Risklərin yaranması nəticəsindən obyektin zədələnməsinin maksimum dərəcəsini müəyyən edən maksimum mümkün olan zərər fərziyyəsi əmlak sığortasında əmələ gəlmişdir. Qarşısıalınma tədbirlərinin sistemi mövcud olduqda risklərin yaranması nəticəsində bütün obyekt deyil, ehtimal edilir ki, onun müəyyən hissəsi məhv ola bilər. Maksimum mümkün olan zərərin qiymətləndirilməsi üçün obyektin planından istifadə edilir, yanğın təhlükəsizliyi sistemi, yanğının başqa binalara keçməsinin qarşısını alan təcridetmə və yayılmama sistemləri öyrənilir, istehsalatda binalar və qurğular tikildikdə istifadə edilən materialların yanması və başqa amillər təhlil edilir. Bu cür yanaşmanın ümumi səmərəliliyi ilə faktiki zərərin hesablanılmış maksimum mümkün olan zərərdən yüksək ola biləcəyini qeyd edək. Belə ki, Nyu-Yorkdakı ticarət mərkəzini (11.09.2001-ci ildə baş vermiş terror əməliyyatı) sığorta etdikdə sığorta müqaviləsi bağlanarkən bu binalardan birinin sığortalanmadığı aşkar edilmişdir, belə ki, maksimum mümkün olan zərərin qiymətləndirilməsi iki binanın eyni zamanda konstruktiv məhv olmasının qeyri-mümkünlüyü fərziyyəsi əsasında qurulmuşdu.

Beləliklə, risk idarəetməsi prosesində riskin və zərərlərin hesablanılmasının təhlil edilməsi prosesi – risklərin hərəkətinin və onların vurduqları zərərlərin riyazi qiymətləndirilməsinə və modelləşdirilməsinə əsaslandırılmış mürəkkəb prosesdir.

Risk idarəetməsinin birinci iki mərhələsi: risklərin eyniləşdirilməsi və təhlili risk idarəetməi subyektinə riskin idarəolunması üsulları barədə strateji qərarların qəbul edilməsi üçün zəruri olan məlumatı almağa imkan verir. Ənənəvi ola-

raq aşağıda göstərilən risklərin idarəolunmasınin əsas üsullarını ayırırlar:

- zərərlərin və onların miqdarının azaldılmasına yönəldilmiş risklərə nəzarət edilməsi;

- mümkün olan zərərlərlə əlaqədar olan fəaliyyətin dayandırılması və ya aktivlərə sahib olmaq yolu ilə riskdən imtina etmək. Sahibkar nəqliyyat vasitəsinin satın alınmasından imtina edə bilər və icarəyə götürülmüş avtomobildən istifadə etməklə əmlakın oğurlanması riskindən qaçmaq imkanı əldə edir. Dağ xizəyi idmanı ilə məşğul olma nəticəsində zədənin alınması riskini adət halını almış xobbini dəyişməklə xeyli azaltmaq olar;

- istehlakçıların həyatına və sağlamlığına, ətrafdakı təbii mühitə zərərin vurulması ilə əlaqədar potensial zərərlərdən qaçmaq məqsədi ilə müəssisə kimyəvi aktiv maddələr istehsalını dayandıra bilər;

- aktivlərin və riskə məruz qalan başqa obyektlərin fəaliyyətinin diversifikasiyası. Binaların bir-birindən xeyli məsafədə aralı yerləşməsi yanğın nəticəsində onların eyni zamanda məhv olmasını azaltmağa imkan verir. Disklərdə saxlanılan məlumatların müntəzəm olaraq surətinin çıxarılması və onların bir-birindən ayrı yanmayan binalarda saxlanılması\_\_rət mərkəzini (11.09.2001-ci ildə baş vermiş terror əməliyyatı) sığorta etdikdə sığorta müqaviləsi bağlanarkən bu binalardan birinin sığortalanmadığı aşkar edilmişdir, belə ki, maksimum mümkün olan zərərin qiymətləndirilməsi iki binanın eyni zamanda konstruktiv məhv olmasının qeyri-mümkünlüyü fərziyyəsi əsasında qurulmuşdu.

Beləliklə, risk idarəetməsi prosesində riskin və zərərlərin hesablanılmasının təhlil edilməsi prosesi – risklərin hərəkətinin və onların vurduqları zərərlərin riyazi qiymətləndirilməsinə və modelləşdirilməsinə əsaslandırılmış mürəkkəb prosesdir.

Risk idarəetməsinin birinci iki mərhələsi: risklərin eyniləşdirilməsi və təhlili risk idarəetməi subyektinə riskin idarəolunması üsulları barədə strateji qərarların qəbul edilməsi üçün zəruri olan məlumatı almağa imkan verir. Ənənəvi olaraq aşağıda göstərilən risklərin idarəolunmasınin əsas üsullarını ayırırlar:

- zərərlərin və onların miqdarının azaldılmasına yönəldilmiş risklərə nəzarət edilməsi;

- mümkün olan zərərlərlə əlaqədar olan fəaliyyətin dayandırılması və ya aktivlərə sahib olmaq yolu ilə riskdən imtina etmək. Sahibkar nəqliyyat vasitəsinin satın alınmasından imtina edə bilər və icarəyə götürülmüş avtomobildən istifadə etməklə əmlakın oğurlanması riskindən qaçmaq imkanı əldə edir. Dağ xizəyi idmanı ilə məşğul olma nəticəsində zədəni alınması riskini adət halını almış xobbini dəyişməklə xeyli azaltmaq olar;

- istehlakçıların həyatına və sağlamlığına, ətrafdakı təbii mühitə zərərin vurulması ilə əlaqədar potensial zərərlərdən qaçmaq məqsədi ilə müəssisə kimyəvi aktiv maddələr istehsalını dayandıra bilər;

- aktivlərin və riskə məruz qalan başqa obyektlərin fəaliyyətinin diversifikasiyası. Binaların bir-birindən xeyli məsafədə aralı yerləşməsi yanğın nəticəsində onların eyni zamanda məhv olmasını azaltmağa imkan verir. Disklərdə saxlanılan məlumatların müntəzəm olaraq surətinin çıxarılması və onların bir-birindən ayrı yanmayan binalarda saxlanılması\_\_məlumat fayllarının məhv olmasının və itirilməsi riskini azaldır. Qiymətli şeylərin bir-birilə bağlı olmayan qruplar və müxtəlif daşıyıcılar tərəfindən daşınması əmlakın məhv olması riskini azaldır. Yüksək menecer vəzifələrində çalışan şəxslərin korporativ siyasəti hüdudlarında eyni vaxtda uçmasını qadağan edən şirkətdə əsas şəxslərin eyni vaxtda da itirilməsi riskini xeyli aşağı salır;

- qarşısıalınma tədbirlərinin reallaşdırılması. Qarşısı alınma tədbirlərinin klassik nümunələrinə hər yerdə yanğınsöndürənlərin quraşdırılmasını, yanmayan materiallardan hazırlanmış mebeldən istifadə edilməsini, mümkün olan risklərin nəticələrinin azaldılmasına yönəldilmiş digər buna oxşar tədbirlərin və sprinklerlərin məcburi qaydada yerləşdirilməsi tədbirlərini daxil etməklə yanğına qarşı tədbirlərin reallaşdırılması aid edilir. Sprinklerin quraşdırılması ilə sığorta hadisəsi yarandıqda məsrəflərin azaldılması problemi həll olunmur

- potensial zərərlərin risk idarəetməsi xüsusi vəsaitləri hesabına örtülməsini fərz edən riskin tutulması;

- məqsədli ehtiyatların və fondların yaradılması. Bu cür ehtiyatlar həm pul, həm də natural formada yaradıla bilər.

Əgər qanunvericiliklə başqa hallar nəzərdə tutulmamışdırsa, onda mənfəət vergiyə cəlb edildikdən sonra ehtiyatların yaradılması məqsədlərinə vəsaitlər yönəldilə bilinər. Adətən bu cür fondların məqsədli xüsusiyyəti–zərərlərin örtülməsi halında–onlar yaradıldıqda göstərilmir, bir qayda olaraq, yaradılmış fondların və ehtiyatların «sığorta» xüsusiyyəti əlverişsiz hadisələr (hadisələr) yarandıqda aydınlaşır. Bundan başqa, mühasibat balansında yaradılan fondlar və ehtiyatlar tez satıla bilən və ya çətin satıla bilən aktivlərlə təqdim olunmuşdur ki, bu da sığorta hadisələri yarandıqda əmələ gəlmiş məsrəflərin həll edilməsiüçün zəruri olan pul vəsaitlərinin alınmasına görə tez satıla bilmir.

**Özünü sığorta etdirmə.** Mütəxəssislər hesab edirlər ki, risk idarəetməsi subyektinin tez-tez təkrarlanan, öz miqdarına görə çox böyük olmayan zərərlərin baş verməsi halında özünü sığorta etdirmədən istifadə etmək məqsədəuyğundur ki, bu da\_\_potensial zərərlərin və onların nəticələrinin ehtimalını müəyyən etməyə imkan verir. Bu risklər öz təbiətinə və mümkün olan nəticələrinə görə eyni cür olmalıdırlar. Özü sığorta etdirmənin də eyni zamanda öz qiymətləri vardır. Məsələn, özünü sığorta etdirmə məqsədləri üçün binanın dəyərinə ekvivalent olan 1,0 mln. dolları ehtiyatda yığmışdır, bu onu göstərir ki, vəsait təsərrüfat dövriyyəsindən çıxarılmışdır və bu cür sığorta etdirmənin qiyməti il ərzində bankın müddətli depozitində yerləşdirildikdə alınmış minimum normal gəlirlilik göstəricisinə müvafiq olacaqdır. Özünü sığorta etdirmənin tətbiq edilməsi məhduddur, belə ki, o, risk idarəetməi subyektinin normal təsərrüfat dövriyyə vəsaitlərindən xüsusi fondlara ayırma ilə əlaqədardır. Potensial zərərin miqdarı nə qədər çox olarsa, bu cür ayırma da bir o qədər çox olmalıdır. Özünü sığorta etdirmənin zəruriliyi iki əsas səbəblə izah edilə bilər:

Sığortadan başqa, digər qaydalarla sığorta müdafiəsinin təşkil edilməsinin təmin edilməsinin qeyri-mümkünlüyü və ya risklərin vurulmuş zərərin əvəzini ödəyəbilmə xüsusiyyəti ilə. Misal üçün, sığorta hadisəsinin baş verməsi ehtimalını hesablamaq qeyri-mümkün olan risklərə münasibətdə və bölüşdürülməsi normal risklərdən fərqlənən risklər.

Məqsədli fondların və ehtiyatların yaradılmasını və özünü sığorta etdirməni riskin tutulmasının müstəqil forması kimi ayıraraq biz onlara risk idarəetməi subyektinin normal pul və ya təsərrüfat dövriyyəsindən vəsaitlərin ayrılması məqsədləri əlamətinə görə həddlər qoyuruq. İkinci halda, məhz «sığorta etmə» məqsədləri müəyyənedici, birinci halda isə sığorta zərərlərinin örtülməsində vəsaitlərdən istifadə edilməsi zərərin mövcud olmasından və sığorta hadisəsinin baş verməsi tarixinə yaradılmış ehtiyatların qalıqlarından asılıdır. Lakin müxtəlif məqsədlər üçün ehtiyatların yaradılmasına çox vaxt qanunvericiliklə icazə verilmir. O cümlədən, Rusiya qanunvericiliyi vergiyə cəlbetmədə və mühasibat uçotunda «özünü sığorta etdirmə» məqsədləri üçün məqsədli ehtiyatlar yaratmağa imkan vermir.

**Keptiv sığorta.** Keptiv sığortanın mahiyyəti müstəsna olaraq təsərrüfat təşkilatının həmin qrupuna məxsus olan risklərin idarəolunması üçün maliyyə-sənaye qrupu hüdudlarında törəmə şirkətlərin təsis edilməsini nəzərdə tutduğundan riskin verilməsini deyil, riskin tutulması forması kimi keptivsığortanı ayırırıq. Bir qayda olaraq, keptiv sığorta edənlar əlverişli vergi qanunvericiliyi olan ölkələrdə (Bermud, Qibraltar, Men adası, Kipr və Offşor zona adlandırılan bir sıra başqa ölkələr və ərazilər) təsis edilir ki, ümumilikdə şirkətlər qrupu üçün risk menecmenti ilə əlaqədar olan məsrəflərə əlavə olaraq qənaət etməyə imkan verir. Dünyada keptiv sığorta şirkətlərinin miqdarı 1000-dən çoxdur. Kifayət qədər tez-tez müəyyən risklərin (məsələn, aviasiya) sığortası üzrə ixtisaslaşan keptiv sığorta edənlar qarşılıqlı təkrarsığorta və biznesin birlikdə aparılması məqsədləri üçün pullarda birləşirlər. Keptiv sığorta edənların istifadə etdikləri potensial üstünlüklər aşağıda göstərilən amillərlə əlaqədar ola bilər: vergi üstünlükləri; təkrarsığortaya qənaət; keptiv sığorta edənnı təsis edən şirkətlər tərəfindən qrupda maliyyə axınlarına yaxşı nəzarət etmə; potensial mənfəət. Bununla birlikdə risk menecmentin bu formalarının göstərilən nöqsanları da bunlardır: keptiv sığorta edənin təsis edilməsi və onun fəaliyyətinin maliyyələşdirilməsi ilə əlaqədar olan ilkin yüksək məsrəflər; vergi qanunvericiliyinin mümkün əlverişli olmayan dəyişiklikləri; xeyli miqdarda təkrarsığortaya zərurilik; maliyyə-sənaye qrupunun əsas biznesinə məxsus olan potensial risklərin və təhlükələrin qiymətləndirilməməsi.

**Riskin daşınmasında iştirak etmə.** Bir çox sığorta növlərində riskin daşınmasında sığorta subyektinin iştirak etməsi yalnız arzu edilən olmayıb, lakin sığortanın şərtlərinə görə bir çox sığorta şirkətlərində məcburidir. Riskdə iştirak etmənin şərti və şərtsiz franşiza formaları ola bilər. Əgər franşiza öncəki illərdə şəxsi əmlak, avtonəqliyyat sığortalarında, dəniz sığortasında istifadə edilirdisə, son illərdə maraqlanan sığorta olunanın riskdə iştirak etməsinin bu forması sənaye sığortası formalarında, o cümlədən sığorta hadisəsi üzrə aqreqat franşiza formasında tibbi sığorta, kredit sığortası müqavilələrində və başqa növlərdə istifadə edilir. Sığota müqaviləsinə əlavə olaraq riskin daşınmasında iştirak etmə sığorta müqaviləsinin qiymətini xeyli aşağı salır, risklərə və sığorta edilmiş sığorta obyektlərinin vəziyyətinə nəzarət etməkdə idarəetmə subyektinin maraqlı olmasını artırır.

Sığorta risk-menecment subyektindən risklərin və onunla əlaqədar olan zərərlərin bu məqsədlər üçün xüsusi olaraq yaradılmış başqa şəxsə - təşkilata verilməsini təklif edir.

Hüquqi nöqteyi-nəzərdən «riskin bu cür verilməsi» müqavilə və ya qanununun göstərişi əsasında həyata keçirilə bilər. Lakin sığorta o halda mümkündür ki, riskin verilməsi bunda maraqlı olan bir çox şəxslər tərəfindən həyata keçirilsin. Böyük ədədlər qanunlarının və ehtimal nəzəriyyəsinin tələblərinə əsaslanan bu şərt onu bildirir ki, ayrı-ayrılıqda götürülmüş sığorta iştirakçılarında (risk menecment subyektlərində) baş vermiş zərərlər bütün sığorta iştirakçıları tərəfindən ödənilmiş sığorta mükafatları hesabına örtülməlidir. Bu mexanizm bütün məlum olan sığortalar üçün ümumidir. Digər tərəfdən sığortanın konkret təşkil olunması bir çox hallarda risk idarəetməi subyektinin iradəsindən (qərarından), sığortanın həyata keçirildiyi risklərin miqyasından və fəlakətliliyindən asılıdır.

Sığortanın ümumi əlamətləri aşağıdakılardır:

- riskin başqa şəxsə verilməsi;

- risklərin qəbul edilməsinə görə sığorta haqlarının ödənilməsini nəzərdə tutan əvəz ödəmə;

- zərərlərin statistik cəhətdən ehtimal edilən bölüşdürülməsinə tabe olan risklərin məhdud və oxşar siyahısı;

- zərərlər yalnız sığortada iştirak edən və yalnız sığorta edilmiş əmlak mənafelərinə münasibətdə subyektlərə ödənilir;

- sığorta etmək məqsədləri üçün yaradılmış ixtisaslaşdırılmış təşkilatın mövcud olması.

Sığorta iqtisadi fəaliyyətin xüsusi növü kimi sığorta edilmiş əmlak mənafelərinə zərər vurulduqda sığorta ödənişlərinin reallaşdırılmasıni, sığorta haqqlarının alınmasını və sığorta ehtiyatlarının yaradılmasını təmin edən ixtisaslaşdırılmış təşkilatlar (sığorta edənlar) tərəfindən sığorta iştirakçıları (sığor\_talılar) arasında əmlak mənafelərinə vurulmuş zərər riskinin yenidən bölüşdürülməsi ilə əlaqədardır.

Sığorta olunanlar arasında risklərin yenidən bölüşdürülməsi dedikdə sığorta olunanlardan hər birinin əmlak mənafelərinə vurulmuş zərərin potensial riskinin hamıya «paylanması» və bir nəticə kimi sığorta olunanlardan hər biri faktiki baş vermiş zərərin əvəzinin ödənilməsində iştirakçıya çevrilən xüsusi proses kimi anlaşılır. Bu cür yenidən bölüşdürmə yalnız risklərin – təsadüfi hadisələrə münasibətdə mümkündür. Təsadüfi hadisələrin baş verməsi vətəndaşların həyat və sağlamlığına ziyanın vurulmasına və ya onların, sahibkarların əmlakına, əmlak mənafelərinə zərərin vurulmasına səbəb olur. Onlar üçün hadisələrin baş verməsinin eyni zamanda təsadüfiliyi və ehtimallılığı xarakterikdir.

Bu cür münasibətlərdə əsas an – yenidən bölüşdürmə prosesinin təşkilini təmin edən sığorta edənin sığorta haqqını (sığorta mükafatını) ödəməsidir. Ancaq bu onu bildirməməlidir ki, toplanmış sığorta haqları çatışmadıqda sığorta edən təsərrüfat subyektindən yaranan zərərin əvəzinin ödənilməsindən azaddır. Məhz, bu şərait əlavə riski – sahibkarlıq riskini sığortaya təklif edir. Məhz ona görə də bir çox ölkələrin qanunvericiliyində kifayət qədər böyük kapitala sahib olan ixtisaslaşdırılmış təşkilatlar tərəfindən sığortanın aparılmasının məcburi şərti müəyyən edilmişdir.

Açıq kredit xəttlərindən istifadə edilməsi və ya açıq bank təminatlarının mövcud olması baş vermiş zərərlərin örtülməsi üçün zəruri olan əlavə vəsaitlərin alınmasını xeyli asanlaşdıra bilər. Kredit ehtiyatları məhdud ola bilər, kreditlərdən istifadə edilmə dövrü də kredit müqaviləsinin müddəti ilə məhdudlaşdırılır ki, bu da ümumilikdə kredit vəsaitlərindən zərərlərin örtülməsi məqsədlərinə istifadə olunma səmərəliliyini aşağı salır. Kreditdən istifadə edilmənin qiyməti risklərin idarəolunmasınin bu üsulunu istifadə etdikdə nəzərə alınmalıdır.

Bununla birlikdə kreditdən istifadə etməyə görə bu cür məsrəflərin və faizlərin tam miqdarda işlərin və xidmətlərin maya dəyərinə aid etmə imkanı son nəticədə müəyyən riskləri idarə etmənin bu formasını başqalarına nisbətən daha cəlb edəndir- məsələn, özünü sığorta etdirmə və ya mənfəətdən xüsusi fondların yaradılması. Gündəlik əməliyyatlarda riskə yol verməmək üçün müddətli sazişlərin və opsionların bağlanılmasını təklif edir.

Məsələn, neft çıxaran və ya emal edən müəssisə üçün neft və neft məhsullarına olan qiymətlərin dəyişməsi ilə ya planlaşdırılmamış mənfəətin alınması, ya da gözlənilməz zərərlərin yaranmasına səbəb ola bilər. Əgər istehsalçı müqavilənin qüvvədə olduğu bütün müddət ərzində qiyməti qeyd edərək müəyyən edilmiş müddətə saziş bağlayırsa, onda bu, neft emal edən müəssisənin fəaliyyətində məlum olan müəyyənliyi və proqnozlaşdırmanı aparmağa imkan verər. Aydındır ki, bu zaman istehsalçı neftə olan dünya qiymətlərinin gözlənilmədən yüksəlməsi halında əlavə gəlirlər ala bilmir. Ona görə də risk idarəetməi subyektinin biznesin təşkilində və ya gözlənilməz nəticələrin (həm müsbət, həm də neqativ) alınmasında mümkün olan sabitliyin daxil edilməsini seçməlidir. Risklərin idarəolunmasınin yuxarıda göstərilən üsulları bir-birini inkar etmir. Bundan başqa, risklərin idarəolunması nə qədər balanslaşdırılmış və müxtəlif olarsa, onda onların nəticələrinin tətbiq edilməsi də bir o qədər qabaqcadan xəbər verilən və səmərəli olar.

Risk –menecmentin son mərhələsi – **risklərə nəzarət etmədir**. Məhz bu mərhələdə şirkətin bütün bölmə və funksiyalarında risklərin idarəolunması üsulları barədə qəbul edilən qərarların tətbiq edilməsi təmin edilir. Risklərin idarəolunması ilə əlaqədar olan konkret əməliyyatların monitorinqi bu əməliyyatların dəyərinə nəzarət etmək nəticələri barədə rəhbərliyə məlumatların vaxtında hazırlanması və əməli təcrübə əsasında qərarların qəbul edilməsində dəyişikliklərin edilməsi zəruriliyi imkanını verir.

**III fəsil. Siğorta mexanizmləri əsasinda müəssisə risklə­ri­nin idarə edilməsi sisteminin təkmilləşdirilməsi**

3.**1. Sığorta risklərinin idarəetmə sisteminin səmərəliliyinin maliyyə məhsuldarlığı ilə qarşılıqlı əlaqəsinin təşkili istiqamətləri**

“Səmərəlilik” və “Məhsuldarlıq” anlayışlarının qarşılıqlı əlaqəsi çoxlu sayda alimlər tərəfindən araşdırılıb.

Ən məşhur yanaşmaları təhlil edərək , bu qarşılıqlı əlaqəni müxtəlif cür izah edən bütün alimləri dörd qrupa bölmək olar.

1. Birinci qrupa aid etdiyimiz alimlər hesab edirlər ki, menecmentin səmərəliliyi və məhsuldarlığı bir birindən asılı deyillər və müəssisənin fəaliyyətinin nəticəsinin onun məqsədlərinə (məhsuldarlıq) və resurslarına (səmərəlilik) nisbəti kimi müəyyən edilirlər.Bu yanaşmanın nümayəndələri A.K.Semyonov və V.İ.Nabokov idilər.

2. İkinci qrupun tədqiqatçıları hesab edirlər ki, idarəetmənin səmərəliliyi məhsuldarlığın dərəcəsidir, yəni əldə olunan məqsədlərin sərf edilən resurslara nisbətidir (Porşnev A.N., Lankina B.E., Knışova E.İ.).

3. Üçüncü qrupun iqtisadçıları məhsuldarlığı maksimum məhsul buraxılışı, səmərəliliyi isə minimal xərclərlə maksimum məhsul buraxılışı kimi təyin edirlər ( Yampolskaya Z., Zonis M.,Qlazkova S.).

4. Dördüncü qrup alimlərin fikrincə, məhsuldarlıq iqtisadi ölçü olmaqla yanaşı, səmərəliliyin ölçü xarakteristikalarından biridir. Bu zaman məhsuldarlıq dedikdə qarşıya qoyulmuş məqsədlərə çatma dərəcəsi səmərəlilik dedikdə isə nəticənin və xərclərin nisbəti anlaşılır. Məhsuldarlıq və səmərəlilik idarəetmənin keyfiyyət meyarlarıdır – bu fikir bir çox hallarda birinci qrup alimlərin fikirləri ilə üst-üstə düşür. ( Bondorenko İ.B.)

“Səmərəlilik” və “ məhsuldarlıq” anlayışlarına nisbətdə iqtisadçıların fikirlərinin təhlili o nəticəyə gəlməyə imkan verir ki, idarəetmənin məhsuldarlığı nəticənin məqsədlərə , səmərəlilik isə nəticənin xərclərə nisbətidir.

Sığorta mexanizmləri əsasında müəssisələrdə idarəetmənin məhsuldarlığı təşkilatın fəaliyyətinin profil növünə və vəzifəsinə əsasən təyin olunur . Nəzərdən keçirilən xidmət müəssisələrinin vəzifəsi xidmət üçün sualtı elektrik avadanlıqların istismarı, təmiri və xidməti sahəsində tam kompleks xidmətlərin həyata keçirilməsindən ibarətdir.

Müəssisələrdə sığorta risklərinin idarəolunmasınin məhsuldarlığı müəssisənin kapitallaşmasının artırılmasına yönəlmiş maliyyə strategiyasının əldə edilməsi ilə müəyyən olunur.

Sığorta risklərinin idarəolunmasınin səmərəliliyi, idarə olunan obyektin maliyyə məqsədlərinin əldə edilməsi və idarəetmə üçün istifadə olunan resurs və xərclərin müqayisəsində səmərənin təmin edilməsində, onun məhsuldarlığını əks etdirir. İdarəetmənin səmərəliliyinin iqtisadi mahiyyəti mövcud idarəetmə resursları (xərcləri) ilə daha çox iqtisadi səmərənin təmin edilməsindən ibarətdir.

Təkrar istehsal prosesinin məqsədi və son nəticəsinin qarşılıqlı əlaqəsi və müqayisəsinə əsasən səmərəliliyin baza şərti kimi menecmentin məhsuldarlığı haqqında fikir yürüdülür. Ancaq məhsuldar menecment səmərəli ola bilər.

Sığorta-maliyyə risklərinin idarə edilməsinin səmərəliliyinin qiymətləndirilməsi çoxsaylı parametrlər üzrə aparılır. Müxtəlif müəssisələr üçün belə parametrlər dəsti demək olar ki dəyişmir , lakin hər müəssisə üçün parametrlərin özləri müxtəlif prioritetlərə malik olurlar. Poretto prinsipinə uyğun olaraq , səylərin və diqqətin 80%-ni fəaliyyət nəticələrinə daha çox təsir edən 20% əsas altsistemlərə , funksiyalara, biznes- proseslərə ayırmaq lazımdır. Məsələ həmin o vacib 20%- i necə müəyyən etməkdən və səyləri onların üzərində cəmləşdirməkdən ibarətdir.

Bu günə, əsasında istənilən təşkilatın risklərin idarə edilməsinin səmərəliliyi reytinqini əldə edə biləcəyi vahid dəyişməz standart mövcud deyil. Risklərin idarə edilməsi o qədər səmərəli olmalıdır ki , müəssisə qarşıya qoyulmuş məqsədlərə çata bilsin. Hər müəssisənin isə öz məqsədləri var , özü də onun fəaliyyət dövrünün hər bir mərhələsində məqsəd və vəzifələr biznesin təbii artımı səbəbindən dəyişir , eyni zamanda . biznes mülkiyyətçilərinin məqsədlərinə uyğun olaraq əhəmiyyətli təshih olunur.

Sığorta-maliyyə risklərinin idarəetmə sisteminin təkmilləşdirilməsi üçün risklərin idarə edilməsinə sistemli yanaşma tətbiq etmək zəruridir , hansı ki . bu prosesə ayrıca bir sistemə nisbətən xarakterik əlamətlərə malik təşkilatın ümumi menecmentinin bir hissəsi kimi baxmağa imkan verir. Maliyyə risklərinin idarəetmə sisteminin belə əlamətləri aşağıdakı şəkildə təqdim edilmişdir.

**Sistemli xarakter**

**Quruluşun mürəkkəbliyi**

**Məhsuldarlıq**

- bütövlülük

- komplekslik

- fasiləsizlik

- modulluq

- çoxsəviyyəlik

- universallıq

**Sığorta-maliyyə**  **risklərinin səmərəli idarəetmə sisteminin xassələri**

- adekvatlıq

- səmərəlilik

- adaptivlik

Şəkil №4 Sığorta-maliyyə risklərinin idarəetmə sisteminin xassələri

Sığorta risklərin idarə edilməsinin  ***sistemli xarakteri*** bütün qarşılıqlı əlaqələri, asılılıqları və mümkün nəticələri nəzərə almaqla risklərin məcmu, tam bütöv halda baxılması zərurəti ilə şərtlənir. Bu zaman sistemli xarakter dedikdə sistemin bütövlüyü, kompleksliyi və fasiləsizliyi anlaşılır.

Xidmət müəssisələrində sığorta-maliyyə risklərinin idarəolunması sistemi ***mürəkkəb quruluşa*** malikdir. Sahənin spesifikasını nəzərə alaraq idarəetmə prosedurlarının müxtəlif vəhdətlərinin istifadəsi nəzərdə tutulur ki, bu da sistemin modulluğunu əks etdirir.Səlahiyyət və cavabdehliyin adekvat bölüşdürülməsi, qərarların qəbulunun iyerarxik quruluşunun əsaslılığı sistemin çoxsəviyyəliyini əks etdirir; müxtəlif təbiətli və müxtəlif reallaşma nəticəli maliyyə riskləri ilə mübarizə bacarığı – onun çoxfunksiyalığı və universallığıdır. Risklərin idarə edilməsi sisteminin bu aspektləri böyük miqdarda fərdi risklərin və onların risk şəraitinin inkişafına təsiri dərəcəsinin eyni vaxtda təhlilini aparmağa imkan verir.

Xoşagəlməz hadisələrin yaranması imkanının azaldılması bacarığı risklərin idarəetmə sisteminin ***məhsuldarlığında*** öz əksini tapır.Bunun üçün, qarşıya qoyulmuş məqsədlərə çatmaq üçün tələb olunan resurslarin operativ olaraq ayrılması, idarəetmə sisteminin adekvatlığı aspektində özünü biruzə verən riskin idarəolunmasınin reallaşdırılan prosedurlarının konkret situasiyaya uyğunluğu zəruridir. Müvafiq resursların minimal həcmi zaman xoşagəlməz situasiyanin yaranmasının neqativ nəticələrinin həll edilməsisistemin ***səmərəlilik*** göstəricisidir. Sistemin adaptivliyi xoşagəlməz situasiyaların aradan qaldırılması üçün, sürətlə dəyişən şəraitə tez uyğunlaşma və reaksiya verməsində öz əksinin tapır.

Sistemin adı çəkilən xassələri maliyyə risklərinin idarəetmə sisteminin qarşıya qoyulmuş məqsədlər və idarəetmə vəzifələrini həyata keçirmək üçün müəyyən spesifik bacarıqlarını aşkar edir, eyni zamanda idarəetmə obyektinin xüsusiyyətlərini kompleks şəkildə nəzərə alırlar.

Xidmət müəssisələrində sığorta-maliyyə risklərinin idarəetmə sistemi müvafiq xidmət sahəsinin aşağıdakı vəzifələrinin yerinə yetirilməsinə yönəldilməlidir:

* xidmətlərin keyfiyyətinin yaxşılaşdırılması;
* “ vaxtında çatdırılma” göstəricisinin yaxşılaşdırılması;
* kommersiya və konstruktor- texnoloji dövrlərin azaldılması;
* anbar ehtiyatlarının azaldılması;
* əmək məhsuldarlığının yüksəldilməsi;
* əsas məhsul növləri üzrə maya dəyərinin aşağı salınması;
* çatdırılma zəncirlərinin qiymətinin optimallaşdırılması;
* biznes- proseslərin dəyərinin optimallaşdırılması;
* daimi əməliyyat təkmilləşdirilməsi.

Əgər müəssisədə mövcud olan maliyyə risklərinin idarəetmə sistemi biznesin hətta cari vəzifələrinə cavab vermirsə, o, təşkilatın inkişafında böyük əngələ çevrilir, maliyyə məhsuldarlığını aşağı salır, fəaliyyətinin bütün göstəricilərinə mənf təsi göstərir. Müəssisə inkişafa, genişlənməyə, öz maliyyə göstəricilərinin yüksəldilməsinə yönələrkən maliyyə risklərinin idarəetmə sisteminin yenidən təşkili problemi çox aktuallaşır. Ona görə də, əgər inkişaf edən müəssisə tərəfindən maliyyə risklərinin idarəolunmasınin səmərəliliyinin qiymətləndirilməsi vəzifəsi qarşıya qoyulursa, onda ilk növbədə müəssisənin can atdığı məqsədləri müəyyən etmək, sonra isə müəssisədə risklərin idarə edilməsinin mövcud sisteminin gələcək vəzifələrə uyğunluğunun diaqnostikasını aparmaq zəruridir .

Praktikada maliyyə risklərinin idarəolunmasınin səmərəliliyinin artırılmasınin müasir üsullarındam biri risklərin proses menecmentinin vasitəsi ilə idarə olunmasıdır. O, biznes-proseslərin idarəolunması üsullarından istifadə olunmasıdan, daxili səbəblərlə əlaqədar yaranmış maliyyə itkilərinin azaldılması məqsədilə reqlamentin işlənib hazırlanmasından ibarətdir. Oxşar proses- oriyentir yanaşmanın istifadəsi şirkətdə qayda-qanun yaratmağa və proseslərin yaxşılaşdırılması mexanizmini yaratmağa imkan verir.

Proses yanaşma müntəzəm və bərpa edilən biznes – proseslərin aşkar edilməsinə, təşkilat üçün daha riskli biznes–proseslərin müəyyən edilməsinə, proseslərin daha “müfəssəl“alt proseslərə (baza səviyyəsi prosesləri) bölünməsinə, müəssisədə gedən baza səviyyəsi proseslərinə cavabdeh şəxslərin təhkim edilməsinə yönəlmişdir.

Proses yanaşma təşkilatda aşağıdaki problemləri həll edir:

1) müəssisədə maliyyə risklərinin idarəetmə sistemini “şəffaf” edir – işin mərhələlərini. onun nəticələrini dəqiq təsvir edərək, risklərin idarəetmə sisteminin nəzarətini həyata keçirməyə imkan verir;

2) cavabdehlikdən azad, ikiləşmiş iş və sahələrin münaqişələrindən qaçmaqdan ötrü əməkdaşların biznes – proseslər üzrə cavabdehliyini təsbit edir;

3) şirkətin bir adamdan asılı olan, təşkilatda formal həyata keçirilən prosedurlarını aşkar edir; yeni əməkdaşlara təcrübənin ötürülməsi prosesini yaxşılaşdırır; yeni açılan filiallarda maliyyə risklərinin idarə edilməsinin səmərəli sistemini formalaşdırmağa kömək edir.

Bununla əlaqədar , neft servis müəssisələrində maliyyə risklərinin idarə edilməsi sisteminin səmərəliyini artırmaq məqsədi ilə nəzərdən keçirilən müəssisələr üçün proses menecmenti tətbiq edilə biləndir.

Müntəzəm və bərpa olunan biznes – proseslərin risk səviyyəsi müvafiq servis müəssisələrində risklərin idarəolunmasınin cavabdehlik mərkəzlərinin quruluşunun məntiqini təyin etmişdir.

Risklərin idarəolunması şöbəsi (baxılan sığorta riskləri hissəsində) təqdim edilib:

* təşkilatın məqsədlərinin əldə edilməsini təmin edən əməliyyatların planlaşdirilmasına, göstərilən xidmətlər qrafikinin plan və faktiki göstəriciləri arasındakı kənarlaşmaların aşkara çıxarılmasına , maliyyə risklərinin idarə edilməsi üzrə qərarların qəbuluna, fəaliyyətin müxtəlif istiqamətlərinin biznes – proseslərinin əlaqələndirilməsinə cavabdeh olan büdcə planlaşdırılması və nəzarəti mərkəzi ilə ;

Şəkil № 5 **Xidmət müəssisələrində “ Mal-materaial qiymətlilərinin (MMQ) alınması” əməliyyat dövrünün riskli biznes-proseslər üzrə maliyyə isklərinin idarə edilməsinin proses yanaşması.**

**Risklərin idarə edilməsi şöbəsi**

**Müntəzəm və bərpa olunan biznes – proseslər**

|  |
| --- |
| Optimal qiymətlərə MMQ-nin alınması |
| Anbar ehtiyatlarının əsassız artırılması |
| Yüklənmiş hazır məhsulun müddətlərinə . MMQ-nin çatdırılması müddətlərinə riayət olunması |
| Müəssisənin xüsusiyyətlərinə uyğun gəlməyən xarakteristikalı MMQ-nin alınması |
| Faktiki olaraq alınmayan məhsula görə ödənişin edilməsi |
| İlkin baxış zamanı aşkar olunmamış zay MMQ –nin daxil olması |
| Zay MMQ –nin anbara daxil olması |
| Keyfiyyətsiz MMQ-nin daxil olmasına gətirib çıxaran keyfiyyətə nəzarətin zəif prosedurları |
| İstehsal avadanlığının nasazlığının nəticəsi kimi istehsalatda boşdayanmalar |
| İstehsal prosesləri texnologiyasının pozulması və ya MMQ –də texniki çatışmazlıqlar nəticəsində keyfiyyətsiz məhsul buraxılışı |
| 1C –in uçot bazasının istehsal hesabatları (istehsala MMQ-nin ötürülməsini , istehsala MMQ-nin ötürülüb başa çatdırılması , komplektləşmə ) MMQ-nin faktiki hərəkətini əks etdirmir |
| Əsassız istehsal xərclərinin artması |

|  |
| --- |
| Yekun büdcə planlaşması və nəzarəti mərkəzi |

MMQ-nin alınması

!!!

Anbara qəbul

!

|  |
| --- |
| Maliyyə risklərinin təhlili və qiymətləndirilməsi şöbəsi  Anbara qəbul  ! |

|  |
| --- |
| Maliyyə riskləri , nəzarət və informasiyanın qorunması mərkəzi  MMQ-nin keyfiyyətinənəzarət  !  ! |

|  |
| --- |
| İnteqral riskin monitorinqi və qiymətləndirilməsi şöbəsi  İstehsal nəzarəti  !! |

\* !- biznes – prosesin risklilik səviyyəsi

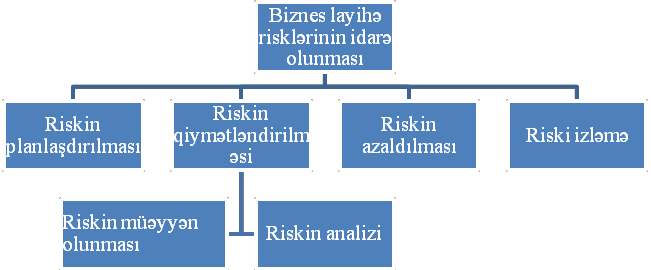
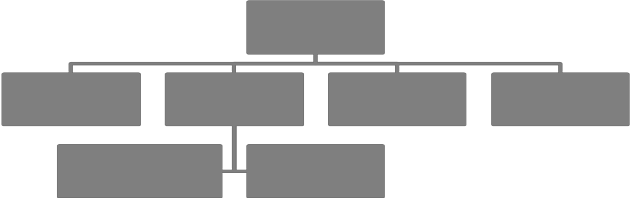
* maliyyə risklərinin təhlili və qiymətləndirilməsi şöbəsi ilə, hansının vəzifəsinə risklərin eyniləşdirilməsi . işlənməsi , təhlili və qiymətləndirilməsi , maliyyə risklərinin səviyyəsinin maddiliyi və məcmu maliyyə səmərənin təyin edilməsi , riskli situasiyaların yaranması zaman zəruri maliyyələşmə mənbələrinin axtarışı aiddir;
* biznes – proseslərə nəzarəti , onun əldə edilməsi üçün tətbiq edilən cari maliyyə strategiya və metodların adekvatlığının qiymətləndirilməsini , informasiyaya nəzarəti və onun qorunmasını təmin edən maliyyə riskləri , informasiyaya nəzarət və onun qorunması mərkəzi ilə;
* müəssisənin maliyyə vəziyyətinin dəyişiklikləri , xarici və daxili amillərin təsiri effekti haqda xəbər verən inteqral riskin monitorinqi və qiymətləndirilməsi şöbəsi ilə.

Bütövlükdə, biznesin müasir təşkili üçün müəssisədə sığorta-maliyyə risklərinin idarə edilməsinin səmərəli sisteminin işlənməsi və tətbiqi prosesinin avtomatlaşdırılmasınin əməliyyat prosesi ilə (biznes-proseslər) bağlılığı zəruridir. Ancaq bu halda, maliyyə nəticələrinin dəyişməsinə aparıb çıxaran biznes-proseslər üzrə kənarlaşmalara real zamanda nəzarət mümkündür. Sığorta-maliyyə risklərinin idarəetmə sisteminin səmərəliliyi əməliyyat və maliyyə uçotunun qarşılıqlı bağlılığı ilə şərtlənir.

**3.2. Müəssisələrin maliyyə fəaliyyətində sığorta risklərinin idarəolunmasınin maliyyə-sığorta mexanizminin təkmilləşdirilməsi**

Müəssisələrin bütün istehsal-təsərrüfat fəaliy- yətində bu və ya digər risk amillərinin olmasi reallığı sahənin səmərəli fəaliyyətinin gerçəkləş- dirilməsi üçün onların idarə olunmasi zərurətini yaradir. Məhz bu zərurət istər Qərbi Avropa iqtisadçılarının, istərsə də respublikamızın iqtisadçı alimlərinin əsərlərində risklərin idarə olun- masının nəzəri və praktik baxımdan geniş tədqiq olunmasına səbəb olmuşdur. Qərb ədəbiyyatla- rında risklərin idarə olunmasına daha çox me- necment-idarəetmə elminin tərkib hissəsi kimi yanaşılır.

Qeyri-neft sənayesi müəssisələridə taranan risklərin idarə olunması bu sahənin səmərəli və gəlirli fəaliyyətini təmin edən, elmi əsaslı qərarlar verməyi dəstəkləyən, qeyri-müəyyənlikləri və onun yarada biləcəyi neqativ nəticələri qəbul oluna biləcək bir ölçüyə salmaq məqsədi daşıyan bir qaydalar toplusudur. O, problemlərin yaranmadan öncə qarşısının alınması üçün riskə qarşı stra- tegiya və planların formalaşdırılaraq tətbiq olun- duğu bir yanaşmadır. Risklərin idarə olunması problemə çevrilmədən və təhlükə yaratmazdan qabaq risklərin müəyyən olunması və risklərin başvermə ehtimalını və ya təsirini minimuma endirən fəaliyyətlərin planlaşdırılmasını və reallaşdırılmasıni əhatə edir və beləliklə də xərc, mənfəət və imic parametrləri arasında ən uyğun münasibətin qurulmasini təmin edir (Şəkil № 6).



Şəkil № 6 ***Biznes layihə risklərinin idarə olunmasının əsas istiqamətləri***

Ümumiyyətlə, qeyri-neft sənayesi müəssisə- lərində yaranan risklərin səmərəli idarə edilmə- si üzrə qərarların verilməsi mərhələsində ən ideal hal tam müəyyənlik halıdır ki, bu zaman bütün lazımı məlumatlar hazır şəkildə mövcud olur və bunlara əsaslanaraq çox böyük əminlik- lə qərar verilə bilər. Lakin real həyatda vəziyyət tamamilə fərqlidir və bir çox qərarlar tam infor- masiya olmadan və müəyyən səviyyəli qeyri- müəyyənlik halında qəbul olunur. Heç bir infor- masiya mövcud olmadıqda isə tam qeyri-müəy- yənlik yaranır ki, risklərin idarə olunması da məhz bu tam qeyri-müəyyənliklə tam müəy- yənlik arasında orta mövqeni tutur. Kapital qo- yuluşu layihələrində risklərin idarə olunmasının əsas hədəfi “layihə risklərini müəyyən etmək və bu risklərə qarşı ya bu risklərin başvermə eh- timalını azaldan, ya da bu risklərdən yayınmağı təmin edən strategiya formalaşdırmaqdır. Burda əsas məqsəd qeyri-müəyyənliyi risklərdən im- kanlara yönəltmək olmalıdır.

Beləliklə, qeyri-neft sənayesi müəssisələrin- də risklərinin idarə olunmasının əsas məqsədlə- ri aşağıdakı kimi qeyd edilə bilər:

* Risklərin idarəolunmasıni planlaşdırmaq.
* Risklərin müəyyən olunması.
* Risklərin başvermə ehtimalının və nəticə- lərə təsirinin müəyyən edilməsi.
* Risklərin əhəmiyyət dərəcəsini təyin etmək.
* Riskləri araşdırmaq.
* Ən kritik riskləri müəyyən etmək.
* Riski azaltma və idarə etmə fəaliyyətləri- nin təsirinin izlənməsi.
* Risklərin idarə olunması sisteminin tək- milləşdirilməsi.

Risklərin qiymətləndirilməsi layihənin plan- laşdırılması prosesində həyata keçirilir və risk- lərin keyfiyyət və kəmiyyət təhlilindən iba- rətdir. Əgər qiymətləndirmə nəticəsində layihə reallaşdırılmaq üçün məqbul hesab edilirsə, müəssisə qarşısında layihə risklərinin idarə olunması vəzifəsi əmələ gəlmiş olur. Layihənin reallaşması nəticəsində zəngin statistika for- malaşmış olur ki, bu da gələcəkdə riskləri daha dəqiq müəyyən etməyə və onlar üzərində daha yaxşı işləməyə şərait yaradır. Layihə risklərinin idarə olunma ardıcıllığı və eyni zamanda statistik informasiyanın toplanması və istifadəsi konkret vəziyyətdə müəssisənin spesifikasiyasından və biznes layihəsinin növündən asılı olur. Tədqiqatlarda sənaye müəssisələrində yaranan risklərin idarə olunmasına bütöv bir proses kimi ya- naşılır. Ona görə də sənaye müəssisələrində risklərinin idarə olunması prosesini aşağıdakı kimi təklif etmək olar (Şəkil №7).



Key-

fiyyət təhlili

Kəmiyyət

təhlili

Aşkar olunmuş risklərin idarə olun-

ması, reallaşmış risklər barədə in- formasiyanın toplanması

Layihə nəticələrinə baxış və re-

allaşmış risklər barədə infor-

masiyanın

ötürülməsi

layihə

arxivinə

***Şəkil №7*** *.* **Layihə risklərinin planlaşdırılması və idarə olunması mərhələləri**

Bu məqsədlə sahədə yaranan mövcud risklər sisteminin təhlili və idarəolunması üçün risk-menecment alqoritmini təklif etmək olar (Şəkil 8.).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1-ci mərhələ | Keyfiyyət təhlili | Məqsəd:risklərin identifikləşdirilməsi |
| Bütün risk sahəsini qeyd etməkRisklərin təsviri |
| Təsnifləşdirmə və qruplaşdırma |
| Çıxış ehtimallarının təhlili |
| 2-ci mərhələ | Kəmiyyət təhlili:  Qeyri-müəyyənliyin rəsmiləşdirilməsi   * Risklərin hesabatı * Risklərin qiymətləndirilməsi * Risklərin uçotu | Məqsəd:risklərin ölçü- lməsi |
| 3-cü mərhələ | Risklərin minimumlaşdırılması:   * Risk-menecment strategiyasının layihələndirilməsi * Optimal strategiyanın seçilməsi * Strategiyanın realizə olunması | Məqsəd:risklərin optimallaş- dırılması |
| 4-cü mərhələ | Risklərə nəzarət:   * Risklərin monitorinqi * Risklərin yenidən qiymətləndirilməsivə korreksi-yası * Kənarlaşmalar barədə qərarlar |  |

## Şəkil №8. Sənaye müəssisələrində yaranan risklərin idarə olunması alqoritmi

Alqoritmdə layihə rsiklərinin keyfiyyət və kəmiyyət təhlilindən sonra gələn 3-cü mərhələ risklərin idarə olunmasında nəzəri mühakimələrdən praktik fəaliyyətə keçidi təşkil edir. Bu keçid risk-menecment strategiyasının layihələn- dirilməsinin bitdiyi və onun reallaşdırılmasına başlanıldığı an həyata keçirilir. Biznes layihəsinin injirinqini də elə bu mərhələ tamamlayır. Dördüncü mərhələsi isə biznes layihəsinin reinjirinqinin başlanğıcı olub risk-menecment prosesini sona çatdırır və onun dövrülüyünü təmin edir.

Hal-hazırda layihə risklərinin ən son səviyyəsini azaldan və təcrübədə geniş istifadə olunan risklərin idarəolunmasınin səmərəli metodlarına aşağıdakıları təklif etmək olar.

* Kənarlaşma- etibar edilməyən ortaqlardan imtina, riskli layihələrdən imtina, təsərrüfat risklərinin sığortalanması, zəmanət/girov axtarışı.
* Dissipasiya- təsərüfat fəaliyyəti növ və sahələrinin diversifikasiyası, ehtiyat yiğım və təchizatın diversifiksiyası, investisisyanın di- versifikasiyası, istehsal iştirakçıları arasında məsuliyyətin bölüşdürülməsi, zamana görə ris- kin bölüşdürülməsi.

Kompensasiya-fəaliyyətin strateji planlaşdırılması, xarici vəziyyətin proqnozlaşdırılması, sosial-iqtisadi və hüquqi-normativ mühitin monitorinqi, ehtiyat sistemlərinin yaradılması, fəal marketinq fəaliyyəti. Onu da qeyd etmək lazımdır ki, risklərin təhlili olduqca əmək tutumlu və bahalı olduğu üçün analitiklər çox zaman keyfiyyət təhlili ilə kifayətlənirlər. Ona görə də ağırliq mərkəzi layihə risklərinin öyrənilməsi üçün çətin modellərin qurulmasından risklərin axtarışına, sistemləşdirilməsinə, əhatəli təsviri nə və onların idarə olunma metodlarına doğru yerini dəyişmişdir. Bu işin nəticələrindən isə layihənin reallaşması və istismarı zamanı bütün iştirakçılar- sifarişçi-investor, layihələndirmə firmaları, podratçılar, banklar, sığorta şirkətləri idarəemənin bütün səviyyələrinin rəhbərləri və s. istifadə edir. Bütövlükdə isə sənaye müəssisələrində risklərin səmərəli idarəolunması sxemini formalaşdırmaq olar (Şəkil №9).

**Riskin təhlili**

Aydınlaşdırma və təsnifat

Qiymətləndirmə (kəmiyyət və keyfiyyət)

Effektivliyindən asılı olaraq riskə təsir edən metodların seçimi

Qərar qəbul etmək

Riskdən qaçmaq

Mühafizə etmək

Riski ötürmək

Nəticənin təhlili

## Şəkil №9. Risklərin səmərəli idarəolunmasınin ümumi sxemi

Beləliklə, sənaye müəssisələrində yaranan risklərin səmərəli idarə olunması ilə bağlı nəzəri fikirləri yekunlaşdıraraq onu söyləmək olar ki, layihə risklərinin idarə olunması ümumilikdə layihənin idarə olunmasının tərkib his- səsi olub, onunla paralel olaraq həyata keçirilir. Bu baxımdan layihə risklərinin idarə olunması ayrı-ayrı mərhələləri olan bir proses olmaqla yanaşı həm də bir funksiyadır ki, onun da icrası nəyinki layihə üzrə görüləcək işləri istiqamət- ləndirir, həmcinin bütövlükdə layihənin icra olunub-olunmamaq barədə qərarlar verilməsi ilə onun taleyini müəyyən edir

**Nəticə**

Müəssisənin bazar münasibətləri sistemində sığorta risklərinin, eyni zamanda müəssisənin sığorta müdafiəsi sisteminin aparılmış nəzəri tədqiqatı və praktik təcrübəsinin ümumiləşməsi aşağıdakı əsas nəticələri ifadə etməyə mkan verir:

1. Hazırki dövrdə Azərbaycanda müəssisələr öz fəaliyyətlərini total risk şəraitində həyata keçirirlər. Özü də risklərin ümumi sayı və müxtəlifliyi daim artır. Onlar bir-biri ilə qarşılıqlı əlaqəlidirlər və onlardan birinin baş verməsi digərlərinin meydana gəlməsinə və ya onların dərəcəsinin dəyişməsinə səbəb olur. Bununla əlaqədar, özündə bir vəhdət halında müəssisənin qarşılıqlı əlaqəli və qarşılıqlı tamamlanan fərdi risklər sistemini təcəssüm edən “müəssisənin məcmu riski” anlayışının daxil edilməsi təklif edilmişdir. Kəmiyyət yanaşması halında müəssisənin məcmu riski müəssisənin bütün risklərinin orta ədədi ölçüsünə bərabərdir. Müəssisənin risklər sistemi abstraksiyanın, məzmunun və strukturun müxtəlif səviyyələrinə malikdir.

2. İqtisadi ədəbiyyatda iqtisadi kateqoriya kimi “risk” anlayışı şərhinin geniş müxtəlifliyi mövcuddur. Bu, aşağıdakı əsas elementlərdə izah olunan, sahibkarlığın mahiyyət elementi kimi riskin dərin təhlilinin zəruriliyini müəyyən etmişdir:

* riskin labüdlüyü;
* obyektiv – subyektiv təbiəti;
* hər hansı alternativin seçilməsi zəruriliyi (bu zaman seçimdən imtina seçimin müxtəlifliyidir);
* alternativin seçimi prosesində (qeyri müəyyənlikdən fərqli olaraq) təxmin edilən nəticənin əldə edilməsinin obyektiv və ya subyektiv ehtimalını müəyyən etmək;
* sonun qeyri-müəyyənliyi, qarşıya qoyulmuş məqsədə nail olma əminliyinin yoxluğu, yəni gəlirin əldə olunması ehtimalının mövcudluğu (müsbət nəticə ), qoyulmuş vəsaitə bərabər gəlirin əldə edilməsi (sıfır nəticə) və zərərin yaranması (neqativ nəticə).

3. Bütün bazar subyektlərinin universal xassəsi və onların fəaliyyətinin əsas şərti bazarın digər subyektləri ilə sosial-iqtisadi işbirliyi prosesidir. Bazar subyektlərinin xassələri ancaq işbirliyi prosesində yarana və dərk edilə bilər. Özü də, müəssisənin nümayəndələri müəssisənin, onun daxili mühiti ilə möhkəm əlaqələri olan və müəyyən nəzarətə və idarəetməyə tabe olan bilavasitə qarşılıqlı əlaqə mühiti ilə qarşılıqlı təsirinə xüsusi fikir verməlidilər.

4. Müəssisənin kontragentlərlə (malgöndərənlərlə, vasitəçilərlə, istehsalçılar­la ) sosial –iqtisadi işbirliyi prosesində yerli müəssisələrin fəaliyyətində ən çox ziyan gətirən ən geniş risk-müəssisənin kontragentləri ilə müqavilə öhdəliklərinin yerinə yetirilməməsi riskidir (qeyri-məqbul icra ). Göstərilən riskin əsas növ müxtəlifliyi tədqiq edilmişdir: kontragentin möhtəkirliyi riski (kontragent tərəfindən müəssisənin pul vəsaitlərinin qanunsuz olaraq saxlanılması , onları qaytarmaqdan yayınma, və ya onların ödənilməsinin digər vaxt uzatmaları, qanunsuz sahibkarlıq, yalançı sahibkarlıq, saxta firmalar tərəfindən həyata keçirilən möhtəkirlik, qəsdən və saxta müflisləşmə); kontragentin-hüquqi şəxsin hüquqı imkansızlığı, fiziki şəxsin iş qabiliyyətsizliyi riski; müqavilənin etibarsız hesab edilməsi riski; kontragentin təsərrüfat fəaliyyətində ondan asılı olmayan səbəblərdən fasilənin yaranması riski; kontragentin səhlənkarlığı və diqqətsizliyi, işlərin səriştəsiz görülməsi riski; fors-major hallarının reallaşması riski; kontragentin imkansızlığı ( müflisləşmə) riski və sair.

5.Müasir şəraitdə risklərin qarşısıalınmazlığı müəssisə rəhbərliyi qarşı­sında müəssisənin sərəncamında olan bütün vasitə və üsullardan istifadə edərək riskin dərəcəsini məqbul həddə qədər minimallaşdırmaq və onunla əlaqədar itkiləri kompensasiya etməyə hazır olmaq vəzifəsini qoyur. Müəssisə risklərinin hadisəyə qədər maliyyələşməsinin iki üsulunun ( özünü sığortalama və sığorta ) üstünlüyü və tətbiqini ləngidən amillərin təhlili o nəticəni çıxarmağa imkan verdi ki, ancaq onların müxtəlif kombinasiyaları müəssisə etibarlı müdafiəsini təmin edə bilər, yəni, hər bir konkret halda müəssisə hədəflərinə maksimum çatmaq üçün müxtəlif üsullar arasında güzəştin axtarılması (iqtisadi maraqların cavablanması) zəruridir.

6. Gözlənilməz itkilərin ödənilməsi üçün maliyyə aləti kimi sığorta mexanizminin istifadəsi müəyyən risklərlə bağlıdır. Bu risk qrupu ilk dəfə olaraq müəssisənin sığorta riski kimi aşkar edilib, qeyd olunub və müəllif təcrübəsindən istifadə ilə geniş izah edilıb. Müəssisə risklərini kontragentlərlə müqavilə münasibətləri üçün ümumən xarakterik olan ümumi və sığorta işbirliyi üçün xarakterik olan spesifik risklərə bölmək təklif olunub.

7. Müəssisənin ümumi sığorta riskləri: sığorta edən tərəfindən sığorta sirrini açılması riski; sığorta edənin tələbi ilə sığorta müqaviləsinin vaxtından öncə pozulması riski; sığorta müqaviləsinin etibarsız sayılması; mübahisə yaranması riski; cinayətkar fəaliyyət ( sığorta edənin möhtəkirliyi, qanunsuz sahibkarlıq, saxta sahibkarlıq) göstərən sığorta edən ilə qarşılıqlı əlaqə riski; sığorta edənnin nümayəndələrinin cinayətkar hərəkətləri riski (pul vəsaitlərinin qanunsuz tutulması, onları qaytarmaqdan yayınma, onların ödənilməsində digər gecikmələr, qəsdən müflisləşmə, sığorta edənin saxta müflisləşməsi, sığorta edənin müflisləşməsi zaman qanuna zidd hərəkətlər); sığorta edənin imkansızlığı (müflisləşməsi) riski (dissertasiyada statistik göstəricilər verilmişdir);

8.Müəssisənin spesifik sığorta riskləri: sığorta edən tərəfindən sığorta haqqının ölçüsünün artırılması riski; faktiki zərərin ölçüsünün ödənilmiş sığorta ödənişlərinin ölçüsünü üstələməsi riski; sığorta məbləğinin sığorta obyektinin həqiqi dəyərinin üstələməsi riski; sığorta ödənişinin vaxtında ödənilməməsi riski; sığorta ödənişinin ödənilməsindən imtina edilməsi riski.

9.Hazırki dövrdə, əksər hallarda müəssisələrdə sığorta müdafiəsinin təşkili minimuma endirilmişdir. Bu sığorta müdafiəsinin səmərəliyinə və sığorta ideyasının özünə neqativ göstərir. Ona görə də sığorta müdafiəsinin səmərəlili­yinin artırılması üçün müəssisənin risklərinin idarə edilməsinin bütün mərhələlərində müəssisənin risk-menecerləri ilə sığorta edənin nümayəndələrinin daha sıx işbirli­yini təşkil etmək təklif olunmuşdur.

10.Hazırki dövrdə, əksər sığorta şırkətləri öz müştərilərinə hələ ki sərfəli əməkdaşlıq şərtləri təklif etməyə hazır deyillər. Ona görə də, sığorta şirkətləri­nin fəaliyyətində, bazar subyektləri ilə qarşılıqlı əlaqənin səmərəliyini artırmaq üçün, aşağıdakı əsas istiqamətlər təklif edilmişdir: müəssisələrin tələbatını və maliyyə imkanlarını nəzərə alan sığorta xidmətləri spektrinin genişləndirilməsi; sığorta ödənməsi qiymətinin və keyfiyyətinin optimal uyğunluğunun yaradılması; ander­ray­tinq və aktuar proseduraların keyfiyyətinin yüksəldilməsi (o cümlədən, sığorta edən nümayəndələrinin peşəkarlığının artırılması); sığorta xidmətinin keyfiyyətinin yüksəldilməsi (servisin yaxşılaşdırılması); müstəqil sığorta brokerlərinin və surveyorların cəlb edilməsi; müştərilərin iqtisadi stimullaşdırıl­ması (endirimlərin, bonusların, güzəştlərin köməyi ilə); “təbii açıqlığı artırılması; sığorta şirkətinin maliyyə dayanıqlığının artırılması; reytinqın köməyi ilə etibarlığın təsdiqi və sair.

11. Qarşılıqlı faydanın əldə edilməsi naminə bazar subyektlərinin səmərəli fəaliyyətinin labüd şərti qurulmuş işbirliyinin saxlanmasıdır. Bu, qarşılıqlı əlaqə subyektləri arasında davamlı və fasiləsiz əlaqənin qurulması, işbirliyi planlarına vaxtlı vaxtında düzəlişlər (yaranmış vəziyyətdən asılı olaraq), öz hərəkətləri haqda bir birlərinə fasiləsiz olaraq məlumatların verilməsi, götürülmüş öhdəliklər üzərində daimi qarşılıqlı nəzarətin, zərurət olduqda isə qarşılıqlı yardım hesa­bına əldə edilir.

Bazar münasibətlərinin müxtəlif subyektli sənaye müəssisələrinin sosial-iqtisadi sisteminin təkmilləşdirilməsi ölkədə fərdi geniş təkrar istehsalın və iq­ti­sa­di inkişaf tempinin dayanıqlığının artırılmasına imkan verəcəkdir.

**ƏDƏBİYYAT**

1. Azərbaycan Respublikasının Konstitusiyası. Bakı, 2009.
2. Azərbaycan Respublikasının “Müəssisələr” haqqında Qanunu (əlavələr və dəyişikliklərlə). Bakı,1996.
3. Azərbaycan Respublikasının Müflisləşmə və iflas haqqında” 13 iyun 1997 - ci il tarixli Qanunu (əlavə və dəyişikliklər nəzərə alınmaqla).
4. “Azərbaycan rəqəmlərdə” Statistika Komitəsinin bülleten. Bakı-2016
5. Ə.Ə.Ələkbərov “Azərbaycanda pensiya və sosial sığorta islahatı”.- B.: Təbib, 2000
6. Ə.Ə.Ələkbərov “Azərbaycanda sosial sığortanın inkişafı problemləri”.- B.: Elm, 2000
7. Ə.Ə.Ələkbərov; “Bazar münasibətləri şəraitində Azərbaycanda sosial sığorta sisteminin formalaşması və inkişafı problemləri” Əmək və Sosial Problemlər Üzrə Elmi-Tədqiqat və Tədris Mərkəzi.- B.: Elm, 2003
8. R. Ə.İsgəndərov. Müəssisənin maliyyəsi. Dərslik. Bakı, 2007.
9. B.A.Xankişiyev, Sığorta fəaliyyətinin əsasları (dərs vəsaiti),Bakı-2006
10. B.A.Xankişiyev, P.N.Abdullayev, «Sığorta işi» (dərs vəsaiti), Bakı – 2004.
11. N.N.Xudiyev, «Sığorta işi», Bakı, Azərnəşr, 2003.
12. Bəybala Xankişiyev, «Sığorta hamı üçün», Bakı, 2005.
13. B. Ataşov, N.Novruzov, E.İbrahimov “Müəssisələrin maliyyəsi” Bakı-2009
14. С.В.Большаков «Финансы организаций», Москва, 2005.
15. Шуляк П.Н. Финансы предприятия.Учебник.Москва,2006.
16. Экономика предприятия. Учебник, 4 - е издание, под редакцией В. Я. Горфинкеля и В. А. Швандара. Москва,2007.
17. www.maliyye.gov.az
18. www.azstat.gov.az
19. www.taxes.gov.az
20. [www.sspf.gov.az](http://www.sspf.gov.az)

**Резюме**

Риск - объективное явление в любой сфере человеческой деятельности, он проявляется как множество отдельных обособленных рисков.

Точное измерение риска возможно математическим путем с помощью теории вероятности и закона больших чисел. По своей сущности риск является событием с отрицательными, особо невыгодными экономическими последствиями, которые, возможно, наступят в будущем в какой-то момент и в неизвестных размерах.

Всякий конкретный риск представляет собой только возможность наступления определенного неблагоприятного события

Страховой риск – это тот, которые может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров возможного ущерба.

Наиболее часто под страховым риском понимают:

* опасность, которая грозит застрахованному объекту (вид ответственности страховщика);
* возможность, вероятность наступления страхового случая (события), предусматриваемого в целях страхования (величина опасности);
* событие или совокупность событий, от которых производится страхование и при наступлении которых страховщик должен выплатить страховое возмещение;
* сам объект страхования;
* величину ответственности страховщика по договору страхования.

**Summary**

The risk - an objective phenomenon in any sphere of human activity, it is manifested as a set of separate individual risks.

Accurate measurement of risk is possible by using the mathematical theory of probability and the law of large numbers. By its nature the risk of an event with negative, particularly disadvantageous economic effects which may occur in the future at some point in the unknown dimensions.

Each specific risk is the only possibility of occurrence of certain adverse events

Insurance risk - is the one that can be evaluated in terms of probability of occurrence of the insured event and quantitative dimensions of the possible damage.

Most often under the insurance risk is understood:

* danger that threatens the insured object (type of liability of the insurer);
* the possibility, the probability of the insured event (the event), envisaged for insurance purposes (hazard value);
* event or set of events from which the insurance is and upon the occurrence of which the insurer must pay the insurance indemnity;
* himself the object of insurance;
* value of liability of the insurer under the insurance contract