

IV. ЭКОНОМИКА ПРОМЫШЛЕННОСТИ. ЭКОНОМИКА ТРУДА. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ОТРАСЛЕВЫХ КОМПЛЕКСОВ И РЕГИОНАЛИСТИКИ

УДК 332.1

N.A. Gribanova

TRANSFORMATION OF THE ROLE OF PROPERTY INSURANCE IN THE ECO- NOMIC SECURITY SYSTEM OF THE RE- GION

The article deals with topical issues of transformation of the role of property insurance in the system of economic security of the region. The socio-cultural and economic prerequisites and consequences of the development of the insurance risk protection system are analyzed. The interrelation of the indicators of the effectiveness of property insurance with the food-financial, structural-demographic and information-providing blocks of the economic security system of the region is substantiated. The directions of further research and ways of creating an integration mechanism of insurance and a regional system of economic security are proposed.

Keywords: property insurance, insurance efficiency, economic security, regional economy, integration mechanism, strategic development of the region.

Н.А.Грибанова¹

ТРАНСФОРМАЦИЯ РОЛИ ИМУЩЕ- СТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕ- ГИОНА

В статье рассматриваются актуальные вопросы трансформации роли имущественного страхования в системе экономической безопасности региона. Проанализированы социально-культурные и экономические предпосылки и последствия развития системы защиты от страховых рисков. Обоснована взаимосвязь показателей эффективности имущественного страхования с продовольственно-финансовым, структурно-демографическим и информационно-обеспечивающим блоками системы экономической безопасности региона. Предложены направления дальнейших исследований и пути создания интеграционного механизма страхования и региональной системы экономической безопасности.

Ключевые слова: имущественное страхование, эффективность страхования, экономическая безопасность, региональная экономика, интеграционный механизм, стратегическое развитие региона.

DOI: 10.36807/2411-7269-2022-2-29-48-53

Переосмысление роли имущественного страхования не теряет своей актуальности в настоящее время, в связи с изменившимся положением страховщиков на рынках, выявившим недостаточную эффективность их деятельности. Традиционно, данная проблема рассматривается отечественными исследователями с точки зрения одной из сторон договора страхования и, чаще всего, без учёта регионального аспекта. Более современным является рассмотрение необходимости совершенствования интеграционного взаимодействия всех участников страховых процессов, с целью повышения безопасности региона и обеспечения его стратегического развития. Системный методологический подход к системному исследованию страхования был обоснован Хоминичем И.П. и Тихомировым С.Н. [1. С. 44-48]. Распространяя данный подход далее на сферу имущественного страхования, отметим, что в современных условиях необходимо совершенствование процесса взаимодействия участников имущественного страхования, что обеспечит повышение его эффективности. Иными словами, должны быть учтены не только коммерческие и финансовые предпосылки дальнейшего развития имущественного страхования в регионе, но также аспекты производственной, инновационной, инвестиционной, социальной,

¹ Грибанова Н.А., преподаватель Вологодского аграрно-экономического колледжа, г. Вологда; аспирант кафедры управления персоналом и рекламы СПбГТИ(ТУ), г. Санкт-Петербург
Gribanova N.A., Lecturer of Vologda Agrarian and Economic College, Vologda; Postgraduate of the Department of Personnel Management and Advertising of SPbGTI(TU), Saint-Petersburg
E-mail: nagry@yandex.ru

демографической, продовольственной, экологической, энергетической, инфраструктурной и внешнеэкономической безопасности региона.

В качестве предпосылки решения данного вопроса, Чижовой Е.Н. [2. С. 2-6] была предложена классификация страховых рисков с учётом антропогенного фактора, что целесообразно принимать во внимание при оценке эффективности имущественного страхования. Социальные последствия и предпосылки развития имущественного страхования исследованы Ермаковой К.В. [3. С. 95-97] и Анюшиной М.В. [4. С. 100-104], – указанные авторы подтверждают высокую актуальность исследования социокультурных аспектов страхования. Социокультурные предпосылки развития имущественного страхования свидетельствуют о том, что общественные, социальные, производственные и коммерческие факторы в имущественном страховании находятся в неразрывном диалектическом единстве, что должно учитываться при развитии процессов имущественного страхования и интеграции их в систему экономической безопасности региона.

Под экономической безопасностью региона при этом понимают такое сочетание экономических, политических и правовых условий, которое бы обеспечило устойчивость в длительной перспективе [7. С. 11].

Экономическая безопасность должна являться основой стратегического развития региона. При этом стратегическое развитие региона понимается как система мероприятий, направленных на реализацию долгосрочных задач социально-экономического развития государства с учётом рационального вклада регионов в решение этих задач, определяемыми реальными предпосылками и ограничениями их развития.

В 2021 г. коллективом сотрудников Вологодского государственного университета в составе Кошко О.В., Крыловой Е.В., Богатыря Т.В., Мороновой О.Г., Атаевой Н.Ю., Кирик О.Б., Метлягина А.И., Ярыгиной Л.В., Щербаковой А.А., Дубова С.Н., Орловой Э.О., Кремлевой Н.А., Борисова А.А. при участии сотрудников Федерального государственного бюджетного учреждения науки Вологодского научного центра РАН (Калачикова О.Н.) было проведено исследование теоретико-методических основ экономической безопасности региона, разработана система индикаторов и методика интегральной оценки экономической безопасности региона. Результаты исследования опубликованы в виде монографии "Теория и методология оценки экономической безопасности территорий: региональные аспекты" [7]. По мнению коллектива авторов, при анализе экономической безопасности региона целесообразно выделять следующие структурные блоки:

1. Социально-демографический блок (демографическая, социальная, продовольственная и экологическая безопасность).
2. Производственно-финансовый блок (производственная, инвестиционная, инновационная и финансовая безопасность).
3. Инфраструктурно-обеспечивающий блок (энергетическая, инфраструктурная и внешнеэкономическая безопасность) [7. С. 72].

Имущественное страхование, выступающее объектом нашего исследования, формально относится к производственно-финансовому блоку и является составной частью финансовой безопасности.

При этом финансовая безопасность региона понимается как комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства и финансовой деятельности экономических субъектов.

Имущественное страхование преследует те же цели и задачи, что и финансовая безопасность, однако пронизывает все три структурных блока системы экономической безопасности региона, исходя из юридической трактовки отрасли и видов имущественного страхования.

В этой связи закономерными являются вопросы: какое понятие является более широким: финансовая безопасность либо имущественное страхование, каково интеграционное взаимодействие имущественного страхования с системой экономической безопасности региона и какова роль имущественного страхования в стратегическом развитии региона?

В настоящее время указанные вопросы являются не изученными в достаточной мере.

Применив структурный подход, соотнесём виды имущественного страхования с блоками экономической безопасности региона (Табл. 1, составлена автором).

Таблица 1 – Соотнесение видов имущественного страхования со структурными блоками экономической безопасности региона

| Вид имущественного страхования | Структурный блок экономической безопасности региона | Вид экономической безопасности региона |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Страхование имущества физических и юридических лиц | Производственно-финансовый. | Производственная, инвестиционная, финансовая безопасность |
| | Социально-демографический. | Демографическая, социальная, продовольственная безопасность. |
| | Инфраструктурно-обеспечивающий | Энергетическая, инфраструктурная, внешнеэкономическая безопасность. |
| | Производственно-финансовый блок. | Производственная, инновационная безопасность. |
| | Социально-демографический блок. | Демографическая, социальная, экологическая безопасность. |
| | Инфраструктурно-обеспечивающий блок. | Энергетическая, инфраструктурная безопасность. |
| Страхование предпринимательских рисков | Производственно-финансовый блок. | Инновационная безопасность, финансовая безопасность. |
| | Социально-демографический блок. | Социальная, продовольственная безопасность. |
| | Инфраструктурно-обеспечивающий блок. | Инфраструктурная безопасность. |

Результаты проведённой структурной группировки показывают, что понятие "имущественное страхование" должно рассматриваться более широко, не только как часть финансовой безопасности, более того, должно представлять инструмент обеспечения экономической безопасности региона во всех её аспектах.

Будучи инструментом обеспечения экономической безопасности региона, имущественное страхование должно характеризоваться определённым уровнем эффективности, в противном случае необходимый уровень безопасности будет не обеспечен. Здесь требуется уточнение самого понятия "эффективность страхования".

Общепринятым является определение эффективности как научной абстракции, категории, которая может быть рассмотрена с философских, экономических и социологических позиций (Табл. 2, составлена автором).

Таблица 2 – Эффективность имущественного страхования

| Показатель | Характеристика показателя |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Эффективность как социологическое понятие | Отражает общественные отношения, полезность человеческого труда, влияние страховых отношений на воспроизводство трудовых ресурсов, на качество человеческого капитала |
| Эффективность как философское понятие | Отражает обобщённое выражение проблемы рациональных способов минимизации убытков и обеспечения безопасности |
| Эффективность как экономическое понятие | Отражает соотношение затрат и результатов, степень того, насколько страхование увеличивает результативность общественного воспроизводства и повышает уровень безопасности региона |

Наиболее адекватным для дальнейшего использования представляется комплексное понятие эффективности имущественного страхования, выражающееся в степе-

ни конечной удовлетворённости потребностей в реализации рискованной, превентивной, инвестиционной функций страхования с целью обеспечения безопасности региона.

Проблема эффективной интеграции имущественного страхования в систему экономической безопасности региона имеет два существенных аспекта:

- научно-методический, выражаемый в необходимости разработки и совершенствовании комплексной методики определения эффективности страховых отношений;
- прикладной, предполагающий необходимость повышения эффективности страховых отношений на региональных рынках.

Анализ эволюции и состояния вопроса методологических и методических основ исследования эффективности страховых отношений показал, что фундаментальные исследования в этой области представлены ещё в работах Архипова А.П. [5. С. 42], Медведевой Т.П. [6. С. 32-36]. Отметим, однако, что исчерпывающее, многоуровневое решение данной проблемы, базирующееся на обеспечении комплексной экономической безопасности региона, до сих пор отсутствует.

В рамках изучения проблемы, рассмотрим взаимосвязь показателей эффективности имущественного страхования с показателями экономической безопасности региона (Табл. 3–5, составлены автором).

Таблица 3 – Взаимосвязь показателей эффективности имущественного страхования с показателями экономической безопасности региона (социально-демографический блок)

| Направление безопасности | Индикатор экономической безопасности | Индикатор эффективности имущественного страхования |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Социально-демографический блок | | |
| 1. Социальная безопасность | - реальные доходы населения; - соотношение среднедушевых денежных доходов и прожиточного минимума; - коэффициент фондов; - общая площадь жилых помещений на одного жителя; - использование товаров длительного пользования | - показатели плотности (охвата) страхования домашнего имущества граждан; - показатели уровня выплат по страхованию домашнего имущества граждан |
| 2. Продовольственная безопасность | - физическая доступность продовольствия; - уровень самообеспечения региона основными продуктами питания; - доля импорта продовольствия во внутреннем потреблении | - показатели плотности (охвата) страхования грузов и предпринимательских рисков; - показатели уровня выплат по страхованию грузов и предпринимательских рисков |
| 3. Экологическая безопасность | - выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух; - сброс загрязнённых сточных вод в поверхностные водные объекты; - индекс физического объёма инвестиций в охрану окружающей среды | - показатели плотности (охвата) экологического страхования; - уровень выплат по видам экологического страхования; - показатели страхования гражданской ответственности источников повышенной опасности; - уровень выплат по страхованию источников повышенной опасности |

Таблица 4 – Взаимосвязь показателей эффективности имущественного страхования с показателями экономической безопасности региона (производственно-экономический блок)

| Направление безопасности | Индикатор экономической безопасности | Показатель эффективности имущественного страхования |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Производственно-экономический блок | | |
| 1. Производственная безопасность | - доля ВРП региона в ВВП; - ВРП на душу населения; - индекс роста промышленного производства; - степень износа основных фондов | - доля страховой премии в ВРП; - доля страховой премии в ВРП на душу населения; - показатели плотности (охвата) страхования имущества юридических лиц; - уровень выплат по страхованию имущества юридических лиц |
| 2. Инвестиционная безопасность | - доля инвестиций в основной капитал в ВРП; - индекс физического объема инвестиций в основной капитал; - инвестиции на душу населения | - показатели инвестиционной активности страховщиков |
| 3. Инновационная безопасность | - доля расходов на науку и научное обслуживание в ВВП; - объем инновационных товаров, работ, услуг; - затраты на технические инновации | - показатели плотности (охвата) страхования инноваций и предпринимательских рисков; - уровень выплат по страхованию инноваций и предпринимательских рисков |
| 4. Финансовая безопасность | - сальдо консолидированного бюджета в ВРП; - просроченная кредиторская задолженность организаций в ВРП; - удельный вес убыточных организаций; - задолженность по кредитам, предоставляемым кредитными организациями юридическим лицам; - задолженность по кредитам, предоставляемым кредитными организациями физическим лицам; - отношение вкладов и депозитов, привлеченных кредитными организациями, в ВРП | - показатели плотности (охвата) страхования финансовых рисков; - уровень выплат по страхованию финансовых рисков |

Таблица 5 – Взаимосвязь показателей эффективности имущественного страхования с показателями экономической безопасности региона (инфраструктурно-обеспечивающий блок)

| Направление безопасности | Индикатор экономической безопасности | Показатель эффективности имущественного страхования |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Инфраструктурно-обеспечивающий блок | | |
| 1. Энергетическая безопасность | - мощность электростанций; - производство электроэнергии на душу населения; - энергоёмкость ВРП | - показатели плотности (охвата) страхования гражданской ответственности источников повышенной опасности; - уровень выплат по страхованию источников повышенной опасности |
| 2. Инфраструктурная безопасность | - плотность железнодорожных путей общего пользования (км путей на 10000 кв.км территории); - плотность автомобильных дорог общего пользования; - число дорожно-транспортных происшествий на 100000 населения | - показатели плотности (охвата) страхования транспортных средств и грузов; - уровень выплат по страхованию транспортных средств и грузов; - показатели страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и уровень выплат по ним |
| 3. Внешнеэкономическая безопасность | - отношение экспорта к импорту в торговле со странами ближнего и дальнего зарубежья; - доля импорта в торговле со странами ближнего и дальнего зарубежья; - темп роста экспорта в торговле со странами ближнего и дальнего зарубежья | - показатели страхования предпринимательских рисков во внешнеэкономической деятельности и уровень выплат по ним |

Таким образом, нами описаны теоретические основы необходимости трансформации роли имущественного страхования в системе экономической безопасности региона и интеграционного взаимодействия его в этой системе. При рассмотрении степени изученности проблемы были учтены результаты исследований методологии оценки экономической безопасности территорий, проведённые на материалах Северо-Запада РФ в 2021 г., предполагающие введение индикаторов экономической безопасности региона, сгруппированных в три блока по функциональной роли.

По нашему мнению, индикаторы экономической безопасности региона, должны быть соотнесены с показателями эффективности имущественного страхования в регионе, поскольку вероятно наличие определённой взаимосвязи и взаимозависимости их друг от друга. Для подтверждения данного мнения было уточнено понятие эффективности имущественного страхования и предпосылок, на него влияющих, выявлены научно-методологический и прикладной аспекты повышения эффективности страховых отношений на региональном уровне.

В дальнейшем представляется целесообразным выявление корреляционных зависимостей между показателями экономической безопасности и эффективности имущественного страхования в регионе и их моделирование. Ожидаемым итогом будет являться возможность анализа чувствительности индикаторов экономической безопасности к изменению уровня эффективности имущественного страхования и, следовательно, возможность управления уровнем экономической безопасности территорий через повышение эффективности имущественного страхования в регионе.

Список использованных источников

1. Хоминич И.П. Методология формирования национальной страховой системы в контексте системного анализа / И.П. Хоминич, С.Н. Тихомиров // Финансы. – 2008. – № 3. – С. 44-48.
2. Чижова Е.Н. Подход к классификации рынков с учётом атропогенного фактора / Е.Н. Чижова, А.В. Андреев // Страховое дело. – 2006. – № 8. – С. 2-6.
3. Ермакова К.В. Оценка социальных последствий чрезвычайных ситуаций, связанных с пожарами / К.В. Ермакова // Пожарная безопасность. – 2004. – № 2. – С. 95-97.
4. Анюшина М.А. Система страховой защиты. Проблемы становления / М.А. Анюшина // Труд и социальные отношения. – 2005. – № 1. – С. 100-104.
5. Архипов А.А. Экономическая эффективность страхования. Дисс. на соиск. уч. ст. д.э.н., Москва, 1999. – 236 с.
6. Медведева Т.П. Управление развитием регионального рынка страховых услуг. Дисс. на соиск. уч. ст. д.э.н., Москва, 1999. – 330 с.
7. Теория и методология оценки экономической безопасности территорий: региональные аспекты: монография / О.В. Кошко [и др]; под ред. О.Г. Мороновой. – СПб.: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2021. – 257 с.