

УДК 336:368.1

## СТРАХОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**Брылева Л.Г.**

*ФГБОУ ВО Дальневосточный государственный университет путей сообщения, Хабаровск,  
e-mail: lgbryleva@mail.ru*

Ежедневные события, происходящие с человеком, носят случайный характер. Их последствия могут быть положительными или отрицательными. Возможность наступления неблагоприятных последствий представляет собой риск. Закономерное стремление субъекта экономических отношений защитить себя, свое имущество, гражданскую ответственность проявляется в реализации комплекса мероприятий, направленных на снижение и предотвращение рисков, особая роль при этом принадлежит деятельности по организации обеспечения экономической безопасности. Совокупность таких мероприятий представляет собой организацию страховой защиты, основой которой является изучение возможных опасностей – рисков наступления неблагоприятных событий, снижение вероятности их наступления и минимизация размеров причиняемого ими вреда. В данной статье представлена попытка обоснования возможности использования системы страхования и страхового рынка в качестве инструментов системы экономической безопасности. Проанализированы роль и значение оказания страховых услуг в современных экономических условиях, а также функции страхования. Проанализирована нормативно-правовая база, регламентирующая порядок проведения отдельных видов страховой деятельности, направленных на укрепление экономической безопасности государства. Проанализированы наиболее значимые задачи обеспечения экономической безопасности государства и отмечены основные направления их реализации посредством страхования.

**Ключевые слова:** риск, страхование, экономическая безопасность, стратегия, функции страхования

## INSURANCE IN THE SYSTEM OF ENSURING ECONOMIC SECURITY

**Bryleva L.G.**

*Far Eastern State Transport University (FESTU), Khabarovsk, e-mail: lgbryleva@mail.ru*

The daily events that happen to a person are random. Their consequences can be positive or negative. The possibility of adverse consequences is a risk. The natural desire of the subject of economic relations to protect themselves, their property, civil liability, is manifested in the implementation of a set of measures aimed at reducing and preventing risks, a special role belongs to the organization of economic security. The totality of such measures is the organization of insurance protection, the basis of which is the study of possible dangers – the risks of adverse events, reducing the likelihood of their occurrence and minimizing the amount of harm caused by them. This article presents an attempt to substantiate the possibility of using the insurance system and the insurance market as instruments of the economic security system. The role and importance of providing insurance services in modern economic conditions, as well as the functions of insurance, are analyzed. The regulatory framework regulating the procedure for carrying out certain types of insurance activities aimed at strengthening the economic security of the state is analyzed. The tasks of ensuring the economic security of the state are analyzed and the main directions of their implementation through insurance are noted.

**Keywords:** risk, insurance, economic security, strategy, insurance functions

Развитие деятельности, связанной с организацией защиты от негативных последствий различных рисков в виде финансовых потерь, способствует решению проблем повышения безопасности труда на производстве, снижению профессиональных рисков, предотвращению несчастных случаев и заболеваний и в конечном итоге служит залогом обеспечения эффективного противодействия угрозам экономической безопасности предприятия, экономики и государства.

Целью исследования является выявление основных направлений реализации инструмента формирования эффективной экономической безопасности экономики посредством страховой защиты.

### **Материалы и методы исследования**

В процессе работы над данной статьей применялись методы контент-анализа

и обобщения актуальных материалов исследований и нормативно-правовой базы в аспекте организации страхования и его роли в обеспечении экономической безопасности предприятия и государства в целом.

### **Результаты исследования и их обсуждение**

Главным регулятором системы взаимодействия участников процесса страхования является Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. Страхование, согласно второй статье рассматриваемого закона, представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, при наступлении определенных страховых случаев за счет

денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

К страховой деятельности относится сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием [1].

Взаимоотношения участников страхования носят многоаспектный характер и могут быть рассмотрены в следующих плоскостях [2, 3]:

1. Страхование как социально-экономический институт развития общества. Как известно, данное понятие характеризует определенную систему норм и правил, широко известных и принятых обществом, определяющих направления устойчивого развития и функционирования социально-экономических отношений в обществе. Страхование в этом смысле способствует минимизации негативного воздействия последствий неблагоприятных событий для всех участников страховых отношений; выступает инструментом защиты имущественных интересов застрахованных, выгодоприобретателей и страхователей, формирующим стратегическую возможность управления финансовыми рисками на долгосрочной основе. Фонды страховщиков, образующиеся за счет денежных взносов страхователей, формируются с целью покрытия возможных убытков застрахованных при наступлении страхового случая и способствуют поддержанию и развитию экономики. Это связано с гарантией возможности выплаты из средств фондов денежного возмещения, в соответствии с условиями страхования, застрахованным лицам; а также временно свободные ресурсы фондов, с целью их максимизации, могут быть направлены на инвестирование в ценные бумаги и иные активы предприятий различных приоритетных направлений экономики, тем самым предоставив последним возможность для масштабирования своей деятельности и улучшения финансового состояния.

2. Страхование как социально-экономическая закономерность способствует развитию норм и правил регулирования деятельности, отражающих современные тенденции жизни общества, появлению новых аспектов и видов страхования.

Общеизвестно, что сегодня популярные страховые продукты не исчерпываются стандартными полисами страхования по защите имущества от ущерба вследствие кражи, огня, затопления, сегодня все чаще можно слышать о росте популярно-

сти страхования киберрисков. С ростом потребности удаленной работы и учебы информационная безопасность становится важнейшей задачей не только для специалистов, но и для большинства пользователей электронных устройств. С развитием технологий обработки и хранения данных преступления в сфере информационной безопасности становятся одной из самых серьезных угроз для бизнеса и государства. Поскольку перед кибератакой уязвимыми могут быть не только данные компаний, но и электронные почтовые ящики, личные кабинеты и другое, страхование от киберугроз будет иметь популярность [4]. Страхование ответственности должностных лиц, страхование ответственности компаний, оказывающих бухгалтерское сопровождение – все это новые и уже популярные виды страхования, появившиеся в условиях быстроменяющегося общества, в котором страхование продолжает выполнять свои функции, выступая фактором стабильности.

3. Страхование как научная дисциплина. Страхование базируется на изучении вопросов экономики, экономической теории, финансовой математики – в области формирования и использования страховых фондов денежных средств, формирования и исчисления страховых тарифов, сумм и выплат. Исходя из этого, можно оценивать специфику страхования, опираясь на различные углы зрения, к которым можно отнести экономическую, материальную и правовую. Экономическая сущность страхования проявляется в совокупности экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования страховых фондов, формирующихся для покрытия убытков при наступлении страховых случаев.

Страхование сегодня выступает мощным инструментом, участвующим в процессе общественного воспроизводства. посредством страхования в этот процесс вовлекаются различные представители экономических отношений. При оказании страховых услуг в вопросе возмещения убытков, например, при проведении восстановительного ремонта при ОСАГО, задействованы поставщики запасных частей, необходимых для выполнения ремонта, финансово-кредитные организации, участвующие в процессе проведения расчетов, государство в лице социальных внебюджетных фондов, в которые предприятие-работодатель должно перечислить обязательные отчисления на социальные нужды, и т.д.

Вместе с тем страховая деятельность представляет собой вид предпринимательской деятельности, которая имеет в качестве цели получение прибыли, которой собствен-

ник этого бизнеса распоряжается по своему усмотрению. А также страхование способствует повышению эффективности финансового планирования предприятия.

Страхование с материальной точки зрения представлено фондами денежных средств, которые образуются в результате страховых взносов страхователей и направляются на выполнение обязательств по компенсации убытков от последствий наступления страховых случаев и доходов от инвестирования страховщиком временно свободных фондов денежных средств в различные активы. Необходимо отметить строго целевой характер использования страховых фондов.

Страхование выступает гарантом компенсации убытков в случае наступления неблагоприятных событий, тем самым формируя ценность стабильности, без существенных потрясений, которые могут возникнуть при урегулировании финансовых убытков в отсутствие страховой защиты.

С правовой точки зрения страхование представляет собой совокупность норм и правил, установленных на законодательном уровне, целью которых является соблюдение и защита имущественных интересов граждан, организаций и государства в целом от убытков при наступлении страховых случаев, за счет средств, формирующих страховые фонды страховщиков.

Сложившаяся система действующего законодательства в сфере страхования представлена тремя группами нормативно-правовых актов.

Первая группа страхового законодательства представлена документами, носящими характер основополагающих нормативно-правовых актов в области страхования: Гражданский кодекс Российской Федерации и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Вторая группа нормативно-правовых актов представлена регламентирующими документами в отношении проведения отдельных видов страхования. В качестве примера можно привести: Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» от 27.07.2010 № 225-ФЗ; Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы,

сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации» от 28.03.1998 № 52-ФЗ; Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и т.д.

Третью группу составляют нормативно-правовые документы, направленные на регламентацию отдельных аспектов страхования, таких как принципы формирования страховых резервов страховщиков, исчисление и уплату налогов при осуществлении страховой деятельности и т.п., например Положение Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»; Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»».

На основе единства рассмотренных подходов к пониманию сущности страхования нужно отметить, что страхование представляет собой отдельное звено неоднородной по своему составу финансовой системы страны в отрасли частного хозяйственных финансов, сущность которого проявляется в совокупности финансовых отношений по поводу формирования, распределения и перераспределения средств страховых фондов, решающих задачи минимизации негативных последствий страховых случаев для страхователя и застрахованных, обеспечивая тем самым их экономическую безопасность. Данное обстоятельство характерно для любого вида страхования, в соответствии с имеющейся на сегодняшний день классификацией.

В настоящее время выделены две отрасли страхования: личное и имущественное страхование. В соответствии с Законом РФ № 4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в статье 32.9. «Виды страхования в Российской Федерации» перечислены виды, в которых осуществляется страхование [1].

В частных вариантах классификации страхования в качестве признака можно выделить следующие:

в зависимости от характера страховых рисков выделяют: огневые риски, страхование от болезней; страхование от стихийных бедствий, страхование оборудования от технических неисправностей и т.п.

По срокам (краткосрочное страхование, предусматривающее заключение страхового договора менее 1 года, например

на несколько дней для выезда в отпуск, командировку и т.п.; среднесрочное и долгосрочное страхование, со сроком от 5 и более лет).

По порядку заключения договора страхования (массовое и индивидуальное страхование).

Страхование реализуется в выполнении ряда значимых функций, характеризующих его роль в индивидуальном и общественном воспроизводстве, к таковым относятся [3]:

рисковая функция (функция покрытия риска) – означает, что страхователь, заключая договор страхования со страховщиком, перекладывает на него возможные финансовые последствия при наступлении страхового случая; предупредительная функция – означает, что при заключении договора страхования страховщик проводит процедуру оценки риска и намерен применить систему мер, направленных на его снижение (андеррайтинг); защитная функция – означает, что возможный ущерб от наступления страхового случая будет покрыт в рамках условий заключенного договора страхования. Тем самым страхователь обеспечивает себе уверенность в получении компенсации убытков в рамках объема страховой суммы. Контрольная функция – означает, что деятельность страховой организации подлежит внешнему и внутреннему финансовому контролю. Формирование и использование средств страховых фондов должно носить строго целевой характер. На макроуровне надзор за деятельностью страховщиков осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства Банком России. Сберегательная функция – означает, что страхование выступает инструментом накопления в рамках денежных средств, сосредоточенных в объемах страховых сумм.

На макроуровне страхование участвует в обеспечении непрерывности процесса общественного воспроизводства, оказывает стимулирующее воздействие на развитие научно-технического процесса, выступает инструментом стимулирования экономического роста и экономии государственных расходов, а также участвует в системе обеспечения экономической безопасности государства.

Развитие и расширение отдельных видов личного и имущественного страхования может способствовать укреплению финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов экономики, выступать гарантом не только материального благополучия, в случае наступления страхового события, влекущего возникновение финансовых потерь, но и выступать фактором психологическо-

го комфорта для страхователей и застрахованных, обеспечивая защиту их интересов, способствовать повышению уровня и улучшению качества жизни населения. Гарантия компенсации ущерба пострадавшим от непреднамеренных действий застрахованного лица может быть актуальна для более широкого спектра профессиональной деятельности. Страхование гражданской ответственности перед лицами, которым может быть причинен вред по вине застрахованного при эксплуатации им его имущества, может быть актуален для рынка арендной недвижимости, что позволит минимизировать убытки и будет способствовать сокращению количества судебных разбирательств в целях урегулирования имущественных претензий сторон.

Для оценки эффективности развития таких видов страхования могут применяться такие показатели, как количество заключенных договоров по данным видам страхования; величины страховых сумм и премий, а также страховых выплат; количество страховых организаций, реализующих данные страховые продукты. С целью оценки развития данных видов страхования на региональном и местном уровне целесообразно определить пропорциональности страховой деятельности по данным видам страхования к общегосударственному уровню.

Реализуя обозначенные выше функции, страхование способствует обеспечению экономического роста, выступает элементом, формирующим систему национальной безопасности государства, в рамках одного из национальных приоритетов, к которым относится экономическая безопасность государства.

В соответствии с п. 5 Раздела I. «Общие положения» Указа Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» (далее Документ), национальная безопасность Российской Федерации – это состояние защищенности национальных интересов Российской Федерации от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан, достойные качество и уровень их жизни, гражданский мир и согласие в стране, охрана суверенитета Российской Федерации, ее независимости и государственной целостности, социально-экономическое развитие страны. В том же Документе отмечается, что национальными интересами страны являются объективно значимые потребности личности, общества и государства в безопасности и устойчивом развитии. Стратегическими национальными приоритетами страны выступают

важнейшие направления обеспечения национальной безопасности и устойчивого развития Российской Федерации.

Документ дает определение понятия «обеспечение национальной безопасности», под которым понимается реализация органами публичной власти во взаимодействии с институтами гражданского общества и организациями политических, правовых, военных, социально-экономических, информационных, организационных и иных мер, направленных на противодействие угрозам национальной безопасности. При этом, в указанном Документе дается трактовка понятия «угрозы национальной безопасности», под которой понимается совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность причинения ущерба национальным интересам Российской Федерации [5].

В свою очередь, система обеспечения национальной безопасности, в соответствии с рассматриваемым Документом, это совокупность осуществляющих реализацию государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности органов публичной власти и находящихся в их распоряжении инструментов.

В соответствии с Разделом IV «Обеспечение национальной безопасности» рассматриваемого Документа, целями обеспечения экономической безопасности Российской Федерации являются укрепление экономического суверенитета страны, повышение конкурентоспособности российской экономики и ее устойчивости к воздействию внешних и внутренних угроз, создание условий для экономического роста Российской Федерации, темпы которого будут выше мировых [5].

В соответствии с п. 67 Раздела IV. «Обеспечение национальной безопасности» исследуемого Документа, достижение целей

обеспечения экономической безопасности Российской Федерации возможно путем решения ряда задач, состоящего из тридцати пяти наименований [5].

### Заключение

Проанализировав задачи обеспечения экономической безопасности государства, можно отметить значительную роль страхования в их реализации, которая раскрывается в повышении эффективности использования бюджетных средств и имущества предприятий и других организаций, имеющих стратегическое значение; в содействии развитию малого и среднего предпринимательства; в повышении эффективности государственной макроэкономической политики путем развития системы стратегического планирования, внедрения риск-ориентированного подхода; в совершенствовании системы государственного контроля и надзора в сфере экономической деятельности и ряда других направлений, прямо или косвенно подразумевающих использование страхования для решения задач, носящих такой уровень значимости.

### Список литературы

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/) (дата обращения: 08.05.2022).
2. Сплетунов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. М.: ИНФРА-М, 2010. 357 с.
3. Страхование / Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. М.: ИД Юрайт, 2012. 869 с.
4. Страхование киберрисков // СОГАЗ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sogaz.ru/corporate/respons/cyberrisks/> (дата обращения: 08.05.2022).
5. Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_389271/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389271/) (дата обращения: 08.05.2022).