

РОЛЬ И МЕСТО СТРАХОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Статья посвящена значимым вопросам участия страхования в формировании единой системы страховой защиты личности, общества и государства от различного рода рисков, угрожающих национальной безопасности страны. Подчеркивается, что макро-, мезо- и микроуровни обеспечения национальной безопасности требуют применения различных форм страховой защиты. При этом значимость централизованных страховых фондов определяется ответственностью государства за социальные риски и последствия чрезвычайных ситуаций, а самострахование и страхование применяется в случае наличия менее масштабных угроз локального характера, что обеспечивает взаимодополняемость этих элементов. Автором ставится проблема допуска иностранных страховщиков к осуществлению некоторых видов страхования, что может привести к обратному эффекту – возникновению дополнительных угроз для национальной безопасности страны.

Ключевые слова: страхование, страховой фонд, резерв, страховая организация, национальная безопасность, экономическая безопасность.

M.N. Stepanova

ROLE AND PLACE OF INSURANCE IN THE SYSTEM OF SECURING THE NATIONAL SECURITY OF THE COUNTRY

The article is devoted to the important issues of insurance participation in the formation of a unified system of individual, society and state insurance protection against risks that threaten the national security of the country. It is emphasized that different levels of ensuring national security require the application of various forms of insurance protection. The importance of centralized insurance funds is determined by the state responsibility for social risks and consequences of emergency situations. Self-insurance and insurance is applied in case of smaller threats of a local nature, which ensures the complementarity of these elements. The author poses the problem of allowing foreign insurers to implement certain types of insurance, which can lead to the opposite effect – the emergence of additional threats to the national security of the country.

Keywords: insurance, insurance fund, reserve, insurance organization, national security, economic security.

Под национальной безопасностью традиционно понимают «состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан, достойные качество и уровень их жизни, суверенитет, независимость, государственная и территориальная целостность, устойчивое социально-экономическое развитие» [1]. Вопрос о том, увеличивается или уменьшается уровень национальной безопасности с ростом уровня экономической интеграции весьма серьезно обсуждается в научном сообществе. Пример Евразийского экономического союза (ЕАЭС) показывает, что создание наднациональных объединений способствует достижению экономической конкурентоспособности новой территории и ее от-

дельных участников, но это требует развития соответствующей инфраструктуры, в том числе и финансовой, способной обеспечить защиту национальных интересов каждого из них. Одним из элементов финансовой инфраструктуры является страхование, которое 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, а также за счет иных средств страховщиков» [2]. Роль страхования в системе обеспечения национальной безопасности страны определяется, прежде всего, разграничением зон ответственности за последствия реализованных угроз между органами государственной власти, местного самоуправления, хозяйствующими субъектами и домашними хозяйствами, а также напрямую зависит от объема ресурсов, которыми располагают страховщики. Способы организации страховой защиты зависят от вида объекта, защищенность которого обеспечивается, характера угроз и предполагаемой степени разрушительности последствий негативных событий (масштабность и катастрофичность). Централизованная форма формирования и использования страховых фондов используется для оказания помощи пострадавшим от чрезвычайных событий, а также для покрытия социальных рисков. Например, в настоящее время в Российской Федерации созданы:

- Государственный материальный резерв, в состав которого наряду с мобилизационным резервом и запасами стратегических материалов и товаров, входят запасы материальных ценностей для обеспечения неотложных работ при ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций;

- Федеральный фонд семян сельскохозяйственных растений, ресурсы которого в числе прочего предназначены для оказания помощи в случае стихийных бедствий или в иных чрезвычайных ситуациях юридическим и физическим лицам, занятым производством сельскохозяйственной продукции;

- Резерв средств, направляемых на финансирование работ, связанных с восстановлением федеральных автомобильных дорог, подвергшихся разрушению в результате обстоятельств непреодолимой силы (чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера);

- Государственные внебюджетные фонды, осуществляющие обязательное страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения в связи с реализацией социальных страховых рисков.

Децентрализованная форма создания страховых фондов предполагает либо самострахование, либо организацию страховой защиты посредством страхования. Самострахование не всегда устраивает большую часть обособленных автономных микросистем в виду непредсказуемости многих параметров внешней среды – она становится более сложной и динамичной, существенно усложняя деятельность хозяйствующих субъектов и положение домашних хозяйств, а характер и масштабность существующих угроз предопределяет объективные финансовые ограничения по его использованию. В связи с этим роль страхования в минимизации последствий угроз становится более значимой и связывается не только с обеспечением материальной защиты на случай реализации рисков событий и их превенцией, но и со снижением нагрузки на расходную часть государственно-

го бюджета, содействием в социально-экономической стабильности общества, укреплением финансовой системы посредством привлечения инвестиционных ресурсов, которыми располагают страховщики – тем самым прослеживается основная связь страхования с обеспечением экономической безопасности страны.

Для более полного понимания тех функциональных возможностей, которыми располагает институт страхования, необходимо обратиться к основным элементам системы национальной безопасности, к числу которых относят безопасность личности, государственную и общественную безопасность, информационную, экологическую, экономическую, транспортную, энергетическую и оборону страны.

Безопасность личности основывается на состоянии защищенности от воздействия условий и факторов, которые могут создавать возможность нанесения какого-либо ущерба основным ее интересам. Роль страховой защиты в ее обеспечении связывается прежде всего с возможностью удовлетворения материальных потребностей граждан в средствах, предназначенных для компенсации последствий реализованных угроз или с созданием накоплений, необходимых для обеспечения будущих трат. Поэтому систему социального страхования, направленную на минимизацию последствий изменения положения работающих граждан вследствие достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, а также в связи с рождением детей, дополняет личное коммерческое страхование. В его основе – защита имущественных интересов застрахованных лиц, связанных с причинения вреда жизни, здоровью, достижением определенного возраста или наступления иного предусмотренного договором события. Рынок личного страхования весьма разнообразен и способен удовлетворить любые потребности граждан как в накоплении денежных средств к сроку или событию (посредством страхования жизни), так и в компенсации затрат, связываемых с необходимостью получения медицинской помощи или обеспечением восстановительного периода при полной или частичной утрате трудоспособности (посредством страхования от несчастных случаев и болезней и медицинского страхования) [3].

Поскольку одним из факторов, негативно влияющим на национальную безопасность в сфере охраны здоровья граждан признано несовершенство действующей системы медицинского страхования [1], то в целях противодействия соответствующим угрозам в современном обществе не только ставится цель обеспечения повышения финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования, но и развития соответствующих видов добровольного страхования. Достойное пенсионное обеспечение связывается с актуализацией добровольного пенсионного страхования. Создание личного запаса безопасности – с использованием разнообразных программ инвестиционного страхования жизни.

Защита имущественных интересов населения, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом является зоной ответственности исключительно самих граждан, поэтому страхование имущества физических лиц осуществляется на микроуровне домашних хозяйств и основано на принципах добровольности и ментальной готовности [4].

Государство обеспечивает принятие мер по защите населения от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, однако, без участия ме-

ханизмов обязательного страхования, возможность которого уже не однократно обсуждалась на самых разных уровнях.

Государственная и общественная безопасность связывается с противодействием ее основным угрозам, к числу которых в числе прочего относят преступные действия, стихийные бедствия, катастрофы, аварии и иные события, связываемые с возникновением пожаров и ухудшением технического состояния инфраструктурных объектов. Одним из направлений обеспечения государственной и общественной безопасности является укрепление социальных гарантий, предоставляемых сотрудникам правоохранительных органов и специальных служб, которые предполагают реализацию права на материальную компенсацию в случае причинения вреда жизни, здоровью или имуществу этих лиц в связи с осуществлением служебной деятельности. В настоящее время его основным обеспечительным механизмом является именно страхование. Существует несколько видов обязательного государственного страхования, направленного на осуществление страховой защиты лиц, чья деятельность связывается с обеспечением государственной и общественной безопасности. Их реализация имеет две существенных особенности:

- 1) наличие законодательно установленных требований, предъявляемых к страховщикам;

- 2) привлечение бюджетных средств для уплаты страховых взносов.

Обеспечение национальной безопасности в сфере защиты территорий и населения от пожаров, чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера связывается, прежде всего, с их активной превенцией и ликвидацией последствий. Те же задачи ставят перед собой страховые организации, осуществляя имущественное страхование, в структуре которого страхование имущества от огня и стихийных бедствий играет ведущую роль, определяя уровень ответственности основных носителей риска – населения, предприятий и организаций, осуществляющих страховую защиту за счет собственных средств. Масштабность разрушительного характера техногенных катастроф, способных привести к значительному ущербу не только отдельно взятых субъектов, но и затронуть национальные имущественные интересы, вызывая существенные экономические потери, обусловила необходимость введения на территории страны обязательного страхования гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, страхование ответственности владельцев топливно-энергетических комплексов, отнесенных к объектам высокой категории опасности, за причинение вреда третьим лицам в результате аварии, возникшей в связи с террористическим актом или диверсией, и актуализирует задачу осуществления страховой защиты населения на случай причинения вреда, вызванного радиационным воздействием, а также экологического страхования. Последнее призвано внести существенный вклад в дело обеспечения экологической безопасности. Экологическое страхование является совокупностью нескольких видов страховой защиты, объединенных общей целью – возможностью компенсации ущерба, причиненного третьим лицам и окружающей природной среде в результате внезапного сверхнормативного загрязнения, возникшего в результате аварии или катастрофы на объекте повышенной опасности. Его макро-

экономическое значение столь велико, что определяет перспективность осуществления экологического страхования в форме обязательного вида страховой защиты.

Отметим также, что поскольку одним из отличительных признаков чрезвычайной ситуации являются значительные материальные потери, то для их компенсации используется, главным образом, механизм централизованного формирования, распределения и использования страховых фондов, представленных в настоящее время в виде многоуровневой системы резервов финансовых и материальных ресурсов для ликвидации чрезвычайных ситуаций (см. Постановление Правительства РФ от 10.11.1996 г. № 1340 «О порядке создания и использования резервов материальных ресурсов для ликвидации чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»).

Взаимосвязь страхования и военной безопасности весьма косвенная и прослеживается, главным образом, обеспечением социальных гарантий, предоставляемых военнослужащим посредством осуществления обязательного государственного страхования их жизни и здоровья. Здесь стоит отметить проблему допуска к его осуществлению иностранных страховщиков, что может создать реальную угрозу национальной безопасности страны. В настоящее время страховым законодательством установлены ограничения, определяющие запрет на осуществление в Российской Федерации страховыми организациями, являющимися дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам, либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %, следующих видов страхования:

- страхование жизни, здоровья и имущества физических лиц за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти;
- страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд;
- страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

Вместе с тем Соглашение о партнерстве и сотрудничестве, учреждающее партнерство между Российской Федерацией и Европейскими сообществами и их государствами-членами устанавливает список услуг, в отношении которых стороны предоставляют другу режим наиболее благоприятствуемой нации, в перечень которых входит страхование здоровья и от несчастных случаев, а также содержит пункт, согласно которому «по истечении самое позднее пяти лет с даты подписания Соглашения Россия отменяет ограничение предела доли участия иностранного капитала в размере 49 % в капитале компании» (прил. 7, п. В.1), которые, кстати, давно прошли.

Необходимо обратить внимание на еще один важный аспект: наличие у института страхования ресурсов, способных не просто участвовать в обеспечении национальной и в том числе экономической безопасности, но и играть при этом значимую роль. Прежде всего речь идет о размере капитала, которым располагают отечественные страховщики. В таблице представлены данные о размере совокупного уставного капитала отечественных страховщиков и об объеме сформированных на конец отчетного финансового года страховых резервов.

Данные о размере совокупного уставного капитала страховых организаций,
работающих на российском страховом рынке,
и объеме сформированных ими страховых резервов

	2013	2014	2015	2016	2017
Уставный капитал, млн р.	224 105,9	217 041,8	204 294,1	228 343,1	212 614,8
Страховые резервы, млрд р.	779,4	889,5	1 106,8	1 730,1	1 463,8

Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики.

Как видно из данных таблицы, отечественный страховой рынок еще далек от того, чтобы принимать на себя ответственность по всем значимым рискам и угрозам, имеющим значение для обеспечения национальной безопасности страны. Именно поэтому современная система страховой защиты национальных интересов должна представлять эффективное, рациональное, экономически оправданное сочетание всех ее элементов, включая централизованное формирование страховых фондов, самострахование и страхование.

К сожалению, в рамках данной работы не удалось охватить все аспекты участия страховых организаций в обеспечении национальной безопасности страны – представлены лишь самые важные, с нашей точки зрения, возможности. В заключении отметим, что современный мир требует не только разработки новых, но и адаптации к новым условиям существующих механизмов и инструментов управления рисками: страхование является лишь одним из них.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации : указ Президента РФ от 31.12.2015 г. № 683.

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации : федер. закон от 27.11.1992 г. № 4015-1.

3. Степанова М.Н. Основы теории и практики личного страхования [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М.Н. Степанова. – Иркутск : Изд-во БГУ, 2017. – 101 с. – Режим доступа: <http://lib-catalog.isea.ru>.

4. Степанова М.Н. Ментальная готовность как фактор формирования спроса на страховые услуги / М.Н. Степанова // Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация : сб. тр. 18-й Междунар. науч.-практ. конф. (г. Кострома, 7–9 июня 2017 г.) : в 2 т. / отв. ред. Е.В. Злобин, Р.Т. Юлдашев. – Т. 2. – Кострома : Изд-во Костром. гос. ун-та, 2017. – С. 284–288.

Информация об авторе

Степанова Марина Николаевна – кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: emarina77@list.ru.

Author

Stepanova Marina N. – Candidate of Science in Economics, associate professor of the Department of Finance and Financial Institutions, Baikal State University, 11, Lenin str., Irkutsk, 664003, e-mail: emarina77@list.ru.