

Экономическая и информационная безопасность: проблемы обеспечения в российской экономике

## **Страхование как фактор роста экономики России**

**Монахова Валерия Сергеевна**

Финансовый университет, Москва, Россия

*E-mail: emprero@list.ru*

Страхование всегда играло значительную роль в развитии современных государств. В условиях экономической турбулентности и политической неопределенности Россия вынуждена искать новые пути развития и стимулирования экономического роста.

Несомненно, между экономическим ростом страны и уровнем удовлетворения потребностей граждан существует прямая зависимость. Согласно информации, размещенной в Докладе о человеческом развитии, подготовленном ООН, Россия занимала 55-ое место в 2013 году, а в 2014 - опустилась на 57-ое место (см. Таблицу 1). В данном документе также рассчитывается индекс человеческого развития (ИЧР), в рамках которого исследуется валовой национальный доход (ВНД) на душу населения, в Российской Федерации в 2013 году он составил \$14 461 в год, а в 2014 году произошло резкое падение на 12% вследствие политической и экономической напряженности. Как можно видеть из таблицы российское население постепенно стареет, ВНД на душу населения сокращается с каждым годом.

Таблица 1. Анализ данных Доклада о человеческом развитии .

Прогнозы экономического роста также не утешительны. В 2014 году Всемирный банк изменил прогноз по росту валовой внутренней продукт (ВВП) с 1,1% до 0,5%, а в 2015 и 2016 годах рост будет 0,3% и 0,4%, соответственно . К этим негативным тенденциям добавилось резкое ухудшение позиций рубля (см. Рисунок 1): падение с августа составило более 30% . Слабый рубль может быть выгоден экспортерам российских товаров, у которых заключены контракты в валюте. Однако для отечественных производителей, которые импортируют материалы из-за границы, укрепление доллара может привести к удорожанию и сокращению собственного производства.

Рисунок 1. Курс доллара по отношению к рублю за август-ноябрь 2014 года.

Для выбора оптимального пути развития России следует разобраться в природе кризиса, в котором сейчас находится страна. По мнению Юдаевой К.В., первого заместителя Председателя Банка России, это структурное замедление, которое сопровождается ограничениями со стороны производства. В то же время безработица, по словам заместителя председателя Правительства РФ, Голодец О.Ю., снизилась по сравнению с предыдущим годом: если в 2013 уровень безработного населения составлял 5,6%, то в сентябре он составил 4,9% . Все это говорит о том, что у экономики нет дополнительных производственных и человеческих ресурсов для вовлечения в производительный процесс, и необходимо искать инновационные пути развития.

Очевидно, что для ускорения экономического роста и улучшения инвестиционного климата нужна определенная стабильность. С точки зрения экономики страхование могло бы выступить в роли стабилизатора. Это касается в первую очередь страхования имущества и предпринимательских рисков. Страхование имущества предприятия составляет в среднем 0,4% от стоимости имущества . Несомненно, эта сумма не сопоставима с возможными убытками, поэтому такая услуга крайне привлекательна для предпринимателей. На данный момент на данном рынке страхования работают несколько крупных компаний, таких как Ингосстрах, Альянс, Росгосстрах и др. Преимуществом современных программ страхования является то, что можно индивидуально подбирать объекты страхования, пользоваться франшизой или рассрочкой платежа, тем самым сокращая сумму страховой пре-

мии. Эта опция особенно актуальна в условиях кризиса и недостатка финансирования, так как позволяет выбрать только те риски, которым наиболее подвержено конкретное производство.

Что касается страхования предпринимательских рисков, то для российских предприятий особенно важны гарантии безопасности в сфере инвестиций, так как Россия считается страной с высоким политическим риском. В России основная доля инвестиций (54%) приходится на развитые производства, которые экспортируют собственную продукцию. Поэтому отдельное место в страховании предпринимательских рисков занимает страхование экспортных кредитов. Стоит отметить, что экспортный кредит это очень привлекательное условие как для потенциальных покупателей, так как они получают отсрочку платежа, так и для продавцов - эта мера позволяет значительно увеличить количество платежеспособных клиентов. Но у экспортного кредита есть один существенный недостаток, по причине политической нестабильности и изменения экономического курса страны покупатель может значительно задержать или вовсе отказаться оплачивать покупку. Чтобы обезопасить отечественных производителей, в 2011 году было создано Экспортное страховое агентство России (ЭСКАР), необходимое российским экспортерам, так как поставки за границу увеличились на \$7,9 млрд. в период 2012-2013 гг., в результате выросли риски неплатежа со стороны покупателей. В 2012 году ЭСКАР выдал полисы на 14 млрд. рублей и планирует наращивать клиентскую базу. Агентство занимается вопросами законодательной поддержки страхования экспорта, внесены предложения со стороны ЭСКАР по изменению Кодекса административных правонарушений и Налогового кодекса.

Можно проследить, что при увеличении объемов страхования экспорта наблюдается рост поставок отечественных продуктов за границу, и, как следствие, образуется положительное сальдо, а также увеличиваются объемы ВВП. Поэтому необходимо стимулировать рост количества страховых компаний, занимающихся данным вопросом, и развивать законодательную базу, которая поддерживала экспортеров. Также компаниям следует разработать такую линейку страховых продуктов, которая бы максимально отвечала требованиям отечественных производителей в условиях нехватки финансовых ресурсов. В заключении стоит отметить, что только в условиях экономической и политической стабильности возможно увеличение объема производства продукции, и именно страхование может способствовать улучшению ситуации в данной области.

## **Иллюстрации**



Рис. 1. Рисунок 1. Курс доллара по отношению к рублю за август-ноябрь 2014 года

| □                                      | 2010□   | 2011□   | Отклонение□ | 2013□   | 2014□   | Отклонение□ |
|----------------------------------------|---------|---------|-------------|---------|---------|-------------|
| Место□                                 | 65□     | 66□     | 2%□         | 55□     | 57□     | 4%□         |
| ИЧР□                                   | 0,72□   | 0,72□   | 0%□         | 0,79□   | 0,78□   | -1%□        |
| Средняя продолжительность жизни (лет)□ | 67,2□   | 68,8□   | 2%□         | 69,1□   | 69,1□   | 0%□         |
| ВНД·(\$)□                              | 15°258□ | 14°561□ | -5%□        | 14°461□ | 12°700□ | -12%□       |

Рис. 2. Таблица 1. Анализ данных Доклада о человеческом развитии