

Из таблицы 1 следует, что для увеличения показателей финансовой доступности в стране нужно обратить внимание на развитие функциональности доступа, создавая и вводя новые финансовые продукты, которые делают удобными оплаты по основным расходам населения Республики Беларусь: продовольственные товары, непродовольственные товары и т. д.

Обеспечение финансовой доступности на рынке параллельно способствует ограничению создания альтернативных, неконтролируемых финансовых систем, подрывающих финансовую стабильность, и сокращает наличный денежный оборот, что способствует вовлечению населения и организаций в экономику страны и повышению контроля за финансовыми потоками.

Библиографические ссылки

1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь : [сайт]. URL: www.nbrb.by (дата обращения: 12.12.2020).
2. Юзефальчик И. В. Финансовая вовлеченность населения: теоретические аспекты и состояние в Республике Беларусь : [сайт] / Управления исследований Национального банка // Банкаўскі веснік. Март, 2019. № 3(668). URL: <https://www.nbrb.by> (дата обращения: 15.11.2020).
3. The Global Findex Database: overview : [site] / The World Bank Group. 2018. URL: <https://globalfindex.worldbank.org> (date of access: 20.11.2020).
4. UFA2020 Overview: Universal Financial Access by 2020 : [site] / The World Bank Group. October 1. 2018. URL: <https://www.worldbank.org> (date of access: 15.11.2020).
5. Peterson Ozili K. Financial inclusion research around the world: A review : [site]. University of Essex // Forum for Social Economics. July 2020. URL: <https://www.researchgate.net> (date of access: 15.11.2020).

УДК 368.01

ВЛИЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА НА РАЗВИТИЕ РЕГИОНА

Е. Л. Прокопьева

Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и гуманитарных дисциплин Хакасского технического института – филиала Сибирского федерального университета, г. Абакан, Россия

В статье исследованы направления влияния страхового рынка на его экономику, социальную сферу и экологию. Предложены приоритетные для региона виды страхования и обозначены результаты социально-экономического развития.

Ключевые слова: эффективное развитие региона; региональный страховой рынок; страховое регулирование; добровольное страхование; социально-экономический потенциал; инвестиционный потенциал.

THE IMPACT OF INSURANCE MARKET DEVELOPMENT IN THE REGION

E. L. Prokopjeva

*PhD in Economics, Associate Professor, Department of Economics and the Humanities
Khakass Technical Institute – branch of the Siberian Federal University, Abakan, Russia*

The article examines the directions of the influence of the insurance market on its economy, social sphere and ecology. The priority types of insurance for the region are proposed and the results of socio-economic development are indicated.

Keywords: effective development of the region; regional insurance market; insurance regulation; voluntary insurance; socio-economic potential; investment potential.

Проблема регионального развития страхового рынка особенно актуальна для территориально крупных стран, примером которых является Россия. Страховой рынок, как эффективный финансовый и инвестиционный механизм, при правильно организованной региональной политике, способен дать существенный толчок комплексному развитию страны и ее отдельных регионов.

Взаимосвязь страховых рынков (в том числе региональных) и развития экономики страны и региона исследовали следующие ученые: Кенешова К. Д. [1], Тарасова Ю. А., Восковская Е. С., Ярусова К. В. [2], Цыганов А. А., Кириллова Н. В. [3], Юлдашев Р. Т., Логвинова И. Л. [4], Кузнецова Н. П., Чернова Г. В., Прокопьева Е. Л., и др. [5, 6], Lee H. S., Yong Z. J., Lim Q. M. [7], Mohy ul din S., Regupathi A., Abu-Bakar A. [8], Outreville J. F. [9], Zheng Hui, Zhao Xin [10].

Так как основой развития страхования является экономический и человеческий потенциал страны и региона, основные проблемы эффективного функционирования региональных страховых рынков России основываются на этих двух составляющих и заключаются в следующем:

1. Преобладание обязательного сегмента страхования над добровольным во многих регионах России;
2. Ограниченная страховая защита в большинстве регионов РФ в связи с отсутствием диверсифицированной структуры экономики и низким уровнем жизни;
3. Завышенная стоимость и нестабильное качество страховых услуг;
4. Отсутствие региональной политики страховщиков, предусматривающей дифференцированные подходы к страхованию, поскольку социально-экономические условия в регионах существенно отличаются;
5. Слабая инвестиционная активность страховых компаний в регионах;
6. Унифицированная государственная политика, нормативная база и система регулирования в области страхования.

Таким образом, основываясь на мнениях ученых, а также данных собственных эмпирических исследований, выявлено, что влияние страхования на региональную экономику проявляется на двух уровнях управления:

- *на микроуровне* – предусматривает страховую защиту граждан и организаций от различных рисков. Положительное влияние страхового механизма на микроуровне проявляется, как правило, в кратко- или среднесрочной перспективе (в период реализации страхового договора);

- *на мезоуровне* – на уровне региона, заинтересованного в комплексной реализации страховых функций в интересах всех региональных институтов.

В таблице 1 представлены основные направления развития социальной сферы, экономики, экологии, на которые страховой рынок способен оказать положительное влияние за счёт эффективного функционирования страховых механизмов. По каждому направлению представлены виды страхования, которые следует развивать и проблемы региона, которые могут быть решены в результате.

В то же время, для реализации приведенных механизмов требуется выполнение следующих условий:

1. *Тарифное регулирование, направленное на снижение стоимости добровольного страхования.* В среднем снижение тарифов целесообразно на 20–40 %, а также требуется их регулирование на государственном уровне. Максимальные размеры тарифов и коэффициентов необходимо устанавливать с учётом специфики страхования в регионе.

Таблица 1 – Индикаторы и условия эффективного развития региона с использованием страхования

Индикаторы развития региона	Приоритетные виды страхования	Решаемые проблемы
Повышение экономического потенциала и финансовой устойчивости предприятий	страхование производственных, коммерческих, предпринимательских и инвестиционных рисков; страхование имущества организаций	быстрое восстановление имущества предприятий; привлечение финансовых ресурсов для инвестиций в производство и безопасность
Диверсификация экономики региона	страхование производственных, сельскохозяйственных и предпринимательских рисков	развитие обрабатывающей промышленности; развитие малого бизнеса в производственной сфере; повышение конкурентоспособности агропромышленного комплекса
Укрепление финансового потенциала и рост инвестиционной привлекательности региона	страхование инвестиционных проектов, в том числе с иностранным участием; страхование технических и экологических рисков	увеличение объёма частных, в том числе иностранных инвестиций; сбалансирование структуры экспортно-импортных операций
Улучшение человеческого потенциала региона	добровольное медицинское страхование; страхование от несчастных случаев	снижение расходов граждан на медицинское обслуживание и приобретение медикаментов; повышение конкуренции и качества медицинского обслуживания
Рост благосостояния граждан	страхования жилья и иного имущества граждан; накопительное страхование жизни, в том числе целевые виды; добровольное пенсионное страхование	защита имущества граждан; активизация финансового рынка; формирование инвестиционных ресурсов в регионе; рост уровня жизни граждан; обеспечение социального пакета работающим гражданам
Снижение финансовой нагрузки на бюджеты всех уровней	страхование имущества граждан и предприятий от огня и стихийных бедствий; сельскохозяйственное страхование; страхование от несчастных случаев; добровольное медицинское страхование	самостоятельность и ответственность за сохранность своего имущества; снижение расходов из бюджета на медицинское обеспечение; более эффективное расходование бюджетных средств; создание гибких бюджетных механизмов
Защита от экологических и техногенных рисков	страхование опасных промышленных объектов, в том числе, от экологического риска; добровольное медицинское страхование	снижение вероятности техногенных катастроф; улучшение экологической ситуации в регионе; улучшение демографической структуры населения

Примечание – Составлено автором.

2. *Субсидирование страховых премий по наиболее значимым видам страхования.* Например, целесообразно разрабатывать программы поддержки сельскохозяйственных производителей, а также регионально значимых предприятий производственной сферы и начинающих предпринимателей малого бизнеса.

3. *Проработка региональных механизмов в части финансовой поддержки граждан в страховании жилья.* Необходима адресная поддержка определённых категорий граждан путём софинансирования страховых премий.

4. *Создание стимулов для страховщиков к увеличению страховых операций и инвестиционной деятельности на территории региона.* Целесообразно установить льготы по налогу на прибыль для страховщиков, реализующих приоритетные виды страхования, а также освобождать от налогообложения прибыль, инвестируемую в реальный сектор экономики региона.

5. *Отлаженный правовой механизм защиты интересов страхователей и регулирования взаимоотношений участников страхового рынка.* Требуется усиление контроля в отношении страховой деятельности, а также принятия жестких мер в случаях нарушений страхового законодательства участниками страховых отношений.

6. *Стимулирование предприятий к страхованию здоровья работников* является важным условием развития человеческого потенциала. Необходимо стимулировать работодателей заключать договоров добровольного медицинского страхования и страхования от несчастных случаев.

Таким образом, в результате совместных усилий федеральных и региональных органов власти, страхового сообщества и страхователей страховой механизм станет одним из эффективных механизмов социально-экономического развития региона.

Библиографические ссылки

1. Кенешова К. Д. Развитие регионального страхового рынка // Синергия Наук. 2018. № 21. С. 67–79.
2. Тарасова Ю. А., Восковская Е. С., Ярусова К. В. Оценка региональных рынков страхования и их влияние на российский страховой рынок // Страховое дело. 2018. № 10 (307). С. 36–53.
3. Цыганов А. А., Кириллова Н. В. Страховой рынок Российской Федерации: региональный аспект // Экономика региона. 2018. Т. 14. № 4. С. 1270–1281. DOI: [10.17059/2018-4-17](https://doi.org/10.17059/2018-4-17).
4. Юлдашев Р. Т., Логвинова И. Л. Практическое применение института страхования для развития экономики страны и возможные направления развития страховой отрасли // Страховое дело. 2018. № 5 (302). С. 9–15.
5. Kuznetsova N. P., Chernova G. V., Prokopjeva E. L., Boldyreva N. B. Governance of factors for the regional insurance market development (evidence from Russia). Problems and Perspectives in Management. 2019. № 17 (3). P. 491–507. DOI: [https://doi.org/10.21511/ppm.17\(3\).2019.39](https://doi.org/10.21511/ppm.17(3).2019.39).
6. Prokopjeva E. L., Chernova G. V., Kuznetsova N. P., Kalayda S. A., Ivanov L. A. Insurance instruments in risk management of the manufacturing sector of a region: the case of the Republic of Khakassia // Investment Management and Financial Innovations. 2020. № 17 (4). P. 299–314. DOI: 10.21511/imfi.17(4).2020.26.
7. Lee H. S., Yong Z. J., Lim Q. M. Insurance Development and Economic Growth // Financial Statistical Journal. 2018. № 1. P. 1–17. DOI: <https://doi.org/10.24294/fsj.v1i4.1057>.
8. Mohy ul din S., Regupathi A., Abu-Bakar A. Insurance effect on economic growth—among economies in various phases of development. Review of International Business and Strategy. 2017. № 27 (4). P. 501–519. DOI: 10.1108/RIBS-02-2017-0010.
9. Outreville J. F. The Relationship between insurance and economic development: 85 empirical papers for a review of the literature. Risk management & insurance review. 2013. № 1. P. 71–122. DOI: 10.1111/j.1540-6296.2012.01219.
10. Zheng Hui, Zhao Xin The dynamic relationship between insurance development and economic growth / New evidence from China's coastal areas, 2017. 11 (5). P. 102–109. DOI: 10.5897/AJBM2016.8219.

УДК: 338-027.45

ФОРМИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО УРОВНЮ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В ГОСУДАРСТВАХ-ЧЛЕНАХ ЕАЭС

И. Г. Саянова

Соискатель Белорусского государственного университета, г. Минск

Научный руководитель: **М. А. Смолярова**

*Кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры экономики и управления инновационными проектами в промышленности
Белорусского национального технического университета, г. Минск*