

Бобова Мария Сергеевна  
Иркутский государственный университет путей сообщения  
Иркутск, Россия  
maschabobowa123h@mail.ru  
Bobova Mariia Sergeevna  
Irkutsk State Transport University  
Irkutsk, Russia  
maschabobowa123h@mail.ru  
Головань Софья Андреевна  
Иркутский государственный университет путей сообщения  
Иркутск, Россия  
free9sonjas@gmail.com  
Golovan Sofya Andreevna  
Irkutsk State Transport University  
Irkutsk, Russia  
free9sonjas@gmail.com

## **РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ THE ROLE OF INSURANCE IN THE MODERN ECONOMY**

**Аннотация.** Основная цель, которую преследует механизм страхования – это обеспечение стабильности как в социальной, так и экономической сферах, которая достигается через возмещения и компенсации путем возврата страхователя в прежнее финансовое положение. Устойчивость экономического положения подкрепляет уверенность в завтрашнем дне, что нейтрализует социальную нестабильность в обществе. Целью исследования является рассмотрение причин, оказывающих влияние на слабое распространение механизма страхования в РФ в сравнении с другими странами, раскрытие роли страхования в современной экономике. Результатом исследования является обобщение преимуществ использования системы страхования в сравнении с другими финансовыми инструментами.

**Ключевые слова:** страхование, страховые организации, стабильность, добровольное страхование, инструменты.

**Abstract.** The main goal pursued by the insurance mechanism is to ensure stability in both social and economic spheres, which is achieved through compensation and compensation by returning the insured to its previous financial position. The stability of the economic situation reinforces confidence in the future, which neutralizes social instability in society. The purpose of the study is to consider the reasons that influence the weak distribution of the insurance mechanism in the Russian Federation in comparison with other countries, to reveal the role of

insurance in the modern economy. The result of the study is a generalization of the advantages of using the insurance system in comparison with other financial instruments.

**Key words:** insurance, insurance organizations, stability, voluntary insurance, instruments.

### **Введение**

Вопрос о значимости страховой деятельности имеет немаловажное значение. Среди представителей, занимающихся вопросами страхования, можно выделить Россихину И. В. [1], которая рассматривает страхование как самостоятельную категорию, не зависящую от других экономических значений, Гомелля В. Б. [2], Худяков А. И. [3] и Шахова В. В. [4], которые акцентируют своё внимание на изучении значения страхования. Стоит отметить, что страхование в России начало развиваться намного позже, чем в европейских державах. Первая страховая организация на нашей территории была создана только в 1765 году, когда первая процедура страхования в мировой практике была осуществлена в 1347 году в Генуи [5]. Но несмотря на это, благодаря многолетнему опыту рыночных и командных типов отношений, с использованием инструментов научно-технологического развития страховые организации имеют все шансы на успешное развитие. Обращаясь к фактам, можно констатировать, что во многом «заторможенное» развитие в данной сфере вызвано культурой населения. Поведение потребителя характеризуется крайне низким доверием к системе страхования, в силу того, что данный инструмент рассматривается не как возможность защиты себя от неблагоприятных событий, а как нагрузка.

### **Методология исследования**

Основными методами исследования являются: описательный, индуктивный, а также казуальный анализы. Данные методы осуществлялись по средствам анализа статистических данных, обобщения информации. Для большей наглядности использовались методы моделирования и сравнения. Целью исследования является рассмотрение причин, оказывающих влияние на слабое распространение механизма страхования в РФ в сравнении с другими странами, раскрытие роли страхования в современной экономике.

Для того, чтобы подтвердить неразвитость страхования на российском рынке возьмем за основу такой показатель как доля страховых премий в ВВП страны или региона. По этому параметру лидирует Тайвань, где страховые премии обеспечивают 19% ВВП, Гонконг (17-18%), ЮАР (14%), Южная Корея (13%) и Финляндия (12%). В РФ данный показатель без учета премий по ОМС составляет около 1,5% [6].

Предположим, что снижение уровня проникновения страхования связано с динамикой страховых компаний на рынке. Рассмотрим динамику ко-

личества страховых компаний в период с 2019 по 2022 гг. (рис.1.) На гистограмме видно, что число страховых организаций значительно уменьшается за рассматриваемый период. Если в 2021 г. по сравнению с 2020 г. число страховых компаний уменьшилось всего на 7 единиц, то в 2020 г. число организаций уменьшилось на 21 единицу по сравнению с 2019 г., а в 2022 г. по сравнению с 2021 г. наблюдалось наибольшее уменьшение количества страховых организаций, покинувших страховой рынок, что суммарно составило 26 компаний.

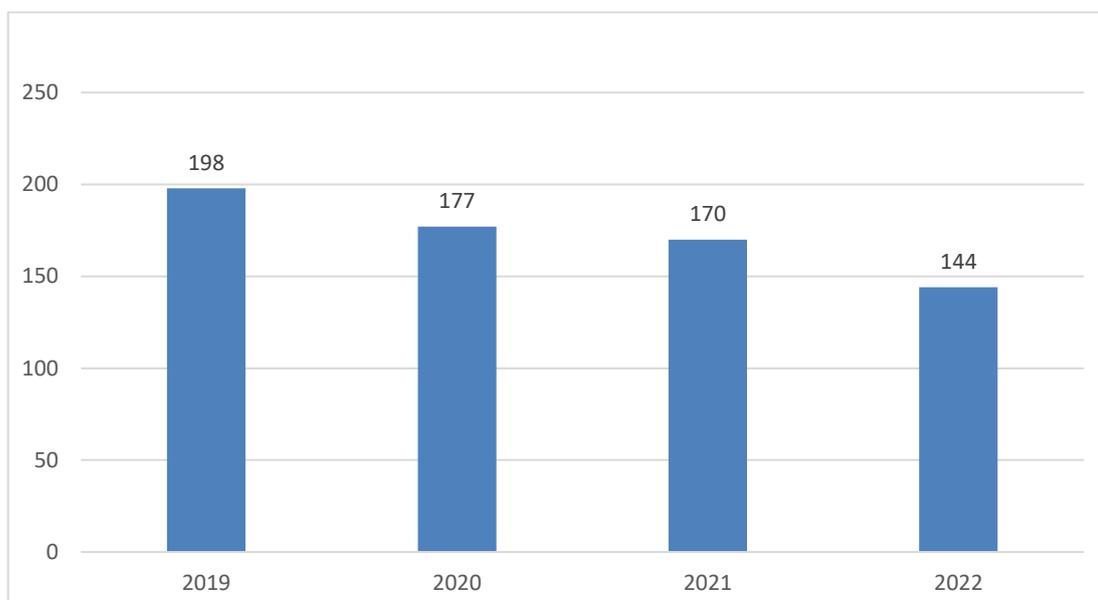


Рис.1. Динамика изменения числа страховых компаний. [7]

Данный результат может позволить предположить, что это говорит об уменьшении спроса на данный вид услуг. Но необходимо заметить, что данная гипотеза в корне неверная, так как главным регулятором страховых компаний является Центральный Банк, который посредством законодательства и других мер может регулировать число страховых компаний. В качестве конкретного примера можно привести изменение требований к уставному капиталу для страховых организаций, а именно – изменений в его размере.

Таблица 1. Изменение требований к размеру уставного капитала с 2020 по 2022 гг.\*

Отрасль рынка	Период изменения	Сумма, млн. руб.
Универсальное страхование	1 января 2020 года	180
	1 января 2021 года	240
	1 января 2022 года	300
Добровольное страхование жизни	1 января 2020 года	310
	1 января 2021 года	380
	1 января 2022 года	450
Перестрахование	1 января 2020 года	520
	1 января 2021 года	560
	1 января 2022 года	600

\*Источники: [8].

Так, если в 2021 году размер УК для универсального страхования составлял 180 млн. рублей, то в 2022 году – 300 млн. рублей. Размер УК увеличился на 120 млн. рублей, что демонстрирует значительный рост. Размер уставного капитала для добровольного страхования жизни в период с 2020 по 2022 гг. вырос на 140 млн. рублей, а перестрахование – на 80 млн. рублей. Можно сделать вывод о том, что путём повышения размера уставного капитала, регулирует число страховых компаний. Для чего это необходимо? Для того, чтобы было проще контролировать деятельность всех страховых организаций и обеспечить выполнение всех обязанностей страховых организаций.

### **Результаты исследования**

Рассмотрим причины, по которым страховые услуги не имеют большого распространения на российском страховом рынке. Чаще всего выделяют следующие причины:

1. Одним из предположений о неактуальности страховых операций выступает принудительный характер, суть которого заключается в том, что основная часть различных видов страхования регламентируется государством.
2. Многие не признают значимость страхования, считая бессмысленным вложением денежных средств.
3. Недоверие к страховым компаниям.
4. Неосведомлённость в области страховых операций, что в последствии даёт основание утверждать, что страхование – это процедура сложная и непонятная.

Для того, чтобы проанализировать вопрос, связанный с «принуждённым» характером страховых операций, обратимся к рисунку 2.

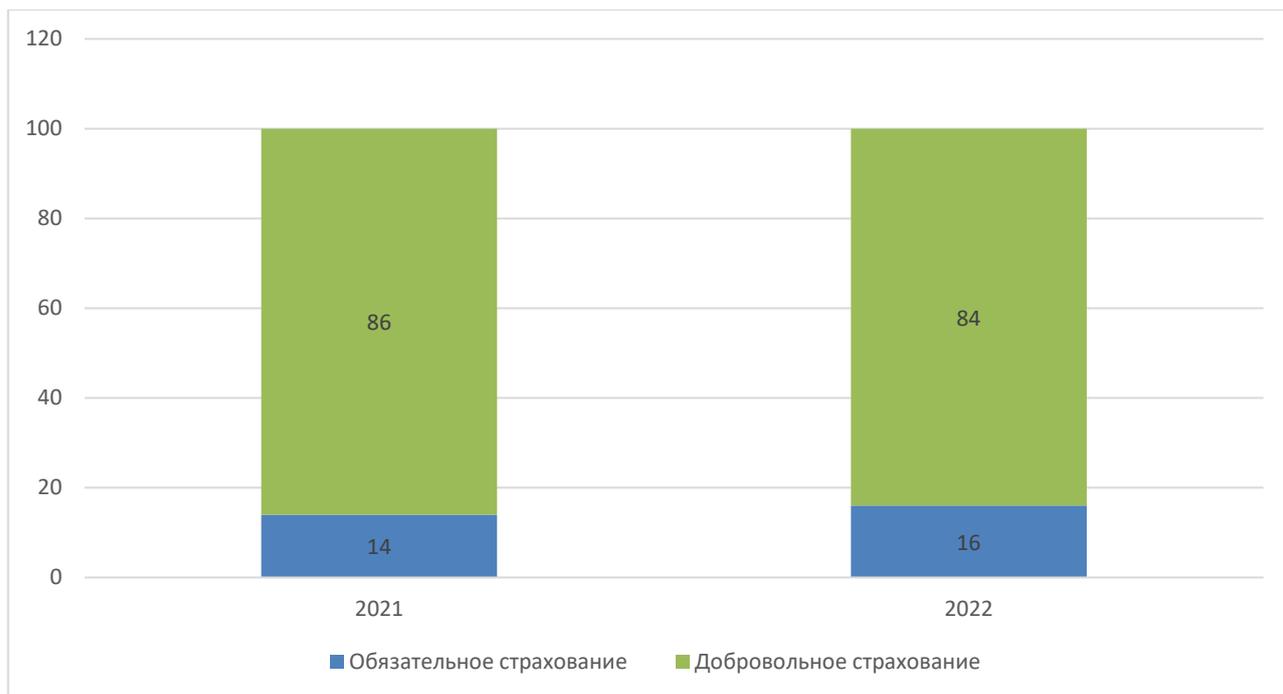


Рис. 2. Структура страхового рынка по доле премий, в %. [9]

Данное заблуждение полностью опровергнуто на основе официальных данных. Диаграммы демонстрируют нам, что добровольное страхование имеет большую долю собранных премий страхового рынка (по 2022 году доля добровольного страхования составляет 84%). Помимо преобладающего положения данного направления, мы видим, что в сравнении с 2021 годом доля добровольного уменьшилась на 2 %, когда обязательное увеличило свои позиции на 2 %. Таким образом, первое заблуждение о том, что страхование в большинстве своём – обязательное, полностью опровергнуто. Следовательно, существует интерес к развитию страхования.

Рассмотрим причины, по которым население отказывается от страхования, даже признавая его необходимость. Во-первых, стоит понимать, что страховые организации нацелены на предотвращение случайных событий, которые могут как наступить, так и не наступить. Если появляются мысли в голове о возможном ущербе, краже и других неприятных событиях в отношении определённого имущества, жизни, рисков, то уже стоит задуматься о страховании. Нужно понимать, что с помощью страхования вы сможете обеспечить себе относительную стабильность – если страховой случай не наступит, то вы остаётесь при своём, если же он случится, то вы получите страховое возмещение. Таким образом, признавать страхование бессмысленным - нецелесообразно. Страховые компании не только преследуют цель заработать на страхователях, но и обеспечивают экономическую стабильность населения, чтобы каждый сам мог предотвратить нежелательные финансовые и иных потери. В качестве ещё одной причины невысокого спроса на услуги страхования выступает недоверие к деятельности страховщиков. Оно возникло после 90-х гг., но все ещё сильно в понимании населения.

Следовательно, люди стараются избегать страховых операций, не взирая на то, что сейчас существует значительное число компаний, стабильных в работе, обладающих высокой надёжностью.

### Обсуждение результатов

Помимо опровержения всех доводов о причинах недоверия к системе страхования стоит рассмотреть преимущества использования системы страхования в сравнении с другими инструментами инвестирования и сбережения. Обратимся к таблице 2.

Таблица 2. Преимущества страхования перед другими формами инвестирования и сбережения

Инструмент	Преимущества страхования
Классическое накопление	В сравнении с классическим накоплением выгоднее использовать инвестиционное страхование. Это связано с тем, что при обычном накоплении денежные средства могут легко обесцениться под воздействием инфляции, при инвестиционном страховании все внешние экономические факторы учитываются, что гарантирует вашу стабильность. Также на страховые взносы нельзя наложить арест и заморозить их, даже с судебного решения.
Банковский вклад	Процедура страхования предусматривает возможность выбора выгодоприобретателя, соответственно, появляется возможность самостоятельно выбрать кто получит выплату. В результате открытия банковского вклада средства, в случае смерти, распределяются между наследниками.
Инвестиции	В большинстве своём капитал, вложенный в инвестиционное страхование, можно защитить, что гарантирует факт возврата вложенных денежных средств, а при прямом инвестировании есть факт потери всех денежных средств, что регламентировано неблагоприятной конъюнктурой рынка [10].

### Заключение

Складывается впечатление, что рынок страхования функционирует стабильно, но в силу чего существует недоверие? По нашему мнению, основная причина кроется в неосведомлённости в этой сфере. Многим кажется, что процедура страхования очень сложна и для её осуществления потребуется очень много времени. В действительности же всё совсем иначе. Процедура страхования не предоставляет никаких сложностей, так как она может осуществляться через страховых агентов, продвигающих определённую компанию, которые могут проконсультировать вас в рамках страхования рисков этой компании. Так же с помощью страховых брокеров, которые

помогут вам выбрать удобную для вас страховую организацию, как в очном, так и онлайн режиме. Благодаря инновациям, процедура страхования значительно облегчилась в силу создания онлайн - платформ. В качестве примеров можно привести Тинькофф страхование, осуществляющееся в приложении, также Сберстрахование. Чтобы осуществить Сберстрахование, например, по ОСАГО, необходимо указать требуемые данные об автомобиле и страхователе, потом приложение покажет все возможные варианты, необходимо выбрать наиболее удобный, а затем вы получаете уже готовый полис [11].

Таким образом, всю необходимую информацию можно получить с помощью консультирования или самостоятельного поиска, так как всё необходимое находится в свободном доступе. Итак, страхование очень важный инструмент современной экономики, который гарантирует стабильность всей системы. Несмотря на то, что число страховых компаний уменьшается, их значение в качестве финансового института несколько не уменьшается. Путём использования законодательных мер Центральный банк регулирует количество организаций, чтобы повысить эффективность мер контроля над ними. Были рассмотрены причины негативного мнения о страховых операциях, но в результате исследования выявлено, что страхование в большинстве своём носит добровольный характер, что говорит о понимании населением значимости этой процедуры.

### **Библиографический список**

1. Одиноква Т. Д. ГЕНЕЗИС И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ // Вестник Челябинского государственного университета. - 2020. - №№6 (440). - С. 17-27.
2. Гомелля В. Б. Генезис страхования. М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2016. 480 с.
3. Худяков А. И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. 656 с.
4. Шахов В. В. Вопросы страхования // Вестник ФА. -1998. -№ 1. - с. 20—29.
5. Пушкарев С. В. История развития страхования в России от своего зарождения до цифровой эпохи // Вестник Марийского государственного университета. Серия «Исторические науки. Юридические науки». - 2020. - №№2 (22). - С. 149-155.
6. Глобальный рынок страхования // URL: <https://vc.ru/flood/31955-globalnyy-rynok-strahovaniya-obzor-tekushchey-situacii> (дата обращения: 1.04.2023).
7. ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ В 2020 ГОДУ // Rosstat URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Обзор%20деятельности%20страховщиков%202020г.pdf> (дата обращения: 20.03.2023).

8. Увеличение уставного капитала страховых компаний в 2023 году // strahovkaved.ru URL: <https://strahovkaved.ru/strahovoe-delo/ustavnoj-kapital-strakhovoj-kompanii> (дата обращения: 21.03.2023).

9. ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ // cbr.ru URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43835/review\\_insure\\_22Q4.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43835/review_insure_22Q4.pdf) (дата обращения: 21.03.2023).

10. Бородавко Л. С., Семенова Е. В. Инвестиционное страхование жизни: первые итоги реализации программ в России // Экономика устойчивого развития. – 2018. – №. 4. – С. 26-31.

11. ОСАГО // osago.sberbank.ru URL: <https://osago.sberbank.ru/> (дата обращения: 24.03.2023).