

С.А. Измайлова

ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ СФЕРЫ В РОССИИ

Посвящено актуальным направлениям развития страховой отрасли в России в аспекте происходящих экономических процессов. Определены современные тенденции и выявлены причины низкой заинтересованности населения в получении страховой защиты. Рассмотрены перспективы страхования для физических лиц и бизнеса. На основе проведенного анализа Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 г. выдвинуты предположения о дальнейших изменениях в страховой сфере в целом.

Ключевые слова: страхование, направление развития, экономический фактор, государственная стратегия развития страхования.

S.A. Izmajlova

PREREQUISITES FOR THE DEVELOPMENT OF THE INSURANCE SECTOR IN RUSSIA

Dedicated to current trends in the development of the insurance industry in Russia in terms of current economic processes. The current trends are identified and the reasons for the low interest of the population in obtaining insurance protection are identified. Insurance prospects for individuals and businesses are considered. Based on the analysis of the Strategy for the development of insurance activities in the Russian Federation until 2020, assumptions were made about further changes in the insurance sector as a whole.

Keywords: insurance, direction of development, economic factor, state strategy of insurance development.

В современных условиях изучение проблем развития страхования и разработка предложений по формированию устойчивого рынка услуг в области страхования имеют большое социально-экономическое значение. Кризисы в экономике, с одной стороны, увеличивают необходимость усиления страховой защиты всех ее секторов, с другой стороны, создают негативные предпосылки, сдерживающие развитие страхования наряду с другими отраслями. Страхование позволяет компенсировать убытки и ущербы, обеспечивать социальные гарантии, проводить предупредительные мероприятия по охране жизни и здоровья людей, обеспечению техники безопасности, росту культуры на произ-

водстве и в быту, следовательно, создает защиту имущественных интересов и страхователей, и застрахованных.

Для развития страхования как особого вида предпринимательской деятельности и социально значимой услуги в масштабе общества должен выполняться ряд важных условий:

- существование специализированных организаций, занимающихся принятием рисков и отвечающих всем условиям финансовой устойчивости;
- наличие физических и юридических лиц, испытывающих потребность в защите своих имущественных интересов и имеющих финансовую возможность участия в создании страхового фонда страховщика;

- заинтересованность государства в страховании как механизме поддержания надлежащего уровня общественного воспроизводства и покрытия непредвиденных затрат и убытков предприятий, предпринимателей и отдельных граждан без участия государственных ресурсов (бюджетных средств).

Преобладание негосударственного сектора экономики, наличие и усиление негативного влияния различных экономических, техногенных, политических рисков, рост благосостояния отдельной (незначительной) части населения, падение социальной защищенности значительной части населения являются основными источниками спроса на страховую защиту. Однако возникновение потребности в страховом покрытии не означает ее автоматическое удовлетворение (оформление страховки), поскольку ряд экономических факторов оказывает непосредственное и существенное влияние на развитие страхования. К ним относятся:

- для физических лиц – уровень доходов, уровень и структура расходов, распределение доходов, направления использования финансовых сбережений, уровень социальных гарантий, уровень инфляции;
- для юридических лиц – финансовое положение, стабильность, платежеспособность, конъюнктура рынка, процентная политика, отношения с финансово-промышленными группами, уровень налогов, уровень инфляции.

Экономические кризисы, ухудшение макроэкономической ситуации в стране не лучшим образом влияют на основные показатели страхового рынка. Наблюдаются процессы замедления роста базовых показателей (страховые премии, страховые выплаты), негативное изменение относительных показателей (коэффициенты убыточности, рентабельности и ликвидности,

охват страхового поля, структура страхового портфеля и др.) [3].

Спад в различных отраслях экономики обуславливает отрицательное воздействие на такие факторы развития страхового рынка, как покупательная способность населения, объем потребительского кредитования и автокредитования, оформление ипотеки, активность на рынке продаж автомобилей и туристических услуг.

В экономически неблагоприятных условиях руководители страховых компаний сосредоточиваются на сохранении рентабельности главным образом путем сокращения различных статей расходов, в том числе за счет улучшения качества портфеля (а не его объема), особенно в убыточных регионах страны. Основные лидеры рынка (топ-20 страховщиков генерируют более 72% страховой премии) используют данную ситуацию с целью дальнейшего захвата дополнительной доли рынка, а более мелкие страховые организации (более 320), характеризующиеся нехваткой страховых резервов и неудовлетворительным качеством активов, рискуют оказаться на грани банкротства или отзыва лицензии Банком России.

В современном обществе отношения между физическими и юридическими лицами касательно имущественных и финансовых интересов регулируются с помощью правовых и экономических инструментов различного вида. Сферу защиты имущественных, финансовых и личных интересов граждан принято относить к категории страховой защиты, т.е. к тем рискам, которые покрываются договорами страхования. Страхование в понимании современного общества – это эффективный метод возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством распределения величины убытка между многими лицами, участвующими

в страховом процессе (страховой совокупностью) [2].

Для большинства людей страхование – это гарант сохранности своих финансовых и имущественных ресурсов. Человек спокоен, так как застрахован от любых неблагоприятных ситуаций, рисков и потерь. Устойчивая система страхования означает и то, что человек, вложивший деньги, имущество и другие ценности, может быть уверен в их целостности, что при наступлении страхового случая, затрагивающего жизнь, здоровье или имущество страхователя, все материальные затраты будут компенсированы через заключенный договор страхования.

Несмотря на активную и интенсивно развивающуюся экономическую деятельность в нашей стране, за последние несколько лет сфера страхования не претерпела глобальных изменений. Как уже было отмечено, экономические кризисы, спады и подъемы, нестабильность банковской и финансовой систем негативно влияют на развитие страховой деятельности. Помимо этого, присутствует еще один немаловажный фактор – человеческий. Если у граждан возникает страх за сохранность своего имущества и денежных средств, то чувство неуверенности в завтрашнем дне и неопределенность провоцируют отказ от страхования.

Вместе с этим в любой деятельности, даже демонстрирующей отрицательную динамику, всегда есть определенный вектор развития, следование которому способно принести пользу экономике государства в целом [3].

Определить актуальные направления страхования в России, будучи неспециалистом и неэкспертом в данной области, проблематично. Тем не менее на государственном уровне разработана программа по продвижению наиболее актуальных

и перспективных на данном этапе направлений страхования на ближайшие несколько лет. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р была утверждена Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 г. [3].

На настоящий момент в России главным приоритетом является дальнейшее улучшение инвестиционного климата и увеличение конкурентоспособности финансового рынка. Эта задача невозможна без совместного развития страховой и банковской отраслей.

В любой сфере услуг, в частности и страховой, особенно важно их качество. Для предоставления качественной страховой услуги необходима тщательная оценка объектов, рисков, причиненного вреда, последствий страхового случая. Эта задача целиком и полностью возложена на страховых актуариев, брокеров и агентов. При этом их деятельность в нашей стране до сих пор не подчинена строгому регламенту. Исходя из данной ситуации, вероятнее всего предположить, что одним из путей развития страховой деятельности будет формирование и упрочение законодательной базы.

Также приоритетным направлением в обозримой перспективе является обязательное страхование. В настоящий момент именно оно выступает главным источником роста объемов страховой премии в компаниях. Проблема заключается в экстенсивном росте, а отрасли необходима интенсивная динамика.

Важной особенностью для развития обязательного страхования должно стать соблюдение четкого разделения страхования на добровольное и обязательное в соответствии со ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации. К обязательному страхованию следует прибегать

лишь в случаях, когда оно является наиболее эффективным способом решения общественно значимых проблем. Поэтому планируется перейти к государственному регулированию страховых тарифов, их мониторингу.

С ростом в сфере здравоохранения частных лечебных учреждений и клиник вопрос медицинского страхования становится особенно актуальным. Эксперты предполагают, что это направление будет развиваться и дальше в рамках повышения значимости страховых медицинских организаций. Возможно, системы обязательного и добровольного медицинского страхования станут взаимодействовать. Добровольное медицинское страхование будет означать значительное повышение степени доверия населения к страховой деятельности в целом.

Экономические показатели на автомобильном рынке также не снижаются, чем и определяется повышенное внимание к обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Его совершенствование будет выражаться во внедрении единой системы оценки ущерба и убытков, системы возмещения убытков, системы тарифов по обязательному страхованию. Использование такой системы призвано значительно облегчить жизнь как владельцам транспортных средств, так и страховым специалистам, так как любое упрощение системы ведет к ее популяризации в массах.

Итак, основными направлениями совершенствования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств являются внедрение единого методического комплекса оценки причиненного ущерба и определение размеров убытков, создание автоматизированной системы сбора и обработки данных.

Чтобы страхование в России перешло на новый уровень, интенсивный путь развития, важно активно развивать линию добровольного страхования. Новые условия добровольного страхования, современные страховые продукты позволят добиться качественных изменений в системе страхования в целом. Добровольное страхование подразумевает, что гражданин обдуманно и осознанно, с определенным уровнем финансовой грамотности подходит к вопросу сохранения своих средств, ценностей, ресурсов, здоровья и жизни [1].

Еще одно направление – это расширение сферы деятельности субъектов страхового дела. Немаловажным аспектом здесь является комплексное развитие взаимного страхования, которое может стать эффективным и доступным инструментом страховой защиты для граждан России, субъектов малого и среднего предпринимательства, а также объединения страховых интересов юридических лиц по профессиональному признаку.

Риски имеют в страховании определяющее значение, причем абсолютно для всех субъектов и сторон страховой деятельности. Любое положительное изменение всегда связано со снижением рисков. Поэтому планируется решить вопрос оптимизации системы управления рисками за счет бюджетных средств. Государство является одним из крупнейших страхователей, и за счет его финансирования осуществляется значительное количество видов личного страхования, а также имущественного страхования.

Постепенное развитие сельскохозяйственного сектора в экономике также не остается без внимания: планируется выделить бюджетные средства на сельскохозяйственное страхование, оказать государственную поддержку.

Одним из важнейших направлений развития страховой деятельности, позволяющим

повысить доверие граждан и организаций к страховщикам и институту страхования в целом, популяризировать добровольное страхование, удовлетворить массовые потребности в страховых услугах и повысить качество предоставляемых страховых услуг, обеспечив добросовестную конструктивную конкуренцию субъектов страхового дела, является защита прав потребителей.

Страховая культура потребителей в России в целом ниже, чем в ряде европейских стран. Услугами страхования пользуется пока меньший процент граждан. Это связано с недостаточной квалификацией кадров, низким уровнем жизни населения, финансовой грамотности. В ближайшей перспективе государством планируется принятие мер для решения проблемы доверия граждан к страхованию [3].

Также существует мнение, что уровень качества жизни и степень развития такой отрасли, как страхование, достаточно тесно связаны. Чем выше уровень качества жизни населения, тем активнее оно готово сотрудничать со страховыми агентами, брокерами, специалистами, особенно в сфере добровольного страхования. В свою очередь, активное развитие страховой деятельности дает определенные гарантии населению, повышает степень уверенности в сохранности ценностей и завтрашнем дне. Поэтому государственная власть обращает пристальное внимание на развитие страховой деятельности.

Любому государству в рамках развития экономики, банковской и страховой деятельности особенно важно место на меж-

дународном рынке. В данном направлении планируется дальнейшее повышение инвестиционной привлекательности. Именно она позволяет увеличивать темпы экономического развития, а с ними и расширять возможности для продвижения страхования. Каждый зарубежный производитель заинтересован в страховании вкладываемых ресурсов (т.е. за счет экстенсивного и интенсивного роста страховой деятельности). В рамках сотрудничества с государствами – членами Единого экономического пространства, Евразийского экономического сообщества и Европейского экономического сообщества следует продолжить интеграционные процессы отдельных сегментов национальных страховых рынков, создать правовые основы в ходе сотрудничества в сфере страхования между Российской Федерацией и иными международными организациями по аналогии с Европейским союзом [1].

Таким образом, развитие страховой деятельности неразрывно связано с экономической деятельностью страны. Также любые изменения в деятельности государства либо изменения в отрасли одинаково сильно оказывают взаимное влияние. Нужно учитывать и человеческий фактор: благосостояние населения, уровень страховой, финансовой и экономической грамотности, степень уверенности в завтрашнем дне. Стабильность экономических процессов благотворно влияет на развитие страхования. Именно поэтому оправданным и актуальным являются прогнозирование новых направлений страхования и разработка мер, нацеленных на развитие приоритетных задач.

Литература

1. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Хачатрян Л.А., Сидорова Е.В. Современные аспекты развития страховой отрасли // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 5-2. С. 292–295.
2. Курилов К.Ю. Процедура участия инвестора в управлении организациями, осуществляющими инновационные проекты // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6, № 2 (19). С. 95–98.

3. Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года: распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Literature

1. Vinnikova I.S., Kuznetsova E.A., Khachatryan L.A., Sidorova E.V. *Sovremennye aspekty razvitiya strakhovoy otrasli // Mezhdunarodnyj zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy*. 2017. № 5-2. S. 292–295.
2. Kurilov K.Yu. *Protседura uchastiya investora v upravlenii organizatsiyami, osushchestvlyayushchimi innovatsionnye proekty // Karel'skij nauchnyj zhurnal*. 2017. Т. 6, № 2 (19). S. 95–98.
3. Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года: распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

DOI: 10.25586/RNU.V9276.19.01.P.048

УДК 330.59

Г.Г. Ильина, М.С. Ходжикян, В.Е. Попова

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ КАЧЕСТВЕННОГО ПОТЕНЦИАЛА И УРОВНЯ ЖИЗНИ ЛИЦ «ТРЕТЬЕГО ВОЗРАСТА» В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ОБЩЕСТВА

Рассмотрены причины смещения в демографической структуре общества в сторону увеличения продолжительности жизни людей по всему миру. Изучены основные направления социальной политики и резервы повышения качества жизни лиц «третьего возраста» России в условиях цифровизации общества. Описаны современные мероприятия и проекты, направленные на адаптацию пожилых людей в обществе.

Ключевые слова: демография, качество жизни, пенсионер, доход, потребительская корзина, университет, потребление, долголетие, «кнопка жизни», социальная услуга.

G.G. Il'ina, M.S. Khodzhikyan, V.E. Popova

SOME ASPECTS OF THE QUALITATIVE POTENTIAL AND STANDARD OF LIVING OF THE “THIRD AGE” IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF SOCIETY

The reasons for the shift in the demographic structure of society in the direction of increasing the life expectancy of people around the world are considered. The main directions of social policy and the reserves for improving the quality of life of people of the “third age” of Russia in the conditions of digitalization of society are studied. Modern activities and projects aimed at the adaptation of older people in society are described.

Keywords: demography, quality of life, pensioner, income, consumer basket, university, consumption, longevity, “life button”, social service.