

З. Ф. Шарифьянова

*Кандидат экономических наук, доцент,
Sh_z_f@mail.ru*

*Кафедра «Финансы и кредит»,
Уфимский филиал, Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уфа, Российская Федерация*

Роль страхования в развитии российской экономики и в повышении качества жизни россиян

Аннотация: Объектом исследования настоящей статьи является страхование и его роль в развитии экономики России и повышения качества жизни населения. Проведенное исследование теоретических основ сущности страхования позволили выделить его функции, ключевые аспекты и особенности функционирования в современных условиях высоких рисков и неопределенностей. Анализ количественных и качественных характеристик страхования нашей страны показал негативные тенденции его развития. Наблюдается высокий удельный вес обязательных видов страхования, низкие значения коэффициента страховых выплат, снижающиеся на протяжении последнего десятилетия. Кроме того, выявлена дифференциация данного показателя в зависимости от видов страхования. Изучение теоретических и практических аспектов страхования России способствовало формулированию принципов формирования страховых продуктов, направленных на поступательное развитие страховой отрасли. Предлагаемые принципы подразумевают необходимость приоритетного клиентоориентированного направления разработки и продвижения страховых продуктов с учетом различного уровня регионального социально-экономического развития.

Ключевые слова: финансовая система, воспроизводственный процесс, риск, государственная социально-экономическая политика, ущерб, капитализация, коэффициент выплат, страховая премия.

Z. F. Sharifianova

*Cand. Sci. (Econ.), Assoc.Prof.,
Sh_z_f@mail.ru*

*Department «Finance and Credit»,
Ufa branch, Financial University
under the Government of Russian Federation,
Ufa, Russian Federation*

Role of insurance in the Russian economy and to improve the quality of life of Russians

Annotation: *The object of study of this article is the insurance and its role in the development of the Russian economy and improve the quality of life of the population. The study theoretical foundations of security possible to identify the essence of insurance function, the key aspects of its functioning in the present conditions of high risks and uncertainties. The analysis of quantitative and qualitative characteristics of the security of our country showed negative tendencies of its development. There is a high proportion of compulsory insurance, the low values of the insurance payments are reduced over the last decade. Moreover, it revealed differentiation of this indicator, depending on the types of insurance. The study of theoretical and practical aspects of insurance Russia will allow us to offer the article principles of insurance products aimed at the ongoing development of the insurance industry. The proposed principles include the need for client-priority areas of development and promotion of insurance products tailored to various levels of regional socio-economic development.*

Keywords: *financial system, reproductive process, risk, government social and economic policies, the damage capitalization, payout ratio, the insurance premium.*

Страхование представляет собой один из самостоятельных элементов финансовой системы, который ориентирован на обеспечение стабильности экономики и непрерывности воспроизводственного процесса. К функциям страхования можно отнести:

- основную, рисковую функцию — обеспечение страховой защиты;
- специфические функции: накопительную, сберегательную, и социальную;
- общестраховые функции: предупредительную, инвестиционную, контрольную;
- основополагающую функцию, которая направлена на обеспечение финансовой защиты.

Сущность «страхования» включает в себя три ключевых аспекта:

1. Страхование представляет собой социально-экономический институт, поскольку деятельность субъектов данной отрасли должна обеспечить:

- защиту имущественных интересов хозяйствующих субъектов и населения;
- смягчение отрицательных последствий случайных событий при помощи распределения их тяжести между всеми субъектами, для которых потенциально возможно возникновение данных событий;
- формировании страховых фондов, которые предназначены для выплаты страховых сумм и возмещения убытков за счет уплачиваемых взносов при наступлении страхового случая.

2. Страхование представляет собой научную дисциплину, охватывающую экономические проблемы страхового дела, использования и формирования страховых фондов, инструменты и методы страховой деятельности.

3. Страхование представляет собой экономическую категорию, которую можно охарактеризовать некоторыми особенностями, к которым относятся:

- солидарная ответственность за суммы ущерба;
- раскладка суммы ущерба во времени и в пространстве;
- наличие особенных денежных отношений, которые связаны с наступлением (вероятностью наступления) страхового риска;
- необходимость формирования особого страхового фонда;
- возвратность страховых платежей и т.д.

Таким образом, страховые экономические отношения осуществляются в процессе реализации страховой защиты общественного производства и страховой защиты доходов и собственности населения. При этом базовым элементом страхования можно назвать вид страхования, который можно назвать инструментом страхового экономического механизма. Виды страхования подразделяются по объектам страхования и видам страхуемых рисков. Кроме того, страхование бывает добровольным и обязательным.

Таким образом, в современных условиях высокого риска развитие страхования представляется одним из приоритетных направлений государственной социально-экономической политики, так как страхование призвано обеспечить высокий уровень финансовой активности населения и хозяйствующих субъектов, а также вносит значительный вклад в макроэкономический рост. Как показывает опыт экономически развитых стран, грамотное использование инструментов страхования стимулирует инновационную активность и снижает риски предпринимательской деятельности [6]. В соответствии с Концепцией стратегического социально-экономического развития России страхование в нашей стране должно способствовать совершенствованию управления рисками финансовых рынков, формированию эффективной пенсионной системы и системы медицинского страхования, защите прав страхователей, развитию среднего и малого бизнеса [9].

Российское страхование в настоящее время переживает не очень благоприятный период развития. Сложное экономическое положение России, падение фондовых рынков, инфляция национальной валюты, отрицательные прогнозы экспертов в отношении доходов юридических и физических лиц подразумевают вероятное небольшое увеличение страховых премий, что повлечет за собой снижение доходности страховых компаний и разбалансированность их деятельности. А поступательное развитие и эффективное функционирование страховой

системы во многом обусловлены разнообразием, большой численностью и гармоничным взаимодействием субъектов страхового дела.

Структуру страховой деятельности России в разрезе видов страхования можно увидеть на рисунке 1. Анализ структуры демонстрирует, что на данный момент наибольшая доля приходится на страхование имущества (46,3%), что связано с интенсивным развитием ипотечного кредитования, одним из обязательных условий которого практически всегда является страхование имущества. Большая доля приходится на обязательные виды страхования, в то время как удельный вес взносов по страхованию жизни составляет всего 6,5% от общего объема взносов по всем видам добровольного страхования.



Рисунок 1. Структура страхового рынка России по видам страхования на 01.01.2015 г. (без обязательного медицинского страхования)

Количественные характеристики страховой отрасли России, которые представлены на рисунке 2, показывают неустойчивые тенденции его развития.

За последние десять лет существенно выросли поступления от страховых платежей, а выплаты по страхованию значительно уменьшились. Об этом говорит также динамика коэффициента страховых выплат, значение которого уменьшилось в 5–7 раз.

Несмотря на рост поступлений, за последнее десятилетие удельный вес российских страховых организаций в общем объеме ВВП постоянно находится на уровне двух процентов.

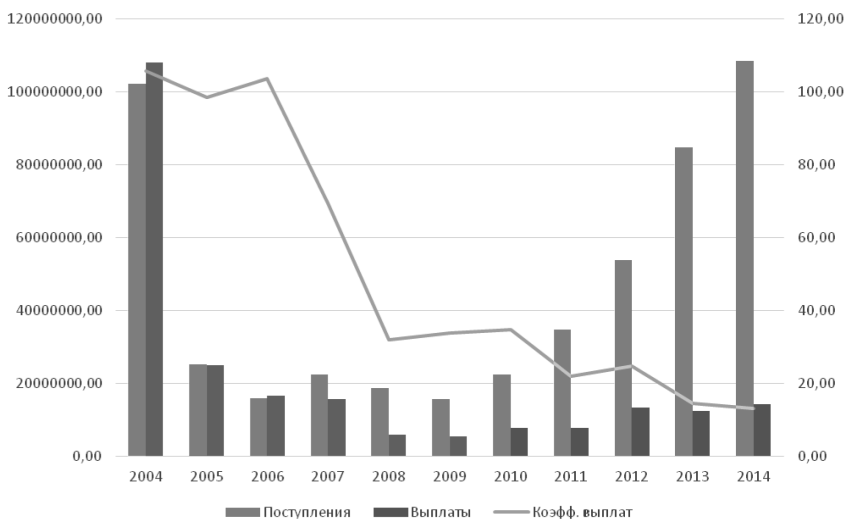


Рисунок 2. Динамика показателей деятельности страховой отрасли России

Кроме того, за период с 2004 г. по 2013 г. количество российских страховых компаний снизилось почти в три раза, что демонстрирует происходящие в этой отрасли процессы концентрации финансового капитала. Например, в 2008 году на десять крупнейших страховых компаний России приходилось 40,9% аккумулируемых страховых премий в год, но уже в 2014 г. этот показатель по пяти крупнейшим страховым компаниям достиг 41,5%¹. Целесообразно рассмотреть коэффициент выплат по разным видам страхования, представленный на рисунке 3.

Анализ представленных на рисунке данных показывает, что наибольший коэффициент выплат наблюдается в сфере обязательного медицинского страхования, далее следует сельскохозяйственное страхование и страхование имущества граждан. Наименьший коэффициент выплат приходится на страхование предпринимательских рисков, несчастных случаев и болезней, а также гражданской ответственности.

Указанные обстоятельства говорят о том, что потенциал страховой отрасли России не исчерпан, а сохраняется на довольно высоком уровне. Это связано с тем, что многие страховые продукты, популярные сейчас в экономически развитых странах не получили своего распространения в России. Кроме того, население нашей страны пока не

¹ По данным ФСФР и Центробанка России.

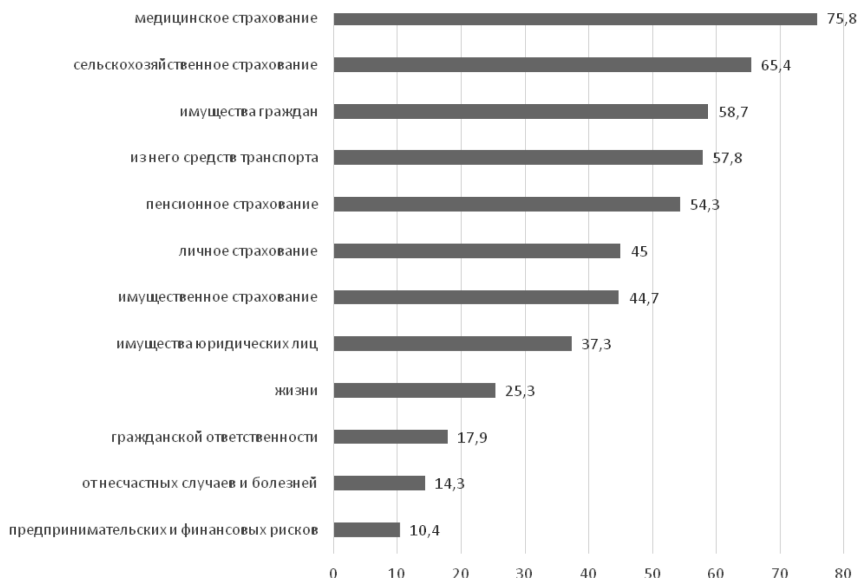


Рисунок 3. Коэффициенты выплат в разрезе отдельных видов добровольного страхования

доверяет страховым компаниям, в результате чего страховые продукты остаются не востребованными, а при наступлении страховых случаев граждане России не получают возможной финансовой поддержки со стороны страховых компаний.

В 2012 г. в России была утверждена и вступила в действие Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 г., которая состоит из перечня мероприятий, ориентированных на развитие страхования и расширение использования страховых продуктов населением и хозяйствующими субъектами. В данном документе предусмотрены механизмы, ориентированные на стимулирование добровольных видов страхования: расширение возможностей пользования страховыми продуктами для разных категорий населения, формирование страховых продуктов с невысокой стоимостью, которые отличаются простотой оформления договора страхования, понятными условиями страхования, доступностью понимания для потенциальных клиентов. Проведенное исследование позволило выделить принципы формирования страховых продуктов (см. таблица 1), применение которых страховыми компаниями будут способствовать развитию страховой отрасли России и повышению качества жизни российских граждан.

Таблица 1

Принципы формирования страховых продуктов

Принцип	Характеристика
Простота формирования страховых тарифов	Гибкость опций, которые на начальном этапе предусматривают возможное изменение во времени потребностей. Улучшение восприятия договоров страхования за счет стандартизации правил страхования и устранения специфической страховой терминологии.
Прозрачность наполнения страховых продуктов	Применение упрощенной методики расчета рисков, составляющей в страховых тарифах.
Гибкость условий страхования страховых	Включение возможности на протяжении всего периода действия договора страхования частичного возврата взносов. Расширение условий расторжения страхового договора.
Клиентоориентированность страховых продуктов	Распространение среди потребителей образовательных и просветительских памяток, проведение различных мероприятий Применение методов маркетинговых исследований для проведения сегментации потенциальных потребителей в зависимости от их потребностей Продвижение интернет-технологий продаж страховых продуктов
Долгосрочность страховых отношений	Формирование систем поощрения постоянных потребителей. Например, постпродажный сервис (консультации) и дополнительные сопутствующие услуги

Еще одним важным условием повышения роли страхования в России является необходимость проведения маркетинговых исследований для диагностики потребительских предпочтений. При этом дифференциация социально-экономического развития субъектов Российской Федерации требует реализации исследований на территории различных регионов, что позволит провести совершенствование методики и технологии сбытовых программ для страховых продуктов с учетом региональных различий.

Обобщая вышеизложенное, можно сказать, что в настоящее время, характеризующееся высоким уровнем рисков и неопределенности, снижением реальных доходов населения, падением инвестиционной активности, усилением инфляционных процессов, одним из наиболее эффективных механизмов преодоления вышеуказанных рисков и обеспечения условий поступательного развития российской экономики является страхование. Именно страхование способно аккумулировать свободные денежные средства населения для повышения качества жизни граждан, при этом функционирование страховых ком-

паний должно проводиться с учетом предлагаемых принципов формирования страховых продуктов и региональных особенностей социально-экономического развития.

Список литературы

1. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. 2014. № 2 (70). — С. 115–126.
2. Волкова А.В. Страхование жизни в России // Вестник науки и образования. 2015. № 7 (9). — С. 60–63.
3. Корнаухова А.П., Жидкова И.С. Имущественное страхование в посткризисный период в РФ // Региональное развитие. 2014. № 3-4. — С.143–146.
4. Лободенко Ю.В. Современное состояние и перспективы развития добровольного страхования имущества физических лиц в России // Территория науки. 2014. № 5. — С.119–138.
5. Официальный сайт Центробанка России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://cbr.ru/>.
6. Пескова Д.Р. Доступно не для всех. Коммерческая тайна в инновационной экономике // Креативная экономика. 2010. № 5. — С. 103–108.
7. Портал «Страхование сегодня». [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.insur-info.ru/>.
8. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года».
9. Распоряжение Правительства РФ № 1662-р от 17.11.2008 «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г.».
10. Ромашов О. В. Формирование человеческого капитала в условиях инновационного развития российского общества // Вестник МГЛУ. 2014. № 6. — С. 147–164.
11. Шарифьянова З.Ф. Проблемы и перспективы развития страхования жизни//Научное обозрение. Серия 1. Экономика и право. № 3, июнь 2015. — С.111–116.
12. Цыганов А.А. Сахирова Н.П. Институциональное развитие страхового рынка: теоретические и методологические аспекты // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2013. № 36.

References

1. Aksyutina S.V. Strakhovoi ryok RF: problemy i perspektivy // Problemy razvitiya territorii. 2014. № 2 (70). — S.115–126.
2. Volkova A.V. Strakhovanie zhizni v Rossii // Vestnik nauki i obrazovaniya. 2015. № 7 (9). — S. 60–63.
3. Kornaukhova A.P., Zhidkova I.S. Imushchestvennoe strakhovanie v postkrizisnyi period v RF // Regional'noe razvitie. 2014. № 3-4. — S.143–146.

4. Lobodenko Yu.V. Sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya dobrovol'nogo strakhovaniya imushchestva fizicheskikh lits v Rossii // *Territoriya nauki*. 2014. № 5. — S.119–138.
5. Ofitsial'nyi sait Tsentrobanka Rossii. [Elektronnyi resurs]. Rezhim dostupa: <http://cbr.ru/>.
6. Peskova D.R. Dostupno ne dlya vsekh. Kommercheskaya taina v innovatsionnoi ekonomike // *Kreativnaya ekonomika*. 2010. № 5. — S. 103–108.
7. Portal «Strakhovanie segodnya». [Elektronnyi resurs]. Rezhim dostupa <http://www.insur-info.ru/>.
8. Rasporyazhenie Pravitel'stva Rossiiskoi Federatsii ot 22.07.2013 g. № 1293-r «Ob utverzhdenii Strategii razvitiya strakhovoi deyatel'nosti v Rossiiskoi Federatsii do 2020 goda».
9. Rasporyazhenie Pravitel'stva RF № 1662-r ot 17.11.2008 «O Kontseptsii dolgosrochnogo sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Rossiiskoi Federatsii na period do 2020 g.»
10. Romashov O. V. Formirovanie chelovecheskogo kapitala v usloviyakh innovatsionnogo razvitiya rossiiskogo obshchestva // *Vestnik MGLU*. 2014. № 6. — S. 147–164.
11. Sharif'yanova Z.F. Problemy i perspektivy razvitiya strakhovaniya zhizni // *Nauchnoe obozrenie*. Seriya 1. *Ekonomika i pravo*. № 3, iyun' 2015. — S.111–116.
12. Tsyganov A.A. Sakhirova N.P. Institutsional'noe razvitie strakhovogo rynka: teoreticheskie i metodologicheskie aspekty // *Uchenye zapiski Rossiiskoi Akademii predprinimatel'stva*. 2013. № 36.