

УДК 368.1

## ***СТРАХОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

***Белоусова М.В.***

*Студентка,*

*Кубанский государственный университет имени И. Т. Трубилина,  
Россия, Краснодар*

**Аннотация:** в представленной статье рассматривается роль страхования в современной экономике, а также сущность страхования, его основные виды и функции. Также рассмотрены основные проблемы страховой деятельности в России и предложены мероприятия по их устранению.

**Ключевые слова:** страхование, страховое дело, риск, страховая организация.

## ***INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION***

***Belousova M.V.***

*Student,*

*Kuban State University named after I. T. Trubilin,  
Russia, Krasnodar*

**Annotation:** this article discusses the role of insurance in the modern economy, as well as the essence of insurance, its main types and functions. The main problems of insurance activity in Russia are also considered and measures for their elimination are proposed.

**Keywords:** insurance, insurance business, risk, insurance organization.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что на современном этапе развития общества страхование – наиболее значимый компонент системы экономических взаимоотношений. Связывается данное с тем, что Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

каждый индивид, обладающий материальными ценностями либо являющийся производителем материальных ценностей может подвергаться рискам потерь данных ценностей либо рискам утраты здоровья, в связи с чем он заинтересован в том, чтобы возместить данные риски, а кроме того в том, чтобы существовала гарантированная защита при наступлении чрезвычайных ситуаций. Непосредственно страхование выступает как эффективный метод возмещения ущерба и, в самой большей степени является оптимальным механизмом защиты от нежелательных последствий внезапных явлений.

С давних времен жизнь и здоровье людей, а также их имущество и результаты деятельности были подвержены определенным рискам, обусловленным как человеческим фактором, так и стихийными явлениями. Люди осознали, что самостоятельно довольно тяжело возместить возникшие убытки, в связи с чем зародилась идея солидарной ответственности за ущерб, путем объединения усилий различных участников. Таким образом, исторически возникла объективная необходимость в создании специальных страховых фондов на случай неблагоприятных обстоятельств. На самых ранних стадиях это были запасы провизии, а по мере развития торгово-товарных отношений – создание «общих касс», предназначенных компенсировать потерю товара в результате кораблекрушения, пиратского нападения и т.п. Наиболее интенсивно страхование стало развиваться в период зарождения и развития капиталистических отношений [4, с.150].

В п. 2 ст. 2 Федерального Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» термин страховая деятельность представлен как сфера деятельности страховщиков, которая связана с страхованием, перестрахованием и взаимным страхованием. Кроме того, страховая деятельность в данном пункте указана как деятельность страховых брокеров, связанная с оказанием услуг по страхованию и перестрахованию [1]. Страхование же представляет собой отношения по защите интересов имущественного характера

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

физических и юридических лиц, государства, субъектов России, а также муниципальных образований. Такая защита имущественных интересов данных субъектов осуществляется при наступлении определенных событий, которые в законодательстве о страховании называются страховыми случаями. Такого рода защита также происходит за счет тех денежных фондов, которые были сформированы страховщиками вследствие уплаты ими страховых премий, либо по-другому – страховых взносов.

В экономической литературе нет единого мнения относительно этимологии слова «страхование». Так, большинство ученых сходится во мнении, что «страхование» имеет латинское происхождение и в его основе лежат слова «*securus*» и «*sinecura*», означающие «беззаботный». Таким образом, страхование отражает защиту и безопасность. В большинстве славянских языков слово «страхование» имеет основу «страх».

С точки зрения С.В. Аксютинной страхование – это совокупность мер государства по защите людей от внезапных происшествий, из-за которых человек может потерять возможность зарабатывать деньги [2, с.115]. Есть целый ряд законов, суть которых нацелена на обеспечение правовых и финансовых гарантий, когда у обычного человека возникают изменения материального характера: он подорвал здоровье и требуется непрерывное лечение; из-за травмы на заводе стал инвалидом; сократили, или наступили времена безработицы; семья потеряла кормильца. В таких и подобных случаях застрахованный российский гражданин имеет право на возмещение вреда, причиненного негативными действиями. При наступлении страхового случая пострадавшему выплачивается сумма в определенном размере.

Страхование в рыночной экономике выполняет определенные функции, выражающие общественное назначение данной категории:

- рисковая функция;
- функция создания и использования страховых резервов (фондов);

- сберегательная функция;
- инвестиционная функция;
- превентивная функция;
- контрольная функция;
- социальная функция.

Законодательство Российской Федерации предусматривает четыре основных вида страхования:

- личное;
- имущественное;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательского риска [6, с.182].

Управляет системой страхования в России государство, а главная управленческая роль принадлежит Президенту страны, при этом он не вторгается в деятельность фондов, поскольку их наполняют обычные компании, а запасы поступают за счет гражданских уплат.

За страховой деятельностью в России следит страховой надзор. Он как целостная система выполняет следующие важнейшие функции:

1. Департамент следит за соблюдением страхового законодательства.
2. Проводит аттестацию актуариев.
3. Выдает или отбирает лицензии.
4. Обеспечение единой государственной политики.
5. Нормотворческая функция.
6. Контроль субъектов страхового дела. Предупреждение их банкротства.

Одной из главных функций является защита прав страхователей. Департамент также выдает страховым агентствам разрешение на увеличение уставного капитала или разрешение на открытие в России филиала агентства

с иностранными инвестициями. Важным моментом является контролирование государством страхового рынка, с целью не допустить монополии на этом рынке. Антимонопольный комитет также постоянно следит за страховиками.

Согласно данным Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2018 года в России действовало 228 страховых организаций. В 2016 году количество страховых организаций было 256. Таким образом, за 2017 год лицензий были лишены 28 страховых организаций (рисунок 1) [3, с.204].

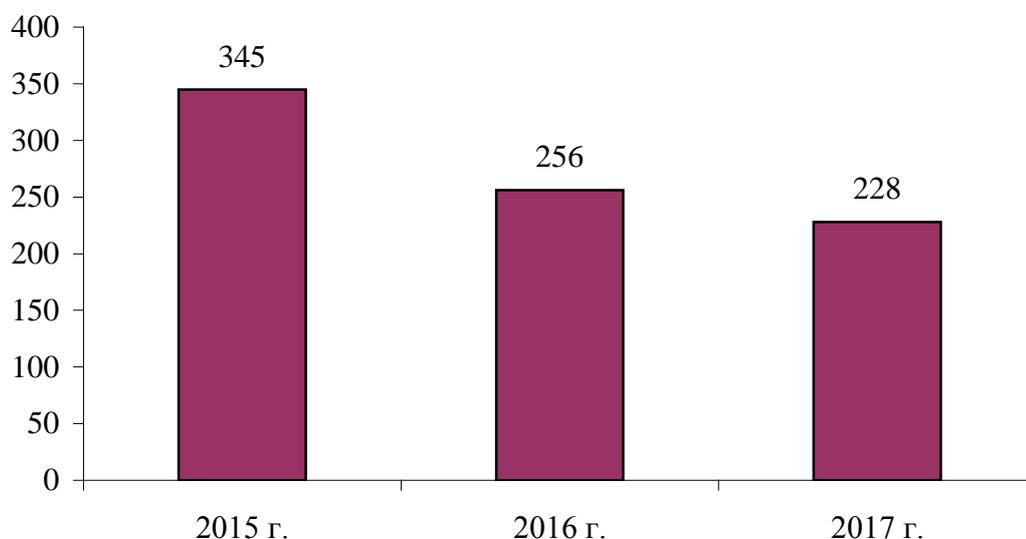


Рисунок 1 – Динамика количества страховых организаций в России за 2015-2017 гг.

Основным фактором уменьшения количества страховых организаций, произошедшего в минувшие годы, являлась реализация комплексных мероприятий по контролю реальности активов страховых компаний.

Драйвером страховой сферы в 2018 г. продолжает оставаться страхование жизни. Без учета премий по данному виду страховой рынок в

первом полугодии 2018 г. продемонстрировал рост в объеме 0,8%, а в первом квартале 2018 г. была отмечена, абсолютно отрицательная динамика. Данное свидетельствует о том, что общая ситуация в страховании и в экономике в целом не совсем благоприятная.

В рознице еще одним драйвером может стать ипотечное страхование на фоне бурного увеличения размеров ипотечного кредитования населения. В корпоративных же видах страхования не ожидается увеличения страхового рынка, существенно превышающего +3%.

Основной проблемой характерной для российского страхового рынка считается низкая страховая культура граждан. К сожалению, в Российской Федерации сложилось так, что общество учится на собственных ошибках. И большая часть клиентов, которые приходят в страховую фирму, ранее имели неприятный жизненный опыт, будь то пожар, затопление недвижимости либо кража.

Другой, не менее важной проблемой развития страховой сферы в Российской Федерации считается снижение общественной значимости страхования. Такая тенденция проявляется в устойчивом недоверии к страховым компаниям, в отсутствии потребности граждан в страховых продуктах. В Российской Федерации на сегодняшний день страхованием охвачено в целом 20% потенциальных рисков [5, с.26].

Для увеличения качества оказания услуг в интересах имеющих и вновь привлеченных клиентов на современном этапе важно усовершенствование механизма страхования. Особое внимание следует уделить развитию дистанционного обслуживания клиентов посредством продажи электронных полисов, уменьшению влияния страхового мошенничества и иным направлениям деятельности страховых фирм.

Таким образом, страхование всегда остается надежным методом материальной поддержки людей, работающих в России. Такой способ заботы позволяет чувствовать себя уверенным и самому трудящемуся, и его

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

близким, если вдруг он потеряет возможность зарабатывать деньги, то они смогут получать материальную поддержку для восстановления здоровья и поддержания семьи. В бизнесе это также эффективный метод создания благоприятной атмосферы компании, особого стиля, выработки своей собственной деловой атмосферы, с помощью чего можно активно привлекать сотрудников, сохранять надежные рабочие места, и развивать эффективную корпоративную культуру.

### **Библиографический список**

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-1, в редакции от 28 ноября 2017 г. // Российская газета. – 1993. – №6.
2. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы / С.В. Аксютин // Проблемы развития территории. – 2016. – №2. – С.115-126.
3. Быканова Н.И. Страховой рынок России: проблемы и направления развития / Н.И. Быканова // Молодой ученый. – 2017. – №10. – С.204-207.
4. Гвозденко А.А. Основы страхования: учебник / А.А. Гвозденко. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 320 с.
5. Привалов Ю.А. Понятие и сущность страховой деятельности / Ю.А. Привалов // Страховое дело. – 2017. – №2. – С.26-31.
6. Сплетуков Ю.А. Страхование: учебник / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 320 с.

*Оригинальность 91%*