

Марфенкова Полина Алексеевна
бакалавр 4 курса ВГПУ, Воронеж
Marfenkova Polina Alekseevna
Bachelor of the 4th year of VSPU, Voronezh

Кузьменко Наталья Ивановна
кандидат географических наук, доцент ВГПУ, Воронеж
Kuzmenko Natalia Ivanovna, candidate of Geographical Sciences,
Associate Professor at VSPU, Voronezh

**АКТУАЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ УСЛУГ
В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ РОССИИ
THE RELEVANCE OF INSURANCE SERVICES
IN THE MODERN RUSSIAN ECONOMY**

Аннотация: Современная экономика России сталкивается с множеством вызовов, включая внешние санкции, экономическую нестабильность и рост предпринимательских рисков. В этих условиях страховые услуги играют важную роль как инструмент защиты имущественных и финансовых интересов.

Abstract: The modern Russian economy is facing many challenges, including external sanctions, economic instability and the growth of entrepreneurial risks. In these conditions, insurance services play an important role as a tool for protecting property and financial interests.

Ключевые слова: Страховые услуги, экономика России, страховой рынок, финансовая стабильность, имущественные интересы, экономическая безопасность.

Keywords: Insurance services, Russian economy, insurance market, financial stability, property interests, economic security.

Актуальность страховых услуг в современной экономике России обусловлена их ключевой ролью в обеспечении финансовой стабильности граждан и бизнеса. В условиях экономической нестабильности страховые услуги становятся важным инструментом минимизации рисков финансовых потерь, связанных с непредвиденными событиями, такими как пожары, наводнения, аварии и кражи. Это особенно заметно в ситуации, когда россияне и предприятия стремятся защитить своё имущество и сохранить финансовую устойчивость.

Под страхованием понимается система экономических отношений, включающая совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определённых событий в их жизни [3, с.27].

Страхование оказывает значительное влияние на поддержку предпринимательской активности. Разнообразные страховые продукты, включая страхование ответственности, имущества и транспортных средств, помогают бизнесу принимать более смелые решения, снижая возможные убытки. Это, в свою очередь, повышает инвестиционную привлекательность компаний и способствует их развитию даже в сложных экономических условиях.

Ещё одним важным аспектом является снижение нагрузки на государственный бюджет. Страховые компании берут на себя часть ответственности за компенсацию убытков в случае катастроф, аварий и чрезвычайных ситуаций [1, с. 53]. Это особенно важно в условиях дефицита государственных финансов, когда страховые выплаты играют стабилизирующую роль.

В последние годы наблюдается рост осведомлённости населения о страховых услугах и развитие страховой культуры. Геополитические изменения и пандемия COVID-19 привели к увеличению спроса на страхование здоровья, жизни и имущества. Граждане всё чаще осознают важность защиты себя и своих активов, что способствует увеличению объёма страхового рынка.



Развитие цифровых технологий также меняет страховой рынок. Онлайн-страхование делает услуги более доступными и удобными для потребителей, упрощает процесс оформления полисов и снижает издержки. Внедрение искусственного интеллекта и технологий больших данных позволяет персонализировать услуги, что повышает их привлекательность.

Кроме того, страхование активно поддерживает социальные и государственные программы. В сельском хозяйстве страхование урожая снижает экономические риски для фермеров, а в медицине система обязательного медицинского страхования (ОМС) защищает граждан от финансовых трудностей, связанных с лечением. Государственные субсидии на определённые виды страхования позволяют расширить доступ к этим услугам для широких слоёв населения и бизнеса.

Наконец, устойчивое развитие страхового рынка способствует росту экономики в целом. Страховые компании активно инвестируют в различные секторы, что повышает общий уровень ВВП. Конкуренция между страховщиками стимулирует улучшение качества услуг, делая их более привлекательными для потребителей. Таким образом, страхование играет важную роль в создании устойчивой и современной экономики России.

На сегодняшний день насчитывается порядка 250 страховых компаний, но среди них самими популярными являются:

1. «АльфаСтрахование»
2. «Росгосстрах»
3. САО «ВСК»
4. «СберСтрахование»
5. «Ингосстрах»
6. «Ренессанс Страхование»
7. Страховая группа «СОГАЗ»
8. «Росгосстрах Жизнь»
9. СК «Согласие»
10. «РЕСО-Гарантия»

Спектр предоставления страховых услуг данных компаний велик, но чаще всего граждане выбирают такие варианты как автострахование, страхование жизни и здоровья, страхование имущества.

Для лучшего понимания и наглядности следует изучить динамику предоставления страховых услуг, отображенных в таблице 1 [2].

Таблица 1

Динамика взносов по крупнейшим видам страхования

Вид страхования	Взносы, млрд. руб.			Абсолютный прирост млрд. руб. 2021/2023гг.
	2021г.	2022г.	2023г.	
Страхование жизни	524	511	775	251
Страхование от несчастных случаев и болезней	262	207	200	-62
ОСАГО	226	273	324	98
Страхование автокаско	207	223	271	64
ДМС	200	214	253	53
Страхование прочего имущества юридических лиц	120	129	134	14
Страхование прочего имущества граждан	82	84	117	35

В целом, рынок страховых услуг демонстрирует значительный рост в ряде направлений, что указывает на устойчивый спрос. Наибольший прирост зафиксирован в сегментах страхования жизни, ОСАГО и страхования автокаско. В то же время страхование от несчастных случаев и болезней показало снижение, что требует отдельного анализа.



За три года объем страховых взносов вырос с 524 млрд руб. в 2021 году до 775 млрд руб. в 2023 году, что составляет прирост в 251 млрд руб. Этот вид страхования занимает лидирующую позицию по абсолютному увеличению. Рост можно объяснить растущей осведомленностью населения о необходимости долгосрочной финансовой защиты и увеличением числа продуктов, связанных с инвестиционным и накопительным страхованием.

Объем взносов увеличился на 98 млрд руб. (с 226 млрд руб. в 2021 году до 324 млрд руб. в 2023 году). Это может быть связано с повышением тарифов и увеличением числа автомобилей на дорогах. Кроме того, усиление контроля за соблюдением требований ОСАГО также сыграло свою роль.

Прирост составил 53 млрд руб. (с 200 млрд руб. до 253 млрд руб.). Это объясняется увеличением интереса к качественным медицинским услугам, особенно после пандемии COVID-19. Повышение корпоративного спроса также способствует росту этого сегмента. В перспективе ДМС может укрепляться за счет расширения пакетных предложений.

Страхование от несчастных случаев и болезней снизилось на 62 млрд руб. (с 262 млрд руб. до 200 млрд руб.). Причины могут включать переориентацию клиентов на другие продукты, такие как ДМС, а также снижение корпоративного спроса. Для изменения тренда необходимо повышение привлекательности данного сегмента за счет новых продуктов или дополнительных льгот.

На основе текущих данных можно ожидать, что страхование жизни, ОСАГО и автокаско останутся драйверами роста в ближайшие годы. Цифровизация, внедрение технологий больших данных и искусственного интеллекта продолжат стимулировать рынок. Кроме того, страхование имущества граждан и ДМС имеют потенциал для ускоренного роста благодаря растущей финансовой грамотности и спросу на качественные услуги. Однако страхование от несчастных случаев и болезней требует пересмотра стратегии для восстановления интереса со стороны клиентов.

Исходя из статистических данных, можно сделать вывод, что страхование в современном мире приобретает все большую популярность, люди все чаще и чаще используют данную услугу в различных сферах своей жизни. Единственным видом страхования, который пошел на спад, является страхование от несчастных случаев и болезней. В разрезе с тем, что страхование жизни значительно увеличилось, это может говорить о том, что у потребителей сменились приоритеты: с увеличением интереса к страхованию жизни, внимание может смещаться от несчастных случаев и болезней.

Список литературы:

1. Ермасов С.В. Страхование: учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 927 с.
2. Рейтинговое агентство Эксперт – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raexpert.ru/>.
3. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1997. – 311 с.

