

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИИ

О. Н. Дормидонтова

*Саратовский национальный исследовательский
государственный университет им. Н. Г. Чернышевского, Россия*
E-mail: olesya.dormidontova@inbox.ru

Проведено исследование истории развития страхового рынка с древних времен по настоящее время. Выявлены основные тенденции развития отечественного рынка страхования. Используя зарубежный опыт предложены направления совершенствования страхования, с учетом российских реалий.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF INSURANCE BUSINESS DEVELOPMENT IN RUSSIA

O. N. Dormidontova

A study of the history of the insurance market development from ancient times to the present has been conducted. The main trends in the development of the domestic insurance market are revealed. Using foreign experience, directions for improving insurance are proposed, taking into account Russian realities.

Роль страхования в развитии экономики заключается в том, чтобы создать условия для «продуктивного бизнеса», побуждающих предпринимателей активно вводить инновации в сферу страхования, защищая их деятельность от неблагоприятных последствий инновационных рисков.

Прежде чем перейти к изучению проблем и перспектив развития страхования в наши дни, рассмотрим эволюцию страхованию начиная с самых истоков.

Страхование возникло в глубокой древности. В эпоху рабовладельческого строя некоторые соглашения имели черты договора страхования.

В эпоху Хаммурапи за 2 тыс. лет до нашей эры члены торгового каравана заключали договор друг с другом о совместном несении убытков. В Сибири и Палестине заключали такие же договоры на случаи пропажи осла или кражи.

В Древнем Риме страхование развивалось усиленными темпами. Профессиональные коллегии и союзы применяли страхование, чтобы объединить своих членов на основе профессиональных, материальных, личных ценностей [1].

В России только после отмены крепостного права страховое дело пережило активный рост. На развитие рынка также повлиял тот факт, что натуральное хозяйство было заменено на денежное. Затем продолжил складываться национальный страховой рынок.

Существовало ряд особенностей страхования СССР в довоенные годы. После 1917 года и на протяжении 3 лет государство использовало систему земского и частного страхования, как источник финансовых результатов. Во время

новой экономической политики налаживались экономические связи между деревней и городом, что послужило толчком к возобновлению страхования [2].

После Великой Отечественной войны страхование пережило очередную фазу роста. Добровольное страхование начало развиваться [2].

Надо отметить, что одним из главных рычагов развития страхового дела в РФ является инвестиционное страхование. Инвестиционное страхование жизни – продукт, сочетающий в себе страхование жизни клиента и финансовый инструмент, позволяющий получить доход за счет инвестирования части внесенных денежных средств в различные финансовые активы, предлагаемые страховщиком (облигации или акции различных компаний, представляющих различные сектора экономики, драгоценные металлы и т. п.) [3, 4].

В то время как динамичное законодательное обновление новых обязательных видов страхования и модернизация существующих их видов являются предпосылками роста данной сферы [3].

В настоящее время перед страховым делом поставлена цель: развитие страховой сферы, чтобы превратить ее в стратегически значимый сектор государственной экономики.

Одним из ключевых факторов роста страхования является ипотека и ипотечное страхование, бум на которую наблюдался последние годы. Причиной такого явления может служить – финансовая несостоятельность застройщиков, процессы слияния и поглощения в строительной сфере, и реорганизация.

Следует так же отметить, что развитие партнерских страховых продуктов с кредитными организациями, ретейлерами, онлайн-партнерами в перспективе следует продолжить.

Страхование так называемых киберрисков набирает популярность, которое основано на технологиях блокчейна, криптовалют, краудфандинга, платежных сервисов и платформ [5, 6].

В современных реалиях Российского рынка есть несколько актуальных проблем: создание и введение новых видов финансовых услуг, технологий и способов получения финансовых услуг, каналов безопасной реализации, и создание принципиально новой инфраструктуры для реализации всех возможностей сферы страхования киберрисков.

У многих сформировались консервативное отношение к страхованию, однако его развитие сопровождалось применением инноваций, что в свою очередь привело к внедрению широкого ассортимента услуг, технологий реализации, разнообразных финансовых отношений в страховании [3].

В страховом деле в настоящее время применяют различные инновации, модернизируются или внедряются новые услуги. Также применяют активно современные информационно-компьютерные технологии, новые методики анализа и исследования рынков. Поскольку конкуренция на рынке страховых услуг велика, компании стараются внедрять инновации в сфере управления персоналом, которые направлены на совершенствование организационной структуры управления, форм и систем оплаты труда, технологий подбора персонала.

В настоящее время в сфере страхования в РФ можно выделить ярко вы-

раженные тренды страхового рынка [3]:

1. Уход от дополнительного инвестиционного дохода и появление продуктов с гарантированной доходностью. По договору страхования устанавливается фиксированная ставка, которая зависит от срока договора, поэтому страхователь четко знает, сколько он получит по окончании срока страхования.

2. Сервисное наполнение продуктов страхования жизни. А именно: телемедицина, чекапы, медицинская поддержка, консьерж-сервис. Сервисное наполнение создает дополнительную привлекательность продуктов и обеспечивает клиентскую ценность, а также дает потребителю возможность осознанно выбрать тот или иной продукт.

3. Жесткие рамки указания ЦБ РФ №5968 и пересмотр продуктовой линейки поставщикам.

4. Сложность с выплатой инвестиционного дохода по ИСЖ. Так как многие продукты работали благодаря иностранным инструментам, с помощью которых получали инвестиционный доход. Множество страховых компаний решили поменять стратегию и начали уделять развитию продуктовой линейки, направленной на российские активы.

5. Набирает популярность программа ООО СК «Сбербанк страхование жизни».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Архипов А. П.* Социальное страхование: учебник и практикум для академического бакалавриата / 2-е изд., перераб. и доп. М. : Изд-во Юрайт, 2019. 301 с.

2. *Рыбалкина К. А., Голубева С. С.* Малый и средний бизнес во время пандемии // Проблемы развития национальной экономики на современном этапе : Материалы Междун. науч.-практич. конф. 2020. С. 538-541.

3. *Голубева С. С., Голубниченко М. В.* Современные подходы к изучению риска // Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками. 2020. № 5. С. 162-165.

4. *Plotnikov A. N., Plotnikov D. A., Tyurina V. Y. [et al.]* Subprime venture investment of knowledge-consumptive enterprises for the purpose of design and commercialization of hi-tech products // International Business Management. 2015. Vol. 9. № 7. P. 1644-1651.

5. *Golubeva S. S., Glushkova J. O., Pakhomova A. V. [et al.]* Peculiarities of building of the risk management system of an industrial enterprise // International Business Management. 2015. Vol. 9. № 5. P. 756-761.

6. Страхование жизни в России в 2022 год: тренды и вызовы. [Электронный ресурс]. URL: <https://calmins.com/strahovanie-zhizni-v-rossii-v-2022-godu-trendy-i-vyzovy/> (дата обращения: 07.11.2022).