DOI: 10.17117/na.2016.12.01.237

<http://ucom.ru/doc/na.2016.12.01.237.pdf>

Поступила (Received): 27.12.2016

Смирнова А.В.
Роль страхования в развитии российской экономики

Smirnova A.V.
The role of insurance in the Russian economy development

Актуальность данного исследования состоит в том, что поскольку в жизни человека происходят события, наносящие материальный ущерб и несущие реальную угрозу, перед ним с древних времен встала задача найти способы противодействия их влияния

Ключевые слова: страхование, страховая деятельность, виды страхования

Смирнова Анастасия Владимировна
Вологодский государственный университет
г. Вологда ул. Ленина, 15

The relevance of this study lies in the fact that, as in human life events occur, causing material damage and carry real threat to him from the ancient times there was a problem to find ways to counter their influence

Key words: insurance, insurance activity, insurance types

Smirnova Anastasia Vladimirovna
Vologda state university
Vologda, Lenina st., 15

Страхование имеет многовековую историю и относится к таким основополагающим категориям, как деньги, кредит, налоги. На сегодняшний день страхование представляет собой способ компенсации ущерба, нанесенного собственнику материальных ценностей в результате стихийных бедствий, аварий, пожаров, землетрясений, ограблений и т.п. Эти события нарушают нормальное течение жизни человека и отличаются своей внезапностью и непредвиденностью.

Актуальность данного исследования состоит в том, что поскольку в жизни человека происходят события, наносящие материальный ущерб и несущие реальную угрозу, перед ним с древних времен встала задача найти способы противодействия их влияния.

Цель данного исследования состоит в изучении роли страхования в развитии российской экономики.

Объект исследования – страховая деятельность российской экономики.

Предмет изучения исследования – направления страховой деятельности.

Страхование – это система экономических отношений, включающая, во-первых, образование за счет взносов юридических и физических лиц специального фонда средств и, во-вторых, его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других неблагоприятных случайных явлений, а также для оказания гражданам помощи при наступлении различных событий в их жизни.

Субъекты страхования – страхователь и страховщик. Страховщик – организация, осуществляющая страхование, имеющая на это лицензию, к ней предъявляются определенные требования (объем уставного капитала, не имеют права заниматься торговой и производственной деятельностью). Страхователь – юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования и вносящее страховые взносы.

Основные виды страхования:

1. Государственное страхование представляет собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это организаций. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования.

2. Личное страхование трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

3. Имущественное страхование – отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

4. Страхование ответственности – отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

В ходе исследования выявлено, что в данной области экономики достаточно как внутренних, так и внешних проблем отечественного рынка страховых услуг. К числу внутренних проблем, т.е. корректируемых внутри системы страхования, за счет резервов, можно отнести такие как: низкая финансовая устойчивость страховщиков; низкий уровень профессионализма и страховой культуры; внутрисистемная разобщенность.

Внешними проблемами, носящими общегосударственный характер, можно назвать следующие: экономические (инфляция, отсутствие государственной поддержки, низкий финансовый потенциал страхователей и др.); юридические (низкий уровень общего законодательного обеспечения страховой деятельности, длительное становление страхового рынка в условиях полного отсутствия законодательной и методической базы, контроля и др.); политические (общеполитическая нестабильность).

Решение многочисленных проблем в системе страхования должно решаться в рамках системы, комплекса мер государственного регулирования рынка страховых услуг. В целом система государственного регулирования страхового рынка России складывается из различных способов воздействия на него,

осуществляемых не только Госстрахнадзором. Регулирование может осуществляться с помощью любых юридических актов в рамках трехступенчатой системы правового обеспечения; любых экономических инструментов, выработанных государственными органами и регулируемыми различными сторонами функционирования страхового рынка.

Для обеспечения непрерывности производства и поддержания социальной стабильности в обществе необходимо минимизировать уровень недо страхования рисков в экономике. К 2020 году уровень страховой защиты рисков, традиционно подлежащих страхованию в развитых странах, должен приблизиться к 100%, а совокупный объем рынка – достигнуть в ценах 2007 года 3 трлн рублей (122,2 млрд долларов), или 4% от ВВП. Страхование вместо создания внебюджетных фондов или прямого финансирования устранения последствий техногенных или природных катастроф, аварий и прочих событий – это единственный путь снизить нагрузку на государственные финансы при повышении эффективности управления рисками.

В будущем основой российского страхового рынка должно стать добровольное страхование. Необходимо пересмотреть принципы действия существующих видов обязательного страхования в пользу рыночных механизмов, а роль обязательных видов страхования в развитии российского страхового рынка должна постепенно снижаться. Доля обязательных видов страхования в совокупных страховых взносах к 2020 году не должна превышать 25%. Однако это не значит, что сейчас нам следует вовсе отказаться от новых обязательных видов. Например, страхование ответственности эксплуатантов особо опасных объектов или некоторые другие виды страхования ответственности – это как раз те случаи, где обязательное страхование уместно. На первом этапе эти виды станут локомотивом развития, а затем будут необходимы изменения и реформы для повышения эффективности. Конечно, вмененное страхование, в силу большей гибкости, более эффективный способ обеспечения защиты интересов третьих лиц по сравнению с законодательно регламентируемыми обязательными видами страхования.

Список используемых источников:

1. Веселовский М. Я. *Страховой сервис*. М.: ИНФРА-М, 2009.
2. Годин А. М., Фрумина С.В. *Страхование*. М.: Дашков и Ко, 2009.