уровень жизни граждан, стоят во главе задач бюджетной политики Ростовской области.

Стоит отметить, что бюджет региона носит стабильно социальный характер, поскольку практически 70% его расходов приходится на социальную политику, здравоохранение, образование, культуру и спорт. Тем не менее, несмотря на повышенное внимание к данным сферам, как показали социальные опросы, население региона не удовлетворено качеством жизни.

Однако, нельзя сказать, что данная проблема характерна лишь для субъекта Ростовской области, поскольку она носит общероссийский характер. В этой связи необходимо повышение экономического потенциала региона, поскольку именно рост экономических показателей и производства способствует появлению дополнительных ресурсов для более углубленного и качественного решения социальных проблем. Для достижения данной задачи в бюджетной политике определены конкретные направления укрепления доходной базы:

- обеспечить по итогам 2020 года рост собственных доходов консолидированного бюджета – не менее 5% к 2019 году;
- на постоянной основе проводить работу по совершенствованию налогового законодательства.

В части расходов областного бюджета учтены изменения в приоритетных направлениях бюджетной политики Ростовской области в условиях пандемии, что получило название новой конструкции расходов бюджета и соответствует мировым практикам кластеризации приоритетов финансирования. [4]

«В нынешних условиях важно сохранить финансовую устойчивость области, сделать взвешенную перезагрузку бюджета для выполнения социальных обязательств, – отметил Василий Голубев. – Забота об инвалидах, о людях преклонного возраста, поддержка семей с детьми – вот ключевой приоритет нашей бюджетной политики. Бюджет на трехлетку верстается в условиях падения бюджетных доходов, но мы обязаны сохранить все ранее принятые перед людьми обязательства». [5]

Таким образом, к первоочередным задачам в рамках бюджетной политики региона можно отнести исполнение всех социальных обязательств перед гражданами несмотря на падение бюджетных доходов в результате пандемии, в кратчайшие сроки нивелирование этих потерь и возврат на путь стабильного развития.

1. Богославцева Л.В., Богданова О.Ю., Карепина О.И. Перспективы применения методов сбалансированности бюджетов субъектов Российской Федерации // Финансовые исследования. 2019. № 2 (63). С. 67-75.
2. Богославцева Л.В. Риск-ориентированное санкционирование денежных обязательств как инструмент повышения эффективности расходов бюджетов // Финансовые исследования. 2020. № 3 (68). С. 82-91.
3. Ivanova O.B., Vovchenko N.G., Kostoglodova E.D., Bogoslavtseva L.V., Rukina S.N., Karepina O.I. Financial transparency in budget sector of economy as a necessary condition of clustering // International Journal of Trade and Global Markets. 2017. T. 10. № 2-3. С. 207-216.
4. <https://www.donland.ru/> - Официальный портал Правительства Ростовской области

Улыбина Л.К., Степанова С.Ф., Сорока З.Н.
Тенденции развития личного страхования

*Кубанский государственный аграрный университет
(Россия, Краснодар)*

doi: 10.18411/lj-01-2021-106

idsp: ljjournal-01-2021-106

Аннотация

В данной статье рассматривается состояние современного рынка страхования в России, основные понятия личного страхования, а также перспективы его развития,

рассматривается такой сегмент личного страхования как страхование жизни, изучается его динамика на примере графических рисунков, а также дается оценка его состояния в настоящее время и определяется его роль в общей структуре страховых выплат и взносов.

Ключевые слова: личное страхование, экономика, страхование жизни, страховые компании, клиенты, риски.

Abstract

This article examines the state of the modern insurance market in Russia, the basic concepts of personal insurance, as well as the prospects for its development, examines such a segment of personal insurance as life insurance, studies its dynamics on the example of graphic drawings, and also assesses its current state and determines its role in the overall structure of insurance payments and contributions.

Keywords: personal insurance, economy, life insurance, insurance companies, clients, risks.

В настоящее время личное страхование является одним из наиболее мощных факторов, воздействующих на экономику. При этом важную роль данный вид страхования начинает играть с развитием рыночных отношений. В следствии чего данный вид экономической деятельности приобретает все большее значение и имеет непрерывное развитие [1]. Рассматривая личное страхование как социальный институт, можно выделить, что он подразумевает под собой систему снижения социальных рисков, которая способна обеспечивать страхователю чувство защиты и безопасности от таких видов опасностей как: бытовые, экологические, техногенные и другие. Рассмотрим динамику взносов по личному страхованию на примере рисунка 1.

Рисунок 1 – Динамика страховых взносов по личному страхованию

На основе полученных данных можно сделать вывод о том, что за 2018-2020 г. наибольшая сумма взносов по личному страхованию приходится на страхование жизни, это может быть связано прежде всего с тем, что у него имеется 4 вида страховых программ, благодаря чему клиент может выбрать для себя наиболее выгодные условия заключения сделки. При этом наиболее распространенный возраст страхователя составляет от 35 лет. Несмотря на это, взносы на страхование жизни за

2018-2020 гг. имели тенденцию к снижению значения, за три года они снизились на 206 млрд. руб, причиной может служить то, что большая часть страховых полюсов показала нулевую доходность и россияне разочаровались в данном виде страхования. Рассматривая общую динамику взносов по личному страхованию, можно увидеть, что в 2020 г. сумма по всем видам страхования снизилась по сравнению с предыдущими годами, что может быть связано со снижением экономической активности из-за пандемии коронавируса.

Рассмотрим динамику темпа изменений страховых выплат по страхованию жизни на примере рисунка 2.

Рисунок 2 – Динамика страховых выплат по страхованию жизни

Анализируя динамику страховых выплат по страхованию жизни, можно заметить, что за рассматриваемый период произошло увеличение суммы страховых выплат почти в двое, основной причиной данного изменения можно назвать массовые выплаты по заключенным договорам страхования.

Современный отечественный рынок страхования, особенно такая его составляющая как личное страхование имеет тенденцию к стремительному развитию, улучшению его качественных характеристик, а также к процессу устойчивого роста, данная тенденция подразумевает увеличение роли страховых организаций в социальной сфере, а также в национальной экономике в целом, при этом сравнивая зарубежную и отечественную модель страхования, можно сказать, что в развитых странах страхование уже на протяжении долгого времени занимает высокую удельную долю на общем рынке услуг [2]. Одной из наиболее привлекательных черт страхования является уверенность в завтрашнем дне, а также гарантированная защита от непредвиденных ситуаций, включая непредвиденные расходы на урегулирование данной ситуации. В настоящее время круг лиц, осведомленных об опциях личного страхования довольно узок, при этом большинство граждан знают только обязательные виды.

К наиболее развитым видам страхования можно отнести страхование жизни [3]. Данный вид страхования отражает интерес застрахованного лица получить денежную сумму в результате его дожития до указанного в договоре возраста. В случае, если клиент уйдет из жизни раньше установленного срока, вместо него компенсацию получают третьи лица, к которым относятся родственники или наследники.

Рассмотрим динамику страхования жизни на примере рисунка 3.

Рисунок 3 – Динамика страхования жизни

Сумма взносов по страхованию жизни за девять лет имела существенное изменение, наименьшее значение данного показателя наблюдалось в 2011 г. и оно составляло 35 млрд. руб, наивысшее в 2018 г. – 452 млрд. руб, такой скачек суммы взносов по страхованию жизни можно связать с увеличением заинтересованности граждан в договорах страхования.

В данный момент в России наблюдается односторонняя направленность развития рынка страхования услуг и ориентированность на обязательные виды страхования. К одной из причин данной тенденции можно отнести отсутствие полной и достоверной информации относительно процедуры страхования, а также преимуществ выбора личного страхования.

Одной из причин неразвитости рынка личного страхования на сегодняшний день является негативное отношение населения к этому виду экономической деятельности, что может быть обусловлено следующими факторами:

- отсутствие развитой страховой инфраструктуры;
- ненадежность страховых компаний;
- низкая страховая культура [4].

Однако для защиты страхователей закон был введен обязательный взнос уставного капитала в страховую компанию, что позволяет при возникновении страхового случая, получить компенсацию в полном размере. Кроме того, для устранения ненадежных страховых компаний государством проводятся мероприятия по регулированию и контролю деятельности компании, ежегодно разрабатываются и ужесточаются законы, применяемые к страховщикам.

Рассматривая личное страхование, можно сказать о том, что физические и юридические лица имеют право самим определять необходимость страхования. Однако, практика показывает, что на сегодняшний день в добровольном страховании заинтересована лишь небольшая доля потенциальных клиентов. Большинство по-прежнему не понимают механизм осуществления личного страхования и не видят смысла вкладывать в него свои деньги.

Современные экономические отношения в России определяют тенденции развития рынка личного страхования, в них включаются:

- объединение банков и страховых организаций для осуществления общих проектов по продаже страховых полисов через сформированную банковскую сеть;
- осуществление процесса глобализации страхового рынка, приводящего к увеличению на российском рынке числа зарубежных страховщиков, которые заинтересованы в создании различных альянсов и общих проектов с российскими страховщиками;
- продажа страховых услуг через каналы интернета, данное мероприятие относится к наиболее перспективным и позволяет минимизировать издержки и увеличить границы рынка страхования [5].

Таким образом, личное страхование в зарубежных странах можно отнести к достаточно развитой области экономики, но при этом российский рынок страховых услуг намного отстает от зарубежного, что прежде всего можно связать с менталитетом населения и ненадежности страховых компании. Однако существует ряд перспективных направлений по улучшению ситуации на рынке страхования, которые позволят развивать и совершенствовать данный сектор экономики.

1. Вerezubova, T. A. Страхование: Особенности развития / Т. А. Вerezubova // Финансы. Учет. Аудит. – 2016. – № 12. – С. 18–22.
2. Осенко, С. А. Страхование: новые акценты в развитии / С. А. Осенко // Финансы. Учет. Аудит. – 2016. – № 5. – С. 24–25
3. Страхование: принципы и практика: пер. с англ. / Д. Бланд. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 416 с.
4. Страхование в России: новости: рейтинги: аналитика: страховые компании: словари: курсы и тренинги: издательство: вакансии и резюме: независимый сайт о страховании в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru>
5. Тарасова Ю. А. - СТРАХОВАНИЕ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 236с. - ISBN: 978-5-9916-8590-0 - Текст электронный // ЭБС ЮРАЙТ - URL: <https://urait.ru/book/strahovanie-433911>
6. Улыбина Л.К. Анализ и оценка современного состояния страхового рынка и его целевая модель по ключевым направленностям, определяющим его развитие //Улыбина Л.К., Зафесова Д.С., Кудрявцев И.А., Шиндригалова А.С.//Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 2. № 3. С. 118-125.
7. Rusetskiy M.G. The role of insurance in providing economic safety of business entities / Rusetskiy M.G., Agarkova L.V., Ulibina L.K., Okorokova O.A., Aygumov T.G.// Espacios. 2018. Т. 39. № 27.

Фокина О.М., Акулова А.И., Джахая В.В.

**Региональная эффективность инвестиционного проекта по строительству
автомобильной дороги и проблемы её оценки**

*Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте
РФ Воронежский филиал
(Россия, Воронеж)*

doi: 10.18411/lj-01-2021-107

idsp: ljjournal-01-2021-107

Аннотация

Оценка инвестиционных проектов производится различными методами, в зависимости от субъекта, его оценивающего и его целей. Помимо экономического эффекта непосредственно для инвестора, в статье предлагается подход к обоснованию региональных, общественных эффектов, не имеющих в настоящее время единой методологии оценки. Рассматриваются эффекты, выходящие за пределы экономических, возникшие в процессе реализации проекта по строительству автомобильной дороги в Воронежской области.