

# ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

**Колушова Д. А.\***

студент

dariakolushova@yandex.ru

\*Национальный исследовательский Мордовский государственный университет  
Саранск, Россия

## **Аннотация:**

В статье раскрывается роль личного страхования в современных условиях и его функциональное значение; проводится анализ современного состояния личного страхования, выявлены проблемы и перспективы его развития в современной России.

## **Ключевые слова:**

личное страхование, страховая премия, страховая компания, страхование, страховой продукт, страховой портфель

---

**УДК** 368.01

**DOI:** 10.24411/2658-6932-2021-10000

**Для цитирования:** Колушова Д. А. Личное страхование в России: проблемы и перспективы развития / Д. А. Колушова // Контентус. – 2021. – № 7. – С. 34 – 42.

---

Сегодня личное страхование играет важнейшую роль как для экономики страны, так и для ее граждан, так как оно направлено на финансовую и социальную защиту населения посредством организации комплексной системы материального обеспечения при возникновении различных страховых случаев, которые могут быть связаны с жизнью, здоровьем, трудоспособностью или иными обстоятельствами, которые зачастую приводят к снижению уровня жизни граждан. Сегодняшние процессы глобализации имеют серьезное влияние на усложнение потребительских и накопительных свойств личного страхования за счет слияния страхового, кредитного и инвестиционного продуктов. Целью стимулирования развития личного страхования выступает оказание целой структуры финансовых льгот для долгосрочного личного страхования.

Актуальность темы исследования формируется специфической ролью

---

---

личного страхования в решении социальных вопросов общества, с помощью предоставления социального обеспечения гражданам, что в свою очередь увеличивает доверие к власти и ведёт к стабилизации политической и экономической обстановки в стране. Страховые выплаты по договорам личного страхования уменьшают расходную часть бюджета на социальные программы, а накопленные страховщиками средства являются источником довольно больших долгосрочных инвестиций в экономику. В развитых странах отрасль личного страхования выступает стратегически важным сегментом, который организует прочную базу для уверенного экономического развития.

Целью статьи выступает анализ основных показателей, проблем и перспектив развития личного страхования в Российской Федерации на современном этапе.

Экономическая составляющая страхования имеет прямое отношение с понятием страховой защиты. Однокоренным словом «страховка» является слово «страх». Именно он вызывает в человеке желание защитить себя от возможных опасностей. В условиях рыночной экономики страхование является универсальным инструментом страховой защиты граждан и бизнеса. С экономической точки зрения страховая защита позволяет предотвратить и снизить возможные риски и затраты на покрытие убытков при наступлении страхового случая [5].

Личное страхование является важным инструментом для вливания долгосрочных инвестиций в экономику страны, благодаря чему можно повысить благосостояние граждан в целом.

Социальная функция личного страхования выражается в создании безопасности субъектов, обеспечении социально-экономической стабильности в обществе.

Государство не может не признавать необходимость социальных гарантий для граждан. Компании, предоставляющие услуги личного страхования выполняют следующие функции: повышение уровня жизни граждан; предоставление дополнительных социальных гарантий в случае временной или постоянной нетрудоспособности, потери кормильца; накопление пенсионных сбережений для инвестирования в экономику; создание социальной стабильности в обществе. Благодаря данным функциям у компаний возникают инвестиционные возможности, делающие их положение на рынке капитала уникальным. Причины данной уникальности заключаются в следующем: у организаций, которые предоставляют услуги личного страхования, есть возможность привлекать свободные средства под более низкий %, потому что такое привлечение возникает на основе предоставления страховой защиты; договор личного

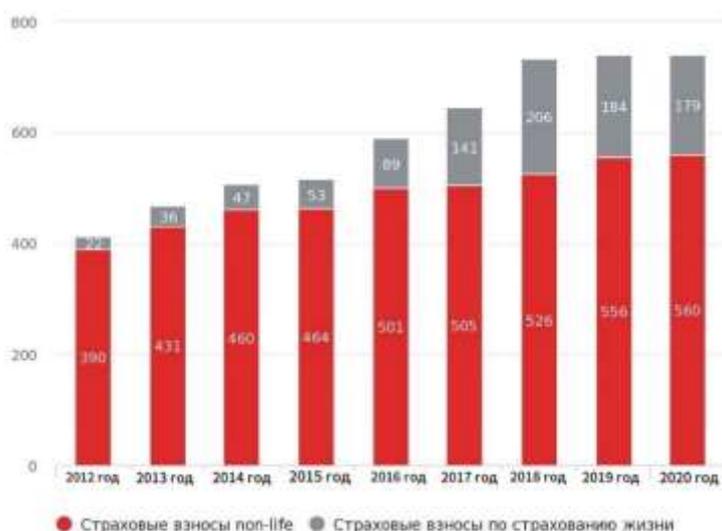
---

страхования заключается на длительный срок, при этом обязательства по выплатам разделены во времени, и их можно с большей вероятностью прогнозировать [2].

Таким образом, личное страхование имеет большую пользу для государства по двум аспектам. Во - первых, суммы, которые аккумулируются подобными страховыми организациями, выступают внутренними инвестициями в национальную экономику страны. Во-вторых, побуждая большее развитие личного страхования, государство решает вопрос социального обеспечения населения путём передачи ее в руки страховых организаций.

На страховом рынке Российской Федерации общее количество страховых компаний по состоянию на 30 ноября 2020 года составило 155, в том числе компаний по личному страхованию – 25 компаний, компаний по иным видам страхования - 130 компании.

Валовые страховые выплаты (премии, взносы) по страхованию жизни за 11 месяцев 2020 года составили 380 млрд. руб., что почти на 20% больше, чем за 2019 год (по состоянию на 30.12.2019 – 317,5 млрд. руб.) (рисунок 1).



**Рисунок 1** – Динамика страхового рынка по личному страхованию за 2012-2020 гг., млрд р.

Структура валовых поступлений страховых платежей (премий, взносов) по состоянию на первое полугодие 2020г. была следующей: 1) добровольное медицинское страхование – 200 млрд. руб., или 28% (личное страхование в совокупности составляет чуть больше половины страхового рынка – 380 млрд. руб. или 52%); 2) автострахование – около 180 млрд. руб. (14% от всего страхового рынка); 3) добровольное страхование имущества физических лиц – около 30 млрд. руб., что составляет лишь 4%, от общего

объема страхового рынка; 4) добровольное страхование имущества юридических лиц – 67,732,147 тыс.руб. (18% от общего объема страхового рынка); 5) Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней – 87,735,376 тыс.руб. (12% от общего объема страхового рынка).

По состоянию на 30 октября 2020 года количество застрахованных лиц сократилось на 22% или на 77,911 тысяч человек (по состоянию на октябрь 2019 – 207,8 млн. единиц) (таблица 1).

**Таблица 1** – Структура действующих договоров по укрупненным видам страхования на 2020 год

Название	Действовало на начало года		Действовало на конец года	
	Количество, ед.	Страховая сумма, млрд. р.	Количество, ед.	Страховая сумма, млрд р.
Прямое страхование	11 437 075	1 915 173	12 087 299	2 035 687
Добровольное страхование	7 202 484	12 644	7 214 570	19 913
личное страхование	2 502 132	7 616	2 186 409	13 689
имущественное	4 415 449	4 514	4 543 413	5 641
ответственности	284 903	514	484 748	583
Обязательное страхование	4 234 591	1 902 529	4 872 729	2 015 774
обязательное страхование автогражданской ответственности	4 197 677	3 778	4 837 582	4 354

На сегодняшний день наиболее популярными услугами страховых компаний по личному страхованию выступают: страхование жизни; пенсионное страхование; пенсионное страхование по общей и профессиональной нетрудоспособности; страхование семейной жизни пенсионное страхование; пенсионное страхование по случаю потери кормильца; временное пенсионное страхование [11].

В последнее время наблюдается рост рынка страхования жизни в Российской Федерации. В первую очередь это связано с ростом деловой активности в стране, что в свою очередь привело к улучшению благосостояния населения. Также имеет место активная работа созданных за последние 3 года новых компаний по личному страхованию, использующие современные формы и методы продаж страховых услуг. Но, так же имеются проблемы, которые не дают полного развития личного

страхования в Российской Федерации. К ним относятся: 1) нестабильность политической и экономической ситуаций в стране; 2) отсутствие законодательной базы, которая гарантировала бы сохранность вложенных средств и прозрачность инвестиционных инструментов ; 3) отсутствие соответствующих традиций страхования жизни; 4) инфляция, нестабильность национальной валюты; 5) дееспособность граждан и организаций приобретать страховые услуги при отсутствии свободных денежных средств; 6) большое количество страховых компаний с малым уровнем капитализации, а также слабое развитие национального рынка перестрахования; 7) неблагоприятное налоговое законодательство [12].

Для развития личного страхования в европейских странах имеется целая система финансовых льгот по долгосрочному личному страхованию. Например, в ряде стран налог на страховые выплаты по таким договорам ниже, чем доход по банковским депозитам. В других странах имеются налоговые вычеты по страховым взносам, которые уплачиваются по долгосрочным договорам личного страхования, предоставляются льготы и налог на инвестиционный доход от размещения страховых резервов.

Во всех развитых странах страховые организации выступают самыми богатыми финансовыми институтами. Они накапливают значительно больше денег, чем банки. Резервы крупнейших страховщиков составляют сотни миллиардов долларов. Накопительное личное страхование является наиболее распространенным видом страхования в Западной Европе, Америке и Японии [13]. Именно поэтому в Российской Федерации создаётся необходимость модернизации сферы личного страхования. В этом плане стоит нормализовать следующие аспекты: 1) политическая и экономическая стабильность в стране, так как страховая защита возможна только для обладателя определенных экономических благ и в условиях эффективного функционирования финансовой системы; 2) расширение сотрудничества между государством и страховыми компаниями в направлении разработки программ дополнительной социальной защиты граждан; 3) совершенствование механизма управления рисками за счет максимальной автоматизации личного страхования, что позволит страховщикам оперативно обрабатывать большие массивы различных баз данных (автоматический андеррайтинг); 4) повышение качества страховых продуктов по личному страхованию и квалификации страховщиков в данной сфере; 5) развитие страхового посредничества в части стимулирования деятельности страховых брокеров по личному страхованию.

Таким образом, личное страхование, позволяет минимизировать последствия социальных рисков, дать гарантию безопасности, повысить

качество жизни населения, обеспечить дополнительную финансовую поддержку. Для того чтобы изменить ситуацию на рынке личного страхования в лучшую сторону, необходимо принять ряд мер: 1) разработать прозрачные принципы деятельности страховщиков в Российской Федерации; 2) обеспечить защиту через долгосрочное личное страхование, такое как страхование жизни, здоровья и пенсионные программы на законодательном уровне. То есть разработать и сформулировать концепцию дальнейшего развития личного страхования в Российской Федерации.

Государство, в первую очередь, заинтересовано в развитии личного страхования, потому что это обеспечит повышение социальной защищенности граждан и понесёт за собой привлечения дополнительных средств в экономику Российской Федерации за счет нового притока долгосрочных инвестиций.

## Список использованных источников

1. **Александров А. А.** Страхование : примерные правила и условия страхования / А. А. Александров. – DOI: 10.26425/1816-4277-2019-12-11-16 – Текст : электронный // Вестник университета. – 2019. – № 12. – С. 11 – 16. – URL: <https://vestnik.guu.ru/jour/article/view/1921> (дата обращения: 10.05.2021).
2. **Алехина Е. С.** Совершенствование организации и функционирования системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации / Е. С. Алехина. – Текст : непосредственный // Трансформация хозяйственных связей и торговой политики региона в условиях реализации федеральных целевых программ : материалы межрегиональной научно-практической конференции. – Тамбов, 2018. – С. 61 – 64.
3. **Ануфриева А. А.** Личное страхование в России. Прошлое, настоящее и перспективы развития / А. А. Ануфриева. – Текст : электронный // Российская экономика: теория и практика. – 2018. – Т. 16. – № 10 (457). – С. 1841-1857. – URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/lichnoe-strachovanie-v-rossii-proshloe-nastoyashee-i-perspectivi-rasvitia/viewer> (дата обращения 10.05.2021).
4. **Архипов А. П.** Проблемы и перспективы развития личного страхования в России / А. П. Архипов. – Текст : электронный // Львовские чтения: сборник статей VII Всероссийской научной конференции / Под научной редакцией Г. Б. Клейнера. – Москва, 2019. – С. 373 – 376. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=39236145> (дата обращения 10.05.2021).
5. **Бабурин Н. А.** Страховое дело. Страховой рынок России / Н. А. Бабурин. – Текст : электронный // Вестник Университета Российской академии образования. – 2019. – № 2. – С. 42-49. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovoe-delo-strahovoi-rinok/viewer> (дата обращения: 10.05.2021).
6. **Байдалаков Б. А.** Формирование и развитие рынка личного страхования в регионах Европейского Севера / Б. А. Байдалаков. – Текст : непосредственный // Региональные проблемы преобразования экономики: интеграционные процессы и механизмы формирования и социально-экономическая политика региона : материалы IX Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 202 – 204.
7. **Балакирева В. Ю.** Перспективы развития личного страхования в России / В. Ю. Балакирева. – Текст : электронный // Глобализация и региональное развитие в XXI в.: векторы развития, вызовы, инновации / сборник научных статей Всероссийской (с международным участием) научно-практической конференции магистрантов, аспирантов и адъюнктов. – 2019. – С. 165 – 181.
8. **Баранов Е. А.** Статистический анализ тарифных ставок страхования жизни в Московском регионе / Е. А. Баранов. – Текст : электронный // Инновационная экономика и общество. – 2019. – № 2 (24). – С. 69 – 79. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41412875> (дата обращения 10.05.2021).
9. **Баштыгова А. Т.** Личное страхование как способ мотивации персонала / А. Т. Баштыгова. – Текст : электронный // Студенческий вестник. – 2020. – № 2. – С. 88 – 90. – URL: <https://studvestnik.ru/journal/stud/herald/118> (дата обращения: 10.05.2021).
10. **Дюков А. Б.** Личное страхование: бизнес-словарь / А. Б. Дюков // Молодежный научный вестник. – 2018. – № 5 (30). – С. 331-334. – ISBN 978-5-6043691-9-7. – Текст : непосредственный
11. **Юленкова И. Б., Макейкина С. М., Натальин А. А., Тарадаева А. А.** Страхование предпринимательской деятельности в условиях инновационного развития: монография. – Саранск, 2012.– 100 с. – Текст : непосредственный

12. **Лешин С. С., Макейкина С. М.** Инвестиционная деятельность страховых компаний как фактор повышения их финансовой устойчивости в условиях экономической рецессии / С. С. Лешин, С. М. Макейкина // Системное управление. – 2012. – №1(14). – С.29 – 32. – Текст : непосредственный
13. **Макейкина С. М.** Социальное страхование в странах европейского Союза / С. М. Макейкина // Экономические исследования разработки. – 2017. – №1. – С. 113 – 120. – Текст: непосредственный.

# **PERSONAL INSURANCE IN RUSSIA: PROBLEMS AND DEVELOPMENT PROSPECTS**

**Kolushova D. A.\*\***

Student

dariakolushova@yandex.ru

\*\* National Research Mordovia State University, Saransk,  
Russia

## **Abstract:**

In article the general characteristic of personal insurance is presented and its essence is described; the analysis of a modern condition of personal insurance, problems and prospects of its development in modern Russia is carried out.

## **Keywords:**

personal insurance, insurance premium, insurance company, insurance, insurance product, insurance portfolio.