

**Экономическое поведение населения на рынке страхования**

**Научный руководитель – Нишнианидзе Ольга Олеговна**

*Сергеева Анастасия Олеговна*

*Студент (бакалавр)*

Юго-Западный государственный университет, Факультет экономики и менеджмента,  
Кафедра философии и социологии, Курск, Россия

*E-mail: Serg.An.0@yandex.ru*

Риск - это возможность непредвиденного наступления неблагоприятных последствий [2]. В повседневной жизни человек находится под угрозой непредсказуемых ситуаций каждый день. Благоразумно защитить себя от рисков и обезопасить от последствий. Для этого граждане могут обратиться к услугам страховых агентов и получить компенсацию при наступлении определенных событий из средств, формируемых за счет взносов застрахованных лиц. Помимо обязательных страховых практик, требующихся в том случае, когда страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона, существует ряд предложений по добровольному страхованию, которое регламентирует обязательства согласно заключенному договору [1].

В поле нашего интереса оказались феноменологические риски или риски повседневности, которые возникают в среде повседневного обитания человека, в которой он чувствовал себя в безопасности, риски, приводящие к нарушению привычных практик человека.

Согласно нашему опросу, более половины респондентов считает, что «риск» — это возможность быть подверженным какой-либо опасности, однако значительная доля предпочитает считать, что «риск» — это повод для новых возможностей. Очевидно, что оценка предложенного понятия носит сугубо субъективный и эмоциональный характер.

Таким образом, оценка феноменологических рисков населением ведет к естественному желанию их сокращения, благодаря чему происходит популяризация видов добровольного страхования и рынка страхования.

Страхование представляет собой эффективный механизм управления рисками, основная цель которого защита имущественных интересов физических и юридических лиц. Главной положительной особенностью является стабилизация социально-экономических условий в обществе, путем реализации социально значимых видов страхования, а также возникновение возможности сокращения расходов бюджета за счет выплат компенсаций на устранение последствий различного рода катастроф.

Мировой рынок страхования претерпевает изменения, в связи с кризисами его востребованность падает, но прогнозы экспертов говорят об изменении ситуации в лучшую сторону. Зарубежные специалисты прогнозируют рост спроса на продукты общего страхования, а также умеренный рост мировых премий. Наиболее развитые рынки страхования имеют такие страны как США, Великобритания, Канада и др. Развитие страховых рынков в странах Азии в ближайшем будущем, согласно прогнозам, приведет к выходу Китая на лидирующие позиции, причем во главе рейтинга диверсифицированных страховых компаний за 2017 год, представленным финансово-экономическим изданием «Форбс» [4], находится китайская страховая компания Ping An Insurance Group. Среди компаний, представляющих услуги страхования жизни и медицинского страхования лидирующую позицию занимает компания Japan Post Holdings из Японии.

Россияне предпочитают использовать только обязательное страхование, а в добровольном не видят необходимости. Основными причинами такого поведения являются недоверие страховым компаниям и дороговизна страховых продуктов, либо слабая информированность о существовании подобных услуг. По данным ВЦИОМ [4] частной причиной

приобретения страховых полисов являются несчастные случаи у знакомых, которые потерпели ущерб, а также советы друзей и знакомых (20%). Менее эффективно влияют убеждения страхового агента (14%) и просмотр рекламы (2%). Чаще всего россияне пользуются обязательным страхованием автогражданской ответственности (ОСАГО) и пенсионным страхованием. Менее популярны КАСКО, страхование жилья, страхование имущества, жизни и здоровья и т.д.

Лишь в 2016 году после некоторого застоя возобновился рост активности на мировом рынке страхования. Аналогичная ситуация сформировалась на российском рынке. За последний год произошло активное развитие рынка страхования жизни, который продолжится и далее, потеснив иные виды страхования[3]. Однако, стоит сказать, что в настоящее время рынок страхования строится прежде всего на обязательном страховании, а добровольным пользуются в разы реже, что особенно характерно для российского рынка страхования.

В результате нашего исследования, нам удалось выяснить, что наиболее значимым риском респонденты считают риск транспортных аварий, с ним они сталкиваются чаще всего. За последние три года около половины (48%) опрошенных сталкивались с транспортными катастрофами. На основе этих данных, можно предположить, что сложившаяся ситуация способствует поступательному развитию рынка добровольного автострахования. Однако, КАСКО не демонстрирует должный рост, в отличие от других сегментов. Более того коэффициент убыточности ОСАГО и КАСКО достиг своего рекордного максимума за последние пять лет [3]. Страховые компании прикладывают усилия по увеличению рентабельности автострахования, однако, безуспешно. Предоставляемая страховка, не учитывает всех видов авторисков и в некоторых случаях не покрывает размер ущерба, что является непривлекательной стороной.

Таким образом, население объективно оценивает существующий спектр рисков, но не признает добровольное страхование как эффективный способ защиты от рисков. Снижение доходов населения, постоянный рост стоимости страховых услуг, недоверие к страховым компаниям только усугубляют ситуацию. Чаще всего к добровольному страхованию граждане прибегают как к вынужденной мере при необходимости покупке квартиры и автомобиля в кредит, а не из-за личных предпочтений.

### Литература

1. Архипов А.П. Страхование. М.: КноРус, 2016.
2. Мозговая А.В. Риск: исследования и социальная практика. М.: Институт социологии РАН, 2011.
3. Аудиторская компания КМПГ: <https://home.kpmg.com/>
4. Всероссийский центр изучения общественного мнения: <https://wciom.ru/>
5. Финансово-экономическое издание «Форбс»: <https://forbes.com/>