

Хозяинова Светлана Викторовна

Студент 1 курса, магистратура, направление Юриспруденция: финансовое право и налогообложение.

Место учебы: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северный (Арктический) федеральный университет имени М. В. Ломоносова», г. Архангельск

ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ В КРИЗИС: ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И ПРАВОВЫЕ ГАРАНТИИ ДЛЯ ГРАЖДАН

Аннотация: Статья посвящена анализу текущего состояния государственного страхования в условиях экономического кризиса, его влияния на финансовую устойчивость страховых организаций и правовые гарантии граждан. В работе рассматриваются ключевые проблемы, с которыми сталкивается страховой рынок. Особое внимание уделяется правовым аспектам обязательного государственного страхования. В заключении приводятся пути решения проблем, которые перечислены в статье.

Ключевые слова: государственное страхование, финансовая устойчивость, кризис, правовые гарантии, обязательное страхование.

Актуальность темы обусловлена потенциальным негативным воздействием кризиса на государственный страховой сектор. Ухудшение социально-экономического положения может спровоцировать сокращение спроса на страховые продукты, в первую очередь на добровольные виды страхования в силу их необязательности. Помимо этого, кризис способен подорвать финансовую устойчивость страховых компаний, ограничивая их возможности по исполнению обязательств перед страхователями.

Влияние кризиса на систему государственного страхования отразилось в ряде ключевых направлений, например на: принятие законодательных актов, осуществление регуляторного надзора, состояние операционной деятельности страховых организаций и трансформация потребительского спроса на страховые услуги.

В настоящее время система страхования в национальном масштабе обязана выполнять две ключевые функции: обеспечивать социальную защиту граждан и охрану их имущественных прав и выступать стабилизирующим механизмом экономического роста в условиях внешних событий, например: экономические кризисы, природные катастрофы и определенные техногенные риски.

Эмпирические данные международного опыта свидетельствуют, что накопительные страховые продукты являются одним из базовых источников долгосрочного инвестиционного капитала. При наличии адекватной государственной поддержки страховой сектор способен стать значимым фактором ускорения инновационных процессов, а также развития человеческого потенциала.

В современном мире российский страховой рынок сталкивается с серьезными ограничениями и системными проблемами, которые существенно сдерживают его развитие. Несоответствие между текущим уровнем развития страховой отрасли и потребностями национальной экономики становится все более очевидным.

В течение ряда последних лет удельный вес реального страхования в структуре ВВП остаётся пренебрежительно малым. Данный факт выступает индикатором двух явлений: низкого уровня востребованности страховых услуг среди населения и системной несостоятельности и неустойчивости сложившейся модели страховых отношений в Российской Федерации – эти проблемы в большинстве случаев связаны недостаточным информированием о услугах, которые предоставляются страховыми компаниями.

В свою очередь, служба страхового надзора (ФССН) разработала антикризисные меры для поддержки финансовой устойчивости страховщиков, особенно в периоды экономических спадов (например, в 2009 году). [1] А в более недавнее время (2022-2025 гг.) обсуждаются меры по минимизации последствий санкций и ограничений для некредитных финансовых организаций. Эти программы включают в себя комплекс мероприятий для укрепления платежеспособности, стабилизации рынка, снижения рисков и поддержки бизнеса в целом. Основная цель данных мероприятий — это обеспечение стабильности финансового сектора, защита интересов страхователей и постоянная поддержка бизнеса в кризисных условиях.

С целью защиты интересов национальных страховых компаний требуется сформировать пакет мер, обеспечивающих достижение ими конкурентоспособности на уровне зарубежных страховщиков к истечению срока действия временных ограничений.

В контексте защиты интересов российских страхователей обоснована необходимость законодательного расширения функций государственного и общественного надзора. Приоритетными направлениями выступают:

- оптимизация уровня финансовой устойчивости, надёжности и транспарентности деятельности субъектов страхового дела;
- институционализация эффективных механизмов правовой защиты застрахованных лиц;
- модернизация нормативно-правовой базы функционирования участников страхового рынка и формирование конкурентной среды. [2]

В рамках антикризисного регулирования целесообразно институционально закрепить развитие страховых механизмов с двойной — социальной и экономической — направленностью. К числу таких механизмов относятся:

1. Страхование жизни как институциональный инвестор: аккумулируемые резервы выполняют функцию катализатора долгосрочных капиталовложений в экономику.

2. Медицинское страхование (включая сегмент добровольного медицинского страхования): реализация классических страховых принципов обеспечивает:

— верифицируемость финансовых операций,

— превышение стандартов качества медицинских услуг относительно системы ОМС.

3. Страхование ответственности различных видов: выступает системным инструментом социальной защиты, снижающим уязвимость населения перед внешними рисками. [3]

Следует учитывать, что эффективность данного вида страхования (ДМС) возможна исключительно в условиях экономической стабильности: при предсказуемой динамике инфляции, устойчивости финансовых институтов и стабильности валютных курсов. Текущая ситуация подрывает эту предсказуемость. Ключевые дестабилизирующие факторы: непредсказуемая динамика инфляционных процессов, ослабление стабильности финансового сектора, значительные колебания валютных курсов, резкое снижение доверия к долгосрочным финансовым инструментам.

Текущая экономическая ситуация создает следующие проблемы для развития добровольного медицинского страхования: сокращение бюджетов корпоративного страхования сотрудников, снижение платежеспособности частных клиентов, увеличение затрат страховых компаний на поддержание качества услуг и, в первую очередь, необходимость пересмотра тарифной политики. Восстановление доверия потребителей к долгосрочным инвестиционным инструментам потребует нескольких лет, а может и десятилетий.

Для стимулирования развития страхования жизни требуется внесение изменений в действующее законодательство. Приоритетные направления реформ: совершенствование системы налогообложения, стимулирующей граждан к заключению договоров страхования жизни, а юридические лица — к организации корпоративного страхования жизни сотрудников, формирование нормативно-правовой базы для развития современного ассортимента услуг по страхованию жизни, включая продукты с гибкими условиями: возможностью корректировки параметров договора в течение срока его действия с учётом экономической конъюнктуры и управления страховыми взносами, расширение перечня инструментов для инвестирования резервов страховщиков жизни, создание системы гарантий исполнения страховыми организациями обязательств по долгосрочному страхованию жизни.

Анализируя нынешнее состояние страхового рынка в РФ, можно сделать вывод, что финансовый кризис обладает потенциалом коренной трансформации системы взаимоотношений участников глобального финансового рынка, который включает в себя исчезновение отдельных классов финансовых инструментов и появление новых — в том числе и в страховой сфере. Главный вызов заключается в скорости адаптации мирового страхового рынка к условиям посткризисного периода.

Обзор текущих тенденций позволяет выделить устойчивые тренды, которые, вероятно, сохранятся после кризиса: консолидация российского страхового рынка — он приобретает системный характер и проявляется в объединении страховых компаний и формировании стратегических альянсов между страховщиками и банками. Этот процесс способствует повышению финансовой стабильности сектора и созданию более надежных страховых продуктов, а также рост его совокупной капитализации расширения ассортимента страховых продуктов, который также включает в себя сегмент по страхованию жизни.

В результате формируется более устойчивый и гибкий подход к страховому механизму, который способен эффективно реагировать на проблемы, связанные с кризисом и, в свою очередь, предоставлять клиентам высококачественные страховые решения. Такой подход создаёт предпосылки для дальнейшего развития отрасли и увеличения её значимости в экономике страны.

1. «Страховщики не нашли себя в антикризисной программе правительства» // РБК daily, 26.03.2009.

2. Дорофеев В. Б. К вопросу о Стратегии развития страховой деятельности в РФ на среднесрочную перспективу// Нормативное регулирование страховой деятельности., выпуск №4.

3. Каточиков В.А. «Долгосрочное страхование жизни: позиция в формировании внутреннего инвестиционного потенциала России» 2015 гг.