

УДК 368.01

EDN: [XYNZEU](#)



Роль страхования в экономике

П.И. Карцан*

Гуманитарно-педагогической академии (филиал) федерального автономного образовательного учреждения высшего образования «Крымский Федеральный Университет имени В.И. Вернадского», ул. Халтурина, 14, Ялта, 298600, Россия

*E-mail: pkartsan@mail.ru

Аннотация. Страховые компании и их совокупная страховая деятельность является необходимой частью любой экономической системы. В работе описана экономическая роль страхования. Определены основные функции страхования, системы и отрасли. Описана основная роль страхового дела в финансовой системе.

Ключевые слова: страхование, экономика, рынок, риски

The role of insurance in the economy

P.I. Kartsan*

Humanitarian and Pedagogical Academy (branch) of the Federal Autonomous Educational Institution of Higher Education «Crimean Federal University named after V. I. Vernadsky», 14 Khalturina str., Yalta, 298600, Russia

*E-mail: pkartsan@mail.ru

Abstract. Insurance companies and their combined insurance activities are a necessary part of any economic system. The paper describes the economic role of insurance. The main functions of insurance, systems and industries are defined. The main role of the insurance business in the financial system is described.

Keywords: insurance, economy, market, risks

1. Введение

Страхование - одна из старейших отраслей экономики. Первые виды деятельности, такие как страхование, появились почти 4000 лет назад. Будь то в прошлые периоды или в современный период, главной целью страхования является защита здоровья и имущества людей. Страхование сегодня является основным элементом функционирования сложных национальных экономик во всем мире. Страхование стимулирует предпринимательскую деятельность к экономически эффективной деятельности путем управления рисками, которые, связанные с предпринимательской деятельностью, берут на себя третьи стороны. Как мы знаем, риски и несчастные случаи в жизни случаются всегда. Эти риски каждый раз плохо сказываются на людях. Но страховка защищает людей от этих рисков. Можно сказать, что страхование - это мера, которую люди заранее принимают в отношении рисков, которые могут произойти каждый раз.

Особенно в современный период страхование преуспевает в экономике. В развитых странах, таких как Германия, Англия, Швейцария, Франция, страхование стало жизненно важной частью экономики. В этих странах люди доверяют страхованию, и по этой причине они страхуют все активы в известных страховых компаниях. С другой стороны, страхование позволяет людям, а также предприятиям защитить себя от определенных потенциальных потерь и финансовых трудностей по разумной приемлемой ставке. В современный период существует несколько видов страхования, которые играют большую роль в экономике. Например, люди широко используют автострахование, страхование имущества, медицинское страхование, страхование жизни. Эти виды страхования имеют большое значение и в социальной жизни. Потому что, когда люди используют виды страхования, это положительно влияет на их образ жизни, социальную активность, а также на продолжительность жизни.

Страховой рынок, а также страховые компании играют особенно большую роль в экономике. Как мы знаем, застрахованные лица и страховые компании встречаются друг с другом на страховом рынке. Деятельность на страховом рынке, которая происходит каждый день, положительно влияет на экономический рост. Страховая деятельность также способствует увеличению ВВП страны. С другой стороны, страхование увеличивает занятость в экономике. Повышение экономической и финансовой стабильности также является одним из главных преимуществ страхования. По этим причинам мы можем сказать, что страхование является надежной системой экономики.

Страхование занимает важное место в рыночных отношениях. На сегодняшний день мировая практика не разработала более экономичного, целесообразного и доступного механизма, защищающего интересы общества, чем страхование [1-3].

Риски возрастают пропорционально развитию общества, соответственно возрастает и потребность людей в инструментах и способах ограничения рисков и возмещения потерь. Страхование не гарантирует полной ликвидации нарушения течения производственного процесса, оно ослабляет зависимость предпринимательства от непредвиденных негативных случаев. Таким образом, можно считать, что это своеобразный механизм поддержки экономического равновесия в стране [4].

Страхование в рыночной экономике позиционируется с разных сторон: с одной-вид деятельности предпринимателей, который приносит доход; с другой-это средство защиты людей и бизнеса. Данный вид деятельности осуществляется определенными организационными структурами: страховыми компаниями (страховщик), которые специализируются на предоставлении страховых услуг.

2. Основная часть

Существуют следующие функции страхования, которые выражают социальное назначение этой категории:

- Рисксовая функция, которая заключается в обеспечении страховой защиты от различных рисков - случайных событий, приводящих к убыткам. В рамках этой функции осуществляется перераспределение финансовых ресурсов между всеми участниками страхования в соответствии с действующим договором страхования, после чего страховые взносы (денежные средства) застрахованному возвращены не будут. Эта особенность отражает основную цель страхования - защиту от рисков.
- Инвестиционная функция, которая заключается в том, что за счет страховых фондов временно свободных средств (страховых резервов) происходит финансирование экономики. В связи с тем, что страховые компании накапливают у себя большие суммы денежных средств, которые предназначены для возмещения ущерба, но до тех пор, пока не наступил страховой случай, они могут быть временно вложены в различные ценные бумаги, недвижимость и другие сферы. Общий объем инвестиций страховых компаний в мире составляет более 24 трлн долларов США. Во второй половине XX века в странах с развитым

страхованием доходы, получаемые от инвестиций страховых компаний, стали преобладать над доходами, получаемыми от страховой деятельности.

- Предупредительная функция страхования заключается в том, что с помощью страхового фонда финансируются мероприятия по снижению страхового риска. Например, за счет средств, собранных для страхования от пожара, финансируются противопожарные мероприятия, а также мероприятия по снижению потенциального ущерба от пожара.
- Функция сохранения. В страховании жизни категория страхования в наибольшей степени приближена к категории кредитования, так как происходит накопление по определенным договорам страхования страховых премий. Экономия денег, например, за счет накопительного страхования, обусловленная необходимостью страховой защиты, обеспечиваемой доходом семьи. Таким образом, страхование также может иметь функцию экономии.
- Контрольная функция страхования заключается в строго целевом освоении и использовании средств страхового фонда. Эта особенность вытекает из вышеизложенного и проявляется одновременно с их специфическими страховыми отношениями, с точки зрения страхования. В соответствии с контрольной функцией на основе законодательных и руководящих документов финансовый контроль страховой компании проводит действительные страховые операции.

Для прогнозирования наступления рискованных ситуаций и снижения неблагоприятных рискованных последствий используется система страхования – это система защиты имущественных интересов субъектов страхования.

Можно выделить несколько существенных систем страхования:

- Обязательное страхование содержит медицинское;
- Государственное страхование госслужащих;
- Личное страхование граждан;
- Противопожарное страхование;
- Страхование ответственности при нанесении вреда здоровью при исполнении строительных работ;
- Автострахование;
- Добровольное страхование.

В зависимости от объекта страхования выделяют три отрасли страхования:

- Личное, имущественное и страхование ответственности;
- Государственное страхование, где страховщиком выступает государство (страхование госслужащих);
- Негосударственное страхование, при котором страховщиком выступает не государственное юридическое лицо [8-11].

Страхование выступает одним из основных факторов формирования экономики. Экономическая роль страхования.

Обеспечение финансовой и социальной защиты населения. Социальная и финансовая защита граждан осуществляется путем формирования и работы специальных страховых фондов, которые создаются на уровне государства.

Социальные внебюджетные фонды:

- Пенсионный фонд России (ПФР) – назначение и выплата пенсий и другие операции по пенсиям.
- Фонд социального страхования (ФСС) – пособие по беременности, пособие на погребение, оплата санаторно-курортного лечения и т.д.
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – финансирование программ обязательного медицинского страхования, как федерального, так и территориального уровней, с целью предоставления бесплатной медицины.

Симулирование деловой активности и поддержание финансовой стабильности. Страхование обеспечивает стимулирование экономики, концентрируя большие финансовые ресурсы, так как формирует равные права, возможности получения выгоды, желание участников идти на риски, что позволяет быть уверенным в развитии предпринимательской деятельности и обеспечивает экономический рост. Если собственник хочет вложить средства в свой капитал и в развитие тех или иных товаров или в сферу услуг, без учета вероятного риска потерь авансированных ресурсов, он дает за небольшую плату ответственность за результаты рискованных событий страховщику. Таким образом, инвестор уверен, что в случае наступления страхового случая причиненный ущерб будет возмещен [7].

В современных рыночных условиях предприятиям страхование необходимо не только для возмещения ущерба при уничтожении или повреждении имущества в

результате стихийных бедствий, случайных технических и техногенных событий, но и для компенсации упущенной выгоды, дополнительных затрат (поставка сырья, неплатежеспособность покупателей и другие непредвиденные ситуации), модификаций в налоговом законодательстве, учетной политике и т.д. Объектом страхования все чаще становятся убытки от различных финансово-экономических (высокая инфляция, колебания обменного курса) и криминогенных явлений (кражи, грабежи, угоны транспортных средств) [3].

Поддержка внешнеэкономической деятельности и избавление государства от дополнительных расходов.

В макроэкономическом смысле страхование обеспечивает воссоздание разрушенного сектора общественного производства (сельское хозяйство, химия и нефтехимия) и в целом обеспечивает непрерывность воспроизводственного процесса (производство-распределение-обмен-потребление).

Если система страхования достаточно развита, то она избавляет государство от непредвиденных финансовых расходов, которые могут быть вызваны случившимися неблагоприятными происшествиями, и которые, в свою очередь, нуждаются в компенсации со стороны государства в ином случае.

Вклад в развитие научно-технического прогресса.

Страхование может осуществлять инновационную функцию, способствуя развитию и внедрению технического прогресса путем покрытия рисков, связанных с этим делом.

На рынке страхования преобладают крупные компании, а маленькие страховые организации практически не оказывают влияния на рынок, что в какой-то степени объясняет очень низкий уровень выплат (в зарубежных странах коэффициент выплат 75-85 % считается нормальным), поскольку нынешняя ситуация во многом способствует тенденции к формированию рынка олигополистической конкуренции (тип несовершенной конкуренции, в которой несколько крупных фирм контролирует рынок определенного товара или услуги) [9].

Количество застрахованных лиц и страховых случаев напрямую влияет на доход страховых компаний. Они заинтересованы в снижении частоты страховых случаев (при наступлении страхового случая, организация несёт убыток), что в итоге сказывается на их прибыли и укреплении экономики в целом (снижение страховых случаев

способствует накоплению денежных средств страховых компаний, которые в своей совокупности становятся источником инвестирования в отрасли экономики). Различают несколько основных видов страхования (таблица 1).

Таблица 1. Классификация видов страхования по объектам страхования.

Виды страхования	Объекты страхования	Примеры страхования
Личное	Жизнь и здоровье людей	На страхование жизни; от несчастных случаев; пенсий; медицинское страхование.
Имущественное	Товароматериальные ценности и имущественные интересы страхователя	С/х страхование; страхование имущества ПРФС; имущества граждан, сданного в аренду; транспортное страхование.
Страхование экономических рисков	Собственность юридических лиц и граждан	Страхование на случай ущерба, причиненный стихийным бедствием; от потери прибыли; от инфляции.
Страхование гражданской ответственности	Гражданская ответственность	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта; адвокатов, врачей.

Существуют различные дополнительные финансовые преимущества, которые предлагает наличие торгового страхования. Вы получите эти преимущества, а также защиту от потерь, которые могут быть вызваны вещами, которые вы не можете контролировать. Страховка прекрасно справляется с этими потребностями.

Улучшенное финансирование - Многие банки фактически выдают больше денег под залог застрахованной дебиторской задолженности, чем если бы они не были защищены страховкой.

Сокращение резервов по безнадежным долгам — это очень полезно, если вам приходилось держать резервы по безнадежным долгам для клиентов, у которых возникли финансовые проблемы. В целом это плохо сказывается на платежеспособности вашей компании, и вы хотите избежать такого рода долгового бремени, если сможете.

Защита от катастрофических потерь - Ваши крупные счета не смогут негативно повлиять на ваш бизнес таким образом, чтобы вам пришлось закрыть свои двери.

Увеличение продаж и прибыли - Этот вид страхового полиса увеличивает прибыль вашей компании от продаж без дополнительного риска, и не каждая компания, с которой вы работаете, будет предъявлять претензии. Вам не придется беспокоиться о

потерях, вызванных инвестированием в компании, у которых есть внутренние проблемы, и ваша общая стабильность бизнеса значительно улучшится.

Эти финансовые улучшения делают ваш бизнес более стабильным в целом и помогают вам получить финансирование и другие деловые связи, необходимые для расширения ваших усилий по мере необходимости.

Страховые компании и их совокупная страховая деятельность является необходимой частью любой экономической системы. Её важность заключается в предоставлении возможностей снижения финансовых и иных рисков в случае рискованной ситуации. Услуги страхования стимулируют малое и среднее предпринимательство на идейный «толчок», застрахованный риск, в случае свершения которого, предприятие не остаётся полным банкротом, а продолжает инновационную деятельность. Всё это положительно сказывается на расширении экономического потенциала страны.

5. Выводы

В следствии изучения вопроса о роли страхования в экономике был получен материал, анализ которого позволил сделать вывод о том, что страхование является важнейшим элементом рыночных отношений, который в первую очередь связан с компенсированием ущерба в денежной форме.

Страхование является одним из ключевых видов деятельности в условиях глобализации финансовой и экономической среды. Благодаря своим преимуществам он предлагает защиту дохода, жизни и имущества застрахованным лицам и их родственникам, а также накопление дохода, которое может быть использовано при выходе на пенсию, чтобы помочь поддерживать желаемый образ жизни или уровень жизни. Мотивированная этой целью страхования, цель этой статьи - изучить вклад роста страхования в экономический рост, используя выгодную сторону страховой деятельности рядом с уже рассмотренной стороной приобретения. Кроме того, страхование служит гарантией благополучия граждан.

В завершении проведенного теоретического исследования можно сформулировать следующие выводы. Сущность страхования, как экономической категории проявляется через его функции. К ним можно отнести: рисковую, превентивную, инвестиционную, накопительную. Сущность страхования раскрывается в его роли.

Список литературы

1. Качалова, Е. Ш. Актуальные макроэкономические проблемы российского страхования / Е. Ш. Качалова // Финансы. – 2014 – № 12. – С. 48-50.
2. Курманова, Д. А. Факторы риска в развитии системы страхования / Д. А. Курманова // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. – 2017. – № 2. – С. 152–156.
3. Шахова, В. В. Страхование право / В. В. Шахова, В. Н. Григорьева, А. П. Архипова. Москва: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2017. – 335 с.
4. Карцан, П. И. Анализ экономической эффективности в области международного обмена товарами и услугами / П. И. Карцан, С. С. Херувимова, С. А. Разживайкин, Б. А. Нересов, Т. А. Козлова // В сборнике: Достижения науки и технологий-ДНиТ-2021. сборник научных статей по материалам Всероссийской научной конференции. – 2021. – С. 368-375.
5. Podoprigora, V. N. A digital platform for tariff regulation by the federal antimonopoly service / V. N. Podoprigora, V. V. Zavadsky, A. O. Zhukov, P. I. Kartsan // В сборнике: European Proceedings of Social and Behavioural Sciences EpSBS. – 2021. – P. 1666-1671.
6. Карцан, П. И. Применение неалгоритмических моделей оценки стоимости программного обеспечения / П. И. Карцан, И. Н. Карцан // В сборнике: Решетневские чтения. Материалы XXIV Международной научно-практической конференции, посвященной памяти генерального конструктора ракетно-космических систем академика М. Ф. Решетнева: в 2 частях. – 2020. – С. 651-653.
7. Карцан, П. И. Участие Российской Федерации в международных экономических организациях / П. И. Карцан // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 9. – С. 198-203.
8. Алексеев, А. А. Страхование / А. А. Алексеев. Ростов-на-Дону: Феникс, 2008. – 407с.
9. Щербаков, В. А. Страхование / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. – Москва: КноРус, 2016. – 318 с.
10. Жуков, А. О. Теоретико-методические основы формирования инновационной среды воспроизводства человеческого капитала в условиях цифровой экономики / А. О. Жуков, Д. И. Буханец, В. И. Волков, Н. В. Гладких, Н. В. Горшкова, Е. Д. Доронина, С. Е. Закутнев, В. Г. Запрягайло, С. Н. Иванова, П. И. Иост, С. Г. Камолов, Н. П. Капран., В. В. Качак, В. В. Каштанов, Т. А. Козлова, А. В. Колосов, О. В.

Кореньков, Е. В. Маслѐнкин, С. В. Проничкин, С. А. Разживайкин, М. Р. Разинькова, А. А. Рогонова, П. П. Сапрыкин, В. О. Скрипачѐв, В. А. Судаков, Е. Ю. Хрусталѐв. – Москва: Федеральное государственное бюджетное научное учреждение "Экспертно-аналитический центр", 2021. – 246 с.

11. Щегелюк, Э. А. Финансовый аудит как способ оценки состояния и перспектив развития компании / Э. А. Щегелюк, П. И. Карцан // В сборнике: Вопросы контроля хозяйственной деятельности и финансового аудита, национальной безопасности, системного анализа и управления. Сборник материалов VI Всероссийской научно-практической конференции. – 2021. – С. 250-254.