

УЧЕТ СТРАХОВЫХ ИНТЕРЕСОВ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОСНОВА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКИХ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Д.Ю. Акатьев, С.Б. Пряничников

Нижегородский государственный лингвистический университет, Нижний Новгород,
email: pryanichnikovsb2013@yandex.ru

Аннотация. Рассматриваются динамика устойчивого развития страховых организаций в Российской Федерации. Проводится оценка количественных параметров деятельности страховщиков и структуры страхового рынка. Формулируются необходимые выводы и даются предложения по совершенствованию страхового дела.

Ключевые слова: страховые организации, страховой рынок, страховые интересы населения.

CONSIDERATION OF THE INSURANCE INTERESTS OF THE POPULATION AS A BASIS FOR THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF RUSSIAN INSURANCE COMPANIES

D.Yu. Akatiev, S.B. Pryanichnikov

Nizhny Novgorod State Linguistic University, Nizhny Novgorod, email: pryanichnikovsb2013@yandex.ru

Abstract. The dynamics of sustainable development of insurance organizations in the Russian Federation are considered. The assessment of quantitative parameters of the insurers' activity and the structure of the insurance market is carried out. The necessary conclusions are formulated and proposals are given on the improvement of insurance business.

Keywords: insurance organizations, insurance market, and public insurance interests.

Дата поступления статьи в редакцию: 06.10.2025

Дата принятия статьи в печать: 06.11.2025

Введение

Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года отмечает, что «в части проникновения рынка страховых услуг Российская Федерация не относится к категории стран с развитым страховым рынком». Это объясняется, с одной стороны, отсутствием страховой культуры (привычки страхования рисков) у граждан, а с другой стороны, во многих случаях низкой клиентской ценностью и качеством страховых продуктов, в том числе на стадии урегулирования страховых случаев» [1].

Это свидетельствует о том, что оценка функционирования и эффективного развития российских страховых организаций и страхового рынка имеет достаточно важное значение для улучшения экономической ситуации и социальной защиты граждан.

В целом состояние страхового рынка характеризуется следующими данными (табл. 1).

Таблица 1

Индикаторы страхового рынка в РФ [2,3]

Показатели	2020	2021	2022	2023	2024
Страховые премии всего по добровольному и обязательному страхованию млрд. руб.	1 548, 8	1 819, 7	1 827, 9	2 289,6	3 754,9
Объем собранных страховых премий к ВВП, %	1,45	1,34	1,18	1,33	1,87
Численность населения, млн. чел.	146, 75	146, 98	146, 45	146, 15	146, 2
Размер страховой премии на душу населения, тыс. рублей	10,6	12,4	12,5	15,67	25,7
Всего выплат по добровольному и обязательному страхованию	664,7	804,9	896,5	1 038,0	2 146, 5
Коэффициент выплат (отношение произведенных выплат к страховым премиям), %	42,92	44,23	49,1	45,34	57,17

Из таблицы 1 видно, что с 2020 по 2024 годы наблюдается увеличение удельного веса объемов собранных страховых премий к ВВП с 1,45% до 1,87% и это свидетельствует о возрастании роли страхования в экономике страны.

При этом величина страховой премии на душу населения за рассматриваемый период возросла с 10,6 тыс. руб. до 25,7 тыс. руб., т.е. в 2,4 раза, а коэффициент выплат увеличился с 42,92% до 57,17%.

Динамика субъектов страхового дела Российской Федерации показана в таблице 2.

Таблица 2

Количественная характеристика основных параметров страховщиков РФ [3]

Показатели	2020	2021	2022	2023	2024
Количество учтенных страховщиков, единиц	177	170	162	156	155
в том числе:					
страховых организаций	167	158	144	136	137
из них осуществляющих:					
страхование и перестрахование	68	60	57	53	54
только перестрахование	4	3	3	3	4
обязательное медицинское страхование	31	29	26	25	25
обществ взаимного страхования, единиц	10	12	18	20	18
Число филиалов страховщиков, единиц	2 946	2 736	2 494	2 463	2 407
Уставный капитал страховых организаций, млрд. руб.	227, 4	243, 0	231, 1	246, 0	246, 3
Среднесписочная численность работников страховщика, тыс. человек	99, 2	96, 6	90, 1	91, 6	96, 6
Среднесписочная численность страховых агентов – физических лиц в страховых организациях, тыс. человек	156, 1	157, 3	165, 3	163, 9	166, 8
Число членов общества взаимного страхования, тыс. единиц	2, 4	3, 9	3, 0	2, 6	4, 7
из них физических лиц, тыс. человек	1, 9	3, 3	2, 1	1, 6	1, 7
Количество договоров страхования, заключенных страховщиками, млн.	178,7	232,0	266,6	297,9	292,7
Величина страховой премии, собранной страховщиками – всего, млрд. руб.	1 548, 8	1 819, 7	1 827, 9	2 289, 6	3 754,9
Величина выплат по договорам страхования, осуществленные страховщиками – всего, млрд. руб.	664, 7	804, 9	896, 5	1 038, 0	2 146,5
Поступило средств в страховые медицинские организации, млрд. руб.	2 247, 2	2 740, 4	2 707, 5	2 912, 3	3 297,9
Величина использованных средств страховыми медицинскими организациями, млрд. руб.	2 116, 0	2 677, 6	2 621, 1	2 827, 3	3 200,1

Данные, приведенные в вышеприведенной таблице, показывают, что за период с 2020 по 2024 годы наблюдается снижение численности страховщиков с 177 до 155 единиц, т.е. на 12,4%, в том числе страховых организаций почти на 18%, причем основной удельный вес (39,4%) составляют страховые организации осуществляющие страхование и перестрахование. Также происходило сокращение числа филиалов страховщиков, за рассматриваемый период на 18,3%.

Вместе с тем наблюдается увеличение уставного капитала страховых организаций с 227, 4 млрд. руб. в 2020 году до 246, 3 млрд. руб. в 2024 году, т.е. на 108,3%.

За рассматриваемый период происходило снижение среднесписочной численности работников страховщика на 2,6%, при этом средняя численность страховых агентов – физических лиц в страховых организациях возросла на почти на 7%.

Необходимо отметить, что значительными темпами наблюдается рост численности членов общества взаимного страхования с 2,4 тыс. в 2020 году до 4,7 тыс. единиц в 2024 году, т.е. почти в 2 раза. Однако отмечается снижение числа физических лиц членов общества взаимного страхования на 10,5%.

Вместе с тем имеет место рост количества договоров страхования, заключенных страховщиками с 178,7 млн. в 2020 году до 292,7 млн. в 2024 году, т.е. на 63,8%.

Величина страховых премий, собранных страховщиками, возросла на 2206,1 млрд. руб., т.е. на 42,4%. Кроме того, выплаты по договорам страхования увеличились с 664, 7 млрд. руб. в 2020 году до 2146,5 млрд. руб. в 2024 году, т.е. в 3,2 раза, при этом поступление средств в страховые медицинские организации возросло на 46,8%, а использование средств страховыми медицинскими организациями на 51,2%.

Рассмотрим динамику поступлений страховых премий страховыми организациями России (табл. 3).

Из таблицы 3 видно, что всего по добровольному и обязательному страхованию объем собранных страховых премий составил в 2024 году 3 754,9 млрд. руб., что на 2206,1 млрд. руб. или 42,4% больше, чем в 2020 году.

Динамика страховых премий (взносов) по добровольному страхованию показывает рост с 1 301, 6 млрд. руб. в 2020 году до 3 403, 4 млрд. руб. в 2024 году, т.е. более чем 2,6 раза.

По личному страхованию рост страховых премий составил в целом более чем в 3 раза, в том числе по страхованию жизни в 4,7 раза, по пенсионному страхованию на 8,7%, и по медицинскому страхованию почти в 2 раза, вместе с тем по страхованию от несчастных случаев и болезней произошло снижение на 18,7%.

Таблица 3

Динамика страховых премий (взносов), собранных страховщиками в РФ (млрд. руб.) [3]

Показатели	2020	2021	2022	2023	2024
Всего по добровольному и обязательному страхованию	1 548, 8	1 819, 7	1 827, 9	2 289,6	3 754,9
Добровольное страхование – всего	1 301, 6	1 563, 0	1 532, 6	1 945, 7	3 403, 4
в том числе: личное страхование	811, 5	987, 9	939, 5	1 224, 4	2 542, 0
в том числе страхование:					
жизни	430, 8	524, 8	515, 0	775, 8	2 032, 9
пенсионное страхование	2, 3	2, 2	1, 9	2, 3	2, 5
от несчастных случаев и болезней	204, 0	262, 7	210, 4	197, 4	165, 9
медицинское	176, 7	200, 5	214, 1	251, 1	343, 2
имущественное страхование	490, 1	575, 1	593, 1	721, 3	861, 4
в том числе страхование: имущества юридических лиц	222, 1	252, 0	285, 1	341, 8	408, 5
имущества граждан	180, 7	206, 9	204, 8	253, 4	298, 7
предпринимательских и финансовых рисков	42, 7	61, 9	48, 2	58, 1	74, 8
гражданской ответственности	36, 6	45, 1	43, 7	54, 8	65, 7
сельскохозяйственное страхование	8, 1	9, 2	11, 3	13, 3	13, 7
Обязательное страхование – всего	247, 2	256, 7	295, 3	343, 9	351, 5
в том числе: личное страхование	16, 9	16, 9	17, 3	15, 9	13, 2
имущественное страхование	230, 3	239, 8	278, 0	328, 0	338, 3

По имущественному страхованию в целом сбор страховых премий увеличился с 490, 1 млрд. руб. в 2020 году до 861, 4 млрд. руб. в 2024 году, т.е. почти в 1,8 раза, в том числе по страхованию имущества юридических лиц более чем в 1,8 раза, имущества граждан почти в 1,7 раза, страхования предпринимательских и финансовых рисков в 1,8 раза, страхования гражданской ответственности почти в 1,8 раза и сельскохозяйственного страхования в 1,7 раза.

Динамика страховых премий (взносов), собранных страховщиками по обязательному страхованию в целом характеризуется ростом с 247, 2 млрд. руб. в 2020 году до 351, 5 млрд. руб. в 2024 году, т.е. более чем в 1,4 раза, в том числе по личному страхованию имеет место снижение на 21,9%, а по имущественному страхованию – рост почти в 1,5 раза.

Важно проанализировать изменение выплат по договорам страхования, страховыми организациями в Российской Федерации (табл. 4).

Таблица 4

Выплаты и их динамика по договорам страхования, осуществленные страховщиками в РФ (млрд. руб.) [3]

Показатели	2020	2021	2022	2023	2024
Всего по добровольному и обязательному страхованию	664,7	804,9	896,5	1 038,0	2 146,5
Добровольное страхование – всего	507, 6	635,9	733,5	873,2	1 939, 9
в том числе: личное страхование	342,6	455,9	543,3	662,5	1 635, 8
в том числе страхование:					
жизни	204,6	285, 9	352, 0	460, 4	1 407,5
пенсионное страхование	1, 1	1, 5	3, 5	1, 3	1, 2
от несчастных случаев и болезней	20, 0	27, 0	34, 0	31, 9	36, 4
медицинское	118,0	142,9	157,3	170, 3	191, 9
имущественное страхование	165,1	180, 0	190, 2	210, 6	304, 1
в том числе страхование: имущества юридических лиц	74, 6	82, 3	91, 1	103, 0	158, 0

продолжение табл. 4

окончание табл. 4					
имущества граждан	70, 4	76, 9	81, 7	84, 6	113, 2
предпринимательских и финансовых рисков	9, 8	5, 6	6, 8	10, 2	14, 1
гражданской ответственности	7, 2	9, 6	6, 8	7, 8	10, 0
сельскохозяйственное страхование	3, 1	5, 7	3, 8	5, 0	8, 8
Обязательное страхование – всего	157, 1	169, 1	163, 0	164, 8	206, 6
в том числе:					
личное страхование	14, 2	16, 3	2, 1	2, 2	2, 5
имущественное страхование	142, 9	152, 7	160, 9	162, 6	204, 0

Из таблицы 4 видно, что всего по добровольному и обязательному страхованию наблюдается рост выплат с 664,7 млрд. руб. в 2020 году до 2 146 ,5 млрд. руб. в 2024 году, т.е. в 3,2 раза, в том числе по личному страхованию за данный период в 4,8 раза, в том числе по страхованию жизни в 6,9 раза, по пенсионному страхованию на 9,1%, по страхованию от несчастных случаев и болезней на 1,8 раза, а по медицинскому страхованию в 1,6 раза.

Выплаты по имущественному страхованию увеличились в 1,8 раза, при этом по страхованию имущества юридических лиц в 2,1 раза, имуществу граждан в 1,6 раза, по страхованию предпринимательских и финансовых рисков в 1,4 раза, по страхованию гражданской ответственности в 1,4 раза, и по сельскохозяйственное страхование – в 2,8 раза.

По обязательному страхованию также имеет место рост страховых выплат с 157, 1 млрд. руб. в 2020 году до 206, 6 млрд. руб. в 2024 году, т.е. в 1,3 раза, в том числе по имущественному страхованию в 1,4 раза, в тоже время по личному страхованию имеет место снижение выплат более чем на 82% [5].

Важно проанализировать результаты функционирования страховых организаций России (табл. 5).

Таблица 5

Финансовые результаты деятельности страховых организаций РФ (млрд. руб.) [3]

Показатели	2020	2021	2022	2023	2024
Прибыль прибыльных организаций	254,3	246,6	221,6	386,1	540,4
Доля прибыльных организаций в общем количестве страховых организаций, %	86,2	84,2	90,3	91,9	94,2
Убыток убыточных организаций	5,2	4,9	6,1	2,3	1,2
Доля убыточных организаций в общем количестве страховых организаций, %	13,8	15,8	9,7	8,1	5,8
Дебиторская задолженность (на конец периода)	367,8	392,4	426,1	474,6	565,9
из нее просроченная	19,8	25,2	29,8	30,8	29,8
Кредиторская задолженность (на конец периода)	328,0	336,5	336,7	433,8	526,3
из нее просроченная	0,2	0,8	0,0	0,9	0,9

Данные вышеприведенной таблицы свидетельствуют о том, что общая сумма прибыли прибыльных страховых организаций с 2020 по 2024 годы увеличилась с 254,3 млрд. руб. до 540,4 млрд. руб., т.е. в 2,1 раза, при этом доля прибыльных организаций в общем количестве страховых организаций возросла с 86,2% до 94,2%.

Вместе с тем величина убытка убыточных организаций снизилась с 5,2 млрд. руб. до 1,2 млрд. руб., при этом доля убыточных организаций в общем количестве страховых организаций сократилась с 13,8% до 5,8%.

Величина дебиторской задолженности страховых организаций увеличилась с 367,8 млрд. руб. в 2020 году до 565,9 млрд. руб. в 2024 году, т.е. в 1,5 раза, также наблюдается рост просроченной дебиторской задолженности на 50,5%.

Увеличилась кредиторская задолженность с 328,0 млрд. руб. в 2020 году до 526,3 млрд. руб. в 2024 году, т.е. в 1,6 раза, при этом просроченная задолженность за данный период возросла в 4,5 раза [5].

Таким образом, современный рынок страховых услуг в России находится в процессе динамичного преобразования. Основные направления изменений связаны с влиянием ряда факторов, среди которых выделяют цифровизацию экономики, внедрение новых технологий, рост конкуренции и изменение потребительских предпочтений, в связи с этим необходимо более подробно охарактеризовать основные тенденции развития страхового рынка РФ.

Прежде всего, необходимо отметить необходимость ускоренной цифровизации и автоматизации процессов в страховых организациях, поскольку цифровые технологии становятся неотъемлемой частью

страховой отрасли. Онлайн-сервисы дают возможность клиентам ускорить оформление страховых полисов, своевременно получать необходимые консультации и подавать заявки на возмещение убытков. Страховые компании, активно внедряющие различные системы автоматизации обработки информации способствуют повышению эффективности работы и улучшению качества обслуживания клиентов.

Следующей достаточно заметной тенденцией выступает рост популярности добровольного медицинского страхования, поскольку медицинское страхование позволяет получить доступ к качественным медицинским услугам, помимо обязательного медицинского страхования. При этом особую популярность приобретают программы комплексного медицинского обслуживания семей, включающие профилактику заболеваний и диспансеризацию.

Наблюдается рост потребности на заключение договоров накопительных видов страхования жизни, поскольку стабилизация экономики и повышение уровня финансовой грамотности привели к росту интереса россиян к долгосрочным инвестиционным продуктам, таким как накопительное страхование жизни, поскольку данные продукты позволяют обеспечить финансовую защиту граждан и выступают инструментом накопления капитала.

Немаловажной тенденцией выступает усиление регулирования страховой деятельности со стороны государства, поскольку госрегулирование играет достаточно важную роль в развитии и совершенствовании страхового рынка. При этом регуляторы предпринимают меры по защите прав потребителей, а также повышению прозрачности деятельности страховых компаний и снижению мошенничества, поскольку введение обязательной аккредитации и лицензирования позволяет укрепить доверие граждан к страховым организациям [4].

Таким образом, российское страхование несмотря на трудности продолжает развиваться, адаптируясь к новым реалиям и требованиям современной экономической и социальной обстановки. При этом имеющие место изменения открывают новые возможности для страхового бизнеса и способствуют созданию благоприятных условий для устойчивого роста страхового сектора экономики нашей страны.

В связи с этим, важными направлениями улучшения деятельности российских страховых организаций, путем увеличения количества заключаемых договоров добровольного страхования, выступают следующие.

Ранее отмечалось, что важной перспективой развития страхового дела выступает улучшение организации системы страхования, в связи с этим выделяют несколько перспективных направлений.

Первым направлением выступает совершенствование организации работы страховых агентов, поскольку сегодняшняя реальность требует от страховых организаций динамичного подхода к управлению персоналом и оптимизации реализуемых бизнес-процессов, поскольку работа агента является ключевым звеном взаимодействия страховой организации с клиентами.

Система совершенствования организации работы страховых агентов предполагает реализацию комплекса мероприятий, направленных на повышение производительности труда и качества обслуживания клиентов, при этом в составе комплекса организационных мероприятий выделяют следующие:

а) ускорение автоматизации организационных и управленческих процессов, т.е. современные CRM-системы помогают автоматизировать ручные операции, сократить время обработки заявок и улучшить взаимодействие с клиентами, кроме того данные инструменты позволяют провести мониторинг работы каждого сотрудника, анализ показателей результативности и принятие обоснованных управленческих решений;

б) обучение и развитие персонала, т.е. регулярная организация системы профессионального переобучения и тренингов способствуют повышению квалификации работников, улучшению их профессиональных навыков и развитию имеющихся компетенций, также необходимо организовать систему мотивации, стимулирующую стремление к профессиональному росту и достижению высоких результатов;

в) широкое использование цифровых технологий, поскольку интеграция мобильных приложений и онлайн-сервисов дает возможность клиентам быстро получать необходимую информацию и оформлять полисы, а также получать консультации в любое удобное время, при этом страховые агенты также имеют возможность получать доступ к актуальной базе данных и инструментам поддержки продаж через мобильные устройства;

г) проводить анализ фактических данных и прогнозирование спроса, т.е. применение методов анализа больших данных помогает выявлять скрытые закономерности поведения потребителей, определять потребности рынка и разрабатывать эффективные стратегии продвижения страховых продуктов, кроме того, базы данных позволяют страховым организациям создавать персонализированные предложения, тем самым повышая лояльность клиентов и увеличивая объемы продаж;

д) применение в практике страховой деятельности различных инновационных разработок, в частности использование компанией цифровых платформ для повышения продуктивности страховых агентов, т.е. на основе интеграции современных инструментов аналитики и автоматизации рабочих процессов, возможно, существенно снизить временные затраты на оформление документов и ускорить процесс заключения договоров.

Таким образом, внедрение инновационных решений становится необходимым условием успешной конкуренции на рынке страхования, поскольку страховые организации, способные оперативно адаптироваться к изменениям внешней среды и использовать современные технологии, имеют больше шансов завоевать доверие клиентов и занять лидирующие позиции в отрасли.

Вторым направлением выступает совершенствование действующих условий и порядка проведения страхования, поскольку современная страховая система играет ключевую роль в обеспечении финансовой стабильности граждан, предприятий и организаций в ситуации рисков и неопределенности. Вместе с тем, действующие условия и порядок проведения страхования требуют постоянного анализа и улучшения в целях повышения эффективности работы страховых организаций и удовлетворения потребностей клиентов в страховых услугах, при этом основными мероприятиями в данном направлении выступают следующие:

а) повышение прозрачности системы страхового дела, т.е. важным приоритетом является повышение уровня открытости страховой деятельности, поскольку страхователи должны иметь доступ к полной и понятной информации о страховых продуктах и услугах, условиях договора, правах и обязанностях сторон, что позволит избежать недопонимания и конфликтов при наступлении страхового случая;

б) оптимизация процедур урегулирования полученных убытков, т.е. необходимость совершенствования процесса рассмотрения, расчета и выплаты компенсаций, что существенно улучшит качество обслуживания клиентов, при этом сокращение сроков обработки заявок, внедрение цифровых технологий и автоматизация процессов помогут в значительной степени ускорить процедуру получения выплат и повысить доверие к страховым организациям;

в) значительное расширение спектра предоставляемых страховых услуг, т.е. страховые организации должны активно работать над расширением ассортимента страховых продуктов, предлагая клиентам индивидуальные решения, учитывающие специфику бизнеса и личные потребности каждого гражданина, при этом особое внимание должно уделяться развитию специализированных видов страхования, таких как страхование ответственности профессионалов, экологическое страхование и других видов риска;

г) усиление регулирования страхового рынка и защита прав потребителей, т.е. для обеспечения стабильного функционирования страхового рынка важно усилить контроль со стороны государственных органов и профессиональных ассоциаций, поскольку регулярный мониторинг, разработка стандартов качества услуг и оценка соблюдения национального законодательства в значительной степени помогут защитить права потребителей и создать равные условия конкуренции среди участников рынка.

Таким образом, дальнейшее развитие страхового дела требует комплексного подхода, включающего модернизацию существующих механизмов, расширение возможностей для страхователей и обеспечение надежной правовой базы, в результате чего это сможет обеспечить устойчивое развитие страховой отрасли и эффективное выполнение ее главной функции, т.е. защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц.

Третье направление представляет собой разработки и внедрения в практику страхового дела новых видов страхования на основе изучения страховых интересов различных групп населения, при этом важно отметить, что современная страховая отрасль сталкивается с вызовом обеспечения страховых потребностей всех слоев населения. Практика страхования показывает, что люди разных возрастных групп, профессий и уровней дохода имеют различные страховые потребности и предпочтения относительно защиты своего имущества, здоровья и финансовых активов. Традиционные виды страхования уже не в полной мере удовлетворяют растущие запросы потребителей, в связи, с чем возникает необходимость разработки новых решений, учитывающих специфику конкретных целевых аудиторий.

Процесс выявления перспективных направлений начинается с тщательного анализа статистических данных и социологических исследований, поскольку, например, страхование пенсионеров должно учитывать риск снижения доходов после выхода на пенсию, потерю трудоспособности и повышенные расходы на медицинское обслуживание. При этом молодежь, напротив, заинтересована в защите от рисков утраты работоспособности вследствие несчастных случаев или профессиональных заболеваний.

Также немаловажным выступает учет географического положения региона проживания потенциальных клиентов, поскольку жители крупных городов сталкиваются с повышенным риском автомобильных аварий, краж личного имущества и прочих городских опасностей, а для жителей сельской местности наиболее актуальным выступает сельскохозяйственное страхование и защита домашних животных. Необходимо отметить, что разработка и внедрение новых видов страховых услуг имеют определенную последовательность, т.е. этапы, при этом основными из них выступают следующие:

1. На первом этапе осуществляется достаточно широкое и подробное изучение страхового спроса, т.е. проведение целевых опросов, что позволяет выявить потребности будущих страхователей и скорректировать предложения страховой организации.

2. На втором этапе проводится формирование концепции, т.е. формулировка базовых принципов будущего страхового продукта, в том числе объем покрытия, стоимость страховых услуг, условия выплат и т.д.

3. На третьем этапе создаются тарифные планы, т.е. проводится анализ статистики страховых случаев и расчет страховых премий, которые позволяют обеспечить финансовую устойчивость страховой организации.

4. На четвертом этапе разрабатывается комплекс маркетинга и продвижение страхового продукта, т.е. информирование потенциальных клиентов о преимуществах новой страховой услуги и мотивация выбора именно данного страхового предложения.

5. На пятом этапе проводится реализация разработанного проекта, т.е. подписание договоров страхования, оформление полисов и мониторинг качества обслуживания.

Рассматриваемые мероприятия должны разрабатываться с учетом страховых интересов населения и страховых организаций, в связи, с чем изучение страховых интересов населения выступает важной методологической проблемой совершенствования страхового дела.

Поскольку страхование становится неотъемлемой частью финансовой грамотности каждого гражданина, то страховые компании должны предлагать достаточно широкий спектр услуг, вместе с тем многие граждане продолжают относиться к страхованию настороженно.

Для того, чтобы разобраться в причинах такого отношения, важно понимать методологию социологических исследований, позволяющую выявить реальные страховые потребности и интересы населения, поэтому важно рассмотреть основные подходы к изучению данной проблемы, при этом основными методологическими аспектами исследований выступают следующие:

1. Проведение эмпирических исследований страховых потребностей и интересов, поскольку для оценки реальных предпочтений клиентов используются социологические опросы и анкетирование, при этом вопросники позволяют получить объективную картину восприятия гражданами риска и полезности тех или иных видов страхования.

2. Оценка и анализ статистической отчетности, поскольку использование официальной статистики позволяет оценить масштабы охвата страхового рынка необходимыми услугами, при этом отчеты Центрального банка РФ содержат данные о количестве застрахованных лиц, объемах выплат, числе заключенных договоров и др., т.е. эти сведения помогают делать выводы о распространенности конкретных видов страхования среди разных групп населения.

3. Применение качественного подхода, поскольку с помощью глубинных интервью и фокус-групповых обсуждений удастся выявлять скрытые мотивы поведения потребителей, причем внимание должно уделяться таким факторам, как уровень образования, опыт взаимодействия со страховыми организациями, культурными особенностями региона проживания человека и т.д., поскольку такие исследования показывают разнообразие страховых моделей, применяемых гражданами.

4. Учет психологического аспекта, при этом исследования психологического характера сосредоточены на изучении мотивационных факторов выбора человеком той или иной формы защиты различных рисков. При этом необходимо отметить, что важна роль эмоциональных переживаний страха перед потерей имущества или болезнью, а также уверенности в завтрашнем дне и доверия государству и финансовым институтам.

Вместе с тем необходимо отметить, что существуют определенные проблемы проводимых исследований, при этом одним из главных выступает низкая информированность населения о возможностях современных страховых продуктов, поскольку многие россияне воспринимают страхование как дорогостоящую услугу, не дающую реального практического результата. Исходя из этого, особую важность приобретает повышение уровня знаний посредством специальных образовательных программ.

Также стоит отметить необходимость проведения постоянного мониторинга изменений в восприятии населением различных рисков. поскольку развитие новых технологий и изменение социальной структуры приводят к возникновению ранее неизвестных угроз, включающих такие как киберугрозы, экологические катастрофы и новые болезни, и это приводит к необходимости своевременного реагирования на эти вызовы и адаптации исследовательских методик соответствующим образом.

Современные условия жизнедеятельности населения отличаются высоким уровнем неопределенности, которые обусловлены воздействием ряда рискообразующих факторов, основными из которых выступают:

1. Экономические риски, обусловленные частыми экономическими потрясениями, которые вызывают нестабильность получаемых доходов и снижение уровня жизни, что вынуждает население проявлять осторожность и вызывает интерес к страховым продуктам, способствующими защите семейных доходов даже в условиях кризиса.

2. Медицинские риски, которые связаны с тем, что пандемия COVID усилила осознание важности здоровья и медицинских услуг, при этом население стало больше задумываться о заключении договоров добровольного медицинского страхования, чтобы избежать значительных расходов на лечение и реабилитацию после серьезных заболеваний.

3. Технологические угрозы, обусловленные увеличением числа кибератак, утечек персональных данных и мошенничеством с использованием цифровых сервисов, что усиливает потребность в страховании киберрисков и защиты личных сведений онлайн.

4. Ухудшение экологической ситуации, поскольку изменение климата вызывает учащение природных катастроф вроде наводнений, пожаров и засух, в связи с чем население проявляет повышенный интерес к имущественному страхованию жилья и имущества, в целях защиты от последствий наступления стихийных бедствий.

5. Наличие социальных перемен, связанных с миграцией населения внутри страны и за рубеж, что приводит к изменению структуры потребностей в страховых продуктах, поскольку население крупных городов чаще заинтересованы в полисах путешествий и автостраховании, тогда как жители регионов предпочитают медицинское страхование и защиту недвижимости.

Исходя из этого, страховым организациям необходимо адаптироваться к новым страховым потребностям клиентов, т.е. разрабатывать и внедрять в практику страхования специализированные продукты и гибкие условия договоров, которые позволяют гражданам минимизировать финансовые потери и повышать свою защищенность в условиях роста разнообразных угроз.

Среди нововведений можно выделить следующие направления по совершенствованию страховых продуктов:

- а) имущества и бизнеса от природных явлений;
- б) здоровья и ответственности в цифровом пространстве;
- в) киберстрахование персональных данных и финансовых операций;
- г) страхование личной гражданской ответственности владельцев транспортных средств и др.

Таким образом, можно отметить, что современные условия жизнедеятельности формируют новые потребности в страховой защите населения, поскольку постоянно меняющаяся внешняя среда требует разработки инновационных продуктов и услуг, которые позволяют людям эффективно купировать риски и обеспечить себе уверенность в завтрашнем дне.

Выводы

Успешное развитие страхового дела невозможно без постоянного мониторинга изменений в обществе и учета страховых интересов различных социальных групп. При этом необходимо отметить, что в современном мире страховые организации сталкиваются с необходимостью гибко реагировать на стремительно меняющиеся условия, т.е. достаточно важно осуществлять постоянный мониторинг изменений в обществе и учитывать индивидуальные особенности всех социальных слоев населения.

Интеграция данных мониторинга социальных изменений и учета индивидуальных особенностей социальных групп позволяет страховым компаниям более точно оценивать риски, разрабатывать персонализированные страховые продукты, повышать лояльность клиентов и укреплять свои позиции на рынке и это, в свою очередь, способствует устойчивому развитию страхового бизнеса и повышению его социальной значимости. Поэтому только комплексный подход позволит создать страховые продукты, отвечающие интересам современных потребителей и обеспечивающие стабильность страхового бизнеса в долгосрочной перспективе.

Литература

1. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2022 г. № 4355-р. [Электронный ресурс]. URL: https://insurancebroker.ru/f/strategiya_2030_utverzhdennaya_29122022.pdf (дата обращения 23.09.2025).
2. Российский статистический ежегодник. 2024: Стат.сб./Росстат. М., 2024. 630 с.
3. Сведения о страховщиках. [Электронный ресурс]. URL: https://docs.yandex.ru/docs/view?url=ya-browser%3A%2F%2F4DT1uXEPRrJRXIUfoewruKdf21wnsZ2JppT246NUoxZQCRsNa8J_b5svD-DwRWCvS4LdLtuEMbXn7c8vMn59m5xPepHNVz1-v4RiSF42yvltTDO3odtZ_W3qJ-Tc4OaOr8GfkbCoHU8y926T3FWiA%3D%3D%3Fsign%3Dqv17GtnEJzDFnrlj9ALgBJ8QHQTlvzwl_yqoLqM9w8%3D&name=fin_strah_2024.xlsx&nosw=1 (дата обращения 23.09.2025).
4. Орланюк-Малицкая Л.А. Страховой интерес как базис развития регионального страхования // Региональная экономика и управление. 2017. № 4 (52). [Электронный ресурс]. URL: <https://eee-region.ru/article/5201/> (дата обращения 23.09.2025).
5. Пряничников С.Б. Страховые интересы населения как доминирующий фактор развития страхового дела: монография. М.: ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2024.