

УДК 336.011

АНАЛИЗ ФАКТОРОВ И ПРОБЛЕМ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Приячников С.Б.,

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

Аннотация. Рассматривается проблема устойчивого развития российских страховых организаций. Проводится анализ количественных параметров страховщиков, структуры страхового рынка, финансовой устойчивости страховых организаций, динамики их уставного капитала и капиталоотдачи. Дается оценка уровня доходов и направлений расходов страховщиков, а также их финансовые результаты. Делаются необходимые выводы и формулируются предложения по совершенствованию страхового дела.

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

ANALYSIS OF FACTORS AND PROBLEMS OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF INSURANCE ORGANIZATIONS

Pryanichnikov S.B.,

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

Annotation. The problem of sustainable development of Russian insurance organizations is considered. The analysis of the quantitative parameters of insurers, the structure of the insurance market, the financial stability of insurance organizations, the dynamics of their authorized capital and capital return is carried out. The assessment of the level of income and expenditure directions of insurers, as well as their financial results, is given. The necessary conclusions are drawn and proposals are formulated to improve the insurance business.

Keywords: insurance organizations, insurance market, insurance interests of the population.

В послании Президента РФ федеральному Собранию было отмечено, что Россия преодолела возникшие риски и теперь основной задачей выступает повышение устойчивости финансового сектора экономики, в том числе и страхового [1]. В соответствии с этим оценка функционирования и эффективного развития российских страховых организаций и страхового рынка имеет важное значение для улучшения экономической ситуации и повышения социальной защиты граждан.

Результаты исследования

Рассмотрим динамику количества субъектов страхового дела в Российской Федерации. При этом данные показывают, что количество субъектов страхового дела на 1.04.2023 г. составляло 211 единиц, при этом в 2020 году их количество включало 177 единиц, а в 2021 году — 170 единиц, таким образом, наблюдается тенденция роста числа субъектов страхового дела в РФ [2].

Группировка субъектов Российской Федерации по числу зарегистрированных на их территории страховщиков показывает, что субъекты РФ, в которых зарегистрированы страховщики (до 5 единиц) сокращается, так если в 2019 году таких субъектов было 31, то в 2022 году только — 20, т.е. снижение составило 35,5%, а от 6 и более снижение составило от 6 в 2019 г. до 3 в 2022г., т.е. на 50% [2].

Далее необходимо дать оценку количественных параметров страховщиков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, при этом данные банковской статистики показывают, что число страховщиков учтенных в отчетном периоде имеет тенденцию к уменьшению, так в 2019 году их насчитывалось 198 единиц, а в 2022 году только 162 единицы, т.е. снижение составило 18,2%. Причем страховые организации сократились за рассматриваемый период со 188 до 144 единиц, т.е. на 23,4%, прежде всего за счет организаций, осуществляющих страхование и перестрахование, количество которых уменьшилось на 74 единицы, т.е. в 2,3 раза. Кроме того, снизилось количество организаций обязательного медицинского страхования с 35 единиц в 2019 году до 29 — в 2022 году.

В то же время наблюдается рост обществ взаимного страхования, число которых за рассматриваемый период возросло с 10 единиц до — 18 единиц, т.е. на 180%. Также важно отметить, что наблюдается снижение числа филиалов страховщиков с 3829 единиц в 2019 году до 2494 единиц в 2022 году, т.е. почти на 35%.

За рассматриваемый период уставный капитал страховых организаций сократился с 534,7 млрд. руб. в 2019 году до 231,1 млрд. руб. в 2022 году, т.е. снижение составило почти 57%.

Также снижается среднесписочная численность работников страховщика, с 114,8 тыс. человек в 2019 году до 90,1 тыс. человек в 2022 году. Вместе с тем это в определенной степени компенсируется увеличением числа страховых агентов — физических лиц в страховых организациях, рост которых за рассматриваемый период составил 11,9 тыс. человек.

Увеличивается число сотрудников обществ взаимного страхования с 2,3 тыс. человек в 2019 году до 3 тыс. человек в 2022 году, из них физических лиц с 1,5 тыс. человек до — 2,1 тыс. человек за анализируемый период.

Положительным моментом выступает рост числа договоров страхования, заключенных страховщиками, которые увеличились с 208,0 млн. в 2019 году до 266,6 млн. в 2022 году. Вместе с тем уменьшилась сумма вознаграждения, начисленные страховым агентам — физическим лицам, с 41,2 млрд. рублей в 2019 году до 40,8 млрд. рублей в 2022 году.

За рассматриваемый период увеличилась величина страховых премий (взносов), собранных страховщиками с 1486,3 млрд. рублей в 2019 году до 1827,9 млрд. рублей в 2022 году, т.е. на 123%, из них по обществам взаимного страхования за данный период с 0,2 млрд. рублей до 0,98 млрд. рублей, т.е. в — 4,9 раза.

По договорам страхования выплаты, осуществленные страховщиками в 2019 году, составили 615,9 млрд. рублей, а в году 896,5 млрд. рублей, т.е. рост составил более 145%, вместе с тем по обществам взаимного страхования за рассматриваемый период выплаты снизились в 2 раза до 0,1 млрд. руб.

Поступление средств страховых медицинских организаций возросло с 2123,6 млрд. рублей в 2019 году до 2707,5 млрд. рублей в 2022 году, т.е. на 583,9 млрд. рублей, при этом использование средств ими с 2062,8 млрд. рублей до 2621,1 млрд. рублей в 2022 году, т.е. на 558,3 млрд. рублей, что положительно отразилось на финансовых результатах организаций [2].

Таблица 1

Структура страхового рынка Российской Федерации по доле премий, % [2]

Сегменты страхового рынка	Период			
	2019	2020	2021	2022
Страхование жизни	27	25	29	28
Страхование автокаско	11	11	11	12
Добровольное медицинское страхование	12	13	11	12
Страхование от несчастных случаев и болезней	13	14	15	11
Страхование прочего имущества юридических лиц	7	6	7	7
ОСАГО	14	15	12	15
Прочее	16	16	15	15
Добровольное страхование, всего	85	84	86	84
Обязательное страхование, всего	15	16	14	16

Таблица 2

Скользящие коэффициенты убыточности и расходов, % [2]

Показатели	Период							
	2019		2020		2021		2022	
	Коэф- фициент убыточ- ности	Коэф- фициент расхо- дов	Коэф- фициент убыточ- ности	Коэф- фициент расхо- дов	Коэф- фи- циент убы- точно- сти	Коэф- фи- циент расхо- дов	Коэф- фициент убыточ- ности	Коэф- фи- циент расхо- дов
Автокаско	48,4	39,0	46,0	43,0	48,3	37,0	49,1	35,1
ОСАГО	71,0	23,5	68,0	24,0	69,4	23,5	71,1	22,5
Весь рынок	48,9	39,0	48,0	43,0	48,7	43,1	53,3	40,5

Рассмотрим структуру страхового рынка по доле премий, получаемых страховыми организациями (табл. 1).

Данные таблицы 1 показывают, что в структуре страхового рынка за рассматриваемый период не произошло существенных изменений. Получаемые страховые премии по страхованию жизни занимают существенную долю (28% в 2022 году) и колеблются в пределах 25–29%, далее следуют страхование ОСАГО и прочие виды, составляющее по 15% в 2022 году, страхование автокаско и добровольное медицинское страхование – по 12% (2022 год), при этом страхование от несчастных случаев – 11% от объема страховых премий, а страхование прочего имущества юридических лиц – 7%.

В целом добровольные виды страхования занимают 84%, а обязательные – 16% (за 2022 год), при этом важно определить вклад основных сегментов в динамику премий, который достаточно неоднозначный и резко меняется по годам. По рынку в целом прирост премий менялся от нулевого значения в 2019 году до 17% в 2021 и 0,5% в 2022 году. Доля страховых премий по страхованию жизни в совокупном приросте также колеблется от -3,5% в 2019 году до 6% в 2021 г., а по страхованию от несчастных случаев от 1,5% до 4% и -0,7% за рассматриваемый период. Аналогично

и по другим видам страхования наблюдается резкое колебание прироста премий в совокупном их приросте [2].

Важно также оценить вклад основных сегментов в динамику выплат, при этом данные показывают, что он подвержен резким колебаниям, так по всему рынку процент прироста в совокупном приросте изменяется от 17% в 2019 году до 8% в 2020 и 12% в 2022 году.

По страхованию жизни за рассматриваемый период наблюдается снижение доли выплат с 13% в 2019 году до 8% в 2022 году, вместе с тем по страхованию от несчастных случаев, наоборот имеет место рост с 0,1% в 2019 году до 1% в 2022 году.

Аналогично увеличивается удельный вес выплат по страхованию прочего имущества юридических лиц и ОСАГО и наоборот уменьшается по автокаско, добровольному медицинскому страхованию и прочим видам [2].

Далее рассмотрим структуру активов российских страховщиков, при этом данные показывают, что структура активов страховщиков относительно стабильна и за рассматриваемый период изменилась незначительно. Основной удельный вес в структуре активов страховщиков занимают облигации, составлявшие в 2019 году 25%, а в 2022 году 23%.

Высокий удельный вес приходится на государственные и муниципальные ценные бумаги (21% в 2022 г.) и банковские вклады (депозиты) — 18% (2022 г.). Прочие активы составляют — 14% (2022 г.), а права требования — 12%, при этом доля перестраховщиков в страховых резервах, акции, денежные средства и недвижимое имущество составляет от 5% до 1% [2].

Важное значение имеет оценка каналов продаж страховых продуктов страховых организаций, при этом в структуре каналов продаж основной удельный вес занимают кредитные организации (30% за 2022 год), далее продажи без посредников (20%), физические лица (18%), посредством интернет-продаж (14%), удельный вес других каналов продаж колеблется от 3 до 5 процентов.

Необходимо отметить, что удельный вес распределения страховой премии по каналам продаж за рассматриваемый период имеет тенденцию к изменению, так продажи кредитных организаций снизились с 37% в 2019 году до 30% в 2022 году, продажи другими юридическими лицами и прочими с 7% до 5%.

В то же время продажи посредством интернета увеличились с 5% в 2019 году до 14% в 2022 году, а по остальным каналам продаж удельный вес объемов продаж изменились незначительно [2].

При этом важно проанализировать структуру распределения вознаграждения посредникам страховых организаций, при этом наибольший удельный вес в структуре распределения вознаграждения посредникам занимают кредитные организации — 56% в 2022 году, далее следуют физические лица (19%), другие юридические лица (9%), прочие (7%), организации, осуществляющие деятельность по торговле транспортными средствами (5%) и страховые брокеры (4%).

Необходимо отметить, что доля кредитных организаций снижается с 62% в 2019 году до 56% в 2022 году. Также сократился удельный вес организаций, осуществляющих деятельность по торговле транспортными средствами с 7% до 5% за рассматриваемый период.

Вместе с тем увеличился удельный вес физических лиц с 16% в 2019 г. до 19% в 2022 г., других юридических лиц (с 8% до 9%), страховых брокеров (с 2% до 4%) и прочих (с 5% до 7%) [2].

Таблица 3

**Динамика уставного капитала и капиталоотдачи страховых организаций
по формам собственности [2]**

Показатели	Период			
	2019		2020	
	Капиталоотдача,	Коэффициент выплат, %	Капиталоотдача,	Коэф- фициент выплат, %
По формам собственности, всего	2,8	41,4	6,8	43,0
государственная	0,6	39,2	0,7	44,0
частная	8,1	40,0	7,6	43,2
смешанная российская	3,5	53,3	5,6	26,9
совместная российская и иностранная	9,7	50,5	9,6	47,0
собственность иностранных юридических лиц	0,2	19,2	3,7	34,5
Показатели	Период			
	2021		2022	
	Капиталоотдача,	Коэффициент выплат, %	Капиталоотдача,	Коэф- фициент выплат, %
По формам собственности, всего	23,8	45,3	24,9	50,8
государственная	2,3	48,6	0,0	5,7
частная	27,5	43,9	29,3	50,5
смешанная российская	9,0	61,5	10,7	51,5
совместная российская и иностранная	30,3	54,3	29,2	53,8
собственность иностранных юридических лиц	12,3	50,3	5,8	31,2

Динамика комиссий посредников по видам страхования показывает, что растут комиссии посредникам по страхованию от несчастных случаев и болезней с 68% в 2019 году до 73,3% в 2021 году и по страхованию автокаско с 27% до – 29,3%.

При этом снижаются комиссии по добровольному медицинскому страхованию с 20% до 15,4% и по страхованию прочего имущества физических лиц с 47% до 44,9% за рассматриваемый период [2].

Финансовая устойчивость страховщиков в значительной степени определяется убыточностью и уровнем расходов, представленные в таблице 2.

В представленной таблице 2 данные показывают, что наблюдается повышение коэффициента убыточности с 48,4% в 2019 году до 49,1% в 2022 году по автокаско, а по всему рынку с 48,9% до 53,3% за рассматриваемый период, что должно вызывать беспокойство у страховщиков. Вместе с тем по данному виду страхования снижается коэффициент расходов с 39% в 2019 году до 35,1% в 2022 году. Аналогичная ситуация наблюдается и по страхованию ОСАГО, по которому за аналогичный период коэффициент убыточности повысился незначительно, с 71% до 71,1%, а коэффициент расходов снизился с 23,5% до 22,5%.

В целом по страховому рынку коэффициент убыточности повысился с 48,9% в 2019 году и 53,3% в 2022 году, а коэффициент расходов с 39% до 40,5%.

Немаловажным при оценке финансовой устойчивости страховых организаций, имеет анализ уставного капитала (табл. 3).

Данные таблицы 3 показывают, что в целом по всем видам собственности капиталоотдача страховых организаций имеет положительную тенденцию к повышению. Так если в 2019 году она составляла 2,8 то уже в 2022 году 24,9, т.е. произошло увеличение почти в 9 раз, в то же время повысился и коэффициент выплат с 41,4% в 2019 году до 50,8% в 2022 году.

По государственной форме собственности за анализируемый период наблюдается снижение капиталоотдачи с 0,6 до нулевого значения, в то время как по другим видам собственности замечен рост данного показателя, так например по частной с 8,1 до 29,3, по смешанной российской — с 3,5 до 10,7. По совместной российской и иностранной данный показатель возрастает с 9,7 до 29,2 и по собственности иностранных юридических лиц — с 0,2 до 5,8.

Анализ динамики коэффициента выплат показывает, что по государственной форме собственности страховщиков он снизился с 39,2% в 2019 году до 5,7% в 2022 году, а по частной форме собственности — увеличился за рассматриваемый период с 40% до 50,5%, по совместной российской и иностранной с 50,5% до 53,8%, по собственности иностранных юридических лиц с 19,2% до 31,2%, вместе с тем по смешанной российской произошло снижение с 53,3 до 51,5%.

Рассмотрим динамику страховых премий и выплат страховщиков по договорам страхования, при этом данные показывают, что страховые взносы в целом по всем видам страхования страховые премии увеличились с 1486,3 млрд. рублей в 2019 году до 1827,9 млрд. рублей в 2022 году, т.е. почти на 123%, при этом по добровольным видам страхования страховые премии возросли с 1246,6 млрд. руб. до 1532,6 млрд. руб., а по обязательному страхованию с 239,7 млрд. руб. до 295,3 млрд. руб.

Среди добровольных видов страхования рост страховых премий составил по личному страхованию — 120,6%, из них по страхованию жизни — 125,8%, страхованию от несчастных случаев и болезней — 110,6%, а медицинскому — 119,4%.

По добровольному имущественному страхованию рост страховых взносов составил — 126,8%, по страхованию предпринимательских и финансовых рисков — 105%, гражданской ответственности — 137% и сельскохозяйственному страхованию увеличился почти в 2 раза.

Развитие обязательных видов страхования привело к увеличению премий по личному страхованию на 110,2%, а по имущественному на 124%, из него по страхованию владельцев транспортных средств на 125,3%.

По страхованию перевозчика перед пассажиром произошло снижение на 32,1%, а по страхованию владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте изменений практически не произошло.

Выплаты по договорам страхования как добровольного, так и обязательного составили в 2022 году 896,5 млрд. рублей и рост по сравнению с 2019 годом возросли на 145,6%.

По договорам добровольного страхования в целом выплаты возросли с 454,7 млрд. руб. до 733,5 млрд. руб. в 2022 году, т.е. на 161,3%, при этом по личному страхованию на 195,6%, из него по страхованию жизни в 2,6 раза, по страхованию от несчастных случаев и болезней на 182,0%, а по медицинскому страхованию на 125,2%.

Таблица 4

Динамика доходов деятельности страховых организаций (млрд. рублей) [2]

Показатели	Период			
	2019	2020	2021	2022
Доходы по инвестициям – всего	293,0	419,6	721,8	528,4
из них:				
проценты к получению	137,0	143,5	155,9	208,3
доходы от участия в других организациях	2,6	3,8	353,9	5,1
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	71,6	127,9	77,6	17,5
Результат операции по инвестициям («+», «-») – всего	207,2	254,9	202,1	83,7
из него за счет средств страховых резервов	105,5	116,2	82,8	66,9
из них по страхованию жизни	32,5	89,3	36,5	-2,8
Прочие доходы от страховой деятельности	28,8	27,2	39,3	51,1

Таблица 5

Расходы страховых организаций (млрд. рублей) [2]

Показатели	Период			
	2019	2020	2021	2022
Расходы на ведение страховых операций, управленческие расходы, прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями, – всего	534,5	534,9	616,5	624,1
из них:				
материальные	9,3	7,6	7,97	9,5
на оплату труда	96,2	93,5	93,5	100,2
налоги и страховые взносы	24,1	25,2	24,7	24,9
амортизация	8,2	9,2	8,9	9,4
расходы на аренду	6,3	4,97	4,6	4,8
расходы по оплате работ и услуг сторонних организаций	80,8	84,5	92,8	89,5
прочие расходы	183,8	190,7	231,6	195,5
Отчисления от страховых премий по договорам обязательного страхования гражданской ответственности и прочие отчисления	7,0	9,2	7,5	8,3

По договорам имущественного страхования выплаты в 2019 году составляли 177,0 млрд. руб., а в 2022 году – 190,2 млрд. руб., т.е. увеличились на 107,5%, а по сельскохозяйственное страхование на 190,0%. Однако по страхованию предпринимательских и финансовых рисков выплаты сократились на 5,6%, а по страхованию гражданской ответственности на – 28,4%.

По обязательным видам страхования выплаты увеличились незначительно со 161,2 млрд. руб. в 2019 году до 162,96 млрд. рублей в 2022 году, т.е. на 101,1%, при этом по личному страхованию произошло уменьшение за анализируемый период с 14,9 млрд. руб. до – 2,1 млрд. руб., т.е. более чем в 7 раз. Вместе с тем, по имущественному страхованию выплаты возросли со 146,3 млрд. руб. в 2019 году до 160,9 млрд. руб. в 2022 году, т.е. на 110%, из него по страхованию владельцев

транспортных средств за анализируемый период на 110,1%, а по страхованию перевозчика перед пассажиром произошло уменьшение на 22,2% и по страхованию владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте изменений не произошло [3].

Рассмотрим динамику доходов страховых организаций (табл. 4).

Из таблицы 3 видно, что доходы по инвестициям в 2019 году составляли 293 млрд. руб., а в 2022 году уже 528,4 млрд. руб., т.е. наблюдается рост в 1,8 раза, из них проценты к получению на 152,0%, доходы от участия в других организациях – почти в 2 раза, при этом изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки сократилось за рассматриваемый период – с 71,6 млрд. руб. до 17,5 млрд. руб.

Результат операций по инвестициям снизился с 207,2 млрд. руб. в 2019 году до 83,7 млрд. руб. в 2022 году, т.е. почти на 120 млрд. руб., из него за счет средств страховых резервов на 38,6 млрд. руб. причем по страхованию жизни результат по инвестиционным операциям в 2022 году составил минус 2,8 млрд. руб. по сравнению с 89,3 млрд. руб. в 2020 году. При этом прочие доходы от страховой деятельности увеличились за анализируемый период с 28,8 млрд. руб. до 51,1 млрд. руб., т.е. на 177,4%.

Проведем оценку расходов российских страховых организаций (табл. 5).

Данные таблицы 5 показывают, что в целом расходы страховых организаций возросли в 2022 году по сравнению с 2019 годом с 534,5 млрд. руб. до 624,1 млрд. руб., т.е. 116,8%, при этом за рассматриваемый период материальные затраты увеличились на 102,2%, затраты на оплату труда на 104,2%, налоги и страховые взносы в государственные внебюджетные фонды на 103,3%, амортизация основных средств на 112,2%, расходы по оплате работ и услуг сторонних организаций на 110,8%, прочие расходы, связанные со страховыми операциями на 106,4%, в то же время снизились расходы на аренду основных средств на 23,8%.

Кроме того, возросли отчисления от страховых премий по договорам обязательного страхования гражданской ответственности, а также прочие отчисления в соответствии с законодательством Российской Федерации на 118,6%.

Рассмотрим финансовые результаты деятельности страховых организаций по формам собственности, при этом сумма прибыли прибыльных страховых организаций по всем формам собственности в 2020 году составляла 254,3 млрд. руб., а в 2022 году 221,6 млрд. руб., т.е. снизилась на 32,7 млрд. руб., при этом по государственной форме собственности сокращение составило 8,1 млрд. руб., в то же время по частной форме собственности наблюдается рост прибыли на 4,3 млрд. руб., по смешанной российской на 0,6 млрд. руб. и по собственности иностранных юридических лиц на 0,3 млрд. руб., в то же время прибыль по совместной российской и иностранной форме собственности снизилась на 31,6 млрд. руб.

Убыток убыточных страховых организаций по всем формам собственности в 2020 году составлял 5,2 млрд. руб., а в 2022 году – 6,1 млрд. руб., т.е. возрос на 117,3%, при этом за данный период по частной форме собственности убыток снизился с 3,2 млрд. руб. до 2,9 млрд. руб., а по совместной российской и иностранной возрос с 1,5 млрд. руб. до 2,8 млрд. руб. и по собственности иностранных юридических лиц снизился с 0,5 млрд. руб. до 0,4 млрд. руб.

Сальдированный финансовый результат по всем формам собственности страховых организаций снизился за период с 2020 года до 2022 года с 249,1 млрд. руб.

до 215,5 млрд. руб., т.е. на 115,6%, причем по частной форме собственности финансовый результат возрос с 193,4 млрд. руб. до 198,0 млрд. руб., а по совместная российская и иностранная снизился с 40,9 млрд. руб. до 2,8 млрд. руб.

В целом рентабельность прибыльных страховых организаций по всем формам собственности снизилась с 13,4% в 2020 году до 10,1% в 2022 году, причем по частной форме собственности за данный период с 12,4% до 10,8%, совместной российской и иностранной с 19,8% до 3,6%, а по собственности иностранных юридических лиц повысилась с 11,2% до 23,9% [4].

Выводы

Исходя из проведенного исследования, можно сформулировать следующие рекомендации:

- 1) необходимо формировать благоприятный климат для увеличения числа страховых организаций и числа их филиалов в регионах;
- 2) важно увеличить уставный капитал страховых организаций;
- 3) необходимо повысить сумму вознаграждения страховым агентам — физическим лицам;
- 4) желательно создать условия для снижения коэффициента убыточности, поскольку по договорам добровольного страхования в целом выплаты возросли;
- 5) результат операций по инвестициям снизился, в связи, с чем важно повысить эффективность инвестиционных вложений;
- 6) снижение прибыли прибыльных организаций и роста убытка убыточных организаций свидетельствует о необходимости принятия мер по повышению финансовых результатов.

Объективной основой развития страхового дела в РФ выступает повышение благосостояние граждан на основе проведения добровольного страхования среди самых различных слоев и социальных групп населения. Для выполнения этой задачи необходимо дальнейшее совершенствование условий добровольного страхования и порядка его проведения на основе глубокого изучения и обобщения страховых интересов населения.

Необходимость изучения страховых интересов населения диктуется особенностью современного этапа развития добровольных видов страхования осуществляемых страховыми организациями, анализ которых был осуществлен выше и это делает особенно актуальной проблему перехода на новые интенсивные методы страховой работы.

Изучение страховых интересов населения необходимо с целью максимального вовлечения в сферу добровольного страхования свободного страхового поля. Поэтому если у той части населения, которая уже охвачена добровольным страхованием, страховой интерес получила активную практическую реализацию путем заключения договоров со страховыми организациями, то оставшаяся часть представляет собой население, относящееся к страхованию пассивнее, и поэтому требует более активных действий со стороны страховых органов [5].

С особой остротой встает проблема изучения природы и характера действия страховых интересов, степени их проявления у различных слоев и групп населения, условия их реализации, причин, обуславливающих их развитие и изменение. Ответ на эти вопросы во многом будет способствовать разработке мероприятий, направленных на дальнейшее развитие страхового дела, и в связи с этим задача более глубокого изучения страховых интересов населения является особенно актуальной.

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

- 1) совершенствование организации работы страховых агентов;
- 2) совершенствования действующих условий и порядка проведения страхования;
- 3) разработка и внедрения в практику страхового дела новых видов страхования на основе изучения страховых интересов различных групп населения.

Литература

1. Послание Президента Федеральному Собранию от 21 февраля 2023 года. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/70565> (дата обращения 24.10.2023).
2. Статистика Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения 24.10.2023).
3. Прогноз развития страхового рынка на 2023 год: тише едешь – дальше будешь | Эксперт РА https://raexpert.ru/researches/insurance/forecast_2023/?ysclid=lnbe9cblrf10762778
4. Банк России. 2022год. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. Информационно-аналитический материал. Москва 2023. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43835/review_insure_22Q4.pdf (дата обращения 24.10.2023).
5. Орланюк-Малицкая Л.А. Страховой интерес как базис развития регионального страхования // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. 2017. № 4 (52). [Электронный ресурс]. URL: <https://eee-region.ru/article/5201/> (дата обращения 24.10.2023).