



***Куклина Лидия Сергеевна***  
*студент кафедры финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Россия  
e-mail: lida.kyklina@yandex.ru*



***Табиханова Анастасия Михайловна***  
*студент кафедры финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Россия  
e-mail: anastasia.tabikhanova@mail.ru*



***Краснодубская Виктория Сергеевна***  
*студент кафедры финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Россия  
e-mail: v-angel.1.1@mail.ru*

## **ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2015-2019 ГГ.**

**Аннотация.** Развитие страхового рынка Российской Федерации определяется рядом факторов, в числе которых такой обширный как уровень развития страховой культуры, включающий и понимание сущности и назначения страховой защиты, и доверие, и финансовая грамотность, и другие. С нашей точки зрения развитию страхования может способствовать такая мера как введение по некоторым видам обязательного страхования (например, страхование жилья, страхование ответственности владельцев жилых помещений, страхование владельцев животных, страхование профессиональной ответственности врачей). Получая страховую выплату по указанным видам страхования, можно оценить, как работает механизм страхования.

В данной статье рассмотрены основные характеристики добровольного и обязательного страхования, а также проанализирован российский страховой рынок в разрезе форм страхования в 2015-2019 гг.

**Ключевые слова:** страховой рынок, формы страхования, обязательное страхование, добровольное страхование, перспективы развития страхования, принципы обязательного страхования.

***Kuklina Lidia Sergeevna***  
*Student of the Department of Finance and Financial Institutes,*

*Baikal State University,  
Irkutsk, Russia  
e-mail: lida.kyklina@yandex.ru*  
**Tabikhanova Anastasia Mikhailovna**  
*Student of the Department of Finance and Financial Institutes,  
Baikal State University,  
Irkutsk, Russia  
e-mail: anastasia.tabikhanova@mail.ru.*  
**Krasnodubskaya Victoria Sergeevna**  
*Student of the Department of Finance and Financial Institutes,  
Baikal State University,  
Irkutsk, Russia  
e-mail: v-angel.1.1@mail.ru.*

## **MANDATORY AND VOLUNTARY INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION IN 2015-2019**

**Abstract.** The development of the insurance market of the Russian Federation is determined by a number of factors, including such an extensive one as the level of development of the insurance culture, including understanding of the nature and purpose of insurance protection, trust, financial literacy, and others. From our point of view, the development of insurance can be promoted by such a measure as the introduction of certain types of compulsory insurance (for example, home insurance, liability insurance of homeowners, insurance of pet owners, professional liability insurance of doctors). By receiving insurance benefits for these types of insurance, you can evaluate how the insurance mechanism works.

This article discusses the main characteristics of voluntary and compulsory insurance, and also analyzes the Russian insurance market in the amount of insurance forms in 2015-2019.

**Keywords:** insurance market, insurance forms, compulsory insurance, voluntary insurance, insurance development prospects, principles of compulsory insurance.

В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование в Российской Федерации осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования. В пункте 3 статьи 927 ГК РФ выделено также обязательное страхование жизни и здоровья граждан за счет средств из бюджета (обязательное государственное страхование). Инициаторами добровольного страхования выступают физические или юридические лица.

В настоящий момент объектами обязательного страхования выступают:

1. Жизнь и здоровье военнослужащих и военнообязанных;
2. Жизнь и здоровье военнослужащих и военнообязанных органов государственной безопасности;

3. Жизнь и здоровье сотрудников государственной налоговой службы и государственного таможенного комитета России;

4. Жизнь и здоровье граждан, пострадавших от чернойбыльской катастрофы, и лиц, командируемых в зоны с радиационным риском;

5. Ряд видов гражданской ответственности [1].

Существуют особенности проведения обязательного и добровольного страхования.

Для обязательного страхования характерны такие особенности как:

1. Автоматическое распространение страхования на объекты, подпадающие под действие соответствующего нормативного акта;

2. Полнота охвата объектов, подлежащих страхованию;

3. Бессрочность договора страхования, под которой понимается не неопределенность срока действия договора обязательного страхования, а необходимость наличия постоянно действующего страхового полиса, что определяет необходимость его постоянной пролонгации;

4. Определение предельных размеров страховых выплат. Нормативными документами по обязательным видам страхования, как правило, определяются предельные размеры страховых выплат по видам страхования, видам причиненного вреда;

5. Безусловная ответственность страхователя вне зависимости от уплаты страховых взносов. Законами по обязательному страхованию устанавливается, что страхователь несет ответственность вне зависимости от того, есть у него договор страхования и его нет;

6. Привлечение к ответственности за невыполнение обязанности по обязательному страхованию (ст. 937 ГК РФ);

7. Законодательная основа, определяющая виды, условия и порядок страхования.

К особенностям добровольного страхования относятся:

1. Основой страхования служат правила страхования и договор, определяющие условия и порядок страхования;

2. Неполный охват страхового поля;

3. Ограниченность срока страхования;

4. Обязательность страховых взносов;

5. Существование зависимости размера страхового обеспечения от желания и платежеспособности страхователя [2, с. 21].

Обязательное страхование имеет ряд преимуществ по сравнению с добровольным страхованием. К ним относятся: государственная гарантия выплат; возможность получения помощи в любой точке страны; простая процедура предоставления страховки; нормированное страховое обеспечение; большое количество участников страхования, поэтому выплаты не приносят большого урона страхователю; существует закон, в котором четко определяются: права и обязанности сторон договора страхования; перечень объектов, подлежащих обязательному страхованию, объем страховой ответственности, уровень страхового обеспечения, периодичность и сроки

внесения страховых платежей; объекты, указанные в законе полностью охватываются обязательным страхованием.

Практика проведения страхования в обязательной форме имеет и недостатки:

- пакет услуг стандартный, как правило, не покрывает все необходимые затраты, за дополнительную помощь надо платить;
- по договорам обязательного страхования за счет массовости страхования страховые тарифы по договорам страхования, а соответственно и страховые премии, как правило, ниже, при добровольном страховании;
- при заключении договоров обязательного страхования, как правило отсутствует ценовая конкуренция между страховщиками (страховые риски, страховые суммы, размеры выплат и прочие условия определены соответствующими нормативными актами), не все страховые компании могут соответствовать выдвигаемым необходимым требованиям, и, следовательно, конкуренция перетекает в сторону сервиса оказываемых услуг;
- условия страхования, как правило утверждены и не подлежат корректировке и адаптации в зависимости от потребностей страхователей. Индивидуальные условия страхования предусмотрены в договорах добровольного страхования;
- обязательный принудительный характер заключения договоров страхования нередко вызывает обратную реакцию отторжения и ситуации навязывания, а потребители не всегда осознают необходимость страхового покрытия.

В России по добровольному страхованию по оценкам экспертов застраховано не более 10% рисков. Очень малое количество населения пользуется услугами добровольного страхования. Эксперты говорят, что это связано с недоверием населения к страхованию, в том числе сформировавшееся со времен невыплат по договорам страхования жизни, пришедшихся на переходный период начала 90-х годов. Из-за очень малого количества застрахованных, при возникновении крупного страхового случая, в компании может не хватить средств для выплаты, чего и боятся страхователи.

Несмотря на это, в добровольном страховании есть несколько плюсов:

- страховка может действовать за границей, если в договоре включен такой пункт;
- добровольное страхование дает возможность выбора страховщика и его ежегодной смены;
- контроль страховой компанией качества предоставляемых услуг.

К обязательным видам страхования относятся:

- обязательное страхование ответственности перевозчика при перевозке пассажиров наземным, водным или воздушным путем — защищает интересы пассажиров в случае причинения вреда жизни, здоровью или имуществу во время перемещения (осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 14.06.2012 №67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской

ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»);

- страхование жизни и здоровья служащих, жизнь которых постоянно подвержена риску. Военнослужащим и государственным служащим предоставляют особые льготы и выплаты, так как эта категория граждан часто сталкивается с угрозой жизни и здоровью;

- обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) также распространено в России (осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»);

- страхование гражданской ответственности собственников опасного объекта (осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 №225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте») [3].

Далее проанализируем страховой рынок РФ в разрезе обязательного и добровольного страхования.

Для современного рынка страхования характерны высокий уровень конкуренции, ограниченное предложение выбора продуктов страхования, высокой территориальной концентрацией ведущих страховых компаний с развитой филиальной сетью, жестко управляемой головными организациями, нередко без учета региональных особенностей сектора страхования.

При анализе изменения структуры страхового рынка в период с 2015–2019 год, доля обязательного страхования, в период с 2015 по 2017 год имеет примерно одинаковые значения, однако, начиная с 2017 года, постепенно уменьшается. Доля добровольного страхования, начиная с 2015 года увеличивалась, достигнув наибольшего показателя в 2018 году, однако в 2019 г. наблюдается падение доли сегмента добровольного страхования в структуре страхового рынка. Если провести анализ данных по страховым премиям и страховым выплатам по обязательному и добровольному страхованию в России за пять лет с 2015 года по 2019 год, то можно увидеть значительные изменения в размерах выплат и премий. Так страховые премии в целом в 2015 году составляли 1 028 643,9 млн руб., а уже к 2019 году они увеличились и стали составлять 1 480 190,2 млн руб., то есть за пять лет страховые премии увеличились на 451 546,3 млн руб. Также увеличение произошло в целом со страховыми выплатами: в 2015 году они составляли 511 753,6 млн руб., а в 2019 году стали составлять 609 608,4 руб., тем самым увеличение произошло на 97 854,8 млн руб. Если же рассматривать отдельно страховые премии по обязательному страхованию и страховые премии по добровольному страхованию, то премии по добровольному страхованию значительно превышают премии по обязательному страхованию. Самые большие премии по добровольному страхованию выдавались в 2019 году и составляли 1 243 499,5 млн руб., а самые большие премии по обязательному страхованию были

в 2016 году — 259 232,9 млн руб. Самые низкие премии по добровольному страхованию были в 2015 году — 781 367,4 млн руб., а самые низкие премии по обязательному страхованию в 2019 году составили 235 188,3 млн руб. Страховые выплаты по добровольному страхованию тоже превышают выплаты по обязательному страхованию. Самые высокие выплаты за эти 5 лет по добровольному страхованию наблюдались в 2019 году и составляли 452 298,1 млн руб., самые низкие выплаты были в 2016 году — 316 329,1 млн руб. Самые большие выплаты по обязательному страхованию были в 2017 году — 193 211,4 млн руб., а самые низкие в 2015 году — 142 416,8 млн руб.

Таблица 1

Страховые премии и страховые выплаты по обязательному и добровольному страхованию в Российской Федерации за 2015-2019 гг.\*

Наименование показателя	Год				
	2015	2016	2017	2018	2019
Страховые премии по обязательному страхованию, млн руб.	247 276,5	259 232,9	246 225,4	250 932,8	235 188,3
Страховые премии по добровольному страхованию, млн руб.	781 367,4	921 398,7	1 031 359,5	1 227 472,7	1 243 499,5
Страховые премии, млн руб. всего	1 028 643,9	1 180 631,6	1 278 841,6	1 479 501,1	1 480 190,2
Страховые выплаты по обязательному страхованию, млн руб.	142 416,8	189 461,1	193 211,4	151 807,5	157 329,9
Страховые выплаты по добровольному страхованию, млн руб.	369 336,7	316 329,1	316 330,2	371 381,1	452 298,1
Страховые выплаты, млн руб. всего	511 753,6	505 790,1	509 722,1	522 468,0	609 608,4

\* составлено по данным <https://www.cbr.ru/>, <http://www.insur-info.ru/>

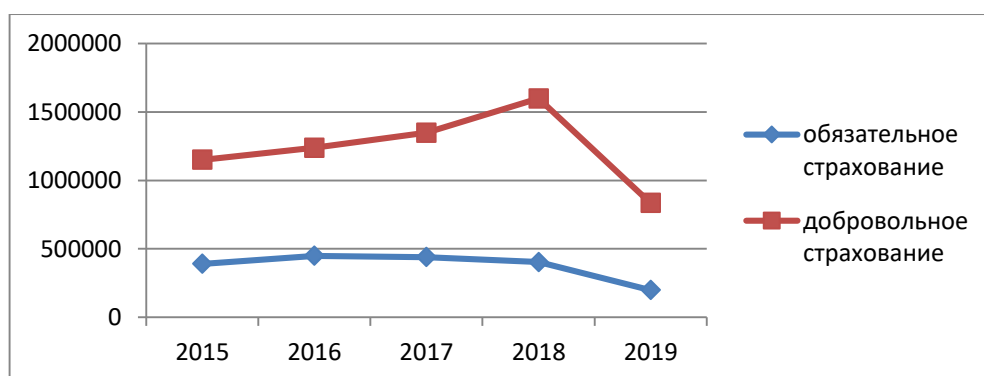


Рис. 1. Доля добровольного и обязательного страхования в Российской Федерации в 2015–2019 гг.\*

\*составлено по данным <https://www.cbr.ru/>, <http://www.insur-info.ru/>

Так как страхование является развивающимся сегментом финансового рынка стоит обратить внимание на перспективы его развития, введения видов обязательного страхования в ближайшем будущем.

Совершенство форм и методов страхового надзора — характерные показатели современного рынка страхования, способствующие решению стратегических задач развития страховой отрасли. Основной целью развития страховой деятельности в Российской Федерации является комплексное содействие развитию страховой отрасли, в частности превращению ее в стратегически значимый сектор экономики России, обеспечивающий: повышение экономической стабильности общества; повышение социальной защищенности граждан и снижение социальной напряженности в обществе путем проведения эффективной страховой защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов; привлечение инвестиционных ресурсов в экономику страны) [4].

Важным является повышение интереса граждан к страхованию жилья от воздействия природных катастроф (бедствий), проработка многоступенчатой системы взаимодействия органов государственной власти, страховщиков и хозяйствующих субъектов для формирования комплексного подхода к применению механизмов страхования и возмещения вреда. Также в 2020 году начал работать вступивший в силу в августе 2019 года закон о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций (остается добровольным): гражданин, застраховав свое жилье, сможет рассчитывать на компенсацию, как от страховщика, так и из бюджета региона, в соответствии с долей их участия в региональной программе. В случае утраты жилья гражданин сможет получить либо страховую выплату, либо жилье от региона, при условии уступки страховой выплаты в пользу региона (для более полного возмещения ущерба гражданам будут задействованы сразу три источника: средства страховых компаний, федеральный и региональный бюджеты). Минимальная страховая сумма по риску утраты жилья в результате ЧС определена правительством. При этом регионы смогут самостоятельно определять страховую сумму по этому риску, основываясь на размере минимальной страховой суммы. На данный момент страхование жилья от ЧС охватывает не более 15% жилья.

Другие значимые направления развития страхового бизнеса в России — страхование в туризме, страхование ответственности застройщиков, рисков ипотечного кредитования, внешнеэкономических рисков, ответственности перевозчиков; накопительное страхование жизни, инвестиционное страхование, жилищное страхование и др. В 2020 г. основными для страховщиков являются ДМС и страхование жилья.

Существенные темпы прироста премий по ДМС (20–25%) будут обеспечены повышением доступности и востребованности медицинского страхования, в том числе из-за распространения франшиз и полисов с ограниченным набором услуг, а также за счет активного продвижения и популяризации программ по телемедицине и страхованию от критических заболеваний.

