



DOI: 10.22363/2313-2272-2020-20-4-877-888

## Роль страхования в социально-экономической системе\*

Ж.В. Пузанова, М.А. Трифонова

Российский университет дружбы народов  
ул. Миклухо-Макляя, 6, Москва, Россия, 117198  
(e-mail: [puzanova.zhanna@gmail.com](mailto:puzanova.zhanna@gmail.com); [trifonova\\_mary@mail.ru](mailto:trifonova_mary@mail.ru))

В статье рассматривается положение и значение страхования в российской социально-экономической системе. Прежде всего, страхование связывают с защитой имущественных интересов индивидов при наступлении рискованных случаев. Существует большая классификация рисков, которая находится в тесной взаимосвязи с институтом страхования, и в статье проведен анализ некоторых видов риска с актуальными примерами. Страхование выступает одним из инструментов в системе управления рисками, однако текущая экономическая, политическая, социальная ситуация оказывает непосредственное воздействие на данную систему. Так, страховым компаниям в периоды нестабильности приходится приспосабливаться к состоянию экономики и материальным возможностям людей в приобретении страховых продуктов. Для страхования как вида деятельности характерны две группы функций: экономические и социальные. Главной задачей страхования остается реализация эффективных мер страховой защиты от наступления рискованных событий. Также в статье рассмотрена деятельность страховщиков в период 2012–2018 годов, а именно: число страховых компаний, уставной капитал, пик объема иностранных вкладов, страховые выплаты, операции перестрахования, страховые выплаты по рискам и т.д. Представлена классификация страхования — добровольное и обязательное — и обозначено содержание каждого вида. Данные социологических исследований позволили проанализировать особенности двух видов страхования, обозначив их роль в социально-экономической системе (задачи, функции и пр.).

**Ключевые слова:** страхование; риски; управление рисками; функции страхования; обязательное страхование; добровольное страхование

Страхование характерно для государств с развитой экономикой, оно является источником развития инвестиционной активности и предпринимательской деятельности, но в России процесс становления страхового дела не закончен. Многие процессы, происходящие в обществе, влияют на организацию страхования — прежде всего, это экономический кризис, политическая нестабильность, недостаточное вовлечение государства в развитие страхового рынка и др. [17. С. 83]. Современная экономическая система не может нормально работать и функционировать без материальных резервов, которые создаются страховщиками [9. С. 92]. Страхование — перспективная и интегрированная форма в финансовом секторе [24. С. 312]. Страховщики, предоставляя страховую защиту, накапливают денежные средства и используют их в

---

\* © Пузанова Ж.В., Трифонова М.А., 2020

Статья поступила 24.07.2020 г. Статья принята к публикации 30.08.2020 г.

качестве инвестиционных ресурсов. Рынок страховых услуг представляет собой один из крупнейших каналов перераспределения ресурсов и национального дохода. Страхование является источником материальной защиты главных интересов индивида. Таким образом, страхование — это экономические отношения между людьми, основывающиеся на защите имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежного капитала фонда страховых компаний [10. С. 10].

Главной причиной появления страховых интересов является рискованный характер общественного производства [5. С. 140]. В настоящее время страхование — важное и необходимое средство, обеспечивающее общую экономическую стабильность и безопасность, развитие предпринимательства и непрерывность хозяйственной деятельности, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и иных рисков, реализацию государственной социальной политики [23]. В 1997 году была принята программа развития страхования рисков, которая возникла из-за глобальных катастроф. Риск содержит в себе ситуацию, при которой порой нельзя точно спрогнозировать конечный результат, даже зная вероятность каждого возможного исхода [14. С. 77]. Можно выделить пять потенциальных угроз: геополитические, экологические, технологические, экономические и социальные.

Сегодня на первый план выходят риски, связанные с природными катаклизмами. Стихийные климатические изменения порой ставят перед учеными неразрешимые вопросы, и все меньше предприятий стараются проводить природоохранные мероприятия, направленные на снижение загрязнения атмосферы и водных ресурсов [4. С. 200]. Также к глобальным рискам следует отнести: социальное неравенство, старание населения и зависимость от современных технологий. Геополитические риски — это, прежде всего, применение оружия массового поражения и угрозы терроризма. Социальные риски связаны с массовой вынужденной миграцией: в настоящее время в странах Европы можно наблюдать большой приток мигрантов, прибывающих в страну в качестве беженцев или незаконным путем, что связано с ситуацией на Ближнем Востоке, в Сирии. К социальным рискам также можно отнести проблемы с питьевой водой и запасами других необходимых ресурсов. Экономические проблемы также представляют потенциальную угрозу, и прошлые кризисы мировой экономики тому подтверждение. В период кризиса не все организации и предприятия «остаются на плаву», многие становятся банкротами, что влечет массовое увольнение сотрудников. Люди получают статус безработных, многие становятся заложниками кредитов. Большую опасность содержит дифференциация на богатых и бедных. Технологические риски связаны с рисками кибератак, которые участились в последнее время [18. С. 46]. Под угрозу взлома персональных данных попадают как коммерческие, так и государственные структуры (например, в январе 2020 года под мощную кибератаку попал Сбербанк России). Развитие компьютеризации, инновационных технологий приводит к сокращению человеческого ресурса. Для России

характерен и ряд особенностей, связанных с техногенными рисками: ветхость жилья, угрозы взрыва бытового газа, повышенная опасность на дорогах — с каждым годом число таких рисков только возрастает.

В начале 2020 года мир охватила эпидемия в виде распространения коронавируса (covid-19). Все началось в конце декабря 2019 года, когда в Китае произошла мощная вспышка пневмонии неизвестного вида в городе Ухань. Изначально угроза не представлялась столь глобальной, однако быстрое распространение вируса заставило правительства многих стран перейти к оперативным и решительным мерам, особенно после заявления главы Всемирной организации здравоохранения (ВОЗ) Т.А. Гебрейесуса, что ситуация может быть охарактеризована как пандемия [8].

Страховой рынок занимает особое место в системе управления рисками. Однако экономический кризис оказал свое влияние и на него. Так, некоторые компании сократили филиалы и полностью поменяли стратегию развития. При этом возросла цена и на страховые продукты (как обязательного, так и добровольного страхования). Также страховщики связывают повышение цены с подорожанием автомобильных комплектующих. Авиационные риски также входят в сферу страхования. Ситуация, произошедшая с самолетом «Уральских авиалиний» — тому пример: при взлете в двигатель самолета попали птицы, слаженная и сплоченная работа командира и экипажа позволила посадить судно на кукурузное поле и эвакуировать людей на безопасное расстояние. Выплата по КАСКО за севший на кукурузное поле самолет составляет 46,1 млн долларов и будет крупнейшей для российского рынка авиастрахования за последние годы. За сгоревший 5 мая самолет SSJ100 «Аэрофлота» страховые выплаты составляют 43,5 млн долларов. За происшествие с самолетом SSJ100 «Якутии», который был сильно поврежден при жесткой посадке в октябре 2018 года, выплата составляет 17 млн, за Boeing 737 Utair, который в сентябре 2018 года выкатился за пределы взлетно-посадочной полосы аэропорта Сочи, — 14,5 [7].

Можно сказать, что страхование — институт, обеспечивающий защиту населения от наступления определенного рода рисков. Страхование выступает своего рода инструментом для инвестирования, обеспечивающим социальную защиту в условиях возможных рисков. Однако не все люди рассматривают страхование с точки зрения материальных вложений, получения прибыли и защиты собственных интересов — порой люди взаимодействуют только с обязательным страхованием, не имея полного представления о деятельности и возможностях всей системы.

Функции страхования можно разделить на две группы: экономические и социальные [19. С. 287–288]. Экономические: распределительная, которая содержит в себе три специфические функции (рисковая, предупредительная и сберегательная), контрольная, кредитная, инвестиционная. Рисковая функция страхования состоит в том, что наличие риска обеспечивает возможность страхования как социального института и модернизирует его в условиях современности. Страхование выступает эффективным инструментом управления практически

любыми рисками благодаря статистической базе данных [20. С. 23]. Предупредительная функция страхования — это способность страховых компаний снижать степень риска и отрицательных последствий страхового случая, принимая меры, предупреждающие рискованные события. Сберегательная функция основывается на том, что граждане нуждаются в страховой защите своих денежных средств, находящихся в банке. Контрольная функция опирается на целесообразное использование и устройство страхового фонда. Инвестиционная функция заключается в финансовом развитии страховой организации и возрастании капитала [21. С. 87].

К социальным функциям страхования относят, прежде всего, защитную функцию — в случае наступления страхового случая страховая организация берет на себя ответственность за возмещение ущерба. Другая важная функция — компенсаторная, т.е. покрытие затрат по страховому ущербу путем денежных выплат или других условий в рамках страхового договора. Функция социального контроля опирается на формирование общественного мнения в отношении страховой компании, где отражаются ее престижность и выполнение договорных обязательств.

Общественное развитие связано с появлением разного рода рисков: экономических, социальных, экологических, техногенных и иных, которые требуют создания эффективной системы страхования. Однако страховая система весьма уязвима и тесно связана с социально-экономическими и политическими процессами. Рыночные реалии диктуют условия трансформации и модернизации страхового рынка с учетом конкуренции и потребительского спроса. Главной задачей страхования является реализация эффективных мер страховой защиты интересов граждан и юридических лиц, обеспечивающих реальную компенсацию убытков в результате несчастных случаев, природных явлений, техногенных катастроф, аварий и происшествий [25. С. 44], а также защиту от потенциальных опасностей [6. С. 29].

Страховая система России довольно разнообразна и предоставляет человеку всевозможные способы защиты от нежелательных обстоятельств, даже несмотря на определенное отставание страховой системы от ряда европейских стран и США. Рассмотрим деятельность страховщиков в России с 2012 по 2018 годы [15] (Табл. 1). Первое, что следует отметить, — сокращение страховых компаний в два раза по сравнению с 2012 годом, когда их было 436, — на 2018 год цифра составляет 231, что может быть связано с экономической ситуацией, конкуренцией на страховом рынке, ужесточением ответственности и т.д. Большинство страховых компаний зарегистрировано в Москве: 2018 год — 127, 2017 — 128, 2016 — 149, 2015 — 181, 2014 — 200, 2013 — 204, 2012 — 218. Страховые компании сосредоточены и в других регионах России: Санкт-Петербург, Татарстан, Самарская, Московская, Кемеровская, Свердловская область, Ханты-Мансийский автономный округ, Ростовская, Тюменская область, Хабаровский край и т.д. Самый большой уставный капитал страховых компаний наблюдался к концу 2016 года и составлял 228,3 млрд рублей, в 2018 году цифра составила 211 млрд. С 2012 года

произошло существенное сокращение иностранных вкладов: пик объема по иностранным вкладам приходится на 2014 год — 27,2 млрд рублей, к 2018 году цифра существенно сократилась — 14,4 млрд. В 2018 году страховщиками было заключено контрактов на 205,6 млн рублей — в несколько раз больше по сравнению с 2012 годом (140,7 млн). Сумма страховых премий (взносов) на 2018 год составила 1488,1 млрд рублей, на 2017 год — 1285 млрд, 2016 — 1190,6, 2015 — 1033,5, 2014 — 983,4, 2013 — 901, 2012 — 811. Объем страховых выплат по всем видам страхования в 2018 году составил 524 млрд рублей (102,1% к 2017 году), из них по договорам с нерезидентами — 4,8 млрд (95,6%). Самый большой коэффициент выплат (отношение страховых выплат к страховым премиям/взносам) приходится на 2015 год: по всем видам страхования — 49,7%, в том числе по добровольному страхованию — 47,3%, по обязательному — 57,6%.

В рамках рассматриваемых периодов страховщики осуществляли следующие операции перестрахования: 2018 год — 144, 4 компании занимались только перестрахованием, 2017 год — 158 (4 компании), 2016 — 183 (6), 2015 год — 239 (6), 2014 — 255 (12), 2013 — 297 (5), 2012 — 317 (11). Страховые выплаты по рискам в 2015 году составили 23,1 млрд рублей, в 2018 году — 21,4 млрд.

Из общего числа страховых компаний 42 компании в 2018 году осуществляли деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, и по сравнению с 2012 годом их число сократилось в 1,5 раза. Сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) страховых организаций в 2018 году — 205,8 млрд рублей, в 2012 году это цифра была в 3 раза меньше. Чистая прибыль страховых компаний в 2018 году достигла отметки в 170,9 млрд рублей против 47,9 млрд в 2013 году. Кредитная и дебиторская задолженность страховых организаций в 2018 году составила 254,8 и 290,5 млрд рублей соответственно.

Существуют два вида страхования — обязательное и добровольное. Добровольное страхование основано на личном желании человека приобрести те или иные страховые услуги. Обязательное страхование осуществляется в соответствии с законодательством России.

Обязательное социальное страхование — это выплаты по обязательному социальному страхованию (граждане пенсионного возраста, инвалиды, травмы, несчастные случаи на производстве, рождение ребенка, декретный отпуск и т.д.); выплаты в случае непрофессиональной трудоспособности, смерти вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания; расходы вследствие временной нетрудоспособности человека или члена его семьи (временная нетрудоспособность, беременность и роды, рождение ребенка, уход за ребенком до достижения им полутора лет, смерть); государственные выплаты гражданам, имеющим детей; выплаты гражданам согласно их трудовому стажу в виде пенсионного вознаграждения; выплаты, связанные с затратами на использование медицинских услуг. Обязательное социальное страхование предоставляет гражданину России минимальную страховую гарантию от социальных рисков, независимо от уровня

заработной платы, социального положения, места жительства и состояния здоровья [1. С. 165].

Таблица 1

**Обзор деятельности страховщиков с 2012 по 2018 годы  
(по результатам федерального статистического наблюдения по форме  
№ 1-СК «Сведения о деятельности страховщика»)**

Показатели	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
<b>количество страховщиков</b>	231	246	297	360	395	409	436
<b>Москва</b>	127	128	149	181	200	204	218
<b>Санкт-Петербург</b>	13	12	14	16	23	23	24
<b>Татарстан</b>	10	12	14	14	16	13	14
<b>Самарская область</b>	7	7	7	8	8	8	8
<b>Московская область</b>	6	9	15	19	29	33	31
<b>Кемеровская область</b>	5	–	–	8	8	10	13
<b>Свердловская область</b>	5	–	–	–	9	8	12
<b>Ханты-Мансийский округ</b>	–	6	6	–	–	–	–
<b>Ростовская область</b>	–	–	–	–	8	10	9
<b>Тюменская область</b>	–	–	–	–	–	11	11
<b>Хабаровский край</b>	–	–	–	–	–	7	8
<b>число филиалов</b>	3479	3886	3973	4863	4803	5178	5081
<b>в пределах РФ</b>	3314	3782	3693	4766	4772	4938	4874
<b>уставный капитал (млрд руб.)</b>	211	212,6	228,3	204,3	217	224,1	198,6
<b>иностраннх вкладов (млрд руб.)</b>	14,4	14	13,1	20	27,2	23	23,1
<b>заключено договоров (млн)</b>	205,6	194,1	171,8	144,7	157,9	139,1	140,7
<b>сумма страховых премий/ взносов (млрд руб.)</b>	1488,1	1285	1190,6	1033,5	983,4	901	811
<b>объем страховых выплат (все виды страхования) (млрд руб.)</b>	524	513,2	514,1	514	473,5	419,8	376,5
<b>коэффициент выплат (отноше- ние выплат к премиям/взносам)</b>	35,2%	39,9%	43,2%	49,7%	48,1%	46,6%	46,4%
<b>по добровольному страхованию</b>	30,2%	30,6%	35%	47,3%	45,1%	44,2%	44,8%
<b>по обязательному страхованию</b>	59%	79,1%	72,6%	57,6%	61,7%	57,2%	53,2%
<b>операции перестрахования</b>	144	158	183	239	255	297	317
<b>перестрахование (кол-во компаний)</b>	4	4	6	6	12	5	11
<b>страховые выплаты по рискам (млрд руб.)</b>	21,4	12,6	16,8	23,1	20	12,4	12,1
<b>обязательное медицинское страхование (количество)</b>	42	44	56	59	59	63	71
<b>страховые резервы (млрд руб.)</b>	1839,3	1463,8	1730,1	1106,8	889,5	779,4	645,5
<b>сальдированный финансовый результат (млрд руб.)</b>	205,8	117,4	115,2	129,5	62,7	45,1	68,7
<b>чистая прибыль (млрд руб.)</b>	170,9	141,1	118,1	110,9	65,5	47,9	–
<b>кредитная задолженность (млрд руб.)</b>	254,8	222,5	151	173,8	164,4	137,4	–
<b>дебиторская задолженность (млрд руб.)</b>	290,5	282,2	346	357,7	366,9	255,6	–

Обязательное государственное страхование — это страхование жизни и здоровья следующих лиц: военнослужащих; сотрудников полиции; прокуроров; сотрудников Следственного комитета; сотрудников и должностных лиц таможенных органов; Президента, прекратившего исполнение полномочий; сотрудников органов внешней разведки; судей, арбитражных заседателей, присяжных заседателей, судебных исполнителей, должностных лиц правоохранительного или контролирующего органа; сотрудников федерального органа государственной охраны; сотрудников учреждения или органа уголовно-исполнительной системы; сотрудников и работников противопожарной службы; сотрудников органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, таможенных органов; должностных лиц Счетной палаты; работников налоговых органов.

Другие виды обязательного страхования включают в себя: выплаты ОСАГО (обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств); выплаты в случае неисполнения банками обязательств по вкладам; выплаты, связанные с причинением вреда жизни или здоровью в результате проведения клинических исследований; выплаты, связанные с причинением вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров метрополитена; выплаты, связанные с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором обязательств по договорам; выплаты в результате аварии на опасном объекте; выплаты в результате несчастных случаев на воздушном судне (жизнь и здоровье членов экипажа; жизнь и здоровье либо имущество третьих лиц при эксплуатации воздушного судна, повреждение груза и т.д.); риск ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний перед Пенсионным фондом и управляющими компаниями за нарушения, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников либо иных лиц; выплаты в результате убытков заказчика кадастровых работ и/или третьих лиц; выплаты согласно закону о несостоятельности (банкротстве) и др.

Согласно данным ВЦИОМа от 21 ноября 2018 года, полученным в рамках исследования «Отношение россиян к обязательному медицинскому страхованию и своему здоровью», 52% респондентов знают, что имеют право на бесплатную медицинскую помощь в рамках системы обязательного медицинского страхования (ОМС), что является одной из главных социальных гарантий государства. 92% пользуются полисом ОМС. 56% использовали его менее года назад для получения медицинской помощи. 2% заявили, что у них нет полиса ОМС. Наиболее востребованы застрахованными по ОМС следующие функции страховых представителей — контроль за качеством медицинских услуг, соблюдением сроков госпитализации (48%) и информирование (42%) [3].

Добровольное страхование — это, прежде всего страхование имущества: квартир, дач, танхаусов, жилых домов, комнат, бань, сооружений, коммерческой недвижимости; движимого имущества (киноаппаратура, видео-, аудио- и электронная техника; компьютерная техника; музыкальные инструменты;

библиотека; скульптуры; инструменты (пилы, шуруповерты, газонокосилки, дрели, мойки высокого давления); мягкая мебель и т.д.). Также к добровольному страхованию относят КАСКО (расширенное страхование транспортных средств от ущерба, хищения или угона), добровольное медицинское страхование (несчастные случаи, туризм, спорт и др.) [22. С. 1077–1082], личное страхование (добровольное пенсионное страхование, например) [2. С. 3], страхование жизни и здоровья, земельных участков (участок, элементы ландшафтного дизайна, конструктивные элементы, инженерное оборудование и др.). По согласованию страховщика со страхователем страховке подлежат наличные деньги в любой валюте, драгоценные металлы в слитках и право-подтверждающие документы (паспорт, права).

Левада-Центр провел в 2019 году общероссийское исследование «Отношение россиян к страхованию недвижимости и страховые случаи»: треть опрошенных (34%) отмечает, что с их жильем случались более или менее серьезные проблемы. Распространенность происшествий зависит от места проживания: в частных домах проживает пятая часть опрошенных (22%), остальные 78% — в многоквартирных домах. Респонденты, которые проживают в квартире, прежде всего, сталкивались с повреждениями водой — 53% заливали соседи, у 21% наблюдались повреждения в квартире. 34% страдали от перепада электрического напряжения. Те, кто проживал в частных домах, называли наиболее частой причиной аварии перепад напряжения (40%). Каждый пятый респондент страдал от пожара или возгорания, реже россияне сталкиваются с преступлениями с недвижимостью (15%) и стихийными бедствиями (14%).

Только 7% респондентов страхуют недвижимость, хотя треть затрагивали проблемы с жильем. 3% страхуют жилье в рамках ипотечных договоров или самостоятельно. Страхование недвижимости характерно для жителей частных домов, но доля такого населения не превышает 10%. Лишь у 8% респондентов есть застрахованная недвижимость. Самая распространенная сфера страхования — медицинская (ОМС и ДМС) — 90%, далее идет страхование транспортных средств — 23%. Лишь 5% не пользуются никакими видами страхования [16].

Таким образом, страхование можно рассматривать как экономическую категорию, как сферу услуг и как финансовую категорию. Страхование — это финансовые отношения между страхователем и страховщиком, закрепленные договором. Денежные средства аккумулируются в страховых фондах, которые служат для возмещения страхового ущерба. Страхование выступает одним из инструментов социальной защиты от рисков — с последующим возмещением денежных средств в случае убытков. В соответствии с законодательством существуют обязательные виды страхования, а добровольное страхование осуществляется по личной инициативе — исходя из желаний и материальных возможностей человека. Экономическая ситуация заставляет страховые компании подстраиваться под рынок, а также под интересы и ожидания потребителей страховых услуг [11. С. 46–51].

### Библиографический список

- [1] *Алехина Е.С.* Сравнительная характеристика обязательного социального страхования и добровольного личного страхования в Российской Федерации // Вестник БУПК. 2008. № 1.
- [2] *Бахматов С.А., Бородавко Л.С., Семенова Е.В.* Пенсионное страхование как актуальное направление развития страхования жизни в современных условиях // *Baikal Research Journal*. 2019. Т. 10. № 1.
- [3] Бесплатная медицина и ОМС как гарантии нормальной жизни россиян // URL: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=9440>.
- [4] *Богачев А.И.* Проблемные аспекты и перспективы развития отечественной системы страхования экологических рисков // Вестник ВГАУ. 2017. № 3.
- [5] *Быкова Н.Н.* Сущность страхования и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе // Вестник НГИЭИ. 2016. № 12.
- [6] *Васюкова Л.К.* Инвестиции как форма реализации предупредительной функции страхования // Вестник ХГАЭП. 2011. № 1.
- [7] *Воробьев А.* «Альфастрахование» заплатит за посадку самолета на кукурузное поле \$46,1 млн // URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/09/20/811681-alfastrahovanie>.
- [8] ВОЗ объявила о пандемии коронавируса // URL: <https://www.rbc.ru/society/11/03/2020/5e6912ac9a794726b69d8ea7>.
- [9] *Глинкина Е.В.* Развитие страхового рынка в условиях кризиса // Актуальные вопросы экономических наук. 2010. № 11–3.
- [10] *Марчева И.А.* Страхование. Нижний Новгород, 2012.
- [11] *Нарбут Н.П., Матвеева В.М., Онзимба Ленюно Ж.Б.* Взаимодействие государства и бизнеса: постановка проблемы // Вестник РУДН. Серия: Социология. 2007. № 3.
- [12] *Нарбут Н.П., Троцук И.В.* Жизненные планы российских студентов: ожидания и опасения в профессиональной сфере // Вестник РУДН. Серия: Социология. 2014. № 2.
- [13] *Нарбут Н.П., Троцук И.В.* Страхи и опасения российского студенчества: возможности эмпирической фиксации // Теория и практика общественного развития. 2014. № 2.
- [14] *Носова Ю.С., Капустинский Е.В., Ярыльченко Д.В.* Риски страхования // Научные труды КубГТУ. 2015. № 13.
- [15] Обзор деятельности страховщиков (по результатам федерального статистического наблюдения по форме № 1-СК «Сведения о деятельности страховщика») // URL: [https://www.gks.ru/storage/mediabank/strah-org\\_n.htm](https://www.gks.ru/storage/mediabank/strah-org_n.htm).
- [16] Отношение россиян к страхованию недвижимости и страховые случаи // URL: <https://www.levada.ru/tag/sobstvennost>.
- [17] *Пузанова Ж.В., Корнаухова Ю.С.* Компетентностный подход в образовательной и управленческой практике: модели компетенций // Вестник РУДН. Серия: Социология. 2014. № 1.
- [18] *Резанова Л.В.* Страховой рынок и особенности страхования рисков в современной России // Дневник науки. 2019. № 11.
- [19] *Силласте Г.Г.* Социология страхования // Безопасность Евразии. 2003. № 1.
- [20] *Тарасова Ю.А.* Страхование. М., 2017.
- [21] *Тепкаева З.З.* Экономическая сущность и функции страхования // Успехи современной науки. 2017. Т. 3. № 1.
- [22] *Толмачев Д.А., Горбунов С.В., Ефремов Л.С.* Добровольное медицинское страхование в структуре личного страхования в России // Синергия наук. 2017. № 18.
- [23] *Трифонова М.А.* Риски как угрозы. Обеспечение безопасности для современного общества (на примере России и США) // Теория и практика общественного развития. 2020. № 1.
- [24] *Трифонова М.А.* Изучение отношения молодежи к институту страхования в России // Динамика социальной трансформации российского общества: региональные аспекты. Тюмень, 2017.

[25] Юргенс И.Ю. Роль и место страхования в экономике России // Экономические стратегии. 2002. Т. 4. № 1.

### Информация о финансировании

Статья подготовлена в рамках госзадания № 075-00167-20-03 Министерства науки и высшего образования «Социогуманитарные основы противодействия экстремизму».

DOI: 10.22363/2313-2272-2020-20-4-877-888

## The role of insurance in the social-economic system\*

Zh.V. Puzanova, M.A. Trifonova

RUDN University

*Miklukho-Maklaya St., 6, Moscow, Russia, 117198*

(e-mail: puzanova.zhanna@gmail.com; trifonova\_mary@mail.ru)

**Abstract.** The article considers the position and meaning of insurance in the social-economic system of Russia. Insurance is associated primarily with protection of the property interests under risky events. There is a large classification of risks, which is closely related to the insurance institution, and the authors analyze some types of risks providing relevant contemporary examples. Insurance is a means of the risk management system; however, the current economic, political, and social situation has a direct impact on the insurance system. Thus, in periods of instability, insurance companies have to adapt to the economic situation and financial possibilities of people to purchase insurance products. Insurance as a type of activity performs two groups of functions — economic and social. The main task of insurance is to implement effective measures of insurance protection from risky events. The article also considers activities of insurers in Russia from 2012 to 2018: the number of insurance companies, the authorized capital, the peak volume of foreign deposits, insurance payments, reinsurance operations, etc. The authors present two types of insurance — voluntary and compulsory — and consider the features of each type. The data of sociological surveys allows to analyze these features and to identify the role of voluntary and compulsory insurance in the social-economic system (tasks, functions, and so on).

**Key words:** insurance; risks; management of risks; functions of insurance; compulsory insurance; voluntary insurance

### Funding

The research was supported by the state assignment No. 075-00167-20-03 of the Ministry of Science and Higher Education “Social-humanitarian grounds for countering extremism”.

### References

- [1] Alekhina E.S. Sravnitel'naya kharakteristika obyazatel'nogo sotsial'nogo strakhovaniya i dobrovol'nogo lichnogo strakhovaniya v Rossiyskoy Federatsii [Comparative description of compulsory social insurance and voluntary personal insurance in Russia]. *Vestnik BUPK*. 2008; 1 (In Russ.).
- [2] Bakhmatov S.A., Borodavko L.S., Semenova E.V. Pensionnoe strakhovanie kak aktualnoe napravlenie razvitiya strakhovaniya zhizni v sovremennykh usloviyakh [Pension insurance as an actual direction of life insurance development in contemporary conditions]. *Baikal Research Journal*. 2019; 10 (1) (In Russ.).

---

\* © Zh.V. Puzanova, M.A. Trifonova, 2020

*The article was submitted on 24.07.2020. The article was accepted on 30.08.2020.*

- [3] Besplatnaya meditsina i OMS kak garantii normalnoy zhizni rossiyan [Free medicine and compulsory medical insurance as a guarantee of normal life for Russians]. URL: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=9440> (In Russ.).
- [4] Bogachev A.I. Problemnye aspekty i perspektivy razvitiya otechestvennoy sistemy strakhovaniya ekologicheskikh riskov [Problematic aspects and prospects for the development of the national system of environmental risks insurance]. *Vestnik VGU*. 2017; 3 (In Russ.).
- [5] Bykova N.N. Sushchnost strakhovaniya i mekhanizm realizatsii imushchestvennogo strakhovaniya na sovremennom etape [The essence of insurance and the mechanism of property insurance at the present stage]. *Vestnik NGIEI*. 2016; 12 (In Russ.).
- [6] Vasyukova L.K. Investitsii kak forma realizatsii predupreditel'noy funktsii strakhovaniya [Investments as a form of the preventive function of insurance]. *Vestnik KhGAEP*. 2011; 1 (In Russ.).
- [7] Vorobiev A. "Alfastrakhovanie" zaplatit za posadku samoleta na kukuruznoe pole \$46,1 mln [Alfastrakhovanie will pay \$46.1 million for landing an aircraft in the corn field]. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/09/20/811681-alfastrakhovanie> (In Russ.).
- [8] VOZ ob'yavila o pandemii koronavirusa [WHO announced the coronavirus pandemic]. URL: <https://www.rbc.ru/society/11/03/2020/5e6912ac9a794726b69d8ea7> (In Russ.).
- [9] Glinkina E.V. Razvitie strakhovogo rynka v usloviyakh krizisa [Development of the insurance market under the crisis]. *Aktualnye Voprosy Ekonomicheskikh Nauk*. 2010; 11–3 (In Russ.).
- [10] Marcheva I.A. *Strakhovanie* [Insurance]. Nizhny Novgorod; 2012 (In Russ.).
- [11] Narbut N.P., Matveeva V.M., Onzimba Lenyungo Zh.B. Vzaimodeystvie gosudarstva i biznesa: postanovka problem [Interaction between the state and business: Key issues]. *RUDN Journal of Sociology*. 2007; 3 (In Russ.).
- [12] Narbut N.P., Trotsuk I.V. Zhiznennyye plany rossiyskikh studentov: ozhidaniya i opaseniya v professional'noy sfere [Life plans of Russian students: Expectations and fears in the professional sphere]. *RUDN Journal of Sociology*. 2014; 2 (In Russ.).
- [13] Narbut N.P., Trotsuk I.V. Strakhi i opaseniya rossiyskogo studenchestva: vozmozhnosti empiricheskoy fiksatsii [Fears of Russian students: Possibilities of the empirical study]. *Teoriya i Praktika Obshchestvennogo Razvitiya*. 2014; 2 (In Russ.).
- [14] Nosova Yu.S., Kapustinsky E.V., Yarylenko D.V. Riski strakhovaniya [Insurance risks]. *Nauchnye trudy KubGTU*. 2015; 13 (In Russ.).
- [15] Obzor deyatel'nosti strakhovshchikov (po rezul'tatam federal'nogo statisticheskogo nablyudeniya po forme No. 1-SK "Svedeniya o deyatel'nosti strakhovshchika") [Review of the activities of insurers (based on the results of the federal statistical observation No. 1-SK "Information on the activities of the insurer"). URL: [https://www.gks.ru/storage/mediabank/strah-org\\_n.htm](https://www.gks.ru/storage/mediabank/strah-org_n.htm) (In Russ.).
- [16] Otnoshenie rossiyan k strakhovaniyu nedvizhimosti i strakhovye sluchai [The attitude of Russians to the real estate insurance and insured cases]. URL: <https://www.levada.ru/tag/sobstvennost> (In Russ.).
- [17] Puzanova Zh.V., Kornaukhova Yu.S. Kompetentnostny podkhod v obrazovatel'noy i upravlencheskoy praktike: modeli kompetentsiy [Competence-based approach in educational and management: Models of competencies]. *RUDN Journal of Sociology*. 2014; 1 (In Russ.).
- [18] Rezanova L.V. Strakhovoy rynek i osobennosti strakhovaniya riskov v sovremennoy Rossii [Insurance market and features of risk insurance in contemporary Russia]. *Dnevnik Nauki*. 2019; 11 (In Russ.).
- [19] Sillaste G.G. Sotsiologiya strakhovaniya [Sociology of insurance]. *Bezopasnost Evrazii*. 2003; 1 (In Russ.).
- [20] Tarasova Yu.A. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow; 2017 (In Russ.).
- [21] Tepkaeva Z.Z. Ekonomicheskaya sushchnost i funktsii strakhovaniya [The economic essence and functions of insurance]. *Uspekhi Sovremennoy Nauki*. 2017; 3 (1) (In Russ.).

- [22] Tolmachev D.A., Gorbunov S.V., Efremov L.S. Dobrovolnoe meditsinskoe strakhovanie v strukture lichnogo strakhovaniya v Rossii [Voluntary medical insurance in the structure of personal insurance in Russia]. *Sinergiya Nauk*. 2017; 18 (In Russ.).
- [23] Trifonova M.A. Riski kak ugrozy. Obespechenie bezopasnosti dlya sovremennogo obshchestva (na primere Rossii i SShA) [Risks as threats. Ensuring security for the contemporary society (on the example of Russia and the United States)]. *Teoriya i Praktika Obshchestvennogo Razvitiya*. 2020; 1 (In Russ.).
- [24] Trifonova M.A. Izuchenie otnosheniya molodezhi k institutu strakhovaniya v Rossii [The study of the youth's attitude to the institution of insurance in Russia]. *Dinamika sotsialnoy transformatsii rossiyskogo obshchestva: regionalnye aspekty*. Tyumen; 2017 (In Russ.).
- [25] Yurgens I.Yu. Rol i mesto strakhovaniya v ekonomike Rossii [The role and place of insurance in the Russian economy]. *Ekonomicheskie Strategii*. 2002; 4 (1) (In Russ.).