

Башкирова Ксения Ивановна,
доцент, Ангарский государственный технический университет,
e-mail: kselike@mail.ru

СТРАХОВАЯ КУЛЬТУРА НАСЕЛЕНИЯ И ОСОЗНАННОСТЬ ВЫБОРА СТРАХОВАНИЯ

Bashkirova K.I.

INSURANCE POPULATION CULTURE AND UNDERSTANDING OF INSURANCE CHOICE

Аннотация. Рассмотрены ключевые моменты, влияющие на формирование спроса на страхование и уровень страховой культуры населения.

Ключевые слова: страхование, финансовая грамотность, культура страхования, личный бюджет.

Abstract. Key points to affect the formation of demand for insurance and the level of people's insurance culture.

Keywords: insurance, financial literacy, insurance culture, personal budget.

Финансовая грамотность населения является жизненным условием современного общества. Она определяет достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать экономическую ситуацию в стране и принимать разумные, взвешенные решения. Знание финансовых основ и практические навыки позволяют человеку использовать возможности управления денежными ресурсами, оценивать риски и осуществлять анализ финансовых ошибок, ориентироваться в многообразии финансовых инструментов и услуг, и приобретать их, руководствуясь осознанным выбором.

Страхование – это инструмент, ориентированный на защиту имущественных интересов человека, интересов, связанных с жизнью и здоровьем, и, в целом, защиту от последствий нежелательных событий. Заблаговременное страхование позволяет компенсировать человеку понесенные финансовые и материальные потери, связанные с наступлением страхового случая [1].

В основе финансовой грамотности лежит учет доходов и расходов и бюджетное планирование. Плата за страховой полис и периодические взносы относятся к расходной части, которую необходимо учитывать при планировании собственного бюджета. В то же время это и есть подушка безопасности, формирование которой является одним из ключевых моментов планирования собственного бюджета. Особенность страхования заключается в том, что страхователь имеет широкие возможности для выбора условий страхования: определять перечень рисков и учитывать уровень собственного дохода при определении суммы договора.

Отсутствие интереса к идее страхования и низкий спрос на добровольные виды страхования складывается вследствие таких причин как: недоверие к страховым компаниям и страховое мошенничество, медленный рост реально располагаемых доходов населения, а также низкий уровень внутренней и внешней страховой культуры и финансовой грамотности населения [2].

По данным «Российской газеты» в 2018 году рост страховых взносов удвоился по сравнению с 2017 годом и достиг максимального значения за шестилетний срок. Позитивную динамику обеспечил сегмент банковского страхования за счет возросшего спроса на кредиты. Увеличение заемного финансирования отразилось на росте доли страхования от несчастных случаев и болезней, и автострахования [3]. Банки охотнее кредитуют заемщиков, заинтересованных в собственной финансовой защищенности. Однако зачастую такие услуги носят характер «вмененного» страхования.

В 2019 году объем собранных премий практически не изменился, рост страхового рынка остановился [4]. По прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА» рост страховых взносов в 2020 году возможен за счет продвижения программ медицинского страхования и страхования на случай критических заболеваний. А страхование от несчастных случаев и страхование жизни замедлится по причине прогнозируемого снижения кредитования физических лиц [5].

Развитие страхования неразрывно связано и с благосостоянием населения. По оценке Росстата рост реальных доходов населения недостаточен с учетом того, что доходы населения непрерывно падали в период с 2014 по 2017 гг., и по итогам 2019 года остаются на уровне ниже уровня реальных доходов 2014 года. Граждане, имеющие низкие доходы, не готовы платить за страховой полис. Тем самым, низкий уровень доходов населения является фактором формирования платежеспособного спроса, сдерживающим развитие страхования.

Еще один фактор, влияющий на рост проникновения страхования – уровень доверия. Согласно опросу «НАФИ» по данным на ноябрь 2018 страховым компаниям доверяют 36% из числа опрошенных, при этом уровень практически не изменился с 2015 года. Такой показатель считается достаточно низким. Доверие, спокойствие и уверенность в финансовой защищенности как элемент страховой культуры, напрямую влияет на потребительскую ценность страхования [6]. По оценкам самих страховых компаний новые клиенты вовлекаются в страхование медленно. Потребителю нужны недорогие, простые для восприятия страховые продукты с прозрачными условиями и гарантией урегулирования убытков.

По данным социологического опроса исследовательского холдинга «Ромир», проведенного в 2018 году, 27% опрошенных в качестве причины отсутствия страхового полиса называют отсутствие потребности в страховании. Это

говорит о том, что значительное число граждан не принимает меры по формированию собственной финансовой подушки безопасности [7].

В заключение можно сделать следующий вывод: несмотря на растущий уровень страховой культуры, большинство граждан считают приобретение страхового полиса лишней тратой денег и нагрузкой на личный бюджет.

Современному человеку важно научиться смотреть на идею страхования с точки зрения формирования личного бюджета: не только уметь анализировать основные статьи доходов и расходов, но и оценивать влияние на них убытков, понесенных в результате непредвиденных обстоятельств. А страховые компании должны ориентироваться на понятные и доступные, недорогие и качественные страховые программы. Это приведет к осознанности выбора граждан в пользу страхования с целью обеспечения себя финансовым щитом.

Страхование – цивилизованное, рациональное решение для защиты от рисков, особенно в экономических условиях отсутствия роста или снижения реальных доходов населения, когда цена любой потери возрастает.

ЛИТЕРАТУРА

1. Страхование – защита от непредвиденных ситуаций [Электронный ресурс]. [сайт]. [2013]. URL: <https://www.fingram39.ru/publications/strakhovanie/8638-.html> (дата обращения 21.03.2020).

2. Гасанова Д.Б., Ашурбекова З.Н., Магомедова П.А. Современное состояние страхового рынка России [Электронный ресурс]. [сайт]. [2012]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-strahovogo-rynka-rossii> (дата обращения 21.03.2020).

3. Защита коснулась всех [Электронный ресурс]. [сайт]. [2012]. URL: <https://rg.ru/2019/04/24/strahovoj-rynok-pobil-shestiletnij-rekord-po-tempam-rosta-vz-nosov.html> (дата обращения 21.03.2020).

4. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков по итогам 2019 года [Электронный ресурс]. [сайт]. [1997]. URL: <https://www.cbr.ru/search/> (дата обращения 22.03.2020).

5. Предварительный прогноз развития страхового рынка в 2020 году [Электронный ресурс]. [сайт]. [2000]. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/forecast_2020 (дата обращения 21.03.2020).

6. Доверие россиян к банкам растёт [Электронный ресурс]. [сайт]. [2003]. URL: <https://nafi.ru/analytics/doverie-rossiyan-k-bankam-rastet/> (дата обращения 22.03.2020).

7. Россияне знают, как работает страхование [Электронный ресурс]. [сайт]. [1998]. URL: <https://romir.ru/studies/rossiyane-znayut-kak-rabotaet-strakhovanie> (дата обращения 22.03.2020).