

Аксютин Антон Евгеньевич

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

**Юридический анализ правоотношений на страховом рынке и
функции страхования**

Аннотация. В статье рассмотрена роль страхового правоотношения, которая проявляются через призму традиционных элементов и функций страхования. Только правильное применение норм права, регулирующих правоотношения, появляющиеся между страховщиком, страхователем и выгодоприобретателем, разрешает избежать негативных последствий, связанных с нарушением законодательства.

Ключевые слова: страхование, риски, правоотношения, функции страхования, страховой случай, страховые компании.

Существование института страхования целесообразно в силу усложнения системы товарно-денежных отношений, в ходе которой возрастает производство и модернизируется персональная собственность физических и юридических лиц, а также само государство как участник гражданских отношений. Все это необходимо в развитии института страхования, быстрое возрастание заинтересованности общества к всевозможным видам страховых услуг, многоаспектность, неоднозначность толкования страхового законодательства РФ, а также потребностью его совершенствования и систематизации. Переход к рыночной экономике обеспечил существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизводстве, а также значительно расширил сферу страховых услуг и развитие альтернатив государственному страхованию.

Страхование, по причине своей многофункциональности, содействует формированию рыночных отношений, реализует механизм социальной защиты граждан, а также является важным источником инвестиций. Значимость страхования возрастает с каждым годом, оно охватывает множество сфер жизни общества и государства. Но также при анализе данного вопроса появляется множество неточностей и противоречий. Создание непрерывных инноваций в страховых полисах, стратегиях продаж, операциях и опыте клиентов может оказаться самым большим отличием в 2022 году и в последующие годы. Страхование всегда реализуется при наличии страхового случая, с которым связано и использование страховых выплат. Страховая защита населения и бизнеса является универсальным средством, которая формирует денежные фонды с участием страхователей. Основным правовым актом, регулирующим страховую, является Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», он базовый по отношению к другим специально посвященным страхованию, а также регулирующим другие правоотношения, но содержащим страховые нормы законам.

С целью совершенствования приоритетных направлений развития страховой деятельности в России и государственных мер по совершенствованию страхового законодательства подготовлены документы: Распоряжение Правительства РФ «О Концепции развития страхования в РФ» № 1361-р, Распоряжение Правительства РФ № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг.», в них ставятся задачи укрепления стабильности, надежности и прозрачности страховой деятельности, обеспечение защиты прав страхователей.

Современный российский страховой рынок развивается, ежегодно появляются новые компании и виды услуг. Развитие страховых компаний подтолкнула пандемия, она форсировала цифровизацию процессов на страховом рынке: ускорила сложившуюся тенденцию по опережающему развитию онлайн-канала, а также реализацию IT-проектов, запланированных на

два-три года вперед. Основным фактором, определяющим динамику страхового рынка в 2022 году, становится движение ключевой ставки. Одновременно тормозящее влияние оказывают изменения условий программ льготной ипотеки, дополнительные меры регулятора по охлаждению рынка потребительского кредитования.

К функциям страхования в системе финансовых правоотношений относятся: рисковая; предупредительная (проведение профилактических мер, направленных на предупреждение возможных убытков); сберегательная (защита денежных средств населения); инвестиционная (компании должны формировать страховые резервы); социальная (защищенность субъектов, гарантия социально-экономической стабильности в обществе); защитная (защита интересов государства и отдельных лиц) [1, с. 13].

Сущность страхования состоит в возложении риска возможных убытков на страховую компанию. Отмечается большое количество видов рисков. К примеру, для страхования жизни рисками будет являться наступление смерти и риск постоянной утраты трудоспособности. В имущественном страховании рисками определяется повреждение или уничтожение имущества. Можно застраховать риск потери работы, риск потери багажа при авиаперелете, риск возникновения расходов на медицинское обслуживание, риск утраты права собственности на имущество из-за мошеннических действий при оформлении сделки купли-продажи. Кроме риска прямых убытков допускается застраховать свои имущественные интересы, соединенные с риском гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других людей.

В процессе реализации предупредительной функции страхования оказывает значительное влияние на экономику. Предупреждение страхового случая полагает обширный комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или снижению последствий страховых случаев. В ряде развитых стран, где в силу специфики ведения бизнеса предприятие, не застраховавшее риски, не может функционировать, так как с ним не будут

содействовать его деловые партнеры, страховые компании имеют вероятность оказывать влияние на страхователя и стимулировать его к проведению превенции. Отказываясь принять риск на страхование, или увеличивая тарифы, они тем самым принуждают страхователя принять меры, сбавляющие риск, отказаться от опасной деятельности, заменить устаревшее оборудование, повысить экологическую безопасность и т. п. В связи с этим, страхование способствует повышению безопасности производственной деятельности, охране труда, охране окружающей среды и защите интересов потребителей.

Роль в национальной экономике долгосрочного страхования жизни – носителя сберегательной (накопительной) функции, складывается в том, что резервы по страхованию жизни служат источником долгосрочных финансовых ресурсов [5]. Роль компаний по страхованию жизни на рынке инвестиций чрезвычайно высока, так как они в развитых странах оснащают большой и стабильный приток инвестиционных ресурсов в экономику. Инвестиционный потенциал видов страхования иных, чем страхование жизни, несколько меньше, однако и он в развитых странах востребован в полной мере.

Социально-экономическую постоянность в обществе гарантирует социальная роль страхования, обеспечивая гражданам возмещение ущерба при гибели имущества и потере дохода [3, с. 7]. В условиях рыночной экономики, когда прямое государственное влияние во многих социальных областях минимально, а потребность социальных гарантий чрезвычайно велика, эти функции переданы государством страховым компаниям: минимум обеспечивается обязательными видами, а все остальное – посредством заключения договоров добровольного страхования.

© Роль страхования в социальной сфере в современных условиях находится не только в защите экономических интересов граждан, но и в корректировке деятельности государственных внебюджетных фондов. Ссылаясь на данные Swiss Re Institute опубликованного отчета о глобальном рынке страхования, который включил анализ экономического и социального контекста, формирующего отрасль страхования, отметим, что в отчете в 2022 году по

прогнозам, будет восстановление мировой экономики после COVID-19, что приведет к высокому росту глобального реального валового внутреннего продукта в размере 5,8% в 2022 году. Глобальные страховые премии должны последовать за этим сильным ростом, увеличившись на ожидаемые 3,3% в 2022 году на общую сумму 6,9 трлн. долларов. В отчете прогнозируется рост страховых премий на 3,9% в 2023 году. Спрос на страхование получает выгоду от импульса роста, и глобальный рост премий будет выше тренда на 3,3% в 2022 году и 3,9% в 2023 году.

В связи с тем, что деятельность страховых компаний является предпринимательской коммерческой, своей основной целью она имеет получение прибыли. Говоря о роли страхования в общественной жизни, следует учитывать также роль страховых компаний как субъектов рыночного хозяйства в целом. Кроме того, как и все участники рынка, страховщики подлежат налогообложению, выступают как потребители услуг финансово-кредитных учреждений, то есть активно взаимодействуют с другими звеньями финансово-кредитной системы.

Важный аспект роли страхования в общественной жизни – это роль страховых компаний как работодателей. Деятельность страховых компаний способствует поддержанию занятости через постоянное создание новых рабочих мест и штатных специалистов, и особенно нештатных страховых агентов. Таким образом, развитие страхового дела способствует стабилизации рынка труда не только при помощи некоторых видов страхования, но и в процессе найма на работу в систему страхования, включая посредничество [4, с. 15].

Госдума приняла в третьем, окончательном чтении проект бюджета Фонда социального страхования на 2022 год и плановый период 2023–2024 годов. Принятым законом установлены объемы межбюджетных трансфертов, подлежащих перечислению в бюджет фонда из федерального бюджета на оказание отдельным категориям граждан государственной социальной помощи. В части обязательного социального страхования на случай временной

нетрудоспособности и в связи с материнством бюджет фонда формируется в 2022 году с превышением дохода в сумме 1,850 млрд. рублей, в 2023 году с дефицитом в размере 7,133 млрд. рублей, в 2024 году с дефицитом в сумме 8,661 млрд. рублей. При этом планируется, что в 2023 году бюджет фонда будет сбалансирован за счет использования остатка средств по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. В бюджете фонда предусматривается поступление страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в 2022 году в сумме 668,626 млрд. рублей, в 2023 году – 715,164 млрд. рублей и в 2024 году – 764,324 млрд. рублей [2, с. 7].

Страховщики ищут способ получить стратегическое преимущество в отрасли. Внедрение технологий, основанных на больших данных, интернете вещей и искусственном интеллекте, может оказать огромное влияние на страховые компании, закладывая основу для увеличения доходов и будущих инноваций. Страховая индустрия эволюционирует, открывая отличные возможности, чтобы стать инициатором перемен. Лидеры завтрашнего дня уже внедряют передовые технологии, использующие большие данные (Big Data), искусственный интеллект (AI) и автоматизацию. В то время как индустрия охватывает множество секторов, страховые компании, работающие в каждом секторе – от здравоохранения до автомобильного страхования – могут извлечь выгоду из новых тенденций.

Резюмируя вышеизложенное, можно отметить, что страхование целесообразно в том случае, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события вызывают существенную потребность в деньгах. Страхование в рыночной экономике играет достаточно важную роль, где оно выполняет целый ряд функций таких как: снижение нагрузки на расходную часть государственного бюджета; рыночный стабилизатор воспроизводства, обеспечивающий его непрерывность и регулирующий его пропорции; инструмент повышения безопасности

жизнедеятельности; механизм социальной защиты граждан; крупнейший источник инвестиций в национальную экономику. В целом страховщики прошли сложный экономический период с хорошими показателями, сохранив запас финансовых ресурсов. В условиях стремительных изменений рынка от бизнеса требуется гибкость реагирования и готовность адаптироваться под новые реалии, в дальнейшем новые технологии уже сейчас позволяют создать продукты таким образом, чтобы обслуживать страхователей «на их территории» и в удобное для них время.

Литература

1. Кладова А.А., Ермоленко М.О., Кладова А.А., Сироткин С.А. Страховой рынок в структуре финансовой системы РФ: Учебное пособие. Ярославль: Канцлер, 2019.

2. Сивакова Е.С., Стародубцева Т.И. Оценка состояния страхового рынка России на современном этапе // Политика, экономика и инновации. 2018. № 1 (18).

3. Скамай Л.Г. Страховое дело: Учебник и практикум для СПО. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019.

4. Теория страхования для обучающихся Дзержинского филиала ННГУ по направлениям подготовки «Экономика», «Менеджмент». Учебно-методическое пособие. Нижний Новгород: ННГУ им. Н.И. Лобачевского, 2019.

5. Хабибрахманова К.Р. Роль страхования в экономике // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2019. № 9.

© Бюллетень Магистранта 2022 год № 2