

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

*Пасечная М.А. Проблемы развития страхования имущества физических лиц в Российской Федерации // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2021. – №6 (июнь). – АРТ 57-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>*

### **РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**УДК 368.19**

**Пасечная Марина Алексеевна**

студентка 4 курса, факультет учетно-финансовый

Научный руководитель: Сафиуллаева Р.И., к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»

г. Ставрополь, Российская Федерация

e-mail: [pase4naya.marina@yandex.ru](mailto:pase4naya.marina@yandex.ru)

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Аннотация:* Статья посвящена изучению системы страхования имущества физических лиц в Российской Федерации. В данной статье рассматривается сущность страхования имущества физических лиц, его правовое регулирование, финансирование и проблемы функционирования.

*Ключевые слова:* страхование имущества физических лиц, объект страхования имущества, страховые события.

**Pasechnaya Marina**  
4th year student, faculty of accounting and financial  
Scientific adviser: R. Safiullaeva, Candidate of Economic Sciences,  
associate professor  
FGBOU of VO "Stavropol State Agrarian University"  
Stavropol, Russian Federation

## **PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF PROPERTY INSURANCE OF INDIVIDUALS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

*Abstract:* The article is devoted to the study of the property insurance system of individuals in the Russian Federation. This article examines the essence of property insurance for individuals, its legal regulation, financing and problems of functioning.

*Key words:* property insurance of individuals, property insurance object, insurance events.

В настоящее время имущественное страхование становится наиболее распространенным, поскольку возрастает желание каждого физического или юридического лица ведь обезопасить себя от убытков, связанных с повреждением, гибелью, кражей имущества.

Под страхованием имущества понимается вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Основной особенностью имущественного страхования является то, что оно имеет только рисковую функцию, содержание которой выражается в возмещении риска.

**Всероссийское СМИ**

**«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»**

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

Объектами страхования имущества являются имущественные интересы страхователя, которые связаны с владением, распоряжением, использованием имуществом и необходимостью возмещения ущерба при наступлении страховых случаев.

В группу объектов страхования в страховании имущества физических лиц включаются:

- Строения (жилые дома, садовые домики, хозяйственные постройки, гаражи, квартиры, дачи, склады и другие строения);
- предметы домашней обстановки (домашнее имущество, включая предметы быта, домашнего обихода и личного пользования);
- транспортные средства;
- сельскохозяйственные культуры, многолетние кустарниковые и плодово-ягодные насаждения;
- сельскохозяйственные животные;
- по специальным договорам страхования отдельные страховщики принимают на страхование:
  - различные коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, если у страхователя имеется документ, подтверждающий их оценку компетентной организацией;
  - изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;
  - строительные материалы, в том числе находящиеся на земельном (дачном) участке.

Страховыми событиями для строений (жилых домов, дач, садовых домиков, хозяйственных построек, гаражей) является их уничтожение или повреждение в результате пожара, взрыва, удара молнии, наводнения,

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

землетрясения, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, паводка, аварии отопительной системы, водопроводной и канализационной сетей.

Страховыми событиями для сельскохозяйственных животных считается их гибель в результате болезни, несчастных случаев, а также вынужденного забоя по причине естественного характера или по распоряжению ветеринарной службы.

Страховыми событиями в страховании транспорта считаются полное или частичное их уничтожение в результате аварии.

При уничтожении или похищении предмета ущерб определяется исходя из рыночных цен;

При повреждении предмета ущербом признается разница между указанной его действительной стоимостью и стоимостью этого предмета с учетом обесценения в результате страхового случая.

В сумму ущерба включаются расходы по спасению имущества и приведению его в порядок при наступлении страхового случая. Размер таких расходов исчисляется по нормам и тарифам работ, признанным необходимыми.

Целью имущественного страхования является возмещение понесенных убытков. Таким образом, сумма страхового возмещения не может превышать фактическую сумму понесенных убытков. Ежегодно Центральный Банк России публикует статистические данные по начисленной страховой премии и по страховым выплатам. Количество страховых взносов по страхованию имущества физических лиц в разрезе основных видов страхования занимают 4%.

Рассмотрим динамику рынка страхования за 3 года (табл. 1).

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

Таблица 1 - Динамика объема премий и выплат по страхованию имущества физических лиц за 2018-2020 гг.

Показатель	2018	2019	2020	2020 в % к 2018
Страховые премии, млрд. руб.	64,1	71,9	71,7	111,8
Страховые выплаты, млрд. руб.	7,48	8,83	8,65	115,6
Процент выплат по отношению к сумме премий	11,7	12,3	12,1	—

В 2019 году премии по страхованию имущества физических лиц показали высокие темпы прироста в размере 12,1%. По итогам 2020 года объем годовых премий по страхованию имущества физических лиц в РФ увеличился в сравнении с 2018 годом на 11,8% и составил 71,7 млрд рублей. Однако в 2020 году наблюдается снижение страховых премий в сравнении с 2019 годом. Данное явление можно связать с карантином и неготовностью большинства страховщиков работать в онлайн-режиме.

В 2020 году отношение выплат к сумме премий составило 12,1%, тогда как за 2018 год этот показатель составлял 11,7%. Это свидетельствует о росте прибыльности сегмента страхования имущества физических лиц.

Основной проблемой страхования имущества физических лиц является определение страховой суммы. Проблема заключается в том, что далеко не всегда удается придерживаться главного правила - страховая сумма не должна превышать по размерам действительную стоимость застрахованного имущества.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

Следующей проблемой страхования имущества физических лиц является низкий уровень платежеспособности потенциальных страхователей физических лиц, что вызвано стагнацией экономики. Этот фактор оказывает негативное влияние одновременно на значительное количество различных предприятий, организаций, включая страховые компании и физические лица. Умеренный уровень инфляции, стабильность национальной валюты важны для развития всей страны, в том числе и страховых компаний. Падение курса национальной денежной единицы, ее девальвация оказывают негативное влияние на страховое предпринимательство, в частности: существенное подорожание иностранной валюты приводит к росту стоимости страховых услуг, влияет на объемы страховых премий по имущественному страхованию; девальвация рубля способствует тому, что страховые компании не доплачивают суммы страхового возмещения по договорам страхования, резкие курсовые колебания на валютном рынке сказываются на росте убыточности и снижении платежеспособности страховых компаний.

Также одной из проблем является низкий уровень страховой культуры общества. Страховая культура — это определенная форма психологического восприятия института страхования потенциальными потребителями страховых услуг. Участие страховых организаций в «страховой культуре» является весьма очевидным: необходимо обеспечить все необходимые условия для формирования полного, адекватного и позитивного восприятия потенциальными страхователями страхового рынка и предлагаемых продуктов, в частности — услуг по имущественному страхованию.

Состояние и перспективы имущественного страхования непосредственно зависят от экономического положения страны, наличия развитой сети страховых компаний, имеющих устойчивое финансовое положение и предлагающих широкий ассортимент страховых услуг.

Со стороны государства нужны меры по повышению жизненного уровня населения, повышения благосостояния людей. Быстрый рост благосостояния приводит, во-первых, к накоплению имущества, нуждающегося в страховой защите, а, во-вторых, к появлению у населения свободных средств, которые могут быть потрачены на страхование. С ростом доходов также наблюдается проявление тяги к сохранению достигнутого уровня жизни, что также способствует проявлению интереса к страхованию.

Таким образом, страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества.

Своевременное страхование имущества физических лиц обеспечит компенсацию его полной или частичной стоимости при наступлении событий, оговоренных договором страхования.

#### **Список использованной литературы:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ : (ред. от 09.03.2021) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
2. Аксютин, С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. – 2019. – № 15. – С. 115
3. Григорьева, Е. Н. Перспективы развития страхования имущества физических лиц в России / Е.Н. Григорьева, Н.С. Грязнев //Фотинские чтения. 2020 г. № 6. С. 144
4. Коваленко, Н.В. О необходимости и возможности государственного участия в развитии страхового рынка России / Н.В. Коваленко// Страхование, 2019.- № 10. - С. 4
5. Тарасова, Ю. А. Страхование: учебник и практикум / Ю. А. Тарасова. – Москва : Юрайт, 2018. – 236 с.

**Дата поступления в редакцию: 27.05.2021 г.**

**Опубликовано: 01.06.2021 г.**

**© Академия педагогических идей «Новация».**

**Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2021**

**© Пасечная М.А., 2021**