

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ  
СОВРЕМЕННЫХ ВИДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

*С. Н. Яшин, Ю. В. Захарова, И. Ю. Цыплаков*

**ECONOMIC ASPECTS OF DEVELOPMENT  
OF MODERN TYPES OF OBLIGATORY INSURANCE**

*S. N. Yashin, Yu. V. Zakharova, I. Yu. Tsyplakov*

**Аннотация.** *Актуальность и цели.* Система обязательного страхования играет важнейшую роль в современном обществе. Она способствует реализации социальной роли государства, необходима для современного типа рыночного хозяйства и задается международными стандартами современного развития. Особая роль отводится государству по проблеме обеспечения социальной стабильности в обществе, что во многом обеспечивается системой обязательного социального страхования. Цель статьи – раскрыть экономический механизм реализации современных видов обязательного страхования. Для достижения поставленной цели необходимо раскрыть содержание понятия обязательного страхования, определить его виды, идентифицировать участников страховых отношений. *Материалы и методы.* В данном исследовании применялись общенаучные методы и приемы: системный подход, методы статистического и логического анализа. В качестве информационной базы использовались правовые акты РФ, аналитические, обзорные и справочные материалы. *Результаты.* Проведен анализ тенденций развития рынка страховых услуг, в частности сектора обязательного страхования. Определены основные тенденции и перспективы развития рынка. Охарактеризованы в рамках экономических отношений такие формы обязательного страхования, как социальное страхование, государственное страхование, иные виды обязательного страхования. *Выводы.* В рамках различных видов обязательного страхования страхователем выступают государственные организации (обязательное государственное страхование), организации-работодатели и индивидуальные предприниматели (обязательное социальное страхование), физические и юридические лица (страхование профессиональной ответственности, страхование гражданской ответственности), что определяет особенности экономических отношений, складывающихся в каждой из данных сфер. В системе обязательного страхования основная роль принадлежит защите от социальных рисков. Сегмент обязательного страхования дополняется сегментом добровольного страхования, который динамично развивается и растет.

**Ключевые слова:** обязательное страхование, добровольное страхование, социальное страхование, государственное страхование, обязательное медицинское страхование, страховой рынок.

**Abstract.** *Background.* The system of compulsory insurance plays an important role in modern society. First of all, it contributes to the realization of the social role of the state, is necessary for a modern type of market economy and is set by international standards of modern development. A special role is assigned to the state on the problem of ensuring social stability in society, which is largely ensured by the system of compulsory social insurance. The purpose of the article is to disclose the economic mechanism for the implementation of modern types of compulsory insurance. To achieve this goal, it is necessary to

disclose the content of the notion of compulsory insurance, determine its types, identify participants in insurance relations. *Materials and methods.* In this study, general scientific methods and techniques were applied: a systematic approach, methods of statistical and logical analysis. As the information base, legal acts of the Russian Federation, analytical, survey and reference materials were used. *Results.* The article analyzes trends in the development of insurance services market, in particular, compulsory insurance sector. The basic tendencies and prospects of development of the market are defined. Characterized in the framework of economic relations are forms of compulsory insurance, such as social insurance, state insurance, other types of compulsory insurance. *Conclusions.* Within the framework of various types of compulsory insurance, the insured are state organizations (compulsory state insurance), employers' organizations and individual entrepreneurs (compulsory social insurance), individuals and legal entities (professional liability insurance, civil liability insurance), which determines specific features of economic relations Each of these spheres. In the system of compulsory insurance, main role belongs to protection from social risks. The compulsory insurance segment is supplemented by the voluntary insurance segment, which is dynamically developing and growing.

**Key words:** compulsory insurance, voluntary insurance, social insurance, state insurance, compulsory medical insurance, insurance market.

### ***Введение***

Современная система обязательного страхования в РФ представляет собой механизм, включающий в себя экономические, социальные и правовые институты, обеспечивающие страховую защиту от ряда социальных и экономических рисков для бизнеса и различных слоев общества. Для современного общества характерна высокая степень дифференциации населения по уровню доходов, по способам вовлеченности в общественное производство, по условиям труда. Этот факт создает предпосылки для возникновения различных социальных и профессиональных рисков, и, следовательно, требует создания механизмов защиты от них.

### ***Понятие и виды обязательного страхования***

Вся система страхования по характеру отношений страхователя и страховщика делится на две основные формы: обязательное и добровольное страхование. При этом сфера обязательного страхования четко регламентирована, в нормативно-правовых актах зафиксированы правила, объекты и тарифы страхования. Обязательное страхование осуществляется посредством заключения договора между страховой компанией и страхуемым лицом. Эта форма страхования затрагивает риски больших масс населения или всего общества.

Согласно Гражданскому кодексу РФ обязательное страхование – страхование в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

Система обязательного страхования основана на принципах:

- обязательности (обязательно в силу закона);
- сплошного охвата (сто процентный охват объектов данной формой страхования);

- бессрочности (страхование действует до тех пор, пока не будет отменен закон);
- автоматичности (автоматический характер распространения);
- нормирования страхового обеспечения (государство устанавливает нормы страхового обеспечения).

Согласно действующему российскому законодательству обязательное страхование включает такие виды, как:

- обязательное социальное страхование;
- обязательное государственное страхование;
- иные случаи обязательного страхования.

Данное разделение обусловлено различными экономико-правовыми механизмами взаимодействия участников процесса страхования.

Для современной России объективная необходимость в обязательном страховании обусловлена следующими факторами:

- весьма ограничена возможность помощи государства при наступлении чрезвычайных событий, так как объемы финансовых ресурсов на социальную политику довольно ограничены;
- практически во всех отраслях производства продолжают функционировать устаревшие технологии и основные фонды с высоким процентом износа, что в свою очередь не может гарантировать безопасный процесс труда и сохранность в целостности окружающей природной среды [1].

Между тем пользу от обязательных видов страхования для современной российской экономики и социальной сферы трудно переоценить.

Во-первых, финансовые ресурсы страховщика на определенном этапе превращаются в мощный инвестиционный рычаг.

Во-вторых, с укреплением и ростом объемов страхового рынка как отрасли национального хозяйства страховщики становятся поставщиками большого количества новых рабочих мест, что, несомненно, укрепляет социальную сферу и минимизирует безработицу. Число занятых в российской страховой отрасли по различным оценкам составляет от 250 до 300 тыс. человек [2, с. 394].

Рассмотрим основные показатели работы страхового рынка в РФ по итогам 2016 г. Согласно статистике Банка России за 2016 г. общий объем страховых премий по договорам страхования (без учета расходов на обязательное медицинское страхование) составил 1,18 трлн руб., по итогам года было заключено 167,8 млн договоров, было произведено 479,7 млрд страховых выплат [3]. В 2016 г. структура рынка изменилась: усилилась тенденция роста доли страхования жизни, продолжает уменьшаться доля страхования имущества, сократилась доля обязательного страхования.

В отрасли добровольного страхования (табл. 1) основными секторами по объему выручки являются страхование жизни, медицинское страхование, страхование имущества. Наибольшая часть страховых выплат была произведена по договорам страхования имущества. По итогам 2016 г. в абсолютном выражении страховой рынок вырос на 157 млрд руб. Почти 55 % абсолютного прироста было обеспечено сегментом страхования жизни, прибавившим 86 млрд руб. Наиболее привлекательным на рынке по соотношению страхо-

вых премий и страховых выплат выглядит сегмент страхования жизни, основная часть которого – инвестиционное страхование жизни.

В отрасли обязательного страхования (без учета обязательного медицинского страхования) статистика рынка отражает объемы страховых взносов по договорам личного страхования и имущественного страхования (табл. 2). Наиболее крупным по объему страховых взносов является сегмент обязательного имущественного страхования владельцев транспортных средств (объем страховых взносов за 2016 г. – 234,3 млрд руб.), в то же время данный сегмент также показывает высокие объемы выплат по договорам страхования – 167,4 млрд руб.

Прогнозируется, что на рынке добровольного страхования основным драйвером роста страхового рынка в 2017 г. станет страхование жизни. Сегмент покажет наибольшие темпы прироста взносов – около 30 %, обеспечит 40 % абсолютного прироста рынка страхования и станет его крупнейшим видом, достигнув объема 270 млрд руб. Высокие темпы прироста взносов по страхованию жизни будут обусловлены интенсивными продажами инвестиционного страхования жизни на фоне снижения ставок по депозитам и активным участием банков в продвижении этих продуктов. Двукратное замедление темпов прироста взносов (по нашим оценкам, темпы прироста взносов за 2016 г. составили 60 % по сравнению со значением за 2015 г.) произойдет в результате исчерпания эффекта низкой базы. Долгосрочные накопительные программы продолжают уверенный рост на 20 % в год.

### *Обязательное социальное страхование*

Понятие и виды обязательного социального страхования отражены в ФЗ «Об основах обязательного социального страхования». Данный федеральный закон устанавливает государственную монополию в этой области страховых услуг.

Обязательное социальное страхование в РФ включает:

- 1) обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности (болезни);
- 2) обязательное страхование в связи с материнством;
- 3) обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- 4) обязательное медицинское страхование;
- 5) обязательное пенсионное страхование;
- 6) обязательное страхование на случай смерти застрахованного лица или несовершеннолетнего члена его семьи.

Финансовые средства в системе обязательного социального страхования аккумулируются и распределяются тремя государственными внебюджетными фондами: Фондом социального страхования, Фондом обязательного медицинского страхования, Пенсионным фондом РФ.

Социальные внебюджетные фонды имеют собственные бюджеты, не зависящие от бюджетной системы РФ. Источником денежных средств для них являются страховые взносы, перечисляемые страхователями (работодателями) в соответствующие фонды. В случае дефицита бюджетов фондов недостаток средств покрывается трансфертными платежами из федерального бюджета РФ.

Таблица 1

## Страховые премии и выплаты по договорам добровольного страхования в РФ в 2016 г. (по данным Банка России)

Наименование	Страховые премии (взносы) по договорам страхования, тыс. руб.	Количество договоров страхования, заклученных в отчетном периоде, ед.	Выплаты по договорам страхования, тыс. руб.		
			в том числе		
			страховые выплаты всего	из них на основании решения суда	прочие выплаты
<b>Добровольное страхование</b>	<b>215 740 164</b>	<b>4 822 480</b>	<b>15 145 459</b>	<b>55 439</b>	<b>14 837 355</b>
<b>Страхование жизни</b>					
в том числе:					
страхование жизни (кроме пенсионного страхования)	214 346 139	4 817 960	14 601 529	55 230	143 481 86
пенсионное страхование	1 394 025	4520	543930	209	489169
<b>Страхование иное, чем страхование жизни</b>	<b>705 658 499</b>	<b>124 545 287</b>	<b>280 390 513</b>	<b>10 901 303</b>	<b>5 955 729</b>
в том числе:					
личное страхование (кроме страхования жизни) – всего	245 807 199	61 038 989	113 248 045	354 320	1 793 233
в том числе:					
от несчастных случаев и болезней	107 990 780	50 767 123	12 985 700	349 242	1 421 256
медицинское страхование	137 816 419	10 271 866	100 262 345	5078	371 977
имущественное страхование – всего	459 851 300	63 506 298	167 142 468	10 546 983	4 162 496
в том числе:					
страхование имущества	374 818 638	39 379 959	143 032 134	8 680 468	3 196 367
страхование предпринимательских рисков	8 903 733	30 080	13 932 354	110 961	14 956
страхование финансовых рисков	21 233 953	13 892 748	1 598 327	20 814	248 143

Таблица 2

## Страховые премии и выплаты по договорам обязательного страхования в РФ в 2016 г. (по данным Банка России)

Наименование	Страховые премии (взносы) по договорам страхования, тыс. руб.	Количество договоров страхования, заключенных в отчетном периоде, ед.	Выплаты по договорам страхования, тыс. руб.		
			в том числе		
			страховые выплаты всего	из них на основании решения суда	прочие выплаты
<b>Обязательное страхование (кроме ОМС)</b>	<b>1 7945 078</b>	<b>10</b>	<b>15 874 644</b>	<b>94 775</b>	<b>–</b>
<b>Обязательное личное страхование – всего</b>					
в том числе:					
государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц	17 945 078	10	15 874 644	94 775	–
<b>Обязательное имущественное страхование – всего</b>	<b>241 287 847</b>	<b>38 429 388</b>	<b>168 303 072</b>	<b>15 679 563</b>	<b>5 283 338</b>
в том числе:					
владельцев транспортных средств	234 368 827	38 140 410	167 433 885	15 627 757	5 212 032
владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	3 193 511	230 870	191 211	12 219	14 658
перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	3 725 509	58 108	677 976	39 587	56 648

Размер страховых взносов рассчитывается в процентном отношении исходя из размера оплаты труда работников предприятий, а также иных вознаграждений и выплат работникам предприятий.

Социальное страхование занимает первое место по значимости в системе обязательного страхования в РФ. В системе обязательного социального страхования структурно выделяется ряд организационно-правовых форм:

- 1) централизованная форма обязательного социального страхования – организованная, реализуемая и контролируемая государством;
- 2) децентрализованная форма обязательного социального страхования – организованная и реализуемая в соответствии с федеральными законами и указанными в них в качестве страхователей лицами.

Добровольное социальное страхование дополняет систему обязательного страхования, но в современном российском обществе играет второстепенную роль. Данные услуги не пользуются стабильным спросом со стороны общественности, и масштабы сектора добровольного социального страхования невелики.

Структурно состав форм и видов добровольного социального страхования представлен в табл. 3.

Таблица 3

Виды и формы добровольного социального страхования

Корпоративная форма добровольного социального страхования	Индивидуальная форма добровольного социального страхования
Страхование негосударственных пенсий	Страхование негосударственных пенсий
Медицинское страхование	Медицинское страхование
Страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Страхование от несчастных случаев
Страхование жизни с выплатой аннуитетов	Страхование жизни
Страхование иных объектов	Медицинское страхование при поездках за рубеж
	Страхование иных объектов

Корпоративная форма социального страхования основана на страховании работодателями социальных рисков своих работников посредством заключения договоров страхования. Индивидуальная форма страхования предусматривает добровольное страхование гражданами своих имущественных интересов.

Несмотря на то, что в системе социального страхования мы сталкиваемся со множеством видов страхования, все они реализуют общую цель – обеспечение социальной стабильности развития общества – и основаны на общих принципах страхования.

Централизованная форма обязательного социального страхования охватывает все население РФ, ее функционирование обеспечивают государственные социальные внебюджетные фонды – Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ.

К сожалению, в настоящее время состояние внебюджетных фондов можно оценить как нестабильное. Основными причинами такой ситуации являются [4, с. 74]:

- отсутствие тщательного контроля за использованием средств фондов;
- отсутствие сбалансированности доходов и расходов внебюджетных фондов;
- уклонение работодателей от выплат обязательных платежей во внебюджетные фонды.

Система социального страхования включает в себя защиту от множества социальных рисков, в то же время некоторые риски можно устранить или значительно снизить вероятность их возникновения, в частности, это касается ряда профессиональных рисков.

Профессиональные риски связаны с проблемой социальной защиты в области охраны труда, с реализацией права трудящихся получать информацию о возможных отдаленных последствиях работы во вредных условиях труда, с созданием механизмов социальной защиты работающих граждан.

Механизмы социальной защиты работников можно классифицировать на основе двух систем – социально-экономической и материально-вещественной.

Социально-экономические механизмы защиты работников включают:

- социальные гарантии, обеспечивающие материальную обеспеченность, минимальный размер заработной платы, тарифные сетки по оплате труда, оплачиваемые отпуска, минимальный размер пособий и пенсий в связи с утратой трудоспособности;
- социальные гарантии, обеспечивающие регулирование продолжительности рабочего времени, режимы труда и отдыха, границы трудоспособного возраста, минимальный размер трудового стажа для получения права на пенсионное обеспечение, минимально допустимый возраст приема на работу;
- социальные гарантии допустимого уровня трудовых нагрузок: физическая нагрузка, интенсивность и монотонность труда, темп работы, нормирование труда;
- социальные гарантии профессионального образовательного и информационного обеспечения: наличие систем профессиональной подготовки работающих, особенно для производств и профессий с высоким уровнем профессионального риска.

Важнейшую роль в сфере обязательного социального страхования занимает система обязательного медицинского страхования. Она представляет собой важнейший экономико-правовой механизм, позволяющий страховать риски, связанные со здоровьем граждан.

Экономика здравоохранения выделяет такие особенности распределения расходов на здравоохранение, как невозможность точного прогнозирования их размера, их рост с увеличением возраста человека, эффективность вложений в здоровье на стадии профилактики заболеваний. Обязательное медицинское страхование (ОМС) позволяет снизить риски потери здоровья и реализует право граждан на получение медицинской помощи. В отличие от других видов обязательного социального страхования в медицинском страховании страховая выплата производится в натуральной (медицинские услуги), а не в денежной форме.

Добровольное медицинское страхование (ДМС) по аналогии схоже с обязательным медицинским страхованием и позволяет достичь одну и ту же цель – предоставить гражданам гарантии получения медицинской помощи. Но экономические механизмы достижения данной цели различны. Рассмотрим отличие систем ОМС и ДМС (табл. 4).

Таблица 4

Различия в системах ОМС и ДМС

Обязательное медицинское страхование	Добровольное медицинское страхование
Вид социального страхования	Вид коммерческого страхования
Обеспечивает минимальные гарантии бесплатной медицинской помощи	Дает возможность получить медицинские услуги сверх установленных в программе ОМС
Использует принцип страховой солидарности	Использует принцип страховой эквивалентности
Безвозмездное для потребителя медицинских услуг	Оплата по договору ДМС
Источник средств – взносы работодателей	Источник средств – личные доходы граждан
Система контроля качества определяется государственными органами	Участие в программах ДМС не регламентируется государством

По данным компании Бизнесстат, в 2015 г. в стоимостном объеме рынка медицинских услуг доля ОМС составляла 50,7 %, ДМС – 7,6 % (рис. 1) [5].



Рис. 1. Доли секторов медицины в стоимостном объеме рынка РФ, 2015 г., %

ОМС является самым большим сектором российского рынка. Наблюдается снижение стоимостного объема бюджетного сектора в результате пере-

хода на систему одноканального финансирования госучреждений, происходит перераспределение финансирования медицинских услуг из бюджета на средства ОМС. В секторе ДМС корпоративное страхование занимает более 80 % объема. Таким образом, можно констатировать, что услуга ДМС физическими лицами в РФ востребована слабо.

Таким образом, существуют возможности для снижения ряда социальных рисков, для повышения уровня социальной защищенности работающих граждан на основе использования различных инструментов социальной защиты. В то же время практика страхования рисков в системе обязательного страхования является неотъемлемым элементом современного стандарта жизни общества, ее значимость растет, а механизмы реализации постоянно совершенствуются.

### ***Обязательное государственное страхование***

Обязательное государственное страхование включает предусмотренные законом случаи обязательного страхования жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета. В литературе можно встретить широкую трактовку понятия «обязательное государственное страхование», по которой к нему относят также обязательное социальное страхование. Но если опираться на существующее положение вещей в российском праве, данная трактовка является неточной.

К субъектам обязательного государственного страхования относятся государственные учреждения и отдельные категории физических лиц. В соответствии со статьей 969 ГК РФ государственные организации являются страхователями здоровья и жизни для определенной категории лиц, обеспечивающихся страховыми гарантиями в силу действия специальных законов. К ним относятся:

- военнослужащие;
- граждане, призванные на военные сборы;
- лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ;
- сотрудники учреждений и органов уголовно-исполнительной системы;
- сотрудники федеральных органов налоговой полиции;
- сотрудники, военнослужащие и работники Государственной противопожарной службы.

Страховщиками, которые выбираются на конкурсной основе каждым из федеральных министерств и органов власти, могут быть страховые организации, имеющие лицензии на осуществление обязательного государственного страхования и заключившие со страхователями договоры обязательного государственного страхования.

### ***Иные случаи обязательного страхования***

К иным случаям обязательного страхования относят:

- 1) страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств;
- 2) страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

- 3) страхование пассажиров при перевозках;
- 4) страхование жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата;
- 5) страхование ответственности туроператоров;
- 6) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 7) страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний перед Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющими компаниями;
- 8) страхование профессиональной ответственности нотариусов, субъектов оценочной деятельности, арбитражных управляющих, владельцев таможенных складов и складов временного хранения, таможенных брокеров, аудиторов.

Особо среди перечисленных случаев обязательного страхования следует отметить страхование профессиональной ответственности. Страхование профессиональной ответственности в ряде случаев обязательно по требованию российского законодательства, так как необходимо для получения лицензии или начала осуществления своей деятельности, является требованием саморегулируемой организации или одним из условий для участия в тендере или конкурсе.

Кроме того, страхование профессиональной ответственности создает возможности для экономического стимулирования своих клиентов, дает защиту от реальных рисков, позволяет вести бизнес по международным стандартам, дает дополнительное имиджевое преимущество перед конкурентами.

Одним из важнейших видов обязательного страхования является страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств осуществляется в случае нанесения вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц (пешеходов, водителей, пассажиров другого транспортного средства) лицом, которое управляет транспортным средством [6, с. 43]. Правовые, экономические и организационные основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств регламентируются Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

В настоящее время, несмотря на достигнутый рост показателей, характеризующих развитие рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в РФ все еще остается много нерешенных проблем. Многие страхователи считают стоимость ОСАГО сильно завышенной. Стремясь снизить тариф, они высказывают мнения о том, что ОСАГО в целом навязывается, чем нарушается Конституция РФ. Действующий уровень тарифов по данному виду страхования приводит к тому, что большинство страховых компаний несут серьезные убытки. Эти убытки дают компании, у которых либо слишком низкая страховая премия, либо слишком большая средняя страховая выплата. Также значительной проблемой является отсутствие единых методов определения ущерба, что при равных реальных убытках приводит к различным суммам страховых выплат в раз-

ных компаниях. Средний комбинированный коэффициент убыточности специализированных автостраховщиков в I полугодии 2014 г. составил 104,1 %. Для сравнения: в I полугодии 2013 г. этот коэффициент составлял 102,2 % [7].

По прогнозу «Эксперт РА», темпы прироста взносов по ОСАГО замедлятся до минимальных значений – 4–7 % за 2017 г. [8]. Снижение темпов прироста объясняется полным исчерпанием эффекта от повышения тарифов. В то же время поддержку сегменту окажут рост доли застрахованных автомобилей после внедрения системы «Единый агент» и запуска продаж электронных полисов, что предотвратит сокращение взносов по ОСАГО. Росту также могут поспособствовать изменения в системе тарификации в ОСАГО.

В 2017 г. вступил в действие закон о натуральном возмещении, но оценить его эффект удастся в лучшем случае к концу года. Скорее всего, в 2017 г. ОСАГО принесет убытки большинству страховщиков.

Рынок ОСАГО за последние 2 года существенно изменился. Теперь это рынок не покупателя, а продавца. Невозможность решения проблем экономическими способами приводит к отказу от убыточного бизнеса. Несколько страховщиков в добровольном порядке сдали лицензии на ОСАГО. 2017 г. станет годом принятия решений для многих других компаний. Сохраняется тенденция снижения объема премий по обязательному страхованию ответственности владельцев опасных объектов. В связи с корректировкой тарифов с 1 сентября 2015 г. в 2015 г. премии сократились на 10 %, в 2016 г. – еще на 46 %. Средняя премия снизилась с 26 241 руб. в 2015 г. до 13 832 руб. в 2016 г. Количество заключенных договоров практически не изменилось [8].

### *Заключение*

Таким образом, следует отметить, что в рамках различных видов обязательного страхования используются различные экономические механизмы реализации: когда страхователем выступают государственные организации (обязательное государственное страхование), организации-работодатели и индивидуальные предприниматели (обязательное социальное страхование), физические и юридические лица, занимающиеся определенным видом деятельности (страхование профессиональной ответственности), физические и юридические лица, являющиеся собственниками определенных объектов (страхование гражданской ответственности владельцев).

К основным направлениям развития отрасли обязательного страхования в РФ на ближайшую перспективу следует отнести:

- 1) улучшение сферы деятельности субъектов страхового дела;
- 2) урегулирование сферы деятельности зарубежных страховых компаний на территории РФ;
- 3) проработку нормативно-правовой базы, регулирующей активность обществ взаимного страхования;
- 4) проработку вопроса об установлении обязательного наличия контракта страхования у производителей сельского хозяйства в целях получения субсидий;
- 5) дальнейшее совершенствование обязательного медицинского страхования.

### **Библиографический список**

1. Яшин, С. Н. Основы страховой деятельности : учеб. пособие / С. Н. Яшин, Т. М. Крюкова, Н. А. Мурашова. – Н. Новгород : НГТУ, 2012.
2. Ширшов, В. Ю. Место обязательных видов страхования в современной системе российского страхования / В. Ю. Ширшов // Terra Economicus. – 2007. – Т. 5, № 4-3. – С. 393–400.
3. Субъекты страхового дела. Статистика за 2016 год. Банк России. – URL: [https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/](https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/) (дата обращения 23.06.2017).
4. Газарян, Н. Г. Современные проблемы внебюджетных фондов в Российской Федерации / Н. Г. Газарян, А. В. Захарян // Новая наука: современное состояние и пути развития. – 2016. – № 1-4. – С. 74–76.
5. Рынок медицинских услуг в России: структура, тенденции и перспективы. Исследование Busines Stat. – URL: <http://conference.apcmed.ru/upload/iblock/246/BusinesStat.pdf> (дата обращения: 13.05.2017).
6. Боднер, Г. Д. ОСАГО в СНГ: эволюция и проблемы развития / Г. Д. Боднер, Р. В. Друзин // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2014. – № 4 (29). – С. 43–50.
7. Агентство страховых новостей. – URL: <http://www.asn-news.ru/news/48590> (дата обращения: 13.05.2017).
8. Страховой рынок России в 2016. Отчет «Эксперт РА». – URL: [http://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic\\_article/Страховой%20рынок%202017.pdf](http://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic_article/Страховой%20рынок%202017.pdf) (дата обращения: 17.06.2017).

---

#### ***Яшин Сергей Николаевич***

доктор экономических наук,  
заведующий кафедрой менеджмента  
и государственного управления,  
Нижегородский государственный  
университет им. Н. И. Лобачевского  
E-mail: jashinsn@yandex.ru

#### ***Yashin Sergey Nikolayevich***

doctor of economic sciences, professor,  
head of sub-department of management  
and public administration,  
Nizhny Novgorod State University  
named after N. I. Lobachevsky

#### ***Захарова Юлия Владимировна***

кандидат экономических наук, доцент,  
кафедра менеджмента  
и государственного управления,  
Нижегородский государственный  
университет им. Н. И. Лобачевского  
E-mail: zayv@yandex.ru

#### ***Zakharova Yulia Vladimirovna***

candidate of economic sciences,  
associate professor,  
sub-department of management  
and public administration,  
Nizhny Novgorod State University  
named after N. I. Lobachevsky

#### ***Цыплаков Иван Юлианович***

аспирант,  
Нижегородский государственный  
университет им. Н. И. Лобачевского  
E-mail: ivan\_cip@mail.ru

#### ***Tsyplakov Ivan Yulianovich***

postgraduate student,  
Nizhny Novgorod State University  
named after N. I. Lobachevsky

---

УДК 368.1

#### **Яшин, С. Н.**

**Экономические аспекты развития современных видов обязательного страхования / С. Н. Яшин, Ю. В. Захарова, И. Ю. Цыплаков // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. – 2017. – № 3 (23). – С. 110–122.**