

Зулу Гвендолин

аспирант

Алехина Елена Сергеевна

канд. экон. наук, доцент

АНО ВО «Белгородский университет

кооперации, экономики и права»

г. Белгород, Белгородская область

НЕОБХОДИМОСТЬ СТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

***Аннотация:** кризисные явления в национальной экономике России способствовали обострению существующих и появлению новых рисков. В связи с чем возникла необходимость конкретизации роли и функций страхования, как основного способа защиты от негативных последствий их проявления в современных условиях. Методологическую основу исследования составили общенаучные методы диалектики, синтеза, индукции, дедукции, аналогии. В статье систематизированы и конкретизированы функции страхования в экономике России на современном этапе развития.*

***Ключевые слова:** страхование в экономике, функции страхования, роль страхования в экономике, экономическая роль страхования, социальная роль страхования.*

В современных условиях кризиса национальной экономики необходимость страхования определяется тем, какие роли и функции оно выполняет, и какие основные проблемы общества позволяет решить.

В научной литературе нет единого мнения по поводу функций страхования в рыночной экономике. Обобщив функции, выделяемые различными авторами, мы пришли к выводу, что все они характеризуют экономическую роль страхования. При этом не раскрытой остается его социальная роль.

Социальная роль страхования заключается в выполнении социальной и стабилизирующей функций.

Социальная функция страхования реализуется в обеспечении благополучия каждой семьи, каждого человека. Коммерческое страхование дополняет социальное страхование, выступая альтернативой для ряда государственных социальных программ [3]. С помощью страхования человек сохраняет свою собственность, обеспечивает себя средствами на случай болезни и утраты трудоспособности, получает дополнительную пенсию, создает финансовые гарантии для семьи на случай своего ухода из жизни.

Стабилизирующая функция страхования (с социальной точки зрения) проявляется в обеспечении гармонизации внутрисемейных отношений и отношений в трудовых коллективах, что в свою очередь способствует повышению стабильности в обществе и экономике в целом. Страхование – это мощный механизм достижения социального согласия.

Таким образом, страхование, реализуя социальную роль в рыночной экономике, позволяет решать проблемы социальной незащищенности и социального неравенства.

В процессе реализации экономической роли страхование осуществляет следующие функции:

1) защитную функцию, выражающуюся в защите от риска, то есть в предоставлении гарантии возмещения ущерба при наступлении страхового случая. Выполняя защитную функцию, страхование обеспечивает юридическим и физическим лицам чувство финансовой защищенности, а государство освобождает от дополнительных расходов [1; 3];

2) восстановительную (рисковую) функцию, реализуя которую страхование позволяет обеспечить непрерывность общественного воспроизводства, создавая условия для воспроизводства финансовых и трудовых ресурсов, утраченных в результате случайных событий, а также компенсируя материальные потери в повседневной жизни людей [2; 6];

3) перераспределительную функцию, позволяющую распределить убытки во времени и пространстве и, тем самым, предотвратить временные финансо-

вые трудности компаний, возникающие вследствие непредвиденных убытков, а также все, что с ними связано [1; 3; 5];

4) контрольную функцию, заключающуюся не только в контроле за строго целевым формированием и использованием средств страховых фондов, но и в контроле над рисками [1; 3; 5; 6];

5) предупредительную функцию, способствующую снижению вероятности наступления различных неблагоприятных событий и определенному сокращению уровня убытков от их проявления [3; 5; 6];

6) стимулирующую функцию. Страхование стимулирует деловую активность населения, развитие предпринимательской деятельности и развитие научно-технического прогресса [2; 3; 6];

7) аккумулирующую функцию, реализующуюся через создание системы страховых фондов, обеспечивающих стабильность процесса страхования, гарантию обществу постоянное наличие резервов, с помощью которых можно возместить ущербы, неизбежные во всех сферах человеческой деятельности, компенсировать непредвиденные расходы в результате наступления страховых случаев, снизить затраты бюджета на ликвидацию последствий чрезвычайных происшествий и катастроф [3; 5];

8) сберегательную функцию, проявляющуюся при накоплении по договорам страхования жизни на дожитие обусловленных страховых сумм. При этом страхование оказывает антиинфляционное воздействие, изымая избыточные денежные средства из оборота, а также предотвращает их обесценение [2; 3];

9) инвестиционную функцию, заключающуюся в том, что страховые компании вкладывают свои временно свободные денежные средства в ценные бумаги предприятий, финансовых компаний, в банки, недвижимость и т. п., тем самым, способствуя трансформации сбережений различных ресурсных секторов экономики в инвестиции, эффективному распределению ограниченного финансового капитала и устойчивости экономического роста. Способность переводить сбережения в инвестиции придает страхованию значительный институциональный статус в системе общественного воспроизводства [1];

10) стабилизирующую функцию, заключающуюся (с экономической точки зрения) в поддержании бюджетного баланса страны и обеспечении соотношения спроса и предложения на внутреннем потребительском рынке [4].

Страхование, реализуя экономическую роль, позволяет решать обществу многие проблемы, обеспечивая непрерывность процесса общественного воспроизводства, предоставляя экономике инвестиционные ресурсы, стимулируя развитие научно-технического прогресса, гарантируя обществу постоянное наличие резервов, с помощью которых можно возместить различные ущербы, неизбежные во всех сферах человеческой деятельности, стабилизируя национальную экономику.

Таким образом, в условиях кризиса национальной экономики страхование выступает уникальным рыночным механизмом – регулятором общественного производства, позволяющим решать целый комплекс задач, начиная от защиты имущественных интересов государства, предприятий и граждан, и заканчивая задачами социальной политики.

Список литературы

1. Архипов А.П. Страхование: учебник для бакалавров. – М.: КноРус, 2016. – 336 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/917001>

2. Белозеров С.А. Страхование и управление рисками. Проблемы и перспективы: монография / С.А. Белозеров, Н.П. Кузнецова. – М.: Проспект, 2017. – 528 с. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://book.ru/book/922367>

3. Воронин С.О. Роль страхования в рыночной экономике / С.О. Воронин, Е.С. Алехина // Научная дискуссия современной молодежи : актуальные вопросы экономики, достижения и инновации: материалы международной студенческой научной конференции (26–30 марта 2018 г.). АНО ВО «Белгородский университет кооперации, экономики и права». – В 5 ч. Ч. 1. – Белгород: Изд-во БУКЭП, 2018. – С. 347–352.

4. Жигас М.Г. Перспективы развития страхования в условиях кризиса в экономике // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2015. – Т. 6. №1. – С. 37–44.

5. Скамай Л.Г. Страхование дело: учеб. пособ. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 300 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://new.znanium.com/catalog/product/958168>

6. Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 519 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://new.znanium.com/catalog/product/1028942>