

ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Халимов Бобомурод Бахриддинович

Независимый соискатель

Аннотация. Имущественное страхование физических лиц является одной из наиболее обширных отраслей страхования, которая ставит своей целью защищать финансовые интересы страхователя, связанные с владением и распоряжением имуществом. Анализ показывает, что данный сектор страхования активно развивается даже в условиях рецессии экономики, так как сохранность своего имущества всегда выгодна.

Ключевые слова: имущественное страхование, страхование имущества физических лиц, рынок имущественного страхования.

В современной экономике институт страхования выступает средством защиты бизнеса и благосостояния людей с одной стороны, а с другой видом коммерческой деятельности, приносящей прибыль за счет вложения временно свободных средств страховых компаний в перспективные объекты и выгодные инвестиционные проекты, банковские депозиты, покупку акций предприятий и иные инструменты. Анализ истории и современного становления института страхования показывает, что имущественное страхование является обязательным элементом социально-экономической системы общества любого государства. Без развитой системы страхования экономика не может функционировать успешно. Имущественное страхование физических лиц является одним из механизмов восстановления нарушенных имущественных интересов граждан в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, что положительно влияет на укрепление финансов государств. Имущественное страхование является одной из наиболее обширных отраслей страхования, ценность которого

обусловлена тем, что имущество является обязательным элементом хозяйственной деятельности юридических лиц и повседневной жизнедеятельности людей, поэтому обеспечение страховой защиты имущества является приоритетным в системе страховых отношений. Экономическое назначение имущественного страхования заключается в возмещении убытков страхователю, понесенных вследствие причиненных повреждений или уничтожения имущества при наступлении страхового случая. Страхование имущества ставит своей целью защищать финансовые интересы страхователя, связанные с владением, использованием и распоряжением имуществом, а также представляет собой значительный сегмент в общей структуре рынка страхования. Страхователями в имущественном страховании могут быть как юридические, так и физические лица.

Страхование имущества граждан – один из немногих видов, который активно развивается даже в условиях рецессии или пандемии. Страховыми продуктами на рынке страхования имущества граждан является совокупность основных (страховых) и вспомогательных услуг (не только страховых), которые предоставляют страховые компании страхователям-гражданам при оформлении договора страхования имущества. Развитие данной подотрасли имущественного страхования идет за счет таких направлений: ипотечного страхования, коробочных продуктов, классического страхования квартир и строений, а также прочего имущества (например, автомобили, картины, драгоценности и другие). Основной проблемой страхования имущества физических лиц является низкий уровень платежеспособности потенциальных страхователей физических лиц, который вызван стагнацией экономики. Данный фактор негативно воздействует одновременно на значительное количество различных предприятий, организаций, в том числе на страховые учреждения и физические лица. Особое внимание целесообразно остановить на важности макроэкономической стабильности для дальнейшего развития страхового рынка. Развитие страхового рынка всегда определяется различными макроэкономическими факторами, важен уровень

производства и потребления товаров. Если экономика продолжит оставаться слабой, страховой рынок расти не сможет. По нашему убеждению, обозначенный фактор является первоочередным, и без обеспечения стабильных показателей развития экономики страны невозможно создать предпосылки для развития как финансового рынка, так и страхового как его отдельной составляющей. Умеренный уровень инфляции, стабильность национальной валюты являются, несомненно, важными с позиции развития всей страны, в том числе и 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. Это комплексное определение, отражающее две основные стороны понятия: с одной стороны, в нем учитывается восприятие института страхования населением страны, с другой – подразумевается участие непосредственно самого института страхования для формирования подобного восприятия. То есть под «определенной формой психологического восприятия» понимается уровень осознания обществом необходимости страхования как способа обеспечения гарантии возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных обстоятельств, осведомленность физических и юридических лиц о методах функционирования страховых институтов, готовность воспользоваться необходимыми страховыми продуктами. Если же говорить о страховых организациях, то их участие в «страховой культуре» также 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.

Перспективы развития имущественного страхования требуют существенных изменений в системе подготовки и обеспечения кадрами участников страхового рынка: увеличение численности работающих на рынке страхования специалистов, привлечение к работе высококвалифицированных работников (актуариев,

аджастеров, брокеров). Одним из важнейших условий успешного развития имущественного страхового рынка является формирование коммуникаций с потребителями путем их страхового образования через средства массовой информации, а также совершенствование страховых продуктов.

Современное страхования имущества физических лиц можно отметить, что факторами давления на страховой бизнес являются увеличение убыточности в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и страхования автотранспорта, рост мошенничества, операционные риски в связи с переходом на новый план счетов, сокращение инвестиционного дохода. Также можно выделить следующие существующие в среднесрочной перспективе риски страхового бизнеса:

- возможное снижение добровольного спроса за счет вероятности введения новых обязательных видов страхования;
- снижение качества активов страховщиков. Актуализируются проблемы со структурой активов и использованием фиктивных активов;
- исчезновение регионального страхового рынка в случае реализации требования по увеличению капитализации отрасли;
- снижение потребительского спроса в страховых услугах по причине низкой платежеспособности страхователей в связи с экономической обстановкой и негативным отношением к отрасли.

Необходимо отметить, что на сегодняшний день сложно прогнозировать развитие имущественного страхового рынка в долгосрочной перспективе. В целом, главными факторами оздоровления страхового рынка должны стать измененное рыночное ценообразование, здоровая конкуренция, внедрение новых технологий, которые уже зарекомендовали себя на зарубежных рынках. Участники отечественного страхового рынка возлагают большие надежды на новые технологии практически во всех сферах страховой отрасли.