

Страховое поведение населения

Научный руководитель – Мальцева Наталья Владимировна

Пермякова Марина Андреевна

Студент (бакалавр)

Тюменский государственный университет, Финансово-экономический институт, Тюмень,
Россия

E-mail: m.permyakova001@gmail.com

Сегодня в России не используется в полной мере огромный потенциал, заложенный в сфере страхования жизни; социальное значение этого вида страхования, его действенность в повышении уровня социальной защищенности граждан недооцениваются на государственном уровне. Отсутствие стратегической и тактической государственных программ развития страхования жизни делает невозможным переход российского страхового рынка на качественно новый этап, при котором институт страхования становится одним из основополагающих секторов экономики.

Низкий уровень спроса на страхование чаще лишь констатируется, но глубинные причины пассивного поведения потенциальных страхователей на страховом рынке практически не изучаются. Более того, в большинстве случаев происходит подмена понятий и выражается не отношение к страхованию как способу минимизации потерь или инструменту управления рисками, включая их предупреждение, а к качеству предоставления страховой защиты, отношению к отрасли и страховщикам. Вследствие этого возникает необходимость в выделении наиболее значимых направлений исследования причин отрицания страхования потенциальными потребителями страховых услуг [1, с.328].

На данный момент страховое поведение населения России представляет собой довольно сложный для исследователя тип поведения, так как он проявляется на слабо развитом страховом рынке и имеет ряд особенностей. В связи с этим становится актуальной рационализация страхового поведения населения России. Особую остроту тема исследования приобретает в свете экономических кризисов, которые практически всегда негативно отражаются на поведении россиян на различных рынках вследствие снижения реальных доходов населения, роста уровня безработицы, резкого снижения доступности потребительских кредитов, инфляции. Вполне оправданно и предсказуемо, что люди пытаются сократить свои риски, обращаясь к страхованию движимого и недвижимого имущества.

Следует отметить, что проблемы совершенствования страхования как потребительской практики раскрыты недостаточно комплексно. Не располагая надежными данными, критериями оценки состояния страхования и формирования эффективных страховых компаний, невозможно наметить целостную программу модернизации отечественного страхового рынка.

Проблема исследования состоит в необходимости изучения моделей поведения различных групп населения на рынке страховых услуг в современных условиях, а также составления рекомендаций, которые могут быть полезны в разработке основных направлений совершенствования страховых услуг как одного из важных звеньев рыночной экономики. Данные исследований потребительского поведения на рынке страховых услуг необходимы в первую очередь страховым компаниям для того, чтобы они смогли скорректировать свою клиентскую политику. Проведенное нами в 2020 году на территории Тюменской области социологическое исследование страхового поведения населения, позволило получить следующие результаты.

В ходе пилотажного исследования анкетном опросе приняли участие 90 человек, проживающих в городе Тюмени. Среди опрошенных практически все знают о страховых компаниях и тех программах, которые они предлагают, лишь 8% респондентов не знают о деятельности страховых компаний.

Согласно результатам наибольшие страхи у опрошенных вызывают пожары (45%), теракт (25%), ограбление (15%), ДТП (15%). Меньше всего опрошенные боятся потерь имущества из-за стихийных бедствий, травм, болезни.

Большинство опрошенных имеют представление о программах, которые реализуются страховыми компаниями. Чаще всего респонденты отмечали автострахование (92%), вторым по популярности оказалось медицинское страхование (80%), страхование жизни назвали 70% опрошенных. Также респонденты указали страхование здоровья (60%), страхование дома (43%), страхование от несчастных случаев (23%), страхование от укуса клеща (10%).

Большинство респондентов обращается к таким видам страховых услуг как КАСКО, страхование жизни. Среди граждан, имеющих договоры добровольного страхования, наиболее популярны договоры медицинского страхования. Однако надо иметь в виду, что подавляющая часть договоров такого страхования заключается работодателями и за их счет.

Большинство респондентов считают, что у них нет потребности в страховании, четверть опрошенных ничего не знает о деятельности страховых компаний, остальные не доверяют страховщикам и не видят выгоды от приобретения страхового полиса.

Большинство респондентов отмечают, что одним из важных факторов при выборе страховой компании для них выступает высокий уровень профессионализма работников. Не менее значимыми факторами являются рекомендации страховой организации друзьями и родственниками, а также известность фирмы.

Возможные направления совершенствования страховых услуг, по мнению респондентов, - это изменение стратегии страховщиков в сторону большей клиентоориентированности и повышение правовой защиты потребителей страховых услуг с учетом специфики страховой деятельности. Кроме того, важное значение имеют формирование эффективного механизма досудебного урегулирования споров между страховщиками и страхователями и совершенствование практики страхового надзора.

Таким образом, несмотря на преимущественно положительное отношение большинства граждан к страхованию как к услуге, уровень охвата договорами добровольного страхования в стране остается стабильно невысоким. Основными причинами этого, с одной стороны, могут выступать социальные стереотипы относительно страхования, недостаточная финансовая обеспеченность населения, невысокая финансовая грамотность внушительной части населения, а с другой стороны - завышенная стоимость страховых услуг и недоверие к страховым организациям. При этом следует отметить, что доминирующим фактором недоверия к страхованию являются сомнения в выполнении своих обязательств страховщиками, поскольку основным критерием при выборе страховой организации для большинства опрошенных является ее надежность и уверенность в том, что она выполнит свои обязательства перед страхователем.

Источники и литература

- 1) Степанова М.Н. Отрицание необходимости страхования потенциальными потребителями страховых услуг: постановка проблемы // АНИ: экономика и управление. 2020. №2 (31).