

Всероссийский  
Союз  
Страховщиков



Псковский  
государственный  
университет

ВКЛАД СТРАХОВОЙ ТЕОРИИ  
И ПРАКТИКИ В ПОВЫШЕНИЕ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
НАСЕЛЕНИЯ В КООРДИНАТАХ  
МЕНЯЮЩЕЙСЯ ЭКОНОМИКИ

[www.ins-union.ru](http://www.ins-union.ru)  
[www.pskgu.ru](http://www.pskgu.ru)

Псков  
2020

ISBN 978-5-91116-943-5



9 785911 169435

Всероссийский союз страховщиков  
Псковский государственный университет

**ВКЛАД СТРАХОВОЙ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ  
В ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
НАСЕЛЕНИЯ В КООРДИНАТАХ МЕНЯЮЩЕЙСЯ  
ЭКОНОМИКИ**

Сборник трудов  
XXI Международной научно-практической конференции

(г. Псков, 20–23 октября 2020 г.)

Псков  
Псковский государственный университет  
2020

УДК 368  
ББК 65.271  
В562

Ответственные редакторы:

*Злобин Е. В.*, кандидат исторических наук, доцент, чл.-корр. РАЕН,  
*Николаев М. А.*, доктор экономических наук, профессор

Редакционная коллегия:

*Адамчук Н. Е.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Архипов А. П.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Ахведиани Ю. Т.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Белозеров С. А.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Зубец А. Н.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Князева Е. Г.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Логвинова И. Л.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Халин В. Г.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Хоминич И. П.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Цакаев А. Х.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Цыганов А. А.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Чернова Г. В.*, доктор экономических наук, профессор;  
*Юлдашев Р. Т.*, доктор экономических наук, профессор.

**Вклад страховой теории и практики в повышение финансовой грамотности населения в координатах меняющейся экономики:** сборник трудов XXI Междунар. науч.-практ. конф. (г. Псков, 20–23 октября 2020 г.) / ВСС; Псковский гос. ун-т ; отв. ред. Е. В. Злобин, М. А. Николаев. — Псков : Изд-во Псковского гос. ун-та, 2020. — 244 с.  
ISBN 978-5-91116-943-5

Сборник включает статьи участников XXI Международной научно-практической конференции, организованной Всероссийским союзом страховщиков и Псковским государственным университетом. В публикациях рассмотрены: состояние и пути повышения уровня финансовой грамотности населения России, проблемы доступности и качества предоставляемых страховых услуг, глобального и российского страховых рынков, различных видов страхования, в том числе на опыте страховой деятельности в странах ближнего зарубежья.

Издание адресовано экспертам в области страхования, студентам, аспирантам, научным работникам и преподавателям учебных учреждений.

УДК 368  
ББК 65.271

Статьи публикуются в авторской редакции

**16+**  
ISBN 978-5-91116-943-5

© ВСС, 2020

© Псковский государственный университет, 2020

## Содержание

### **Финансовая грамотность, её формирование и влияние на предоставление и потребление страховых услуг ..... 10**

- Злобин Е. В. Страховые журналы как информационный ресурс повышения финансовой грамотности ..... 11
- Козлова О. Н., Долбня Е. А. Роль страховых компаний в расширении финансовой доступности страховых услуг ..... 19
- Небольсина Е. В. Вклад финтех в повышение финансовой грамотности населения ..... 26
- Никулина Н. Н., Березина С. В., Стожарова Т. В. Роль страховых посредников в повышении финансовой грамотности клиентов ..... 30
- Соловьева Ю. А. К вопросу о повышении уровня страхового поведения ..... 36
- Стрикунов А. В., Стрикунова Л. И. Поведение потребителей страховых услуг на современном этапе ..... 40
- Халин В. Г., Чернова Г. В. Цифровизация и финансовая грамотность ..... 44
- Хмельницкая Е. В. Доверие клиентов к рынку страховых услуг ..... 49

### **Общие вопросы международного и российского рынков страхования ..... 52**

- Авдотьин В. П. Инфраструктурно-сложные территории как потенциальный объект страхования ..... 53
- Башлакова О. И. Страхование имущества физических лиц в депрессивных регионах: есть ли возможность сохранить рынок в период кризиса? ..... 55
- Белозёров С. А. InsurTech: модификация регуляторных функций ..... 59
- Васильева М. В. Страховая защита участников внешнеэкономической деятельности: аспекты государственной политики ..... 65
- Васильева О. М., Носаненко Г. Ю. Использование IT-технологий в страховании как средства достижения защиты прав граждан ..... 72
- Верезубова Т. А. Исследование возможностей применения европейской системы контроля платежеспособности страховых организаций SOLVENCY II в Беларуси ..... 75
- Крутова Л. С. Перспективы использования Fintech решений для российского рынка экологического страхования ..... 81
- Кузнецова Н. П., Писаренко Ж. В., Нгуен Ан Ха Международный опыт зеленого инвестирования в контексте достижения ЦУР ООН: использование пенсионных фондов ..... 87

Кузнецова Н. П., Писаренко Ж. В., Нгуен Кан Тоан Модификация концепции государства благосостояния и приоритетных целей устойчивого развития: опыт современной России .....	92
Подколзина И. М. Инновационный потенциал страхового сектора Российской Федерации.....	97
Прокопьева Е. Л. Опыт развития страховых рынков в разных типах стран и его использование в России .....	102
Соколовская Е. В. Развитие InsurTech в современных условиях: технологии и рынки.....	108
Феоктистова Н. А. Региональные страховые рынки: факторы, влияющие на их формирование и развитие .....	113
Цыганов А. А. Цифровой профиль российского потребителя страховых услуг .....	117
<b>Некоторые вопросы правового обеспечения страховой деятельности .....</b>	<b>120</b>
Колесниченко Д. А. Проблемы правового регулирования личного страхования спортсменов в сфере единоборств .....	121
Колесниченко О. В. Страховые системы возмещения вреда, причиненного здоровью в результате ДТП: сравнительно-правовое исследование .....	125
Моисеева О. В. Недействительность договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.....	131
Сплетугов Ю. А. Направления совершенствования законодательства в области страхования ответственности владельцев средств транспорта ...	134
<b>Особенности работы страховых компаний в современных условиях .....</b>	<b>141</b>
Архипов А. П. О страховых посредниках .....	142
Гальдикас Л. Н., Гальдикас В. А. Влияние маркетинга на функционирование страховых компаний.....	146
Дмитриева Ю. В. Оценка PR-деятельности «Росгосстраха» в контексте промо-услуг от страховых и финансовых компаний на потребительском рынке уровня субъекта Российской Федерации (на примере Псковской области).....	150
Крылова Т. В., Бердникова А. И. Современные методы наставничества страховой компании .....	157
Ростова Е. П. Определение возможных значений понижающего коэффициента к страховому тарифу.....	161
Соболева О. А. Особенности аудита и анализа страховых компаний .....	164
Суетин Д. В. Экономическая природа бесплатных полисов в городских обществах взаимного страхования от огня имущества .....	168

Цветкова Л. И. Обеспечение страховщика достаточным капиталом за счет управления рисками его финансовой неустойчивости .....	174
<b>Медицинское страхование в эпоху пандемии — состояние и перспективы.....</b>	<b>182</b>
Грызенова Ю. В. Продуктовые инновации, вызванные пандемией CoVID–19 .....	183
Логвинова И. Л. Обязательное медицинское страхование в России в контексте рейтинга эффективности систем здравоохранения .....	185
Насырова Д. И., Насыров И. Н. Несоответствие обязательного медицинского страхования Конституции Российской Федерации .....	190
Рябинина Н. И. Модернизация института обязательного медицинского страхования в России.....	192
<b>Агрострахование на современном этапе — российский и международный опыт.....</b>	<b>197</b>
Баева Ю. В. Развитие индексного страхования в сельском хозяйстве Казахстана.....	198
Богачев А. И. Система страхования аквакультуры Китая: особенности и тренды .....	202
Журавская К. Г. Проблемы страхования в рыболовстве .....	207
Конкина В. С. Агрострахование в России: текущее состояние и перспективы развития .....	209
<b>Отдельные виды страхования и страховое мошенничество ..</b>	<b>217</b>
Жегалова Е. В. Страхование жизни в России: тенденции развития в координатах меняющейся экономики .....	218
Игнатова Н. А., Маркушина И. Ю. Проблемы бюджетов фондов обязательного социального страхования России в условиях современной экономики .....	222
Красильников О. Ю. Проблемы страхования ответственности в киберпространстве .....	227
Палинкаш Л. В. Страхование торговых кредитов как способ снижения рисков со стороны контрагентов в предпринимательской деятельности.	230
Тиндова М. Г. Страхование гражданской ответственности как способ защиты авторских прав .....	233
Товмсян А. Э. Страхование мошенничества в республике Армения и способы противодействия его росту.....	237

**Медицинское страхование в эпоху пандемии:  
состояние и перспективы**

Как было отмечено выше, по мнению ряда специалистов современная российская система здравоохранения является бюджетно-страховой. Значительная часть средств поступает в нее из государственного бюджета в рамках государственных программ и национальных проектов. За счет этих средств в последние годы активно проводится оснащение больниц высокотехнологичным оборудованием, создание новых специализированных медицинских центров. Возможно, именно это обстоятельство позволяет специалистам говорить о том, что в настоящий момент в условиях пандемии не идет речь о недостатке аппаратов ИВЛ и мест в специализированных отделениях медицинских учреждений.

Вероятно, после окончания пандемии будет осознана необходимость создания новой международной системы показателей эффективности систем здравоохранения. Представляется, что показатель наличия «фондов самострахования» в системе здравоохранения той или иной страны целесообразно включить в такую систему показателей.

#### Литература

1. Официальный сайт ФФОМС. [Электронный ресурс]. URL: [http://ffoms.ru/news/monitoring-smi/sistema-oms-pomogla-vyzhit-otrasli-zdravookhraneniya/?CALENDAR\\_go=reset](http://ffoms.ru/news/monitoring-smi/sistema-oms-pomogla-vyzhit-otrasli-zdravookhraneniya/?CALENDAR_go=reset) (дата обращения 11.02.2020).
2. Гуманитарный портал ISSN2310–1792. [Электронный ресурс]. URL: <https://gtmarket.ru/news/2014/09/22/6887> (дата обращения 25.03.2020).
3. Информационный портал. [Электронный ресурс] URL: <https://nonews.co/directory/lists/countries/health> (дата обращения 03.04.2020).
4. «Журнал «Компания» [Электронный ресурс] URL: <https://ko.ru/news/pandemiya-koronavirusa-statistika-za-1-aprelya/> (дата обращения 03.04.2020).

УДК 369.04

**Насырова Д. И., Насыров И. Н.**

### **Несоответствие обязательного медицинского страхования Конституции Российской Федерации**

Казанский федеральный университет, г. Набережные Челны

*Аннотация: исходя из отсутствия прямого упоминания в Конституции РФ обязательного медицинского страхования предлагается закрепить произошедший в условиях пандемии возврат к государственному медицинскому обеспечению.*

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

**D.I. Nasyrova, I.N. Nasyrov**

### **Non-compliance of compulsory medical insurance with the Constitution of the Russian Federation**

*Annotation: basing on the absence of a direct mention in the Constitution of the Russian Federation of compulsory medical insurance it is proposed to consolidate the return to state medical care that occurred in the context of the pandemic.*

*Key words: compulsory medical insurance, voluntary social insurance, insurance premium.*



Ранее было рассмотрено противоречие обязательного пенсионного страхования Конституции Российской Федерации и просто здравому смыслу [1]. Это противоречие заключается, во-первых, в том, что в Конституции отсутствует какое-либо упоминание об обязательном пенсионном страховании, во-вторых, в наличии логического несоответствия между страховым случаем в виде достижения пенсионного возраста и необходимостью проведения предупредительных мероприятий по предотвращению наступления этого страхового случая. То есть с одной стороны страхователь платит взносы за то, чтобы получать пенсию, с другой — страховщик за это должен сделать все, чтобы страхователь до нее не дожил.

Для обязательного медицинского страхования указанного логического несоответствия нет. Что касается Конституции Российской Федерации, то в статье 39 сообщается, что каждому гарантируется социальное обеспечение в случае болезни и что поощряется добровольное социальное страхование, а в статье 41 четко говорится, что медицинская помощь в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения оказывается гражданам бесплатно за счет средств соответствующего бюджета, страховых взносов, других поступлений. Вроде бы явного противоречия не наблюдается, однакостораживает отсутствие прямого упоминания в Конституции обязательного медицинского страхования.

К примеру, в пункте 2.1 Постановления Конституционного Суда Российской Федерации от 07.06.2000 № 10-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений Конституции Республики Алтай и Федерального закона “Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации”» говорится, что Конституция Российской Федерации не допускает какого-либо иного носителя суверенитета и источника власти, помимо многонационального народа России, и, следовательно, не предполагает какого-либо иного государственного суверенитета, помимо суверенитета Российской Федерации. Тогда по аналогии можно сказать, что Конституция Российской Федерации не предполагает какого-либо обязательного медицинского страхования, а допускает только добровольное.

К тому же текущая пандемия наглядно показала, что никакие страховые компании такую финансовую нагрузку выдержать не в состоянии. Более того, оказание помощи по другим медицинским основаниям было задвинуто далеко на задний план, т. е. получается, что страховые услуги в этот период совершенно не оказывались, хотя обязанность по оплате взносов на обязательное медицинское страхование никуда не делась.

Следовательно, на наш взгляд, для преодоления указанного несоответствия правильнее было бы отказаться от обязательного медицинского страхования и закрепить произошедший возврат к государственному медицинскому обеспечению, прописанному в Конституции Российской Федерации.

## Литература

1. Насыров И. Н., Насырова Д. И. Противоречие пенсионного страхования Конституции Российской Федерации // Страхование в информационном обществе — место, задачи, перспективы: сборник трудов XX междунар. науч.-практ. конф. (г. Владимир, 4–6 июня 2019 г.). В 2 т. Ответственные редакторы П. Н. Захаров, Е. В. Злобин. Т. 2. Владимир: Изд-во Владимирского гос. ун-та, 2019. С. 27–29.

УДК 368:61](470+571)

**Рябинина Н. И.**

### **Модернизация института обязательного медицинского страхования в России**

Орловский государственный университет им. И. С. Тургенева, г. Орел  
*Аннотация: Проблема отсутствия в России эффективной системы медицинского страхования очевидна. Скорейшее ее реформирование позволит избежать социальной напряженности в обществе, повысить экономическую эффективность системы медицинского страхования, способствовать качественному оказанию медицинских услуг населению. Выходом из сложившейся ситуации может стать проведение организационных преобразований в системе финансирования медицинского страхования за счет внедрения персонификации счетов граждан.*

*Ключевые слова: медицинские услуги, страхование, эффективность, персонификация.*

**N.I. Riabinina**

#### **Modernization of the institute of compulsory health insurance in Russia**

*Annotation: The problem of the lack of an effective health insurance system in the Russian Federation is obvious. Its speedy reform will allow avoiding social tension in society, increasing the economic efficiency of the health insurance system, and promoting high-quality provision of medical services to the population. A way out of this situation can be the implementation of organizational changes in the system of financing health insurance through the introduction of personification of citizens' accounts.*

*Key words: medical services, insurance, efficiency, personification.*

В последние годы государством проведены организационно-управленческие мероприятия и сделаны существенные инвестиции в развитие здравоохранения в России. Однако и они не позволили значительно улучшить ситуацию, поскольку не сопровождались масштабными и высокоэффективными организационными и финансово-экономическими мероприятиями. Отставание уровня развития российского здравоохранения от уровня развитых стран с высоким качеством жизни населения значительно сильнее, чем во многих других ключевых отраслях экономики [2].

Переход отечественной системы здравоохранения к работе на принципах медицинского страхования в первую очередь требует решения вопроса об экономически грамотной стоимости медицинской помощи как с позиции субъектов, оказывающих медицинские услуги, с позиции страхователей (застрахованных) в части обоснования затрат и получения результата в системе медицинского страхования, так и с позиции государства в части реализации социальной функции, связанной с охраной здоровья населения [5].

*Научное издание*

Вклад страховой теории и практики  
в повышение финансовой грамотности населения  
в координатах меняющейся экономики

Сборник трудов XXI Международной научно-практической конференции  
(г. Псков, 20–23 октября 2020 г.)

Верстка: К. А. Шморага

---

Подписано в печать 09.10.2020. Формат 60×90/8. Гарнитура Times New Roman.  
Объём издания усл. п. л. 30,5. Тираж 100. Заказ № 5871.

Отпечатано на Versant 2100.

Адрес издательства:  
180000, Россия, Псков, ул. Л. Толстого, 4а, корп. 3а.  
Псковский государственный университет