

Илиндеева Марина Валерьяновна

преподаватель

Красноярский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Красноярск, Красноярский край

ПОЛИТИКА СНИЖЕНИЯ НЕРАВЕНСТВА И РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В СОЦИАЛЬНОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

***Аннотация:** статья исследует сложную взаимосвязь усиления экономического неравенства в России с трансформацией страхового рынка. Выявлено что высокодоходные группы активно используют такие инструменты, как комплексное страхование жизни, инвестиционные продукты и ДМС. Автор утверждает, что рынок реагирует на усиление экономического неравенства поляризацией предложений, создавая «страховой разрыв». Для решения проблемы предлагается модернизация системы социальной защиты: введение стимулов для страхования малоимущих и развитие цифровых платформ для повышения финансовой грамотности.*

***Ключевые слова:** экономическое неравенство, страховой рынок, доступность страхования, финансовая грамотность.*

Усиление экономической дифференциации превратилось в устойчивый элемент социально-экономической траектории России в последние десятилетия. Вопросы неравенства по доходам – глобальная, не обременённая временными рамками проблема, актуальная для любого общества. Логично, что возникновение новых форм дисбаланса (например, цифрового) требует разработки адекватных аналитических и практических механизмов: в эпоху цифровизации именно digital-неравенство становится основой для социального расслоения. [2]

Статистика Росстата последовательно фиксирует расширение пропасти между доходами самых обеспеченных и уязвимых групп населения. Индекс Джини – ключевой показатель доходного неравенства – в 2024 году вырос с 0,405 до 0,408 (что соответствует увеличению доли расслоения с 40,5% до

40,8%). Эти данные содержатся в январском отчёте ведомства «Социально-экономическое положение России». За тот же период увеличился и коэффициент фондов, измеряющий разницу в доходах между слоями населения: он достиг 15,1 против 14,8 годом ранее. Уровень неравенства в 2024 году практически совпадает с показателями 2021-го (до введения санкций), когда индекс Джини составлял 0,409, а коэффициент фондов – 15,2 [3].

В майском указе 2024 года, изданном после инаугурации президента Владимира Путина на новый срок, содержится цель, согласно которой коэффициент Джини должен снизиться до 0,37 (эквивалентно 37%) к 2030-му и до 0,33 к 2036 году. «Неравенство – настоящий бич современного мира. Внутри стран неравенство порождает социальную напряженность и политическую нестабильность», – заявлял Путин [1].

Такая дифференциация напрямую воздействует на финансовое поведение граждан и их отношение к рискам. Для состоятельных слоев управление рисками через страхование становится неотъемлемой частью финансовой стратегии. Они активно инвестируют в сложные продукты такие как инвестиционное страхование жизни (ИСЖ), которое сочетает накопительную функцию с защитными выплатами. По данным рейтингового агентства ЭкспертРА, объем страхования жизни увеличился на 162,3% за 2024 год. Объем страхования жизни составил 2,03 трлн рублей по итогам 2024 года. Страховые взносы по страхованию жизни впервые превысили взносы по страхованию иному, чем страхование жизни. Доля страхования жизни в общем объеме страхового рынка выросла с 34% за 2023 год до 55% за 2024-й. Прирост премий в ИСЖ – 141,4%. Средний чек по таким полисам может достигать 100–200 тысяч рублей в год, что делает их доступными лишь для узкой прослойки населения с высокими и стабильными доходами [4].

С другой стороны, растущая доля населения с низкими и нестабильными доходами сталкивается с объективными трудностями в доступе к страховым услугам. Финансовая уязвимость этих групп ограничивает их возможности формировать сбережения и покупать даже базовые виды страхования. Особенно

остро эта проблема проявляется в сегменте автострахования. Обязательное страхование гражданской ответственности перед третьими лицами (ОСАГО) формально доступно благодаря государственному регулированию тарифов. Однако практика показывает, что автовладельцы с низкими доходами часто выбирают минимальные уровни покрытия или даже временно отказываются от полиса в пользу других необходимых расходов. По данным российского союза автостраховщиков, в 2024 году доля «безполисных» водителей составила 10% [5]. Значительный процент таких случаев особенно среди заемщиков, купивших автомобили в кредит.

Наблюдаются серьезные трансформации структуры страхового спроса вследствие дифференциации уровня дохода. Граждане с высоким уровнем дохода проявляют повышенный интерес к комплексным страховым решениям, включающим инвестиционные компоненты и механизмы передачи наследства. Так, темпы роста платежей по договорам долгосрочного личного страхования значительно превышают среднерыночные показатели. Вместе с тем потребность в стандартных продуктах добровольного страхования, таких как защита собственности от огня либо покрытие ущерба от случайных происшествий, слабо выражена или даже сокращается среди лиц с низкими доходами. Население с ограниченным бюджетом вынуждено расставлять приоритеты исходя из текущих нужд, что ведет к формированию неблагоприятной тенденции – «разрыва покрытия», когда наименее защищенные граждане остаются практически без какой-либо защиты от серьезных финансовых последствий возможных рисков.

Страховой рынок России не остается в стороне от этих тенденций он адаптируется к новой реальности. Финансовые организации все активнее фокусируют маркетинговые усилия и разрабатывают сложные продукты для состоятельных клиентов. Появляются персонализированные решения, интегрированные с банковскими услугами и инвестиционными портфелями. Одновременно наблюдается определенное сокращение предложений по простым и доступным страховым продуктам для широких слоев населения. Конкуренция смещается в сегмент

высоких доходов. Это усугубляет проблему доступности для тех, кто в ней больше всего нуждается.

Преодоление негативных последствий, связанных с ростом неравенства для страхового рынка, требует комплексного подхода. Ключевым направлением является укрепление системы социальной защиты населения. Развитие эффективных и адресных механизмов поддержки малоимущих семей, например, через программы материнского капитала или субсидии на оплату ЖКУ может косвенно повысить их финансовую устойчивость и способность приобретать базовые страховые продукты. Методами стимулирования развития специализированных программ страхования может стать практика софинансирования государством страховых премий по ДМС для граждан с низким уровнем дохода, или утверждение льготных тарифов на страхование недвижимости в регионах с повышенным уровнем риска.

Стоит подчеркнуть важность роста уровня осведомленности граждан в области финансов. Особое внимание следует уделить развитию понимания страховых механизмов среди населения. Обширные просветительские проекты позволят гражданам оценить значимость страховой поддержки, научиться подбирать оптимальные решения исходя из собственных финансовых обстоятельств.

Государственным органам предстоит найти баланс между доступностью обязательных видов страхования и поощрением страховых организаций создавать доступные продукты для широкой аудитории с ограниченными финансовыми ресурсами. Одним из возможных путей является введение льготного налогообложения либо создание специальных регуляторных условий для участников рынка страхования.

Потенциал развития отечественного страхового рынка зависит непосредственно от успешности реализации обозначенных мер. Корректировка ассортимента предложений в условиях усиливающегося имущественного расслоения общества способна укрепить экономическую стабильность государства перед лицом кризисных ситуаций, одновременно способствуя укреплению социального равновесия. Главное, чтобы государство регулятор и сами страховщики признали

проблему и совместно работали над тем, чтобы страховая защита перестала быть привилегией богатых и стала реальным инструментом повышения финансовой безопасности для всех слоев российского общества. Только так можно превратить страхование из маркера богатства в фундамент социально-экономического развития страны.

Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2024 г. №309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года».
2. Лясковская Е.А. Экономическое неравенство в России: анализ региональных особенностей / Е.А. Лясковская, И.И. Просвирина, Е.В. Кучина // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». – 2023. – Т. 17. №3. – С. 77–87. – DOI: 10.14529/em230307. EDN OCWLGE
3. Неравенство в России вернулось почти к «досанкционному» уровню Почему показатель растет два года подряд // Медиахолдинг «РБК». – URL: <https://www.rbc.ru/economics/07/03/2025/67c96f139a794702ed62e69a> (дата обращения: 23.02.2026).
4. Итоги 2024 года на страховом рынке и прогноз на 2025-й: короткие продукты двигают рынок // Рейтинговое агентство «Эксперт РА». – URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2024a/ (дата обращения: 23.02.2026).
5. Доля «бесполисных» водителей на дорогах РФ снизилась всего на 1,2% за три года // Информагентство «Интерфакс». – URL: <https://www.interfax.ru/russia/1022546> (дата обращения: 23.01.2026).