Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal https://esj.today

2025, Том 17, № s5 / 2025, Vol. 17, Iss. s5 https://esj.today/issue-s5-2025.html

URL статьи: https://esj.today/PDF/39FAVN525.pdf

DOI: 10.15862/39FAVN525 (https://doi.org/10.15862/39FAVN525)

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**
Ибрагимова, Г. М. Страхование в структуре региональной экономики сферы услуг: факторы и эффекты (на материалах Республики Татарстан) / Г. М. Ибрагимова // Вестник евразийской науки. — 2025. — Т. 17. — № s5. — URL: https://esj.today/PDF/39FAVN525.pdf. DOI: 10.15862/39FAVN525.

**For citation:**
Ibragimova G.M. Insurance in the structure of the regional service sector economy: factors and effects (based on materials from the Republic of Tatarstan). *The Eurasian Scientific Journal*. 2025;17(s5): 39FAVN525. Available at: https://esj.today/PDF/39FAVN525.pdf. DOI: 10.15862/39FAVN525. (In Russ., abstract in Eng.).

**УДК 368:330.59(470.41)**

**Ибрагимова Гулия Магдутовна**
ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Россия
Открытый институт инновационного, технологического и социального развития
Высшая школа
Доцент кафедры «Менеджмента в социальной сфере»
Кандидат экономических наук
E-mail: GuMIbragimova@ksu.ru
ORCID: https://orcid.org/0000-0002-8053-7216
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=888114

# Страхование в структуре региональной экономики сферы услуг: факторы и эффекты (на материалах Республики Татарстан)

**Аннотация.** Настоящее исследование посвящено комплексному анализу взаимосвязи между развитием страховых услуг и качеством жизни населения в контексте Республики Татарстан, региона, занимающего лидирующие позиции в национальных рейтингах социально-экономического развития. Актуальность работы определяется возрастающей ролью страхования как инструмента социальной защиты в условиях трансформации российской экономики, когда страховой рынок демонстрирует беспрецедентные темпы роста, достигнув объема 3,7 трлн рублей по итогам 2024 года. Республика Татарстан представляет особый интерес для анализа благодаря сбалансированному развитию страхового сектора, включающего добровольное медицинское страхование, агрострахование, страхование жизни и имущественное страхование. Цель исследования заключается в выявлении механизмов влияния страховых услуг на интегральные показатели качества жизни населения региона, включая материальное благополучие, доступность медицинских услуг, финансовую защищенность граждан. Методологическая база работы сформирована на основе междисциплинарного подхода, объединяющего концепции экономической теории страхования, социологии качества жизни, региональной экономики. Эмпирический анализ опирается на официальную статистику Центрального Банка Российской Федерации, Территориального фонда обязательного медицинского страхования Республики Татарстан, данные рейтинговых агентств, результаты социологических опросов населения. Научная новизна исследования состоит в теоретическом обосновании страхования как компонента системы повышения качества жизни на региональном уровне, разработке типологии страховых услуг по степени их

влияния на различные аспекты благосостояния населения. Практическая значимость работы определяется возможностью использования полученных результатов органами государственной власти при формировании региональной социальной политики, страховыми компаниями при разработке продуктовой линейки, научным сообществом при исследовании проблем социально-экономического развития территорий.

**Ключевые слова:** качество жизни; страхование; экономика сферы услуг; добровольное медицинское страхование; социальная защита; Республика Татарстан; страховой рынок; финансовая грамотность; благосостояние населения; региональная экономика; сфера услуг; социальная политика

## Введение

Трансформация российской экономической системы в условиях санкционного давления актуализирует проблематику обеспечения социальной стабильности через развитие механизмов страховой защиты населения.[1] Страховой рынок Российской Федерации демонстрирует феноменальную динамику роста, увеличившись на 62,8 % в 2024 году по сравнению с предыдущим периодом, при достижении совокупного объема страховых премий в размере 3,7 трлн рублей.[2]

Республика Татарстан, занимающая третью позицию в рейтинге качества жизни Агентства стратегических инициатив за 2024 год, представляет уникальный объект исследования взаимосвязи между развитием страховых услуг и благосостоянием населения.[3] Особую значимость приобретает исследование роли страхования в контексте социальной сферы и экономики услуг, поскольку именно в этих секторах страховые механизмы демонстрируют наибольший мультипликативный эффект, создавая предпосылки для устойчивого социально-экономического развития региона.

Несмотря на возрастающее внимание исследователей к проблеме качества жизни населения, остается недостаточно изученной роль страхования как институционального механизма социальной защиты в региональном контексте. Существующие работы фокусируются преимущественно на макроэкономических аспектах страхового рынка, оставляя за рамками анализа специфику регионального развития, социально-психологические факторы восприятия страховых услуг населением, механизмы интеграции страхования в систему социального обеспечения субъектов Российской Федерации. Особенно слабо изучены вопросы влияния страховых услуг на развитие социальной сферы регионов, трансформацию экономики услуг, формирование комплексной системы социальной защиты населения.

Объектом исследования выступает система страховых услуг Республики Татарстан в контексте социально-экономического развития региона, с особым акцентом на социальную сферу и экономику услуг. Предметом исследования являются экономические, социальные, институциональные механизмы влияния страхования на качество жизни населения региона, проявляющиеся через трансформацию социальной сферы, развитие сектора услуг, повышение социальной защищенности граждан.

---

[1] РБК. Рынок страхования в России в 2024 году: тенденции, обзор и рейтинг компаний. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: https://pampadu.ru/blog/6292-analiz-rynka-strahovaniya-v-rossii-tendentsii-i-perspektivy/ (дата обращения 15.01.2025).

[2] Ольга Басова, Алексей Янин. Итоги 2024 года на страховом рынке и прогноз на 2025-й: короткие продукты двигают рынок. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2024a/ (дата обращения 16.01.2025).

[3] АСИ. Москва, Санкт-Петербург и Республика Татарстан вошли в тройку регионов по качеству жизни. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: https://asi.ru/news/203596/ (дата обращения 16.01.2025).

Целью настоящего исследования является выявление характера и степени влияния развития страховых услуг на интегральные показатели качества жизни населения Республики Татарстан в период 2023–2025 годов с особым вниманием к социальной сфере и экономике услуг.

Для достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи:

- систематизировать теоретические подходы и научные школы изучения качества жизни и страхования;
- проанализировать страховой рынок региона;
- установить взаимосвязи между развитием страхования и качеством жизни;
- разработать механизм влияния страхования на качество жизни населения.

Научная новизна исследования заключается в разработке концептуальной модели интеграции страхования в систему факторов повышения качества жизни населения на региональном уровне, типологизации страховых услуг по степени их влияния на материальное благосостояние, доступность медицинских услуг, психологическую защищенность граждан. Впервые в научной литературе предложена комплексная система анализа влияния страхования на социальную сферу и экономику услуг региона, учитывающая специфику территориального развития, институциональные особенности, социально-культурные факторы.

Практическая значимость работы определяется возможностью использования результатов органами исполнительной власти Республики Татарстан при формировании региональной политики социальной защиты населения, развития страхового рынка, повышения финансовой грамотности граждан. Разработанные рекомендации могут быть применены страховыми компаниями при разработке продуктовой линейки, ориентированной на потребности населения региона, а также использованы в учебном процессе при подготовке специалистов в области страхования, социальной защиты, регионального управления.

## 1. Методы и материалы

Методологической базой исследования выступает междисциплинарный подход, интегрирующий концепции экономической теории страхования, социологии качества жизни, институциональной экономики, теории сферы услуг. Исследование опирается на труды отечественных авторов, посвященные проблемам социально ориентированного развития регионов, трансформации сферы услуг и цифровизации государственного управления. В.В. Синицына [1] обосновывает необходимость формирования модели социально ориентированного развития Российской Федерации на основе критического анализа традиционных моделей социального государства, что определяет концептуальную рамку для понимания региональных процессов социально-экономического развития. Развитие сферы услуг как основы социальной инфраструктуры регионов детально исследуется в работах Я.Е. Крупина [2], который анализирует механизмы устойчивого развития регионального рынка услуг, и Д.В. Черновой, Е.В. Погореловой [3], рассматривающих тенденции и проблемы развития сферы услуг в региональном пространстве на примере Республики Татарстан. И.А. Семина с соавторами [4] выявляют значительную межрегиональную дифференциацию в развитии розничной торговли в Приволжском федеральном округе, что подтверждает неравномерность развития социальной инфраструктуры и актуализирует необходимость учета региональной специфики при разработке программ социально-экономического развития территорий.

Цифровая трансформация системы предоставления государственных и социальных услуг населению исследуется в работах Т.С. Мифтахова [5], демонстрирующего позитивное влияние внедрения цифровых технологий на доступность услуг в региональной системе, и В.М. Кузнецовой, М.Н. Максимовой [6], анализирующих практику электронного предоставления государственных услуг семьям с детьми. Н.А. Сафиуллин [7] развивает методологический аппарат оценки готовности органов государственной власти к цифровизации, предлагая показатель, основанный на анализе стейкхолдеров, что позволяет идентифицировать потенциал и барьеры цифровой трансформации в сферах государственного управления и оказания государственных услуг.

Система здравоохранения как ключевой элемент социальной защиты населения рассматривается в работах Н.А. Восколович [8], обосновывающей доступность услуг здравоохранения в качестве основы социальной защищенности населения, и Э.А. Русецкой с соавторами [9], исследующих роль добровольного медицинского страхования как дополнительного механизма обеспечения социальной защиты граждан. А.Н. Цацулин, Б.А. Цацулин [10; 11] развивают методологию прогнозирования и оценки эффективности региональных систем здравоохранения, предлагая сценарный подход к построению прогнозных моделей и обосновывая систему приоритетных индикаторов для оценки результативности программ развития. Кадровое обеспечение социальной сферы анализируется Э.А. Зариповой [12], выявляющей ключевые направления совершенствования системы профессионального развития специалистов социальной сферы в системе дополнительного профессионального образования, что представляется критически важным для повышения качества предоставляемых социальных услуг.

Проведенный анализ научной литературы выявил недостаточную изученность комплексного влияния услуг страхования на качество жизни населения в контексте региональной специфики, что обусловливает важность проведения социально-экономического анализа взаимосвязи качества жизни и развития рынка страховых услуг на примере Республики Татарстан как региона с высоким уровнем развития социальной инфраструктуры и цифровых сервисов для разработки научно обоснованных рекомендаций по совершенствованию региональной политики в сфере социальной защиты населения.

Эмпирическая база включает данные ЦБ РФ по страховому рынку за 2023-2024 годы, отчетность ТФОМС Республики Татарстан, материалы агентства «Эксперт РА», результаты социологических опросов Министерства экономики РТ. Обработка данных осуществлялась методами дескриптивной статистики и сравнительного анализа. Интерпретация результатов производилась на основе системного подхода, рассматривающего страхование как элемент комплексной системы социальной защиты региона.

## 2. Результаты и обсуждение

Концептуализация категории «качество жизни» претерпела эволюцию от материалистических трактовок к междисциплинарным подходам. Классическая политэкономия заложила основы понимания материального обеспечения как базиса развития. Неоклассическая теория сместила акцент на полезность благ для индивида. Институциональная теория обогатила понимание анализом социальных институтов [13]. Систематизация научных подходов представлена в таблице 1.

Анализ классификации показывает, что различные научные школы внесли вклад в понимание взаимосвязи страхования и качества жизни. Интеграция положений данных направлений создает методологическую базу для комплексного анализа [35].

**Таблица 1**

**Основные научные школы исследования качества жизни и страхования**

| Научная школа | Представители | Основные концепции | Вклад в теорию страхования и качества жизни |
|---|---|---|---|
| Классическая политическая!» экономия | А. Смит, Д. Рикардо, К. Маркс | Трудовая теория стоимости, материальное производство как основа благосостояния | Заложили основы понимания материального обеспечения как базиса социального развития; обосновали необходимость механизмов защиты собственности |
| Неоклассическая экономическая школа | А. Маршалл, Л. Вальрас, В. Парето | Теория предельной полезности, рыночное равновесие, оптимальность по Парето | Разработали концепцию полезности как критерия благосостояния; обосновали роль страхования в максимизации ожидаемой полезности |
| Институциональная школа | Т. Веблен, Дж. Коммонс, Д. Норт | Роль институтов в экономике, трансакционные издержки, права собственности | Рассмотрели страхование как социальный институт, снижающий трансакционные издержки и формирующий правила взаимодействия экономических агентов |
| Школа экономики благосостояния | А. Пигу, Дж. Хикс, П. Самуэльсон | Общественное благосостояние, экстерналии, критерии компенсации | Обосновали роль страхования в повышении общественного благосостояния через механизмы перераспределения рисков и компенсации ущерба |
| Теория человеческого капитала | Г. Беккер, Т. Шульц, Дж. Минсер | Инвестиции в образование и здоровье, отдача от человеческого капитала | Показали взаимосвязь между страхованием здоровья и накоплением человеческого капитала, влияющего на качество жизни |
| Российская социологическая школа качества жизни | А.И. Россошанский, Е.А. Чекмарева, Н.М. Римашевская | Многомерность качества жизни, объективные и субъективные компоненты благосостояния | Разработали комплексную методологию оценки качества жизни населения, включающую социальные, экономические, психологические показатели |
| Школа позитивной психологии и субъективного благополучия | М. Селигман, Э. Динер, Д.А. Леонтьев | Субъективное благополучие, удовлетворенность жизнью, счастье | Обосновали значимость психологической защищенности, создаваемой страхованием, для субъективного качества жизни |
| Школа экономики услуг | К. Кларк, В. Иноземцев, В.Л. Иноземцев | Постиндустриальное общество, доминирование сферы услуг, нематериальное производство | Рассмотрели страхование как специфическую услугу, создающую потребительскую ценность через обеспечение защиты от рисков |
| Школа социального страхования | О. фон Бисмарк (практик), У. Бевериджк, российские исследователи социального страхования | Обязательное социальное страхование, социальная защита, солидарность поколений | Обосновали роль страхования как механизма социальной защиты населения, обеспечивающего минимальные стандарты качества жизни |

*Составлено автором на основе[4] [14–34]*

Страхование выполняет комплекс функций, влияющих на качество жизни. Компенсационная функция обеспечивает восстановление материального положения при страховом случае, минимизируя последствия непредвиденных событий.[5] Превентивная функция стимулирует минимизацию рисков через дифференцированные тарифы, способствуя снижению заболеваемости и повышению продолжительности жизни. Социальная функция реализуется через ОМС и социальное страхование, обеспечивая доступность базовых услуг независимо от доходов. Инвестиционная функция проявляется в аккумулировании резервов для финансирования инфраструктурных проектов, создавая предпосылки для роста региона. Сервисная функция

[4] Леонтьев, Д.А. Психология смысла. Природа, строение и динамика смысловой реальности: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению и специальностям психологии / Д.А. Леонтьев. — 3-е издание, дополненное. — Москва: Издательство "Смысл", 2007. — 510 с. — ISBN 978-5-89357-237-7. — EDN QXQUUJ.

Роик, В.Д. Социальное страхование: Учебник и практикум / В.Д. Роик. — 1-е изд.. — Москва: Издательство Юрайт, 2015. — 509 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-4738-0. — EDN VTVKGH.

Иноземцев, В.Л. Современное постиндустриальное общество: природа, противоречия, перспективы: Учеб. пособие для студентов экон. направлений и специальностей / В.Л. Иноземцев; В.Л. Иноземцев. — Москва: РГБ, 2008. — 1 с. — EDN QSIQPB.

[5] Сергей Локтев. Рынок страхования в России в 2024 году: тенденции, обзор и рейтинг компаний. — [Электронный ресурс]. URL: https://pampadu.ru/blog/6292-analiz-rynka-strahovaniya-v-rossii-tendentsii-i-perspektivy/ (дата обращения 19.01.2025).

заключается в создании потребительской ценности через защиту от рисков и доступ к качественным услугам. Российский страховой рынок демонстрирует феноменальную динамику в 2023–2024 годах. В 2023 году рынок показал рекордный прирост 25,8 %, достигнув 2,3 трлн рублей.[6] В 2024 году рост достиг 62,8 %, объем составил 3,7 трлн рублей за счет коротких продуктов НСЖ и ИСЖ.[7] Структурная трансформация отражена в таблице 2.

**Таблица 2**

**Динамика развития страхового рынка Российской Федерации в период 2023–2024 годов (млрд рублей)**

| Показатель | 2023 год | 2024 год | Темп прироста, % |
|---|---|---|---|
| Совокупный объем страхового рынка | 2 285,0 | 3 720,0 | +62,8 |
| Страхование жизни, всего | 775,1 | 2 030,0 | +161,9 |
| — накопительное страхование жизни (НСЖ) | 352,4 | 1 400,0 | +297,3 |
| — инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) | 207,8 | 501,8 | +141,4 |
| — кредитное страхование жизни | 205,0 | 76,0 | -62,9 |
| Страхование иное, чем страхование жизни | 9,9 | 52,2 | +427,3 |
| — добровольное медицинское страхование (ДМС) | 1 510,0 | 1 690,0 | +11,9 |
| — страхование автокаско | 253,5 | 328,3 | +29,5 |
| — обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) | 270,8 | 323,2 | +19,4 |
| — прочие виды страхования | 324,4 | 331,9 | +2,3 |

*Составлено автором на основе анализа материалов*[8]

Данные таблицы 2 показывают, что доля страхования жизни выросла с 34 % до 55 %, впервые превысив страхование иное. НСЖ вырос на 310,3 % до 1,4 трлн рублей, ИСЖ — на 141,4 % до 501,8 млрд рублей.

В сегменте иного страхования ДМС увеличилось на 29,5 % до 328,3 млрд рублей, автокаско — на 19,4 % до 323,2 млрд рублей. Структура рынка, представленная на рисунке 1, демонстрирует доминирование страхования жизни (55 %) и значимость социально ориентированных видов страхования.

---

[6] Ольга Басова, Алексей Янин. Итоги 2023 года на страховом рынке и прогноз на 2024-й: от рекорда к замедлению. — [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/insmarket2023/ (дата обращения 19.01.2025).

[7] Ольга Басова, Алексей Янин. Итоги 2024 года на страховом рынке и прогноз на 2025-й: короткие продукты двигают рынок. — [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2024a/ (дата обращения 20.01.2025).

[8] Банк России. Страховой рынок: итоги 2024 года. — [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/press/event/?id=23460 (дата обращения: 23.10.2025).

Ольга Басова, Алексей Янин Итоги 2023 года на страховом рынке и прогноз на 2024-й: от рекорда к замедлению. — [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_market_2023/ (дата обращения: 23.10.2025).

Ольга Басова, Алексей Янин. Итоги 2024 года на страховом рынке и прогноз на 2025-й: короткие продукты двигают рынок. — [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2024a/ (дата обращения: 23.10.2025).

Интерфакс. Общие сборы страховщиков жизни в 2024 году выросли в 2,6 раза. — [Электронный ресурс]. URL: https://www.interfax.ru/business/1009340 (дата обращения: 23.10.2025).

Calmins. ЦБ: рынок автострахования показал значительный рост в 2024 году. — [Электронный ресурс]. URL: https://calmins.com/czb-rynok-avtostrahovaniya-pokazal-znachitelnyj-rost-v-2024-godu/ (дата обращения: 23.10.2025).

Calmins. ЦБ: результаты страховщиков по итогам 2023 года. — [Электронный ресурс]. URL: https://calmins.com/czb-rezultaty-strahovshhikov-po-itogam-2023-goda/ (дата обращения: 23.10.2025).

Ведомости. Как российский страховой рынок реагирует на макроэкономические изменения. — [Электронный ресурс]. URL: https://www.vedomosti.ru/partner/articles/2025/03/03/1095213-makroekonomicheskie-izmeneniya (дата обращения: 23.10.2025).

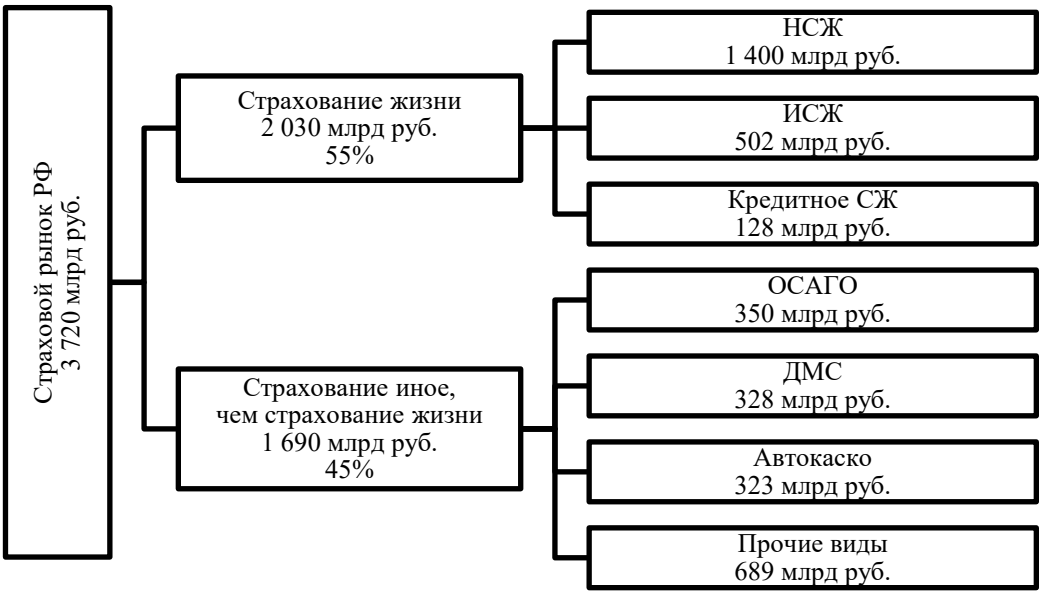


***Рисунок 1.*** *Структура страхового рынка Российской Федерации по итогам 2024 года (составлено автором на основе анализа материалов[9])*

Рисунок 1 демонстрирует структуру рынка с доминированием страхования жизни (55 %) и значимостью социально ориентированных видов (ДМС — 328 млрд рублей, ОСАГО — 350 млрд рублей).

ДМС непосредственно определяет доступность качественных медицинских услуг и психологическую защищенность в сфере здоровья. Рост рынка обусловлен расширением корпоративных программ, медицинской инфляцией, увеличением банковских продаж.[10] ДМС обеспечивает доступ к современным медцентрам, обслуживание без очередей, выбор учреждения и специалиста. В Республике Татарстан за 2024 год зарегистрировано 17,2 тысячи случаев высокотехнологичной помощи в рамках ОМС, каждый житель посещает поликлинику не менее четырех раз в год.[11] Интеграция ОМС и ДМС создает синергетический эффект: ОМС обеспечивает базовый уровень для всех, ДМС предоставляет расширенные возможности для работающих граждан.

Агрострахование — специфический сегмент рынка РТ, обусловленный ролью аграрного сектора. План на 2025 год — 662 тыс. га, региональные власти намерены застраховать 1 млн га.[12] В 2024 году застраховано 692 тыс. га (25 % от общего объема против 20 % по России). Основные риски: заморозки, ветер, суховей, засуха. Выплаты составили 117 млн рублей, из них 105 млн по договорам с господдержкой. Рост площади застрахованных посевов с 587 тыс. га (2021) до 692 тыс. га (2024), доля возросла с 21,3 % до 25 %. План на 2025 год —

[9] Ольга Басова, Алексей Янин. Итоги 2024 года на страховом рынке и прогноз на 2025-й: короткие продукты двигают рынок. — [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2024a/ (дата обращения 24.01.2025).

[10] Ольга Басова. По итогам 2024 года объем страхового рынка достигнет 2,7 триллиона рублей. — [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/press/articles/basova_rg_oct2024/?bx_sender_conversion_id=0 (дата обращения 21.01.2025).

[11] Zdrav.expert. Министерство здравоохранения Республики Татарстан. — [Электронный ресурс]. URL: https://zdrav.expert/index.php/Компания:Министерство_здравоохранения_Республики_Татарстан (дата обращения 24.01.2025).

[12] РБК. В Татарстане в 2025 году хотят застраховать 1 млн га посевов. — [Электронный ресурс]. URL: https://amp.rbc.ru/regional/tatarstan/18/02/2025/67b47d5a9a794746ca0bfe2b (дата обращения 25.01.2025).

1 млн га (36,2 %). Агрострахование обеспечивает продовольственную безопасность региона, стабилизацию доходов сельхозпроизводителей, социальное благополучие сельских территорий.

Республика Татарстан демонстрирует высокие показатели качества жизни (табл. 3). Регион поднялся с 5-го на 3-е место в рейтинге АСИ, рейтинговый балл увеличился до 71,2.

Удовлетворенность медобслуживанием — 75,7 %, образованием — 89,6 %, культурой — 90,1 %. Безработица — 2,0 %, занятость — 62,3 %.

**Таблица 3**

**Показатели качества жизни населения Республики Татарстан в период 2023–2024 годов**

| Показатель | 2023 год | 2024 год | Изменение |
|---|---|---|---|
| Позиция в рейтинге качества жизни АСИ | 5 место | 3 место | +2 |
| Позиция в рейтинге качества жизни РИА Рейтинг | 5 место | 5 место | 0 |
| Рейтинговый балл качества жизни (из 100 возможных) | 68,5 | 71,2 | +2,7 |
| Удовлетворенность финансовыми услугами, % | 73,2 | 73,4 | +0,2 |
| Удовлетворенность медицинским обслуживанием, % | 75,4 | 75,7 | +0,3 |
| Уровень безработицы (среднегодовой), % | 2,1 | 2,0 | -0,1 |
| Уровень занятости населения (январь-октябрь), % | 61,8 | 62,3 | +0,5 |
| Численность населения, тыс. человек | 4003,0 | 4008,2 | +5,2 |

*Составлено автором на основе анализа материалов*[13]

Финансовая грамотность критична для эффективного использования страховых услуг. Опрос 2024 года показал, что 50,2 % респондентов не знают, куда обращаться при спорах с финансовыми организациями.[14]

Востребованные темы обучения: личные финансы (52,5 %), пенсионное обеспечение (43 %), банковские продукты (23,3 %).

Программа финансовой грамотности реализуется с 2017 года, регион поднялся с третьей категории во вторую. В 2024 году заключено более 100 тыс. договоров Программы долгосрочных сбережений на 3,3 млрд рублей.[15]

---

[13] АСИ. Москва, Санкт-Петербург и Республика Татарстан вошли в тройку регионов по качеству жизни. — [Электронный ресурс]. URL: https://asi.ru/news/203596/ (дата обращения 22.01.2025).

РИА Рейтинг. Рейтинг регионов по качеству жизни — 2024. — [Электронный ресурс]. URL: https://riarating.ru/infografika/20250217/630276667.html (дата обращения 22.01.2025).

Министерство экономики РТ. Об итогах деятельности Министерства экономики Республики Татарстан за 2024 год. — [Электронный ресурс]. URL: https://mert.tatarstan.ru/file/mert/File/Об%20итогах%20деятельности%20Министерства%20экономики%20РТ%20за%202024%20год(1).pdf (дата обращения 23.01.2025).

Реальное время. Татарстан занял 25-е место среди регионов России по уровню безработицы. — [Электронный ресурс]. URL: https://realnoevremya.ru/news/330457-tatarstan-zanyal-25-e-mesto-sredi-regionov-rossii-po-urovnyu-bezraboticy (дата обращения 10.03.2025).

Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Татарстан. Население. — [Электронный ресурс]. URL: https://16.rosstat.gov.ru/naselenie (дата обращения 20.01.2025).

Коммерсантъ. В Татарстане растет численность населения. — [Электронный ресурс]. URL: https://www.kommersant.ru/doc/6746919 (дата обращения 06.06.2024).

Министерство экономики РТ. Об итогах деятельности Министерства экономики Республики Татарстан за https://mert.tatarstan.ru/file/mert/File/Об%20итогах%20деятельности%20Министерства%20экономики%20РТ%20за%202024%20год(1).pdf (дата обращения 26.01.2025).

[15] Bugulma-tatarstan.ru. Более 100 тысяч татарстанцев вступили в Программу долгосрочных сбережений в 2024 году. — [Электронный ресурс]. URL: https://bugulma-tatarstan.ru/news/finansovaya-gramotnost/bolee-100-tysiac-tatarstancev-vstupili-v-programmu-dolgosrocnyx-sberezenii-v-2024-godu (дата обращения 27.01.2025).

Страховой рынок РТ характеризуется присутствием крупнейших федеральных компаний с высокими рейтингами: СОГАЗ (ruAAA), РЕСО-Гарантия (ruAAA), Ингосстрах (ruAA+), Росгосстрах (ruAA), Альфастрахование (ruAA+).[16] РТ занимает первое место по охране лесных ресурсов в ESG-индексе 2024 года (> 95 баллов).[17]

Концептуальная модель на рисунке 2 систематизирует механизмы влияния страхования на качество жизни через социальную сферу и экономику услуг.

***Рисунок 2.*** *Механизм влияния страхования на качество жизни населения (составлено автором)*

Модель на рисунке 2 демонстрирует многоуровневую систему взаимосвязей страхования и качества жизни. На макроуровне страхование обеспечивает социально-экономическую стабильность через ОМС и соцстрахование, предоставляет «длинные деньги» для финансирования развития.[18]

На мезоуровне способствует развитию региональных систем через поддержку отраслей и предпринимательства. На микроуровне повышает благосостояние домохозяйств через доступ к медуслугам, защиту от финансовых потерь, формирование накоплений. Углубленный анализ ДМС представлен в таблице 4.

Анализ таблицы 4 показывает, что рынок ДМС вырос на 29,5 % до 328,3 млрд рублей. Застрахованных — 48,5 млн человек (33 % населения РФ).

Средняя стоимость полиса выросла на 14,4 % до 6 770 рублей. Доля ДМС в структуре иного страхования возросла с 16,8 % до 19,4 %, что свидетельствует о растущем спросе на качественные медуслуги.

---

[16] SA-Progress. Рейтинг страховых компаний на 2025 год, по выплатам, надёжности, популярности. — [Электронный ресурс]. URL: https://sa-progress.ru/o-kompanii/articles/rejting-straxovyix-kompanij-na-2025-god (дата обращения 27.01.2025).

[17] Подведены итоги ESG-индекса городов и регионов России за 2024 год: топ-20. — [Электронный ресурс]. URL: https://www.триан.рф/novosti/47149-подведены-итоги-esg-индекса-городов-и-регионов-россии-за-2024-год-топ-20 (дата обращения 28.01.2025).

[18] Pampadu. Рынок страхования в России в 2024 году: тенденции, обзор и рейтинг компаний. — [Электронный ресурс]. URL: https://pampadu.ru/blog/6292-analiz-rynka-strahovaniya-v-rossii-tendentsii-i-perspektivy/ (дата обращения 29.01.2025).

**Таблица 4**

**Сравнительный анализ развития добровольного медицинского страхования в Российской Федерации в период 20232024 годов**

| Показатель | 2023 год | 2024 год | Темп прироста 2024/2023, % |
|---|---|---|---|
| Объем рынка ДМС, млрд руб. | 253,5 | 328,3 | +29,5 |
| Доля ДМС в структуре страхования иного, чем страхование жизни, % | 16,8 | 19,4 | +2,6 п.п. |
| Количество застрахованных по ДМС, млн человек | ~16[1] | ~16[2] | стабильно |
| Средняя премия на одного застрахованного, тыс. руб. | ~15,8[3] | ~20,5[3] | +29,7 |
| Объем выплат по ДМС, млрд руб. | 169,1 | 191,9 | +13,5 |
| Уровень выплат (отношение выплат к премиям), % | 66,7 | 58,5 | -8,2 п.п. |

*[1] По данным ЦБ РФ, количество застрахованных граждан составляло около 16 млн человек по итогам 2023 года.; [2] Общее число застрахованных по договорам ДМС осталось на уровне 2023 года (~16 млн человек). [3] Средняя премия рассчитана на основе соотношения объема рынка к количеству застрахованных. Составлено автором на основе анализа материалов*[19]

## Выводы

По результатам исследования взаимосвязи страховых услуг и качества жизни населения Республики Татарстан получены следующие выводы.

Установлено, что качество жизни представляет многомерную категорию, интегрирующую объективные и субъективные компоненты благосостояния. Эволюция концепций характеризуется переходом от материалистических трактовок к междисциплинарным подходам. Таблица 1 систематизирует 9 научных школ — от классической политэкономии до школы экономики услуг. Страхование выполняет компенсационную, превентивную, социальную, инвестиционную и сервисную функции, влияющие на качество жизни.

Выявлено, что страховой рынок РФ вырос на 62,8 % до 3,7 трлн рублей в 2024 году, при этом драйвером выступает страхование жизни (+161,9 % до 2,03 трлн рублей). Доля страхования жизни выросла с 34 % до 55 %, рисунок 1 демонстрирует структуру рынка. ДМС выросло на 29,5 % до 328,3 млрд рублей, обусловлено расширением корпоративных программ и медицинской инфляцией. Агрострахование в РТ характеризуется высоким проникновением (25 % против 20 % по РФ), застраховано 692 тыс. га в 2024 году, что обеспечивает продовольственную безопасность и социальное благополучие сельских территорий.

Определено, что РТ занимает 3-е место в рейтинге качества жизни АСИ за 2024 год, поднявшись на две позиции. Удовлетворенность финансовыми услугами — 73,4 %, медобслуживанием — 75,7 %. Взаимосвязь страхования и качества жизни проявляется на

[19] Ольга Басова, Алексей Янин Итоги 2024 года на страховом рынке и прогноз на 2025-й: короткие продукты двигают рынок. — [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2024a/ (дата обращения 23.10.2025).

Банк России. Статистика. — [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения 23.10.2025).

Ольга Басова, Алексей Янин. Итоги 2023 года на страховом рынке и прогноз на 2024-й: от рекорда к замедлению. — [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_market_2023/ (дата обращения 23.10.2025).

BusinesStat. Анализ рынка добровольного медицинского страхования (ДМС) в России в 2020-2024 гг. — [Электронный ресурс]. URL: https://businesstat.ru/catalog/id14583/ (дата обращения 23.10.2025).

Российская газета. Спрос на добровольное медицинское страхование заметно вырос. — [Электронный ресурс]. URL: https://rg.ru/2024/03/21/spros-na-dobrovolnoe-medicinskoe-strahovanie-zametno-vyros.html (дата обращения 23.10.2025).

Здрав.Эксперт. 5 Добровольное медицинское страхование ДМС. — [Электронный ресурс]. URL: https://zdrav.expert/index.php/Статья:ДМС_(Добровольное_медицинское_страхование) (дата обращения 23.10.2025).

макроуровне (обеспечение стабильности, «длинные деньги»), мезоуровне (поддержка отраслей, развитие услуг), микроуровне (доступ к медуслугам, защита от потерь, накопления), как систематизировано на рисунке 2. Интеграция ОМС и ДМС создает синергию в социальной сфере. За 2024 год зарегистрировано 17,2 тыс. случаев высокотехнологичной помощи в рамках ОМС.

Сформирована модель, демонстрирующая механизмы влияния страхования на качество жизни. Страхование, функционирующее как элемент экономики услуг, обеспечивает высокую добавленную стоимость, требует квалифицированного персонала. Финансовая грамотность — критический фактор использования страховых услуг. РТ поднялась с третьей категории во вторую за период реализации программы с 2017 года. В 2024 году заключено более 100 тыс. договоров долгосрочных сбережений на 3,3 млрд рублей.

Проведенное исследование свидетельствует о позитивной взаимосвязи между развитием страховых услуг и качеством жизни населения РТ. Страхование выступает механизмом социальной защиты, способствующим повышению благосостояния, психологической защищенности, доступности медуслуг. Особую значимость приобретает в контексте социальной сферы и экономики услуг, обеспечивая доступность качественных медуслуг через ОМС и ДМС, стабильность доходов через агрострахование, финансовую защищенность через страхование жизни и имущества.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Синицына, В.В. Модель социально ориентированного развития Российской Федерации на основе сравнительного анализа традиционных моделей социального государства / В.В. Синицына // Экономический анализ: теория и практика. — 2020. — Т. 19, № 2(497). — С. 310–324.
2. Крупин, Я.Е. Формирование механизмов устойчивого развития рынка сферы услуг в регионе / Я.Е. Крупин // Экономика и управление. — 2025. — Т. 31, № 7. — С. 934–944.
3. Чернова, Д.В. Развитие сферы услуг в пространстве региона: тенденции, проблемы и перспективы (на примере Республики Татарстан) / Д.В. Чернова, Е.В. Погорелова // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. — 2025. — № 1. — С. 111–116.
4. Семина, И.А. Аналитическая оценка статистических различий розничной торговли в регионах Приволжского федерального округа / И.А. Семина, Л.Н. Фоломейкина, Н.В. Яковенко, М.В. Скрынникова // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. — 2025. — Т. 13, № 2(69). — С. 99–113.
5. Мифтахов, Т.С. Цифровые услуги в системе регионального развития (на примере Республики Татарстан) / Т.С. Мифтахов // Экономика и предпринимательство. — 2024. — № 10(171). — С. 519–523.
6. Кузнецова, В.М. Предоставление государственных услуг в электронном виде семьям с детьми в отделении Пенсионного фонда России по Республике Татарстан / В.М. Кузнецова, М.Н. Максимова // Отечественный журнал социальной работы. — 2022. — № 3(90). — С. 134–140.

7. Сафиуллин, Н.А. Разработка показателя готовности органов государственной власти к внедрению цифровых технологий и платформенных решений в сферах госуправления и оказания госуслуг на основе анализа стейкхолдеров / Н.А. Сафиуллин // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. — 2023. — Т. 16, № 1(76). — С. 185–193.
8. Восколович, Н.А. Доступность услуг здравоохранения как основа социальной защищенности населения / Н.А. Восколович // Народонаселение. — 2021. — Т. 24, № 2. — С. 87–96.
9. Русецкая, Э.А. Добровольное медицинское страхование в системе обеспечения социальной защиты граждан / Э.А. Русецкая, М.Г. Русецкий, Э.В. Клочкова, А.Т. Апхудова // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. — 2024. — № 2(101). — С. 86–97.
10. Цацулин, А.Н. Сценарный подход к построению прогнозных моделей развития региональных систем здравоохранения / А.Н. Цацулин, Б.А. Цацулин // Экономический вектор. — 2021. — № 1(24). — С. 161–180.
11. Цацулин, А.Н. Какой индикатор следует признать приоритетным при реализации программ развития регионального здравоохранения? / А.Н. Цацулин, Б.А. Цацулин // Вестник Национальной академии туризма. — 2021. — № 1(57). — С. 57–67.
12. Зарипова, Э.А. Профессиональное становление и развитие специалистов социальной сферы в системе дополнительного профессионального образования Республики Татарстан / Э.А. Зарипова // Научное обеспечение системы повышения квалификации кадров. — 2024. — № 3(60). — С. 16–26.
13. Кравченко С.В. Соотношение понятий смысл жизни, удовлетворенность жизнью, качество жизни, счастье и субъективное благополучие / С.В. Кравченко — DOI: 10.34670/AR.2024.31.55.002 // Психология. Историкокритические обзоры и современные исследования — 2024 — Т. 13, № 1А — С. 22–31.
14. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов: перевод с английского / А. Смит; Адам Смит. — Москва: Эксмо, 2009. — (Антология экономической мысли). — EDN QTCMAP.
15. Рикардо, Д. Начала политической экономии и налогового обложения: избранное / Д. Рикардо; Давид Рикардо; [пер. с англ. Сраффа П.]. — Москва: Эксмо, 2009. — (Антология экономической мысли). — EDN QSYHNB.
16. Маркс, К. Капитал. Критика политической экономии / К. Маркс; Карл Маркс. — Москва: ТЕРРА-Книжный клуб, 2009. — 508 с. — EDN QTHAJN.
17. Парето, В. Компендиум по общей социологии / В. Парето; В. Парето; [пер. с итал. А.А. Зотова]; Гос. ун-т Высш. шк. экономики. — Москва: ГУ ВШЭ, 2007. — 511 с. — EDN QOHUFH.
18. Веблен, Т.Б. Теория праздного класса: The Theory of business enterprise / Т.Б. Веблен; Т. Веблен; пер. с англ., вступ. ст. и примеч. С.Г. Сорокиной; общ. ред. В.В. Мотылева. — 2-е изд. — Москва: Либроком, 2010. — EDN QOLOWR.
19. Норт, Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики / Д. Норт. — Москва: Фонд экономической книги "Начала", 1997. — 180 с. — EDN YQDVYE.
20. Коммонс, Д. Институциональная экономика / Д. Коммонс // Экономический вестник Ростовского государственного университета. — 2007. — Т. 5, № 4. — С. 59–70. — EDN IIWEGB.

21. Беккер, Г.С. Человеческий капитал: теоретический и эмпирический анализ / Г.С. Беккер; пер. с англ. — М.: Экономическая школа, 2003. — 586 с.
22. Костянов, М.С. Инвестирование в человеческий капитал / М.С. Костянов, Г.А. Пузанова, Т.Н. Афанасьева // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. — 2010. — Т. 2, № 6. — С. 188–189. — EDN TBIIKX.
23. Кузьмин, Р.И. Инвестиции в человеческий капитал как антикризисный фактор развития современной экономики / Р.И. Кузьмин // Управление и общество: от традиций к реформам: X Всероссийская научно-практическая конференция, Тамбов, 02 апреля 2015 года. — Тамбов: ИП Чеснокова А.В., 2015. — С. 264–267. — EDN VJHGLZ.
24. Россошанский, А.И. Качество жизни населения: вопросы оценки и инструменты повышения / А.И. Россошанский. — Вологда: Вологодский научный центр Российской академии наук, 2019. — 143 с. — EDN PHEGHF.
25. Чекмарева, Е.А. Влияние субъективной оценки уровня жизни на трудовое поведение населения / Е.А. Чекмарева, А.И. Россошанский // Уровень жизни населения регионов России. — 2016. — № 2(200). — С. 30–39. — EDN WHCRKL.
26. Римашевская, Н.М. Здоровье российского населения в условиях социально-экономической модернизации / Н.М. Римашевская, Н.Е. Русанова // Народонаселение. — 2015. — № 4(70). — С. 33–42. — EDN VKQTCL.
27. Римашевская, Н.М. Качество человеческого потенциала в условиях инновационной экономики / Н.М. Римашевская // Народонаселение. — 2009. — № 3(45). — С. 16–29. — EDN OBLQFR.
28. Захарьящева, О.В. Новая позитивная психология / О.В. Захарьящева, В.М. Селигман // Авиакосмическая и экологическая медицина. — 2008. — Т. 42, № 3. — С. 75–76. — EDN JUXHYB.
29. Кларк, К. Условия экономического прогресса / К. Кларк; пер. с англ. — М.: Прогресс, 1940. — 504 с.
30. Алпатова, Г.М. У истоков социального государства: У. Беверидж / Г.М. Алпатова // Вестник Пермского университета. Серии: История и Политология. — 2009. — № 1(5 Политология — 8 История). — С. 92–97. — EDN LATZBX.
31. Хикс, Дж.Р. Стоимость и капитал / Дж.Р. Хикс; пер. с англ. Р.И. Столпера и Н.Н. Шапошникова. — М.: Прогресс, 1988. — 488 с.
32. Самуэльсон, П.А. Экономика / П.А. Самуэльсон, В.Д. Нордхаус; Пол Э. Самуэльсон, Вильям Д. Нордхаус; [пер. с англ. О.Л. Пелявского]. — 18-е изд. — Москва [и др.]: Вильямс, 2007. — EDN QRPSUN.
33. Сащеко, Р.С.А. Маршалл и неоклассическая школа: от политэкономии к экономике / Р.С. Сащеко // 78-я научная конференция студентов и аспирантов Белорусского государственного университета: материалы конференции. В 3 ч., Минск, 10–21 мая 2021 года. Том Часть 2. — Минск: Белорусский государственный университет, 2021. — С. 120–123. — EDN VYITZL.
34. Лавров, И.В. Экономика благосостояния / И.В. Лавров. — Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Русайнс", 2021. — 232 с. — ISBN 978-5-4365-8185-9. — EDN PUALCX.
35. Лебедева А.А. Современные подходы к изучению качества жизни: от объективных контекстов к субъективным / А.А. Лебедева, Д.А. Леонтьев — DOI:10.17759/sps.2022130409 // Социальная психология и общество — 2022 — № 13(4) — С. 142–162.

**Ibragimova Gulia Magdutovna**
Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russia
E-mail: GuMIbragimova@ksu.ru
ORCID: https://orcid.org/0000-0002-8053-7216
RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=888114

# Insurance in the structure of the regional service sector economy: factors and effects (based on materials from the Republic of Tatarstan)

**Abstract.** This study is devoted to a comprehensive analysis of the relationship between the development of insurance services and the quality of life of the population in the context of the Republic of Tatarstan, a region that occupies leading positions in national rankings of socio-economic development. The relevance of the work is determined by the increasing role of insurance as an instrument of social protection in the context of the transformation of the Russian economy, when the insurance market demonstrates unprecedented growth rates, reaching a volume of 3,7 trillion rubles by the end of 2024. The Republic of Tatarstan is of particular interest for analysis due to the balanced development of the insurance sector, including voluntary health insurance, agricultural insurance, life insurance, and property insurance. The purpose of the study is to identify the mechanisms of influence of insurance services on integral indicators of the quality of life of the region's population, including material well-being, accessibility of medical services, and financial security of citizens. The methodological basis of the work is formed on the basis of an interdisciplinary approach that combines the concepts of economic theory of insurance, sociology of quality of life, and regional economics. The empirical analysis is based on official statistics of the Central Bank of the Russian Federation, the Territorial Compulsory Health Insurance Fund of the Republic of Tatarstan, data from rating agencies, and results of sociological surveys of the population. The scientific novelty of the study consists in the theoretical substantiation of insurance as a component of the system for improving the quality of life at the regional level, and the development of a typology of insurance services according to the degree of their influence on various aspects of the population's well-being. The practical significance of the work is determined by the possibility of using the obtained results by state authorities in the formation of regional social policy, by insurance companies in the development of product lines, and by the scientific community in the study of problems of socio-economic development of territories.

**Keywords:** quality of life; insurance; service economy; voluntary health insurance; social protection; Republic of Tatarstan; insurance market; financial literacy; population welfare; regional economy; service sector; social policy