

<sup>8</sup> Окунев, М., Сеницына, Е. Самозанятые Башкирии могут получить 100 тыс. рублей по соц-контракту / М. Окунев, Е. Сеницына. - Текст : электронный // РБК : [сайт]. - 2020. - 13 февр. - URL : <https://ufa.rbc.ru/ufa/19/02/2020/5e4d2e9e9a794742f8821c62> (дата обращения: 18.02.2020).

<sup>9</sup> Райс, Е. В Самарской области зарегистрировано 6,5 тыс. самозанятых / Е. Райс. - Текст : электронный // Волжская коммуна : [сайт]. 2020. 18 февр. URL: <https://www.vkonline.ru/news/archive/249273/v-samarskoj-oblasti-zaregistrovano-65-tys-samozanyatyh> (дата обращения: 18.02.2020).

## TAX ON PROFESSIONAL INCOME: FIRST RESULTS AND PROSPECTS FOR FURTHER DEVELOPMENT

© 2020 Zhukova Daria Vladimirovna  
Student

Samara State University of Economics  
E-mail: dar.hol.fan@gmail.com

**Keywords:** taxation, self-employed, professional income, special tax treatment.

The article contains the main provisions of the legal regulation of tax on professional income, the first results of its action as an experimental special tax regime. The problems of introducing the tax in question in the Russian Federation are identified, and ways to solve them are proposed.

УДК 368.1  
Код РИНЦ 06.73.65

## СТРАХОВАНИЕ ЖИЛЬЯ ОТ ЧС В РОССИИ: АКТУАЛЬНОСТЬ И ОЦЕНКА ПЕРСПЕКТИВ

© 2020 Жукова Дарья Владимировна\*  
студент

© 2020 Таркина Надежда Александровна\*  
студент

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: dar.hol.fan@gmail.com, n.tarkina@mail.ru

**Ключевые слова:** страхование, жилье, риски, чрезвычайная ситуация, ущерб, страховое возмещение, страховой взнос.

В статье оценена актуальность и рассмотрены правовые основы регулирования страхования жилья от чрезвычайных ситуаций в России. Выявлены проблемы, связанные с внесением попра-

---

\* Научный руководитель - **Шерстнева Тамара Борисовна**, кандидат экономических наук, доцент.

вок в Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" в отношении страхования жилья, а также предложены меры по их устранению.

Страхование жилья от чрезвычайных ситуаций - одна из самых популярных услуг в Европе и США, однако в России статистика иная. В нашей стране услуги по страхованию имущества физических лиц не пользуются таким спросом, хотя рискам собственники жилья в России подвержены не меньше, чем жители других стран.

Согласно данным Всероссийского союза страховщиков, в России доля застрахованного жилья составляет в среднем лишь 8%, только Москва демонстрирует более высокий показатель - 50%. Но даже уровень Москвы значительно меньше цифр, которых данный показатель достигает в США - 95%<sup>1</sup>.

Средства на ликвидацию последствий ЧС выделяются из федерального и регионального бюджетов. Очевидно, что размер помощи ограничен, поскольку у государства есть множество других функций, выполнение которых требует финансирования. С другой стороны, пострадавшие в ЧС по этой же причине не могут получить материальную поддержку в объеме, достаточном для восстановления своего имущества и возвращения к прежней жизни.

В истории РФ есть катастрофические события, приведшие к гибели целых поселений. Например, пожары в Европейской России и на Урале лета 2010 года разрушили порядка 2 000 зданий, уничтожили 127 населенных пунктов. При этом на восстановление жилых построек государство выделило 9,17 млрд рублей.

К чрезвычайным ситуациям относится обстановка определенной территории, сложившаяся в результате аварий, действия опасных природных явлений, катастроф, стихийных и иных бедствий. Данный перечень рисков может вызывать вопрос о том, насколько актуальны программы страхования жилья в регионах, где неизвестно о случаях наводнений как самой частой причины потери имущества граждан в России (более 60% случаев).

Перечисленные факторы - лишь малая часть всех ситуаций, угрожающих имуществу физических лиц. Нельзя исключать аварийные ситуации на предприятиях, объектах инфраструктуры и других объектах, находящихся рядом с жилыми помещениями: взрывы, пожары, разрушения, крупные стройки в непосредственной близости с ветхим жильем - все это может привести к гибели имущества.

Для того, чтобы привлечь к страхованию жилья собственников, которых не пугает угроза природных катаклизмов и чрезвычайных ситуаций техногенного характера, в федеральном законе о страховании жилья от ЧС, принятом в августе 2019 года, допускается расширение рисков в региональных программах. Под расширением рисков понимается учет бытовых рисков - повреждение огнем, залив, взрыв, поломки водопроводных и отопительных систем. Включить в перечень рисков предлагается даже удар молнии<sup>2</sup>. Существование данных рисков объясняет абсолютную актуальность страхования жилья от ЧС.

В новейшей истории РФ неоднократно возникали чрезвычайные ситуации, приводящие к дискуссиям о необходимости возвращения к страхованию жилья по советскому образцу - то есть к обязательному страхованию. Активно поддерживал эту идею бывший Председатель Правительства Российской Федерации Д.А. Медведев<sup>3</sup>. Однако введение данной системы противоречит положениям гл. 48 ГК РФ, изменение которого и привело к отмене в 1999 году действовавшего ранее Указа "О государственном обязательном страховании имущества, принадлежащего гражданам" от 2 октября 1981 года № 5764-Х.

Важно отметить, что в обязательном порядке страховалось только 40% стоимости имущества, остальные 60% граждане могли застраховать в добровольном порядке. Многоквартирные дома не подлежали страхованию.

Д.А. Медведев в 2010 году активно продвигал идею страхования жилья именно в сельской местности, поскольку пожары лета 2010 года продемонстрировали, какой непоправимый ущерб имуществу может нанести природная стихия, в обилии которой и находятся указанные постройки.

Мы разделяем мнение сторонников введения данной системы. Непосредственно на восстановление жилых построек в 2010 году было выделено 9,17 млрд рублей. Безусловно, страховые компании тоже участвовали в возмещении ущерба, и лидером в этом направлении стал "Росгосстрах", возместивший большую часть убытков в сравнении с другими страховыми компаниями: более 95% страховых случаев в регионах страны. Однако сумма возмещений, составившая 170 млн рублей, совершенно не соотносится с нагрузкой, которую взяли на себя бюджеты государства. Данная ситуация не соответствует условиям и механизмам цивилизованного рынка.

Вопрос введения системы обязательного страхования жилья сталкивается с такими трудностями, как выбор санкций для тех, кто не приобретает полис. Применение радикальных мер, например выселение из квартиры, безусловно, недопустимо.

Обязательное страхование по образцу СССР в первую очередь следует ввести на территориях, подверженных постоянным наводнениям. Страхование жилья в отношении многоквартирных и частных домов в городах необходимо оставить добровольным, соответствующим недавно принятому законодательству. Важнейшей частью развития предложенной нами системы является масштабная разъяснительная работа о необходимости страхования жилья с населением, а также сотрудничество органов государственной власти со страховыми компаниями, учитывающее интересы всех сторон, реальную экономическую ситуацию в стране и существующий уровень благосостояния общества.

В рамках развития жилищного страхования в России был принят Федеральный закон от 03.08.2018 №320-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"<sup>4</sup>. Согласно первой статье данного документа в Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 № 4015-1 был внесен ряд изменений.

Так, для организации возмещения ущерба жилых помещений, органы государственной власти субъектов РФ имеют право разрабатывать, утверждать и реализовывать программы, направленные на организацию возмещения ущерба гражданам с применением механизма добровольного страхования. Данная программа предусматривает, что для возмещения ущерба гражданам, чье жилье было застраховано и понесло ущерб, будут использованы средства бюджетов бюджетной системы РФ наряду со средствами страховщика.

Необходимо отметить, что на начальном этапе внедрения данных изменений будут задействованы только 14 регионов страны<sup>5</sup>.

В случае утраты (гибели) жилого помещения страховщик выплачивает страхователю сумму в размере от 300 тыс. до 500 тыс. рублей. Регион вправе установить сумму выплаты только в данных границах. Остаток суммы доплачивается за счет средств субъекта РФ.

Причин существующих несовершенств на рынке страхования жилья в РФ множество, они традиционны для нашей страны. Однако в отношении принятого недавно закона можно выделить конкретные недостатки.

В качестве проблемы эксперты выделяют отсутствие четких формулировок, прозрачности действий органов государственной власти и страховых компаний в результате наступления страховых случаев<sup>6</sup>. Эта проблема усугубляется, если учитывать низкий уровень финансовой и юридической грамотности населения. Органам государственной власти необходимо инициировать широкую программу, направленную на повышение осведомленности граждан о преимуществах страхования, схеме работы системы страхования жилья, а также предлагаемых регионами и страховыми компаниями продуктах. Использовать можно все доступные средства массовой информации, теле- и радиовещание, консультации и лекции.

К проблемам в сфере страхования жилья относят также нагрузку по оплате, которую многие граждане нести не в состоянии. В условиях постоянного роста цен на услуги ЖКХ и предметы первой необходимости, налоговой нагрузки, граждане часто не находят средств на ежемесячные страховые взносы по страхованию жилья. Для минимизации последствий данной проблемы необходимо вмешательство государства в отношении страховых тарифов - они должны быть соизмеримы с уровнем доходов населения. Недопустимо установление тарифов, которые делают услугу страхования жилья недоступной. Целесообразно создание льготных условий и продуктов, предполагающих применение системы скидок для отдельных категорий граждан.

Неоднократно говорилось и о привлекательности стоимости услуги страхования жилья, которая по предварительным подсчетам должна была составить примерно 450 рублей в год. Нюанс указанной цены заключается в том, что она справедлива только для жилья, застрахованного в пределах федерального минимума, а в данный набор рисков не входят самые популярные для собственников жилья во всех регионах, то есть бытовые риски. Страховка с расширенным набором рисков требует гораздо большей оплаты: примерно три рубля за один квадратный метр жилой площади в месяц. С учетом такой минимальной цены страхование квартиры площадью 55,2 кв. м (средняя площадь жилья в крупных городах России) будет стоить собственникам 165,6 рублей в месяц или примерно 2 000 рублей в год, также стоимость услуги может достигать до 5 000 рублей в год<sup>7</sup>.

Проблемой является также то, что в принятом недавно законе о страховании жилья ряд нюансов не решен окончательно. Например, включать в страховку бытовые риски, которые могут привлечь многих граждан, уполномочены органы власти регионального уровня, однако принятые ими решения зависят от результатов бюджетного планирования и обеспеченности денежными средствами субъектов, которые вошли в состав пилотных, а в дальнейшем и всех субъектов РФ.

Кроме того, отсутствует определенность в способе приобретения полисов страхования жилья гражданами. Включение в состав квитанции об оплате жилищно-коммунальных услуг пункта о добровольном страховании носит исключительно рекомендательный характер для региональных властей. Помимо этого, предлагалось использовать сайты местных администраций, однако данная мера существенно сокращает степень охвата граждан, а консультации страховых агентов увеличивают стоимость страховых услуг.

Недоверие граждан страховым компаниям также вносит свой вклад в рекордно низкий уровень страхования жилья в России. Как правило, собственники жилья уверены, что

получить помощь от государства в случае наступления ЧС легче, чем добиться страховых выплат от страховых компаний. Не верят граждане и в качество оказываемых страховщиками услуг, ассоциируя получение компенсаций с различными судебными разбирательствами, попытками доказать свою правоту и другими малоприятными инцидентами.

Мотивировать граждан к страхованию жилья Правительством РФ планирует с помощью системы льгот. Высказывались предложения о введении льгот по налогу на имущество и взносам на капитальный ремонт для лиц, заключивших договоры добровольного страхования. Идею введения льгот при исчислении налога на имущество поддержало Министерство экономического развития РФ, предложив увязать размер налогового вычета с годовыми расходами на страховку. Для малоимущих в Минэкономике предложили выдавать бесплатные сертификаты на оплату страховой премии, но не обсуждался вопрос о том, с привлечением каких средств будут покрываться расходы страховых компаний для реализации описанного предложения. Проблема возникает также в определении граждан, которых можно включить в указанную категорию, поскольку в ее состав может войти часть населения с теневыми доходами, что приведет к раздуванию численности категории малоимущих и огромным расходам на льготное страхование.

Важнейшая проблема заключается в возможности образования картелей и монополии. По мнению экспертов<sup>8</sup>, рынок страхования в России представлен лишь несколькими надежными и качественно оказывающими услуги страховыми компаниями, что создает риск удержания ими высокого уровня цен. Решением данной проблемы должна заниматься Федеральная антимонопольная служба, осуществляя пристальный контроль за рынком страхования с целью предотвращения разделения рынка между крупными игроками.

Формирование рынка страхования жилья от чрезвычайных ситуаций находится на начальном этапе своего развития. Законодательство федерального и регионального уровня, по нашему мнению, неизбежно будет совершенствоваться по мере возникновения тех или иных прецедентов. Развивающаяся методологическая и информационная база позволит сформировать страховую культуру и улучшить взаимодействие между союзами страховщиков. Таким образом, развитие рынка страхования жилья от ЧС позволит ему занять важное место в экономике страны ввиду его большого влияния на рыночные механизмы.

---

<sup>1</sup> Закон о страховании жилья от ЧС в России вступил в силу. - Текст : электронный // Газета.ru : [сайт]. - 2019. - 4 авг. - URL: <https://www.gazeta.ru/business/2019/07/31/12544795.shtml> (дата обращения: 11.01.2020).

<sup>2</sup> Михеенко, Д. Собственникам жилья предложат страховку / Д. Михеенко. - Текст : непосредственный // Газета Коммерсантъ. - 2019. - 29 марта (№ 55). - С. 14.

<sup>3</sup> Гришина, Т. Советское - значит обязательное / Т. Гришина. - Текст : непосредственный // Газета Коммерсантъ. - 2012. - 28 июл. (№ 138). - С. 1.

<sup>4</sup> Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации ; Федеральный закон от 03.08.2018 №320-ФЗ - Текст : электронный // Государственная система правовой информации : [сайт]. - URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201808030083?rangeSize=%C2%F1%E5> (дата обращения 17.01.2020).

<sup>5</sup> Определены пилотные регионы для запуска программы страхования жилья от ЧС. - Текст : электронный // Ведомости : [сайт]. - 2019. - 2 авг. - URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2019/08/02/807979-strahovaniya-zhilya-chs> (дата обращения: 13.01.2020).

<sup>6</sup> Звягинцева Е. А., Суслыкова О. Н. Рынок страхования жилья от чрезвычайных ситуаций в России и перспективы его развития. - Текст : электронный // Инновационная экономика: перспекти-

вы развития и совершенствования. - 2018. - № 8 (34). - С. 117-122. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-strahovaniya-zhilya-ot-chrezvychaynyh-situatsiy-v-rossii-i-perspektivy-ego-razvitiya> (дата обращения: 13.01.2020).

<sup>7</sup> Закон о страховании жилья от ЧС в России вступил в силу. - Текст : электронный // Газета.ру : [сайт]. - 2019. - 4 авг. - URL: <https://www.gazeta.ru/business/2019/07/31/12544795.shtml> (дата обращения: 11.01.2020).

<sup>8</sup> Гришина, Т. Страхование жилья от ЧС выросло в цене / Т. Гришина. - Текст : электронный // Газета Коммерсантъ : [сайт]. - 2019. - 17 дек. - URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4197569> (дата обращения: 16.01.2020).

## EMERGENCY HOUSING INSURANCE IN RUSSIA: RELEVANCE AND EVALUATION OF PROSPECTS

© 2020 Zhukova Daria Vladimirovna  
Student

© 2020 Tarkina Nadezhda Alexandrovna  
Student

Samara State University of Economics  
E-mail: dar.hol.fan@gmail.com, n.tarkina@mail.ru

**Keywords:** insurance, housing, risks, emergency, damage, insurance recoveries, insurance premium.

The article assesses the relevance and considers the legal framework for the regulation of housing insurance against emergencies in Russia. Identified problems associated with amendments to the Law of the Russian Federation "On the organization of insurance business in the Russian Federation" in relation to home insurance, and also proposed measures to address them.

УДК 338.467

Код РИНЦ 06.00.00

## ИССЛЕДОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ РЫНКА МОБИЛЬНЫХ ТЕЛЕФОНОВ ДЛЯ МОЛОДЕЖНОГО СЕГМЕНТА ЖИТЕЛЕЙ САМАРЫ

© 2020 Зайчикова Надежда Анатольевна  
кандидат физико-математических наук, доцент

© 2020 Корягина Полина Игоревна  
студент

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: zajna@yandex.ru, polinak10@mail.ru

**Ключевые слова:** рынок мобильных устройств, предпочтения потребителей, анкетный опрос, обработка статистических данных.

В статье рассмотрена задача сбора, анализа и оценки анкетных данных о потребительском предпочтении на рынке мобильных телефонов среди молодых жителей Самары. Исследуются