

УДК 332.1:368

**Э. В. Сукманов**

Курский государственный университет, Курск, e-mail: edik-24@yandex.ru

**М. А. Заикина**

Юго-Западный государственный университет, Курск, e-mail: zaikina.marija@yandex.ru

**В. В. Дуплин**

Курский государственный аграрный университет, Курск, e-mail: vvduplin@yandex.ru

**Е. Б. Стам**

Курский государственный университет, Курск, e-mail: edik-24@yandex.ru

## **РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕГИОНА В УСЛОВИЯХ УСИЛЕНИЯ КРИЗИСА**

**Ключевые слова:** Курская область, страховая деятельность, рынок страхования, кризис.

Страхование выступает в качестве финансового стабилизатора экономики, поскольку позволяет компенсировать возникающий в процессе производственно-экономической деятельности ущерб. Ухудшение экономической ситуации на фоне вызванного пандемией усиления кризиса привело к спаду на рынке страхования, снижению оборота и прибыли страховщиков. При этом произошло изменение и структуры страхового рынка: ряд направлений добровольного страхования оказались практически не востребованы, устойчивую позицию удалось сохранить только обязательным видам страхования. В ходе исследования проводится оценка развития страхового рынка Курской области в условиях усиления кризиса, выявлены сложившиеся под влиянием кризиса тенденции и их причины. Установлено, что в условиях кризиса страховой рынок Курской области находится в состоянии стагнации, что подтверждается сокращением общего числа участников рынка более чем на 25%. В 2022 году в регионе начитывается 214 субъектов страхового дела, а средний уровень оплаты труда в отрасли вырос до 57,4 тыс. руб. Доля отрасли страхования в общей структуре ВРП Курской области составляет всего лишь 0,2% и является несущественной. В инвестиционной поддержке отрасли также отмечен спад: доля инвестиций в основной капитал снизилась с 0,4% до 0,1%. В целом, актуальная ситуация на страховом рынке региона характеризуется сохранением негативных тенденций, вызванных усилением экономического кризиса.

**E. V. Sukmanov**

Kursk state university, Kursk, e-mail: edik-24@yandex.ru

**M. A. Zaikina**

Southwestern state university, Kursk, e-mail: zaikina.marija@yandex.ru

**V. V. Duplin**

Kursk state agrarian university, Kursk, e-mail: vvduplin@yandex.ru

**E. B. Stam**

Kursk state university, Kursk, e-mail: edik-24@yandex.ru

## **THE DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET IN THE REGION IN THE CONDITIONS OF INCREASING CRISIS**

**Keywords:** Kursk region, insurance activity, insurance market, crisis.

Insurance acts as a financial stabilizer of the economy, since it allows you to compensate for the damage that occurs in the process of production and economic activity. The deterioration of the economic situation against the background of the intensification of the crisis caused by the pandemic led to a decline in the insurance market, a decrease in the turnover and profits of insurers. At the same time, there was a change in the structure of the insurance market: a number of areas of voluntary insurance were practically not in demand, only mandatory types of insurance managed to maintain a stable position. The study assesses the development of the insurance market of the Kursk region in the context of the intensification of the crisis, identifies the trends that have developed under the influence of the crisis and their causes. It is established that in the conditions of the crisis, the insurance market of the Kursk region is in a state of stagnation, which is confirmed by a reduction

in the total number of market participants by more than 25%. In 2022, 214 insurance business entities are being read in the region, and the average wage level in the industry has increased to 57.4 thousand rubles. The share of the insurance industry in the total GRP structure of the Kursk region is only 0.2% and is insignificant. There was also a decline in investment support for the industry: the share of investments in fixed assets decreased from 0.4% to 0.1%. In general, the current situation in the insurance market of the region is characterized by the persistence of negative trends caused by the intensification of the economic crisis.

### Введение

Для современной рыночной экономики страхование сегодня является неотъемлемой частью, поскольку посредством существующих механизмов позволяет минимизировать финансовые последствия возникающих в процессе различной деятельности рисков [1, 2]. Страхование выступает в качестве финансового стабилизатора экономики, поскольку позволяет компенсировать возникающий в процессе производственно-экономической деятельности ущерб [3, 4]. Для России страхование является довольно новым направлением в финансовой системе и динамичное развитие получило только в последнее десятилетие [5, 6]. При этом, с учетом специфики Российской экономики одним из наиболее важных направлений является страхование в сельском хозяйстве, позволяющем компенсировать потери аграриев в случае гибели урожая или скота [7, 8]. Также, с учетом существования ряда обязательных видов страхования, таких как ОСАГО и ОМС, предопределяет стабильность функционирования страхового рынка в России. Обязательные виды страхования характеризуются меньшей прибыльностью и рентабельностью, поскольку имеют ряд государственных ограничений [9, 10]. В то же время добровольные виды страхования обладают большим объемом свобод и возможностей повышения прибыльности, поскольку преимущественно имеют рыночное регулирование [11, 12]. Ухудшение экономической ситуации на фоне вызванного пандемией усиления кризиса привело к спаду на рынке страхования, снижению оборота и прибыли страховщиков [13]. При этом произошло изменение и структуры страхового рынка: ряд направлений добровольного страхования оказались практически не востребованы, устойчивую позицию удалось сохранить только обязательным видам страхования [14, 15].

Цель исследования – провести оценку развития страхового рынка Курской области в условиях усиления кризиса, выявить сло-

жившиеся под влиянием кризиса тенденции и их причины.

### Материал и методы исследования

В ходе исследования использовались статистические данные о развитии рынка страхования в Курской области в период 2018-2022 гг. [16]. На первом этапе исследования дается оценка динамики общей численности страховых организаций региона, уровня средней заработной платы в отрасли и ее вклада в формирование ВДС. На втором этапе исследования рассмотрена динамика финансовых результатов деятельности страховых компаний и объем инвестиций в основной капитал. Период исследования определен 2018-2022 гг., при этом 2018 год выбран в качестве базисного, поскольку отражает состояние страхового рынка региона до усиления кризиса. Сопоставление с данными за 2020 и 2022 года позволяет оценить произошедшие изменения. Исследование проводилось с использованием целого ряда методов и подходов, в том числе: интеллектуальный анализ данных и общенаучные инструменты анализа.

### Результаты исследования и их обсуждение

Общее число субъектов страхового рынка Курской области в исследуемом периоде сохраняет устойчивую динамику к снижению, что во многом может быть обусловлено усилением кризиса в экономике. Так, в 2018 году в регионе насчитывалось 284 организации, а уже в 2019 году их число сократилось до 260. В 2020 году динамика к снижению сохранилась, в результате чего в Курской области число субъектов страхового рынка снизилось до 239. В 2021-2022 гг. динамика к снижению усилилась, в результате чего в отчетном периоде общее число страховых организаций составило 214. В период 2018-2020 гг. темп снижения составил 15,8%, а за последние 3 года – еще 10,5%. Общее снижение числа субъектов страхового рынка в Курской области за 5 лет составило около 25%, что является существенным (рисунок 1).

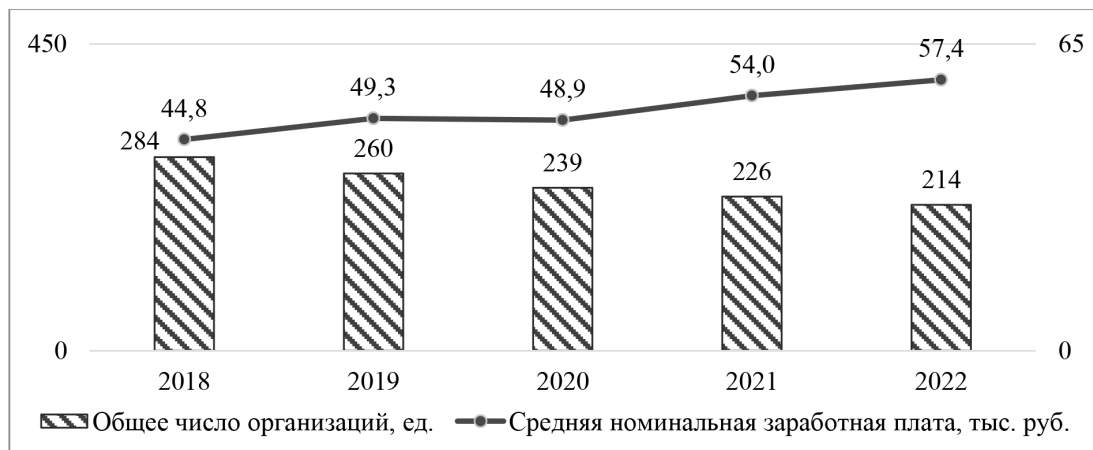


Рис. 1. Динамика общего числа организаций и средней заработной платы на рынке страхования Курской области в 2018-2022 гг.

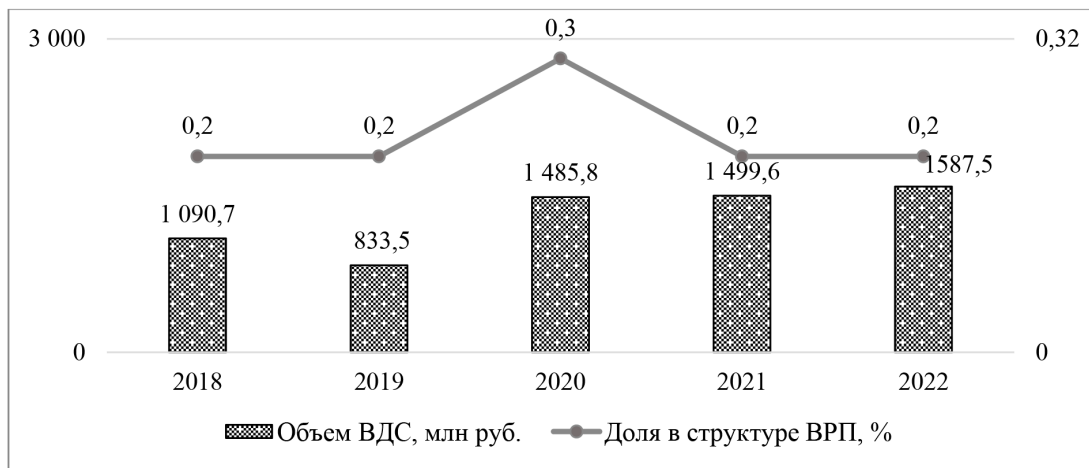


Рис. 2. Динамика объема валовой добавленной стоимости, формируемой страховыми организациями, и их доля в структуре ВРП Курской области в 2018-2022 гг.

Средний размер заработной платы на рынке страхования Курской области растет в исследуемом периоде: в 2018 году показатель составлял 44,8 тыс. руб., а к 2019 году вырос до 49,3 тыс. руб. После снижения уровня средней заработной платы в отрасли страхования до 48,9 тыс. руб., в 2021-2022 гг. отмечен динамичный прирост до 54 и 57,4 тыс. руб. соответственно. Если в период 2018-2020 гг. прирост средней заработной платы составил всего лишь 9,2%, то за последние 3 года средняя заработная плата выросла более чем на 17,4%.

Объем валовой добавленной стоимости (ВДС), формируемой в отрасли страхования, в 2018 году составлял 1090,7 млн руб., а к 2019 году снизился на 23,6% – до

833,5 млн руб. В 2020 году отмечен рост ВДС от страховой деятельности практически вдвое – до 1485,8 млн руб., а в период 2021-2022 гг. темп прироста были невысокими. В результате, в 2022 году ВДС Курской области от страховой деятельности составила 1587,5 млн руб., что выше уровня 2020 года на 7%, а уровня базисного периода – на 45,5%. Несмотря на спад в 2019 году, последние годы характеризуются сохранением устойчивого объема ВДС, формируемого на страховом рынке региона (рисунок 2).

Несмотря на большой объем формируемой на страховом рынке региона ВДС, в относительном выражении доля данного вида деятельности является незначительной.

В 2018-2019 годах доля страхования в структуре ВРП региона составляла 0,2%, а к 2020 году выросла до 0,3%. В 2021-2022 гг. отмечено снижение доли страховой деятельности в общем объеме ВРП Курской области до уровня базисного периода – 0,2%.

Говоря о результативности деятельности субъектов страхового рынка региона, необходимо отметить, что в 2018-2020 гг. сальдированный финансовый результат был положительным и сохранял тенденцию к росту. В 2018 году объем прибыли страховщиков составил 55,4 млн руб., а к 2020 году вырос до 115,8 млн руб., что является наибольшим значением в исследуемом периоде и вдвое выше уровня базисного периода. В 2021-2022 гг. отмечен существенный спад прибыли страховщиков: в 2021 году показатель составил 5,5 млн руб., а в 2022 году еще меньше – 3,2 млн руб., что свидетельствует о снижении результативности и эффективности деятельности (рисунок 3).

В структуре страховых организаций региона как в 2018, так и в 2020 и 2022 годах доля убыточных составляла более 60%, при этом к отчетному периоду отмечена динами-

ка к росту удельного веса убыточных организаций с 65% до 68%. (рисунок 4).

При этом доля прибыльных организаций снизилась с 35% в 2018 году до 32% к 2022 году. Это свидетельствует о том, что финансово-экономическая деятельность на рынке страхования региона находится в состоянии спада.

Оценка инвестиционной активности в отрасли страхования региона показала, что в 2018-2020 гг. сохранялась динамика к росту общего объема инвестиций. В базисном периоде инвестиции в основной капитал отрасли страхования составлял 224,7 млн руб., а к 2019 году вырос на 67% – до 376,2 млн руб. В 2020 году динамика к росту усилилась, в результате чего общий объем инвестиций вырос еще на 11,4% – до 419 млн руб. В 2021-2022 гг. наметилась устойчивая отрицательная динамика в изменении объема инвестиций в основной капитал отрасли страхования. В результате, к 2021 году спад составил 33%, а к 2022 году – еще 45%, при этом общий объем инвестиций в основной капитал снизился до 281,6 и 156,1 млн руб. соответственно (рисунок 5).

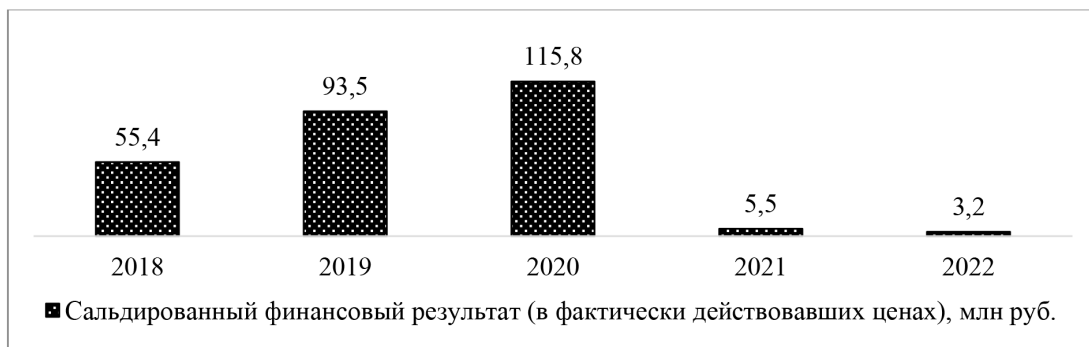


Рис. 3. Динамика сальдированного финансового результата деятельности страховых организаций Курской области в 2018-2022 гг., млн руб.

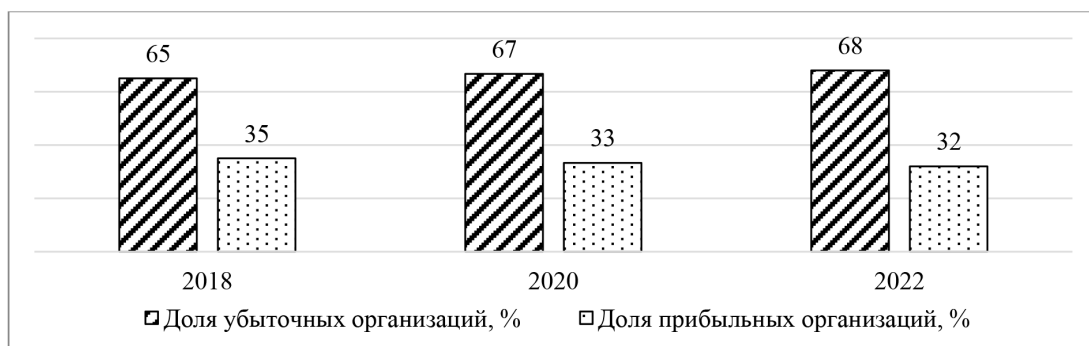


Рис. 4. Изменение доли убыточных и прибыльных страховых организаций в Курской области в 2018-2022 гг.

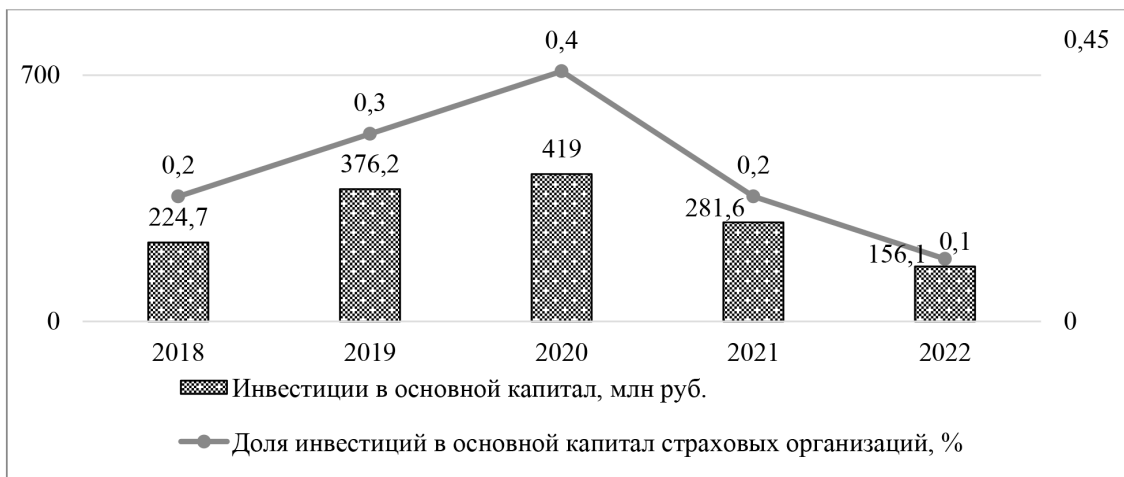


Рис. 5. Динамика общего объема и удельного веса инвестиций в основной капитал страховых организаций Курской области в 2018-2022 гг.

Доля инвестиций в основной капитал страхования в общей структуре инвестиций в основной капитал региона составляла в 2018 году 0,2%, а в 2019-2020 гг. увеличивалась на 0,1% и составила 0,4%, что является наибольшим уровнем. В 2021 году отмечен спад доли инвестиций в основной капитал страхования до 0,2%, а к 2022 году – до 0,1%.

### Заключение

В условиях кризиса страховой рынок Курской области находится в состоянии стагнации, что подтверждается сокращением общего числа участников рынка более чем на 25%. В 2022 году в регионе насчитывается 214 субъектов страхового дела, а средний уровень оплаты труда в отрасли вырос до 57,4 тыс. руб. Доля отрасли страхования в общей структуре ВРП Курской области составляет всего лишь 0,2% и является несущественной, при этом в абсолютном

выражении объем ВДС страхового рынка составила 1587,5 млн рублей. Финансовый результат на страховом рынке региона в 2018-2020 гг. сохранял устойчивую динамику к росту до 115,8 млн руб., а в последние 2 годакратно сократился и не превышает даже 10 млн руб., что свидетельствует об ухудшении ситуации. С учетом особенностей сферы страхования в Курской области отмечается высокий удельный вес убыточных предприятий – более 65%, в то время как доля прибыльных организаций не превышает 35%. В инвестиционной поддержке отрасли также отмечен спад: наибольший объем инвестиций в основной капитал наблюдался в 2020 году, а в 2021-2022 гг. доля инвестиций в основной капитал снизилась с 0,4% до 0,1%. В целом, актуальная ситуация на страховом рынке региона характеризуется сохранением негативных тенденций, вызванных усилением экономического кризиса.

### Библиографический список

1. Наджафова М.Н. Тенденции развития рынка страхования в Курской области // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2020. Т. 9, № 4 (33). С. 253-256.
2. Машкина Н.А., Асеев О.В., Черных Н.Б. Международные финансовые рынки. Особенности финансового рынка России // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2018. № 9. С. 273-279.
3. Шаталов М.А., Бейлина А.Ф. Формирование эффективной региональной политики: барьеры и драйверы // Вестник НГИЭИ. 2019. № 12 (103). С. 95-104.

4. Шляхова И.А. Тенденции развития рынка страховых услуг в России // Аллея науки. 2019. Т. 1, № 8 (35). С. 337-339.
5. Наджафова М.Н. Особенности развития региональных страховых рынков в текущих экономических условиях // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2021. № 6. С. 169-174.
6. Правикова А.А. Анализ основных проблем взаимодействия участников страхового дела по основным видам страхования // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т. 8, № 1 (26). С. 263-266.
7. Богачев А.И. Эволюция сельскохозяйственного страхования в России: от взаимного страхования к двухуровневой системе // Вестник НГИЭИ. 2021. № 6 (121). С. 101-116.
8. Конюкова О.Л., Раевич Д.И. Динамика страхового рынка России и перспективы его развития // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. № 1-1 (71). С. 165-169.
9. Наджафова М.Н., Малахова С.В. Управление экономическим развитием в регионах ЦФО в условиях кризиса // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2022. № 4. С. 145-151.
10. Степанова М.Н., Москвитина О.А. Особенности российского рынка страхования предпринимательских рисков на современном этапе его развития // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2021. Т. 10, № 2 (35). С. 239-243.
11. Маргарян А.Г., Маргарян Н.В., Надарян А.Э. Факторы, влияющие на развитие страхового рынка в регионах России // Управленческий учет. 2021. № 12-1. С. 160-167.
12. Закирова О.В., Мингазинова Е.Р. Страховая грамотность населения: оценка составляющих // Вестник НГИЭИ. 2020. № 9 (112). С. 126-136.
13. Земцова Л.В., Кернякевич П.С. Тенденции развития страхового рынка в современной России // Финансовая экономика. 2022. № 2. С. 264-267.
14. Садыкова Л.М., Коробейникова Е.В. Инвестиционное страхование жизни в национальной экономике: состояние и перспективы // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2020. Т. 9, № 3 (32). С. 305-308.
15. Зюкин Д.А., Сергеева Н.М. Взаимосвязь инвестиционных возможностей и развития производства в сельской местности // Вестник НГИЭИ. 2022. № 4 (131). С. 69-80.
16. Курская область в цифрах. 2023: Краткий статистический сборник / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Курской области. Курск, 2023. 223 с.