

УДК 332.1:368

**Э. В. Сукманов**

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

**Н. М. Сергеева**

Курская государственная медицинская академия, Курск,  
e-mail: sergeevamedical@yandex.ru

**М. Н. Наджафова**

Курский государственный медицинский университет, Курск,  
e-mail: marinaniknad@yandex.ru

**Е. Б. Стан**

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

## ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

**Ключевые слова:** Курская область, страхование, страховой рынок, инвестиции, оборот, финансовый результат.

В последние годы рынок страхования показывал высокую динамику развития, что характеризовалось не только ростом совокупных сумм страховых премий, выручки и прибыли страховщиков. Вместе с тем ухудшение социально-экономической ситуации в последние годы способно оказать негативное влияние на развитие рынка страхования, поскольку в условиях экономического спада и кризиса на фоне вынужденной экономии финансов, ожидаемым итогом становится спад спроса на страховые продукты, особенно на добровольные виды ввиду их необязательности. При этом в наибольшей степени сокращение спроса отмечается именно для физических лиц вследствие снижения реальных доходов населения на фоне кризиса и пандемии. В ходе исследования проводится оценка особенностей развития регионального страхового рынка в условиях кризиса на примере Курской области, выявлены сложившиеся тенденции и их причины. Установлено, что общее число организаций на страховом рынке Курской области в последние 5 лет устойчиво снижается, в результате чего сегодня в регионе насчитывается 226 организаций, среди которых практически половина – субъекты малого предпринимательства. Несмотря на то, что номинально общая сумма оборота страховых компаний региона устойчиво росла в рассматриваемом периоде, оценка данных в сопоставимых ценах показала, что в последние 2 года наметилось сокращение показателя. В целом, можно сделать вывод о том, что 2020-2021 гг. стали периодом спада на страховом рынке Курской области, что в наибольшей степени обусловлено ухудшением социально-экономической обстановки в регионе и стране в целом.

**E. V. Sukmanov**

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

**N. M. Sergeeva**

Kursk state medical university, Kursk, e-mail: sergeevamedical@yandex.ru

**M. N. Nadjafova**

Kursk state medical university, Kursk, e-mail: marinaniknad@yandex.ru

**E. B. Stam**

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

## FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF THE REGIONAL INSURANCE MARKET IN THE CONDITIONS OF THE CRISIS

**Keywords:** Kursk region, insurance, insurance market, investments, turnover, financial result.

In recent years, the insurance market has shown high dynamics of development, which was characterized not only by the growth of the total amount of insurance premiums, revenues and profits of insurers. At the same time, the deterioration of the socio-economic situation in recent years can have a negative impact

on the development of the insurance market, since in the context of the economic downturn and crisis against the backdrop of forced financial savings, the expected result is a decline in demand for insurance products, especially for voluntary types due to their optionality. At the same time, the reduction in demand is observed to the greatest extent for individuals due to a decrease in real incomes of the population against the backdrop of the crisis and the pandemic. In the course of the study, an assessment is made of the features of the development of the regional insurance market in a crisis on the example of the Kursk region, the prevailing trends and their causes are identified. It has been established that the total number of organizations in the insurance market of the Kursk region has been steadily decreasing over the past 5 years, as a result of which today there are 226 organizations in the region, among which almost half are small businesses. Despite the fact that, nominally, the total turnover of insurance companies in the region grew steadily in the period under review, the evaluation of the data in comparable prices showed that in the last 2 years there has been a decrease in the indicator. In general, we can conclude that 2020-2021. became a period of recession in the insurance market of the Kursk region, which is largely due to the deterioration of the socio-economic situation in the region and the country as a whole.

### Введение

В последнее десятилетие страхование стало неотъемлемой частью экономики и финансового рынка как страны в целом, так и на региональном уровне. Сегодня страховые отношения стали важным элементом, в связи с чем развитие страхового рынка входит в число важных задач [1]. В последние годы рынок страхования показывал высокую динамику развития, что характеризовалось не только ростом совокупных сумм страховых премий, выручки и прибыли страховщиков, но и также выражается в расширении перечня страховых пакетов и услуг на страховом рынке как для юридических, так и для физических лиц в системе обязательного и добровольного страхования [2]. И если обязательные виды страхования находятся под контролем со стороны государства, что ограничивает возможности их развития, то добровольные виды страховых услуг в полной мере способны удовлетворить требованиям рынка как в ценовом, так и в ассортиментном аспекте, тем самым составляя одну из наиболее перспективных ниш [3].

Вместе с тем ухудшение социально-экономической ситуации в последние годы способно оказать негативное влияние на развитие рынка страхования, поскольку в условиях экономического спада и кризиса на фоне вынужденной экономии финансов, ожидаемым итогом становится спад спроса на страховые продукты, особенно на добровольные виды ввиду их необязательности [4]. При этом в наибольшей степени сокращение спроса отмечается именно для физических лиц вследствие снижения реальных доходов населения на фоне кризиса и пандемии [5]. Отдельно необходимо выделить и региональный аспект, оказывающий существенное влияние на развитие страховых рынков в регионах. В тех регионах, где

уровень социально-экономического развития и жизни населения в целом более высокий, тем более благоприятная обстановка на региональном страховом рынке [6]. В этой связи оценка развития региональных рынков страхования становится актуальным направлением анализа.

Цель исследования – провести оценку особенностей развития регионального страхового рынка в условиях кризиса на примере Курской области, выявить сложившиеся тенденции и их причины.

### Материалы и методы исследования

В ходе исследования использовались данные сборника «Статистический ежегодник Курской области» за 2022 год о развитии страхового рынка в регионе за период 2017-2021 гг. [7]. Выбор 2017 года в качестве базисного для исследования обусловлен его положением, отражающим первые последствия кризиса на фоне антироссийских санкций. При этом в рамках исследования проводится сопоставление с данными 2021 года, отражающими наиболее актуальную информацию. Для целей исследования стоимостные показатели были приведены в сопоставимый уровень – на уровне цен 2021 года, на основе индексов потребительских цен. Исследование проводилось с использованием целого ряда методов и подходов, в том числе: интеллектуальный анализ данных и общенаучные инструменты анализа.

### Результаты исследования и их обсуждение

Объем валовой добавленной стоимости (ВДС), формируемой страховыми организациями как в текущих, так и в сопоставимых ценах, сохраняет устойчивую динамику к росту. Если в 2017 году объем НДС составлял 137,77 млрд руб., то уже к 2019 году

вырос на 8,4% – до 149,31 млрд руб. В период 2020-2021 гг. отмечается усиление динамики к росту объема ВДС в регионе до 176,51 и 180,05 млрд руб. соответственно. При этом наиболее существенный прирост отмечен в 2020 году – 18,2%, что равно 27,2 млрд руб. В период 2020-2021 гг. прирост объема ВДС составил всего лишь 2%, что равно 3,5 млрд руб. Несмотря на устойчивую динамику к росту объема ВДС, формируемой страховыми организациями региона, удельный вес рынка страхования в общем объеме экономики региона является невысоким и сохраняет устойчивость во времени, составляя 0,3% (рисунок 1).

Оценка общего числа организаций на страховом рынке Курской области показала сохранение устойчивой динамики к снижению: если в 2017 году в регионе насчитывалось 328 организаций на страховом рынке, то уже в 2018 году отмечается сокращение показателя на 13,4% – до 284. В 2019 году общее число страховых организаций в Курской области снизилось до 260, а к 2021 году – до 226, что ниже уровня базисного периода на 31%. При этом только за последние 3 года сокращение общего числа организаций на страховом рынке составило более чем 13%.

В свою очередь общее число малых предприятий на страховом рынке в исследуемом периоде варьирует волнообразно: в базисном периоде их число составляло 114, а к 2018 году выросло до 136 ед., что является наибольшим значением за рассма-

триваемый период и выше уровня базисного периода на 19,3%. В последние 3 года отмечена устойчивая тенденция к снижению числа малых предприятий на рынке страхования со 123 до 109 ед., что свидетельствует о снижении на 11,4% (рисунок 2).

В свою очередь среднегодовая численность занятых на страховом рынке Курской области также сохраняет динамику к снижению в исследуемом периоде, что свидетельствует о спаде на рынке. Так, в 2017 году общее количество занятых составляло 5,3 тыс. чел., а уже к 2019 году снизилось до 5,1 тыс. чел., что ниже уровня базисного периода на 3,8%. В последние 2 года общее число занятых в сфере страхования стало составлять менее 5 тыс. чел. и к 2021 году снизилось до 4,6 тыс. чел., что свидетельствует о снижении на уровне 9,8% относительно данных 2019 года (рисунок 3).

Средняя заработная плата на рынке страхования в текущих ценах сохраняет общую динамику к росту, увеличившись в период 2017-2019 гг. на 13,9% – с 43,3 тыс. руб. до 49,3 тыс. руб., а после незначительного спада в 2020 году до 48,9 тыс. руб., в последние 2 года показатель превысил 50 тыс. руб., а в отчетном периоде составил 54 тыс. руб., что выше уровня базисного периода на 25%. При этом средняя заработная плата в сопоставимых ценах в исследуемом периоде варьирует волнообразно: в базисном периоде показатель находился на уровне 54,8 тыс. руб., а в 2018 году несколько снизился – до 53,7 тыс. руб. (рисунок 4).

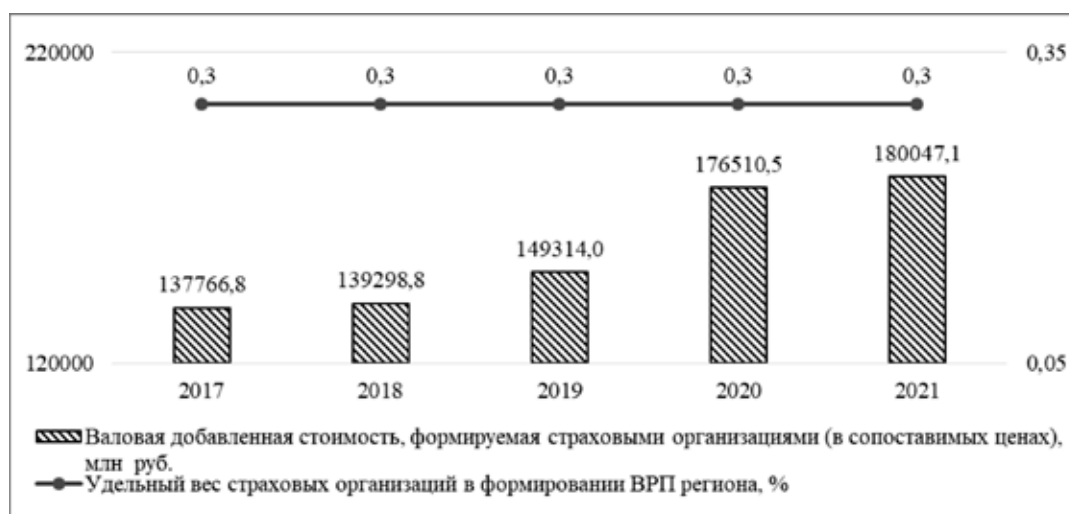


Рис. 1. Динамика удельного веса организаций рынка страхования в формировании ВРП Курской области в 2017-2021 гг.

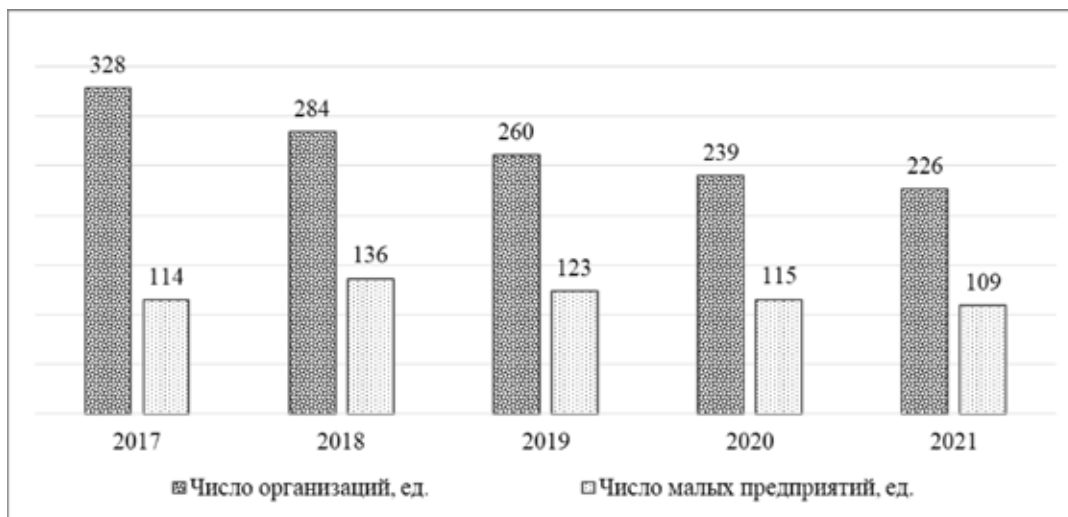


Рис. 2. Динамика общего числа организаций на страховом рынке Курской области в 2017-2021 гг.

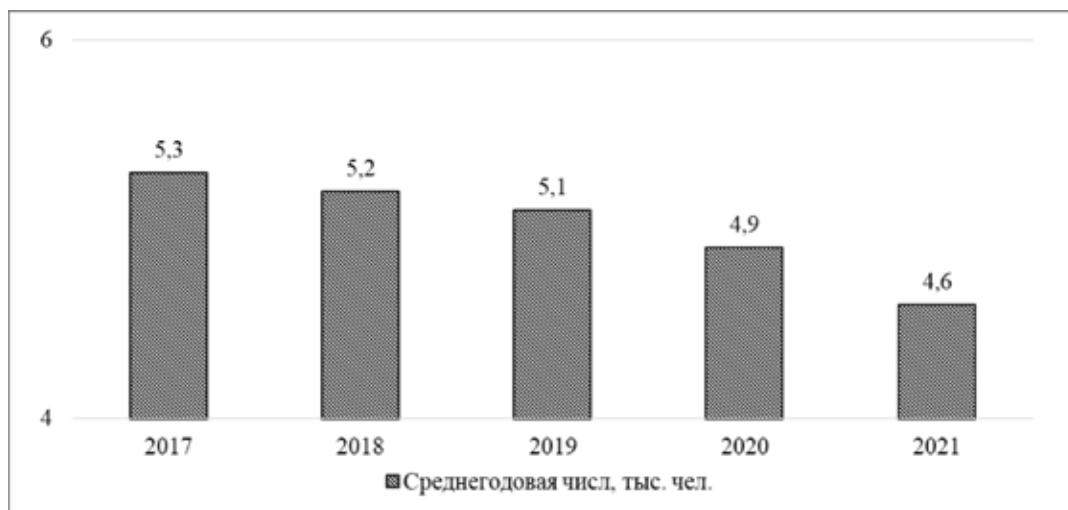


Рис. 3. Динамика среднегодовой численности занятых на рынке страхования Курской области в 2017-2021 гг.



Рис. 4. Динамика среднемесячной заработной платы в текущих и сопоставимых ценах на рынке страхования Курской области в 2017-2021 гг.

В свою очередь в 2019 году отмечен скачкообразный прирост размера средней заработной платы в регионе в сфере страхования на 6,6% – до 57,2 тыс. руб. (в ценах 2021 года), что является наибольшим значением в исследуемом периоде. В последние 2 года отмечается снижение реального размера средней заработной платы на страховом рынке, в результате чего в 2020 году показатель составил 53,67 тыс. руб., а в 2021 году вырос на 0,7% – до 54,04 тыс. руб.

Говоря об инвестиционной активности на страховом рынке региона, стоит отметить, что общий объем инвестиций как в текущих, так и в сопоставимых ценах, сохраняет волнообразную динамику. Так, в период 2017-2020 гг. общий объем инвестиций в текущих ценах вырос с 153,9 до 419 млн руб., что свидетельствует о практически трехкратном увеличении показателя. Вместе с тем оценка данных в сопоставимых ценах позволила выявить, что действительный рост объема инвестиций за 4 года составил чуть более 2-х раз – со 195 до 460,1 млн руб. В свою очередь, в 2021 году отмечена общая динамика к снижению объема инвестиций на 30-40%, что обусловлено ухудшением общеэкономической ситуации на фоне пандемии. В результате, в 2021 году общий объем инвестиций в рынок страхования снизился до 281,6 млн руб. (рисунок 5).

Говоря о деловой активности страховых организаций в регионе, стоит отметить, что в текущих ценах общий оборот стра-

ховых организаций сохранял динамику к росту. Если в 2017 году сумма оборота достигла 35,9 млн руб., то уже в 2018 году выросла до 44,5 млн руб., что свидетельствует о приросте на уровне 24%. В последние 3 года динамика к росту сохранилась, но невысокими темпами: показатель вырос с 46,6 до 50,7 млн руб., что свидетельствует о приросте на уровне 8,8%. Вместе с тем оценка данных в сопоставимых ценах показала волнообразную динамику изменения оборота страховых организаций. При этом периодом наиболее динамичного роста является 2018-2020 гг., когда оборот вырос до 53,3-54,1 млн руб. в сравнении с 45,5 млн руб. в базисном периоде, что свидетельствует о приросте на уровне 17-19%. При этом 2019-й год можно выделить в качестве наиболее активного, поскольку в сопоставимых ценах показатель достиг наибольшего значения. В 2020-2021 гг. наметился спад, в результате чего оборот страховых организаций снизился до 50,7 млн руб., что ниже уровня 2019 года на 6,3% (рисунок 6).

Оценка совокупного финансового результата страховых организаций в текущих и сопоставимых ценах показала, что период 2017-2019 гг. характеризовался относительной стабильностью, при этом наивысший результат был достигнут в 2019 году, когда прибыль составила 55,4 млн руб. в текущих ценах, что в сопоставимых равно 66,4 млн руб.

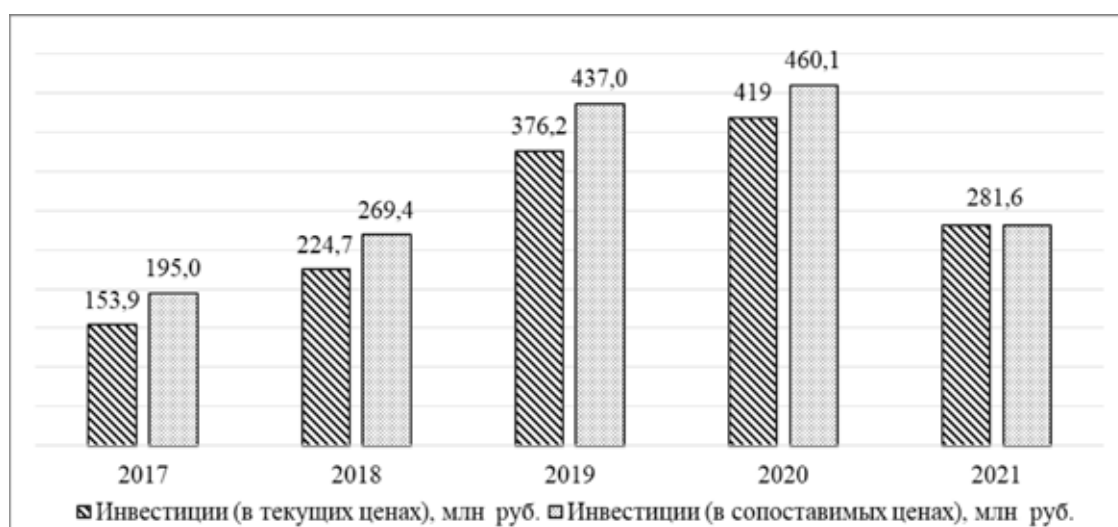


Рис. 5. Динамика общего объема инвестиций в страховой рынок Курской области в текущих и сопоставимых ценах в 2017-2021 гг.



Рис. 6. Динамика оборота организаций страхового рынка в текущих и сопоставимых ценах в Курской области в 2017-2021 гг.



Рис. 7. Динамика финансового результата организаций страхового рынка в текущих и сопоставимых ценах в Курской области в 2017-2021 гг.

После спада в 2019 году, в 2020-м году наблюдается скачкообразный рост, в результате чего совокупная прибыль страховых организаций в регионе составила 115,8 млн руб. в текущих ценах, а в сопоставимых – 127,1 млн руб. Вместе с тем в 2021 году произошел резкий спад совокупного объема прибыли страховых организаций региона до 5,5 млн руб., что является следствием усиления кризиса в экономике региона (рисунок 7).

Таким образом, можно говорить о том, что последний год для страхового рынка Курской области является периодом спада,

что подтверждается существенным снижением совокупного финансового результата страховых организаций региона.

### Вывод

Общее число организаций на страховом рынке Курской области в последние 5 лет устойчиво снижается, в результате чего сегодня в регионе насчитывается 226 организаций, среди которых практически половина – субъекты малого предпринимательства. Также отмечено и сокращение общего числа занятых в данном секторе с 5,3 тыс. чел. до 4,6 тыс. чел. к 2021 году. Несмо-

тря на рост ВДС, формируемой на страховом рынке, удельный вес данного сектора в структуре ВРП региона по-прежнему остается невысоким и составляет 0,3%. Общий объем инвестиций в страховой рынок в период 2017-2020 гг. динамично рос, достигнув 419 млн руб., а в 2021 году на фоне ухудшения экономической ситуации на фоне пандемии произошло сокращение объема инвестиций на треть. Несмотря на то, что номинально общая сумма оборота страховых компаний региона устойчиво росла в рассматриваемом периоде, оценка данных в сопоставимых ценах по-

казала, что в последние 2 года наметилось сокращение показателя. Говоря о совокупном финансовом результате страховых компаний Курской области, также стоит отметить, что наиболее прибыльным за последние 5 лет был 2020 год, когда прибыль превысила 100 млн руб., а в 2021 году – произошел резкий спад на фоне кризиса. В целом, можно сделать вывод о том, что 2020-2021 гг. стали периодом спада на страховом рынке Курской области, что в наибольшей степени обусловлено ухудшением социально-экономической обстановки в регионе и стране в целом.

#### *Библиографический список*

1. Наджафова М.Н. О роли рынка страхования в формировании ВРП региона // Наука и практика регионов. 2021. № 3 (24). С. 28-32.
2. Абдурахманов С.К., Филина М.А. Современное состояние страхового рынка в России // Экономические исследования и разработки. 2019. № 10. С. 48-53.
3. Гревцева Е.В., Лисова Е.А., Типунова А.С., Типунова В.А. Проблема возрастающей роли страхования на финансовом рынке // Вопросы устойчивого развития общества. 2022. № 6. С. 260-262.
4. Котар О.К., Лысова Т.А., Алайкина Л.Н. Современное состояние отрасли страхования в России // Экономика и предпринимательство. 2020. № 11 (124). С. 1150-1154.
5. Пасечко В.В., Зюкин Д.В., Козырева А.М., Сукманов Э.В., Кандыба А.А. Динамика деловой активности в регионах ЦФО как критерий эффективности региональной экономической политики // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2021. № 2. С. 150-156.
6. Клишина Ю.Е., Углицких О.Н., Глыба Д.И. Состояние страхового рынка в период пандемии // Финансы и учетная политика. 2021. № 2 (24). С. 15-21.
7. Статистический ежегодник Курской области. 2022: стат.сб. // Курскстат. Курск, 2022. 420 с.