

УДК 338.1:332.1

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. Стам

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

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Ключевые слова: финансовый рынок, рынок страхования, обязательное страхование, добровольное страхование.

Специфические особенности страховых рынков в регионах определяют в качестве одного из факторов их развития общий уровень социально-экономического благополучия. Это связано с тем, чем выше уровень жизни населения и деловой активности в бизнесе, а также чем более обширным является перечень видов экономической деятельности, тем больше возникает разного рода рисков при осуществлении этой деятельности, что формирует спрос на услуги страхования. В ходе исследования проводится оценка основных тенденций развития страхового рынка России в 2020-2022 гг., выявлены сложившиеся тенденции и их причины. Установлено, что основной тенденцией последних 3 лет для отечественного страхового рынка является снижение общего числа страховых компаний и их филиалов, что связано с ухудшением экономической ситуации и снижением результативности страховой деятельности. Несмотря на это, страховой рынок продолжает развиваться, поскольку суммарное число заключенных договоров, также как и объем страховых премий и выплат растет. Ухудшение экономической ситуации в совокупности с ростом затрат для страховщиков сформировало одну из наиболее значимых проблем – необходимость поддержания конкурентоспособного уровня цен на страховые продукты при обеспечении оптимального уровня рентабельности деятельности страховщиков и недопущения формирования высокого уровня убыточности страховой деятельности.

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

THE MAIN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET IN RUSSIA

Keywords: financial market, insurance market, compulsory insurance, voluntary insurance.

The specific features of insurance markets in the regions determine the overall level of socio-economic well-being as one of the factors of their development. This is due to the fact that the higher the standard of living of the population and business activity in business, as well as the more extensive the list of economic activities is, the more various kinds of risks arise in the implementation of this activity, which creates demand for insurance services. The study evaluates the main trends in the development of the Russian insurance market in 2020-2022, identifies the current trends and their causes. It has been established that the main trend of the last 3 years for the domestic insurance market is a decrease in the total number of insurance

companies and their branches, which is associated with a deterioration in the economic situation and a decrease in the effectiveness of insurance activities. Despite this, the insurance market continues to develop, as the total number of contracts concluded, as well as the volume of insurance premiums and payments, is growing. The deterioration of the economic situation combined with an increase in costs for insurers has formed one of the most significant problems – the need to maintain a competitive price level for insurance products while ensuring an optimal level of profitability of insurers and preventing the formation of a high level of loss-making insurance activities.

Введение

Современное состояние страхового рынка в России не всегда отвечает актуальным требованиям рыночной экономики, поскольку не в полной мере учитываются интересы потребителей страховых услуг, а также медленно происходят процессы расширения предлагаемого ассортимента услуг, а качество сервиса остается на низком уровне [1, 2].

При этом структура рынка страховых услуг за последние несколько лет претерпела изменения: улучшение условий ипотечного кредитования привело к росту спроса на услуги страхования жизни, поскольку оно выступает в качестве одного из условий для выдачи коммерческими банками ипотечных кредитов под выгодный процент. В результате того, доля сектора страхования жизни на фармацевтическом рынке в 2021-2022 гг. стала преобладающей и превысила долю ОСАГО, которое прежде было центральным звеном рынка [3, 4].

Поскольку одной из проблем для страховой деятельности является ее высокая убыточность, формирование оптимального размера страховых премий в соответствии с существующими рисками играет важное значение. Рост цен в экономике на фоне усиления кризиса способствовал росту размеров страховых премий, что с одной стороны снизило спрос на отдельные виды страховых услуг, а с другой – направлено на снижение убыточности деятельности страховщиков, что в условиях усиления кризиса играет немаловажное значение [5, 6].

Исследователи отмечают, что одной из проблем развития страхового рынка в России является его региональная дифференциация. Ситуация складывается таким образом, что в подавляющем большинстве регионов страны нет региональных страховщиков, а есть только крупные федеральные, имеющие филиалы в регионах. Такой подход к формированию структуры страхового рынка способствует тому, что особенности каждого конкретного региона практически не учитываются, а региональные программы соответствуют единым утвержденным

правилам. Это снижает эффективность страховых услуг в регионах и препятствует их динамичному развитию [7, 8].

Специфические особенности страховых рынков в регионах определяют в качестве одного из факторов их развития общий уровень социально-экономического благополучия. Это связано с тем, чем выше уровень жизни населения и деловой активности в бизнесе, а также чем более обширным является перечень видов экономической деятельности, тем больше возникает разного рода рисков при осуществлении этой деятельности, что формирует спрос на услуги страхования [9, 10]. Отдельно выделяется, что в регионах с аграрной специализацией обособленным направлением развития страхового рынка является агрострахование – урожая, поголовья скота, многолетних насаждений и т.д. В этой связи представляется, что отраслевая специализация регионов может выступать в качестве одного из факторов развития страхового дела [11, 12].

Цель исследования – провести оценку основных тенденций развития страхового рынка России в 2020-2022 гг., выявить сложившиеся тенденции и их причины.

Материал и методы исследования

В ходе исследования использовались статистические данные о состоянии страхового рынка в России в период 2020-2022 гг., на основе которых рассмотрены основные тенденции развития рынка – изменения общего числа субъектов страхового дела, их филиалов и агентов; общего количества заключенных договоров, полученных страховых премий и произведенных страховых выплат; структуры страхового рынка по основным видам страхования [13]. Выбор периода исследования обусловлен значимостью оценки изменения ситуации на страховом рынке в последние 3 года, сопряженные с началом пандемии и усилением кризиса на фоне политического конфликта. Исследование проводилось с использованием целого ряда методов и подходов, в том числе: интеллектуальный анализ данных, общенауч-

ные инструменты анализа, горизонтальный и вертикальный анализ.

Результаты исследования и их обсуждение

Общее число субъектов страхового дела в России в период 2020-2022 гг. показывает общую динамику к снижению: если в 2020 году насчитывалось 167 страховых организаций, то к 2021 году их число снизилось на 5,4%, а к 2022 году – еще на 8,9% до 144 (рисунок 1).

Среди общего количества страховых организаций в России наибольшее число являются организациями страхования и перестрахования, однако их количество за 3 года также сократилось с 68 до 57. Вторыми по численности являются страховые организации в сфере ОМС, общее количество которых снизилось с 31 до 26. Общее число страховых организаций перестрахования в 2020 году составляло 4, а в 2021-2022 годах снизилось до 3-х.

Отрицательная динамика отмечена также и для общего числа филиалов страховщиков: если в 2020 году их количество составляло более 2,9 тыс., то к 2022 году снизилось до 2,5 тыс. При этом средняя численность страховых агентов-физических лиц показывает устойчивую динамику к росту со 156,1 тыс. человек до 165,3 тыс. человек. Наиболее высокую динамику ро-

ста показывает общее число заключенных договоров страхования: в 2020 году их количество достигло 178,7 тыс., а к 2021 году выросло практически на 30% – до 232 тыс. К 2022 году отмечается рост общего числа заключенных договоров до 266,6 тыс., что выше уровня предыдущего года на 15%. Общий объем полученных страховых премий и осуществленных страховых выплат также показывает общую динамику к росту, поскольку отмечена устойчивая динамика к росту числа заключенных договоров страхования. В результате, суммарный объем страховых премий вырос за 3 года с 1,55 трлн руб. до 1,83 трлн руб. к 2022 году, а страховых выплат – с 664,7 млрд руб. до 896,5 млрд руб. В конечном итоге убыточность страховой деятельности составляет менее 50%, но при этом показывает динамику к росту, которая усилилась в 2022 году, когда убыточность выросла с 44,2% до 49% (таблица 1).

Страховой рынок принято подразделять на 2 большие части – добровольное и обязательное страхование. В структуре страхового рынка России добровольные виды страхования остаются ведущей подгруппой, поскольку на них в 2022 году приходилось более 84% от общего объема полученных страховых премий и более 82% – от произведенных страховых выплат. При этом доля обязательных видов страхования является наименьшей (рисунок 2).

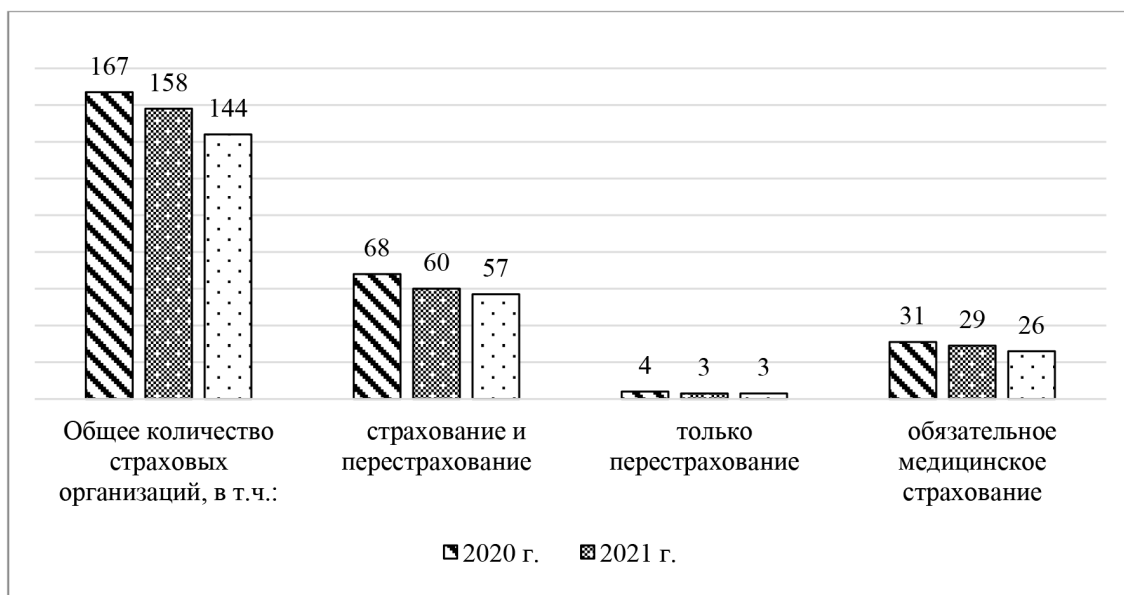


Рис. 1. Оценка изменения общего числа страховых организаций в России всего и по основным видам деятельности в 2020-2022 гг., ед.

Таблица 1

Оценка изменения основных показателей страхового рынка России в 2020-2022 гг.

	Значение			Изменение, %	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	В 2021 г. к 2020 г.	В 2022 г. к 2021 г.
Число филиалов страховщиков, единиц	2946	2736	2494	-7,1	-8,8
Средняя численность страховых агентов (физических лиц) в страховых организациях, тыс. человек	156,1	157,3	165,3	0,8	5,1
Количество заключенных страховщиками договоров страхования, млн.	178,7	232,0	266,6	29,8	14,9
Страховые премии, собранные страховщиками, млрд руб.	1548,8	1819,7	1827,9	17,5	0,4
Выплаты по договорам страхования, осуществленные страховщиками, млрд руб.	664,7	804,9	896,5	21,1	11,4
Убыточность страховой суммы, %	42,9	44,2	49,0	1,3	4,8

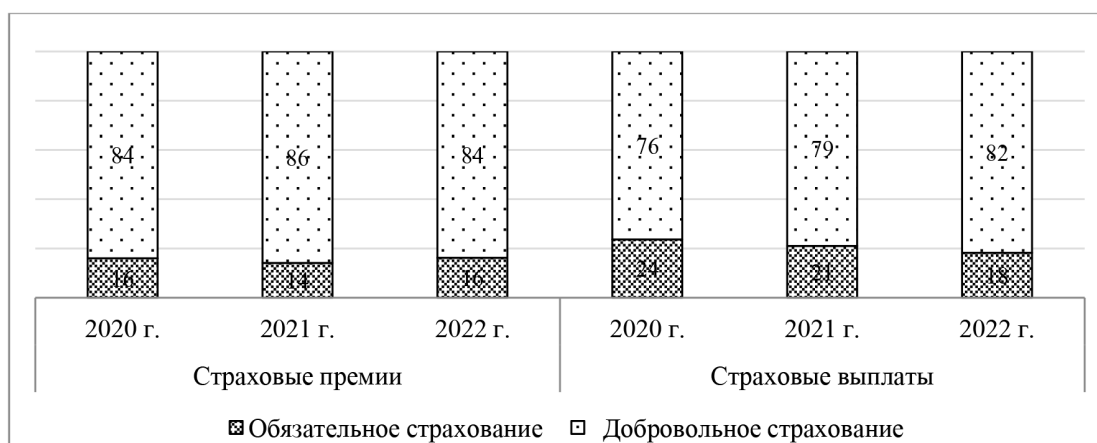


Рис. 2. Оценка изменения структуры страховых премий и выплат в разрезе основных видов страхования в России в 2020-2022 гг., %

В структуре добровольных видов страхования как по объему полученных страховых премий, так и по размеру страховых выплат, лидирует личное страхование. Так, в 2022 году суммарный объем страховых премий по личному страхованию составлял 939,5 млрд рублей, что ниже уровня предыдущего года на 4,9%, а объем страховых выплат – 543,3 млрд рублей, что выше уровня предыдущего года на 20%. При этом доля личного страхования в общем объеме полученных страховых премий по добровольным видам страхования снизилась до 61,3% к 2022 году, а в структуре страховых выплат выросла до 74,1%.

Доля страховых премий от имущественного добровольного страхования выросла до 38,7% к 2022 году и составила 593,1 млрд рублей, а доля страховых выплат – 25,9%, что равно 190,2 млрд рублей.

В результате, к 2022 году отмечено снижение объема страховых премий по личному страхованию, а имущественное добровольное страхование сохраняет динамику к росту в абсолютном выражении, хотя и отмечено снижение его доли в общей структуре добровольных видов страхования (таблица 2).

Общий объем полученных страховых премий по обязательным видам страхования за 3 года вырос с 247,2 до 295,3 млрд рублей. В структуре обязательных видов страхования более 90% как страховых премий, так и страховых выплат, приходится на имущественное страхование. Так, в 2022 году объем страховых премий по обязательному личному страхованию составлял 17,3 млрд рублей, а по имущественному – 278 млрд рублей, при этом по обоим направлениям динамика положительная.

Таблица 2

Оценка изменения объема и доли страховых премий и выплат в разрезе основных видов добровольного страхования в России в 2020-2022 гг.

	Значение			Изменение, %	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	В 2021 г. к 2020 г.	В 2022 г. к 2021 г.
Страховые премии всего (млрд руб.), в т.ч.:	1301,6	1563,0	1532,6	20,1	-1,9
личное страхование	811,5	987,9	939,5	21,7	-4,9
имущественное страхование	490,1	575,1	593,1	17,3	3,1
Доля личного страхования, %	62,3	63,2	61,3	0,9	-1,9
Доля имущественного страхования, %	37,7	36,8	38,7	-0,9	1,9
Страховые выплаты всего (млрд руб.), в т.ч.:	507,6	635,9	733,5	25,3	15,4
личное страхование	342,6	455,9	543,3	33,1	19,2
имущественное страхование	165,1	180,0	190,2	9,1	5,7
Доля личного страхования, %	67,5	71,7	74,1	4,2	2,4
Доля имущественного страхования, %	32,5	28,3	25,9	-4,2	-2,4

Таблица 3

Оценка изменения объема и доли страховых премий и выплат в разрезе основных видов обязательного страхования в России в 2020-2022 гг.

	Значение			Изменение, %	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	В 2021 г. к 2020 г.	В 2022 г. к 2021 г.
Страховые премии всего (млрд руб.), в т.ч.:	247,2	256,7	295,3	3,9	15,0
личное страхование	16,9	16,9	17,3	0,1	2,6
имущественное страхование	230,3	239,8	278,0	4,1	15,9
Доля личного страхования, %	7	7	6	-	-1
Доля имущественного страхования, %	93	93	94	-	1
Страховые выплаты всего (млрд руб.), в т.ч.:	157,1	169,1	163,0	7,6	-3,6
личное страхование	14,2	16,3	2,1	14,7	-87,1
имущественное страхование	142,9	152,7	160,9	6,9	5,3
Доля личного страхования, %	9	10	1	1	-8
Доля имущественного страхования, %	91	90	99	-1	8

В структуре полученных страховых премий по обязательным видам страхования в 2022 году 94% приходилось на имущественное страхование и только 6% – на личное (таблица 3).

Общий объем страховых выплат по обязательным видам страхования к 2021 году вырос до 169,1 млрд рублей, а к 2022 году снизился на 3,6% – до 163 млрд рублей. В структуре страховых выплат в 2022 году 99% приходилось на имущественное страхование и лишь только 1% – на личное. В абсолютном выражении суммарный объем выплат по личному страхованию к 2022 году

снизился на 87,1% – до 2,1 млрд рублей. Объем страховых выплат по имущественному страхованию сохраняет динамику к росту и к 2022 году вырос до 160,9 млрд рублей.

Заключение

Основной тенденцией последних 3 лет для отечественного страхового рынка является снижение общего числа страховых компаний и их филиалов, что связано с ухудшением экономической ситуации и снижением результативности страховой деятельности. Несмотря на это, страховой рынок продолжает развиваться, поскольку

суммарное число заключенных договоров, также как и объем страховых премий и выплат растет. В структуре страхового рынка добровольные виды страхования остаются ведущим направлением, в то время как доля обязательных – не существенна.

Вызванные глобальными преобразованиями изменения характера и степени рискованности различных видов производственно-экономической деятельности способствует росту значимости страховых услуг в качестве способа минимизации возможных потерь. Однако ухудшение экономической ситуации в совокупности ростом

затрат для страховщиков сформировало одну из наиболее значимых проблем – необходимость поддержания конкурентоспособного уровня цен на страховые продукты при обеспечении оптимального уровня рентабельности деятельности страховщиков и недопущения формирования высокого уровня убыточности страховой деятельности. В сложившихся обстоятельствах, с учетом сохранения кризисных явлений в экономике, необходимо усиление влияния на страховой рынок со стороны государства – снижение административных препятствий и формирование более благоприятных рыночных условий.

Библиографический список

1. Соя А.В. Актуальные вопросы рынка страхования России // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2020. № 12 (52). С. 14-18.
2. Просветова А.А., Конникова А.Е. Современное состояние рынка страхования в России // Экономика и предпринимательство. 2022. № 2 (139). С. 224-227.
3. Силова Е.С., Плехова Д.С. Рынок страхования в России: тенденции развития отраслевого рынка и особенности банкротства // Вестник Челябинского государственного университета. 2023. № 3 (473). С. 216-230.
4. Антонов М.П. Место и роль ипотечного страхования на страховом рынке РФ // Наука XXI века: актуальные направления развития. 2022. № 1-1. С. 231-234.
5. Прусова В.И., Пономаренко Д.А., Илюхина А.А. Рынок страхования РФ в современных условиях // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 9-2 (67). С. 40-45.
6. Скибенко С.А. Анализ рынка страховых услуг в РФ // Интернаука. 2020. № 19-3 (148). С. 51-53.
7. Аксюткина С.В. Страховой рынок РФ: оценка и приоритетные направления развития // Проблемы развития территории. 2020. № 3 (107). С. 90-102.
8. Морозова Е.И., Чеховская И.А. Основные проблемы развития страхового рынка РФ и пути их решения // NovaInfo.Ru. 2023. № 138. С. 29-30.
9. 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.
10. Халин В.Г., Чернова Г.В., Прокопьева Е.Л. Диспропорции развития региональных страховых рынков и управление ими // Управленческое консультирование. 2020. № 5 (137). С. 42-59.
11. Махдиева Ю.М., Темавова Н.М.Ш. Региональные особенности развития российского страхового рынка на современном этапе // Региональные проблемы преобразования экономики. 2019. № 11 (109). С. 364-370.
12. Сукманов Э.В., Заикина М.А., Дуплин В.В., Стам Е.Б. Развитие страхового рынка региона в условиях усиления кризиса // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 10-3. С. 416-421.
13. Росстат. Рынок страховых услуг России 2020-2022 гг. [Электронный ресурс]. https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Obzor_strah_2022.doc (дата обращения 28.01.2024).