

УДК 338.4:61
DOI: 10.26140/anie-2020-0902-0055**К ВОПРОСАМ РАЗВИТИЯ ДОБРОВОЛЬНЫХ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ
В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА**© 2020
AuthorID: 799616
SPIN: 8636-1115**Наджафова Марина Николаевна**, старший преподаватель
кафедры экономики и менеджмента*Курский государственный медицинский университет
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, marnik2003@yandex.ru)*

Аннотация. В современных социально-экономических условиях рынок страхования является одной из наиболее динамичных и активно развивающихся сфер. Сегодня в России страховой рынок стал неотъемлемой частью финансового рынка и включает в себя два основных направления страхования – добровольное и обязательное. Ухудшение экономической обстановки последних лет нанесло наиболее существенный удар под добровольным видам страхования, поскольку они являются сферой страхового бизнеса и спрос на них во многом определяется наличием соответствующих финансовых ресурсов у организаций и населения. В ходе исследования было рассмотрено влияние экономического кризиса и санкций на развитие обязательных и добровольных видов страхования в федеральных округах РФ на основе оценки динамики числа заключенных договоров, выявлены сложившиеся тенденции и их причины. Установлено, что сегодня основу рынка страхования РФ составляют добровольные виды страхования, количество заключенных договоров по которым в период 2014-2019 гг. возросло со 114,3 млн. до 168,1 млн. В разрезе федеральных округов страны отмечается значительная территориальная дифференциация в развитии как добровольных, так и обязательных видов страхования. По обоим направлениям лидером является ЦФО, на долю которого приходится подавляющее большинство заключенных договоров, а наименьшее развит рынок страхования в СКФО. Сложившаяся ситуация в наибольшей степени обусловлена общим уровнем социально-экономического развития федеральных округов и уровнем жизни в них, поскольку именно это определяет возможности населения по приобретению различного рода страховых услуг, в особенности тех, которые относятся к добровольным видам страхования.

Ключевые слова: рынок страхования РФ, санкции, экономический кризис, обязательное страхование, добровольное страхование, количество заключенных договоров, территориальная дифференциация.

**TO QUESTIONS OF DEVELOPMENT OF VOLUNTARY AND MANDATORY TYPES
OF INSURANCE IN THE CONDITIONS OF ECONOMIC CRISIS**

© 2020

Nadzhafova Marina Nikolaevna, senior lecturer of department
«Economics and management»
*Kursk State Medical University
(305033, Russia, Kursk, K.Markx St., 3, marnik2003@yandex.ru)*

Abstract. In modern socio-economic conditions, the insurance market is one of the most dynamic and actively developing areas. Today in Russia, the insurance market has become an integral part of the financial market and includes two main areas of insurance - voluntary and compulsory. The deterioration of the economic situation in recent years has dealt the most significant blow to voluntary types of insurance, since they are the insurance business and the demand for them is largely determined by the availability of appropriate financial resources from organizations and the public. The study examined the impact of the economic crisis and sanctions on the development of compulsory and voluntary types of insurance in the federal districts of the Russian Federation based on an assessment of the dynamics of the number of contracts concluded, and established trends and their causes were identified. It has been established that today the basis of the insurance market of the Russian Federation is voluntary types of insurance, the number of contracts concluded under which during the period 2014-2019. increased from 114.3 million to 168.1 million. In the context of the federal districts of the country, there is a significant territorial differentiation in the development of both voluntary and compulsory types of insurance. In both areas, the leader is the Central Federal District, which accounts for the vast majority of concluded contracts, and the smallest developed insurance market in the North Caucasus Federal District. The current situation is most due to the general level of socio-economic development of the federal districts and the standard of living in them, since this is what determines the population's ability to purchase various types of insurance services, especially those related to voluntary types of insurance.

Keywords: insurance market of the Russian Federation, sanctions, economic crisis, compulsory insurance, voluntary insurance, the number of contracts concluded, territorial differentiation.

ВВЕДЕНИЕ

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами. В современных социально-экономических условиях рынок страхования является одной из наиболее динамичных и активно развивающихся сфер экономики в силу своей специфики. Переход к рыночной экономике с последующим развитием различных рынков и направлений привели к возникновению ряда рисков, минимизировать которые возможно посредством приобретения страховых услуг [1-3]. Все это привело к тому, что сегодня в России страховой рынок стал неотъемлемой частью финансового рынка и включает в себя два основных направления страхования – добровольное и обязательное. Если обязательные виды страхования имеют государственную регламентацию и жесткие ограничения, то добровольные виды страхования построены на рыночных основах

и отличают многообразием видов страховых услуг, тем самым формируя основу страхового рынка [4-6].

Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы. Как отмечают многие авторы [7-9], последние годы для отечественного рынка страхования характеризуются тенденцией к сокращению общего объема сбора страховых премий, что связано с кризисом 2008 года, усугубившимся вводом санкций в 2014 году из-за несогласия ряда стран с присоединением Крыма к составу РФ.

Также к числу негативных факторов, влияющих на страховой рынок РФ, по мнению исследователей [10-12], относится спад экономического развития, что привело к сокращению резервных возможностей страховых компаний, изменению структуры и ликвидности их активов.

Это привело к снижению рентабельности деятельности страховых компаний, а также к сокращению расходов на страховое обеспечение, что лишь больше замедляет развитие данного рынка.

Как справедливо отмечает ряд исследователей [13-15], ухудшение экономической обстановки последних лет нанесло наиболее существенный удар под добровольным видам страхования, поскольку они являются сферой страхового бизнеса и спрос на них во многом определяется наличием соответствующих финансовых ресурсов у организаций и населения. Очередной экономический кризис стал причиной сокращения реальных доходов, что, как следствие, привело к значительному сокращению спроса на добровольные виды страхования, поскольку они не являются крайне необходимыми, а их потребление сопряжено с желанием людей повысить уровень и качество своей жизни.

МЕТОДОЛОГИЯ

Формирование целей статьи. Показать, какое влияние экономический кризис на фоне введенных санкций оказал на развитие обязательных и добровольных видов страхования в федеральных округах РФ.

Постановка задания. Анализ развития обязательных и добровольных видов страхования в федеральных округах РФ на основе оценки динамики числа заключенных договоров, выявление сложившихся тенденций под влиянием санкций и их причин.

Используемые в исследовании методы, методики и технологии. В работе использовались публикуемые ЦБ РФ статистические данные об отдельных субъектах страхового дела в РФ [16] за период 2014-2019 гг. В качестве базисного года был выбран 2014 год, поскольку предшествует наступлению кризиса вследствие обострения внешнеполитической ситуации. Анализ развития обязательных и добровольных видов страхования в федеральных округах РФ проводился с использованием широкого перечня методов и подходов к исследованию, среди которых: обобщение и интеллектуальный анализ данных, общенаучные инструменты анализа, методы статистики. Основными инструментами исследования стали оценка динамики и ранговый анализ показателей развития обязательных и добровольных видов страхования в федеральных округах РФ.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. Общее число заключенных договоров в России по добровольному и обязательному страхованию в 2014 году составляло 157,2 млн., а в 2015 году снизилось до 143,4 млн., что связано с ухудшением экономической ситуации в стране, что стало причиной спада на страховом рынке. В 2016 году наметилась положительная тенденция роста числа заключенных договоров до 167,8 млн., которая сохранилась и в период 2017-2019 гг., в результате чего на конец периода общее число заключенных договоров составило 207,8 млн. (рисунок 1).

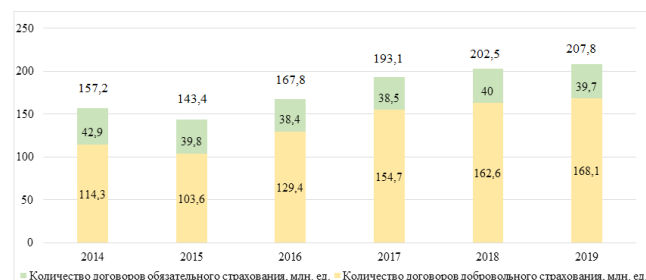


Рисунок 1 – Динамика количества заключенных договоров в РФ в разрезе основных видов страхования в 2014-2019 гг.

При этом, во всем исследуемом периоде число договоров добровольного страхования является подавля-

ющим и варьирует волнообразно, снизившись до 103,6 млн. к 2015 году, а к 2019 году увеличившись до 168,1 млн. В свою очередь, количество договоров обязательного страхования, составлявшее на начало рассматриваемого периода 42,9 млн., на фоне кризиса снизилось до 38,4 млн., а в последующие годы начало снова расти, достигнув к 2018 году 40 млн. ед. В 2019 году произошло очередное снижение, в результате чего на конец периода общее количество заключенных договоров по обязательному страхованию составило 39,7 млн.

Оценка общего числа заключенных договоров страхования в разрезе федеральных округов страны в 2014 и 2019 годах показала значительную территориальную дифференциацию исследуемого показателя. Так, наибольшее число заключенных договоров наблюдается в ЦФО: в 2014 году – 68,8 млн. ед., а в 2019 году вдвое больше – 121,6 млн. договоров. Вторым субъектом по числу заключенных договоров является ПФО, где за 6 лет отмечается снижение показателя с 23,2 млн. до 22,7 млн. ед. В таких федеральных округах, как ЮФО, УФО и СФО общее количество заключенных договоров в исследуемом периоде варьирует в пределах 11-16 млн. и имеет тенденцию к снижению, а в СЗФО, где число договоров страхования также не превышает и 20 млн. отмечается положительная тенденция к росту суммарного числа заключенных договоров. В ДФО в 2014 году было заключено 4,3 млн. договоров, а к 2019 году данный показатель возрос до 6,8 млн. В СКФО, где число заключенных договоров является наименьшим в сравнении с прочими округами страны, напротив наметилась тенденция к снижению количества заключенных договоров с 3,2 млн. до 2,8 млн. (рисунок 2).

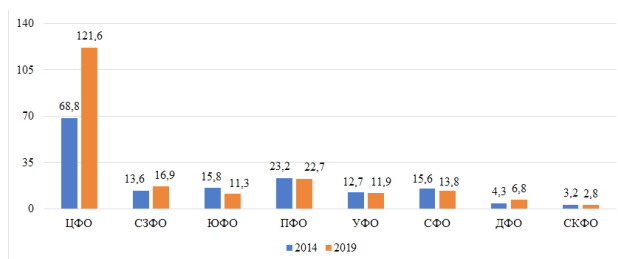


Рисунок 2 – Динамика общего количества договоров страхования в разрезе федеральных округов РФ в 2014 и 2019 гг.

Оценка развития добровольных видов страхования в федеральных округах страны показала, что безусловным лидером является ЦФО, занимающий первое место рейтинга, где исследуемый показатель возрос с 55,8 млн. до 109,6 млн. договоров (прирост 96,6%). Во всех остальных округах, за исключением СЗФО и ДФО, за исследуемый период отмечается общая тенденция к снижению числа заключенных договоров, причем в наибольшей степени - в ПФО (-37,2%) и СКФО (-15,8%). Также, рассматривая динамику по годам, можно выделить, что во всех округах страны, за исключением ДФО, где показатель незначительно возрос, в 2015 году произошло снижение числа заключенных договоров добровольного страхования, что связано с санкционным давлением и наступлением экономического кризиса. Это стал причиной снижения доходов населения и сокращения прибыли у организаций, что привело к необходимости сокращения расходов в неблагоприятных условиях, в том числе за счет отказа от услуг страхования.

Рассматривая рейтинг федеральных округов страны по развитию добровольных видов страхования, можно отметить, что не только ЦФО, но и СЗФО имеет стабильное положение и занимает 2-е место. Также неизменной является позиция СКФО и ДФО, которые занимают 8-е и 7-е места соответственно. Улучшение положения отмечается в ПФО и УФО, которые с 4-го и 6-го места к

2019 году стали 3-м и 4-м соответственно. Ухудшение позиции можно выделить в СФО, который на начало рассматриваемого периода был 3-м, а к 2019 году стал 6-м (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика количества договоров добровольного страхования в разрезе федеральных округов РФ в 2014-2019 гг.

Округ	Год												Изменение за 2014-2019 гг., %
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Значение, млн.	Ранг	Значение, млн.	Ранг	Значение, млн.	Ранг	
ЦФО	55,8	1	52,6	1	77,3	1	98,7	1	100,4	1	109,6	1	96,6
СЗФО	15,0	2	13,1	2	14,0	2	15,3	2	17,5	2	15,0	2	37,4
ПФО	9,3	4	8,2	5	9,8	5	11,4	3	12,3	3	12,8	3	-37,2
УФО	8,6	6	5,9	6	7,5	6	7,6	5	9,4	5	8,2	4	-0,1
ЮФО	10,1	5	8,9	4	9,7	4	9,5	4	9,0	4	9,4	5	-5,2
СФО	11,5	3	10,8	3	6,8	3	7,1	6	8,2	6	7,2	6	-7,4
ДФО	2,5	7	2,6	7	2,8	7	3,7	7	4,4	7	4,7	7	91,5
СКФО	1,6	8	1,4	8	1,5	8	1,2	8	1,4	8	1,3	8	-15,8

Источник: рассчитано автором на основе публикуемых ЦБ РФ статистических данных об отдельных субъектах страхового дела в РФ [16]

Оценка развития обязательных видов страхования в разрезе федеральных округов страны позволила выявить, что во всех федеральных округах, за исключением ДФО, за 6 лет произошло снижение числа заключенных договоров обязательного страхования, причем в наибольшей степени – в УФО (-19,8%), ЮФО (-9,6%) и СКФО (-9,6%). В ДФО за 6 лет отмечается увеличение числа договоров по обязательному страхованию на 12,5%, в результате чего их количество к 2019 году составило 3,5 млн. (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика количества договоров обязательного страхования в разрезе федеральных округов РФ в 2014-2019 гг.

Округ	Год												Изменение за 2014-2019 гг., %
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Значение, млн.	Ранг	Значение, млн.	Ранг	Значение, млн.	Ранг	
ЦФО	13,0	1	12,3	1	12,2	1	12,9	1	13,0	1	12,0	1	-7,5
ПФО	4,3	2	4,0	2	3,9	2	3,9	2	4,1	2	4,1	2	-3,4
СФО	4,3	3	4,0	3	3,5	3	3,3	3	3,9	3	4,1	3	-5,4
СЗФО	8,2	4	7,6	5	7,3	4	7,5	4	7,9	4	7,8	4	-5,1
ЮФО	4,1	6	3,6	4	3,5	5	3,5	6	3,7	6	3,7	5	-9,6
УФО	5,5	5	5,1	6	4,9	6	4,6	5	4,2	5	4,4	6	-19,8
ДФО	1,8	7	1,7	7	1,6	7	1,5	7	1,9	7	2,1	7	12,5
СКФО	1,6	8	1,6	8	1,3	8	1,2	8	1,3	8	1,5	8	-9,6

Источник: рассчитано автором на основе публикуемых ЦБ РФ статистических данных об отдельных субъектах страхового дела в РФ [16]

В ЦФО за исследуемый период произошло снижение числа договоров на 7,5%, а их абсолютное значение к 2019 году составило 12 млн. в сравнении с 13 млн. в 2014 году, но, несмотря на это, ЦФО является неизменным лидером в рейтинге федеральных округов страны. ПФО, занимающий 2-е место рейтинга, имеет наименьшее снижение за исследуемый период (-3,4%). Также стабильная ситуация наблюдается в СКФО и ДФО, которые занимают 8-ю и 7-ю позиции соответственно. Улучшение положений как рынка обязательного страхования, так и добровольного. При этом, отмечается, что на рынке обязательных видов страхования последствия событий 2014 года ярко отразились только в 2016 году, когда наблюдаются наименьшие значения числа заключенных договоров.

Сравнение полученных результатов с результатами в других исследованиях. О тенденциях развития обязательного и добровольного страхования в РФ пишут многие авторы [17, 18], подчеркивая мысль о том, что под влиянием экономического кризиса произошло снижение темпов развития как рынка обязательного страхования, так и добровольного. При этом, отмечается, что рынок добровольного страхования пострадал в наибольшей степени, поскольку отказаться от необязательных страховых услуг намного легче, чем от обязательных, от наличия страхования по которым зависит возможность осуществления той или иной деятельности. Вместе с

тем, несмотря на то, что сегодня удалось преодолеть негативные последствия событий 2014 год, рынок страхования не способен наращивать свои объемы быстрыми темпами, что связано с наличием в экономике ряда проблем, таких как нестабильность и снижение курса рубля, рост страховых рисков, что привело к росту страховых тарифов, тем самым снизив спрос на страховые услуги ввиду их высокой стоимости [19, 20].

ВЫВОДЫ

Выводы исследования. Проведенное исследование развития добровольного и обязательного страхования в федеральных округах страны позволило установить, что основу рынка страхования РФ составляют добровольные виды страхования, количество заключенных договоров по которым в период 2014-2019 гг. возросло со 114,3 млн. до 168,1 млн. Число договоров по обязательным видам страхования в исследуемом периоде варьирует волнообразно, но имеют общую тенденцию к снижению с 42,9 млн. до 39,7 млн. к 2019 году. В разрезе федеральных округов страны отмечается значительная территориальная дифференциация в развитии как добровольных, так и обязательных видов страхования. По обоим направлениям лидером является ЦФО, на долю которого приходится подавляющее большинство заключенных договоров, а наименьшее развит рынок страхования в СКФО. Сложившаяся ситуация в наибольшей степени обусловлена общим уровнем социально-экономического развития федеральных округов и уровнем жизни в них, поскольку именно это определяет возможности населения по приобретению различного рода страховых услуг, в особенности тех, которые относятся к добровольным видам страхования. Однако общее ухудшение экономической ситуации после событий 2014 года значительно отразилось на страховом рынке РФ, где уже в 2015 году отмечается резкое снижение числа заключенных договоров. Сегодня, несмотря на положительную динамику роста числа договоров страхования, качественного роста и расширения страхового рынка не происходит, что продиктовано общеэкономическими проблемами.

Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении. Учитывая большую значимость рынка страхования в современных экономических условиях, достижение его развития является значимой задачей, достижению которой препятствуют экономические и системные проблемы. Ситуация складывается таким образом, что экономическая нестабильность приводит к росту страховых рисков, что вынуждает страховщиков повышать страховые тарифы, чтобы обезопасить себя от возможных убытков. Как следствие, рост стоимости страховых услуг делает их недоступными для определенной части населения, что еще более усугубляется снижением доходов населения. В таких условиях, одним из возможных направлений, которое позволит снизить риски страховщиков является система перестрахования, призванная перераспределить возникающие риски между несколькими субъектами страхового рынка, тем самым повысив финансовую устойчивость страховых компаний.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

- Брежнева О.В. Актуальные проблемы современного рынка страхования в РФ // Теория и практика современной науки. 2017. № 12 (30). С. 112-115.
- Наджафова М.Н. Тенденции развития рынка страхования в РФ // Экономические исследования. 2018. № 4. С. 5.
- Татаренко Д.Ю. Проблемы и перспективы развития рынка страхования в РФ // NovalInfo.Ru. 2019. Т. 1. № 96. С. 65-69.
- Штоколова К.В., Ермакова К.Л., Савелова Э.В. Развитие ДМС на региональном рынке (на примере СК "АСКО-Центр") // Региональный вестник. 2017. № 2 (7). С. 31-33.
- Овчинова В.Д. Статистическое исследование развития рынка услуг страхования в РФ // Вектор экономики. 2018. № 11 (29). С. 31.
- Гусаева А.Р., Ермакова К.Л., Штоколова К.В. Анализ рынка добровольного медицинского страхования (на примере Белгородской области) // Региональный вестник. 2017. № 3 (8). С. 11-13.
- Шавтукоева З.А. Проблемы и перспективы развития страхования в России // Наука через призму времени. 2018. № 1 (10). С. 116-118.
- Сергеева Н.М. Развитие добровольного медицинского страхования в федеральных округах РФ как альтернатива платным медицинским услугам // Экономические исследования. 2018. № 4. С. 8.

9. Анапиков А.Н., Губаев Р.Р. Анализ динамики и структуры рынка страхования // *NovInfo.Ru*. 2016. Т. 2. № 47. С. 206-212.
10. Наджафова М.Н. О развитии добровольного и обязательного страхования в федеральных округах страны // *Наука и практика регионов*. 2018. № 3 (12). С. 44-48.
11. Шарифьянова З.Ф., Батков В.Г., Лобанов Е.А. Влияние санкций на страховой рынок России // *Инновационная наука*. 2015. № 12-1. С. 347-349.
12. Старкова Н.О., Воронова Е.С. Современное состояние и тенденции развития финансового рынка Российской Федерации // *Научное обозрение*. 2015. № 24. С. 301-308.
13. Сергеева Н.М. О развитии рынка ДМС в регионах ЦФО // *Наука и практика регионов*. 2018. № 3 (12). С. 61-66.
14. Обухова А.С., Ульянцева Ж.А. Анализ и оценка развития рынка добровольного медицинского страхования // *Научные Записки ОрелГИЭТ*. 2016. № 5 (17). С. 14-19.
15. Наджафова М.Н. Модель развития рынка добровольных видов страхования в РФ // *Славянский форум*. 2019. № 4 (26). С. 69-75.
16. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/. (дата обращения 29.03.2020 г.).
17. Беляева А.Ю. Страховой рынок РФ: тенденции развития // *Новая наука: От идеи к результату*. 2017. № 1-1. С. 40-42.
18. Петухова М.А., Марков А.В. Проблемы и перспективы развития страхового рынка в РФ // *Синергия Наук*. 2017. № 7. С. 107-111.
19. Васильчикова А.В., Клишина Ю.Е. Проблемы развития страхового рынка РФ // *Наука через призму времени*. 2018. № 1 (10). С. 53-55.
20. Балакирева В.Ю. Состояние, тенденции и перспективы развития рынка страховых услуг РФ // *Финансы*. 2018. № 1. С. 22-25.

Статья поступила в редакцию 31.03.2020

Статья принята к публикации 27.05.2020