

УДК 338.46

DOI: 10.26140/anie-2020-0904-0059

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ
В КУРСКОЙ ОБЛАСТИ

© 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, e-mail: marnik2003@yandex.ru)*

Аннотация. Сегодня страхование стало неотъемлемой частью финансового рынка и плотно вошло в экономику и жизнь населения, поскольку переход к рыночной экономике и изменение принципов хозяйственного оборота повысили значимость страхования как неотъемлемой составляющей хозяйствования. Отечественный рынок страхования сегодня еще находится на этапе своего становления и развития, что связано с недавним переходом страны от командной к рыночной экономике. Отчасти этим и определяется неравномерность его развития и существующие проблемы. Несмотря на возрастающую востребованность и популярность страхового рынка в РФ, существуют также и факторы, сдерживающие его развитие, такие как низкий уровень жизни населения и низкая степень доверия к страхованию в целом. В ходе исследования рассмотрено текущее развитие рынка страхования Курской области, выявлены сложившиеся тенденции и их причины на основе анализа основных финансово-экономических показателей в период 2017-2019 гг. Установлено, что объем валовой добавленной стоимости отрасли страхования в ВРП за 3 года значительно вырос, составив в 2019 году чуть менее 1,3 млрд. руб. При этом, удельный вес страхования в общем объеме ВРП региона остался неизменным, что свидетельствует о том, что развитие рынка страхования соответствует темпам развития экономики региона в целом. Учитывая сложившиеся тенденции развития рынка страхования Курской области, по нашему мнению, к числу первоочередных направлений стоит отнести разработку и реализацию мероприятий по повышению спроса на страховые услуги, а также обеспечить приемлемый уровень цен на страховые продукты, сделав их доступными для широких слоев населения при сохранении достаточного уровня безубыточности страховых компаний.

Ключевые слова: Курская область, отраслевой рынок, рынок страхования, число страховых организаций, средняя заработная плата, совокупные финансовые результаты, развитие, стагнация.

TRENDS OF INSURANCE MARKET DEVELOPMENT
IN KURSK REGION

© 2020

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

Abstract. Today, insurance has become an integral part of the financial market and has firmly entered the economy and life of the population, since the transition to a market economy and changes in the principles of economic turnover have increased the importance of insurance as an integral part of business. The domestic insurance market today is still at the stage of its formation and development, which is associated with the country's recent transition from a command economy to a market economy. This is partly due to the unevenness of its development and existing problems. Despite the increasing demand and popularity of the insurance market in the Russian Federation, there are also factors that hinder its development, such as the low standard of living of the population and a low degree of confidence in insurance in general. In the course of the study, the current development of the insurance market of the Kursk region was considered, the current trends and their causes were identified based on the analysis of the main financial and economic indicators in the period 2017-2019. It was found that the volume of gross value added in the insurance industry in GRP over 3 years has grown significantly, amounting to slightly less than 1.3 billion rubles in 2019. At the same time, the share of insurance in the total GRP of the region remained unchanged, which indicates that the development of the insurance market corresponds to the pace of development of the region's economy as a whole. Taking into account the current trends in the development of the insurance market of the Kursk region, in our opinion, the development and implementation of measures to increase the demand for insurance services, as well as to ensure an acceptable level of prices for insurance products, making them available to the general population while maintaining sufficient the break-even level of insurance companies.

Keywords: Kursk region, industry market, insurance market, number of insurance organizations, average wages, aggregate financial results, development, stagnation.

ВВЕДЕНИЕ

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами. Сегодня страхование стало неотъемлемой частью финансового рынка и плотно вошло в экономику и жизнь населения, поскольку переход к рыночной экономике и изменение принципов хозяйственного оборота повысили значимость страхования как неотъемлемой составляющей хозяйствования [1, 2]. Текущее состояние отечественного страхового рынка характеризуется его активным развитием по всем основным направлениям: от личного до имущественного страхования в обязательных и добровольных формах. Механизм страхования имеет ряд преимуществ, связанных с тем фактом, что за относительно небольшую плату можно минимизировать возникающие риски в разных сферах экономики и направлениях деятельности отдельного человека [3, 4]. Вместе с тем, су-

ществующая территориальная дифференциация уровня социально-экономического развития в стране определяет неравномерность развития страхового рынка в регионах, чем и обусловлена актуальность исследования [5].

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 исследователи [6, 7], отечественный рынок страхования сегодня еще находится на этапе своего становления и развития, что связано с недавним переходом страны от командной к рыночной экономике. Отчасти этим и определяется неравномерность его развития и существующие проблемы.

Так, по мнению ряда авторов [8, 9], основной проблемой отечественного страхового рынка является слабое развитие так называемой «культуры страхования», что

связано с низкой информированностью и финансовой грамотностью населения, вследствие чего отсутствует понимание преимуществ и потенциальных выгод от получения данного вида услуг. Особенностью является тот факт, что основным побудительным мотивом к приобретению страховых услуг является их обязательность и ответственность за отсутствие соответствующего страхового продукта. Это подтверждается и структурной неравномерностью страхового рынка, который в наибольшей степени сформирован за счет обязательных видов страхования [10].

Несмотря на возрастающую востребованность и популярность страхового рынка в РФ, существуют также и факторы, сдерживающие его развитие. К числу основных можно отнести низкий уровень жизни населения, что значительно тормозит темпы роста данного рынка, поскольку низкие доходы населения делают просто финансово недоступным приобретение страховых услуг для населения, особенно на удаленных от экономических центров территориях страны [11, 12].

Также к числу проблем можно отнести низкую прозрачность, открытость и понятность отрасли для населения, в связи с чем у большинства формируется низкая степень доверия к системе страхования. В совокупности с российским менталитетом, это обстоятельство способствует формированию недостаточно спроса на страховом рынке [13, 14].

МЕТОДОЛОГИЯ

Формирование целей статьи. Исследовать текущее развитие рынка страхования Курской области, выявить сложившиеся тенденции и их причины.

Постановка задания. Комплексный анализ показателей страхового рынка Курской области, а именно вклада рынка в формирование валового регионального продукта (ВРП), динамики числа действующих организаций и сотрудников, занятых в них, среднего уровня оплаты труда, совокупных оборотов и финансового результата.

Используемые в исследовании методы, методики и технологии. В работе использовались статистические данные сборника «Курская область в цифрах» [15] за 2020 год об основных показателях развития рынка страхования Курской области в период 2017-2019 гг.

Для целей исследования все стоимостные показатели были приведены в сопоставимый уровень цен 2019 года на основе индексов потребительских цен, что позволит нивелировать влияние инфляции на их изменение.

Исследование тенденций развития рынка страхования Курской области проводилось с использованием широкого перечня методов и подходов к исследованию, среди которых: обобщение и интеллектуальный анализ данных, общенаучные инструменты анализа, методы статистики [16].

РЕЗУЛЬТАТЫ

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. Объем валовой добавленной стоимости, формируемой организациями страхового рынка региона, имеет устойчивую тенденцию к росту в исследуемом периоде. Если в 2017 году реальный объем валовой добавленной стоимости составлял 1185,9 млн. руб., а в 2018 году чуть больше – 1199,1 млн. руб., то к 2019 году данный показатель возрос до 1285,3 млн. руб., что на 8,4% больше уровня базисного года.

При этом удельный вес рынка страхования в формировании валового регионального продукта на протяжении исследуемого периода является неизменным и составляет 0,3%, что составляет незначительную часть от ВРП (рисунок 1).

Общее число организаций на страховом рынке региона в последние 3 года устойчиво снижается, составив в 2019 году 260 в сравнении с 328 в 2017 году. При этом, из них число малых предприятий в 2018 году увеличилось до 136 в сравнении со 114 в 2017 году, а в 2019 году снизилось до 123 ед.

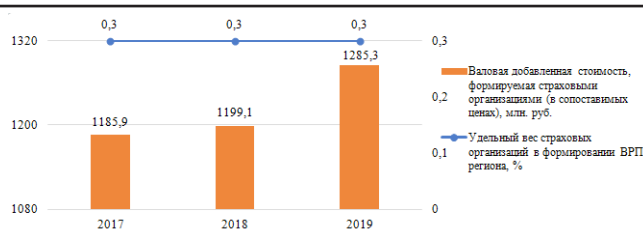


Рисунок 1 – Динамика удельного веса организаций рынка страхования в формировании ВРП Курской области в 2017-2019 гг.

Изменение в пользу снижения числа функционирующих на страховом рынке предприятий к 2019 году может быть связано с их укрупнением и ликвидацией части из них вследствие ухудшения экономической ситуации (рисунок 2).

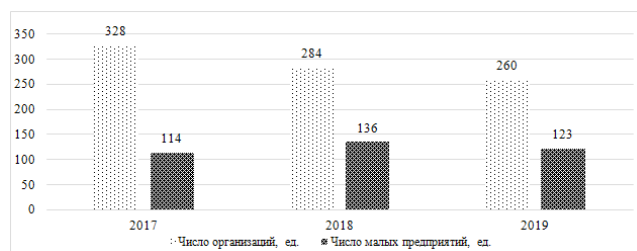


Рисунок 2 – Динамика числа организаций на страховом рынке Курской области в 2017-2019 гг.

В соответствии со снижением числа организаций на страховом рынке Курской области также происходит и снижение среднегодовой численности сотрудников, занятых в данной отрасли.

Если в 2017 году их число составляло 5,3 тыс. чел., то к 2019 году снизилось до 5,1 тыс. чел., что характеризует снижение на уровне 3,8%.

При этом, среднемесячная заработная плата в отрасли страхования в сопоставимых ценах также варьирует волнообразно, снизившись в 2018 году до 46,2 тыс. руб. в сравнении с 47,2 тыс. руб. в предыдущем году (-2,1%), а в 2019 году – увеличившись до 49,3 тыс. руб. (прирост 6,6%) (рисунок 3).

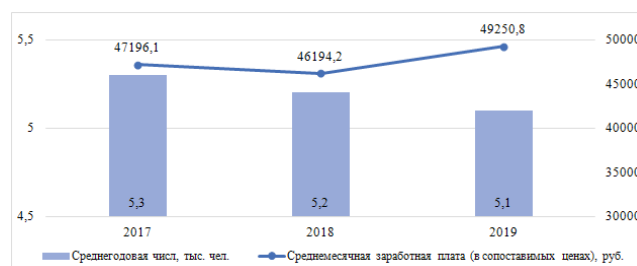


Рисунок 3 – Динамика среднегодовой численности и средней заработной платы на рынке страхования Курской области в 2017-2019 гг.

Рассматривая совокупные финансовые показатели деятельности страховых организаций Курской области, можно отметить положительную тенденцию к росту суммы оборота с 39,2 млн. руб. до 46,6 млн. руб. (прирост 19%) к 2019 году.

Причем, значительное увеличение произошло в период 2017-2018 гг., когда сумма оборота увеличилась с 39,2 до 45,9 млн. руб. (17,1%).

При этом, сальдированный финансовый результат варьирует волнообразно в рассматриваемом периоде, увеличившись к 2018 году с 51,6 млн. руб. до 57,2 млн. руб. (прирост 10,9%), а в 2019 году – снова снизившись

до 51,1% (-10,7%) (рисунок 4).

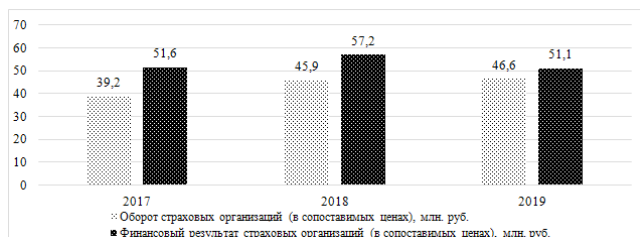


Рисунок 4 – Динамика финансовых показателей деятельности организаций страхового рынка Курской области в 2017-2019 гг.

Следовательно, на основе оценки финансовых показателей страхового рынка Курской области в сопоставимых ценах, можно сделать вывод о том, что качественного роста за последние 3 года не произошло, что, вероятно, обусловлено общей неблагоприятной экономической ситуацией.

Сравнение полученных результатов с результатами в других исследованиях. О тенденциях развития рынка страхования в регионах РФ пишут многие авторы [17-23], подчеркивая мысль о том, что в настоящее время наблюдается определенная стагнация в развитии рынка, что связано с напряженной экономической обстановкой последних лет на фоне кризиса и санкционного давления.

Ухудшение экономической ситуации привело к снижению финансовой устойчивости многих организаций, вследствие чего они были вынуждены отказаться от корпоративного страхования, также произошло снижение и платёжеспособности населения. Как следствие, это привело к спаду на региональных страховых рынках и изменению их конъюнктуры, что повлекло за собой вынужденный уход менее крупных и более слабых игроков с рынка, а устоять в конкурентной борьбе смогли лишь крупные финансово устойчивые страховые компании [24, 25].

ВЫВОДЫ

Выводы исследования. Оценка развития страхового рынка Курской области показала, что объем валовой добавленной стоимости отрасли страхования в ВРП за 3 года значительно вырос, составив в 2019 году чуть менее 1,3 млрд. руб.

При этом, удельный вес страхования в общем объеме ВРП региона остался неизменным, что свидетельствует о том, что развитие рынка страхования соответствует темпам развития экономики региона в целом. Общее число страховых организаций в последние 3 года устойчиво снижается, также как и снижается число малых предприятий из них.

В результате, в 2019 году в Курской области зарегистрировано 260 организаций страхового дела. В свою очередь, численность сотрудников региона, занятых в страховой отрасли, ожидаемо снижается, поскольку произошло сокращение общего количества функционирующих организаций, и к 2019 году достигло 5,1 тыс. чел.

Реальный средний уровень оплаты труда в отрасли, хоть и снизился в 2018 году, но уже в 2019 году значительно возрос и составил 49250 руб., что является достаточно высоким уровнем.

Оценка реальных совокупных финансовых показателей страхового дела в Курской области показала отсутствие каких-либо значительных изменений, в последние 3 года показатели находятся практически на одинаковом уровне, хотя и немного снизились, что свидетельствует о стагнации и спаде на региональном страховом рынке.

Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении. Поскольку страхование сегодня уже стало неотъемлемой частью российской жизни, его развитие

и поддержание входит в число актуальных социально-экономических задач.

Учитывая сложившиеся тенденции развития рынка страхования Курской области, по нашему мнению, к числу первостепенных направлений стоит отнести разработку и реализацию мероприятий по повышению спроса на страховые услуги путем усиления информирования населения о существующих страховых продуктах и возможностях за счет проведения различных рекламных акций.

Учитывая экономическую ситуацию и уровень жизни в регионе, необходимо обеспечить приемлемый уровень цен на страховые продукты, сделав их доступными для широких слоев населения при сохранении достаточного уровня безубыточности страховых компаний.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Наджафова М.Н. Тенденции развития рынка страхования в РФ // Экономические исследования. 2018. № 4. С. 5.
2. Татаренко Д.Ю. Проблемы и перспективы развития рынка страхования в РФ // NovalInfo.Ru. 2019. Т. 1. № 96. С. 65-69.
3. Шавтикова З.А. Проблемы и перспективы развития страхования в России // Наука через призму времени. 2018. № 1 (10). С. 116-118.
4. Кокин А.С., Красиков С.А. Страховой рынок России: текущее состояние и тенденции // Страховое право. 2017. № 4 (77). С. 3-15.
5. 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.
6. Гамзатова С.А. Анализ и оценка современного состояния страхового рынка России // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. № 12-3 (39). С. 43-46.
7. Сергеева Н.М. Развитие добровольного медицинского страхования в федеральных округах РФ как альтернатива платным медицинским услугам // Экономические исследования. 2018. № 4. С. 8.
8. 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.
9. Плахотнюк В.В., Самохин М.А., Тимохин А.В. Современное состояние и перспективы развития страхового рынка в РФ // Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 2. С. 386-391.
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. Тусаева 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.
12. 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.
13. Наджафова М.Н. Оценка развития и эффективности функционирования страхового рынка РФ // Наука и практика регионов. 2018. № 3 (12). С. 56-61.
14. Ибрагимова И.И. Особенности развития страхового сегмента финансового рынка России // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 3. № 12. С. 96-100.
15. Курская область в цифрах. 2020: Краткий статистический сборник / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Курской области. – Курск, 2020. – 94 с.
16. Применение методов статистики: теория и практика: учебное пособие / Д.А. Зюкин, О.В. Святлова, С.А. Беляев, Е.А. Бобровский и др. – Курск: КГМУ, 2017. – 164 с.
17. Наджафова М.Н. Тенденции развития добровольных видов страхования в федеральных округах РФ // Наука и практика регионов. 2018. № 4 (13). С. 13-18.
18. Шарифьянова З.Ф., Батков В.Г., Лобанов Е.А. Влияние санкций на страховой рынок России // Инновационная наука. 2015. № 12-1. С. 347-349.
19. Быкова Н.Н. Сущность страхования и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе // Вестник НГИЭИ. 2016. № 12 (67). С. 139-144.
20. Ковалева Э.Р., Фукина С.П. Оценка деятельности банка России как регулятора на страховом рынке // Балканское научное обозрение. 2019. Т. 3. № 1 (3). С. 97-100.
21. Быкова Н.Н., Курилова А.А. Порядок лицензирования страховой деятельности в России // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 145-148.
22. Анянова Е.С. Морское страхование как один из способов борьбы с пиратством // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. № 3. С. 216-226.
23. Моисеев А.В., Киндаев А.Ю. Модель страхования с учетом коррелированности убытков по отдельным договорам // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. Т. 3. № 6 (28). С. 374-381.
24. Пузанов Р.Е., Калашикова И.В. Факторы снижения финансовой устойчивости страховых компаний в РФ // Научные

труды SWorld. 2015. Т. 17. № 1 (38). С. 56-59.

25. Прокопьева Е.Л. Современный страховой рынок России: проблемы и потенциал развития // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 1 (781). С. 177-195.

Статья поступила в редакцию 13.09.2020

Статья принята к публикации 20.05.2021