

УДК 338.4:61
DOI: 10.26140/anie-2020-0902-0054О РАЗВИТИИ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ
ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА© 2020
AuthorID: 799616
SPIN: 799616**Наджафова Марина Николаевна**, старший преподаватель
кафедры экономики и менеджмента*Курский государственный медицинский университет
(305033, Россия, Курск, ул. К.Маркса, 3, marnik2003@yandex.ru)*

Аннотация. Страховой рынок является одной из наиболее важных составных частей финансового рынка, что связано с уровнем экономического развития современного общества и многообразием видов деятельности, сопряженных с возникновением различных рисков. Ухудшение экономической ситуации на фоне политических противоречий и ввода санкций привело к возникновению очередного экономического кризиса, оказавшего негативное влияние на все сферы российской экономики, в том числе и на страховой рынок. В ходе исследования было рассмотрено влияние экономического кризиса на фоне введенных санкций на развитие страхового рынка РФ на основе оценки динамики объемов страховых премий и выплат всего и в разрезе основных видов страхования, а также уровня выплат, выявлены сложившиеся тенденции. Установлено, что за последние 6 лет суммарный объем полученных страховых премий возрос значительно (более чем на 50%), в то время как сумма страховых выплат увеличилась лишь на 29,5%. Сложившаяся ситуация, по нашему мнению, обусловлена ухудшением ситуации на финансовом рынке и ростом страховых рисков, что стало причиной такого значительного роста страховых премий. Оценка в разрезе основных видов страхования показала, что наибольшие темпы развития сегодня получает страхование жизни и страхование гражданской ответственности, где как объем страховых премий, так и страховых выплат возрос значительно к 2019 году. Для обеспечения развития отечественного рынка страхования в первую очередь необходимо разработать мероприятия по совершенствованию законодательства в области страхования, что позволит привести его в большее соответствие возрастающему уровню развития страхового дела.

Ключевые слова: рынок страхования РФ, санкции, экономический кризис, обязательное страхование, добровольное страхование, страховые премии, страховые выплаты, уровень выплат.

ON THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN INSURANCE MARKET
IN THE CONDITIONS OF THE ECONOMIC CRISIS

© 2020

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

Abstract. The insurance market is one of the most important components of the financial market, which is associated with the level of economic development of modern society and the diversity of activities associated with various risks. The deterioration of the economic situation amid political contradictions and the imposition of sanctions led to the emergence of another economic crisis that had a negative impact on all areas of the Russian economy, including the insurance market. The study examined the impact of the economic crisis on the background of the imposed sanctions on the development of the insurance market of the Russian Federation on the basis of an assessment of the dynamics of the volume of insurance premiums and payments in total and in the context of the main types of insurance, as well as the level of payments, and established trends. It has been established that over the past 6 years, the total volume of insurance premiums increased significantly (by more than 50%), while the amount of insurance payments increased by only 29.5%. The current situation, in our opinion, is due to the deterioration of the situation in the financial market and the growth of insurance risks, which has caused such a significant increase in insurance premiums. An assessment in the context of the main types of insurance showed that life insurance and civil liability insurance are receiving the highest growth rates, where both the volume of insurance premiums and insurance payments increased significantly by 2019. To ensure the development of the domestic insurance market, first of all, it is necessary to develop measures to improve the legislation in the field of insurance, which will bring it into greater compliance with the increasing level of development of the insurance business.

Keywords: insurance market of the Russian Federation, sanctions, economic crisis, compulsory insurance, voluntary insurance, insurance premiums, insurance payments, level of payments.

ВВЕДЕНИЕ

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами. В современных условиях страховой рынок является одной из наиболее важных составных частей финансового рынка, что связано с уровнем экономического развития современного общества и многообразием видов деятельности, сопряженных с возникновением различных рисков [1, 2]. Отечественный рынок страхования, хоть и является довольно молодым, поскольку сформировался только с переходом страны к рыночной экономике, но уже сегодня является довольно обширным и многообразным, охватывая многие сферы российской экономики [3, 4]. Традиционно рынок страхования можно разделить на 2 части – добровольное и обязательное, причем добровольные виды страхования составляют основу данного рынка. И если обязательные виды страхования являются безусловными и всегда сопутствуют определенным сферам или отраслям, то добровольные виды страхования

напрямую зависят от желания и финансовой возможности населения [5]. Ухудшение экономической ситуации на фоне политических противоречий и ввода санкций привело к возникновению очередного экономического кризиса, оказавшего негативное влияние на все сферы российской экономики, в том числе и на страховой рынок, чем и обусловлена актуальность исследования [6].

Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы. Как отмечает ряд авторов [7-9], сегодня система страхования укореняется в российской действительности как неотъемлемая и значимая часть финансовой системы, однако, вместе с тем, в непростых экономических условиях актуализируется вопрос повышения эффективности страхового бизнеса.

По мнению исследователей [10-12], сегодня, как и прежде, отечественный страховой рынок имеет ряд нерешенных проблем, связанных с высокой зависимостью

рынка от макроэкономических показателей, сохраняющимся ценовым демпингом со стороны крупных страховых компаний, слаборазвитой инфраструктурой рынка, отсутствием налоговых льгот для субъектов страхового рынка и в целом неполным использованием имеющегося страхового потенциала.

Отраслевые проблемы в совокупности с ухудшением экономической ситуации привели к стагнации на рынке: снижение реальных доходов населения стали причиной отказа от ряда добровольных видов страхования, таких как страхование жизни, медицинское страхование и страхование имущества. Помимо этого, неблагоприятная экономическая конъюнктура в ряде отраслей значительно повысила страховые риски для страховщиков, что стало причиной роста стоимости страхования и привело к снижению спроса на те или иные виды страховых услуг [13-15].

МЕТОДОЛОГИЯ

Формирование целей статьи. Показать, какое влияние экономической кризис на фоне введенных санкций оказал на развитие страхового рынка РФ.

Постановка задания. Анализ показателей развития рынка страхования РФ, а именно динамики объемов страховых премий и выплат всего и в разрезе основных видов страхования, а также уровня выплат, выявление сложившихся тенденций под влиянием санкций.

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 страхового рынка 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 структуры показателей развития страхового рынка РФ.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. Общий объем страховых премий в России устойчиво растет в исследуемом периоде, увеличившись с 984,1 млн. руб. до 1481,2 млн. руб. к 2019 году. При этом, суммарный объем страховых выплат также имеет общую тенденцию к увеличению, но растет менее стремительно, составив в 2019 году 610,9 млн. руб. в сравнении с 471,6 млн. руб. в 2014 году.

Значительное увеличение суммарного объема страховых премий может быть обусловлено ухудшением экономической ситуации после событий 2014 года, что стало причиной увеличения страховых рисков для страховщиков и стало причиной роста базовых страховых тарифов (рисунок 1).



Рисунок 1 – Динамика основных показателей развития страхового рынка РФ в 2014-2019 гг.

За 6 исследуемых лет суммарный объем страховых премий в РФ возрос на 50,5%, что равно 497 млн. руб., а страховых выплат – на 29,5%, что составляет 139,3 млн. руб.

Оценка в разрезе основных видов страхования пока-

зала, что за рассматриваемый период в наибольшей степени возрос объем страховых премий и страховых выплат по страхованию жизни – 2,8 раза и 2,3 раза соответственно. При этом, в 2019 году сумма страховых премий составила 407,3 млн. руб., а страховых выплат – 132,4 млн. руб. Также высокие темпы развития показывает добровольное личное страхование, где объем страховых премий за 6 лет возрос на 67,6% и составил 148,4 млн. руб., а сумма страховых выплат увеличилась на 30,1% и достигла 33,3 млн. руб. Отрицательная динамика наблюдается по такому направлению, как имущественное страхование, где объем страховых премий снизился на 3,1%, а страховых выплат – на 26,6%, а на конец периода их размер составил 466,1 млн. руб. и 175,1 млн. руб. соответственно. Также отрицательные темпы прироста отмечаются для обязательного личного страхования, где в 2019 году сумма полученных страховых премий составила 15,7 млн. руб., что на 11,1% ниже уровня 2014 года, а сумма страховых выплат равнялась 14,9 млн. руб., что на 16,6% ниже в сравнении с базисным годом. Показатели развития системы обязательного страхования гражданской ответственности имеют положительную динамику в исследуемом периоде: сумма страховых премий возросла до 220,5 млн. руб. (прирост 39,9%), а страховых выплат – до 143,5 млн. руб. (прирост 58,5%). В целом, можно говорить о том, что большинство основных видов страхования имеет положительную динамику, что свидетельствует о популяризации данных видов страховых услуг. Исключение составляют только имущественное страхование и обязательное личное страхование, показывающие отрицательную динамику (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика основных показателей развития страхового рынка РФ в разрезе основных видов страхования в 2014-2019 гг.

Показатель	Значение, млн. руб.						Изменение в 2019 г. к 2014 г.	
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Млн. руб.	%
Всего по всем видам страхования								
Страховые премии	984,1	1020,4	1180,6	1277,6	1479,5	1481,2	497,0	50,5
Страховые выплаты	471,6	508,4	505,8	509,5	522,5	610,9	139,3	29,5
Страхование жизни								
Страховые премии	108,5	129,7	215,7	331,5	450,8	407,3	298,7	2,8 раза
Страховые выплаты	14,2	23,7	30,0	36,5	66,1	132,4	118,2	8,3 раза
Добровольное личное страхование								
Страховые премии	219,6	209,8	245,8	261,3	321,4	368,0	148,4	67,6
Страховые выплаты	110,5	114,4	115,0	120,2	128,3	143,8	33,3	30,1
Имущественное страхование								
Страховые премии	480,8	438,0	459,9	438,6	453,7	466,1	-14,7	-3,1
Страховые выплаты	238,4	229,3	171,3	159,7	176,0	175,1	-63,3	-26,6
Обязательное личное страхование								
Страховые премии	17,6	18,2	17,9	18,3	19,3	15,7	-2,0	-11,1
Страховые выплаты	17,9	17,1	15,9	16,5	12,8	14,9	-3,0	-16,6
Обязательное страхование гражданской ответственности								
Страховые премии	157,6	224,6	241,3	227,9	231,6	220,5	62,9	39,9
Страховые выплаты	90,6	123,8	173,6	176,7	139,0	143,5	53,0	58,5

Источник: Рассчитано автором на основе публикуемой ЦБ РФ статистической информации об отдельных субъектах страхового дела [16]

В структуре полученных страховых премий в РФ подавляющая доля приходится на имущественное страхование, удельный вес которого в 2019 году составил 31,5%, что на 17,4% ниже уровня базисного года. Также, в 2019 году более 20% от общего объема страховых премий приходится на такие виды страхования, как страхование жизни (27,5%) и добровольное личное страхование (24,8%), которые показывают положительную динамику в исследуемом периоде.

Самой незначительной является доля страховых премий по обязательному личному страхованию - 1,1% в 2019 году.

По удельному весу страховых выплат также лидирует имущественное страхование – 28,7% в 2019 году, что практически вдвое ниже уровня 2014 года. Удельный вес выплат по добровольному личному страхованию, также как и по обязательному страхованию гражданской ответственности к 2019 году увеличился до 23,5%, а по страхованию жизни – до 21,7%.

Доля выплат по обязательному личному страхованию является наименьшей и за 6 лет сократилась с 3,8% до 2,4% (таблица 2).

Таблица 2 – Структура страховых премий и страховых выплат в разрезе основных видов страхования в РФ в 2014-2019 гг.

Показатель	Значение, %						Изменение в 2019 г. к 2014 г., %
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Страхование жизни							
Доля страховых премий в общем объеме	11,0	12,7	18,3	26,0	30,5	27,5	16,5
Доля страховых выплат в общем объеме	3,0	4,7	5,9	7,2	12,7	21,7	18,7
Добровольное личное страхование							
Доля страховых премий в общем объеме	22,3	20,6	20,8	20,4	21,7	24,8	2,5
Доля страховых выплат в общем объеме	23,4	22,5	22,7	23,6	24,6	23,5	0,1
Имущественное страхование							
Доля страховых премий в общем объеме	48,9	42,9	38,9	34,3	30,7	31,5	-17,4
Доля страховых выплат в общем объеме	50,5	45,1	33,9	31,3	33,7	28,7	-21,9
Обязательное личное страхование							
Доля страховых премий в общем объеме	1,8	1,8	1,5	1,4	1,3	1,1	-0,7
Доля страховых выплат в общем объеме	3,8	3,4	3,1	3,2	2,4	2,4	-1,4
Обязательное страхование гражданской ответственности							
Доля страховых премий в общем объеме	16,0	22,0	20,4	17,8	15,7	14,9	-1,1
Доля страховых выплат в общем объеме	19,2	24,3	34,3	34,7	26,6	23,5	4,3

Источник: Рассчитано автором на основе публикуемой ЦБ РФ статистической информации об отдельных субъектах страхового дела [16]

Следовательно, можно говорить о том, что в структуре основных видов страхования наблюдается тенденция к усилению позиции на страховом рынке страхования жизни при одновременном уменьшении доли имущественного страхования, что связано с активным многократным увеличением объемов страховых премий и страховых выплат по видам страхования, связанным со страхованием жизни

Рассматривая динамику уровня выплат по различным видам страхования, можно сделать вывод о том, что наибольший уровень выплат во всем исследуемом периоде наблюдается по обязательному страхованию гражданской ответственности, где в 2019 году данный показатель в 2019 году составил 95,2%, а в 2014 году – превысил 101%, что свидетельствует о том, что объем произведенных по данному виду страхования выплат превысил сумму полученных премий и говорит об убыточности деятельности (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика уровня выплат в разрезе различных видов страхования в РФ в 2014-2019 гг.

Показатель	Значение, %						Изменение в 2019 г. к 2014 г., %
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Страхование жизни	47,9	49,8	42,8	39,9	35,3	41,2	-6,7
Добровольное личное страхование	13,1	18,3	13,9	11,0	14,7	32,5	19,4
Имущественное страхование	50,3	54,5	46,8	46,0	39,9	39,1	-11,3
Обязательное личное страхование	49,6	52,4	37,3	36,4	38,8	37,6	-12,0
Обязательное страхование гражданской ответственности	101,6	94,3	88,5	90,1	66,2	95,2	-6,3

Источник: Рассчитано автором на основе публикуемой ЦБ РФ статистической информации об отдельных субъектах страхового дела [16]

Уровень выплат по страхованию жизни во всем исследуемом периоде, за исключением 2017-2018 гг., когда произошло снижение до 35,3%, превышал 40%. Однако за 6 лет можно отметить общее снижение уровня выплат по данному виду страхования на 6,7%. Значительный прирост уровня выплат можно выделить по такому направлению, как добровольное личное страхование, по которому данный показатель за 6 лет возрос с 13,1% до 32,5%. По остальным видам страхования, а именно имущественному страхованию и обязательному личному страхованию отмечается снижение уровня выплат до 39,1% и 37,6% к 2019 году соответственно.

Сравнение полученных результатов с результатами в других исследованиях. О тенденциях развития страхового рынка РФ в текущих экономических условиях пишут многие авторы [17, 18], подчеркивая мысль о том, что помимо общеэкономических проблем, для современного рынка страхования характерны и внутренние проблемы, такие как несовершенство самого механизма страхования, в частности - неразвитость системы обязательного страхования, являющегося рычагом развития добровольных видов страхования; слабое развитие страховых операций, что сдерживает процесс накопления страховых резервов; отсутствие механизма вовлечения денежных средств в инвестиционный процесс.

По мнению авторов [19, 20], текущий уровень разви-

тия страхового рынка позволяет ему лишь частично выполнять возложенные на него социально-экономические функции, поскольку в настоящий момент лишь обеспечивает основную страховую защиту физических и юридических лиц от ряда рисков, но не составляет весомую роль в развитии финансового сектора страны.

ВЫВОДЫ

Выводы исследования. Проведенное исследование основных показателей развития страхового рынка РФ в условиях экономического кризиса позволило установить, что за последние 6 лет суммарный объем полученных страховых премий возрос значительно (более чем на 50%), в то время как сумма страховых выплат увеличилась лишь на 29,5%. Сложившаяся ситуация, по нашему мнению, обусловлена ухудшением ситуации на финансовом рынке и ростом страховых рисков, что стало причиной такого значительного роста страховых премий. Объем страховых выплат является трудно прогнозируемой величиной и напрямую зависит от вероятности наступления страхового случая. Оценка в разрезе основных видов страхования показала, что наибольшие темпы развития сегодня получает страхование жизни и страхование гражданской ответственности, где как объем страховых премий, так и страховых выплат возрос значительно к 2019 году. Наименьшее развитие в последние годы получило обязательное личное страхование, суммы страховых премий и выплат по которому являются самыми низкими и к тому же снижаются. В структуре видов страхования во всем рассматриваемом периоде наибольшую долю составляют имущественное страхование, страхование жизни и добровольное личное страхование. В свою очередь, уровень выплат является наибольшим по страхованию гражданской ответственности и страхованию жизни. В целом, можно говорить о том, что за прошедшие годы существенных изменений в развитии страхового рынка России не произошло: как и прежде основу рынка составляет имущественное страхование, объем полученных страховых премий по которому в 2019 году составил 466,1 млн руб., а страховых выплат – 175,1 млн. руб. Качественного роста объемов рынка не наблюдается, а прирост суммарного объема полученных страховых премий обусловлено увеличением страховщиками базовых страховых тарифов и инфляционными процессами в экономике.

Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении. Для обеспечения развития отечественного рынка страхования в первую очередь необходимо разработать мероприятия по совершенствованию законодательства в области страхования, что позволит привести его в большее соответствие возрастающему уровню развития страхового дела. В частности, по нашему мнению, необходимо обеспечить создание основ системы обязательного страхования и его приоритетных видов, ужесточить государственный контроль за деятельностью страховщиков и сформировать правовые основы деятельности обществ взаимного страхования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. 2014. № 2 (70). С. 115-126.
2. Петухова М.А., Марков А.В. Проблемы и перспективы развития страхового рынка в РФ // Синергия Наук. 2017. № 7. С. 107-111.
3. Наджафова М.Н. Тенденции развития рынка страхования в РФ // Экономические исследования. 2018. № 4. С. 5.
4. Цуцеев А.М. Состояние и проблемы страхового рынка в РФ // Актуальные научные исследования в современном мире. 2016. № 11-2 (19). С. 127-130.
5. Кохно Н.О., Грошева А.А., Хамидулина Д.Г. Современное состояние, проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. № 7-Том 1 (33). С. 218-222.
6. Бутковская О. Доступность страхования на всей территории РФ – одна из основных задач рынка // Современные страховые технологии. 2018. № 1. С. 19-20.
7. Брежнева О.В. Актуальные проблемы современного рынка страхования в РФ // Теория и практика современной науки. 2017. № 12 (30). С. 112-115.
8. Наджафова М.Н. Оценка развития и эффективности функционирования страхового рынка РФ // Наука и практика регионов. 2018.

№ 3 (12). С. 56-61.

9. Овцинова В.Д. Статистическое исследование развития рынка услуг страхования в РФ // Вектор экономики. 2018. № 11 (29). С. 31.

10. Татаренко Д.Ю. Проблемы и перспективы развития рынка страхования в РФ // NovaInfo.Ru. 2019. Т. 1. № 96. С. 65-69.

11. Смирнов Е.Е. Страховой рынок России начинает жить по новым правилам // Аудитор. 2014. № 3 (229). С. 3-12.

12. Кокин А.С., Красиков С.А. Страховой рынок России: текущее состояние и тенденции // Страховое право. 2017. № 4 (77). С. 3-15.

13. Дудченко И.А., Шайбак Д.А. Сравнение рынка страхования России с рынками страхования зарубежных стран // Интеллектуальные ресурсы - региональному развитию. 2018. № 1. С. 323-328.

14. Мзгрян М.А., Мукибенова Э.В. Развитие российского страхового рынка // Теория и практика современной науки. 2016. № 5 (11). С. 644-648.

15. Трофимов А.Ю., Шарифьянова З.Ф. Современное состояние страхового рынка РФ, проблемы и перспективы // Modern Science. 2019. № 12-1. С. 225-229.

16. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/. (дата обращения 24.03.2020 г.).

17. Шарифьянова З.Ф., Батков В.Г., Лобанов Е.А. Влияние санкций на страховой рынок России // Инновационная наука. 2015. № 12-1. С. 347-349.

18. Добрынина А.А. Проблемы в области страхового и банковского дела в России // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2017. № 12 (75). С. 6.

19. Юсупова Т.А., Насуханова З.А. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // FGU Science. 2016. № 2 (8). С. 178-184.

20. Улыбина Л.К., Евтых З.А. Проблемы и перспективы страхового рынка РФ // Новая наука: Стратегии и векторы развития. 2017. Т. 1. № 4. С. 177-180.

Статья поступила в редакцию 26.03.2020

Статья принята к публикации 27.05.2020