

Электронный научный журнал «Век качества» ISSN 2500-1841 <http://www.agequal.ru>

2021, №3 http://www.agequal.ru/pdf/2021/AGE_QUALITY_3_2021.pdf

Ссылка для цитирования этой статьи:

Портнова Л.В. Тенденции развития страхового рынка России в современных экономических условиях // Электронный научный журнал «Век качества». 2021. №3. С. 122-137. Режим доступа: <http://www.agequal.ru/pdf/2021/321008.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 368

Тенденции развития страхового рынка России в современных экономических условиях

***Портнова Лидия Владимировна,**
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры финансов и менеджмента,
Оренбургский филиал Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова
460000, г. Оренбург, ул. Ленинская/Пушкинская, д. 50/51-53
lidiya.portnova.85@mail.ru*

В данной статье рассмотрены структура и динамика показателей, характеризующих развитие страхового рынка России в период с 2010-2019 гг., выявлены тенденции развития, сформулированы выводы по результатам проведенного исследования.

Ключевые слова: Россия; страхование; страховой рынок; структура; динамика; тенденции развития.

Появление института страхования стало объективным следствием потребности общества в минимизации ущерба от неблагоприятных событий и защите своих имущественных интересов. В настоящее время страхование охватывает все сферы общества и все звенья производственного процесса.

Страховой рынок является важной неотъемлемой частью финансового рынка страны в целом, и так как потребность в защите от опасностей носит всеобщий характер, страховой рынок тесно связан с финансами различных субъектов экономики: населения, предприятий, банков, государства и др. [1]

Основу для проведения статистического анализа страхового рынка страны составляют данные, обрабатываемые Росстатом и ЦБ РФ. Прежде всего,

это сведения о страховых взносах и выплатах, которые рассматриваются в разрезе видов и форм страхования, а также в территориальном аспекте (по стране и отдельным субъектам РФ) [2]. Ключевыми показателями развития страхового рынка страны являются страховые премии, страховые выплаты, количество заключенных договоров страхования. Данные индикаторы позволяют оценить динамику страхования в целом и отдельных сегментов страхового рынка.

Визуальный анализ рис. 1 позволяет сделать вывод о ежегодном увеличении объема страховых премий.

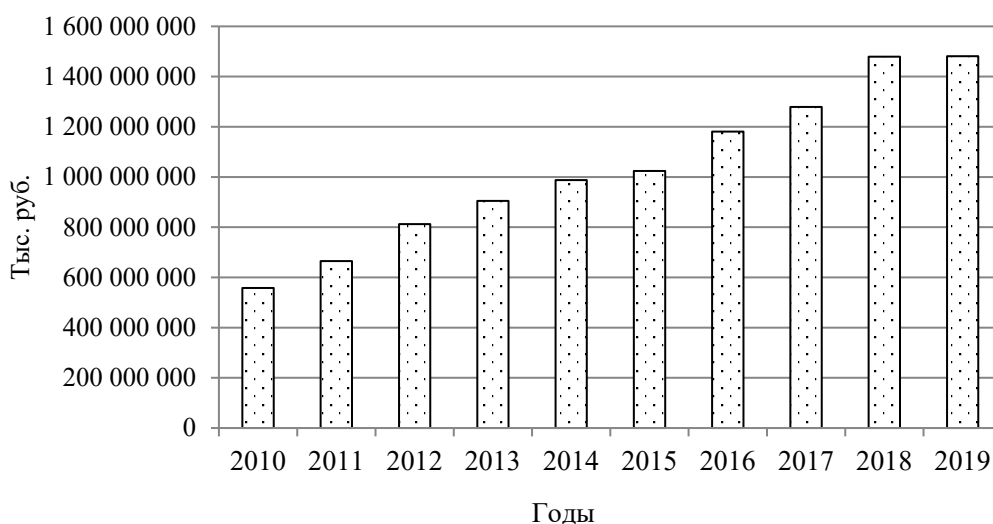


Рис. 1. Динамика страховых премий по Российской Федерации

Однако абсолютных показателей недостаточно, чтобы оценить динамику показателя. Для этого используются средние показатели, то есть показатели, которые являются обобщающими, отражающими типичный уровень изучаемого явления [3].

Средний абсолютный прирост страховых премий по Российской Федерации составил 102 571 579 тыс. руб. Средний темп роста составил 111,46%. Средний темп прироста составил соответственно 11,46%. Средняя величина одного процента прироста составила 8 953 171 тыс. руб.

Наглядно отражает структуру страховых премий в разрезе форм страхования [6] рис. 2.

Визуальный анализ рис. 2 показывает, что наибольшая доля в рассматриваемой структуре принадлежала страховым премия по добровольному страхованию, которая на протяжении анализируемого периода превышала 70%. Наибольшая доля была отмечена в 2019 г. (83,95%), наименьшая – в 2015 г. (75,95%). Соответственно наибольшая доля страховых премий по обязательному страхованию была отмечена в 2015 г. (24,05%), наименьшая – в 2019 г. (16,05%).



Рис. 2. Структура страховых премий по Российской Федерации в разрезе форм страхования

По данным табл. 1, наибольший объем страховых премий был отмечен в Центральном федеральном округе. Их доля составила в 2019 г. 59,03%, что на 3,05% больше уровня 2010 г.

Наименьший объем страховых премий был собран в Северо-Кавказском федеральном округе (1,01% в 2019 г., что на 0,19% меньше уровня 2010 г.). Следует отметить, что за анализируемый период произошло увеличение долей страховых премий, собранных в Центральном, Северо-Западном и Дальневосточном федеральных округах, и снижение долей собранных страховых премий в других федеральных округах.

За пределами Российской Федерации по итогам 2019 г. страховщиками было получено страховых премий в размере 1 467 666 тыс. руб.

По данным табл.2 можно отметить, что доля добровольного страхования за анализируемый период увеличилась на 1,61% (с 82,34% в 2010 г. до 83,95% в 2019 г.).

Таблица 1

Динамика структуры страховых премий по федеральным округам Российской Федерации

Показатель ¹	2010 г.		2019 г.		Изменение в структуре 2019 г. к 2010 г. (+, -), %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
Российская Федерация – всего, в т.ч.	558 033 374	100	1 479 675 201	100	
по договорам страхования и сострахования на территории Российской Федерации – всего, в т.ч.:	558 033 374	100	1 478 207 535	99,90	-0,10
Центральный федеральный округ	312 419 180	55,99	873 476 604	59,03	+3,05
Северо-Западный федеральный округ	58 051 994	10,40	166 987 151	11,29	+0,88
Южный федеральный округ	24 834 575	4,45	61 502 260	4,16	-0,29
Приволжский федеральный округ	69 280 880	12,42	155 393 079	10,50	-1,91
Уральский федеральный округ	39 726 380	7,12	87 214 896	5,89	-1,22
Сибирский федеральный округ	34 658 607	6,21	8 144 3496	5,50	-0,71
Дальневосточный федеральный округ	12 352 793	2,21	37 272 115	2,52	+0,31
Северо-Кавказский федеральный округ	6 708 965	1,20	14 917 934	1,01	-0,19
за пределами Российской Федерации	0	0,00	1 467 666	0,10	+0,10

¹ Составлено автором по источникам [4,5].

В составе добровольного страхования выделяется страхование жизни и страхование, иное, чем страхование жизни. Так, следует отметить, что доля страхования иного, чем страхование жизни преобладала. Однако за анализируемый период она снизилась на 21,97% (с 78,28% в 2010 г. до 56,31% в

2019 г.). Это произошло, в частности, за счет увеличения объема страховых премий по страхованию жизни с 22 657 893 тыс. руб. (4,06% в структуре) до 409 374 105 тыс. руб. (27,64% в структуре).

В составе страхования иного, чем страхование жизни выделяются такие виды, как личное страхование и имущественное страхование. Так, доля первого за анализируемый период 2010-2019 гг. увеличилась на 2,89%, второго – сократилась на 24,85%.

Доля обязательного страхования в объеме страховых премий снизилась за анализируемый период на 1,71% (см. табл. 2).

В составе обязательного страхования выделяются такие виды, как обязательное личное и обязательное имущественное страхование [7]. Доли страховых премий по данным видам страхования снизились за период 2010-2019 гг. на 0,13% и 1,58% соответственно.

Таблица 2

Динамика структуры страховых премий по Российской Федерации
 в разрезе видов страхования

Показатель ²	2010 г.		2019 г.		Изменение в структуре 2019 г. к 2010 г. (+,-), %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) – всего, в т.ч.:	558 033 374	100	1 481 177 588	100	
добровольное страхование, в т.ч.:	459 469 653	82,34	1 243 477 050	83,95	+1,61
- страхование жизни	22 657 893	4,06	409 374 105	27,64	+23,58
- страхование иное, чем страхование жизни, в т.ч.:	436 811 760	78,28	834 102 945	56,31	-21,97
• личное страхование	122 535 518	21,96	368 021 245	24,85	+2,89
• имущественное страхование	314 276 242	56,32	466 081 701	31,47	-24,85
обязательное страхование, в т.ч.:	98 563 721	17,66	236 198 151	15,95	-1,71
- обязательное личное страхование	6 630 302	1,19	15 688 140	1,06	-0,13
- обязательное имущественное страхование	91 933 419	16,47	220 510 011	14,89	-1,58
страховые премии, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, и списания по инкассо по судебным решениям	0	0	1 502 387	0,10	+0,10

² Составлено автором по источникам [4,5].

Визуальный анализ рис. 3 позволяет сделать вывод о том, что в период с 2011 до 2015 гг. страховые выплаты имели тенденцию к росту, затем рост показателя замедлился (в 2016 г. было зафиксировано снижение страховых выплат на 3 427 367 тыс. руб. по сравнению с 2015 г.). В 2019 г. показатель составил 610 741 234 тыс. руб. Средний абсолютный прирост страховых выплат по Российской Федерации составил 35 093 018,59 тыс. руб. Средний темп роста составил 108,4%. Средний темп прироста составил соответственно 8,4%. Средняя величина одного процента прироста составила 4 165 184,33 тыс. руб.

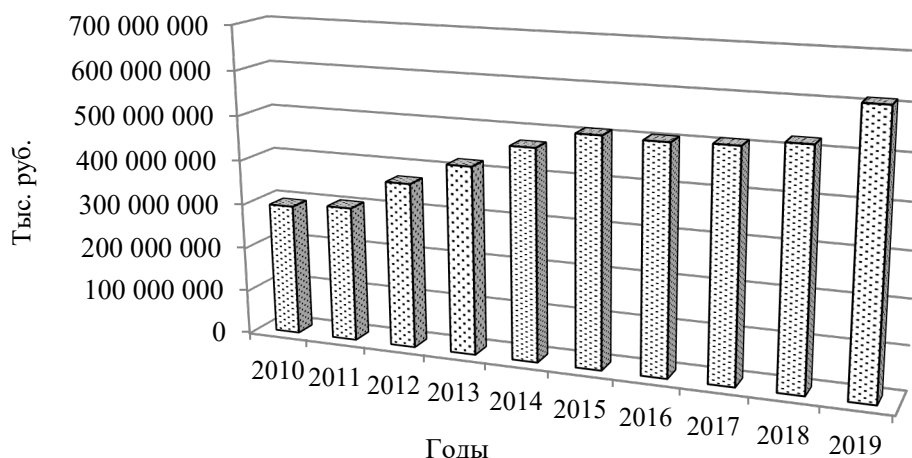


Рис. 3. Динамика страховых выплат по договорам добровольного и обязательного страхования по Российской Федерации

Визуальный анализ рис. 4 показывает, что доля страховых выплат по добровольному страхованию на протяжении анализируемого периода превышала 60%. Наибольшая доля была отмечена в 2012 г. (79,48%), наименьшая – в 2017 г. (62,08%). Соответственно наибольшая доля страховых выплат по обязательному страхованию была отмечена в 2017 г. (37,92%), наименьшая – в 2012 г. (20,52%).



Рис. 4. Структура страховых выплат по Российской Федерации в разрезе форм страхования

По данным табл. 3 видно, что наибольший объем страховых выплат был отмечен в Центральном федеральном округе. Их доля составила 54,17% в 2019 г., что на 0,34% больше уровня 2010 г.

Таблица 3

Динамика структуры страховых выплат по федеральным округам Российской Федерации

Показатель ³	2010 г.		2019 г.		Изменение в структуре 2019 г. к 2010 г. (+,-), %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
Российская Федерация - всего	294 904 067	100	610 741 234	100	
в т.ч.:					
по договорам страхования и сострахования на территории Российской Федерации - всего	294 904 067	100	610 340 985	99,93	-0,07
в т.ч.:					
Центральный федеральный округ	158 743 859	53,83	330 825 925	54,17	+0,34
Северо-Западный федеральный округ	35 884 252	12,17	76 804 966	12,58	+0,41
Южный федеральный округ	13 167 564	4,47	32 012 387	5,24	+0,77
Приволжский федеральный округ	39 135 554	13,27	66 959 684	10,96	-2,31
Уральский федеральный округ	23 016 366	7,8	40 553 064	6,64	-1,16
Сибирский федеральный округ	17 226 494	5,84	35 056 358	5,74	-0,10
Дальневосточный федеральный округ	4 366 959	1,48	17 396 638	2,85	+1,37
Северо-Кавказский федеральный округ	3 363 019	1,14	10 731 963	1,76	+0,62
за пределами Российской Федерации	0	0	400 249	0,07	+0,07

³ Составлено автором по источникам [4,5].

Наименьший объем страховых выплат был зафиксирован в Северо-Кавказском федеральном округе (1,76% в 2019 г., что на 0,62% больше уровня 2010 г.).

Следует отметить, что за анализируемый период произошло увеличение долей страховых выплат, собранных в Центральном, Северо-Западном, Южном, Дальневосточном и Северо-Кавказском федеральных округах.

По данным табл. 4 можно отметить, что доля страховых выплат добровольного страхования за анализируемый период снизилась на 4,91% (до 74,03% в 2019 г.).

Таблица 4

Динамика структуры страховых выплат по Российской Федерации в разрезе видов страхования

Показатель ⁴	2010 г.		2019 г.		Изменение в структуре 2019 г. к 2010 г. (+,-), %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) – всего, в т.ч.:	294 904 067	100	610 865 420	100	
добровольное страхование, в т.ч.:	232 801 201	78,94	452 249 747	74,03	-4,91
- страхование жизни	7 986 360	2,71	133 402 657	21,84	+19,13
- страхование иное, чем страхование жизни, в т.ч.:	224 814 841	76,23	318 847 089	52,20	-24,03
• личное страхование	71 737 919	24,33	143 784 771	23,54	-0,79
• имущественное страхование	153 076 922	51,91	175 062 318	28,66	-23,25
обязательное страхование, в т.ч.:	62 102 866	21,06	158 491 488	25,95	+4,89
- обязательное личное страхование	6 494 847	2,2	14 942 462	2,45	+0,25
- обязательное имущественное страхование	55 608 019	18,86	143 549 025	23,50	+4,64
- страховые премии, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, и списания по инкассо по судебным решениям	0	0	124 185	0,02	+0,02

⁴ Составлено автором по источникам [4,5].

В составе страховых выплат добровольного страхования выделяются выплаты по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни [8]. Так, следует отметить, что доля страховых выплат страхования иного, чем страхование жизни преобладала. Однако за анализируемый период она

снизилась на 24,03% (с 76,23% в 2010 г. до 52,20% в 2019 г.). Это произошло, в частности, за счет увеличения объема страховых выплат по страхованию жизни с 7 986 360 тыс. руб. (2,71% в структуре) до 133 402 657 тыс. руб. (21,84% в структуре). В составе страхования иного, чем страхование жизни выделяются такие виды, как личное страхование и имущественное страхование.

Так, доля первого за анализируемый период 2010-2019 гг. снизилась на 0,79%, доля второго – снизилась на 23,25%. Доля страховых выплат по обязательному страхованию в общем объеме страховых выплат увеличилась за анализируемый период на 4,89%. В составе страховых выплат обязательного страхования выделяются такие виды, как выплаты по обязательному личному и обязательному имущественному страхованию [9]. Доли страховых выплат по данным видам страхования увеличились за период 2010-2019 гг. на 0,25% и 4,64% соответственно.

Анализ динамики количества договоров страхования по Российской Федерации (рис. 5) позволяет сделать вывод о том, что в период с 2010 до 2014 гг. количество заключенных договоров страхования имело тенденцию к росту, затем в 2015 г. было зафиксировано снижение на 13 821 919 ед. по сравнению с уровнем 2014 г.

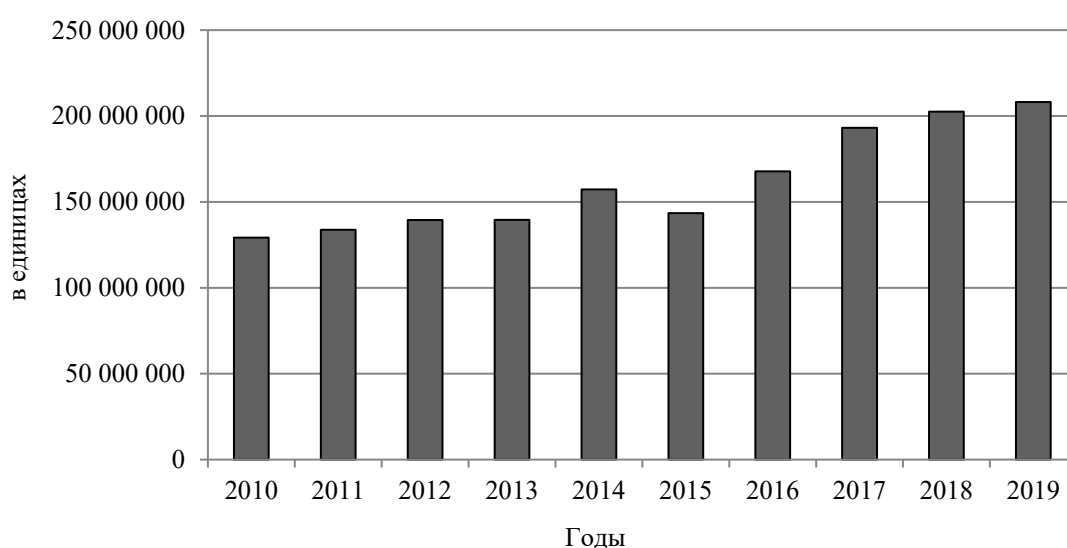


Рис. 5. Динамика количества заключенных договоров страхования по Российской Федерации

В 2016-2019 гг. количество заключенных договоров страхования ежегодно увеличивалось. Средний абсолютный прирост количества заключенных договоров по Российской Федерации составил 8 764 305 ед. Средний темп роста составил 105,44%. Средний темп прироста составил соответственно 5,44%. Средняя величина одного процента прироста составила 1 612 068 ед.

Наглядно отражает структуру количества заключенных договоров страхования в разрезе форм страхования рис. 6.

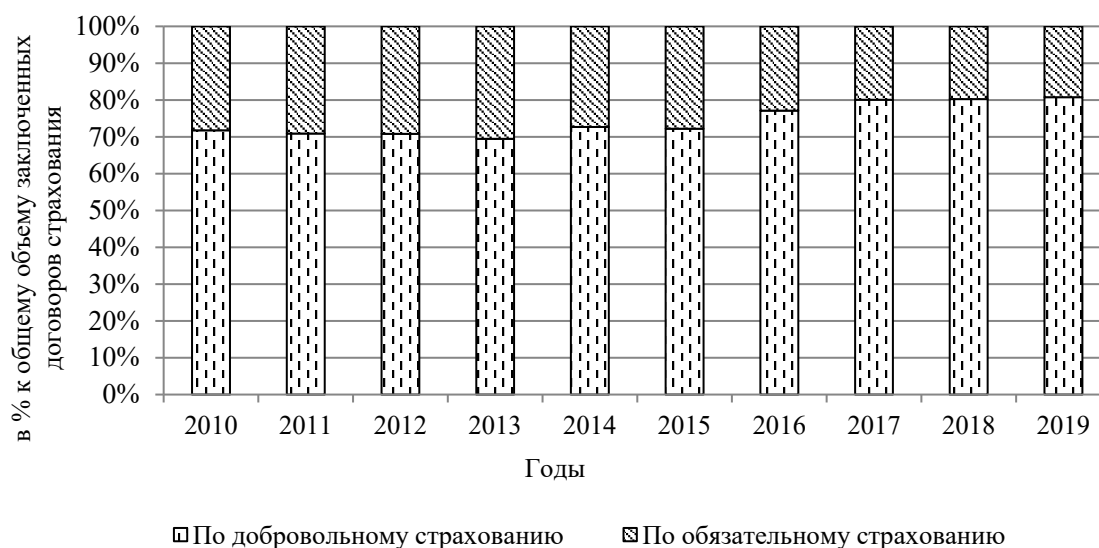


Рис. 6. Структура количества заключенных договоров страхования по Российской Федерации в разрезе форм страхования

Данные рис. 6 позволяют сделать вывод о том, что доля заключённых договоров добровольного страхования в анализируемом периоде превышала 60%. Наибольшая доля была отмечена в 2019 г. (80,79%), наименьшая – в 2013 г. (69,46%). Соответственно наибольшая доля договоров обязательного страхования была отмечена в 2013 г. (30,54%), наименьшая – в 2019 г.(19,21%).

Рассмотрим динамику структуры количества заключенных договоров страхования в разрезе видов страхования (табл. 5).

По данным табл. 5, доля количества заключенных договоров добровольного страхования за анализируемый период увеличилась на 9,01%.

Таблица 5

Динамика структуры количества заключенных договоров страхования по Российской Федерации в разрезе видов страхования

Показатель ⁵	2010 г.		2019 г.		Изменение в структуре 2019 г. к 2010 г. (+,-), %
	ед.	в % к итогу	ед.	в % к итогу	
Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) – всего, в т.ч.:	129 231 018	100	208 109 759	100	
добровольное страхование, в т.ч.:	92 761 512	71,78	168 124 905	80,79	+9,01
- страхование жизни	3 747 021	2,9	5 212 447	2,50	-0,40
- страхование иное, чем страхование жизни, в т.ч.:	89 014 491	68,88	162 912 458	78,28	+9,40
• личное страхование	66 365 709	51,35	72 192 098	34,69	-16,66
• имущественное страхование	22 648 782	17,53	90 720 360	43,59	+26,06
обязательное страхование, в т.ч.:	36 469 506	28,22	39 984 854	19,21	-9,01
- обязательное личное страхование	12 818	0,01	9	0,00	-0,01
- обязательное имущественное страхование	36 456 688	28,21	39 984 845	19,21	-9,00

⁵ Составлено автором по источникам [4,5].

В составе количества заключенных договоров добровольного страхования выделяются договоры по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.

Так, следует отметить, что доля количества заключенных договоров по страхованию иному, чем страхование жизни преобладала в изучаемой структуре. В составе количества заключенных договоров страхования иного, чем страхование жизни выделяются договоры, заключённые по личному страхованию и имущественному страхованию.

Так, доля первых за анализируемый период 2010-2017 гг. сократилась на 16,66%, а вторых – увеличилась на 26,06%. Доля количества заключенных договоров обязательного страхования снизилась за анализируемый период на 9,01%. В составе количества заключенных договоров обязательного страхования выделяются такие виды, как договоры по обязательному личному и обязательному имущественному страхованию. Доли количества заключенных договоров по данным видам страхования снизились на 0,01% и 9% соответственно.

На основе проведенного исследования динамики и структуры основных индикаторов, характеризующих развитие страхового рынка России, можно сделать следующие выводы:

- в анализируемом периоде объемы страховых премий, страховых выплат и количество заключенных договоров страхования имели тенденцию к росту;

- наибольшая доля страховых премий, страховых выплат и количества заключенных договоров страхования в региональном аспекте была отмечена в Центральном федеральном округе;

- наибольшая доля страховых премий, страховых выплат и количества заключенных договоров страхования в разрезе форм и видов страхования приходилась на добровольное страхование, в частности, значительной была доля страхования иного, чем страхование жизни.

Таким образом, ситуация на страховом рынке России в целом характеризуется положительными аспектами. Особое внимание экспертов и аналитиков уделено перспективам развития страхового рынка страны.

Так, развитие ипотечного кредитования в стране во многом послужит основой для развития ипотечного страхования.

В сегменте обязательного страхования внимание экспертов будет уделено проблеме убыточности ОСАГО и либерализации тарифов.

Возможность страховых организаций предложить новые страховые продукты будет связана с развитием добровольного медицинского страхования

иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, с целью осуществления ими трудовой деятельности.

Драйвером страхового рынка страны, по мнению экспертов, как и в предшествующие годы, будет инвестиционное страхование жизни.

Совершенствование техники и технологий послужит фактором для роста востребованности онлайн-страхования и внедрения телемедицинских услуг в программы медицинского страхования.

Однако во многом развитие страхового рынка страны будет зависеть от формирования положительного отношения общества к институту страхования. Успешное решение задачи финансового просвещения населения выгодно как для государственных, так и частных институциональных организаций [10].

Список литературы

1. Золотова Л.В., Портнова Л.В. Особенности финансовой грамотности населения России в отношении страховых и других финансовых услуг // Цифровая экономика - образованию и науке Союзного государства Беларуси и России: Сборник статей Международной заочной научно-практической конференции / Редколлегия: А.Б. Елисеев, И.А. Маньковский (гл. ред.) [и др.]. - Минск, 2020. - С. 165-168.

2. Степанова Е.А., Портнова Л.В. Статистический анализ страховой отрасли региона (на примере Оренбургской области) // Теория и практика финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей: Сборник трудов II Национальной научно-практической конференции / Под общ. ред. Е.П. Масюткина. - Керчь, 2020. - С. 769-773.

3. Искольная Т.Э. Современные тенденции развития страхового рынка России // Кооперация без границ: расширение рамок социальной экономики: Материалы международной студенческой научной конференции: в 5 частях. - Белгород, 2017. - С. 327-334.

4. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 15.09.2021 г.).

5. Центральный банк Российской Федерации: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации. – 2000-2020. [Электрон. дан.] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 15.09.2021).

6. Абдурахманов С.К., Филина М.А. Современное состояние страхового рынка в России // Экономические исследования и разработки. 2019. № 10. С. 48-53.

7. Харламова Е.Е., Ломакин Н.И., Гаврилова О.А., Кособокова Е.В., Зуи Ф.К.Ч., Кравченко Е.Н. Исследование страхового рынка России с использованием искусственного интеллекта в условиях цифровизации экономики // Экономика и предпринимательство. 2020. № 2 (115). С. 1233-1236.

8. Ионова А.Ч. Тенденции российского страхования в 2019 году: смена тренда и влияние разнонаправленных факторов // Инновационные направления развития в образовании, экономике, технике и технологиях. Национальная научно-практическая конференция: сборник статей. - Ставрополь, 2020. С. 55-58.

9. Колтунова А.Н. Анализ современного рынка страхования в России // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 34. С. 2436-2440.

10. Салимова Г.А. Современное состояние страхового рынка в России // Актуальные вопросы развития финансовой сферы: Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции / Дагестанский государственный университет народного хозяйства. - Махачкала, 2021. С. 333-336.

Trends in the development of the Russian insurance market in modern economic conditions

Portnova Lidiya Vladimirovna,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
of the Department of Finance and management,
Orenburg branch of the Federal state budgetary educational institution of higher
education "Plekhanov Russian University of Economics"
460000, Orenburg region, Orenburg, Leninskaya st./Pushkinskaya, 50/51-53
lidiya.portnova.85@mail.ru

This article examines the structure and dynamics of indicators characterizing the development of the Russian insurance market in the period from 2010-2019, identifies development trends, formulates conclusions based on the results of the study.

Keywords: Russia; insurance; insurance market; structure; dynamics; development trends.