

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИИ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В РФ

Специальность: Экономика и управление народным хозяйством

Направление: Экономика страхования

Автор: М.Н. НАДЖАФОВА, старший преподаватель кафедры экономики и менеджмента Курского государственного медицинского университета

В статье рассматриваются тенденции развития рынка страхования РФ на основе статистических данных об объемах полученных страховых премий и осуществленных страховых выплат в разрезе основных видов добровольного и обязательного страхования. В ходе исследования рассмотрена динамика и структура показателей за период 2012–2017 гг., выявлены тенденции развития отдельных направлений страхования и причины сложившейся ситуации. Установлено, что наибольшая доля страховых премий и выплат приходится на добровольные виды страхования. Наиболее стремительно развивается страхование жизни, что свидетельствует о том, что сегодня население все чаще прибегает к страхованию собственной жизни. По объему и удельному весу страховых выплат в системе страхования РФ лидирует обязательное страхование гражданской ответственности.

The article examines the development trends of the Russian insurance market on the basis of statistical data on the volume of received insurance premiums and insurance payments made in the context of the main types of voluntary and compulsory insurance. In the course of the study, the dynamics and structure of the indicators for the period 2012–2017 were examined, trends in the development of individual lines of insurance and the reasons for the current situation were revealed. It is established that the largest share of insurance premiums and payments falls on voluntary types of insurance. The most rapidly developing life insurance, which indicates that today the population increasingly resorts to the insurance of their own lives. The volume and specific weight of insurance payments in the insurance system of the Russian Federation is compulsory insurance of civil liability.

**Ключевые слова:** РФ, страховой рынок, добровольное и обязательное страхование, виды страхования, сумма страховых премий, объем страховых выплат.

**Keywords:** the Russian Federation, the insurance market, voluntary and compulsory insurance, types of insurance, the amount of insurance premiums, the volume of insurance payments.

В современных экономических условиях страхование является неотъемлемой частью финансовой системы государства. Страхование дает защиту от форс-мажорных ситуаций и уверенность в том, что возникшие финансовые и иные потери будут компенсированы за счет страховых средств. К преимуществам страхования относится одновременное обеспечение инвестиций в национальную экономику и решение социальных проблем общества [1, 2].

В высокоразвитых государствах, таких как США и страны Европы, страховая система пронизывает практически все сферы жизни. Здесь страховой рынок развит значительно и функционирует не один десяток лет, а население страхует практически все: недвижимость, урожай, жизнь, здоровье и даже части тела. Страховые компании в развитых странах имеют длительную историю успешного функционирования и представляются надежными для потенциальных страхователей, а программы и правила страхования являются устоявшимися и многовариативными [3, 4].

В РФ страховой рынок все еще находится на стадии становления. Это во многом связано с относительно небольшим сроком существования РФ как самостоятельного государства, построенного на демократических началах. Стоит отметить, что в СССР существовала система страхования, однако она имела монополистический характер и была ограничена органами Госстраха СССР. Лишь только после распада СССР и в РФ стал формироваться страховой рынок в современном его понимании. Несмотря на 27-летнее развитие экономики и финансовой системы страны, страховой рынок по-прежнему имеет множество нерешенных проблем, таких как значительная диспропорция в развитии отдельных видов страхования, низкий уровень страховой инфраструктуры, информационная закрытость страхового рынка, низкая страховая культура населения [5, 6]. Актуальность исследования определяется значимостью сферы страхования для современного финансового рынка РФ, поэтому изучение тенденций развития разных видов страхования и причин, вызвавших данные явления, является одной из злободневных экономических проблем.

В ходе исследования, на основе данных, публикуемых Федеральной службой государственной статистики [7], нами была рассмотрена динамика объемов страховых премий и выплат по РФ в разрезе основных видов добровольного и обязательного (кроме ОМС) страхования (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика объемов страховых премий и выплат в РФ в разрезе видов страхования в 2012–2017 гг.

	Годы						Изменение 2012–2017 гг.	
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Абс.	% (раз)
Сумма страховых премий, млн. рублей								
Всего по всем видам страхования, в т.ч.:	812,5	904,9	984,1	1020,4	1180,6	1277,6	465,1	57,2
Страхование жизни	52,9	84,9	108,5	129,7	215,7	331,5	278,7	5,3 раз
Добровольное личное страхование	184,0	208,7	219,6	209,8	245,8	261,3	77,3	42,0
Имущественное страхование	425,4	445,5	480,8	438,0	459,9	438,6	13,2	3,1
Обязательное личное страхование	19,4	18,5	17,6	18,2	17,9	18,3	-1,1	-5,5
Обязательное страхование гражданской ответственности	130,8	143,5	157,6	224,6	241,3	227,9	97,1	74,2
Иные виды обязательного страхования	-	3,7	3,6	3,4	-	-	-	-
Сумма страховых выплат, млн. рублей								
Всего по всем видам страхования, в т.ч.:	370,8	420,8	471,6	508,4	505,8	509,5	138,8	37,4
Страхование жизни	13,3	12,3	14,2	23,7	30,0	36,5	23,1	1,7 раз
Добровольное личное страхование	92,4	103,1	110,5	114,4	115,0	120,2	27,8	30,1
Имущественное страхование	189,0	210,5	238,4	229,3	171,3	159,7	-29,3	-15,5
Обязательное личное страхование	11,7	16,7	17,9	17,1	15,9	16,5	4,8	41,1
Обязательное страхование гражданской ответственности	64,4	77,8	90,6	123,8	173,6	176,7	112,3	1,7 раз
Иные виды обязательного страхования	-	0,3	0,7	0,8	-	-	-	-

Общий суммарный объем страховых премий по всем видам страхования за рассматриваемый период возрос с 812,5 млрд. рублей до 1277,6 млрд. рублей, прирост составил 57,2%. При этом объем страховых выплат за 6 рассматриваемых лет возрос лишь на 37,4%, достигнув к 2017 году уровня 509,5 млрд. рублей в сравнении с 370,8 млрд. рублей в 2012 году. Анализ по видам страхования позволил установить, что наиболее стремительно развивается страхование жизни, о чем свидетельствует прирост суммы страховых премий более чем в 5,3 раза (что равно 278,7 млрд. рублей). Объем страховых выплат по страхованию жизни увеличился за 6 лет в 1,7 раза, что равно 23,1 млрд. рублей. В 2017 году сумма страховых премий по страхованию жизни составила 331,5 млрд. рублей, а выплат – 36,5 млрд. рублей.

Также высокие темпы развития имеет обязательное страхование гражданской ответственности, сумма страховых премий по которому за 6 лет возросла на 74,2 млрд. рублей (или 97,1%) и составила в 2017 году 227,9 млрд. рублей. Сумма страховых выплат по данному виду страхования возросла с 64,4 млрд. рублей до 176,7 млрд. рублей, что равно 1,7 раза. Объем страховых премий по добровольному личному страхованию имеет тенденцию к росту на 77,3 млрд. рублей за период, что равно 42%. Объем страховых выплат также растет, однако более низкими темпами (27,8 млрд. рублей или 30,1%).

Обязательное личное страхование развивается менее стремительно: объем полученных страховых премий в рассматриваемом периоде изменяется волнообразно, однако по сравнению с 2012 годом к 2017 году произошло снижение на 1,1 млрд. рублей или на 5,5%. Но при этом объем страховых выплат по данному виду страхования продолжает расти с 11,7 млрд. рублей до 16,5 млрд. рублей к 2017 году. При рассмотрении тенденций динамики показателей в рамках имущественного страхования, наблюдается обратная тенденция: рост объема полученных страховых премий на 3,1% сопровождается снижением объемов выплат на 15,5%.

На втором этапе исследования нами была рассмотрена структура страховых премий и страховых выплат по РФ в разрезе основных видов страхования. Сортировка данных произведена в порядке убывания значения показателей в 2017 году (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика структуры страховых премий и страховых выплат в РФ по видам страхования в 2012–2017 гг.

	Годы						Изменение 2012–2017 гг.
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Доля страховых премий (СП) в общем объеме СП, %							
Имущественное страхование	52,4	49,2	48,9	42,9	38,9	34,3	-18,0
Страхование жизни	6,5	9,4	11,0	12,7	18,3	26,0	19,4
Добровольное личное страхование	22,6	23,1	22,3	20,6	20,8	20,4	-2,2
Обязательное страхование гражданской ответственности	16,1	15,9	16,0	22,0	20,4	17,8	1,7
Обязательное личное страхование	2,4	2,0	1,8	1,8	1,5	1,4	-1,0
Иные виды обязательного страхования	-	0,4	0,4	0,3	-	-	-
Доля страховых выплат в общем объеме выплат, %							
Обязательное страхование гражданской ответственности	17,4	18,5	19,2	24,3	34,3	34,7	17,3
Имущественное страхование	51,0	50,0	50,5	45,1	33,9	31,3	-19,6
Добровольное личное страхование	24,9	24,5	23,4	22,5	22,7	23,6	-1,3
Страхование жизни	3,6	2,9	3,0	4,7	5,9	7,2	3,6
Обязательное личное страхование	3,2	4,0	3,8	3,4	3,1	3,2	-
Иные виды обязательного страхования	-	0,1	0,1	0,2	-	-	-

В структуре полученных страховых премий наибольшая доля приходится на имущественное страхование, однако в рассматриваемом периоде отмечается тенденция к снижению доли данного вида страхования в общей структуре с 52,4% до 34,3%. Это может быть связано с популяризацией и развитием других видов страхования. Так, за период 2012–2017 гг. наибольший прирост доли (19,4%) отмечается для страхования жизни, удельный вес которого возрос с 6,5% до 26% в общем объеме страховых премий. Это свидетельствует о том, что данный вид добровольного страхования приобретает все большее распространение на страховом рынке страны. Также в тройку наиболее распространенных видов

страхования входит добровольное личное страхование, удельный вес которого хоть и снизился на 2,2%, но составляет весомую часть от общего объема полученных в 2017 году страховых премий –20,4%. Доля обязательного страхования гражданской ответственности в исследуемом периоде увеличивается, но невысокими темпами, достигнув к 2017 году 17,8% в сравнении с 16,1% в 2012 году. Обязательное личное страхование, к которому преимущественно относится государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц, имеет наименьшую долю в структуре объема страховых премий, причем отмечается тенденция к снижению удельного веса с 2,4% до 1,4%.

В структуре выплат лидирующую позицию занимают выплаты по обязательному страхованию гражданской ответственности, удельный вес которых за рассматриваемые 6 лет возрос вдвое, составив 34,7%. К данной категории страхования относится, в первую очередь, ОСАГО, а также страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте и страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров. Значительная доля данного вида страхования во многом объяснима, ведь сегодня ежедневно происходят тысячи ДТП, которые влекут за собой наступление страховых случаев. Доля выплат по имущественному страхованию в рассматриваемом периоде хоть и имеет тенденцию к снижению на 19,6%, по-прежнему составляет весомую часть от общего объема выплат – 31,3%. Удельный вес выплат по добровольному личному страхованию в исследуемом периоде практически не изменился и составляет чуть более 20%. Доля выплат по страхованию жизни является одной из самых небольших в структуре страховых выплат, что связано со спецификой данного вида страхования и частотой наступления страховых случаев, однако в период 2012–2017 гг. возросла с 3,6% до 7,2%. Удельный вес выплат по обязательному личному страхованию в рассматриваемом периоде имеет волнообразную динамику, однако серьезных изменений не претерпевает, составляя чуть более 3% от общего объема выплат. На иные виды обязательного страхования приходится менее 1%.

Существует две основные формы страхования – это обязательное и добровольное. На следующем этапе нами была рассмотрена удельная доля полученных страховых премий и осуществленных выплат в 2017 году в разрезе видов страхования в контексте их группировки по формам страхования.

Анализ структуры полученных страховых премий позволил установить, что на долю добровольных видов страхования приходится более 80% от всех полученных страховых премий. Доля страховых премий по обязательным видам страхования составляет менее 20%. Данный факт, на наш взгляд, связан с разным уровнем распространенности добровольных и

обязательных видов страхования. Так, сегодня существует множество видов и программ добровольного страхования в разных сферах, а обязательное страхование устанавливается и регулируется государством только в тех отраслях, где это чрезвычайно необходимо. Основу обязательного страхования составляет ОСАГО, что связано с повышенной опасностью, травматичностью и рискованностью дорожного движения. Преобладание в структуре полученных страховых премий сумм от добровольного страхования обусловлено не только многовариативностью и распространенностью данного сегмента, но и дифференциацией в размерах страховых сумм. Так, страховые суммы по страхованию жизни и имущественному страхованию являются значительно более высокими, по сравнению с прочими видами страхования. Соответственно и размер страховых премий здесь будет выше (рис. 1).



Рисунок 1 – Структура полученных страховых премий в системе страхования РФ с группировкой по формам страхования в 2017 году, %

В структуре страховых выплат также наибольшая доля приходится на добровольные виды страхования, однако здесь не такой большой разрыв: около 62% приходится на добровольное страхование, оставшиеся 38% – на обязательное. Среди добровольного страхования наибольшая часть выплат осуществляется по программам имущественного страхования, которые включают сельскохозяйственное страхование, страхование транспорта, грузов, гражданской ответственности. Преобладающая доля данного вида страхования оправдана, поскольку экономическая деятельность связана с множеством рисков, которые влекут наступление страховых случаев (рис. 2).

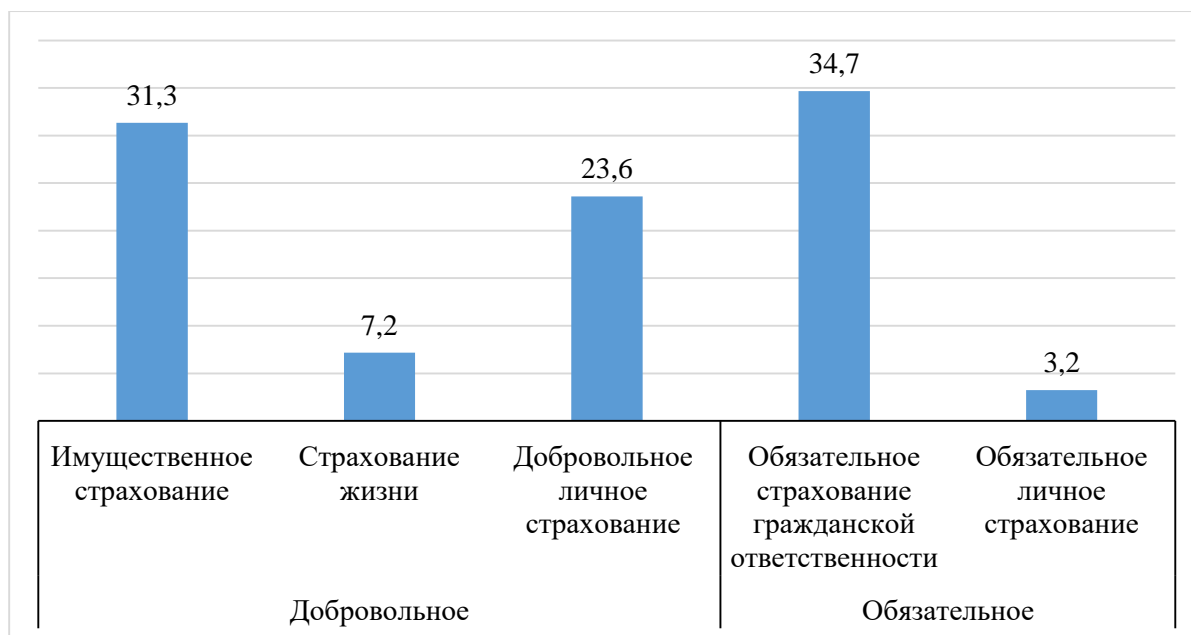


Рисунок 2 – Структура осуществленных страховых выплат в системе страхования РФ с группировкой по формам страхования в 2017 году, %

Также значительная доля выплат приходится на добровольное личное страхование, которое включает ДМС и страхование от несчастных случаев и болезней. Это связано с тем, что сегодня, наряду со стремительным распространением платной медицины, получает свое развитие и страховая медицина, которая дает ряд преимуществ для пациентов по сравнению с получением медицинских услуг на платной основе. В основе выплат по обязательным видам страхования лежит обязательное страхование гражданской ответственности, высокий удельный вес которого обусловлен высокой частотой наступления страховых случаев.

Таким образом, проведенное исследование позволило установить, что сегодня страховой рынок РФ развивается достаточно быстрыми темпами, достигнув к 2017 году объема полученных страховых премий в 1277,6 млрд. рублей, а страховых выплат – в 509,5 млрд. рублей. Подавляющая доля страховых премий и выплат приходится на добровольные виды страхования, удельный вес обязательных видов страхования является наименьшим. Это связано с тем, что добровольное страхование является бизнесом, дающим немалый доход для страховых компаний, которые в данном сегменте обладают высоким уровнем свободы в ценообразовании, условиях и порядке оказания страховых услуг. Обязательные виды страхования находятся под регламентацией со стороны государства, поэтому здесь страховщики ограничены в своих действиях.

Анализ страхового рынка в разрезе основных видов страхования позволил выявить значительную дифференциацию развития отдельных



направлений. Так, наиболее стремительно развивается страхование жизни, доля полученных страховых премий по которому увеличилась с 6,5% до 26% за 6 лет, а абсолютное значение – более чем в 5 раз. Это свидетельствует о том, что сегодня население, уровень финансового благосостояния которого повышается, все чаще прибегает к страхованию собственной жизни. По объему и удельному весу страховых выплат в системе страхования РФ лидирует обязательное страхование гражданской ответственности, сумма выплат по которому возросла с 64,4 млрд. рублей до 176,7 млрд. рублей, а доля с 17,4% до 34,7% за 2012-2017 гг. Это обусловлено тем, фактом что основу данного вида страхования составляет ОСАГО, а сегодня наступление ДТП является «обычным делом», поэтому страховые случаи происходят практически ежеминутно.

Наименьший удельный вес в структуре и страховых премий и страховых выплат принадлежит обязательному личному страхованию, что связано со спецификой данного вида страхования и относительно малой численностью людей, попадающих под категорию страхователей в данной сфере.

### Список литературы

1. Васильченко Е.И., Молокова В.И. Роль страхования в современном обществе // Экономика и социум. – 2017. – № 3 (34). – С. 370–373.
2. Литошенко Е.В. Роль страхования в системе финансов // Синергия Наук. – 2017. – № 11. – С. 79–90.
3. Алиев Б.Х., Филин А.М. Оценка и анализ рынка страховых услуг развитых стран мира // Вопросы структуризации экономики. – 2013. – № 2. – С. 155–158.
4. Алиев Б.Х., Филин А.М. Российский и зарубежный рынок страховых услуг: тенденции и перспективы // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. – 2013. – № 5. – С. 127–131.
5. Кокин А.С., Красиков С.А. Страховой рынок России: текущее состояние и тенденции // Страховое право. – 2017. – № 4 (77). – С. 3–15
6. 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.
7. Финансы России. 2016: Стат.сб. / Росстат [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1138717651859](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1138717651859). – М., 2016. – 343 с.