

Научная статья

УДК 336.027

EDN [EPTTBS](#)

DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(3).7

О.А. Рябущенко[✉], Л.С. Бородавко^{ID}, Г.А. Хоменко*Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российская Федерация*Автор, ответственный за переписку: О.А. Рябущенко, ryabushenko-oksana@yandex.ru

АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АННОТАЦИЯ. Современный страховой рынок, являясь неотъемлемой частью финансового рынка, помимо выполнения своих основных функций, обладает уникальными свойствами, которые непосредственно влияют на социально-экономическое развитие государства в целом, это объясняет необходимость государственной инициативы развития рынка страхования. «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» — должна была стать одним из главных элементов реализуемой страховой политики в нашей стране. Посредством результатов анализа основных финансовых показателей за последние одиннадцать лет, авторы в статье акцентируют внимание и определяют степень функционирования рынка страхования в рамках его стратегического развития.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Страхование, страховой рынок, страховщики, страховая деятельность, стратегия развития страховой деятельности.

ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ. Дата поступления 8 июля 2022 г.; дата принятия к печати 29 июля 2022 г.; дата онлайн-размещения 31 августа 2022 г.

Original article

О.А. Ryabuschchenko[✉], L.S. Borodavko^{ID}, G.A. Homenko*Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russian Federation*Corresponding author: О.А. Ryabuschchenko, ryabushenko-oksana@yandex.ru

ANALYSIS OF THE INSURANCE MARKET AS PART OF THE IMPLEMENTATION OF THE INSURANCE DEVELOPMENT STRATEGY

ABSTRACT. The modern insurance market, being an integral part of the financial market, in addition to performing its main functions, has unique properties that directly affect the socio-economic development of the state as a whole, which explains the need for a state initiative to develop the insurance market. The "Strategy for the development of insurance activities in the Russian Federation until 2020" was one of the main elements of the insurance policy implemented in our country. Through the results of the analysis of the main financial indicators over the past eleven years, the study determined the degree of functioning of the insurance market within its strategic development.

KEYWORDS. Insurance, insurance market, insurers, insurance activity, Insurance development strategy.

ARTICLE INFO. Received July 8, 2022; accepted July 29, 2022; available online August 31, 2022.

Страхование — это социально-значимый сегмент всей экономической системы, в рамках которого обеспечивается защита имущественных интересов эконо-

© Рябущенко О.А., Бородавко Л.С., Хоменко Г.А., 2022

Baikal Research Journal

электронный научный журнал Байкальского государственного университета

мических субъектов. Роль государства в развитии страхования является очень глубокой и емкой [1]. Важность развития данной отрасли осознают как сами страховщики, так и государство. Расходы на социальное страхование нередко включают в совокупную налоговую нагрузку, наряду с налогами, уплачиваемыми субъектами хозяйственной деятельности [2].

В наше время основными проблемами рынка страхования являются пробелы в законодательном регулировании, требования современного рынка цифровых технологий и макроэкономические риски.

В 2013 г. Правительство РФ утвердило стратегию развития страховой деятельности, которая должна была повысить эффективность функционирования рынка в целом по всем видам деятельности. Стратегия включала в себя мероприятия, которые должны были привести к целевым показателям в 2020 г. Затем в 2018 г., в продолжении вышеуказанной стратегии, появляется новый документ «Стратегия развития страховой отрасли на 2019–2021 годы» и в 2021 г. Правительство РФ начинает разработку стратегии развития до 2030 г. Необходимо отметить, что стратегия 2030 имеет масштабный характер, так как включает в себя прежде всего развитие финансового рынка в целом. И все же по мнению авторов основными критериями остаются показатели, заложенные в стратегию развития рынка до 2020 г.

Давайте обратим внимание, что являлось целью и задачами реализации стратегии 2020 г.

Целью выступало комплексное развитие всего страхового сектора. Для достижения этой цели предлагалось решить определенное количество задач от создания условий для развития добровольных видов страхования до совершенствования инфраструктуры страхового рынка. Другими словами, в перечне задач представлены основные действия, выполнение которых позволит повысить доверие страхователей к деятельности страховщиков, что по своей сути является залогом развития страхования как общественного института.

Формирование рыночной экономики в Российской Федерации повлекло за собой ускорение экономических процессов, среди которых можно назвать страхование [3]. Развитие страховой отрасли в стране невозможно без развития страхового рынка, поскольку именно он выступает практической основой функционирования самого страхового института.

В Стратегии подробно описаны все мероприятия, которые необходимо выполнить для выполнения задач и достижения поставленной цели развития страховой деятельности. Анализировать выполнение всех указанных мероприятий довольно сложно, поскольку все они носят во многом описательный характер, без конкретных цифр. Поэтому мы сосредоточимся на достижении целевых показателей развития страхового рынка, включая развитие его инфраструктуры.

Рынок страховых услуг от многих внешних факторов, а именно

- экономического развития страны;
- первоначального капитала страховых компаний;
- платежеспособности населения;
- уровня развития цифровых технологий и т.д.

В Стратегии представлены целевые показатели развития страхового рынка до 2020 г. (табл.)

Подобная зависимость не изменяют экономической и социальной значимости рынка.

Проведем анализ показателей развития страховой отрасли в России, которые были заложены в стратегию 2020.

**Динамика целевых значений ключевых показателей развития
страхового рынка в Российской Федерации до 2020 года***

Контрольный показатель	Базовое значение	Целевое значение показателя					
		Темпы прироста, %			Абсолютные значения		
		2014	2017	2020	2014	2017	2020
Доля страховых премий в ВВП, %	1,2	42	53	35	1,7	2,6	3,5
Объем совокупной страховой премии, млрд р.	663,7	76	95	61	1 168,1	2 277,8	3 667,3
Доля страхования жизни в объеме совокупной страховой премии, %	5,2	53	44	30	7,9	11,5	14,9
Доля добровольных видов страхования в объеме совокупной страховой премии, %	83,3	-4	6	6	79,9	84,8	89,9
Доля обязательных видов страхования в объеме совокупной страховой премии, %	16,7	20	-25	-33	20,1	15,4	10,1
Объем страховых премий на душу населения, р.	4 642,3	77	95	62	8 216,9	16 022,9	25 957,1

* Составлена авторами по данным: Доклад о реализации плана мероприятий («дорожной карты») Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года : Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=130772-doklad_o_ryealizatsii_plana_meropriyatii_dorozhnoi_karty_strategii_razvitiya_strakhovoi_deyatelnosti_v_rossiiskoi_federatsii_do_2020_goda_utverzhdennoi_rasporyazheniem_pravi; Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года : Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 № 1293-р // СПС «КонсультантПлюс».

Одним из самых важных показателей для оценки уровня развития страхового рынка является доля страховых премий в валовом внутреннем продукте. По этому показателю можно судить, насколько сильно страхование распространено в конкретной стране. При анализе данного показателя как минимум видно, насколько интенсивна и распространена деятельность страховых организаций по защите имущественных интересов граждан и организаций в стране. В России данный показатель на протяжении всего развития свободного страхового рынка находится на низком уровне (исключая периоды бурного развития «квазистрахования» в 90-х гг.) (рис. 1.).

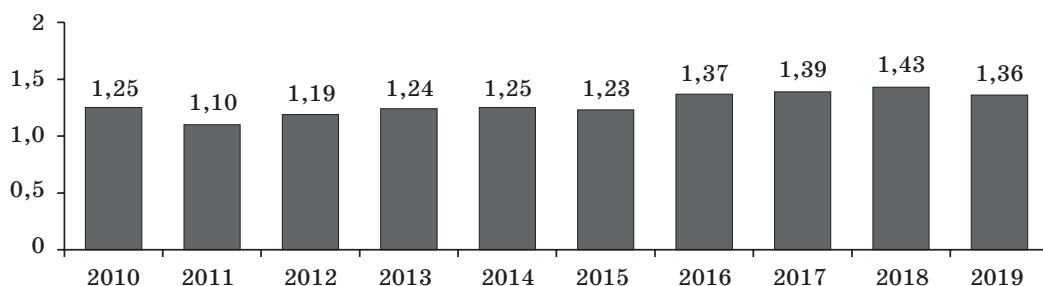


Рис. 1. Динамика доли страховых премий в ВВП в России за 2010–2019 гг., %

Составлен авторами по данным: Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. URL: https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/.

Представленные данные свидетельствуют о том, что доля страховых премий в совокупных страховых премиях даже в 2019 г. не достигла целевого значения 2014 г. Представленные за десять лет данные позволяют сделать предположение, что данный показатель не достигнет целевого значения еще долгие годы. Действительно, уровень проникновения страхования в нашей стране крайне низок, доказательством тому служат примеры других стран.

Так, по состоянию на 2018 г. данный показатель в США составляет 11,3 %, в Англии — 13,1 %, во Франции — 10,6 %, в Японии — 7,8 %, в Германии — 6,4 %¹. На наш взгляд, причинами столь низкого проникновения страхования в нашей стране являются низкий платежеспособный спрос со стороны населения и организаций, а также незаинтересованность самих страховщиков в развитии добровольных видов страхования (не является секретом, что большая часть страховых премий собирается в добровольно-принудительном порядке).

Далее проанализируем динамику объема совокупной страховой премии (рис. 2). Представленные данные свидетельствуют о невыполнении поставленных задач. Объем страховой премии за 2019 г. немного превышает целевое значение на 2014 г. Для достижения целевого значения 2020 г. объем совокупной страховой премии должен увеличиться почти в два с половиной раза, что при современном уровне развития страхового рынка представляется довольно проблематичным.

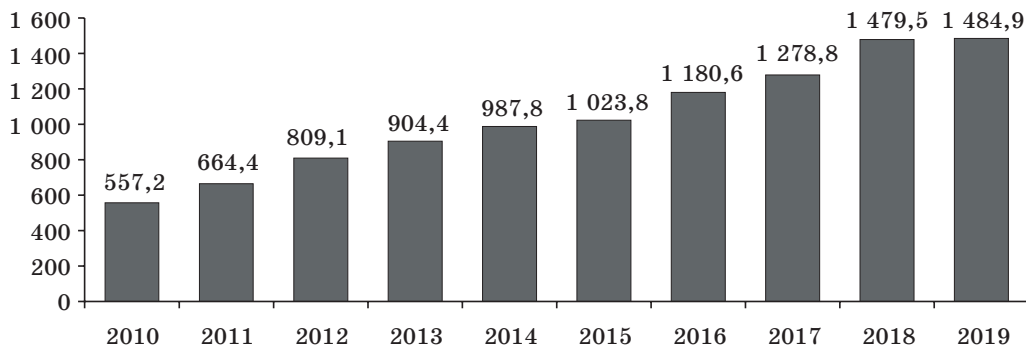


Рис. 2. Динамика страховых премий и выплат в России за 2010–2019 гг., млрд р.

Составлен авторами по данным: Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf.

Объем совокупной страховой премии, являясь одним из основных характеристик страхового рынка, даже при ежегодных высоких темпах роста свидетельствует о невысоком уровне развития отечественного страхового сектора. На наш взгляд, основной причиной такого положения вещей является отсутствие условий для развития добровольных и долгосрочных видов страхования (добровольное накопительное страхование жизни и добровольное пенсионное страхование) [4].

Подавляющее большинство страховых премий аккумулируются страховщиками при помощи кредитных организаций как основного канала продаж страховых продуктов. Такой подход обеспечивает нескончаемый поток страхователей, которые вынуждены заключать договоры страхования как выполнение основного условия предоставления заемных ресурсов для приобретения различных видов активов. Таким образом, можно сделать вывод, что рост страховых премий может

¹ OECD Insurance Statistics 2011-2018. URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/insurance/oecdinsurancestatistics.htm>.

быть активизирован при помощи развития именно добровольных видов страхования, о чем и говорится в Стратегии развития страховой деятельности до 2020 г.

Далее обратимся к анализу динамики доли страхования жизни в объеме совокупной страховой премии (рис. 3). Динамика представленных данных свидетельствует о высоких темпах развития страхования жизни в России. Бурное развитие страхования жизни в 2014–2018 гг. обусловлен стремительным ростом объемов кредитования физических лиц. Так, за этот период объем выданных кредитов вырос с 11 трлн р. в 2014 г. до 15 трлн р. в 2018 г.²

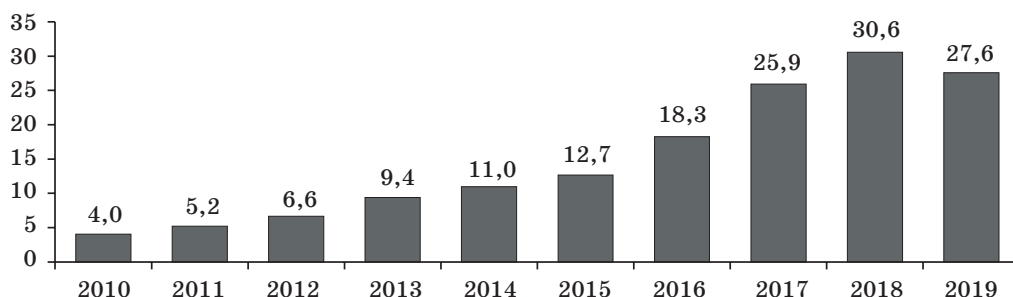


Рис. 3. Динамика доли различных видов страхования в совокупных страховых премиях за 2010–2019 гг., %

Составлен авторами по данным: Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. URL: https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/.

Самыми «доходными» для страхования жизни являются ипотечные кредиты, которые обеспечивают заключение договоров страхования жизни заемщика с возможностью пролонгации каждый календарный год. По своей сути данное страхование является рисковым, поскольку не обеспечивает реализацию основной особенности страхования жизни как такового: накопление страхователем финансовым ресурсом на наступление определенного события. При разделении истинного страхования жизни и страхования жизни заемщиков, статистика выглядела бы абсолютно иначе.

Вместе с тем, стоит отметить, что данный показатель достиг целевого значения 2020 г. еще в 2016 г. Следовательно, можно говорить о выполнении данного запланированного показателя Стратегии развития страховой отрасли до 2020 г.

Страхование жизни для страховой отрасли, также как и для всей экономики страны, чрезвычайно важно, поскольку обеспечивает формирование «длинных денег», которые являются основным источником инвестирования страховщиков. В свою очередь, это обеспечивает наполняемость всего финансового рынка, что является залогом устойчивого развития всего воспроизводственного процесса.

Следующие показатели, по которым в Стратегии установлены целевые значения, — доли добровольных и обязательных видов страхования в совокупной страховой премии. Динамика данных показателей представлена на рис. 4.

По данным, представленным на рисунке, видно, что в настоящее время данные показатели отвечают целевым значениям Стратегии за 2017 г. При этом стоит отметить, что доли добровольных и обязательных видов страхования в последние годы находятся примерно на одном и том же уровне.

² Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf.



Рис. 4. Динамика доли добровольных и обязательных видов страхования в объеме совокупной страховой премии в России за 2010–2019 гг., %

Составлен авторами по данным: Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf.

Для повышения доли добровольных видов страхования в совокупной страховой премии необходимы реальные усилия и действия, направленные на повышение уровня добровольного интереса настоящих и потенциальных страхователей в защите собственных имущественных интересов. И при этом необходимо учитывать, что добровольный интерес в страховании обусловлен, как правило, взаимодействием двух факторов:

- доверие к институту страхования;
- наличие платежеспособного спроса со стороны страхователей.

Доверие к институту страхования складывается у страхователей под влиянием качественной работы страховщиков в области выполнения собственных обязательств перед страхователями в случае наступления страхового события. Различные источники средств массовой информации пестрят примерами неисполнения страховщиками своих обязательств или попытками их неисполнения. И это очень часто настраивает потенциальных страхователей в пользу отказа использования страхования при управлении рисками, возникающими в процессе осуществления жизнедеятельности.

Наличие платежеспособного спроса со стороны страхователей обусловлено величиной реальных доходов населения и ее динамикой. Заключать договоры страхования становится возможным в том случае, когда получаемого дохода достаточно не только для удовлетворения текущих потребностей человека, но и для оплаты услуг, которые не являются первоочередными. К сожалению, средний доход граждан в России зачастую не соответствует такой возможности.

Так, среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в России за 2019 г. составила 47,9 тыс. р., увеличившись за последние пять лет на 40 %³. Динамика среднемесячной номинальной начисленной заработной платы в России представлена на рис. 5.

Да, данный показатель вырос, но при этом и затраты на обеспечение среднего уровня жизни также возросли (цены на продукты, услуги ЖКХ и т.д.). При этом видна динамика снижения среднемесячной заработной платы, за декабрь 2021 г. года данный показатель составил 77,9 тыс. р., а в феврале 2022 г. 57,3 тыс. р.⁴

³ Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в целом по экономике Российской Федерации в 1991–2022 гг. URL: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries?print=1.

⁴ Там же.

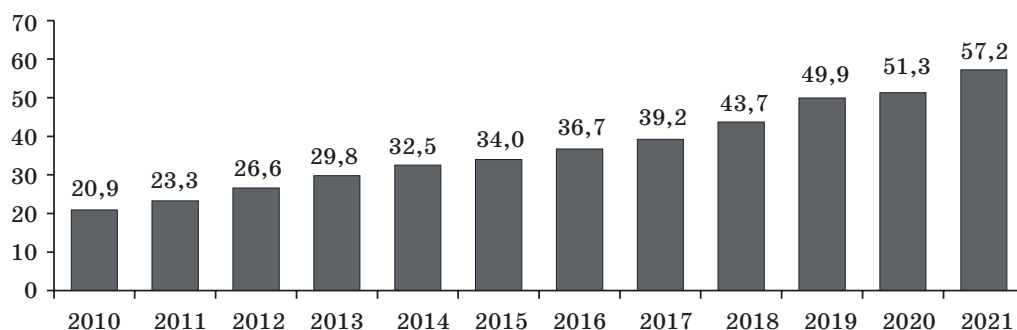


Рис. 5. Динамика среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников в России за 2010–2019 гг., тыс. р.

Составлен авторами по данным: Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в целом по экономике Российской Федерации в 1991–2022 гг. URL: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries?print=1.

Это является прямым следствием действия введенных руководством страны ограничений, направленных на сдерживание эпидемии COVID-19. Поэтому во многом ситуация не изменилась, средств на обеспечение защиты собственных имущественных интересов у подавляющего числа населения нет.

Теперь рассмотрим динамику объема страховых премий на душу населения (рис. 6).

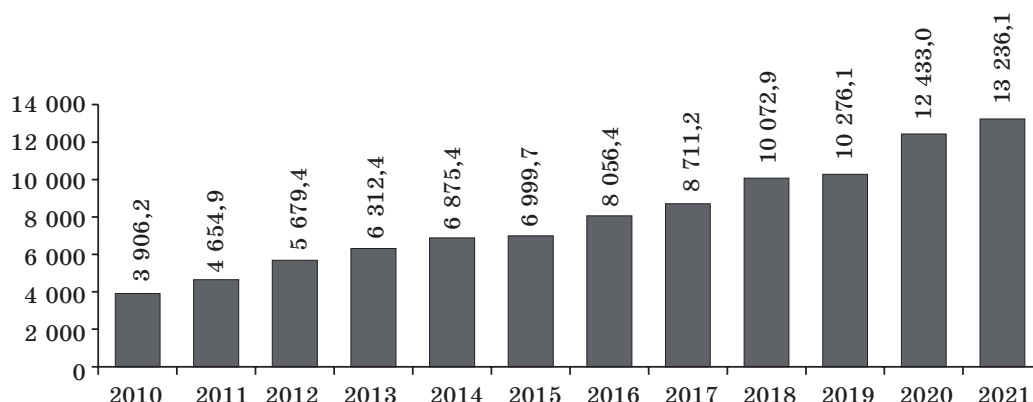


Рис. 6. Динамика объема страховых премий на душу населения в России за 2010–2021 гг., р.

Составлен авторами по данным: Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. URL: https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/.

Представленные показатели показывают положительную динамику роста, что указывает на заинтересованность граждан в страховании своих имущественных интересов и готовность увеличивать свои расходы на страхование, но отрицательным моментом является не достижение целевых показателей стратегии. Так по итогам 2020 г. фактический показатель был ниже на 7 % запланированного, плановое значение показателя не достигнуто в связи со снижением покупательной способности из-за падения уровня реальных доходов населения и смещения приоритетов в пользу товаров и услуг первой необходимости [5].

Уже в 2019 г. стало понятно, что стратегия не оправдала себя и целевые показатели не будут достигнуты как планировалось.

Представленные данные свидетельствуют о том, что достижение целевого значения данного показателя к 2020 г. невозможно. В настоящее время размер страховой премии на душу населения лишь на 65 % соответствует целевому значению 2017 г. Достижение целевого значения 2020 г., на наш взгляд, практически невозможно, учитывая уровень экономического развития в настоящее время. Рост безработицы, снижение реальных доходов населения, уменьшение количества коммерческих организаций и многое другое не способствует росту страховых премий.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в настоящее время уровень развития страхового рынка не соответствует запланированным в Стратегии развития страховой отрасли до 2020 г. показателям.

Российская экономика за последние два с половиной десятилетия пережила серьезное реформирование, формирование глобального финансового рынка [6] и бесспорно, принятие данной стратегии является важным шагом на пути становления страховой отрасли как одной из самых важных отраслей России. Вместе с тем, не стоит упускать из вида, что определенные сдвиги в данном направлении все же произошли.

За последние годы существенно вырос сам объем страхового рынка, что дает надежду на дальнейшее его развитие, на рост доли добровольных видов страхования, на повышение уровня доверия к институту страхования со стороны страхователей. Правительство РФ запланировало достигнуть целевых показателей в 2021–2023 гг., с учетом современных требований рынка, прежде всего его цифровизации. Достижение цели необходимо, решение данной проблемы позволит увеличить инвестиционный потенциал отрасли, повысить уровень качества социального и пенсионного обеспечения и самое важное позволить рынку стать одним из важнейших сегментов не только финансового рынка, но и экономики страны в целом.

Список использованной литературы


1. Кузнецова Н.В. Благополучие населения как фактор развития страхового рынка / Н.В. Кузнецова. — DOI 10.17150/2411-6262.2016.7(6).3. — EDN [XCPVFN](#) // Baikal Research Journal. — 2016. — Т. 7, № 6.
2. Федотов Д.Ю. Пенсионная защита и формируемые ею издержки для бизнеса в России и в зарубежных странах / Д.Ю. Федотов. — EDN [YQRWHD](#) // Актуальные тенденции развития мировой экономики : сб. материалов междунар. науч.-практ. конф., Иркутск, 15–16 марта 2016 г. — Иркутск, 2016. — С. 124–133.
3. Самаруха В.И. Методы и направления модернизации социальной сферы / В.И. Самаруха, Л.В. Гуляева. — EDN [ZDXYRH](#) // Модернизация социальной сферы муниципальных образований Сибирского региона как основы повышения качества жизни населения : сб. материалов Всерос. науч.-практ. интернет-конференции, Иркутск, 08–09 окт. 2013 г. — Иркутск, 2013. — С. 26–34.
4. Бахматов С.А. Пенсионное страхование как актуальное направление развития страхования жизни в современных условиях / С.А. Бахматов, Л.С. Бородавко, Е.В. Семенова. — DOI 10.17150/2411-6262.2019.10(1).4. — EDN [AIDTKN](#) // Baikal Research Journal. — 2019. — Т. 10, № 1.
5. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: оценка и приоритетные направления развития / С.В. Аксютин. — EDN [PCVTWE](#) // Проблемы развития территории. — 2020. — № 3 (107). — С. 90–102.
6. Бубнов В.А. Финансирование региональной экономики / В.А. Бубнов. — EDN [SWJGGD](#) // Вестник САМГУПС. — 2014. — № 2 (24). — С. 67–75.

References

1. Kuznetsova N.V. Human Welfare as a Factor of Insurance Market Development. *Baikal Research Journal*, 2016, vol. 7, no. 6. (In Russian). EDN: [XCPVFN](#). DOI: 10.17150/2411-6262.2016.7(6).3.
2. Fedotov D.Y. Pension Protection and It Generates Costs of Production in Russia and in Foreign Countries. *Current Trends in the Development of World Economy. Materials of International Research Conference*. Irkutsk, 2016, pp. 124–133. (In Russian). EDN: [YQRWHD](#).
3. Samarukha V.I., Gulyaeva L.V. Methods and Directions of Modernization of Social Sphere. *Modernization of the Social Sphere of Municipalities of the Siberian Region as a Basis for Improving Social Standards of Living. Materials of All-Russian Research Conference*. Irkutsk, 2013, pp. 26–34. (In Russian). EDN: [ZDXYRH](#).
4. Bakhmatov S.A., Borodavko L.S., Semenova Y.V. Pension Insurance as a Topical Direction of Life Insurance Development in the Current Context. *Baikal Research Journal*, 2019, vol. 10, no. 1. (In Russian). EDN: [AIDTKN](#). DOI: 10.17150/2411-6262.2019.10(1).4.
5. Aksjutina S.V. Insurance Market of the Russian Federation: Assessment and Priority Development Directions. *Problemy razvitiya territorii = Problems of Territory's Development*, 2020, no. 3, pp. 90–102. (In Russian). EDN: [PCVTWE](#).
6. Bubnov V.A. *Financing Regional Economy. Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta putei soobshcheniya = Bulletin of Samara State Transport University*, 2014, no. 2, pp. 67–75. (In Russian). EDN: [SWJGGD](#).

Информация об авторах


Рябущенко Оксана Анатольевна — кандидат экономических наук, кафедра финансов и стратегического менеджмента, Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российская Федерация, ryabushenko-oksana@yandex.ru.

Бородавко Любовь Сергеевна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и стратегического менеджмента, Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российская Федерация, borodavkols@mail.ru,  <https://orcid.org/0000-0003-2692-4730>, SPIN-код: 9561-8280, Scopus Author ID: 57215860775, ResearcherID: ACJ-5547-2022.

Хоменко Георгий Андреевич — кандидат экономических наук, кафедра финансов и стратегического менеджмента, Иркутский государственный университет путей сообщения, Российская Федерация, khomenko.gosha@mail.ru, SPIN-код: 6616-2814, AuthorID РИНЦ: 1049331.

Authors

Oksana A. Ryabushchenko — PhD in Economics, Department of Finance and Strategic Management, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russian Federation, ryabushenko-oksana@yandex.ru.

Lyubov S. Borodavko — PhD in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Strategic Management, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russian Federation, borodavkols@mail.ru,  <https://orcid.org/0000-0003-2692-4730>, SPIN-Code: 9561-8280, Scopus Author ID: 57215860775, ResearcherID: ACJ-5547-2022.

Georgy A. Homenko — PhD in Economics, Department of Finance and Strategic Management, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russian Federation, khomenko.gosha@mail.ru, SPIN-Code: 6616-2814, AuthorID RSCI: 1049331.

Вклад авторов

Все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Contribution of the Authors

The authors contributed equally to this article. The authors declare no conflicts of interests.

Для цитирования

Рябущенко О.А. Анализ страхового рынка в рамках реализации стратегии развития страховой деятельности / О.А. Рябущенко, Л.С. Бородавко, Г.А. Хоменко. — DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(3).7. — EDN [EPTTBS](#) // Baikal Research Journal. — 2022. — Т. 13, № 3.

For Citation

Ryabuschenko O.A., Borodavko L.S., Homenko G.A. Analysis of the Insurance Market as Part of the Implementation of the Insurance Development Strategy. *Baikal Research Journal*, 2022, vol. 13, no. 3. (In Russian). EDN: [EPTTBS](#). DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(3).7.