

Добровольное страхование в России: тенденции и факторы развития*

Voluntary Insurance in Russia: Trends and Development Factors

Г. ГАЛИЕВА, И. ГИРФАНОВА,
Ф. ГАЛЛЯМОВ

Галиева Гузель Маратовна, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства Башкирского кооперативного института. E-mail: guzelgalieva2016@yandex.ru

Гирфанова Ирина Насхетдиновна, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства Башкирского кооперативного института. E-mail: Irina13091970@mail.ru

Галлямов Фаиль Наилевич, канд. тех. наук, доцент кафедры мехатронных систем и машин аграрного производства Башкирского государственного аграрного университета. E-mail: galfail@mail.ru

В работе дана оценка сегмента добровольного страхования на основе использования показателя «страховые премии». В ходе исследования на основе данных Федеральной службы государственной статистики, а также Банка России проведен анализ страховых взносов за 2018-2022 гг. в разрезе базовых форм и видов страхования. Обосновано повышение роли добровольного страхования в экономике России. Выявлены основные факторы, влияющие на объемы добровольного страхования. Определены тенденции развития добровольного страхования в экономике России на современном этапе.

Ключевые слова: страхование, добровольное страхование, страховой рынок, страховые премии, страховая защита, финансовая система.

This work provides an assessment of the voluntary insurance segment based on the use of the «insurance premiums» indicator. During the study, based on data from the Federal State Statistics Service, as well as the Bank of Russia, an analysis of insurance premiums for 2018-2022 was carried out. in the context of basic forms and types of insurance. The increasing role of voluntary insurance in the Russian economy is justified. The main factors influencing the volume of voluntary insurance have been identified. The trends in the development of voluntary insurance in the Russian economy at the present stage are determined.

Key words: insurance, voluntary insurance, insurance market, insurance premiums, insurance protection, financial system.

Введение

Деятельность субъектов современной экономики подвержена воздействию большого числа разнообразных рисков, связанных с ведением как предпринимательской деятельности, так и домашних хозяйств. Подобные ситуации вызывают массу проблем разного рода и масштаба от нанесения материального ущерба хозяйствующим субъектам и причинения вреда здоровью человека до гибели людей.

Цель исследования – обосновать повышение роли добровольного страхования на страховом рынке России на современном этапе. Авторами были поставлены следующие задачи:

- анализ динамики страховых премий по добровольному страхованию;
- изучение состава и структуры страховых взносов по добровольному страхованию;
- выявление основных факторов, влияющих на объемы добровольного страхования;
- определение тенденций развития добровольного страхования в современной экономике.

* Ссылка на статью: Галиева Г.М., Гирфанова И.Н., Галлямов Ф.Н. Добровольное страхование в России: тенденции и факторы развития // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2024. № 2. С. 126–130. DOI: 10.34773/EU.2024.2.19.

Методология

Методология исследования включает ретроспективную оценку базового показателя страховой статистики – «страховые премии» – позволяющего проанализировать сегмент добровольного страхования в России. В ходе проведения анализа были использованы следующие методы: метод монографического наблюдения, табличный метод, графический метод. Анализ проводился с использованием пакета прикладных программ Microsoft Excel 2016.

Информационной базой исследования послужили официальные данные Федеральной службы государственной статистики, а также Банка России за 2018–2022 г.

Результаты и обсуждение

Одним из способов защиты человека в современном мире, особенно в условиях высокой неопределенности, вызванной геополитическими факторами и природными катаклизмами, является страхование. Согласно Федеральному закону № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации», под страхованием понимаются отношения по защите интересов граждан, индивидуальных предпринимателей, организаций, государства в лице федеральных органов, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховыми компаниями из уплаченных страховых взносов [3].

Динамика страховых взносов в Российской Федерации, представленная в таблице 1, показывают следующее. За период с 2018 по 2022 г. произошло увеличение объемов страховых взносов, вносимых страхователями по обоим формам страхования – добровольному и обязательному. Наблюдается опережающая динамика роста страховых взносов по добровольному страхованию по сравнению с обязательным. Так, темп прироста страховых выплат за анализируемый период по всем видам страхования составил 22,8 %, в том числе по добровольному страхованию – 24,7 % и обязательному страхованию – 13,9 %. Это позволяет сделать вывод о том, что граждане начали проявлять больший интерес к возможности использовать страховую защиту и чаще обращаться к услугам страховщиков.

Таблица 1

Динамика страховых взносов в РФ по базовым формам и видам страхования, млн руб. [4–7]

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. к 2018 г., %
Всего по добровольному и обязательному страхованию	1488087,8	1486289,4	1548818,6	1819700	1827979,8	122,8
По добровольному страхованию	1228812,5	1246629,1	1301636,7	1562997	1532666,5	124,7
По добровольному личному страхованию	774630,4	778841,8	811542,7	987930	939480,9	121,3
По добровольному имущественному страхованию	454182,1	467787,3	490094,1	575067	593185,7	130,6
По обязательному страхованию	259275,2	239660,3	247181,8	256703,5	295313,2	113,9
По обязательному личному страхованию	26171,3	15688,1	16866,8	16875,8	17312,9	66,2
По обязательному имущественному страхованию	233104,0	223972,2	230314,9	239827,6	278000,4	119,3

В разрезе видов страхования наблюдается динамика роста страховых взносов по имущественному страхованию. При этом сложился опережающий рост добровольного имущественного страхования по сравнению с обязательным имущественным страхованием (130,6 % против 119,3 %). В отношении личного страхования прослеживается тенденция роста в сегменте добровольного страхования – темп прироста за исследуемый период составил 21,3 % – и снижение

в сегменте обязательного страхования. Последнее позволяет сделать вывод о том, что снижаются объемы государственной защиты граждан, реализуемой в форме страхования.

В результате, страхование в России все больше приобретает добровольный характер. Так, если в 2018 г. по объему страховых взносов на добровольное страхование приходилось 82,6 % доли страхового рынка, то в 2021 г. – уже 85,9 %. В 2022 г. наблюдается небольшое снижение показателя по сравнению с предыдущим годом, тем не менее прирост доли добровольного страхования за пять лет составил 1,2 % процентных пункта (рисунок 1). Соответственно, в отношении обязательного страхования наблюдается тенденция снижения доли рынка за период с 2018 по 2022 гг.

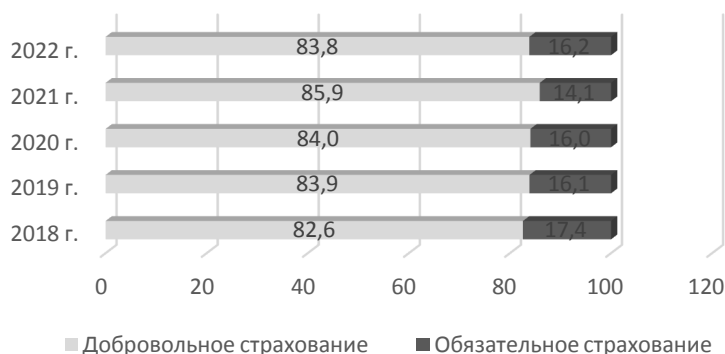


Рис. 1. Структура страхового рынка России в разрезе форм страхования (страховые премии), % [4–7]

Можно выделить следующие основные факторы, которые повлияли на рост рынка и увеличение количества заключенных страховых договоров в сегменте добровольного страхования:

- необходимость защиты жизни и здоровья граждан в связи с получением банковских кредитных услуг. Активизировалось страхование гражданами своего имущества, объясняемое увеличением объемов потребительского и ипотечного кредитования за счет роста величины среднего размера выдаваемого кредита [2];

- рост цен на страховые полисы обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств. Повышение цен на автомобили и запчасти к ним привели к росту цен на полисы обязательного страхования автогражданской ответственности. В условиях сокращения поставок в страну запасных частей на импортные автомобили повысился спрос на страхование от угонов и повреждений автомобилей;

- повышение объемов страхования грузов. По сообщению ЦБ РФ, возросло число заключенных договоров страхования грузов, связанное с переходом страхователей от иностранных страховых компаний к российским страховщикам;

- повышение интереса граждан к страхованию жизни и здоровья. Этому способствовали развитие пандемии и проведение специальной военной операции. Граждане стали активнее страховать свою жизнь, по-новому воспринимать вероятность неожиданной смерти, соответственно, спрос на добровольное страхование здоровья и жизни повысился;

- рост числа страховых агентов. Введенный в 2020 г. режим пандемии привел к сокращению посещения страхователями страховых компаний. В результате выросли страховые сборы через агентскую сеть при одновременном сокращении продаж в офисах, отделениях банков, автосалонах. Большое положительное влияние на страховой портфель оказал дистанционный режим работы, позволивший агентам в удобной форме реализовывать бессмотровые страховые продукты [8; 9]. В результате возросло число страхователей, заключающих страховые договоры на добровольной основе.

Значительную долю в страховых взносах по добровольному страхованию занимает личное страхование. Динамика страховых взносов по личному страхованию имеет тенденцию к росту

по всем видам (таблица 2). Наибольшее положительное изменение наблюдается по личному медицинскому страхованию. Темп прироста указанного показателя за 2018–2022 гг. составил 40,6 %.

Таблица 2

**Динамика страховых взносов в РФ
по видам добровольного личного страхования, млн руб. [4–7]**

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. к 2018 г., %
Страхование жизни	452296,1	409360,2	430789,9	524774,2	514950,7	113,9
Страхование от несчастных случаев и болезней	170005,5	190147,8	204034,7	262677,3	210421,8	123,8
Медицинское страхование	152328,8	179333,7	176718,1	200478,6	214108,4	140,6
Личное страхование – всего	774630,4	778841,8	811542,7	987930	939480,9	121,3

При этом структура страховых взносов по добровольному личному страхованию, представленная на рисунке 2, показывает, что за анализируемый период снизился интерес страхователей к страхованию жизни. Доля данного сегмента сократилась с 58,4 % в 2018 г. до 54,8 % в 2022 г. Повысилась доля медицинского страхования с 21,9 % до 22,4 % и страхования от несчастных случаев и болезней с 19,7 % до 22,8 %.



Рис. 2. Структура страховых взносов по добровольному личному страхованию в РФ, % [4–7]

Одним из главных видов страхования, по которому идет неуклонное увеличение числа страховых выплат за последние годы, является страхование здоровья. Главной причиной этого следует назвать последствия пандемии COVID-19.

Значимый вклад в структуру страховых выплат внесли выплаты по риску «смерть». По оценкам экспертов, они выросли почти в 2,5 раза к концу 2022 г. по сравнению с 2019 г. Показатель смертности возрос, в первую очередь, за счет возрастной группы 50–75 лет (на 19 %) [1].

За последние пять лет количество урегулированных всеми страховщиками жизни страховых случаев выросло почти в 2 раза и превысило 3,2 млн. Страховщики отмечают и устойчивый рост количества обращений в связи с госпитализацией и временной утратой трудоспособности [1]. Вирусная нагрузка на организм, повышенный стресс способствовали обострению хронических заболеваний застрахованных.

Заключение

Проведенное исследование позволило сделать следующие основные выводы:

- страхование является одним из важных способов защиты человека в условиях высокой неопределенности в современном мире;
- за 2018–2022 гг. наблюдается повышение спроса со стороны страхователей на страховые услуги;

– выявлена опережающая динамика роста страховых взносов по добровольному страхованию по сравнению с обязательным страхованием как в сегменте имущественного, так и личного страхования. Страхование в России все больше приобретает добровольный характер;

– к основным факторам роста страхового рынка России на сегодня следует отнести повышение отдельных параметров банковских услуг, оказываемых населению; рост цен на страховые полисы обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств; повышение объемов страхования грузов российскими страховщиками; интерес граждан к страхованию жизни и здоровья; увеличение числа страховых агентов.

Литература

1. Выплаты по рисковому страхованию жизни за последние 3 года удвоились, тенденция к росту после COVID-19 сохраняется [Электронный ресурс]. URL: <http://www.finmarket.ru/insurance/?nt=0&id=6000718>
2. Галиева Г.М. Ипотечное кредитование в России: проблемы и пути решения // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2010. № 6 (98). С. 80–84.
3. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/10100758/>
4. Обзор деятельности страховщиков в 2019 году [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Обзор%20деятельности%20страховщиков%202019г..pdf>
5. Обзор деятельности страховщиков в 2020 году [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Обзор%20деятельности%20страховщиков%202020г..pdf>
6. Обзор деятельности страховщиков в 2021 году [Электронный ресурс]. URL: https://docs.yandex.ru/docs/view?url=ya-browser%3A%2F%2F4DT1uXEPRrJRXIUFoewruAB5DRb7155m2NOUAx_yjSmVJh2qzIactDsFuTXqIX-0bgGjUHUxtNA5wJ39zllFjPO5oz9XgSeAvMzv4QJeWh4P5ScePKruAair7VVcydEJDL3YzFExQkx0fla9GEVcQ%3D%3D%3Fsign%3D7rITK3Tmw0AShXLjxkcYnjFo7KJggMnhpCUZINAFtQA%3D&name=obzor_strah_2021.doc
7. Обзор деятельности страховщиков в 2022 году [Электронный ресурс]. URL: https://docs.yandex.ru/docs/view?url=ya-browser%3A%2F%2F4DT1uXEPRrJRXIUFoewruHf8sJ038cfPT6NLGiTtehPdm5BD-eLrKgi7PMYAaY9ziSdihchXCyNqFaO2sY0fROM_mBxxi7_FpEafeuRYRo2HdqGAAA69F1jrpVZB02XWhRLTb-ahjUO9O7G10DuiaA%3D%3D%3Fsign%3Dn1GF7b79KkWGfAWDcfZqB5zW968SrY38iC13cbk2qll%3D&name=obzor_strah_2022.doc
8. Почему российские страховщики планируют наращивать агентскую сеть? [Электронный ресурс]. URL: http://www.sluchay.ru/статья_о_страховании/ochemu-rossijskie-strahovshhiki-planiruyut-narashhivat-agentskuyu-set/
9. Сколько страховых агентов в России? [Электронный ресурс]. URL: <https://calmins.com/a-skolko-strahovyh-agentov-v-rossii/>