

УДК: 368

**МАХДИЕВА ЮЛИЯ МАХДИЕВНА**

к.э.н., доцент, доцент кафедры финансов и кредита  
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,  
e-mail: mua5551@mail.ru

**ТЕМАВОВА НАИРА МАГОМЕД-ШАРИПОВНА**

магистрант кафедры финансов и кредита  
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,  
e-mail: zarzag05@rambler.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2019-11-364-370

## РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

**Аннотация. Цель работы.** В статье рассматриваются региональные особенности развития российского страхового рынка на современном этапе. **Методы проведения работы.** В процессе исследования проведен анализ основных показателей, характеризующих развитие региональных рынков страхования в России. Представлена структура страховой премии в разрезе федеральных округов РФ, показано соотношение страховой премии по добровольному и обязательному страхованию по федеральным округам РФ, проанализированы показатели коэффициента выплат в региональном разрезе. **Результаты работы.** В работе обосновано, что в современных условиях роль страхового рынка как механизма управления различного рода рисками существенно возрастает. При этом устойчивое развитие национального страхового рынка России возможно только при условии укрепления рынков страховых услуг в регионах. Отмечается, что одной из характерных особенностей развития российского страхового рынка является централизация страховой отрасли. Показано, что в отдельных регионах нашей страны рынки страхования развиты очень слабо. В числе основных направлений развития страхового бизнеса в регионах предложены следующие: решение проблемы сверхконцентрации в страховом бизнесе; совершенствование регулирования рынка обязательного страхования; развитие инфраструктуры региональных рынков страховых услуг; расширение мер налогового стимулирования в сфере страхования на региональном уровне; принятие мер, направленных на повышение страховой культуры населения и пропаганду страхования. **Область применения результатов.** Результаты исследования имеют перспективы применения в теории и практике страхового дела, могут быть использованы региональными органами власти при разработке программных документов, направленных на развитие страхового сектора региона. **Выводы.** Делается вывод о том, что одна из важнейших проблем российского страхового бизнеса в регионах заключается в жесткой регламентации со стороны государственного регулятора. Отмечается необходимость усиления мер государственного воздействия в части развития региональных рынков страхования в современных российских условиях.

**Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, регион, проблемы, развитие.

---

**MAKH DIEVA YULIYA MAKHDIEVNA**

Ph. D., associate Professor of the Department of Finance and credit  
Of the "Dagestan state University",  
e-mail: mua5551@mail.ru

**TEMAVOVA NAIRA MAGOMED-SHARIPOVNA**

master's degree in Finance and credit  
Of the "Dagestan state University",  
e-mail: zarzag05@rambler.ru

## REGIONAL FEATURES OF DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN INSURANCE MARKET AT THE PRESENT STAGE

**Abstract. Purpose of work.** The article considers regional features of the development of the Russian insurance market at the present stage. **Methods of work.** The study analyzes the main indicators that characterize the development of regional insurance markets in Russia. The structure of insurance premiums by Federal districts of the Russian Federation, shows the ratio of insurance premiums for voluntary and compulsory insurance according to the Federal districts of the Russian Federation, analyzed the performance of the multipliers in the regional context. **Result of work.** The paper substantiates that in modern conditions the role of the insurance market as a mechanism for managing various types of risks is significantly increasing. At the same time, the sustainable development of the national insurance market in Russia is possible only if the markets for insurance services in the regions are strengthened. It is noted that one of the characteristic features of the development of the Russian insurance market is the centralization of the insurance industry. It is shown that insurance markets are very poorly developed in some regions of our country. Among the main directions of insurance business development in the regions, the following are proposed: solving the problem of over-concentration in the insurance business; improving regulation of the compulsory insurance market; developing the infrastructure of regional insurance markets; expanding tax incentives in the insurance sector at the regional level; taking measures aimed at improving the insurance culture of the population and promoting insurance. **Scope of the results.** The results of the research have prospects for application in the theory and practice of insurance business, and can be used by regional authorities in the development of policy documents aimed at the development of the insurance sector in the region. **Conclusions.** The author concludes that one of the most important problems of the Russian insurance business in the regions is the strict regulation by the state regulator. The author notes the need to strengthen state influence measures in terms of developing regional insurance markets in modern Russian conditions.

**Keywords:** insurance, insurance market, region, problems, development.

**Введение.** На сегодняшний день роль страхового рынка как механизма управления различного рода рисками существенно возрастает. Страхование способствует концентрации финансовых ресурсов населения и хозяйствующих субъектов и их вовлечению в бизнес-процессы, обеспечивая одновременно с этим стабилизацию экономики страны.

Основной целью формирования страховых фондов является возмещение средств производства и предметов потребления, которые могут быть уничтожены стихийными силами природы [12, с. 50]. Однако социальный характер страховых отношений обуславливает важную роль страхового рынка в повышении уровня и качества жизни населения, которая проявляется через обеспечение граждан надежной страховой защитой.

Страхование выступает в качестве одного из основополагающих институтов реализации общественных интересов, поскольку способствует созданию механизма, который позволяет людям получать доступ к правосудию, не требуя от них обращаться к услугам адвокатов [19]. Страховые полисы не рассматриваются в качестве простых контрактов, а предназначены для выполнения особых функций управления рисками, имеющих важное значение для обеспечения экономического и социального порядка [18].

В качестве еще одной важнейшей функции страхования выделяется также информационная функция, поскольку страховые рынки собирают и распространяют информацию об ожидаемых рисках, о вероятности несчастных случаев, уровне вреда и мерах предосторожности [15].

Таким образом, благодаря развитому страховому рынку обеспечивается социально-экономическое развитие государства, устойчивая деятельность субъектов хозяйствования, повышение благосостояния населения.

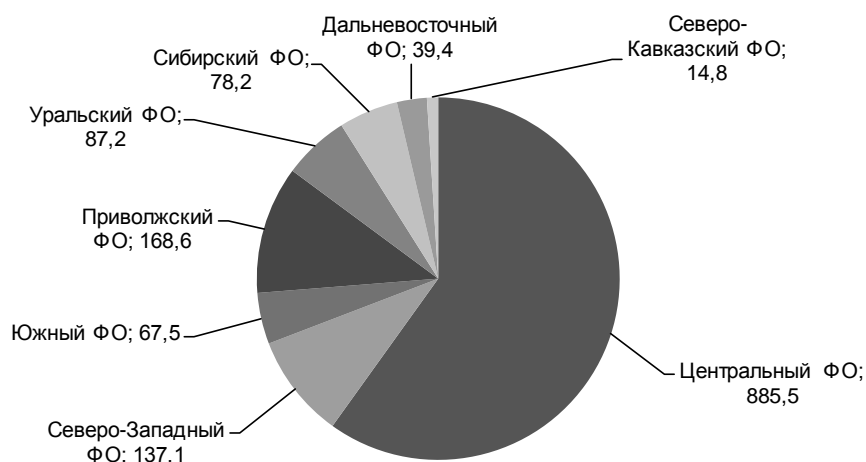
Устойчивое развитие национального страхового рынка России возможно только при условии укрепления рынков страховых услуг в субъектах РФ. Вместе с тем во многих регионах нашей страны рынки страхования развиты очень слабо, а в связи с ухудшением экономиче-

ской ситуации отдельные региональные страховые рынки сегодня практически стагнируют. В этой связи исследование проблем и направлений развития российского страхового рынка требует неперемного учета региональной специфики.

**Методы исследования.** Одной из негативных особенностей российской экономики является значительная асимметрия по регионам страны, которая проявляется в диспропорциональном развитии различных территорий [10, с. 91]. Региональная структура страхового рынка России также отличается своей неравномерностью.

Один из важнейших показателей развития страхового рынка в стране, на наш взгляд, – это уровень концентрации рынка в территориальном разрезе.

В России более половины сборов страховой премии приходится на Центральный федеральный округ. Второе место по сбору страховой премии занимает Приволжский федеральный округ, третье – Северо-Западный федеральный округ (см. рис. 1).



**Рис. 1.** Структура страховой премии в разрезе федеральных округов России в 2018 году (млрд руб.).

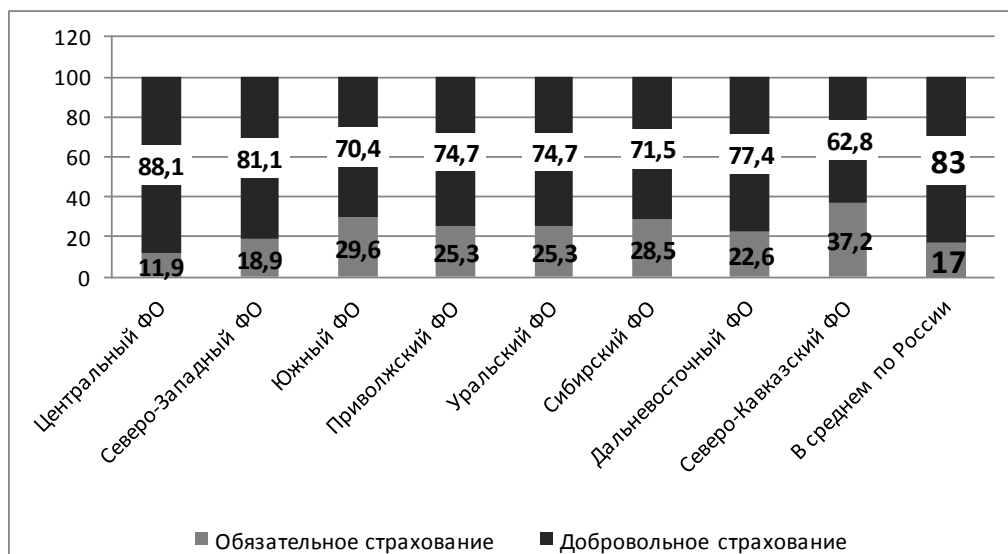
**Источник:** данные Банка России [7].

Важнейшим показателем развития страхового рынка в регионе является соотношение премий по добровольному и обязательному страхованию. Именно преимущественная доля добровольного страхования свидетельствует, как правило, о нормальном развитии страхового рынка и о наличии достаточного спроса со стороны населения в регионе.

Как свидетельствуют данные, представленные на рисунке 2, в целом по России добровольное страхование занимает большую часть рынка – 83 %, и во всех федеральных округах ситуация такая же – большая часть страховых премий собирается в сегменте добровольного страхования. Регион с самым низким значением данного показателя – Северо-Кавказский федеральный округ (62,8 %). То есть можно сказать, что рынок страхования на данной территории развивается во многом благодаря обязательному страхованию – а именно действию закона об ОСАГО (обязательном страховании автогражданской ответственности).

В некоторых субъектах РФ обязательное страхование автогражданской ответственности составляет основную долю рынка страховых услуг. Примером может служить Республика Дагестан [6], где удельный вес премий по ОСАГО составляет на сегодняшний день около 60 %.

Важнейшим показателем развития страхования и страхового рынка выступает показатель коэффициента выплат. Данный показатель отражает, с одной стороны, степень выполнения страховыми компаниями своих обязательств, с другой – уровень прибыльности страховых операций для страховщиков. Следует отметить, что средний коэффициент выплат по страхованию в России на начало 2018 года составил 40 %. При этом его значение существенно различается по регионам страны. Так, самые низкие значения данного показателя наблюдаются в Центральном и Дальневосточном федеральных округах – 37 %, что ниже среднероссийского показателя, но в принципе соответствует нормальному значению.



**Рис. 2.** Соотношение страховой премии по добровольному и обязательному страхованию по федеральным округам в 2018 году (%).

**Источник:** данные Банка России.

Самое высокое значение показателя коэффициента выплат наблюдается в Северо-Кавказском федеральном округе – 71 %. Причины этому могут быть разные, но одной из наиболее вероятных, на наш взгляд, является высокая убыточность страхования вследствие высокого уровня расходов на ведение дел и распространения мошенничества в страховании на данной территории.

Рассматривая институциональные аспекты развития региональных рынков страхования в России, следует отметить, что одной из серьезных проблем, препятствующих нормальному развитию страхового бизнеса в регионах, является слабо развитая инфраструктура региональных страховых рынков.

На сегодняшний день страховой бизнес сосредоточен в основном в Центральном федеральном округе (ЦФО) [1, с. 27].

Во многом такая ситуация сложилась вследствие изменения требований законодательства в области лицензирования страховой деятельности в РФ, основной целью которой является создание эффективных инструментов воздействия на субъектов страхового рынка в случае нарушения законодательства в области страхования.

Так, в последние годы в России поэтапно ужесточались требования к минимальному уставному капиталу страховщиков, что существенно ухудшило положение региональных страховых компаний, которые не обладают такими ресурсными возможностями, как большинство московских страховщиков.

С одной стороны, это очевидный плюс, поскольку рынок представлен в основном надежными крупными игроками. Однако в настоящее время наблюдается ситуация, когда преимущественно страховые компании концентрируются в г. Москве, в большинстве же субъектов РФ отсутствуют собственные страховщики.

Всего на рынке страхования в России на конец 2018 года насчитывалось 199 страховых компаний. При этом из них большая часть – это компании, зарегистрированные на территории ЦФО, преимущественно в г. Москве (112 страховщиков).

В результате сокращения количества региональных страховщиков теряют все стороны страховых взаимоотношений. В первую очередь регионы, поскольку это означает сокращение доходной базы региональных бюджетов, количества рабочих мест. А ведь это налогооблагаемая база физических и юридических лиц, которая должна была бы оставаться в региональных бюджетах. Кроме того, это приводит к минимизации поддержки социальных муниципальных программ. Страхователи при этом теряют сервисную страховую услугу с индивидуальным подходом, быстрое принятие решений, в том числе по выплатной политике, доступность топ-

менеджмента в спорных ситуациях, страховые продукты с учетом региональной специфики. Для самих страховщиков сокращение региональных страховых компаний означает потерю профессиональных кадров, частного многолетнего бизнеса [2].

Кроме того, централизация страховой отрасли, вытеснение с рынка региональных страховщиков способствует снижению конкуренции среди профессиональных участников страхового рынка и создает угрозу монополистического сговора крупных страховщиков.

При этом важно отметить, что у региональных органов власти нет возможности использования стимулов для поддержки страховых компаний в регионах, отсутствует законодательно предусмотренная возможность установления пониженного размера уставного капитала и т. п.

Основной проблемой в сфере государственного регулирования и поддержки страхования в регионах является недостаточное стимулирование различных видов страхования, включая недостаточность льгот в налогообложении. Особенно это сказывается на развитии в регионах страхования жизни, которое потенциально является источником «длинных денег», наличие которых так важно для развития экономики в регионах. Отсутствие желания некоторых государственных структур в России решать подобные насущные проблемы рынка страхования деструктивно.

**Результаты.** По результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что страхование в большинстве регионов России в настоящее время пока не стало неотъемлемой частью экономики субъектов РФ.

В качестве основной проблемы, препятствующей развитию страхового рынка, многими исследователями, как российскими, так и зарубежными, отмечается ограниченность финансовых ресурсов домохозяйств [3, 4, 8, 9, 13, 14, 16, 20].

Кроме того, в числе проблем регионального страхования отмечается нехватка специалистов в страховой отрасли, несовершенство риск-менеджмента, отсутствие детально разработанной законодательной базы, регулирующей страховые отношения, низкий уровень информированности населения в вопросах страхования [5, 11, 17].

Однако, на наш взгляд, на сегодняшний день одна из главных проблем российского страхового бизнеса в регионах заключается в жесткой регламентации со стороны государственного регулятора, так как деятельность страховых компаний ограничивается необходимостью получения лицензий, соблюдения нормативов по размещению страховых резервов, а также множеством других правил. При этом требования и правила одинаковы для всех профессиональных участников рынка – как крупных, так и средних, работающих в конкретном регионе.

**Выводы.** Устойчивое развитие российского страхового рынка в целом возможно только при условии укрепления рынков страховых услуг в отдельных регионах. Исходя из существующих проблем функционирования региональных рынков страхования в России, можно предложить следующие основные направления развития страхового бизнеса в регионах:

1. Совершенствование мер государственного воздействия, направленных на решение проблемы сверхконцентрации в страховом бизнесе.
2. Совершенствование регулирования рынка обязательного страхования.
3. Развитие инфраструктуры региональных рынков страховых услуг.
4. Расширение мер налогового стимулирования в сфере страхования на региональном уровне.
5. Принятие мер, направленных на повышение страховой культуры населения и пропаганду страхования.

Развитие страховых рынков в регионах в соответствии с указанными выше направлениями позволит активизировать развитие рыночных отношений, деловой активности, улучшит инвестиционные отношения на региональном уровне.

#### *Литература*

1. Акаева У. М. Региональные аспекты развития рынка страховых услуг в России // *Экономика и управление: проблемы и решение*. – 2016. – № 4 (Т.2). – С. 23–27.
2. Актуальные проблемы функционирования страховой системы Российской Федерации // *Сборник материалов по итогам научно-методического семинара аналитического аппарата управления Совета Федерации* // *Аналитический вестник* 46 (599). 5 ноября 2015 г. – С. 60–65.
3. Алиев Б. Х., Филин А. М. Рынок страхования в Северо-Кавказском федеральном округе // *Финансы и кредит*. – 2013. – № 24 (552). – С. 26–30.

4. Воробьева Е. В., Жучков Д. В. Основные проблемы развития страхового рынка в Российской Федерации // Вестник образовательного консорциума. Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. – 2016. – № 7. – С. 133–136.
5. Золкина Я. В., Юдаева Н. Ю. Проблемы рынка страховых услуг в России // Наука через призму времени. – 2017. – № 7 (7). – С. 53–56.
6. Махдиева Ю. М. Современные проблемы и тенденции развития рынка страховых услуг в Республике Дагестан // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – Т. 5. – № 4. – С. 141–144.
7. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за 2018 год. Информационно-аналитический материал Банка России. Москва, 2019. 37 с.
8. Олисаева А. В., Магомедова М. Ю., Дзобелова В. Б., Беркаева А. К. Проблемы страхового рынка на субфедеральном уровне // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 9-2. – С. 394–398.
9. Петрова Н. А. Рассмотрение проблем развития добровольного медицинского страхования в Российской Федерации // Новая наука: Современное состояние и пути развития. – 2016. – № 2-1. – С. 178–180.
10. Самородова Е. О. Развитие региональных страховых рынков в условиях кризиса на примере Челябинской области // International innovation research – сборник статей победителей V Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 90–94.
11. Ханина Е. И. Страховой рынок как составная часть финансового рынка в России // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2017. – № 10. – С. 49–51.
12. Ходжаева М. И., Джабаров Г. Н. Сущность и значение страхового фонда в условиях рыночной экономики // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия общественных наук. – 2019. – № 1 (78). – С. 45–50.
13. Шахов В. В., Ахведиани Ю. Т. Страхование. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.
14. Шебзухова Д. К. Проблемы развития регионального страхового рынка и пути выхода из них (на материалах Кабардино-балкарской Республики) // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – № 1.
15. Grossman Peter Z. and Cearley, Reed W. and Cole, Daniel H., Uncertainty, Insurance, and the Learned Hand Formula (October 12, 2006).
16. Feyen E. R. Lester and R. Rocha (2011). «What Drives the Development of the Insurance Sector», Policy Research Working Paper no 5572, World Bank, Washington.
17. Makhdieva Y. M. (2019) Public awareness of the issues of the education insurance as a necessary factor for its development in the modern Russian conditions. International Journal of Civil Engineering and Technology. Vol. 10. Is. 2. P. 1712–1718.
18. Stempel Jeffrey W. The Insurance Policy as Social Instrument and Social Institution (April 15, 2010). William & Mary Law Review. Vol. 51. P. 1489, 2010; UNLV William S. Boyd School of Law Legal Studies Research Paper No. 10–17.
19. Talesh, Shauhin A., Insurance Law as Public Interest Law (December 13, 2012). UC Irvine Law Review. Vol. 2. 2012. UC Irvine School of Law Research Paper. No. 2013–81.
20. Zaletov A. (2015) Policy of insurance protection and strategy of its reform in Ukraine. Bulletin of the Kiev National University Taras Shevchenko. Economy. 2015. 3(168): 31-37. DOI 10.17721/1728-2667.2015/168-3/5.

#### References:

1. Akaeva U. M. Regional'nye aspekty razvitiya rynka strahovyh uslug v Rossii // Ekonomika i upravlenie: problemy i reshenie. – 2016. – № 4 (Т.2). – С. 23–27.
2. Aktual'nye problemy funkcionirovaniya strahovoj sistemy Rossijskoj Federacii // Sbornik materialov po itogam nauchno-metodicheskogo seminaru analiticheskogo apparata upravleniya Soveta Federacii // Analiticheskij vestnik 46 (599). 5 noyabrya 2015 g. – С. 60–65.
3. Aliev B. H., Filin A. M. Rynok strahovaniya v Severo-Kavkazskom federal'nom okruge // Finansy i kredit. – 2013. – № 24 (552). – С. 26–30.
4. Vorob'eva E. V., Zhuchkov D. V. Osnovnye problemy razvitiya strahovogo rynka v Rossijskoj Federacii // Vestnik obrazovatel'nogo konsorciuma. Srednerusskij universitet. Seriya: Ekonomika i upravlenie. – 2016. – № 7. – С. 133–136.
5. Zolkina YA. V., YUdaeva N. YU. Problemy rynka strahovyh uslug v Rossii // Nauka cherez prizmu vremeni. – 2017. – № 7 (7). – С. 53–56.
6. Mahdieva YU. M. Sovremennye problemy i tendencii razvitiya rynka strahovyh uslug v Respublike Dagestan // Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya. – 2018. – Т. 5. – № 4. – С. 141–144.
7. Obzor klyuchevykh pokazatelej deyatel'nosti strahovshchikov za 2018 god. Informacionno-analiticheskij material Banka Rossii. Moskva, 2019. 37 s.
8. Olishaeva A. V., Magometova M. YU., Dzobelova V. B., Berkaeva A. K. Problemy strahovogo rynka na subfederal'nom urovne // Fundamental'nye issledovaniya. – 2016. – № 9-2. – С. 394–398.
9. Petrova N. A. Rassmotrenie problem razvitiya dobrovol'nogo medicinskogo strahovaniya v Rossijskoj Federacii // Novaya nauka: Sovremennoe sostoyanie i puti razvitiya. – 2016. – № 2-1. – С. 178–180.
10. Samorodova E. O. Razvitie regional'nyh strahovyh rynkov v usloviyah krizisa na primere CHelyabinskoy oblasti // International innovation research – sbornik statej pobeditelej V Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. – 2016. – С. 90–94.
11. Hanina E. I. Strahovoj rynek kak sostavnaya chast' finansovogo rynka v Rossii // Aktual'nye problemy i perspektivy razvitiya ekonomiki: rossijskij i zarubezhnyj opyt. – 2017. – № 10. – С. 49–51.
12. Hodzhaeva M. I., Dzhabarov G. N. Sushchnost' i znachenie strahovogo fonda v usloviyah rynochnoj

- ekonomiki // Vestnik Tadzhijskogo gosudarstvennogo universiteta prava, biznesa i politiki. Seriya obshchestvennyh nauk. – 2019. – № 1 (78). – S. 45–50.*
13. SHahov V. V., Ahvlediani YU. T. *Strahovanie. 3-e izd., pererab. i dop. – M.: YUNITI-DANA, 2011.*
14. Shebzuhova D. K. *Problemy razvitiya regional'nogo strahovogo rynka i puti vyhoda iz nih (na materialah Kabardino-balkarskoj Respubliki) // Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya. – 2012. – № 1.*
15. Grossman Peter Z. and Cearley, Reed W. and Cole, Daniel H., *Uncertainty, Insurance, and the Learned Hand Formula (October 12, 2006).*
16. Feyen E. R. Lester and R. Rocha (2011). «*What Drives the Development of the Insurance Sector*», Policy Research Working Paper no 5572, World Bank, Washington.
17. Makhdieva Y. M. (2019) *Public awareness of the issues of the education insurance as a necessary factor for its development in the modern Russian conditions. International Journal of Civil Engineering and Technology. Vol. 10. Is. 2. P. 1712–1718.*
18. Stempel Jeffrey W. *The Insurance Policy as Social Instrument and Social Institution (April 15, 2010). William & Mary Law Review. Vol. 51. P. 1489, 2010; UNLV William S. Boyd School of Law Legal Studies Research Paper No. 10–17.*
19. Talesh, Shauhin A., *Insurance Law as Public Interest Law (December 13, 2012). UC Irvine Law Review. Vol. 2. 2012. UC Irvine School of Law Research Paper. No. 2013–81.*
20. Zaletov A. (2015) *Policy of insurance protection and strategy of its reform in Ukraine. Bulletin of the Kiev National University Taras Shevchenko. Economy. 2015. 3(168): 31-37. DOI 10.17721/1728-2667.2015/168-3/5.*