

# СТРАХОВАНИЕ

Ю. В. Нерадовская<sup>1</sup>

канд. экон. наук, доцент, докторант кафедры статистики и эконометрики Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов

## СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ: НЕКОТОРЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЭКСТЕНСИВНОГО И ИНТЕНСИВНОГО РАЗВИТИЯ

Российский рынок страхования очень молод – ему чуть более 20 лет. Юридические предпосылки создания первых страховых организаций были заложены законом СССР «О кооперации в СССР», принятом в мае 1988 г. К началу 1990-х гг. на территории СССР уже действовали страховые кооперативы, с 1988 г. государственная компания «Госстрах» предоставила широкие полномочия своим филиалам. Однако, как справедливо отмечал В. В. Шахов (в 1988 г. – заместитель министра финансов СССР), появившиеся страховые кооперативы не имели финансовой и методологической основы для безубыточного существования. Необходим был закон, регулирующий страховую деятельность, стимулирующий привлечение на рынок страховых услуг государственных или акционерных компаний с солидным уставным капиталом (Шахов, 1990). Поэтому многие исследователи (Юрченко, 2002, с. 51, 52) относят образование рынка страхования в Российской Федерации к 1992 г., когда такой закон был принят (Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г.) и организован Росстрахнадзор Российской Федерации (Указ Президента от 10 февраля 1992 г.).

Говоря о развитии страхового рынка в России, следует понимать, что акцент в данном случае следует делать на слове «рынок», ибо само по себе страхование присутствовало и в определенной степени развивалось и в Советском Союзе. Изучение материалов советских лет свидетельствует о постоянной, хоть и не очень интенсивной работе по изменению ассортимента предлагаемых страховых услуг, усилению агитационной работы по привлечению к добровольному страхованию (Основы страхового дела, 1999, с. 7–17).

С позиций экономической теории рынок может рассматриваться как набор социальных институтов, в рамках которых регулярно происходит большое количество актов обмена специфического типа, причем данные институты в известной мере способствуют этим актам обмена и придают им структуру (Ходжсон, 2003, с. 256). Участниками страхового рынка Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» являются страхователи, страховые организации, общества взаимного страхования, страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии, орган страхового надзора, объединения субъектов страхового дела. Ведущее место в страховых отношениях занимают страховые организации и

---

<sup>1</sup> Эл. адрес: juvic@mail.ru

общества взаимного страхования, с одной стороны, и страхователя — с другой. Значимую роль в развитии страхового рынка играют страховые агенты, посредством которых происходит заключение договоров страхования.

Исходя из определений экстенсивного и интенсивного экономического роста, рост является интенсивным, если увеличение объема производства происходит за счет снижения издержек на единицу продукции, и экстенсивным — если объем производства растет, но затраты на единицу продукции остаются прежними, неизменными (Кобринский, Майминос, Смирнов 1982, с. 162). Таким образом, если рост имеет экстенсивный характер, то это означает, что растут совокупные издержки; если же рост имеет интенсивный характер, то совокупные издержки не меняются. Обычно все явления, связанные с экономическим ростом, носят как экстенсивный, так и интенсивный характер.

Обратимся к страховому рынку. Его развитие, очевидно, будет выражаться в изменении объема страховой защиты (степени охвата) физических и юридических лиц. Экстенсивное развитие рынка страхования предполагает расширение страховой деятельности без изменения ее качественных характеристик за счет вовлечения в эту деятельность все большего числа участников. При интенсивном развитии объемные показатели, характеризующие страховой рынок, изменяются из-за повышения эффективности работы как рынка в целом, так и его отдельных участников.

Объем страховой защиты как обобщающая характеристика развития страхового рынка может быть выражен в различных показателях, например в объеме страховых взносов, общей страховой сумме, количестве договоров страхования, количестве застрахованных объектов. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки. Наиболее информативным, по нашему мнению, является показатель «объем страховых взносов», который в значительной степени определяется ожидаемой величиной выплат по страховым случаям, т. е. характеризует фактический объем ответственности страховщиков.

В качестве стандартизованного показателя, характеризующего уровень страховой защиты, можно предложить показатель «доля страховых взносов в валовом внутреннем продукте (ВВП)», а для характеристики степени охвата страховой защитой населения — «количество договоров с физическими лицами на душу населения». Аналогичный показатель для юридических лиц будет низко информативен из-за крайне больших различий в стоимости имущества, ответственности, а также в количестве занятых на предприятиях.

Изменение объема страховой защиты свидетельствует об изменении размеров страхового рынка, которое может быть обусловлено как его экстенсивным, так и интенсивным развитием.

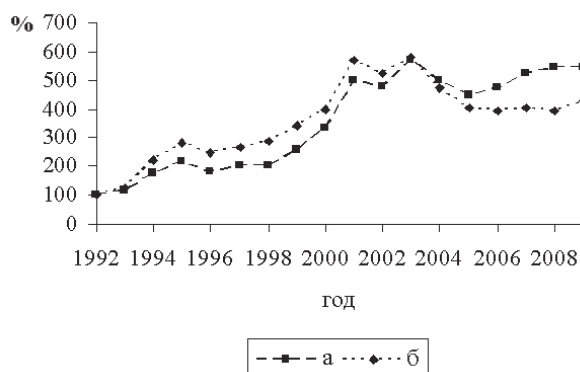
В соответствии с приведенным выше определением характера роста, экстенсивное развитие предполагает изменение числа участников рынка страхования. Эту особенность отражают официальные данные о количестве страховых организаций и страховых агентов. Интенсивное развитие предполагает некие качественные сдвиги в работе страхового рынка и его отдельных участников. К характеристикам интенсивного развития могут быть отнесены:

- *объем взносов на одну страховую организацию* — чем больше взносов, тем больше размер страховой организации и тем больше степень ее ответственности перед страхователями. Рассматривая страховую организацию как элемент рынка, можно сказать, что рост взносов на одну страховую организацию означает повышение ее «производительности»;
- *число агентов на одну страховую организацию* — этот показатель характеризует размеры страховщика. Здесь следует отметить, что с точки зрения самой страховой организации расширение ее агентской сети означает

экстенсивный рост, а с точки зрения участников страхового рынка — изменение качества работы рынка, когда одним участником (посредством агентов) может обеспечиваться все больший охват рынка, т. е. создаются предпосылки для его интенсивного роста;

- *количество договоров страхования, заключенных одним страховым агентом*, — отражает интенсивность работы отдельного агента;
- *относительная величина расходов страховой организации*, которая может быть выражена как доля расходов на ведение дела в страховых взносах. Очевидно, что чем меньше расходуется средств страховщика на обеспечение определенного объема страховой защиты, тем выше эффективность и, следовательно, интенсивность деятельности.

Динамика объема страховых взносов (в ценах 1992 г.) и их доли в ВВП в течение всего рассматриваемого периода (1992–2008 гг.) была практически одинакова (рис. 1). С 1992 по 2003 г. оба показателя проявляли тенденцию к росту (с кратковременным падением в 1996 и 2002 г.), затем два последующих года происходило снижение их значений. С 2006 г. возобновился последовательный рост объема страховых взносов, который сохранялся до конца рассматриваемого периода. Доля страховых взносов в ВВП стабилизировалась на уровне 2,31% (коэффициент колеблемости составил всего лишь 1,3%), и только в 2009 г. этот показатель несколько повысился — до 2,50%. Оба показателя достигли максимума в 2003 г. В этом году доля страховых взносов в ВВП составила 3,37%. Отметим, что этот максимум выглядит весьма скромно по сравнению с экономически развитыми странами, где доля страховых взносов в ВВП колеблется от 6 до 16%. (Ермасов, 2011, с. 61). Таким образом, динамика страховых взносов и их доли в ВВП свидетельствует о том, что в Российской Федерации происходил рост страхового рынка, но этот рост был не всегда последовательным.

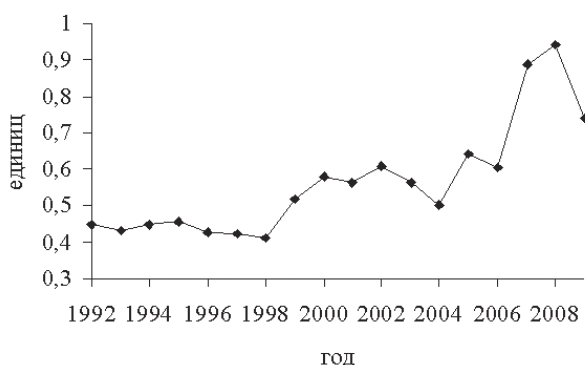


**Рис. 1. Темпы роста: а) страховых взносов в ценах 1992 г., всего; б) доли страховых взносов в ВВП; (1992 = 100%)**

*Источник:* Федеральная служба государственной статистики.

Динамика количества договоров, заключенных с физическими лицами, в расчете на душу населения за рассматриваемый период времени характеризовалась неустойчивостью тенденции (рис. 2). Период относительной стабильности в 1992–1998 гг. (значение показателя составляло в среднем 0,43 договора на человека при коэффициенте колеблемости 3,7%) сменился периодом неустойчивого роста, с частыми спадами, продолжавшимися до 2008 г. В 2007 г. рост количества договоров на душу населения по сравнению с предыдущим годом

был особенно большим (47%). В 2008 г. этот показатель достиг своего максимума, составив 0,94 договора на одного человека, но уже в 2009 г. произошел резкий спад — до 0,74 договора на одного человека. Можно предположить, что такой спад в 2009 г. связан с сокращением программ кредитования, в качестве обязательного условия требовавшим заключение договора страхования. Отметим, что и уровень 2008 г. крайне низок и указывает на наличие значительного резерва для интенсивного развития рынка страхования.



**Рис. 2.** Динамика количества договоров страхования на душу населения, единиц

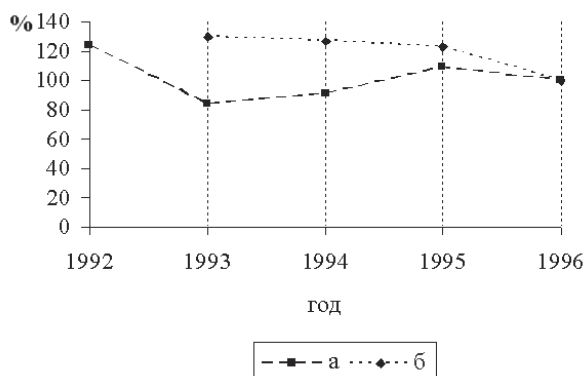
*Источник:* Федеральная служба государственной статистики.

Очевидно, что на начальных этапах формирования страхового рынка Российской Федерации процесс носил в первую очередь экстенсивный характер: возникали новые страховые организации, ими проводилась активная политика по привлечению клиентов. В 1992 г. на территории Российской Федерации, по данным Росстата, было учтено 900 страховых организаций. Стремительный рост их числа происходил до 1995 г. (рис. 3), достигнув 2217, что в 2,46 раза больше уровня 1992 г. При этом размеры страховых компаний, выраженные в показателях «объем страховых взносов на одну страховую организацию» и «число страховых агентов на одну страховую организацию», в этот период менялись незначительно (рис. 4), что подтверждает высказанную выше гипотезу об экстенсивном развитии страхового рынка на начальных этапах его формирования.



**Рис. 3.** Динамика числа страховых организаций в 1992–1996 гг., ед.

*Источник:* Федеральная служба государственной статистики.

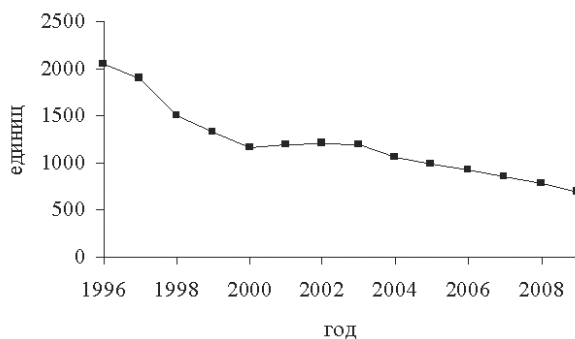


**Рис. 4. Темпы роста: а) объема страховых взносов в ценах 1992 г., всего; б) числа страховых агентов, чел., в расчете на одну страховую организацию в 1992–1996 гг.; (1996 = 100%)**

*Источник:* Федеральная служба государственной статистики.

С 1996 г. началось сокращение числа страховых организаций — этот процесс идет до настоящего времени (рис. 5). В 2009 г. число учтенных организаций составило 693, или 31,2% от максимума 1996 г. Можно указать две возможные причины тенденции сокращения числа страховщиков:

- уход с рынка компаний, которые не справились с данным видом бизнеса, не сопровождавшийся передачей страхового портфеля другим страховщикам;
- укрупнение компаний, выражающееся в росте объемов взносов (в постоянных ценах) и числа агентов на одну страховую организацию.



**Рис. 5. Динамика числа страховых организаций в 1996–2009 гг., единиц**

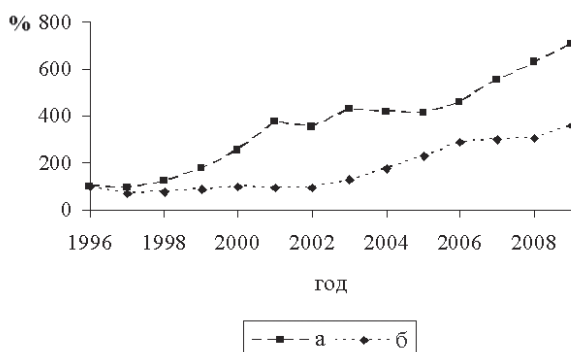
*Источник:* Федеральная служба государственной статистики.

Первая из названных причин, приводящих к сокращению рынка, объясняет сокращение числа страховых организаций в 1996 г. (–8% по сравнению с предыдущим годом), которое сопровождалось снижением объема взносов в расчете на одну компанию (–8,5%) и числа агентов (–18,6%), т. е. произошло как сокращение числа участников страхового рынка, так и снижение интенсивности деятельности страховых организаций.

С 1997 г. и по настоящее время объем взносов (в ценах 1992 г.) на одну страховую организацию имеет постоянную тенденцию к росту (рис. 6). Небольшие

снижения этого показателя отмечались только в 2002 (на 5%) и 2005 г. (на 2,5%). Так как величина взноса зависит от ожидаемой величины страховых выплат, наблюдаемый рост свидетельствует об увеличении страховой ответственности, приходящейся на каждого страховщика.

Количество агентов на одну страховую организацию сокращалось не только в 1996, но и в 1997 г. С 1998 по 2002 г. число агентов на одну организацию слабо росло, а с 2003 г. наблюдается резкий рост этого показателя (рис. 6).

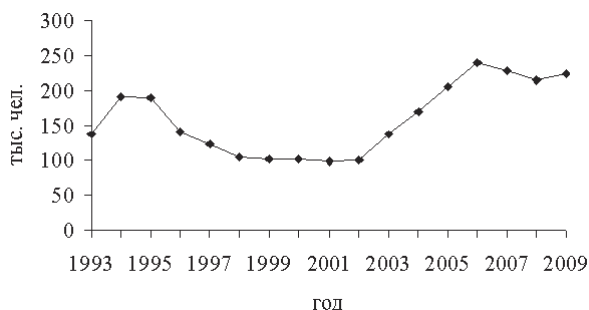


**Рис. 6. Темпы роста: а) объема страховых взносов в ценах 1992 г., всего; б) числа страховых агентов, чел., в расчете на одну страховую организацию в 1996–2009 гг.; (1996 = 100%)**

*Источник:* Федеральная служба государственной статистики.

Таким образом, можно утверждать, что с 1997 г. по настоящее время идет процесс концентрации и укрупнения страховых организаций, что с позиций всего рынка страхования свидетельствует о его интенсивном развитии, когда одной организацией обеспечивается больший объем страховой защиты. Как отмечалось выше, с точки зрения отдельной страховой организации рост числа ее штатных и нештатных сотрудников, в том числе страховых агентов, характеризует (при прочих равных условиях) экстенсивное развитие данной компании. Это приводит к необходимости более подробного анализа деятельности страховых агентов. В динамике показателя «число страховых агентов» можно выделить следующие периоды (рис. 7): 1993–1994 гг.; 1995–2006 гг.; 2007–2009 гг.

В 1993–1994 гг. число страховых агентов росло, что соответствует периоду экстенсивного расширения страхового рынка. Однако уже в 1995 г. (т. е. при



**Рис. 7. Динамика числа страховых агентов, тыс. чел.**

*Источник:* Федеральная служба государственной статистики.

продолжающемся росте числа страховых организаций) число агентов начало сокращаться: сначала незначительно – на 1,5%, а с 1996 г. этот процесс усилился, так что в 2001 г. число агентов составляло чуть более 51% по сравнению с уровнем 1994 г. С 2002 г. число страховых агентов снова стало расти. Можно предположить, что к этому году страховые компании исчерпали возможности старой агентской сети и приступили к ее расширению, которое продолжалось до 2006 г. В последние три года (2007–2009) число агентов незначительно уменьшилось и стабилизировалось, что позволяет утверждать о завершении экстенсивного роста рынка страхования за счет расширения агентской сети.

Страховые агенты являются посредниками между страховщиком и страхователем, от которых во многом зависит реализация предложения на рынке страховых услуг. Основной задачей агента является заключение как можно большего числа договоров страхования с как можно более высоким объемом взносов. Очевидно, что объем взносов зависит не только и не столько от активности агента, сколько от структуры предлагаемых страховой организацией видов страхования и спроса на них. Поэтому в качестве основного показателя нагрузки на страхового агента примем показатель «количество договоров на одного агента». В пользу этого выбора говорит тот факт, что трудозатраты на заключение одного договора страхования часто определяются не объемом страховой ответственности, а другими факторами, например доступностью страхуемого объекта для предварительного осмотра.

При активной политике формирования страховыми организациями предложения следует ожидать, что сначала должна быть создана агентская сеть, которая будет привлекать новых клиентов, расширяя страховую деятельность и увеличивая число договоров. Развитие страхового рынка Российской Федерации демонстрирует прямо противоположную тенденцию – число агентов зависит от количества заключенных договоров (табл. 1 и 2).

Таблица 1

**Коэффициенты корреляции между темпами роста количества страховых агентов (независимая переменная) и темпами роста числа заключенных договоров (зависимая переменная) для разных временных лагов**

лаг 0	лаг 1	лаг 2
0,407	0,002	0,070

Таблица 2

**Коэффициенты корреляции между темпами роста числа заключенных договоров (независимая переменная) и темпами роста количества страховых агентов (зависимая переменная) для разных временных лагов**

лаг 0	лаг 1	лаг 2
0,407	0,636	0,267

Таким образом, можно утверждать, что за период с 1992 по 2009 г. динамика предложения страховых услуг в значительной степени определялась динамикой спроса на них, т. е. страховые организации играли на рынке страхования пассивную роль. Уравнение регрессии имеет вид:

$$T_{a_t} = 21 + 0,80T_{D_{t-1}} + \varepsilon; \quad r^2 = 0,55; \quad F = 17,4,$$

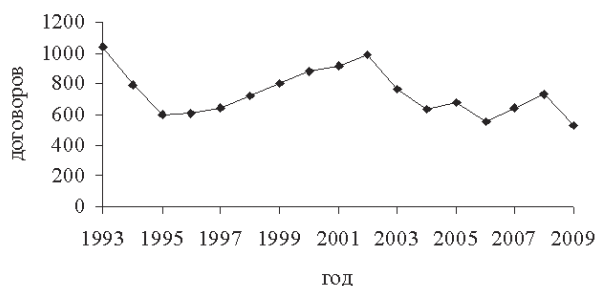
где  $T_{a_t}$  – цепной темп роста количества страховых агентов в  $t$ -м году;  $T_{D_{t-1}}$  – цепной темп роста количества заключенных договоров страхования в  $t-1$  году.

То есть изменение темпов роста количества заключенных договоров страхования на один процентный пункт в текущем году вызывает изменение темпов

роста количества страховых агентов в следующем году в среднем на 0,8 процентных пункта. Более низкие темпы прироста количества страховых агентов по сравнению с приростом количества заключенных договоров страхования позволяют утверждать, что в целом за рассматриваемый период развитие страховых операций носило интенсивный характер.

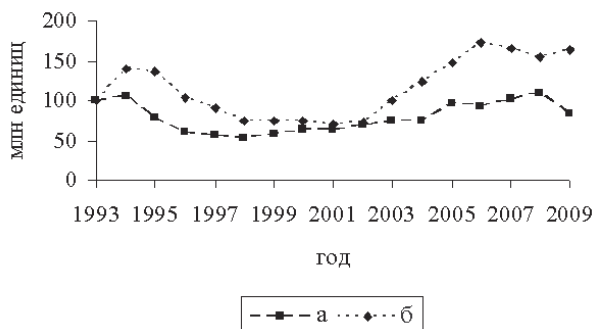
Рассматривая динамику нагрузки страховых агентов (рис. 8), можно выделить следующие периоды:

- сокращение нагрузки на одного агента в 1993–1995 гг., что объясняется более быстрым ростом числа агентов, чем числа заключенных договоров (рис. 9);
- рост нагрузки в 1996–2002 гг. (темпы роста числа агентов были ниже темпов роста числа заключенных договоров);
- снижение уровня нагрузки в 2003 г. (что соответствует выявленному выше началу периода расширения агентской сети) с последующим отсутствием тенденции в 2004–2008 гг. В этот период нагрузка колебалась около величины 670 договоров на одного агента при коэффициенте колеблемости, равном 11%;
- 2009 г. отличался от предыдущих характером динамики показателей, под влиянием которых складывается величина нагрузки на одного агента: число заключенных договоров снизилось на 24% (в то время как в предыдущие 2007 и 2008 г. имел место рост их количества), а число агентов, незначительно сократившееся в 2007 и 2008 г. (в среднем на 5,5% в год), в 2009 г. возросло также на 5%. В результате нагрузка на одного агента в 2009 г. снизилась на 28%.



**Рис. 8.** Динамика нагрузки на одного агента, договоров

Источник: Федеральная служба государственной статистики.



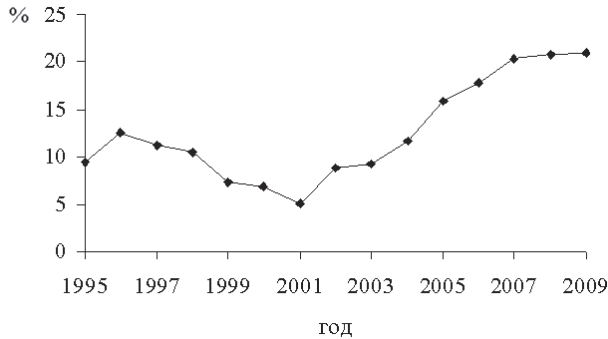
**Рис. 9.** Темпы роста: а) количества заключенных договоров; б) количества страховых агентов; (1993 = 100%)

Источник: Федеральная служба государственной статистики.



Таким образом, экстенсивному расширению рынка в 1993–1995 гг. соответствовало снижение интенсивности работы страховых агентов. Дальнейший процесс интенсивного развития рынка (укрупнение компаний) сопровождался разнонаправленными изменениями интенсивности труда агентов. Наиболее интенсивно рынок развивался в период с 1997 по 2002 г., когда рос и размер страховых организаций, и нагрузка на одного агента. В дальнейшем интенсивное развитие рынка, проявляющееся в укрупнении страховых организаций, сопровождалось снижением интенсивности труда страховых агентов.

В качестве характеристики интенсивности работы страховых организаций рассмотрим долю расходов на ведение дела в страховой премии (взносах) (рис. 10). Очевидно, что сокращение этого показателя означает повышение эффективности работы страховщика, и наоборот. Официальная информация Росстата о расходах на ведение дела опубликована только за период с 1995 по 2009 г., что несколько сокращает возможности нашего исследования, оставляя за его рамками период экстенсивного роста рынка в 1993–1995 гг.



**Рис. 10. Динамика доли расходов на ведение дела в страховых взносах, %**

*Источник: Федеральная служба государственной статистики.*

Анализируя полученные данные, можно выделить три периода в динамике доли расходов на ведение дела:

- 1) в 1996 г. – повышение доли расходов на ведение дела по сравнению с 1995 г., что соответствует выявленному ранее сокращению рынка в том же году;
- 2) 1997–2001 гг. – сокращение доли расходов на ведение дела и, следовательно, повышение интенсивности работы страховых организаций;
- 3) с 2002 по 2009 г. – рост доли расходов на ведение дела, указывающий на снижение интенсивности работы страховой организации.

Подведем итоги краткого обзора динамики российского рынка страхования за 1992–2009 гг. Начальный этап формирования рынка, приходящийся на 1992–1995 гг., характеризуется его экстенсивным ростом: росло число страховых организаций при их неизменных размерах и нагрузке на одного страхового агента. В конце этого периода (в 1995 г.) появились первые признаки дальнейшего изменения характера развития страхового рынка – произошло небольшое сокращение числа страховых агентов. Год 1996 можно назвать годом перелома. Начавшееся сокращение количества страховых организаций, очевидно, было связано с полным разорением и ликвидацией части из них, что привело к частичной потере их клиентов для других компаний. Уже с 1997 г. процессы концентрации компаний приобретают более цивилизованные формы – сокращение числа компаний сопровождается ростом собираемых ими взносов

(в абсолютном выражении и в расчете на одну компанию) и сотрудничающих с каждой из них агентов, что можно считать проявлением процесса объединения и укрупнения страховых организаций. Годы 1997–2001 можно назвать периодом интенсивного роста страхового рынка. С 2002 г. рост рынка обусловлен продолжающимся укрупнением страховых организаций за счет числа агентов при практически постоянном росте объема взносов на одну страховую организацию. В этот период возникли негативные тенденции в развитии рынка страхования: снизилась нагрузка на одного агента и повысилась доля расходов на ведение дела в страховых взносах. Нестабильным стал объем страховых взносов и их доля в ВВП. Данные за 2009 г. позволяют утверждать, что российский рынок страхования продолжает интенсивно развиваться и имеет для этого достаточные резервы.

В заключение отметим, что за рамками анализа остался ряд вопросов, ответы на которые позволили бы уточнить причины того или иного изменения рассматриваемых показателей. В первую очередь, речь идет об изменении структуры видов страхования, которая, безусловно, оказывает влияние и на объем собираемых взносов, и на число заключаемых договоров, и на долю расходов на ведение дела в страховых взносах. Рассмотрение этого вопроса требует дополнительного исследования, к тому же его проведение осложняется неполнотой имеющейся информации. В частности, в разные годы использовались разные группы видов страхования, выделяемые в статистической отчетности, что затрудняет анализ динамики структуры видов страхования. Во-вторых, для раскрытия интенсивного развития важно знать, каково предложение принципиально новых страховых услуг, как изменялось их качество. То есть можно говорить об инновациях в страховании. Исследование этих процессов и анализа их влияния на страховой рынок невозможно проводить на основе агрегированных статистических данных. Требуются иные подходы, заключающиеся в детальном изучении предложения на рынке в рамках конкретного вида страхования. Наконец, некоторые важные показатели традиционно отсутствуют в существующей статистической отчетности, например количество застрахованных объектов. Если для договоров с физическими лицами один договор, как правило, охватывает один объект, то для юридических лиц один договор может содержать значительное число застрахованных (например, в страховании работников от несчастных случаев на производстве). Отсутствует информация и о длительности действия договоров страхования, которая также оказывает влияние на их общее количество.

### Источники

*Ермасов С. В., Ермасова Н. Б.* Страхование: учеб. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2011.

*Кобринский Н. Е., Майминас Е. З., Смирнов А. Д.* Экономическая кибернетика. М., 1982.

Указ Президента РФ от 10 февраля 1992 г. № 133 «О Государственном страховом надзоре Российской Федерации» / Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. 20 февр.

Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993. 14 янв.

Основы страхового дела: учеб. / отв. ред. проф. Т. А. Федорова. М., 1999.

*Ходжсон Дж.* Экономическая теория и институты. Манифест современной институциональной экономической теории. М., 2003.

*Шахов В.* Госстрах: монополист приветствует конкуренцию и меняет имя // Власть. 1990. № 13. Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc.aspx?DocsID=266030>.

*Юрченко Л. А.* Страховой рынок России: некоторые тенденции и перспективы // Финансы. 2002. № 6. С. 51, 52.

Центральная база статистических данных Федеральной службы государственной статистики. Режим доступа: <http://www.gks.ru/>; дата обращения 10.11.2010.