



## ЭКОНОМИКА

УДК 336; 336.63; 338.012

### ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

**С. В. Ермасов**

доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита,  
Саратовский государственный университет  
E-mail: ermasov@mail.ru

**Н. Б. Ермасова**

доктор экономических наук, ассистент-профессор,  
Governors State University, штат Иллинойс  
E-mail: bermasov@mail.ru

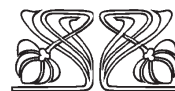
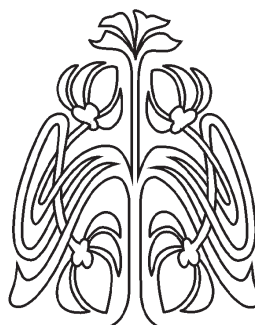
**Введение.** В статье рассматриваются тенденции развития российского страхового рынка с 2005 по 2012 г. Дана характеристика российских страховых организаций, подробно проанализированы количество страховых организаций и организаций прямого страхования и перестрахования, среднесписочная численность страховых агентов, количество заключенных договоров, рассмотрены финансовые показатели страховых организаций с 2005 по 2012 г. **Теоретический анализ.** Показано, что по размеру собранной страховой премии доминирование добровольного страхования замещается доминированием обязательного страхования, так как государство все больше привлекает частных страховщиков к обязательному страхованию и обязательное страхование привлекает частных страховщиков более легким сбором страховой премии. **Результаты.** Выявлены и объяснены причины изменений на страховом рынке России во время и после финансового кризиса.

**Выводы.** Доказана необходимость модернизации страхового дела, сокращения издержек, повышения инвестиционной привлекательности, качества страховых продуктов, усиления конкурентоспособности страховых компаний. Все это является полем деятельности страховых компаний на перспективу и позволит совершенствовать российскую практику обеспечения финансовой устойчивости портфеля страховых услуг.

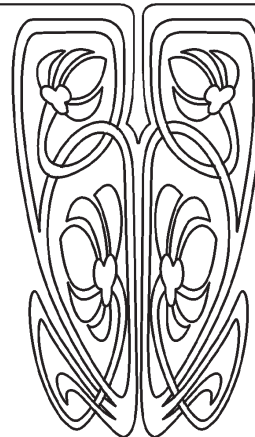
**Ключевые слова:** риски, страхование, страховой рынок, финансовая деятельность страховой организации.

#### Введение

История России и мировая практика показывают, что страхование является существенной частью финансово-кредитного механизма, способствующего развитию рыночных отношений. Профессор Марко Арено доказал на основе анализа 55 стран, что рисковое и накопительное страхование положительно влияют на экономический рост страны [1]. Профессора Nat Pore и Yu-Luen Ma проанализировали 23 страны в период с 1996 по 2003 г. и показали, что высокие барьеры для выхода на рынок иностранных конкурентов облегчают возможность сговора страховщиков и приводят к увеличению страховых премий для страхователей [2]. Присутствие иностранных страховщиков может существенно изменить рентабельность национальных рынков рискованного страхования и привести к снижению цен на страховом рынке. Однако российский рынок страховых услуг по-прежнему сильно монополизирован. На долю 100 компаний приходится около 60% поступлений, а на долю двух крупнейших страховщиков – СГ «Росгосстрах» и ОСАО «Ингосстрах» – более 25% собранных страховых взносов [3, с. 56–57].



НАУЧНЫЙ  
ОТДЕЛ





Развитие национального страхового рынка России характеризуется весьма противоречивыми тенденциями. Ежегодно страховые организации в промышленно развитых странах аккумулируют в виде страховых платежей примерно 7–8% национального ВВП. В Российской Федерации страховые взносы достигают только 1,3% ВВП в 2012 г. Потенциально количество страхователей и договоров с ними должно расти, но страховой рынок признает только платежеспособный спрос, а он низкий на фоне высоких ставок страховых премий и тарифов. Сжатие и подавление платежеспособного спроса на российском страховом рынке не позволяет заметно увеличить количество заключенных договоров страхования. Характерной особенностью страхового рынка является *существенное превышение величины собранной премии над объемом выплат* – средний уровень выплат составляет около 70%. Хотя за последний год эта цифра выросла, пока она несопоставима с общемировым уровнем, достигающим 90% и выше. По существу, российские страховщики завышено оценивают принимаемые риски и вероятность

наступления страховых случаев. Высокая доля остающейся в распоряжении компаний поступившей страховой премии позволяет не искать варианты доходного и надежного размещения и инвестирования активов. Зачастую страховые фирмы предпочитают через дочерние структуры вкладывать деньги в торгово-посреднические операции.

Как показывает анализ, сложившиеся в последние годы направления развития страхового рынка России не могут соответствовать ожиданиям предпринимательских кругов и населения относительно эффективной деятельности столь важного элемента рыночного механизма, как страхование.

#### Теоретический анализ

Данные Федеральной службы государственной статистики РФ позволяют подробно проанализировать деятельность страховых организаций с 2005 по 2011 г. (табл. 1). Так, за эти семь лет количество всех учтенных страховых организаций и организаций прямого страхования и перестрахования уменьшилось в 1,9 раза.

Таблица 1

Характеристика страховых организаций [4]

	2005	2008	2009	2010	2011
Количество учтенных страховых организаций (на конец года), ед.	983	777	693	600	514
в том числе осуществлявших:					
прямое страхование	289	241	226	191	168
прямое страхование и перестрахование	652	509	442	387	329
только перестрахование	42	27	25	22	17
Число филиалов страховых организаций	5038	5443	5213	4567	4332
Уставный капитал, млн руб.	142 042,1	158 722,0	150 687,1	185 145,3	177 860,3
Среднесписочная численность страховых агентов (без совместителей и работников несписочного состава), чел.	67 218	20 346	28 736	29 355	35 099
Средняя численность страховых агентов, принятых на работу по совместительству из других организаций, чел.	8460	2385	2012	893	1126
Средняя численность страховых агентов, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера, чел.	128691	191777	194457	176413	162561
Количество заключенных договоров страхования, млн	138,1	157,8	120,0	128,1	133,2
Страховая сумма по заключенным договорам, млрд руб.	107945,4	196258,1	216739,2	332802,1	370384,2
Страховые премии (взносы) – всего, млн руб.	506151,1	954754,2	979099,3	1036677,0	1269762,8
из них премии (взносы) по договорам заключенным с нерезидентами	6525,2	6985,4	6070,8	5206,1	4743,2
Выплаты по договорам страхования – всего, млн руб.	308484,4	633233,6	739908,1	774830,6	902205,7
из них выплаты нерезидентам	4077,4	2810,7	3156,4	2754,8	1819,6
Выплаты по договорам страхования в % к собранным страховым премиям (взносам)	60,9	66,3	75,6	74,7	71,1
ВВП в текущих ценах, млрд руб.	21609,8	41276,8	38807,2	46308,5	55799,6
Страховые премии (взносы) в % к ВВП	2,34	2,31	2,52	2,24	2,28
Выплаты по договорам страхования в % к ВВП	1,43	1,53	1,91	1,67	1,62



Наиболее значительно уменьшилось количество организаций перестрахования – с 42 до 17, то есть в 2,5 раза, а количество организаций прямого страхования незначительно – с 289 до 168, в 1,7 раза. Эти изменения можно характеризовать с позитивной стороны, так как происходит укрупнение страховых организаций и исчезновение мелких страховщиков, особенно в перестраховании, где необходим значительный капитал для осуществления перестрахования.

Сокращение числа филиалов страховых организаций в период с 2005 по 2011 г. с 5038 до 4332, то есть в 1,2 раза, можно оценить как с негативной, так и с позитивной точек зрения. Данное сокращение негативно из-за концентрации филиалов вокруг уменьшающегося числа выгодных объектов страхования при общем сжатии емкости страхового рынка по платежеспособному спросу, а позитивно из-за развития информационных технологий в аквизиции и инкассации, когда одним и тем же филиалом страховой организации охватывается страхованием большее пространство страхового поля.

Оценки изменения численности страховых агентов также неоднозначны. Уменьшение среднесписочной численности страховых агентов (без совместителей и работников несписочного состава) с 67 218 до 35 099 чел. (в 1,9 раза) можно оценивать негативно, поскольку сворачивается сеть страхового обслуживания объектов страхования на больших территориях.

То самое значительное уменьшение средней численности страховых агентов-совместителей с 8 460 до 1 126 чел. (в 7,5 раза) нужно оценивать позитивно. Оно свидетельствует о постепенном исчезновении непрофессиональных страховых агентов в пользу профессиональных, специализированных только на страховании без вмещения страховой деятельностью с другими видами деятельности. На этом фоне уменьшений численности агентов заметный рост средней численности страховых агентов, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера, с 128 691 до 162 561 чел. (в 1,3 раза) говорит о развитии профессионального специализированного страхового посредничества, так необходимого для обслуживания объектов страхования на больших территориях России.

По официальным данным Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, за период 2011–2012 гг. количество зарегистрированных страховщиков в едином государственном реестре субъектов страхового дела уменьшилось с 579 до 469, то есть на 19%, или в 1,23 раза. Особенно заметно снизилось количество страховых организаций (без обществ взаимного страхования) – с 572 до 458, то есть на 20%, или в 1,25 раза. При этом количество обществ взаимного страхования увеличилось с 7 до 11 – на 57%, или в 1,6 раза (табл. 2).

Таблица 2

Характеристика страховых организаций [5]

	2011	2012
Количество зарегистрированных страховщиков в едином государственном реестре субъектов страхового дела	579	469
в том числе:		
количество страховых организаций (без обществ взаимного страхования)	572	458
количество обществ взаимного страхования	7	11
Количество страховщиков, от которых были получены оперативные данные в электронной форме	527	450
в том числе:		
количество страховщиков, которые не проводили страховые операции	3	7
количество страховщиков, которые не представляли статистическую отчетность по форме № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховой организации за январь–декабрь»	49	12
Общая сумма страховых премий по всем видам страхования, млрд руб.	1 270,92	809,06
Общая сумма страховых выплат по всем видам страхования, млрд руб.	890,37	369,44
Общая сумма страховых выплат в % к общей сумме страховых премий по всем видам страхования	70,0	45,7
ВВП в текущих ценах, млрд руб.	55799,6	62599,1
Общая сумма страховых премий по всем видам страхования в % к ВВП	2,3	1,3
Общая сумма страховых выплат по всем видам страхования в % к ВВП	1,6	0,6

Эти изменения можно оценивать позитивно, так как происходит естественный процесс укрупнения по капиталу страховых организаций за счет исчезновения страховщиков с недостаточным капиталом для развития страхования. Заметный рост количества обществ взаимного

страхования также позитивен, поскольку это свидетельствует о развитии кооперативного страхования без его существенного удорожания, так как взаимное страхование как неприбыльное дешевле корпоративного (акционерного) страхования.



Заметное увеличение уставного капитала страховых организаций с 142 042,1 млн руб. в 2005 г. до 177 860,3 млн руб. в 2010 г., то есть на 25,2%, или в 1,25 раза, можно однозначно оценивать позитивно, ибо рост уставного капитала способствует принятию большего числа российских рисков на страхование и повышает степень покрытия страховых убытков по страховой выплате (см. табл. 1).

Также однозначно позитивно можно оценивать существенное увеличение страховой суммы по заключенным договорам с 107 945,4 до 370 384,2 млрд руб. (в 3,4 раза) как свидетельство о росте стоимости страховых рисков по страховой стоимости объектов страхования, страховых убытков и страховой ответственности российских страховщиков (см. табл. 1). Страховая сумма по каждому заключенному договору играет роль предела страховой ответственности страховщика по страховым выплатам.

В условиях мирового финансового кризиса совокупная мировая страховая премия, собранная страховщиками в 2009 г., сократилась на 1,1%, в первую очередь за счет сектора страхования жизни (-2%). При этом если развитые страны показывают общую отрицательную динамику (-1,8%), то в развивающихся странах аналитики отмечают рост на 3,5%, который обеспечивается сегментом страхования жизни, показавшим в прошлом году положительную динамику в 4,2% [5].

Стагнацию количества заключенных договоров страхования с 138,1 млн в 2005 г. до 133,2 млн в 2010 г. (уменьшение на 3,6%) можно оценить только негативно, поскольку это свидетельствует об отсутствии существенного роста числа страхователей как физических, так и юридических лиц (см. табл. 1).

Увеличение страховых премий и выплат по договорам страхования можно неоднозначно оценить с позиции страховщиков и страхователей. Для страховщиков опережающий рост страховых выплат (в 2,9 раза) над ростом страховых пре-

мий (в 2,5 раза) является негативным, так как эта тенденция косвенно свидетельствует об увеличении частоты страховых случаев, по которым страховщики обязаны делать страховые выплаты. При этом выплаты по договорам страхования в процентах к собранным страховым премиям (взносам) составили 71,1%, что предполагает постоянное увеличение страховых резервов для больших выплат при росте частоты страховых случаев. Финансовый кризис 2008 г. способствовал увеличению этого показателя до 75,6% в 2009 г. Последнее при недостаточности страховых резервов и слабой развитости перестрахования может снизить рентабельность страховых операций и подорвать сбалансированность страхового портфеля у российских страховщиков.

С точки зрения страхователей, позитивно то, что осуществляется опережающий рост страховых выплат над ростом страховых премий, так как увеличение частоты страховых случаев способствует возврату ранее уплаченной страховой премии в виде страховой выплаты для отдельного страхователя, а не только возвратность по совокупности страхователей по страховому портфелю страховщика. Но если при росте частоты страховых случаев увеличивается стоимость убытков по этим случаям, то при доминировании неполного имущественного страхования со страховой франшизой российским страхователям придется все больше отвлекать средства из оборота для самострахования непокрытой части страхового убытка.

Углубленную характеристику деятельности страховых организаций позволяет дать анализ финансовых результатов их деятельности за 2005–2011 гг., по данным Федеральной службы государственной статистики РФ (табл. 3). По данным Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации за период 2011–2012 гг. (см. табл. 2), в процентах к общей сумме страховых премий и выплат доминирует страхование имущества, а потом личное страхование (кроме страхования жизни) и страхование жизни.

Таблица 3

Финансовые результаты деятельности страховых организаций, млрд руб. [5]

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Прибыль прибыльных организаций	29,7	34,5	29,3	23,5	36,4	42,1	45,2
Доля прибыльных организаций в общем количестве страховых организаций, %	84,9	83,2	86,7	80,2	86,9	85,8	85,6
Убыток убыточных организаций	0,9	4,0	3,0	11,8	37,5	4,0	3,0
Доля убыточных организаций в общем количестве страховых организаций, %	15,1	16,8	13,3	19,8	13,1	14,2	14,4
Дебиторская задолженность (на конец периода)	108,0	118,4	144,6	183,2	184,0	201,9	178,3
из нее просроченная	0,7	1,4	1,2	1,0	3,2	3,8	5,4
Кредиторская задолженность (на конец периода)	71,5	75,5	103,4	112,6	105,7	101,5	96,9
из нее просроченная	0,5	0,7	0,3	0,3	0,8	0,3	0,4

По доле страховых выплат в собранных страховых премиях личное страхование (кроме страхования жизни) оттеснило страхование имущества и

страхование жизни на второе и третье места. Последнее можно объяснить тем, что у несчастных случаев в жизнедеятельности россиян более вы-



сокая частота проявления, чем у имущественных убытков. Последнее место занимает страхование предпринимательских и финансовых рисков, так как высокие по частоте возникновения и размеру

убытка российские предпринимательские и финансовые риски отпугивают российских страховщиков от их страхования, особенно при недостаточности страхового капитала и страховых резервов (табл. 4).

Таблица 4

## Общие сведения о страховых премиях и выплатах в 2011 г. [5]

	Страховые премии			Страховые выплаты			Выплаты в % к премиям
	млрд руб.	в % к общей сумме	в % к периоду предыдущего года	млрд руб.	в % к общей сумме	в % к периоду предыдущего года	
Страхование жизни	34,7	2,7	153,0	7,66	0,9	96,0	22,1
Личное страхование (кроме страхования жизни)	145,58	11,5	118,4	81,25	9,1	112,2	55,8
Страхование имущества	333,21	26,3	119,1	146,38	16,5	98,4	43,9
Страхование ответственности	27,33	2,2	100,3	3,68	0,4	125,6	13,5
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	12,03	0,9	146,7	1,48	0,2	54,6	12,3
Итого по добровольным видам страхования	552,85	43,6	119,9	240,45	27,1	102,4	43,5
ОСАГО	103,3	8,1	112,4	56,2	6,3	100,5	54,4
Обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования и ОСАГО)	7,51	0,6	108,5	6,49	0,7	94,8	86,4
Обязательное медицинское страхование	604,19	47,7	124,2	585,25	65,9	122,9	96,9
Итого по обязательным видам страхования	715,00	56,4	122,2	647,94	72,9	120,2	90,6
Итого по добровольным обязательным видам страхования	1267,85	100,0	121,2	888,39	100,0	114,8	70,1

По данным Федеральной службы государственной статистики РФ, за 2013 г. доля прибыльных организаций в общем количестве страховых организаций практически стабильна и держится на уровне 84–85% (84,9% в 2005 г. и 85,6% в 2011 г.), изменения произошли только в 2008 г. Во время финансового кризиса доля прибыльных организаций падает до уровня 80,2%, но затем в 2009 г. резко возрастает – 86,9%, так как в их числе страховые компании, которые успешно наращивают необходимый собственный капитал и страховые резервы, используют сострахование и перестрахование для поддержания рентабельности страховых операций, своей финансовой устойчивости и сбалансированности своих страховых портфелей на фоне усиления действия российских рисков.

В период с 2005 по 2011 г. прибыль прибыльных организаций увеличилась с 29,7 до 45,2 млрд руб., то есть в 1,5 раза, исключая 2008 г., когда в условиях финансового кризиса она снизилась с 29,3 млрд руб. в 2007 г. до 23,5 млрд руб. в 2008 г. (в 1,25 раза). Но уже в 2009 г. их прибыль увеличилась с 23,5 до 36,4 млрд руб. (в 1,6 раза). Это говорит об успешном наращивании прибыли с учетом финансового кризиса.

### Результаты

Анализ финансовых результатов деятельности страховщиков позволяет прийти к следующим выводам.

1. Доля убыточных организаций в общем количестве страховых организаций держится на уровне 13–15% (15,1% в 2005 г. и 14,4% в 2011 г.), заметные изменения произошли только в 2008 г.,

во время финансового кризиса, когда их доля возрастает до уровня 19,8%, но затем в 2009 г. резко снижается до 13,1%, так как в их числе страховые компании, которым недостает необходимого собственного капитала и страховых резервов для поддержания долгосрочной рентабельности страховых операций при усилении действия российских рисков.

2. Убыток убыточных организаций увеличился с 0,9 до 3,0 млрд руб. (в 3,3 раза), исключая 2008–2009 гг. Тогда убыток в условиях финансового кризиса увеличился с 3,0 млрд руб. в 2007 г. до 11,8 млрд руб. в 2008 г. (почти в 4 раза), а потом – до 37,5 млрд руб. в 2009 г. (еще увеличивается в 3,2 раза). Только в 2006–2007 гг. и в 2010–2011 гг. убыток убыточных организаций снижается с 4,0 до 3,0 млрд руб. (в 1,3 раза). Это говорит о негативной зависимости от финансовой среды и не всегда успешных попытках снизить рост убыточности.

3. Дебиторская задолженность увеличивается с 108,0 до 178,3 млрд руб. (в 1,65 раза). При этом просроченная дебиторская задолженность увеличивается с 0,7 до 5,4 млрд руб. (в 7,7 раза), а ее доля во всей дебиторской задолженности возрастает с 0,7 до 3,0%. Самого высокого значения дебиторская задолженность достигает в 2010 г. – 201,9 млрд руб., по сравнению с докризисным 2007 г. она увеличивается в 1,4 раза., затем снижается до 178,3 млрд руб. в 2011 г. (на 11,7%). Это говорит об недостаточном платежеспособном спросе, нехватке текущих доходов и сбережений страхователей при росте потребностей в страховой защите при недостатке среднего класса как основного потребителя страховых услуг.



4. Кредиторская задолженность увеличивается с 71,5 до 96,9 млрд руб. (в 1,4 раза). При этом просроченная кредиторская задолженность уменьшается с 0,5 до 0,4 млрд руб. (в 1,25 раза), а ее доля во всей кредиторской задолженности – с 0,7 до 0,4%. Самого высокого значения кредиторская задолженность достигает при финансовом кризисе 2008 г. – 112,6 млрд руб., по сравнению с докризисным 2007 г. она незначительно увеличивается (на 8,1%), затем в течение 2009–2011 гг. снижается на 13,9%. Это свидетельствует о поддержании платежеспособности и умеренно-консервативной политике заимствований российских страховщиков.

#### Выводы

Анализ по страховым премиям и выплатам обязательных видов страхования за период с 2005 по 2012 г. показал, что доминирование обязательных видов страхования в страховых портфелях российских страховщиков опасно для них тем, что высокий размер собранной страховой премии сопровождается высоким размером страховых выплат, только ОСАГО спасает тем, что у этого вида обязательного страхования пониженный удельный вес страховых выплат в собранной страховой премии (54,4% в 2011 г. и 52,7% в 2012 г.).

Профессор М. Фиелд отмечал, что в России среди видов обязательного страхования устойчиво и с экономической точки опасно доминирует обязательное медицинское страхование, высокий размер собранной страховой премии сопровождается высоким размером страховых выплат [6].

Как показывает анализ данных Федеральной службы государственной статистики РФ, страховые выплаты обязательного медицинского страхования в собранной страховой премии составили в 2011 г. 96,9%, что способно подорвать рентабельность и финансовую устойчивость страховых операций у компаний медицинского страхования при недостаточности страховых резервов.

В России обязательное страхование доминирует над добровольным, что недопустимо, поскольку обязательное страхование является нерыночным и неконкурентным страхованием, а это мешает российским страховщикам быть предпринимателями в страховом деле, особенно в сфере внедрения новых видов добровольного страхования для развития страховой защиты.

Российские страховщики завышенно оценивают принимаемые риски и вероятность наступления страховых случаев. Высокая доля

остающейся в распоряжении компаний поступившей страховой премии позволяет не искать варианты доходного и надежного размещения и инвестирования активов. Зачастую страховые фирмы предпочитают через дочерние структуры вкладывать деньги в торгово-посреднические операции. В деятельности многих страховых обществ выявились такие *отрицательные моменты*, как чрезмерная коммерциализация, высокие тарифы, отсутствие должного контроля за использованием средств, состоянием балансов и страховых резервов. Некоторые общества берутся за проведение всех видов страхования, не имея возможности обеспечить высокое качество услуг. Особо следует подчеркнуть, что страховщики охватывают не более 10% потенциального рынка России.

Таким образом, при весьма значительных возможностях российского рынка страховых услуг потребности национальной экономики и населения в качественных страховых услугах не удовлетворяются. Основное бремя расходов по ликвидации последствий природных и техногенных катастроф ложится на государственный бюджет. Страхование пока не стало неотъемлемой частью развивающегося рынка. Возможности национальных страховых компаний возмещать крупные страховые риски (экологические, атомные, индустриальные, транспортные, инновационные) остаются низкими.

#### Список литературы

1. *Arena M.* Does Insurance Market Activity Promote Economic Growth? A Cross-Country Study for Industrialized and Developing Countries // *The Journal of Risk and Insurance*. 2008. № 75(4). P. 921–946.
2. *Pope N., Yu-Luen Ma.* The Market Structure-Performance Relationship in the International Insurance Sector // *The Journal of Risk and Insurance*. 2008. № 75(4). P. 947–966.
3. *Ермасов С. В., Ермасова Н. Б.* Страхование : 4-е изд., перераб. и доп. М. : ЮРАЙТ, 2012. 748 с.
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ. URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/finans/fin41.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin41.htm) (дата обращения: 01.03.2013).
5. Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации. URL: [http://www.fcsm.ru/ru/contributors/insurance\\_industry/statistics](http://www.fcsm.ru/ru/contributors/insurance_industry/statistics) (дата обращения: 01.03.2013).
6. *Burger E., Field M., Twigg J.* From Assurance to Insurance in Russian Health Care : The Problematic Transition // *American Journal of Public Health*. 2008. № 88. P. 755–758.

#### Trends in the Development of the Russian Insurance Market

##### S. V. Ermasov

Doctor of Economics, Professor of the Department of Finance and Credit, Saratov State University, 83, Astrakhanskaya str., Saratov, 410012 Russia  
E-mail: ermasov@mail.ru



### N. B. Ermasova

Doctor of Economics, Assistant Professor,  
Governors State University, Illinois, USA,  
room C3340, 1 University Parkway, University Park, IL, 60484 USA  
E-mail: bermasov@mail.ru

**Introduction.** The article examines the trends in the Russian insurance market from 2005 to 2012. The paper presents the characteristics of Russian insurance companies are analyzed following data: the number of insurance organizations, the average number of insurance agents, the number of contracts, reviewed the financial performance of insurance companies from 2005 to 2012. **Theoretical analysis.** The paper shows that the collected insurance premiums are higher in mandatory insurance than in voluntary insurance. **Results.** The reason for this situation is the easier collection of insurance premiums in mandatory insurance. The authors identified and explained the reasons for the changes in the insurance market of Russia, during the financial crisis and after the crisis. **Conclusions.** The authors highlighted the need for modernization of the insurance business, reducing costs, improving attractiveness, quality insurance products, enhancing the competitiveness of the insurance companies. All of this research is the directions of improvements of insurance companies' activity in the future and it will improve Russia's practice of ensuring the financial sustainability of the insurance services' portfolio.

**Key words:** risk, insurance, insurance market, financial activity of insurance company.

### References

1. Arena M. Does Insurance Market Activity Promote Economic Growth? A Cross-Country Study for Industrialized and Developing Countries. *The Journal of Risk and Insurance*, 2008, no. 75(4), pp. 921–946.
2. Pope N., Yu-Luen Ma. The Market Structure-Performance Relationship in the International Insurance Sector. *The Journal of Risk and Insurance*, 2008, no. 75(4), pp. 947–966.
3. Ermasov S. V., Ermasova N. B. *Strachovanie* [Insurance. 4th ed.]. Moscow, URAIT Publ., 2012. 748 p.
4. Federal State Statistics Service of the Russian Federation. Available at: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/finans/fin41.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin41.htm) (accessed 01 March 2013).
5. The Federal Service for Financial Markets of the Russian Federation. Available at: [http://www.fcsfm.ru/ru/contributors/insurance\\_industry/statistics](http://www.fcsfm.ru/ru/contributors/insurance_industry/statistics) (accessed 01 March 2013).
6. Burger E., Field M., Twigg J. From Assurance to Insurance in Russian Health Care: The Problematic Transition. *American Journal of Public Health*, 2008, no. 88, pp. 755–758.

УДК 004.33

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ НА МАКРОУРОВНЕ

### Е. В. Красильникова

кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета,  
Поволжский институт управления имени П. А. Столыпина –  
филиал РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, Саратов  
E-mail: ok-russia@yandex.ru

**Введение.** В статье представлены некоторые теоретические подходы к анализу информационной экономики на макроуровне. Дается определение информационной экономики, перечислены ее особенности. Среди них выделяются: специфическая теория ценности, закон возрастающей отдачи, низкие транзакционные издержки, информационные экономические отношения. **Теоретический анализ.** Автор рассматривает понятия «совокупный спрос» и «совокупное предложение» на рынке информационных товаров и услуг. Критически оцениваются различные точки зрения по вопросам внедрения информационных технологий в производство. Макроэкономическая динамика сопровождается последовательным замещением целостных комплексов технологически сопряженных производств – технологических укладов. Долгосрочная экономическая стратегия на макроуровне должна способствовать ускоренному замещению устаревших технологических укладов передовыми. Рассмотрены причины негативной макроэкономической динамики в современной России. **Результаты исследования.** Делается

вывод о высоком потенциале развития информационной экономики на современном этапе. Долгосрочная экономическая стратегия на макроуровне должна способствовать ускоренному замещению устаревших технологических укладов передовыми. При этом у развивающихся стран имеется возможность для выхода на лидирующие позиции, целенаправленно поддерживая наиболее перспективные точки роста нового технологического уклада.

**Ключевые слова:** информационная экономика, совокупный спрос, совокупное предложение, информационные товары и услуги, технологические уклады.

### Введение

С точки зрения господствующих технологий формирующийся социально-экономический порядок можно охарактеризовать как «информационное общество», концепция которого может и должна рассматриваться как составная часть

