

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ

© Запольских Юлия Альфредовна

© Лубова Татьяна Николаевна

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет»,  
г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** Статья посвящена анализу современного состояния страховой отрасли в России и выявлению ключевых проблем, препятствующих ее развитию. В работе рассматриваются экономические и социальные факторы, влияющие на функционирование страховых компаний, а также проводится сравнительный анализ российских реалий с международными практиками страхования. Особое внимание уделено вопросам правового регулирования, уровню конкуренции на рынке страховых услуг и недостаточной информированности населения о возможностях страхования. В рамках данного исследования были рассмотрены ключевые тенденции развития страховой отрасли, проанализированы основные проблемы и предложены рекомендации по их устранению. Это позволит сформировать более полное представление о перспективах развития страхования в России и определить направления для дальнейших исследований и практических действий. Страховая отрасль играет ключевую роль в финансовой системе, обеспечивая защиту интересов граждан и бизнеса, а также способствуя экономической стабильности. Проблемы отрасли, такие как падение фондовых рынков, негативные прогнозы по доходам населения и изменения в законодательстве, могут оказать значительное влияние на темпы роста страховых премий. Все эти аспекты требуют глубокого анализа и поиска решений, которые позволят сделать страховые услуги более доступными и востребованными на российском рынке. Авторы предлагают ряд мер по улучшению текущей ситуации, включая совершенствование законодательной базы, внедрение новых технологий и повышение финансовой грамотности среди потребителей. Также подчеркивается необходимость государственной поддержки для стимулирования роста страхового рынка и повышения доверия к страховым продуктам.

**Ключевые слова:** страховая отрасль, экономическое развитие, государственная поддержка.

---

<sup>8</sup> **Для цитирования:** Запольских Ю.А., Лубова Т.Н. Современное состояние и проблемы развития страховой отрасли // Уфимский гуманитарный научный форум. 2025. №.1. С.102-118. DOI 10.47309/2713-2358-2025-1-102-118.

## CURRENT STATE AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF THE INSURANCE INDUSTRY

© Zapolskikh Yulia Alfredovna

© Lubova Tatyana Nikolaevna

Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Bashkir State Agrarian University", Ufa, Russian Federation

**Summary.** The article analyzes the current state of the insurance industry in Russia and identifies key problems hindering its development. The paper examines economic and social factors affecting the functioning of insurance companies, and also provides a comparative analysis of Russian realities with international insurance practices. Particular attention is paid to issues of legal regulation, the level of competition in the insurance services market and insufficient public awareness of insurance options. This study examined key trends in the development of the insurance industry, analyzed the main problems and proposed recommendations for their elimination. This will allow us to form a more complete picture of the prospects for the development of insurance in Russia and determine areas for further research and practical action. The insurance industry plays a key role in the financial system, ensuring the protection of the interests of citizens and businesses, as well as contributing to economic stability. Industry problems, such as the fall of stock markets, negative forecasts for household incomes and changes in legislation, can have a significant impact on the growth rate of insurance premiums. All these aspects require in-depth analysis and a search for solutions that will make insurance services more accessible and in demand in the Russian market. The authors propose a number of measures to improve the current situation, including improving the legislative framework, introducing new technologies and increasing financial literacy among consumers. They also emphasize the need for government support to stimulate the growth of the insurance market and increase confidence in insurance products.

**Key words:** insurance industry, economic development, government support.

**Введение.** Страхование является одной из важнейших составляющих современной экономики, обеспечивая финансовую защиту как физических лиц, так и бизнеса от различных рисков. Уровень его развития, количественные и качественные показатели деятельности, динамика роста значительно влияют на экономику в целом. Вместе с тем, несмотря на то, что значение страховой отрасли в финансовой системе велико, а также на то, что в последние годы все больше возрастает востребованность страховых услуг, существует ряд проблем, которые являются труднопреодолимыми преградами на пути развития рынка страховых услуг. На сегодняшний день перед страховой отраслью стоят такие вызовы, как низкая осведомленность населения о преимуществах страхования,

недостаточная правовая база, высокая конкуренция и ограниченный доступ к инновационным технологиям.

**Цель исследования:** изучение страхового рынка в России, дать оценку его текущего состояния, выявление тенденций развития и обозначение перспектив в ближайшие годы

**Материалы.** В данной работе авторы использовали отчеты и статистические данные отрасли России.

**Методы и результаты исследования.** Страховой рынок представляет собой сложную экосистему, в которой взаимодействуют различные участники: страхователи, страховые компании, регуляторы и другие заинтересованные стороны.

Спрос на страховые услуги формируется в результате желания людей и организаций защитить свои активы от различных рисков, будь то здоровье, имущество, ответственность и другие аспекты.

Государственная политика также существенно влияет на функционирование страхового рынка. Регулирование, устанавливаемое государственными органами, может как способствовать развитию страхового сектора, так и создавать преграды.

По мнению Алешиной А.Ю., «страховые организации большинства развитых и развивающихся стран уделяют повышенное внимание вопросам устойчивого развития на протяжении последних 10 лет». «Особое внимание уделяется возможностям внедрения принципов устойчивого страхования в условиях усиленного санкционного давления на российские компании, когда компании вынуждены переносить поставленные цели на средне- и долгосрочную перспективу, делая в настоящее время основной упор на социальный и корпоративный аспекты». Предпосылки для внедрения структурных изменений, являются базой для дальнейшего снижения влияния регулятора в части реализации принципов устойчивого развития.

Шишлянников А.В., подчеркивает, что «элементы государственного регулирования меняются в связи с достижением определенных результатов или необходимостью увеличения производственных показателей в той или иной отрасли». «Изменения, предусмотренные с 2024 г., связаны в том числе с достижением некоторых пороговых значений в определенных отраслях». В этом проявляется государственное регулирование экономики в качестве одного из важнейших рычагов экономического механизма хозяйствования.

В условиях санкционного давления на российскую экономику механизм взаимного страхования может выступать как инструмент обеспечения экономической устойчивости и суверенитета Российской Федерации, справедливо замечает Рыбаков С.И.

Страховой рынок является динамичной и взаимосвязанной системой, где все компоненты влияют на общее состояние и развитие отрасли. В III квартале 2024 г. число страховых организаций в России выросло на 2 единицы (рис.1).

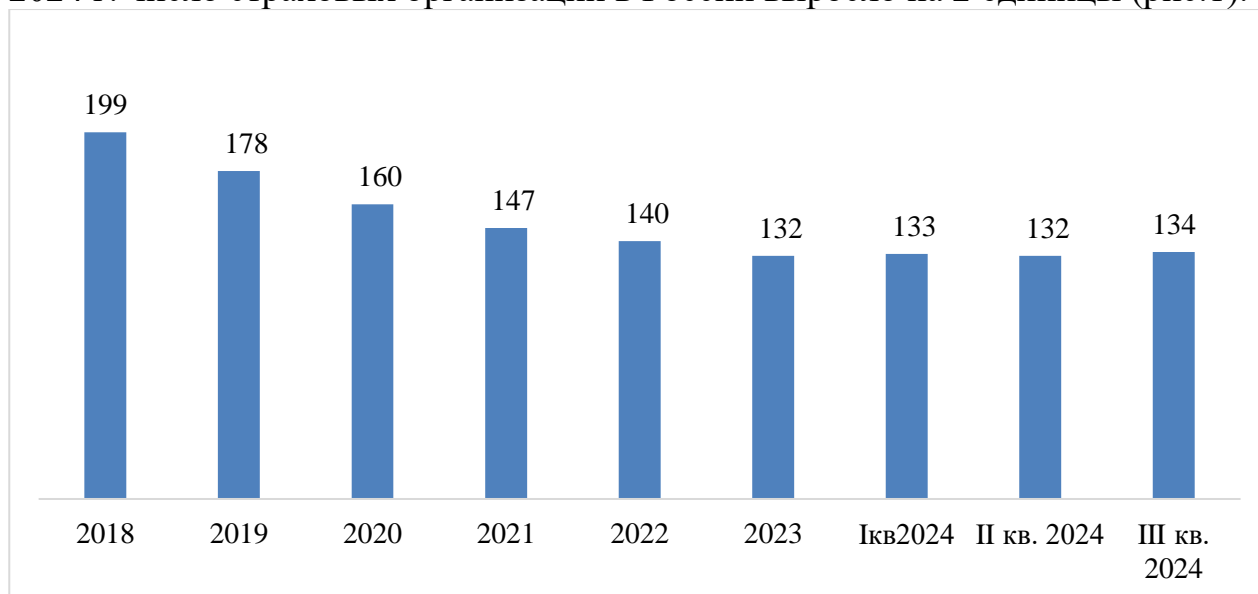


Рисунок 1 – Динамика численности страховых организаций  
[Источник: Банк России, [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers/](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/)]

Однако рентабельность страховых организаций снизилась, в основном за счет сокращения прибыли от инвестиций (рис. 2).

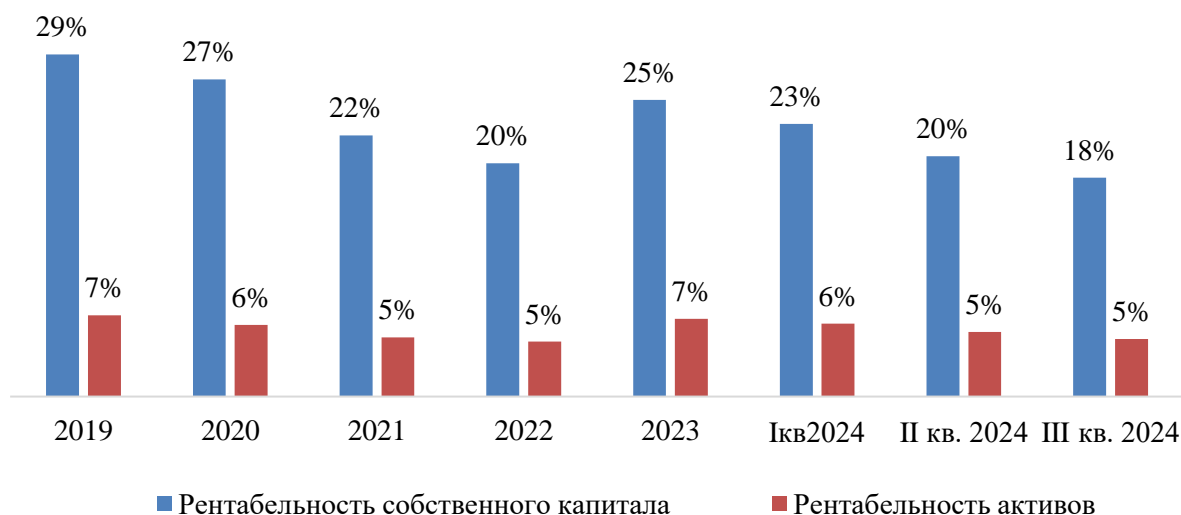


Рисунок 2 – Динамика рентабельности страховых организаций  
[Источник: Банк России, [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers/](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/)]

Чистая прибыль российских страховщиков зафиксировала снижение на 14,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, составив 326,4 миллиарда рублей. Основной причиной данного падения стали ухудшения в

инвестиционной деятельности, что выразилось в значительных убытках от переоценки валютных и финансовых активов (рис. 3).

Результаты инвестиционной деятельности снизились на 25%, достигнув 262,2 миллиарда рублей. Это негативно сказалось на прибыли от операций с активами, номинированными в иностранной валюте, а также привело к убыткам на российском долговом рынке. В то же время процентные доходы страховщиков увеличились на 75% благодаря росту процентных ставок.

Результаты страховой деятельности уменьшились на 1,7%, составив 253,7 миллиарда рублей. Основным фактором стали ухудшения в сегменте страхования жизни, однако по другим видам страхования наблюдалось улучшение результатов. На фоне снижения прибыли рентабельность страхового рынка показала негативную динамику: рентабельность активов составила 4,8%, что на 4,4 процента ниже, чем в прошлом году, а рентабельность капитала упала до 18,3%, что на 17,2 процента ниже.

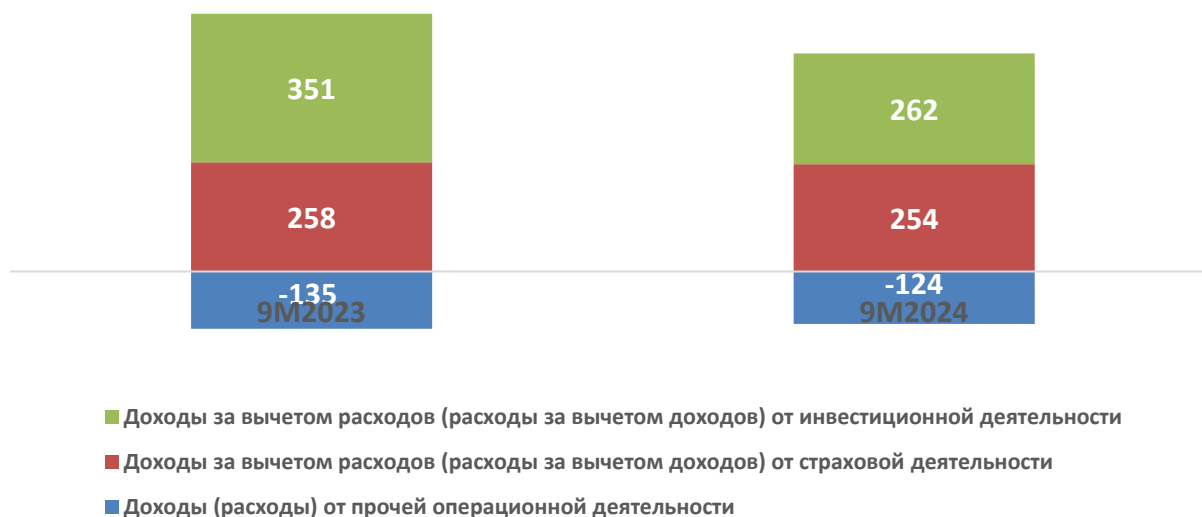


Рисунок 3 – Динамика прибыли (до налогообложения), млрд рублей  
[Источник: Банк России, [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers/](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/)]

Коэффициент убыточности и коэффициент комбинированных убытков являются важными показателями для анализа финансового состояния страховых компаний. Коэффициент убыточности (53,5%) увеличился на 4,6 процентных пункта (рис. 4). Это говорит о том, что расходы на выплаты по страховым случаям возросли, что может свидетельствовать о ухудшении показателей по страхованию или росте убытков. Этот коэффициент включает как расходы на убытки, так и операционные расходы. При увеличении коэффициента убыточности и снижении рентабельности, рост коэффициента комбинированных убытков показывает, что необходимо обратить внимание на управление рисками и оптимизацию расходов для поддержания прибыльности.

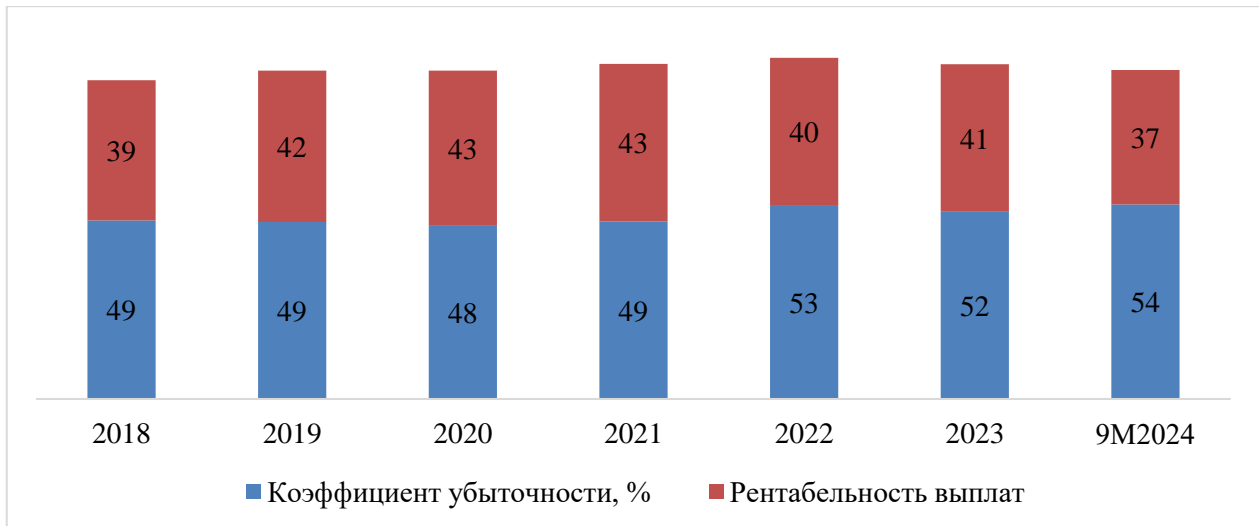


Рисунок 4 – Динамика коэффициентов убыточности и расходов, %  
 [Источник: Банк России, [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers/](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/)]

Число страховых организаций на рынке увеличилось до 134, однако концентрация осталась высокой: 20 крупнейших страховщиков занимают 89,4% рынка по объему взносов. Текущее состояние российской страховой отрасли характеризуется значительными вызовами, связанными с инвестиционными рисками и динамикой доходов, что негативно сказывается на общей прибыли и рентабельности.

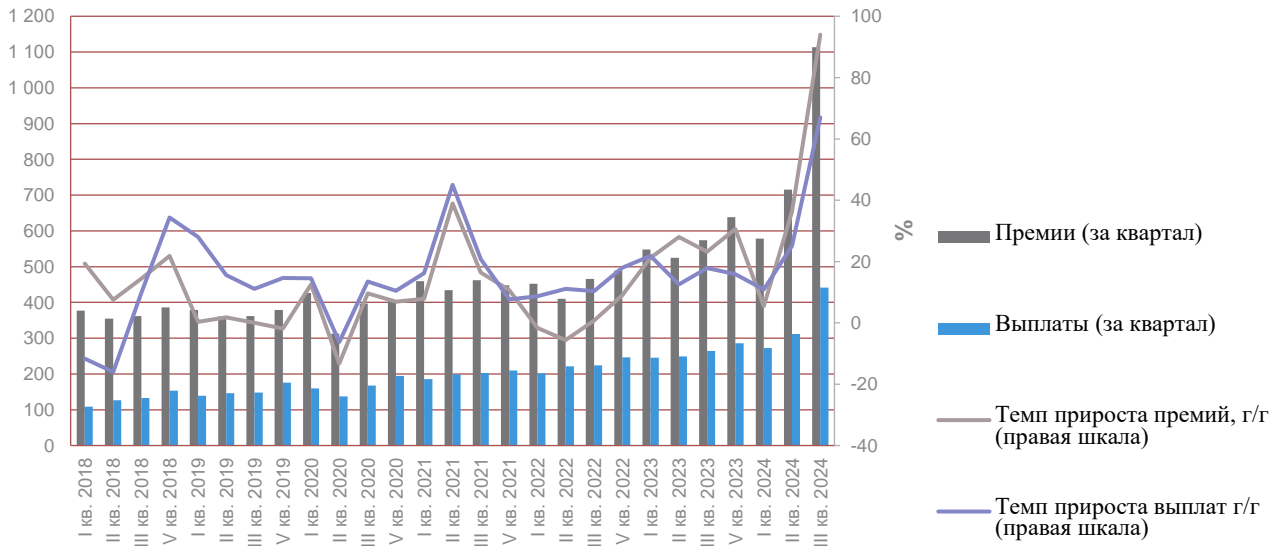


Рисунок 5 – Квартальная динамика основных показателей деятельности страховщиков  
 [Источник: Банк России, [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers/](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/)]

В III квартале 2024 года страховой рынок России продемонстрировал впечатляющий рост, увеличившись почти в два раза по сравнению с тем же периодом прошлого года (рис. 5). Основной вклад в это увеличение внесли сегменты инвестиционного страхования жизни и накопительного страхования жизни, которые первыми достигли рекордов по объему собранных премий (рис. 6). Общий объем собранных премий на рынке превысил 1,1 трлн. рублей.

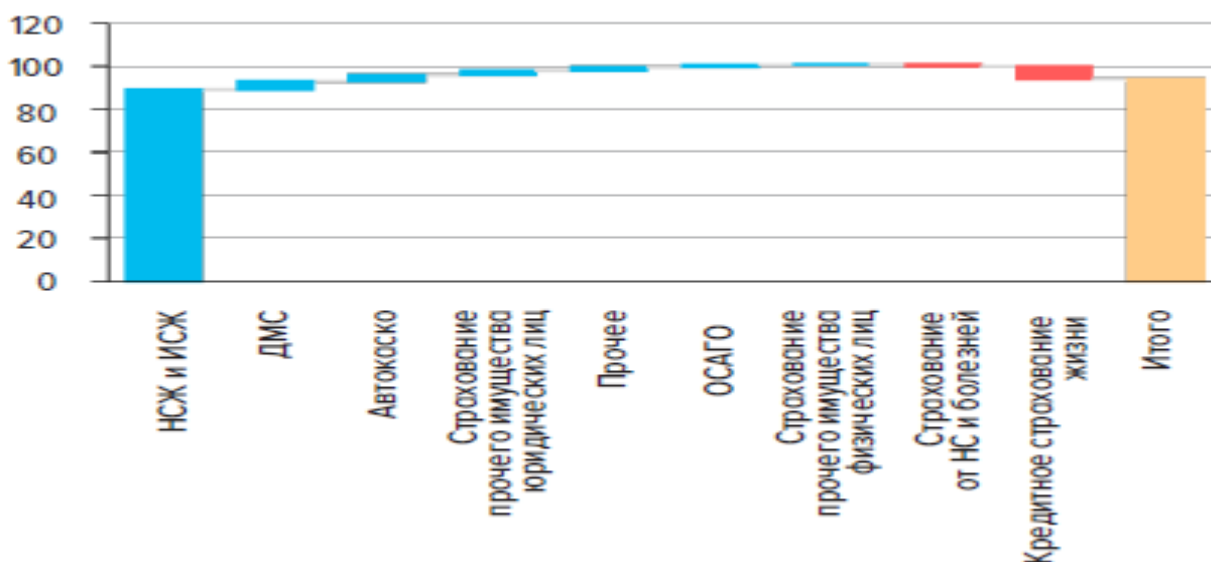


Рисунок 6 – Вклад основных сегментов в динамику премий (% прироста каждого вида страхования в совокупном приросте) [Источник: Банк России, [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers/](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/)]

На протяжении первых девяти месяцев 2024 года страховой рынок показал рост в 46,2%, а общий объем взносов достиг 2,4 трлн рублей. Несмотря на такой общий рост, другие сегменты страхования, не относящиеся к страхованию жизни, продемонстрировали более скромный прирост в 7,3%. Основными драйверами роста стали программы накопительного страхования жизни и инвестиционного страхования жизни, пользовательский интерес к которым в этом периоде значительно возрос (рис. 7).

Рынок страхования сталкивается с заметными изменениями, особенно в сегментах кредитного страхования жизни и страхования от несчастных случаев и болезней, которые реализуются через банки. Основные причины снижения объемов этих видов страхования связаны с переходом клиентов на коллективные схемы, уменьшением объемов выдачи кредитов, а также с тем, что многие банки начали предлагать альтернативные продукты.

Специфика снижения в кредитном страховании частично обусловлена техническими факторами, такими как переклассификация договоров в сегмент добровольного медицинского страхования. Это означает, что часть клиентов,

ранее застрахованных по кредитным договорам, переключилась на более выгодные или предпочтительные условия в сфере медицинского страхования.

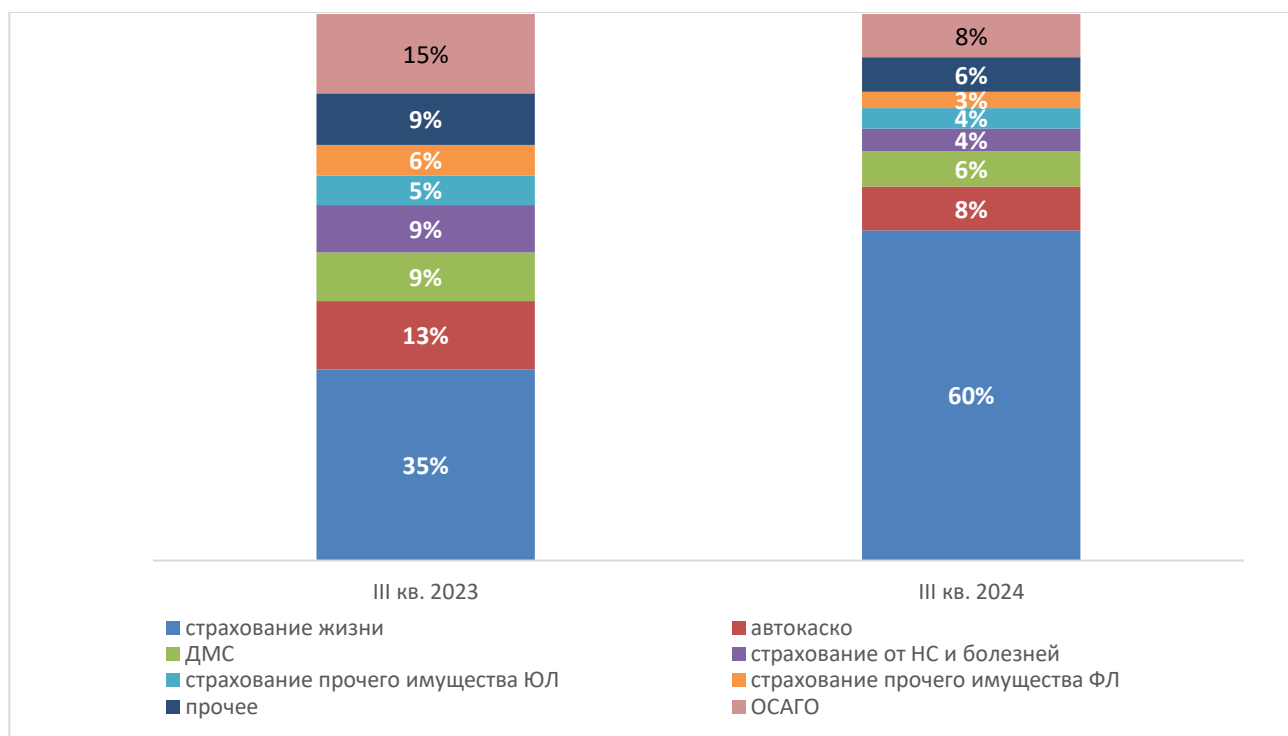


Рисунок 7 – Структура страхового рынка по доле премий, %  
 [Источник: Банк России, [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers/](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/)]

Тем не менее, общее количество выплат по договорам страхования демонстрирует положительную динамику: в III квартале 2024 года объем выплат вырос на 66% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, составив 442 млрд рублей.

Программы со сроком действия до года и фиксированной доходностью стали популярными благодаря конкурентоспособности ставок по банковским вкладам. Это может говорить о попытках клиентов диверсифицировать свои инвестиции. Заключение договоров с высокой премией также обозначает рост интереса к более долгосрочным продуктам. Непредставленность защиты вложений в страховании жизни со стороны государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» требует тщательного мониторинга соответствующего законодательства. Рассматриваемый законопроект о гарантии прав по договорам страхования жизни может сыграть важную роль в повышении доверия клиентов к этим продуктам.

Рост рынка инвестиционных страховок в III квартале 2024 года действительно выглядит впечатляющим, с увеличением сборов почти в три раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.



В III квартале 2024 года рынок добровольного медицинского страхования показал заметный рост, который обусловлен как переклассификацией части премий из других учетных групп, так и увеличением объемов сборов от работодателей, страхующих своих сотрудников. Общий объем сборов по добровольному медицинскому страхованию за III квартал составил 72,3 миллиарда рублей, а за девять месяцев 2024 года — 245,2 миллиарда рублей. Увеличение объемов связано с тем, что некоторые страховые компании начали переклассифицировать договора с физическими лицами на недорогое покрытие, ранее продававшиеся через банковский канал.

Доля продаж добровольного медицинского страхования через кредитные организации существенно увеличилась, составив 26% к концу отчетного периода, что на 20 процентных пунктов выше показателя за аналогичный период прошлого года. При этом даже без учета взносов через банк, сегмент добровольного медицинского страхования продемонстрировал рост на 9,2%, достигнув 182,2 миллиарда рублей.

Работодатели, стремясь оптимизировать свои расходы на добровольное медицинское страхование, начали заключать договоры с сокращенным набором рисков. Это позволило сократить среднюю страховую сумму на одного застрахованного до 6,1 миллиона рублей по итогам девяти месяцев 2024 года, тогда как годом ранее этот показатель составлял 9,8 миллиона рублей. Как следствие, средняя страховая премия на одного застрахованного снизилась с 6,1 до 5,7 тысячи рублей, хотя общее количество застрахованных лиц увеличилось лишь на 1% (рис. 8).

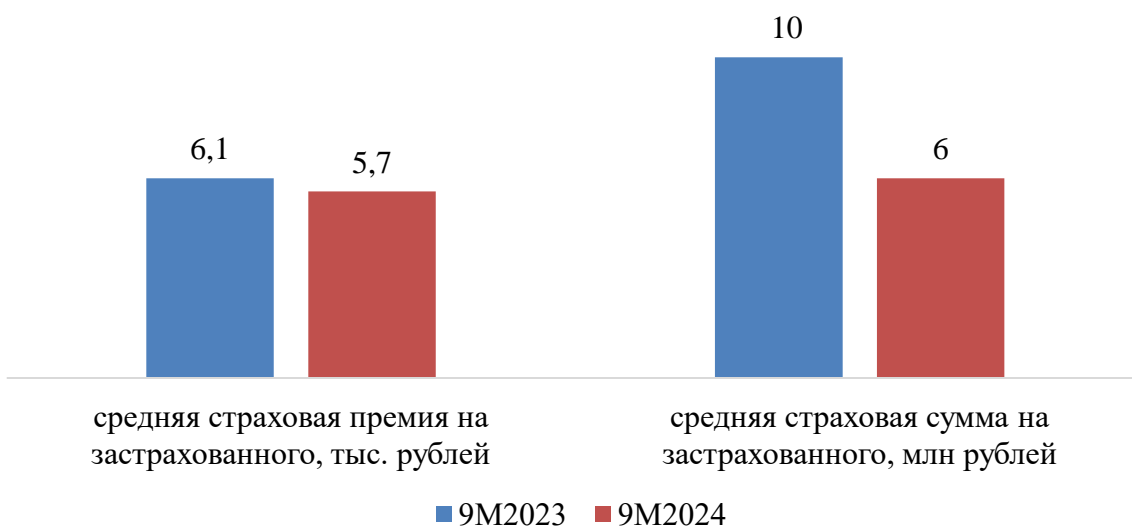


Рисунок 8 – Средний размер страховой суммы и страховой премии на одного застрахованного по договорам ДМС работодателем своих работников, заключенным в отчетном периоде [Источник: Банк России, [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers/](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/)]

Анализ динамики добровольного медицинского страхования подчеркивает, как краткосрочные стратегические изменения со стороны работодателей, так и более долгосрочные тенденции, такие как изменение поведения потребителей и влияние внешних факторов, таких как выездной туризм.

Тем не менее, растущие объемы выплат по видам страхования также предостерегают от потенциальных рисков для страховщиков. Объемы выплат по автокаско увеличились на 35,2%, что связано с подорожанием стоимости ремонта автомобилей и ростом числа заключенных ранее договоров.

Таким образом, с одной стороны, рынок автострахования демонстрирует динамичный рост и повышенный интерес со стороны клиентов, с другой — увеличивающиеся суммы выплат и растущие затраты на ремонт могут ставить под угрозу финансовую устойчивость страховщиков, если тренды будут продолжаться.

На основе представленной информации можно сделать несколько ключевых выводов о состоянии страхового рынка в России по итогам 9 месяцев 2024 года в области автострахования.

1. Средняя страховая выплата составила 189,3 тыс. руб., увеличившись на 22,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Коэффициент убыточности по страхованию автокаско достиг 86,3%, что указывает на ускоренный рост убытков и расходов по сравнению с ростом страховых премий.

2. Объем страховых взносов по обязательному страхованию автогражданской ответственности в III квартале вырос на 5,4% до 87,8 млрд. руб., а по итогам 9 месяцев — на 3,2% до 242,7 млрд. руб. Количество заключенных договоров ОСАГО в III квартале увеличилось на 9,9% в годовом выражении. Средняя страховая премия по итогам III квартала снизилась на 0,3 тыс. руб. до 7,4 тыс. руб., что связано с увеличением числа краткосрочных полисов, имеющих более низкую стоимость.

3. За 9 месяцев было заключено 32 млн. классических договоров ОСАГО и 332,2 тыс. краткосрочных полисов, из которых большая часть используется для такси. Средняя стоимость краткосрочных полисов составила 544 руб., а для такси — 168 руб.

Вместе с этим уровень вознаграждений для посредников снизился, что связано с уменьшением комиссий банков и увеличением доли сборов по видам страхования, которые реализуются с меньшими комиссиями.

По итогам девяти месяцев 2024 года наблюдается заметная трансформация структуры продаж в страховом секторе. Доля продаж через посредников выросла на 7,2 процентных пункта и составила 79,2% от совокупных премий, что указывает на укрепление позиции традиционных посреднических структур на рынке. В то же время доля продаж без посредников уменьшилась до 20,8%. Это

может говорить о предпочтении клиентов работать через более проверенные и структурированные каналы.

Доля премий, полученных через электронный обмен информацией, увеличилась на 4,8 процентных пункта, достигнув 13,3%. Это демонстрирует активное внедрение технологий в страховании и, вероятно, нарастает интерес потребителей к онлайн-сервисам. Напротив, объем электронных продаж без посредников сократился до 4,4%, что может указывать на сложности или недостатки представленных онлайн-услуг.

Доля банковского канала возросла на 13,8 процентных пункта до 49% от совокупных премий. Этот рост, вероятно, связан с усилением сотрудничества между страховыми и банковскими учреждениями, а также с ростом популярности страхования, предлагаемого в пакетах с банковскими продуктами. Доля продаж через агентов-физических лиц, напротив, заметно уменьшилась на 4,6 процентных пункта до 13,7%, что может говорить о снижении привлекательности традиционных агентских моделей.

Общая сумма вознаграждений посредников уменьшилась на 9,1% до 271 миллиарда рублей, что может отражать общую стагнацию рынка или изменение в способах вознаграждения. Доля вознаграждений в взносах упала на 11 процентных пунктов до 14,2%, что означает, что комиссия за работы посредников снизилась. Наибольшее снижение произошло в вознаграждениях кредитных организаций, которые сократились почти в три раза до 9,6%, что указывает на падение интереса к кредитному страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев и болезней.

Таким образом, изменения в структуре страховых продаж за девять месяцев 2024 года демонстрируют динамику перехода к более цифровым и интегрированным формам продаж, однако с одновременным падением интереса к некоторым традиционным страховым продуктам и каналам.

В результате уменьшения доли вознаграждений посредников, особенно в классических продажах, произошло приближение их вознаграждений к вознаграждениям за электронные продажи, которые составили 13,5% (+5,1 процентных пункта к предыдущему году).

В условиях цифровой трансформации страхового бизнеса закономерно возникает вопрос о том, с какими проблемами сталкиваются крупные агентские компании при переходе на цифровые методы работы и что они получают в результате. Современное страхование абсолютно точно должно строиться, исходя из понимания актуальных потребностей клиентов, отвечать их ожиданиям не только в части продуктов, но и в части предлагаемых сервисов, которые клиент видит вокруг, в том числе и в других сферах. Складывается так, что страхование как область потребления у клиента идет немного позади, например, банковских услуг или развлечений и уж тем более – государственных сервисов. А это те сферы, где клиенты умеют потреблять услуги в цифровом виде

просто и без затруднений, практически на ежедневной основе. Жизненно важной задачей для клиентов становится умение не только оперативно отвечать на их ожидания, но и по возможности предвосхищать их на ближайшие несколько лет, так как в настоящее время подрастает поколение людей, для которых поход в офис любой компании, в том числе страховой, – скорее исключение, чем правило.

В контексте такого видения следует отметить опыт компании «Росгосстрах», которая успешно работает в этом направлении уже несколько лет. Сейчас в онлайн-режиме и при телефонных звонках в системе телемаркетинга можно получить абсолютно любые консультации, оформить наиболее востребованные страховые продукты, заявить убыток, отслеживать процесс урегулирования, смотреть статус дела и понимать сроки направления на ремонт или перечисления компенсации за поврежденное имущество. Компания полностью меняет свою сервисную инфраструктуру – строит своего рода цифровой дом с различными сервисными вертикалями, так как это востребовано клиентами. Страховщикам имеет смысл покрывать максимум возможных вариантов коммуникации с клиентом, соблюдая принцип омниканальности, т. е. предоставляя одинаковый уровень сервиса, продукты и условия вне зависимости от того, откуда и как клиент обратился в страховую компанию. Во многих страховых компаниях используют роботов бизнес-процессов, запускаются онлайн-платформы для работы страховых агентов и партнеров. И главное – у многих российских страховщиков есть серьезные IT-наработки для цифрового перевооружения агентского корпуса. Именно поэтому, когда начинаются дискуссии на тему, есть ли будущее у агентского канала, можно с уверенностью дать положительный ответ. По итогам пандемийного 2020 г., когда по многим каналам продаж был замечен спад, связанный с низкой активностью клиентов, агентские продажи в компании «Росгосстрах», наоборот, выросли, при этом до 70% агентских продаж перешло в онлайн-формат (за счет коробочных безосмотровых продуктов). Если говорить о цифровизации оформления страховых продуктов, здесь страховщикам следует не забывать и вопросы сопровождения договоров страхования, внесения технических корректировок и т. п. – все это теперь также проводится в онлайн-режиме. Кроме того, крупные компании ведут работу над цифровизацией и «осмотровых» продуктов (КАСКО, страхование имущества физических лиц, ипотечное страхование и пр.). Так, в ближайшее время вся линейка розничных продуктов компании «Росгосстрах» будет доступна в цифровом формате, омниканально, с одинаковым сервисом на всех каналах продаж. В условиях цифровой трансформации серьезное внимание страховщиков также будет уделено цифровой безопасности и снижению рисков.

Использование инструментов цифрового маркетинга страховыми компаниями призвано обеспечить:

- быстрое принятие мер в соответствии с запросами клиентов;

– внедрение инноваций;  
– осуществление углубленного и многостороннего исследования и анализа конъюнктуры страхового рынка, а также спроса и потребностей потенциальных клиентов.

Для более широкого проникновения на рынок страховщикам необходимо определить целевую группу потребителей страховых продуктов и услуг, например, собственников и активных пользователей автотранспортных средств. Изучив предпочтения потенциальных потребителей, надо разработать коммерческие предложения, которые позволят приумножить клиентскую базу, но не приведут к значительному увеличению расходов на возмещение ущерба.

Эти мероприятия позволят страховой рынок сделать более стабильным к внешним и внутренним вызовам, способствуя в конечном итоге экономическому росту страны.

### *Список литературы:*

1. Алешина, А. Ю. Развитие устойчивого страхования в России / А. Ю. Алешина, И. Б. Котловский // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. – 2024. – Т. 59, № 4. – С. 24-48. – DOI 10.55959/MSU0130-0105-6-59-4-2. – EDN FTBYTP.
2. Архипова, А. Г. Соглашения об урегулировании убытка в ОСАГО / А. Г. Архипова // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. – 2021. – № 9. – С. 5-17. – EDN MQRHTI.
3. Банк России, Информационно-аналитический материал «Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков»: III квартал 2024 – М.: 2024. – 19 с. [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers) (дата обращения: 20.02.2025).
4. Банк России, Информационно-аналитический материал «Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков»: II квартал 2024 – М.: 2024. – 18 с. [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers) (дата обращения: 20.02.2025).
5. Белозеров, С. А. Российский страховой рынок: современное состояние и перспективы развития / С. А. Белозеров, Е. В. Злобин, И. Б. Котловский // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2022. – Т. 38, № 4. – С. 607-625. – DOI 10.21638/spbu05.2022.406. – EDN ZRYPWE.
6. Грызенкова, Ю. В. Генезис и перспективы развития высшего страхового образования в России / Ю. В. Грызенкова, Е. В. Злобин, А. А. Цыганов // Высшее образование в России. – 2022. – Т. 31, № 12. – С. 67-84. – DOI 10.31992/0869-3617-2022-31-12-67-84. – EDN MESDHU.
7. Демчук, В. А. Результаты деятельности страховых компаний в условиях интеграционных объединений / В. А. Демчук // Экономический журнал

- Высшей школы экономики. – 2021. – Т. 25, № 1. – С. 102-128. – DOI 10.17323/1813-8691-2021-25-1-102-128. – EDN EMMHGF.
8. Жмулина, Д. А. Обязательное страхование ответственности за причинение морального вреда / Д. А. Жмулина // Закон. – 2024. – № 4. – С. 80-87. – DOI 10.37239/0869-4400-2024-21-4-80-87. – EDN TEHSFJ.
  9. Полякова, М. В. Влияние института перестрахования на финансовые результаты страховых компаний / М. В. Полякова, К. Л. Поляков // Журнал институциональных исследований. – 2021. – Т. 13, № 3. – С. 117-130. – DOI 10.17835/2076-6297.2021.13.3.117-130. – EDN WLROLX.
  10. Пузанова, Ж. В. Роль страхования в социально-экономической системе / Ж. В. Пузанова, М. А. Трифонова // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Социология. – 2020. – Т. 20, № 4. – С. 877-888. – DOI 10.22363/2313-2272-2020-20-4-877-888. – EDN NVOLJA.
  11. Рыбаков, С. И. Взаимное страхование в Российской Федерации: современное состояние, сдерживающие факторы и пути развития / С. И. Рыбаков, А. М. Шайкин // Финансовый журнал. – 2024. – Т. 16, № 6. – С. 61-80. – DOI 10.31107/2075-1990-2024-6-61-80. – EDN SQKMRY.
  12. Сачков, А. В. Исследование возможности заключения договора страхования с учетом функции полезности / А. В. Сачков // Вестник Санкт-Петербургского университета. Прикладная математика. Информатика. Процессы управления. – 2023. – Т. 19, № 3. – С. 369-373. – DOI 10.21638/11701/spbu10.2023.305. – EDN SOFJEY.
  13. Степин, М. Г. Особенность договора страхования в качестве непоименованного способа обеспечения исполнения обязательств по российскому праву / М. Г. Степин // Право. Журнал Высшей школы экономики. – 2022. – № 1. – С. 96-114. – DOI 10.17323/2072-8166.2022.1.96.114. – EDN NUOIVV.
  14. Фогельсон, Ю. Б. Страхование D&O - крепкий орешек российского страхового права / Ю. Б. Фогельсон, П. В. Кондратюк // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. – 2024. – № 2. – С. 142-161. – DOI 10.37239/2500-2643-2024-19-2-142-161. – EDN LPUVBU.
  15. Цыганов, А. А. Анализ и оценка нормативно-правового регулирования эффективности страховых продуктов, предлагаемых для граждан в Российской Федерации / А. А. Цыганов, А. Д. Языков // Банковское право. – 2023. – № 3. – С. 67-78. – DOI 10.18572/1812-3945-2023-3-67-78. – EDN ILYIRM.
  16. Шишлянников, А. В. Анализ трансформации механизма государственной поддержки АПК России и практики ее использования / А. В. Шишлянников, З. П. Медеяева, И. И. Куликов // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. – 2024. – Т. 17, № 2(81). – С. 176-184. – DOI 10.53914/issn2071-2243\_2024\_1\_176. – EDN DWAFNJ.

### *References:*

1. Aleshina, A. Yu. Development of Sustainable Insurance in Russia / A. Yu. Aleshina, I. B. Kotlobovsky // Bulletin of Moscow University. Series 6: Economy. - 2024. - Vol. 59, No. 4. - P. 24-48. - DOI 10.55959/MSU0130-0105-6-59-4-2. - EDN FTBYTP.
2. Arkhipova, A. G. Agreements on Loss Settlement in OSAGO / A. G. Arkhipova // Bulletin of Economic Justice of the Russian Federation. - 2021. - No. 9. - P. 5-17. - EDN MQPHTI.
3. Bank of Russia, Information and analytical material "Overview of key performance indicators of insurers": Q3 2024 - M.: 2024. - 19 p. [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers)
4. Bank of Russia, Information and analytical material "Overview of key performance indicators of insurers": Q2 2024 - M.: 2024. - 18 p. [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers)
5. Belozеров, S. A. Russian insurance market: current state and development prospects / S. A. Belozеров, E. V. Zlobin, I. B. Kotlobovsky // Bulletin of St. Petersburg University. Economics. - 2022. - Vol. 38, No. 4. - P. 607-625. - DOI 10.21638/spbu05.2022.406. - EDN ZRYPWE.
6. Gryzenkova, Yu. V. Genesis and Prospects for the Development of Higher Insurance Education in Russia / Yu. V. Gryzenkova, E. V. Zlobin, A. A. Tsyganov // Higher Education in Russia. - 2022. - Vol. 31, No. 12. - P. 67-84. - DOI 10.31992/0869-3617-2022-31-12-67-84. - EDN MESDHU.
7. Demchuk, V. A. Results of the Activities of Insurance Companies in the Context of Integration Associations / V. A. Demchuk // Economic Journal of the Higher School of Economics. - 2021. - Vol. 25, No. 1. - P. 102-128. – DOI 10.17323/1813-8691-2021-25-1-102-128. – EDN EMMHGF.
8. Zhmulina, D. A. Compulsory insurance of liability for causing moral damage / D. A. Zhmulina // Law. – 2024. – No. 4. – P. 80-87. – DOI 10.37239/0869-4400-2024-21-4-80-87. – EDN TEHSFJ.
9. Polyakova, M. V. The influence of the reinsurance institution on the financial performance of insurance companies / M. V. Polyakova, K. L. Polyakov // Journal of Institutional Studies. – 2021. – Vol. 13, No. 3. – P. 117-130. – DOI 10.17835/2076-6297.2021.13.3.117-130. – EDN WLROLX.
10. Puzyanova, Zh. V. The role of insurance in the socio-economic system / Zh. V. Puzyanova, M. A. Trifonova // Bulletin of the Peoples' Friendship University of Russia. Series: Sociology. – 2020. – Vol. 20, No. 4. – P. 877-888. – DOI 10.22363/2313-2272-2020-20-4-877-888. – EDN NVOLJA.
11. Rybakov, S. I. Mutual insurance in the Russian Federation: current state, constraints and development paths / S. I. Rybakov, A. M. Shaikin // Financial Journal. – 2024. – V. 16, No. 6. – P. 61-80. – DOI 10.31107/2075-1990-2024-6-61-80. – EDN SQKMRY.

12. Sachkov, A. V. Study of the possibility of concluding an insurance contract taking into account the utility function / A. V. Sachkov // Bulletin of St. Petersburg University. Applied Mathematics. Computer Science. Control Processes. - 2023. - Vol. 19, No. 3. - P. 369-373. - DOI 10.21638/11701/spbu10.2023.305. - EDN SOFJEY.
13. Stepin, M. G. Peculiarity of an insurance contract as an unnamed method of ensuring the fulfillment of obligations under Russian law / M. G. Stepin // Law. Journal of the Higher School of Economics. - 2022. - No. 1. - P. 96-114. - DOI 10.17323/2072-8166.2022.1.96.114. – EDN NUOIWV.
14. Fogelson, Yu. B. D&O Insurance - a Tough Nut of Russian Insurance Law / Yu. B. Fogelson, P. V. Kondratyuk // Bulletin of Economic Justice of the Russian Federation. - 2024. - No. 2. - P. 142-161. - DOI 10.37239/2500-2643-2024-19-2-142-161. - EDN LPUVBU.
15. Tsyganov, A. A. Analysis and assessment of the legal regulation of the effectiveness of insurance products offered to citizens in the Russian Federation / A. A. Tsyganov, A. D. Yazykov // Banking Law. - 2023. - No. 3. - P. 67-78. – DOI 10.18572/1812-3945-2023-3-67-78. – EDN ILYIRM.
16. Shishlyannikov, A. V. Analysis of the transformation of the mechanism of state support for the agro-industrial complex of Russia and the practice of its use / A. V. Shishlyannikov, Z. P. Medelyaeva, I. I. Kulikov // Bulletin of the Voronezh State Agrarian University. – 2024. – Vol. 17, No. 2(81). – P. 176-184. – DOI 10.53914/issn2071-2243\_2024\_1\_176. – EDN DWAFNJ.

#### ***Сведения об авторах:***

***Запольских Юлия Альфредовна***, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, анализа и учетных технологий, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет», 450001, Республика Башкортостан, город Уфа, улица 50-летия Октября, 34. E-mail: banam74@mail.ru. ORCID ID: 0000-0002-8094-8349.

***Лубова Татьяна Николаевна***, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, анализа и учетных технологий, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет», 450001, Республика Башкортостан, город Уфа, улица 50-летия Октября, 34. E-mail: lubova@list.ru. ORCID ID: 0000-0001-7006-7591.

#### ***Author's personal details***

***Zapolskikh Yulia Alfredovna***, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Finance, Analysis and Accounting Technologies, Bashkir State Agrarian University, 450001, Republic of Bashkortostan, Ufa, 50th Anniversary of October Street, 34. E-mail: banam74@mail.ru. ORCID ID: 0000-0002-8094-8349.



***Lubova Tatyana Nikolaevna***, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance, Analysis and Accounting Technologies, Bashkir State Agrarian University, 450001, Republic of Bashkortostan, Ufa, 50th Anniversary of October Street, 34. E-mail: lubova@list.ru. ORCID ID: 0000-0001-7006-7591.

© Запольских Ю.А., Лубова Т.Н.