

Дата поступления рукописи в редакцию: 14.05.2026 г.
Дата принятия рукописи в печать: 29.06.2026 г.

DOI: 10.24412/2076-1503-2026-6-509-513

КОТ Екатерина Михайловна,
доктор экономических наук, доцент кафедры экономики,
бухгалтерского учета и финансового контроля,
Уральский государственный аграрный университет,
e-mail: emkot.urgau@gmail.com

ПИЛЬНИКОВА Ирина Федоровна,
старший преподаватель кафедры экономики,
бухгалтерского учета и финансового контроля,
Уральский государственный аграрный университет,
e-mail: pilnikovai@mail.ru

ГОРБУНОВА Олеся Сергеевна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики,
бухгалтерского учета и финансового контроля,
Уральский государственный аграрный университет,
e-mail: os-bakunova@mail.ru

СТАХЕЕВА Любовь Михайловна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики,
бухгалтерского учета и финансового контроля,
Уральский государственный аграрный университет,
e-mail: staheeva53@mail.ru

ПЕТРЯКОВА Светлана Викторовна,
преподаватель кафедры экономики,
бухгалтерского учета и финансового контроля,
Уральский государственный аграрный университет,
e-mail: uprkadr@mail.ru

РАДИОНОВА Светлана Владимировна,
преподаватель кафедры экономики,
бухгалтерского учета и финансового контроля,
Уральский государственный аграрный университет,
e-mail: svr_svetlana@mail.ru

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ И ПЛАНОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Аннотация. Страхование является важным инструментом управления рисками и защиты имущества физических лиц и организаций. Его роль значительно различается в зависимости от типа экономической системы, будь то рыночная экономика или плановая экономика. Страхование представляет собой важный элемент любой экономической системы, обеспечивая защиту от финансовых рисков и способствуя стабильности общества и бизнеса. Его значение особенно заметно в условиях нестабильной среды, характерной для рыночной экономики. Настоящая статья посвящена сравнительному анализу особенностей функционирования страховых рынков в обеих системах, выявлению преимуществ и недостатков каждой модели, а также рассмотрению перспектив развития страхового дела в современных экономических реалиях.

Ключевые слова: страхование, рыночная экономика, плановая экономика.

KOT Ekaterina Mikhailovna,
*Doctor of Economics, Associate Professor,
Department of Economics,
Accounting, and Financial Control,
Ural State Agrarian University*

PILNIKOVA Irina Fedorovna,
*Senior Lecturer, Department of Economics,
Accounting, and Financial Control,
Ural State Agrarian University*

GORBUNOVA Olesya Sergeevna,
*PhD in Economics, Associate Professor, Department of Economics,
Accounting, and Financial Control,
Ural State Agrarian University*

STAKHEEVA Lyubov Mikhailovna,
*PhD in Economics,
Associate Professor, Department of Economics,
Accounting, and Financial Control,
Ural State Agrarian University*

PETRYAKOVA Svetlana Viktorovna,
*Lecturer, Department of Economics,
Accounting, and Financial Control,
Ural State Agrarian University*

RADIONOVA Svetlana Vladimirovna,
*Lecturer, Department of Economics,
Accounting, and Financial Control,
Ural State Agrarian University*

A COMPARATIVE ANALYSIS OF INSURANCE IN MARKET AND PLANNED ECONOMIES

Annotation. *Insurance is an important tool for risk management and asset protection for individuals and organizations. Its role varies significantly depending on the type of economic system, whether a market economy or a planned economy. Insurance is a crucial element of any economic system, providing protection against financial risks and promoting the stability of society and business. Its importance is particularly noticeable in the unstable environment typical of a market economy. This article provides a comparative analysis of the functioning of insurance markets in both systems, identifies the advantages and disadvantages of each model, and examines the prospects for the development of insurance in today's economic environment.*

Key words: *insurance, market economy, planned economy.*

Экономическое развитие любого государства неразрывно связано с уровнем защищенности субъектов хозяйствования от возможных рисков. Страхование выступает важнейшим элементом инфраструктуры современной экономики, способствующим стабилизации финансового положения компаний и населения. [1] Однако структура и механизмы функционирования страховой отрасли существенно зависят от характера организации экономической системы. Цель исследования — выявить

различия и общие черты страхования в двух противоположных типах экономики: рыночной и плановой, а также в анализе специфики функционирования страхования данных моделей экономики и оценке их эффективности.

Исторически страхование зародилось в условиях свободного предпринимательства и свободной игры спроса и предложения. В рыночной экономике оно развивается как коммерческая деятельность, направленная на получение прибыли наряду с обеспечением защиты интересов

граждан и бизнеса. Страховые компании конкурируют друг с другом, предлагая разнообразные страховые продукты и привлекая клиентов конкурентоспособными условиями.

В условиях плановой экономики страхование носит преимущественно социальный характер и регулируется государством. Здесь отсутствует свободная конкуренция, а страховые компании подчиняются государственным органам. Такая модель существовала в СССР, где страхование контролировалось государством и использовалось как инструмент социальной поддержки граждан.

Плановая экономика характеризуется централизованным управлением экономическими

процессами государством, в то время как рыночная экономика предполагает свободу выбора и конкуренции среди участников рынка. Эти различия оказывают существенное влияние на организацию и эффективность страхового сектора.

Рыночная экономика основана на принципах свободного предпринимательства и частной собственности. При вышеуказанной форме государственное вмешательство минимально, основная ответственность за управление рисками лежит на самих субъектах рынка. Рассмотрим ключевые особенности функционирования страхования в рыночной и плановой экономике в *таблице 1*.

Таблица 1. Особенности и недостатки страхования в условиях рыночной и плановой экономики

Рыночная экономика	Плановая экономика
Особенности	
1. Свободная конкуренция. Наличие множества страховых компаний позволяет потребителям выбирать наиболее выгодные условия покрытия рисков. Это стимулирует повышение качества услуг и снижение цен.	1. Государственный контроль. Все решения относительно условий страхования принимаются центральными властями, исключая элемент конкуренции.
2. Разнообразие продуктов. В условиях конкурентной среды страховщики предлагают широкий спектр страховых продуктов, адаптированных к различным категориям клиентов.	2. Стандартизированные продукты. Ограниченный выбор страховых предложений обусловлен едиными правилами предоставления услуг.
3. Финансовая устойчивость. Высокая капитализация крупных игроков рынка обеспечивает стабильность выплат клиентам даже в кризисные периоды.	3. Низкая стоимость полисов. Благодаря государственным субсидиям тарифы остаются доступными широкому кругу потребителей.
4. Регулирование рынка. Несмотря на рыночную природу, страхование регулируется государственными органами для предотвращения злоупотреблений и мошенничества.	4. Гарантированная выплата компенсаций: Риск невыплаты минимален благодаря стабильному финансированию государственных фондов.
Недостатки	
1. Неравномерное распределение ресурсов между регионами и социальными группами.	1. Отсутствие стимулов для повышения качества обслуживания и разработки новых продуктов
2. Высокие затраты на ведение бизнеса, особенно для мелких предприятий.	2. Ограниченные возможности инвестирования свободных денежных средств страховых компаний
3. Возможности манипуляции ценами и условиями договоров недобросовестными участниками рынка.	3. Потеря гибкости и адаптации к изменениям внешней среды.

Исходя из вышесказанного страховые риски при рыночной экономике намного выше.

В отличие от рыночной экономики, плановая система предусматривает централизованное регулирование всех аспектов хозяйственной деятельности.

В обеих системах страхование выполняет важную функцию защиты интересов граждан и бизнеса. Однако в рыночной экономике эта функция дополняется возможностью выбора наиболее подходящего страхового продукта. А в плановой экономике граждане ограничены предложением единственной государственной компании.

Страхование в рыночной экономике действует как финансовый посредник, собирающий премии и распределяющий их среди застрахованных лиц. В плановой экономике финансовые

потоки жестко контролируются государством, что снижает гибкость распределения ресурсов.

Правовое регулирование в рыночной экономике направлено на поддержание честной конкуренции и защиту интересов потребителей. Законодательство устанавливает правила проведения операций, требования к финансовым показателям и порядок разрешения споров. [2]

Плановая экономика характеризуется жесткой регламентацией деятельности страховых компаний. Законы определяют объемы и направления страховой деятельности, лимитируя свободу действий страховщиков. Такой подход применялся в Советском Союзе, где вся страховая деятельность находилась под контролем государства.

Сравним страхование в плановой и рыночной экономике в *таблице 2*.

Таблица 2. Сравнительный анализ страхования в условиях рыночной и плановой экономики

Характеристика	Плановая экономика	Рыночная экономика
Форма собственности	Государственная (Госстрах)	Частная, акционерная, смешанная
Количество компаний	Одна государственная монополия	Множество конкурирующих компаний
Виды страхования	Ограниченный перечень, централизованный	Широкий спектр, инновационные продукты
Добровольность	Преимущественно обязательное	Преимущественно добровольное
Выбор условий	Отсутствуют, стандартные условия	Индивидуальные пакеты, гибкость
Роль государства	Полный контроль и организация	Регулирование, надзор, защита прав
Инвестиционная функция	Минимальная	Значительная, инвестиция в экономику

Далее приведем примеры страхования при рыночной и плановой экономике. При плановой экономике страхование делилось на обязательное страхование и добровольное страхование. К обязательному относилось страхование всех строений, принадлежавших кооперативам и частным лицам от пожара, страхование урожая и сельскохозяйственных животных, которое обеспечивало компенсацию убытков в случае природных катаклизмов и эпидемий, страхование пассажиров, обязательное страхование имущества, находящегося в личном владении граждан. К добровольному страхованию относилось страхование жизни, детское страхование, страхование к бракосочетанию, страхование от несчастных случаев, страхование имущества (жилых домов и ценностей).

При рыночной экономике страхование так же можно поделить на обязательное и доброволь-

ное страхование. К обязательному относится обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев (ОСАГО), обязательное медицинское страхование (полисы ОМС). К добровольному страхованию относятся страхование транспортных средств (КАСКО), добровольное медицинское страхование (полисы ДМС), страхование жизни и здоровья, имущественное страхование.

Если в СССР при плановой экономике страхование было централизованным, строго регламентированным и практически полностью государственным, то при рыночной модели оно становится многоуровневым, конкурентным и ориентированным на индивидуальные потребности.

Для достижения поставленной цели были использованы методы анализа документов, статистики и нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность страховых компаний в обоих

типах экономики. Исследование проводилось путем сравнения ключевых показателей, характеризующих состояние страхового рынка, таких как объем собранных премий, уровень выплат, доля частных и государственных компаний на рынке и др.

Анализ показал, что каждая из рассмотренных моделей обладает своими преимуществами и недостатками. Так, рынок страхования в условиях рыночной экономики отличается большей динамичностью и разнообразием предлагаемых продуктов, однако несет риски, связанные с нестабильностью макроэкономической ситуации и недобросовестностью отдельных участников рынка. В свою очередь, плановая экономика гарантирует доступность базовых видов страхования для всех слоев населения, обеспечивая социальную защиту, но ограничивая инновационные процессы и снижая конкурентоспособность национальной страховой индустрии на международной арене.

Проведенное исследование позволило сделать вывод о том, что ни одна из рассматриваемых моделей не является идеальной и универсальной. Эффективность функционирования страхового рынка зависит от множества факторов, включая исторически сложившиеся традиции, культурные особенности, уровень экономического развития и политический режим конкретной страны. Для успешного развития национального страхового рынка необходим комплексный подход, сочетающий элементы планирования и рыночной саморегуляции, обеспечивающий баланс между социальной справедливостью и экономическим ростом.

Список литературы:

[1] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.06.2025, с изм. от 16.12.2025) Глава 48. Страхование. // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 05.03.2026).

[2] Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 09.04.2026) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 05.03.2026).

[3] История развития страхования в период от нового времени до начала XXI века / Крохалев А.А., Пильникова И.Ф., Стахеева Л.М., Сабурова Л.В., Пильников Л.Н., Голдина И.И. // Международный научный вестник. 2025. № 10. С. 470-476.

[4] Особенности формирования конкурентной среды на страховом рынке российской Федерации / Логвинова И.Л., Шерстюк А.Е. // Финансовые исследования. 2023. Т. 24. № 3 (80). С. 58-69.

[5] Система социального страхования как основа защиты в условиях рыночной экономики / Чатинян А.В., Ручкин А.В. // В сборнике: Экономика. Управление. Право. Сборник. Екатеринбург, 2022. С. 225-227.

[6] Роль обязательного страхования в условиях рыночной экономики Бадрудинова Н.М. / В сборнике: Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов. сборник материалов IV Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. 2019. С. 42-45.

[7] Предпосылки формирования и развития системы социального страхования в условиях рыночной экономики / Ормонова М.М. // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. 2020. № 9. С. 87-90.

References:

[1] Part Two of the Civil Code of the Russian Federation dated January 26, 1996, No. 14-FZ (as amended on June 24, 2025, as amended on December 16, 2025) Chapter 48. Insurance. // SPS ConsultantPlus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (accessed on March 5, 2026).

[2] Law of the Russian Federation dated November 27, 1992, No. 4015-1 (as amended on April 9, 2026) "On the Organization of Insurance Business in the Russian Federation" // SPS ConsultantPlus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (date accessed: 05.03.2026).

[3] History of the development of insurance in the period from modern times to the beginning of the 21st century / Krokhalev A.A., Pilnikova I.F., Stakhееva L.M., Saburova L.V., Pilnikov L.N., Goldina I.I. // International Scientific Bulletin. 2025. No. 10. pp. 470-476.

[4] Features of the formation of a competitive environment in the insurance market of the Russian Federation / Logvinova I.L., Sherstyuk A.E. // Financial research. 2023. Vol. 24. No. 3 (80). pp. 58-69.

[5] The social insurance system as a basis for protection in a market economy / Chatinyan A.V., Ruchkin A.V. // In the collection: Economy. Management. Law. Collection. Ekaterinburg, 2022. Pp. 225-227.

[6] The role of compulsory insurance in a market economy Badrudinova N.M. / In the collection: Financial instruments for regulating the socio-economic development of regions. Collection of materials of the IV All-Russian (national) scientific and practical conference. 2019. Pp. 42-45.

[7] Prerequisites for the formation and development of the social insurance system in a market economy / Ormonova M.M. // Bulletin of the Tajik National University. Series of socio-economic and social sciences. 2020. No. 9. Pp. 87-90.