

УДК 336

¹*А.Б. Моттаева, ²Б. Бекбенбетова, ³Д.А. Леонова*

¹Государственная корпорация по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростех», г. Москва

²Казахский университет международных отношений и мировых языков имени Абылай Хана, Республика Казахстан, г. Алматы

³Московский государственный строительный университет, г. Москва

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ

Ключевые слова: страхование предпринимательских рисков, страхование финансовых рисков, рынок, договор страхования, пандемия.

В данном исследовании рассмотрены виды страхования рисков, которые в последние годы становятся актуальнее в связи с активным развитием предпринимательства на территории страны и в условиях пандемии. Как известно, одной из отличительных черт предпринимательской деятельности является риск. Он обусловлен постоянно происходящими изменениями курсов валют, повышенной конкуренцией участников рынка и пр. Многие факторы крайне негативно сказываются на доходах бизнеса. Российские и зарубежные ученые неоднократно высказывали мнение о том, что для развития малого и среднего предпринимательства не хватает гарантий, финансовой помощи и поддержки бизнес-сообществу. Любой действующий, а тем более начинающий предприниматель, испытывает страх оказаться банкротом. По этой причине многие граждане страны, которые могли бы открыть свое дело и имеют для этого необходимые инвестиции, не решились на этот шаг.

¹*A.B. Mottaeva, ²B. Bekbenbetova, ³D.A. Leonova*

¹Rostekh State Corporation for the Promotion of the Development, Production and Export of High-Tech Industrial Products, Moscow

²Kazakh University of International Relations and World Languages named after Abylai Khan, Republic of Kazakhstan, Almaty

³Moscow State University of Civil Engineering, Moscow

TYPES OF RISK INSURANCE IN A PANDEMIC

Keywords: business risk insurance, financial risk insurance, market, insurance contract, pandemic.

This study examines the types of risk insurance that have become more relevant in recent years due to the active development of entrepreneurship in the country and in the context of a pandemic. As you know, one of the distinctive features of entrepreneurial activity is risk. It is caused by constantly occurring changes in exchange rates, increased competition of market participants, etc. Many factors have an extremely negative impact on business income. Russian and foreign scientists have repeatedly expressed the opinion that there are not enough guarantees, financial assistance and support for the business community for the development of small and medium-sized businesses. Any acting, and even more so a novice entrepreneur, is afraid of being bankrupt. For this reason, many citizens of the country who could open their own business and have the necessary investments for this did not dare to take this step.

Страхование предпринимательских рисков пока еще не достигло широкой востребованности по причине несовершенства данного института.

При этом развитый рынок страховых предложений для предпринимателей может послужить основой для дальнейшего развития предпринимательства.

Страхование предпринимательских рисков – это уникальный способ защиты предпринимателей от рисков, с которыми они могут столкнуться на этапе реализации бизнеса.

При этом стоит отметить, что рынок страхования предпринимательских рисков возник не так давно, имеет пока еще много нюансов и недоработок.

Широкое внедрение такого института в деловую практику предпринимателей, возможно, будет достигнуто благодаря доработке и пересмотру действующего законодательства, регламентирующего вопросы страхования предпринимательского риска.

Главной целью ведения любого бизнеса можно назвать преумножение

личного дохода, получение прибыли. Однако отличительной чертой предпринимательства является наличие рисков. Надо признать, что полностью предупредить или устранить такие риски – задача нереализуемая. Однако все-таки обществом были разработаны средства защиты предпринимателей от предпринимательских рисков.

Одним из действенных и эффективных способов защиты предпринимателей от предпринимательских рисков можно назвать одноименное страхование.

Страхование предпринимательских рисков – особый механизм, благодаря которому появляется возможность делегировать часть рисков бизнесмена на страховщика.

Финансовый риск – это вероятность потери денежных средств в случае изменения каких-либо внешних или внутренних факторов. Страхованием же является защита этих самых денежных средств в случае их недобровольной потери. Итак, страхование финансовых рисков – это вид страхования, риск при котором касается потери прибыли в результате наступления страхового события.

Страхование финансовых рисков защищает от потерь и зачастую оно подразумевает тот факт, что каждый страховой случай будет иметь индивидуальный подход, поскольку важно наиболее

правильно оценить все риски, которые могут произойти, к таким рискам относятся: банкротство партнеров, снижение объемов производства, незапланированные расходы, убытки на биржевом рынке, причинение вреда третьим лицам, валютный риск и другие события. В любой финансовой деятельности существует риск потери денежных средств и всегда это будет финансовый риск.

Следует также понимать, что особой разницы между такими понятиями, как «предпринимательский риск» и «финансовый риск» нет. Их единственное отличие в том, что страхование финансовых рисков является договорным отношением между страховщиком и страхователем, при котором первый обязуется выплатить денежные средства при наступлении страхового случая, а в предпринимательских рисках страховым случаем является неполучение или недодолучение прибыли.

На рисунке 1 представлен рейтинг финансовой надежности страховых компаний.

Затрагивая историю вида страхования, отметим, что впервые серьезно начали задумываться после катастрофы на газохранилище в Кливленде (США) в 1944 году. Риск-менеджер появился как раз после происшествия во второй половине XX – века.

Объект	Рейтинг	Прогноз	Обновлен
АО "МАКС"	ruA+	Стабильный	17.02.2022
АО "СОГАЗ"	ruAAA	Стабильный	14.02.2022
ООО "СК "КАПИТАЛ-ПОЛИС"	ruBBB+	Стабильный	31.01.2022
АО "ЕРВ ТУРИСТИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ"	ruAA-	Стабильный	31.01.2022
ООО СК "ВТБ СТРАХОВАНИЕ"	ruAAA	Стабильный	24.01.2022
АО "АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ"	ruAAA	Стабильный	20.01.2022

Рис. 1. Рейтинг финансовой надежности страховых компаний

Источник: разработано по материалам интернет-ресурсов <https://www.raexpert.ru/ratings/insurance/>

Результаты исследования и их обсуждение

Анализ динамики премий, выплат, заключенных договоров за 2018–2020 гг.

Таблица 1

Показатели в сфере страхования финансовых рисков за 2018–2020 гг.

Показатель	Годы		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Страховые премии (млн руб.)	33102,3	29738,9	27009,4
Темпы прироста страховых премий (изменение к аналогичному отчетному периоду прошлого года) (%)	6,7	–11,3	–10,1
Отношение страховых премий к ВВП (%)	0,32	0,27	0,25
Страховые выплаты (млн руб.)	2504,5	4251,8	3752,0
Количество договоров страхования (ед.)	5638,0	5848,1	5286,6
Количество страховых случаев (ед.)	103,2	140,5	192,4

Источник: сайт Центрального банка Российской Федерации

Выше представлена таблица 1 с ключевыми показателями в сфере страхования финансовых рисков за 2018–2020 гг.

Анализируя данную таблицу можно понять, что ключевые показатели имеют неоднозначный вид, поскольку страховые премии в 2018 году выросли, а в следующие два года падают, но при этом количество страховых случаев растет на протяжении всего периода, за 2 года они выросли на 86 %. Говоря про страховые выплаты и количество договоров страхования, то с 2018 по 2019 гг. возросли, в 2020 году пандемия и жесткие ограничения, и поэтому эти показатели уменьшаются, первый уменьшился на 12,8 % с 2018 года, а второй на 9,4 %. Если в предыдущих двух годах значения показателей растут и уменьшаются, то 2020 год из-за пандемии был худшим из всех, потому что у него только один показатель вырос – это количество страховых случаев, когда другие в свои года имели хотя бы несколько положительных значений по сравнению с предыдущим годом.

Страхование в 2020 году во время пандемии

По данным Банка России страховой рынок в Российской Федерации вырос на 4,1%, а объем страховых премий увеличился на 1,5 млрд рублей. Также следует сказать, что в целом квартальная динамика была неравномерной из-за усилив-

шихся и ослабляющихся ограничительных мер. Так, например, во втором квартале 2020 года наблюдался значительный отток денежных средств, но в третьем ситуация изменилась в положительную сторону и вернулась на доковидный показатель. Но объем страхования по финансовым рискам снизился на 9 %, повлиял тот фактор, что люди перестали выезжать за границу и поэтому не страхуются от финансовых потерь.

Хоть пандемия и потрепала российскую финансовую систему, но страховой сектор прошел ее наиболее благоприятно и имел максимальную рентабельность на рынке после этого (около 30%). Основной вклад принесло смягчение денежно-кредитной политики и запуск льготных программ по ипотечному кредитованию, также ускоренный процесс цифровизации, благодаря которому возросло количество людей страхующимся в этой сфере.

Рынок страхования финансовых рисков

Страхование финансовых рисков не всегда осуществляется добровольно, иногда оно может быть определено законом. К обязательным страхованиям относят операционные страховые средства, так как они являются важной составляющей предприятия, то их утрата может вести к снижению стабильности организации. К добровольным относят

все остальное, но страховщик в праве отказать в страховке, если считает, что объект является слишком опасным и невыгодным для них, поэтому всегда проводится индивидуальный тщательный анализ.

Существует частичное и полное страхование. При частичном страховании финансовых рисков предполагается неполное погашение при наступлении страхового случая, условия оговорены заранее, а при полном страхователе полностью получает компенсацию при наступлении страхового случая.

Рынок страхования предпринимательских рисков – это финансовый инструмент, применение которого способно оперативно компенсировать убытки, произошедшие в результате непредвиденных и не зависящих от предпринимателя ситуациях, обеспечив, тем самым, бизнес стабильностью и уверенностью [3–12].

Ниже в таблице проведен обзор по предлагаемым предпринимателям страховым программам в рамках страхования предпринимательских рисков.

Таблица 2

Виды страховых программ для страхования предпринимательских рисков

Вариант страховой защиты	Смысл и содержание программы
Страхование от потери прибыли, перерывов в производстве	Возмещение убытков, понесенных в результате допущения простоев производства, минимизация негативных последствий рисков коммерческого характера (изменение уровня конкуренции, конъюнктуры рынка, политической, экономической ситуации в стране)
Страхование бизнеса от неисполнения договорных обязательств	Покрытие убытков, обусловленных нарушениями в реализации договорных обязательств, допущенных со стороны контрагентов (неоплата отгруженного товара, его несвоевременная поставка, неоказание услуг, невыполнение работ)
Страхование интеллектуальной собственности	Покрытие убытков, обусловленных применением исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности
Страхование экспортных кредитов	Защита экспортера от коммерческих, финансовых, политических рисков, которые могут формироваться по причине экономической и иной нестабильности
Страхование инвестиций	Защита интересов страхователя, обусловленных инвестиционными вложениями, которые могут попасть под риск при ухудшении условий инвестиционной деятельности (изменение конъюнктуры рынка и т.п.)

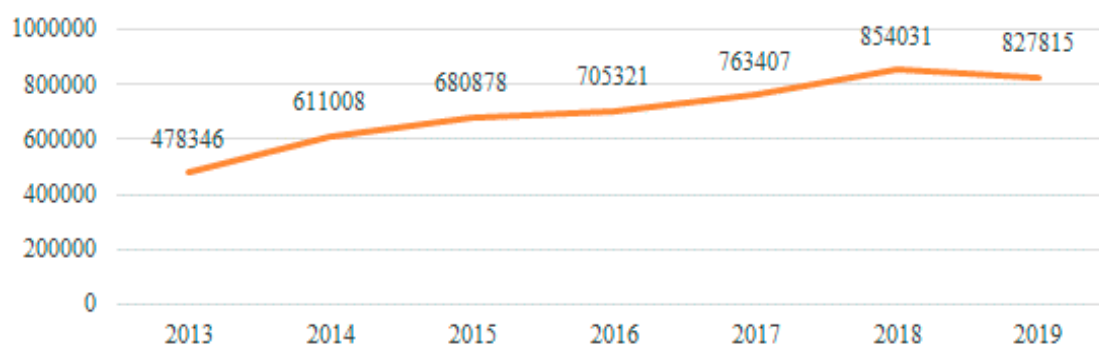


Рис. 2. Динамика численность официально зарегистрированных индивидуальных предпринимателей на территории РФ с 2013 по 2019 гг. [1-12]

Надо признать, что ассортимент предлагаемых потенциальным страхователям услуг достаточно скудный. Ввиду этого, он вряд ли способен удовлетворить любые по своему содержанию, интересы страхователей.

Собственно, данная ситуация отражается на общих показателях страхового рынка. Так, к примеру, на долю страхования предпринимательских рисков в общем объеме страховых премий приходится чуть больше 1% платежей, поступающих от российских страховщиков. Если рассматривать ситуацию, сложившуюся вокруг исполнения обязательств по соответствующей категории договоров страхования, то их объем не сильно радует. За 2019 г. это около 3088 млн. руб. Как видим, реальной страховой защитой воспользовалось и получило мало предпринимателей [4–7].

В последние годы в России наблюдается активный прирост предпринимателей.

На представленной диаграмме на рис.2 можно ознакомиться с соответствующей динамикой роста в период 2013 – 2019 гг.

Как видим, за анализируемый период количество предпринимателей, реализующих свою деятельность на территории России, выросло почти в два раза (более 800 тыс. человек). Надо отметить, что предпринимателей могло бы быть еще больше, если в России действовала эффективная система страховой защиты предпринимательских рисков.

Проблемы страхования предпринимательских рисков и пути их решения

В рамках исследования выявлены проблемы рынка страхования предпринимательских рисков. Где среди наиболее значимых проблем рассматриваемого сегмента страхования, можно отметить:

1. Недостаток андеррайтеров, специализация которых связана непосредственно со страхованием предпринимательских рисков. Кроме того, процедура страхования предпринимательских рисков в обязательном порядке должна осуществляться в условиях грамотной их оценки, четкого контроля.

Принимая во внимание то обстоятельство, что в сопровождении договоров и продвижении рассматриваемой категории страховых услуг принимают участие не только специалисты страхо-

вой компании, но и страховые агенты, то и последние должны на регулярной основе проходить программы по повышению. В данном случае целесообразно воспользоваться опытом развитых стран мира в этом вопросе. Так, за рубежом страховые агенты обязаны проходить периодическую профессиональную подготовку, сдавать соответствующие экзамены.

Только после этого они допускаются к работе и могут выполнять свои должностные обязанности. На территории нашей страны пока еще не отлажен этот механизм. Деятельность участников страхового рынка в целом мало регламентирована. Ввиду этого, целесообразно приложить силы на пути доработки вопросов законодательного регулирования рассматриваемой профессиональной деятельности.

2. Отсутствие статистики, на основе которой можно было бы оценивать реальную эффективность страхования предпринимательских рисков. Это выступает в сложившихся условиях препятствием на пути к обеспечению страховой защиты российских бизнесменов. Кроме того, предприниматели как клиенты страховых компаний, должны иметь реальную возможность выбора индивидуальных программ страхования, которые, в свою очередь, должны быть адаптированы к их потребностям и наиболее часто встречающимся рискам. Сегодня же мы можем лицезреть предложение стандартных пакетов услуг, что мешает сохранить предпринимателям сбалансированность страхового портфеля.

3. Скупой набор страховых продуктов, предлагаемых бизнесменам в рамках страхования предпринимательских рисков, их несоответствие реальным запросам потребителей. Сложившаяся проблема в последние годы становится все острее. Так, многие страхователи-предприниматели даже успели столкнуться с проблемой отказа в страховых выплатах по случаям простоя производства, связанных с экономическими последствиями пандемии. Страховые компании продемонстрировали свою неготовность брать ответственность за подобные риски.

Практика показывает, что, как правило, страховщики потенциальным клиен-

там предлагают приобретать на случай наступления предпринимательских рисков страховую защиту в составе комплексных программ. При этом такие программы в основном разрабатываются для собственников крупных предприятий. Соответственно, представители МСП в России почти не обеспечены страховой защитой, несмотря на их высокую роль в развитии национальной и региональной экономики.

4. Низкая информированность предпринимателей о страховых услугах для бизнеса. Сегодня выход на онлайн платформы становится все более актуальным. При этом лишь небольшое процент страховых компаний, специализирующихся на страховании рассматриваемой категории рисков, предоставляют полную информацию об условиях страхования бизнесменов, содержании своих программ, их стоимости и условиях.

Как правило, клиентов стараются ознакомить лишь с кратким релизом, демонстрирующим наличие страховых программ. А дополнительную информацию предприниматели могут узнать лишь в процессе общения с представителями страховых компаний. Однако такое положение дел вызывает множество неудобств для представителей бизнес-сообщества ввиду их сильной загруженности и отсутствием свободного времени.

5. Низкий уровень финансовой грамотности получателей страховых услуг. Реальные доходы предпринимателей – нестабильный показатель. В последние годы особенно наблюдается негативная динамика такого показателя. В погоне за экономией предприниматели, как правило, принимают решение отказаться от страхования предпринимательских рисков, либо стараются застраховать их на максимально выгодных условиях. В погоне за выгодой нередко они даже не анализируют, какого партнера в сфере страхования выбирают, насколько хороша компания.

В результате подобной халатности нередко они сталкиваются с проблемами при получении страховых выплат. Например, страховщики, которые предлагают максимально дешевые тарифы часто не имеют должной финансовой устойчивости. Бывает и так, что ожидания страхователя совершенно не удов-

летворяет полученный объем покрытия страховых рисков.

Все это выливается в последующие претензии к страховым компаниям, отказу от страхования в дальнейшем.

Способом решения сложившейся ситуации является развитие страховых услуг, направленных на потребителей с невысокими доходами, повышение финансовой грамотности потенциальных страхователей, которая может быть обеспечена благодаря разработке и реализации государственных и региональных программ, направленных на получение предпринимателями знаний в сфере страхования предпринимательских рисков.

В заключение отметим, что во многом рынок страхования рассматриваемой категории рисков находится в серьезной зависимости от уровня развития страховой культуры населения, состояния экономики. ввиду этого, от государства требуется участие в развитии данного сегмента рынка. Так как только представители власти способны повысить интерес предпринимателей в страховании бизнеса. Не следует забывать и о том, что страхование предпринимательских рисков поможет удержанию на рынке экономически активных субъектов, которые вносят посильный вклад в ВВП.

Также в процессе развития интереса предпринимательского сообщества в развитии рассматриваемого сегмента страхования должны принимать непосредственное участие страховщики. Им необходимо критически пересмотреть свое поведение, изменить тактику сборов по классическим видам страхования на сложные, но востребованные среди предпринимателей.

Потребители хотят увидеть, что страховщики стремятся учитывать их ожидания, интересы и запросы. Об этом можно судить на основе предлагаемых страховых продуктов, которые сегодня должны быть максимально адаптированы под потребности бизнеса. В таком случае предпринимателям не придется «довольствоваться» стандартным страховым покрытием, разработанным с ориентиром на рентабельность страховой операции.

Таким образом, от страховых компаний с целью совершенствования и развития рынка страхования сегодня требует-

ся следующее: повышение клиент–ориентированности; расширение ассортимента страховых программ, повышение профессионализма.

Не лишним будет заимствования полезного зарубежного опыта в реализации данного сегмента страхования.

Выводы

Таким образом, риски, как правило, возникают при формировании денежных взаимоотношений следующих групп: продавца и покупателя, инвестора и эмитента, экспортера и импортера. При составлении конкретного перечня в договоре учитываются такие факторы,

как политическая и экономическая ситуация в стране, ее потенциальная финансовая мощь, уровень промышленного развития, стоимость валового внутреннего продукта, объем внутренней и внешней задолженности страны, состояние, своевременность погашения имеющихся кредитов, уровень инфляции и т. д. Страхование инвестиционной деятельности обычно обеспечивают частные страховые компании. Их цель состоит в том, чтобы защитить инвестиции от потенциальных убытков и помешать этому не может даже такой внешний фактор, как пандемия, который оказал непосредственное влияние на финансовый сектор.

Библиографический список

1. Моттаева А.Б. Анализ экономических последствий санкций для регионов России. Экономика и предпринимательство. 2015. № 6–3 (59). С. 200–203.
2. Гаврилова Э.Н. «Зеленое» финансирование в России: специфика, основные инструменты, проблемы развития // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2020. № 2 (33). С. 48–54. DOI: 10.21777/2587–554X–2020–2–48–54.
3. Ниязбекова Ш.У., Назаренко О.В. Современное состояние и перспективы развития нефтегазового сектора Республики Казахстан // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2018. № 4 (27). С. 7–14. DOI: 10.21777/2587–554X–2018–4–7–14.
4. Ниязбекова Ш.У., Успамбаева М.К., Молдашбаева Л.П. Об институциональных и правовых проблемах государственного аудита и финансового контроля // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2019. № 3 (30). С. 15–20. DOI: 10.21777/2587–554X–2019–3–15–20.
5. Ниязбекова Ш.У., Буневич К.Г. Анализ социально–экономического развития города Астаны // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2017. № 3 (22). С. 24–31. DOI: 10.21777/2307–6135–2017–3–24–31.
6. Иванова О.С., Ниязбекова Ш.У. Развитие fintech и big data в финансовой сфере: особенности, проблемы, возможности // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2020. № 1 (32). С. 30–36. DOI: 10.21777/2587–554X–2020–1–30–36.
7. Яровенко С.Э., Ниязбекова Ш.У. Сравнительный анализ мировых финансовых кризисов, их причины и последствия // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2021. № 4 (39). С. 48–57. DOI: 10.21777/2587–554X–2021–4–48–57.
8. Ниязбекова Ш.У., Буневич К.Г. Краткий обзор финансового сектора ДАНИИ // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2020. № 3 (34). С. 50–56. DOI: 10.21777/2587–554X–2020–3–50–56.
9. Имангожина З.А., Ниязбекова Ш.У. Международное экономическое сотрудничество стран Персидского залива в газовом секторе // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2019. № 1 (28). С. 15–20. DOI: 10.21777/2587–554X–2019–1–15–20.
10. Что такое финансовое страхование. [Электронный ресурс]. URL: <https://daily.mango.rocks/finansovoe-strahovanie/> (дата обращения: 24.01.2022).
11. Страхование финансовых и предпринимательских рисков: о чем позаботиться компании. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.law.ru/article/22505-strahovanie-finansovyh-i-predprinimatelskih-riskov> (дата обращения: 24.01.2022).
12. 2020 год ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32073/review_insure_20Q4.pdf (дата обращения: 24.01.2022).

13. Рынок страхования финансовых рисков. [Электронный ресурс]. URL: https://studwood.ru/1314177/bankovskoe_delo/rynok_strahovaniya_finansovyh_riskov (дата обращения: 24.01.2022).

14. Страховые премии и выплаты страховщиков по договорам страхования. [Электронный ресурс]. URL: https://docviewer.yandex.ru/view/424336422/?page=7&*=SdD9OwrhSHBSvpaXqQst6Kbr03t7InVybcI6InlhLWJyb3dzZXI6Ly80RFQxdVhFUFJySIJYbFVGb2V3cnVCLVYzbGIyT1VMakZWUWNqd0xyRFNWV0RIN3I1MW9uMmRkM09kTVBJTnJWUnNhNUw2LUFrWEUwZUVPRVIHcWE1dINLcHBzblFlaDlsVU9HUGl3aWp1OU04U2FhanJEaUtFbVR4dFRnRmN4LTNONU9nSmZTVGdCNXJrVIB5MFIjWUE9PT9zaWduPWtVZWtZSF83OVZBNGN6ZF9CTG1YeWVoOWFpZzNfLVJTN3pKYVpMV0hPZ0U9IiwidGl0bGUiOiJvYnpvcilzdHIyMDE3LmRvYyIsIm5vaWZyYW1lIjpmYWxzZSwdWlkIjoiNDI0MzM2NDIyIiwidHMiOiJlE2MzYxMzc2MDk3MjEsIn1IjoiNjkyMDU2MzMxNjI5MjIzOTM0In0%3D (дата обращения: 24.01.2022).

15. Сводные данные статистической формы отчетности страховщиков. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 24.01.2022).