

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ И ЦИФРОВИЗАЦИИ ОБЩЕСТВА

Смирнова Галина Александровна

доцент кафедры «Финансы и бухгалтерский учет» Смоленского института экономики – филиал ЧОУ ВО «Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики», кандидат экономических наук, доцент
(г. Смоленск, Россия), gsmir2014@mail.ru

Черненко Ирина Викторовна

заведующий кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет» Смоленского института экономики – филиал ЧОУ ВО «Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики», кандидат экономических наук, доцент
(г. Смоленск, Россия), chiu67@yandex.ru

Аннотация. Процессы концентрации, интеграции и глобализации, активизирующиеся в мировой экономике с середины 80-х годов, не могут не оказывать влияния на качественные и количественные параметры развития отечественного страхового рынка,

изменяя его структуру, систему оказания страховых услуг, механизмы государственного регулирования страховой деятельности.

Тема особенности института страхования в «цифровой экономике» раскрывается достаточно узко. Рассмотрение института страхования в цифровой экономике помогло выявить новые тенденции в страховании и пути их продвижения и развития. Актуальность данного вопроса обусловлена глобальными изменениями инфраструктуры и логистики всего финансового мира в целом и в частности – института страхования. Так цифровизация ведет к изменению методов и форм, при помощи которых страховщики работают со страхователями и с самими рисками. Говоря о «цифровом страховании», будем предполагать, что это способ удовлетворения традиционной или специфической (порожденной цифровизацией) потребности в страховой защите посредством цифровых технологий. В настоящее время российский страховой рынок является одним из структурных элементов в мировой системе страховых отношений. Нельзя не отметить влияние процессов концентрации, интеграции и глобализации, которые изменяют качественные и количественные параметры развития отечественного страхового рынка, изменяют его структуру, систему оказания страховых услуг, механизмы государственного регулирования страховой деятельности. Наибольший удельный вес совокупных страховых выплат в рассматриваемом временном интервале за 2017 – 2019 гг приходится на государственные страховые компании: соответственно 57,2 и 57,0 %. Полугосударственные и частные компании выплатили взносы в соответствии с долями 23,9 и 18,9 % в 2018 г.; 23,3 и 19,7 % в 2019 г. Приведенные показатели структуры соответствуют стабильному процессу выплат страховых взносов по рассматриваемым сегментам страхового рынка. Отмечено, что в рассматриваемом временном интервале 2017 – 2019 гг. среднегодовые темпы роста страховых выплат (139,3 %) выше среднегодовых темпов роста страховых взносов (136,1 %): коэффициент соотношения определен в размере 1,02. Динамика уровня страховых выплат относительно страховых взносов показала диапазон изменения уровня названного соотношения от 41,6 до 59,9 %. Величина данного показателя в 2017 – 2019 гг. значительно снизилась: уровень соответственно составил 47,6; 41,6; 44,5 %. Уровень страховых выплат составил 57,7 % от общей суммы собранных страховых взносов (за 2019 г. – 44,5 %): прирост доли соответственно составил 13,2 процентных пунктов.

В российских реалиях структура поступления страховых взносов и страховых выплат сохраняла на протяжении 2019 г. положительную динамику: относительно предыдущего 2019 г. общая сумма взносов возросла на 11,21 %, а общая сумма страховых выплат выросла на 44,12 %.

Сравнительный анализ страховых выплат и страховых взносов за 2018 – 2019 гг организаций Российской Федерации по отдельным страховым компаниям показал: уровень соотношения страховых взносов и выплат по договорам прямого страхования и сострахования в разрезе страховых компаний non-life за

2018 – 2019 гг. для главных игроков страхового рынка колеблется от 40 до 50 %. Определена тенденция роста прибыли страховых организаций России: базисный и цепной темп роста в 2019 г. соответственно составили 161,8 и 211,9 %. Темпы роста прибыли в иностранной валюте оказались значительно меньшими: соответственно 391,33 и 136,35 %. Среднегодовой темп роста прибыли до налогообложения страховых организаций в рассматриваемом временном интервале за 2017 – 2019 гг. составил: в национальной валюте 161,80%; в долларовом эквиваленте 121,52 %. Прибыль же в иностранной валюте вследствие плавной девальвации выросла менее существенно – на 21,52%.

По состоянию на 1 января 2020 г. страховыми компаниями страны 57,1% активов размещено на счетах в банках (расчетных и депозитных) либо направлено на приобретение государственных ценных бумаг.

Таким образом, страховые компании имеют возможность без существенных потерь регулировать свою ликвидность путем покупки-продажи государственных ценных бумаг, свободно обращающихся на рынке, либо досрочного отзыва средств с депозитных счетов, используя потенциал цифровой трансформации.

Проблема финансовой безопасности в нашей стране длительное время считается одной из самых приоритетных. Систематическое и глобальное неудовлетворение потребности в экономической безопасности оказывает отрицательное влияние на развитие и хозяйственную деятельность различных субъектов экономики: отдельных граждан, семей, предприятий, государственных институтов, общества и страны в целом, усугубляя кризисное положение всех сфер и отраслей экономики. Анализ и обзор специальной литературы, которая посвящена вопросам экономической безопасности, предоставил возможность подойти к определению содержания и сущности финансовой защищенности государства на различных уровнях, затрагивая и сферу страхования.

Уязвимость страхового сектора к возможным колебаниям курсов иностранной валюты также относительно невысока. Поскольку договоры страхования, резервы по которым формируются в иностранной валюте, в основном носят краткосрочный характер, и убыточность таких видов страхования сравнительно невысока, активы отечественных страховщиков, как правило, превышают обязательства в соответствующей валюте. Это обуславливает наличие у страховых компаний республики преимущественно длинной валютной позиции. Основным источником наращивания капитала страхового сектора стали собственные средства страховых организаций (прибыль текущего года и прошлых лет, а также сформированные за счет нее фонды). Как следствие, в 2019 г. несколько снизилась по сравнению с 2018 г. доля уставного фонда в собственном капитале страхового сектора.

Цифровизация организаций на рынке страхования non-life «не жизни» выступила фактором роста доходов страховых организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни: в 2019 г. прирост составил 10,6 % относительно 2018 г. Несмотря на уверенную положительную динамику в течение 2017 – 2019 гг., в 2019 г. темп прироста страховых сборов замедлился в ди-

намике. При этом рынок страхования «не жизни» в России остается достаточно зрелым, что определяет индикатор культуры страхования в России.

Показатель проникновения страхования (доля сектора в ВВП) составил в 2019 г. всего 0,87 % (в 2018 г. – 0,87%; в 2017 г. – 0,97%). В то же время аналогичный показатель в европейских странах в среднем составляет 3,1%, в Украине – 1,8%, в Польше – 1,6%. Российский рынок по страхованию жизни и дополнительной пенсии еще находится по масштабам своего развития занимает незначительную нишу в общем объеме рынка страны. Несмотря на то, что в мировой страховой практике сегмент страхования жизни и дополнительной пенсии является наиболее перспективным сегментом, в России существует ряд негативных моментов, которые сдерживают развитие отрасли. Невысокий уровень доходов большей части населения, а также высокая степень недоверия россиян к финансовым институтам мешают развитию данного сегмента страхования. Также значительным тормозом является жесткая финансовая и налоговая политика государственных органов в области страхования, а также нестабильность в сфере законодательства о страховании. Хотя в отрасли присутствуют сдерживающие развитие элементы, добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии является на сегодняшний день одним из наиболее стремительно развивающихся сегментов страхования. Здесь свою роль в развитии играют государственная гарантия страховых выплат, а также гарантия предоставления страховой защиты в полном объеме с момента вступления договора страхования в силу, то есть с момента уплаты первого страхового взноса.

Структура добровольного страхования в разрезе выплат характеризуется следующими данными: в 2019 г. на имущественное страхование приходится 62% выплат; на личное страхование – 35 %; на страхование ответственности – 3%. Структура в динамике достаточно стабильная в рассматриваемом периоде времени. Виды выплат по обязательному страхованию повторяют структуру взносов: в 2017 г. на имущественное страхование приходится 10% выплат; на личное страхование – 41%; на страхование ответственности – 50%. Изучен уровень выплат по добровольному и обязательному страхованию. Наибольший уровень выплат в 2018 – 2019 гг. отмечен в системе добровольного страхования имущества: соответственно 59,68 и 53,56%; незначительно ниже в сегменте личного страхования – 46,296 и 41,81%. Наибольшее значение уровня выплат в системе обязательного страхования приходится на страхование имущества в 2018–2019 гг.: 97,92 и 58,28%; на личное страхование – 59,94 и 58,13%; на практически таком же уровне отмечено страхование ответственности.

На основе анализа перестраховочного портфеля можно отметить особенности в формировании перестраховочных портфелей страховщиков: преобладание договоров, заключенных на добровольной основе, факультативных, пропорциональных. Основными партнерами по входящему перестрахованию являются страховые и перестраховочные компании стран СНГ, размещение же рисков осуществляется в основном за границу в синдикатах Lloyd's и на стра-

ховом рынке Российской Федерации. На данном этапе на перестраховочном рынке России сохраняются следующие тенденции:

- жесткое регулирование операций по перестрахованию (обязательная передача рисков в перестрахование Belagus Re; размер комиссионного вознаграждения по таким рискам не может превышать 4% от размера страхового взноса; обеспечение страховыми организациями в обязательном порядке страхования риска своих обязательств в течение 2-х рабочих дней и др.);

- относительно небольшая емкость страхового рынка; отсутствие перестрахования жизни.

В части взаимоотношений страхового рынка России и международных страховых рынков в 2019 г, можно отметить расширение географии сотрудничества и установление договорных отношений со странами различных регионов мира (Китай, Пакистан, Корея, Индия, Иран) в целях увеличения поступления перестраховочной премии от нерезидентов.

Таким образом, процессы цифровизации в сфере страхования, координируемые посредством организационных, нормативных, финансовых методов, позволят: разработать новые страховые продукты, которые способны обеспечить конкурентное преимущество в борьбе за потребителя; обеспечить производственно-технологическую интеграцию передовыми и адекватными страховыми принципами; оказать положительное смягчающее влияние на эколого-технологическую, обороно-индустриальную, сельскохозяйственную рисковую ситуацию; снизить до оптимальных размеров транзакционные издержки, расходы на организацию и ведение бизнеса на основе структуры тарифных брутто-ставок, которые определяются посредством актуарных расчетов в процессе приобретения лицензий; приумножить размер страховой премии на душу населения и глубину рынка; нарастить объемы финансово-экономических ресурсов страны; снизить скрытый и явный демпинг в сфере страхования; поднять уровень качества кадрового состава [4].

Список литературы

1. Асаул В. В., Михайлова А. О. Обеспечение информационной безопасности в условиях формирования цифровой экономики // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. – 2018. – № 4 (38). – С. 5–9.
2. Беляков К. С. Цифровая экономика России: проблемы и перспективы // Информационное общество: состояние, проблемы, перспективы: Материалы V ежегодной Всероссийской научно-практической интернет-конференции. М. : Изд-во РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2018. – С. 61–67.
3. Бодрунов С. Д., Демиденко Д. С., Плотников В. А. Реиндустриализация и становление «цифровой экономики»: гармонизация тенденций через процесс инновационного развития // Управленческое консультирование. – 2018. – № 2 (110). – С. 43–54.
4. Борисюк, Н. К. Механизм развития цифровой экономики в регионе: трактовка понятия / Н. К. Борисюк, О. С. Смотрина // Интеллект. Развитие информационно-коммуникационных технологий в стране рассматривалось и рассматривается в науке с позиции концепций постиндустриального общества, сетевой экономики, информационной Инновации. Инвестиции. – 2018. – № 7. – С. 18–22.