

УДК 368

DOI: 10.34670/AR.2020.92.12.038

Современные проблемы и перспективы развития страхования финансовых рисков в России

Махдиева Юлия Махдиевна

Кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры финансов и кредита,
Дагестанский государственный университет,
367000, Российская Федерация, Махачкала, ул. Гаджиева, 43-а;
e-mail: mua5551@mail.ru

Аннотация

В работе рассматриваются современные проблемы и перспективы развития страхования финансовых рисков в России. Освещается роль страхования финансовых рисков в экономике страны, анализируются ключевые показатели данного сектора страховых отношений и делается вывод о том, что страхование финансовых рисков в последние годы развивается довольно активно, однако пока играет сравнительно низкую роль в общей структуре российского страхового рынка. Рассматриваются основные проблемы страхования финансовых рисков в России: низкий уровень платежеспособного спроса; низкая страховая культура большинства предпринимателей; недостаток квалифицированных кадров в сфере страхования; отсутствие общепризнанной классификации финансовых рисков; неподготовленность и некоторая инертность российских страховых компаний, работающих в сегменте страхования финансовых рисков. В числе основных направлений развития страхования финансовых рисков предлагаются следующие: совершенствование нормативно-правового регулирования данного сегмента; формирование единой классификации финансовых рисков и системы для исключения мошеннических схем; расширение ассортимента предлагаемых в данном сегменте страховых продуктов и услуг. В заключении работы делается вывод о том, что потенциал страхования финансовых рисков на сегодняшний день очень велик, и для дальнейшего успешного развития данного сектора необходимо, с одной стороны, его четкое урегулирование со стороны государства, а с другой активизация деятельности самих страховщиков.

Для цитирования в научных исследованиях

Махдиева Ю.М. Современные проблемы и перспективы развития страхования финансовых рисков в России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 12А. С. 83-90. DOI: 10.34670/AR.2020.92.12.038

Ключевые слова

Страхование, страховой рынок, финансовые риски, финансовое мошенничество, инвестиционные риски.

Введение

Принятие рискованных финансовых решений является неотъемлемой частью планирования и осуществления финансово – хозяйственной деятельности любого предприятия независимо от его масштабов и специфики. При этом существуют различные методы управления и минимизации финансовых рисков. Среди них особое место отводится такому методу, как страхование.

Договора страхования финансовых рисков предполагают покрытие страховщиком потерь, которые могут возникнуть у страхователей вследствие разного рода обстоятельств, которые не могут рассматриваться в качестве страховых рисков при осуществлении страхования предпринимательских рисков, страхования различного имущества или рисков гражданской ответственности страхователей.

В современных условиях страхование финансовых рисков играет немаловажную роль не только в рамках конкретного действующего хозяйственного субъекта, но и масштабах отечественной экономики в целом. Так, например, одним из распространённых видов финансового риска, активно страхуемых за рубежом, является страхование от перерывов в производстве вследствие финансовых убытков. В России же необходимость в страховании данного вида рисков не менее важна, так как перерывы в производстве по причине финансовых потерь не только дестабилизируют деятельность локального предприятия, но и нарушают целостность экономики всей страны, приостанавливая процесс движения экономических благ и услуг.

Необходимость развития страхования финансовых рисков определяет наличие внушительных перспектив развития у данной отрасли страхования и высокого потенциала, представляющее помимо всего прочего широкое и, что немаловажно, прибыльное поле деятельности для профессиональных участников российского рынка страховых услуг.¹

Между тем, в российской экономической литературе вопросы создания эффективной модели страхования финансовых рисков продолжают оставаться недостаточно разработанными несмотря на то, что имеют высокое практическое значение для обеспечения непрерывности воспроизводственных процессов в экономике страны.

Основное содержание

Страхование финансовых рисков в последние годы развивается довольно активно несмотря на то, что пока играет сравнительно низкую роль в общей структуре российского страхового рынка² - около 3%.

Основные показатели страхования финансовых рисков за последние три года представлены в таблице 1.

¹ Литвиненко А.Е., Васюкова Л.К. Страхование финансовых рисков: перспективы и особенности развития в России // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2018. – № 5 (31). – С. 92-100.

² Махдиева Ю.М. Развитие страхования финансовых рисков в России на современном этапе/ В сборнике: Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов - сборник материалов IV Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. Махачкала, 2019. – С. 113-116.

**Таблица 1 - Основные показатели страхования
финансовых рисков в России в 2016-2018 гг.³**

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Страховые премии, млн. руб.	21 233,9	26 541,1	33 102,3
Страховая сумма по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде, млн. руб.	13 083 335,1	17 687 286,4	22 418 292,8
Страховые выплаты, млн. руб.	1 846,5	2 347,5	2 504,5
Количество заключенных договоров, тыс. ед.	13 892,7	21 402,4	18 564,6

В 2018 году сектор страхования финансовых рисков показал темп роста выше среднерыночного (24,7%). Объем премий по этому виду составил 33,1 млрд рублей против 26,5 млрд. рублей в прошлом году.

Как наглядно продемонстрировано на рисунке 1, за последние три года премии по страхованию финансовых рисков стабильно росли. При этом, динамика заключенных договоров была не столь стабильна – после значительного роста в 2017 году данный показатель в 2018 году снизился на 13%.⁴



Рисунок 1 - Динамика страховых премий (млн. руб.) и количества заключенных договоров (тыс. ед.) в сегменте страхования финансовых рисков в 2016-2018 гг.

Коэффициент выплат в страховании финансовых рисков характеризуется очень низкими значениями – в среднем 8,4%, причем за последние три года значение данного показателя снизилось с 8,7% в 2016 году до 7,6% в 2018 году (см. рисунок 2).

Это позволяет сделать вывод о том, что данный вид страхования очень выгоден для страховщиков, поскольку наибольшая часть страховой премии, полученной от клиентов, остается в распоряжении страховщика после окончания действия договора страхования.

³ Источник: составлено автором по данным Банка России.

⁴ Махдиева Ю.М. Развитие страхования финансовых рисков в России на современном этапе/ В сборнике: Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов - сборник материалов IV Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. Махачкала, 2019. – С. 113-116.

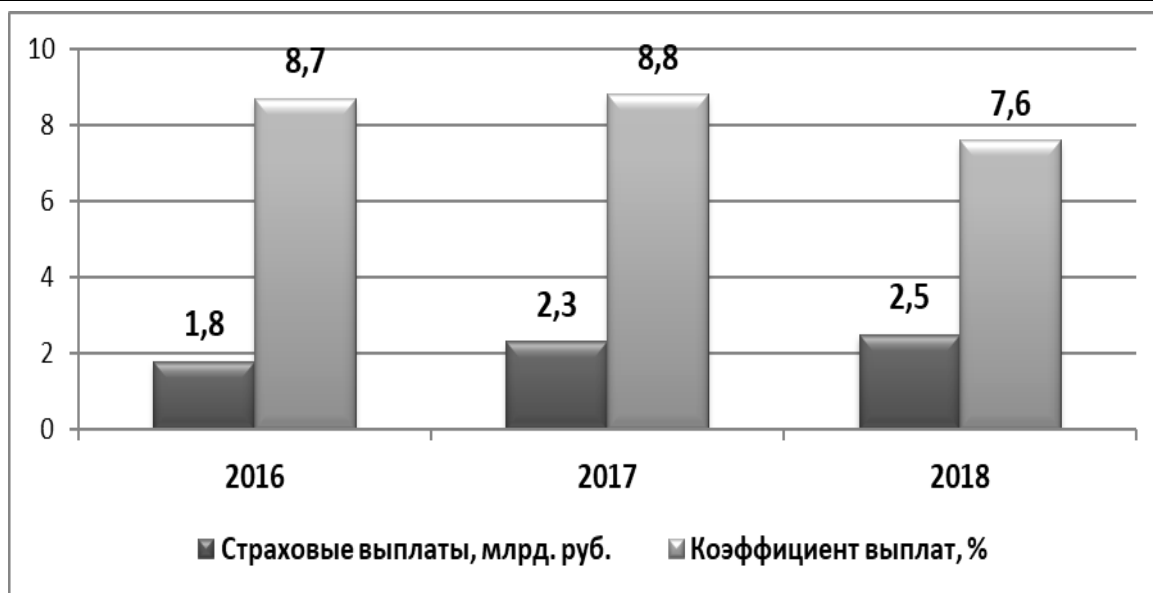


Рисунок 2 - Динамика страховых выплат (млрд. руб.) и коэффициента выплат (в %-тах) в страховании финансовых рисков в 2016-2018 гг.

Снижение коэффициента выплат в страховании финансовых рисков происходит на фоне роста количества заявленных страховых случаев и некоторого снижения (в 2018 году в сравнении с 2017 годом) отказов в страховой выплате (см. таблицу 2).

Таблица 2 - Количество страховых случаев в секторе страхования финансовых рисков в 2016-2018 гг.⁵

Годы	Количество страховых случаев, единиц		
	заявленных в текущем году	урегулированных	
		всего	из них отказов в страховой выплате
2016	69 950	66 426	2 241
2017	97 659	99 235	2 992
2018	99 126	103 222	2 358

Это может свидетельствовать о некоторых качественных улучшениях в рассматриваемом сегменте страхового рынка.⁶

В сегменте страхования финансовых рисков работает на сегодняшний день 80 страховых компаний, из них 79 заключили в 2018 году новые договоры страхования. Концентрация рынка в данном сегменте не столь значительна, как, например, в сравнении с такими видами страхования, как ОСАГО и страхование жизни.

Что касается каналов продаж, то в сегменте страхования финансовых рисков значительная доля премий собирается через посредников. При этом существенна доля банковского канала (продажа полисов страхования через банки).

⁵ Источник: составлено автором по данным Банка России.

⁶ Махдиева Ю.М. Развитие страхования финансовых рисков в России на современном этапе/ В сборнике: Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов - сборник материалов IV Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. Махачкала, 2019. – С. 113-116.

Таким образом, на сегодняшний день, несмотря на довольно динамичное развитие сегмента страхования финансовых рисков в целом и достаточное количество организаций, осуществляющих данный вид страхования в России, страхование финансовых рисков продолжает сохранять отстающие позиции на национальном страховом рынке, при том, что российское предпринимательство следует характеризовать как нестабильное и нуждающееся в дополнительной «подушке безопасности», в том числе в виде страхования их финансовых рисков.

Можно выделить следующие основные проблемы рынка страхования финансовых рисков:

1. Низкий уровень платежеспособного спроса на услуги страховых компаний, что является основной проблемой не только сектора страхования финансовых рисков, но и всего российского страхового рынка, как отмечают в своих работах многие авторы.⁷

2. Недостаток квалифицированных кадров в сфере страхования финансовых рисков.

3. Отсутствие общепризнанной классификации финансовых рисков.

4. Низкая страховая культура большинства предпринимателей, в том числе отсутствие привычки страховать, недостаточная информированность в вопросах страхования в целом⁸ и об основных видах и правилах страхования финансовых рисков в частности.

5. Неподготовленность и некоторая инертность российских страховых компаний, работающих в сегменте страхования финансовых рисков.

В сложившихся условиях первоочередной задачей в направлении развития страхования финансовых рисков является совершенствование нормативно-правового регулирования данного сегмента российского страхового рынка. В России должна быть сформирована адекватная законодательная база системы страхования финансовых рисков, обеспечивающая постоянный учет изменяющихся социально-экономических условий. Необходимо устранить существующие противоречия и пробелы в действующих нормативно-правовых актах, регулирующих вопросы организации страхования финансовых рисков, обеспечить четкое законодательное разграничение понятий «финансовый» и «предпринимательский» риск.

Так как рынок страхования финансовых рисков в процессе развития, необходимо создать единую классификацию финансовых рисков и систему для исключения мошеннических схем. Это в первую очередь повысит заинтересованность страховщиков в развитии продуктов страхования финансовых рисков, в его распространении среди потенциальных страхователей.⁹

⁷ См.: Алиев Б.Х., Филин А.М. Рынок страхования в Северо-Кавказском федеральном округе // Финансы и кредит. – 2013. – №24 (552). – С. 26-30; Воробьева Е.В., Жучков Д.В. Основные проблемы развития страхового рынка в Российской Федерации // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. – 2016. – № 7. – С. 133-136; Олисаева А.В., Магометова М.Ю., Дзобелова В.Б., Беркаева А.К. Проблемы страхового рынка на субфедеральном уровне // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 9-2. – С. 394-398; Петрова Н.А. Рассмотрение проблем развития добровольного медицинского страхования в Российской Федерации // Новая наука: Современное состояние и пути развития. – 2016. – № 2-1. – С. 178-180; Feyen, E., R. Lester and R. Rocha (2011), "What Drives the Development of the Insurance Sector", Policy Research Working Paper no 5572, World Bank, Washington; Zaletov A. (2015) Policy of insurance protection and strategy of its reform in Ukraine. Bulletin of the Kiev National University Taras Shevchenko. Economy. 2015; 3(168): 31-37. DOI 10.17721/1728-2667.2015/168-3/5

⁸ Makhdieva Y.M. Public awareness of the issues of the education insurance as a necessary factor for its development in the modern Russian conditions // International Journal of Civil Engineering and Technology. 2019. T. 10. No 2. Pp. 1712-1718.

⁹ Садыкова Л.М., Добрин Д.А. Страхование предпринимательских рисков в РФ: современное состояние // Аллея науки. – 2018. – Т. 7. – № 11 (27). – С. 428-433.

Важным направлением развития страхования финансовых рисков является расширение ассортимента предлагаемых в данном сегменте страховых продуктов и услуг. Так, наиболее перспективными на наш взгляд с учетом современной экономической ситуации в России являются следующие виды страхования финансовых рисков: страхование убытков вследствие неисполнения обязательств финансово-кредитными учреждениями; страхование кибер-рисков; страхование на случай финансового мошенничества; страхование инвестиционных рисков.¹⁰

Заключение

На сегодняшний день страхование финансовых рисков имеет достаточно высокий потенциал развития. Для дальнейшего успешного развития страхования финансовых рисков и становления его в качестве действенного института защиты финансовых интересов хозяйствующих субъектов в нашей стране необходимо, с одной стороны, его четкое урегулирование со стороны государства, а с другой активизация деятельности самих страховщиков путем совершенствования тарифной политики, повышения культуры обслуживания страхователей и разработки новых технологий страхования финансовых рисков.

Библиография

1. Алиев Б.Х., Филин А.М. Рынок страхования в Северо-Кавказском федеральном округе // Финансы и кредит. – 2013. – №24 (552). – С. 26-30.
2. Воробьева Е.В., Жучков Д.В. Основные проблемы развития страхового рынка в Российской Федерации // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. – 2016. – № 7. – С. 133-136.
3. Казанкина О.А., Глазкова К.А. Страхование инвестиционных рисков предприятия: основные проблемы и пути их решения // Факторы успеха. – 2018. – № 1 (10). – С. 27-31.
4. Литвиненко А.Е., Васюкова Л.К. Страхование финансовых рисков: перспективы и особенности развития в России // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2018. – № 5 (31). – С. 92-100.
5. Махдиева Ю.М. Развитие страхования финансовых рисков в России на современном этапе/ В сборнике: Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов - сборник материалов IV Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. – Махачкала, 2019. – С. 113-116.
6. Олисаева А.В., Магометова М.Ю., Дзобелова В.Б., Беркаева А.К. Проблемы страхового рынка на субфедеральном уровне // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 9-2. – С. 394-398.
7. Петрова Н.А. Рассмотрение проблем развития добровольного медицинского страхования в Российской Федерации // Новая наука: Современное состояние и пути развития. – 2016. – № 2-1. – С. 178-180.
8. Садыкова Л.М., Добрин Д.А. Страхование предпринимательских рисков в РФ: современное состояние // Аллея науки. 2018. – Т. 7. – № 11 (27). – С. 428-433.
9. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ (дата обращения 12.10.2019).
10. Feyen, E., R. Lester and R. Rocha (2011), "What Drives the Development of the Insurance Sector", Policy Research Working Paper no 5572, World Bank, Washington.
11. Makhdieva Y.M. Public awareness of the issues of the education insurance as a necessary factor for its development in the modern Russian conditions // International Journal of Civil Engineering and Technology. 2019. T. 10. no 2. pp. 1712-1718.
12. Zaletov A. (2015) Policy of insurance protection and strategy of its reform in Ukraine. Bulletin of the Kiev National University Taras Shevchenko. Economy. 2015; 3(168): 31-37. DOI 10.17721/1728-2667.2015/168-3/5

¹⁰ Казанкина О.А., Глазкова К.А. Страхование инвестиционных рисков предприятия: основные проблемы и пути их решения // Факторы успеха. – 2018. – № 1 (10). – С. 27-31.

Current problems and prospects for the development of financial risk insurance in Russia

Yuliya M. Makhdieva

PhD in Economy,
Docent,
Associate professor at the Department of Finance and credit,
Dagestan State University,
367000. 43-a, Gadzhieva st., Makhachkala, Russian Federation;
e-mail: mua5551@mail.ru

Abstract

The paper considers current problems and prospects for the development of financial risk insurance in Russia. The role of financial risk insurance in the country's economy is highlighted, key indicators of this sector of insurance relations are analyzed and it is concluded that financial risk insurance has been developing quite rapidly in recent years, but so far has played a relatively low role in the overall structure of the Russian insurance market. The main problems of insurance of financial risks in Russia are considered: low level of solvent demand; low insurance culture of most entrepreneurs; lack of qualified personnel in the insurance industry; lack of a generally accepted classification of financial risks; the lack of training and some inertia of Russian insurance companies operating in the financial risk insurance segment. Among the main areas of development of financial risk insurance, the following are proposed: improving the regulatory framework for this segment; formation of a unified classification of financial risks and a system to eliminate fraudulent schemes; expanding the range of insurance products and services offered in this segment. In conclusion, the conclusion is made that the potential for financial risk insurance is very great today, and for the further successful development of this sector, it is necessary, on the one hand, to clearly regulate it by the state, and on the other, intensify the activities of insurers themselves.

For citation

Makhdieva Yu.M. (2019) Sovremennye problemy i perspektivy razvitiya strakhovaniya finansovykh riskov v Rossii [Current problems and prospects for the development of financial risk insurance in Russia]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (12A), pp. 83-90. DOI: 10.34670/AR.2020.92.12.038

Keywords

Insurance, insurance market, financial risks, financial fraud, investment risks.

References

1. Aliev B.Kh., Filin A.M. Rynok strakhovaniya v Severo-Kavkazskom federal'nom okruge [The insurance market in the North Caucasus Federal District]. *Finansy i kredit - Finance and credit*. 2013. no. 24 (552). pp. 26-30.
2. Vorobeva E.V., Zhuchkov D.V. Osnovnye problemy razvitiya strahovogo rynka v Rossijskoj Federacii [The main problems of the development of the insurance market in the Russian Federation]/ *Vestnik obrazovatel'nogo konsorciuma Srednerusskij universitet. Seriya: Ekonomika i upravlenie - Bulletin of the educational consortium Central Russian University. Series: Economics and Management*. 2016. no. 7. pp. 133-136.

3. Kazankina O.A., Glazkova K.A. Strahovanie investicionnyh riskov predpriyatiya: osnovnye problemy i puti ih resheniya [Insurance of investment risks of an enterprise: main problems and solutions]. *Faktory uspekha - Success factors*. 2018. no. 1 (10). pp. 27-31.
4. Litvinenko A.E., Vasyukova L.K. Strahovanie finansovyh riskov: perspektivy i osobennosti razvitiya v Rossii [Insurance of financial risks: prospects and features of development in Russia]. *Innovacionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya - Innovative economy: prospects for development and improvement*. 2018. no. 5 (31). pp. 92-100.
5. Makhdieva Yu.M. Razvitie strahovaniya finansovyh riskov v Rossii na sovremennom etape [Development of financial risk insurance in Russia at the present stage] / V sbornike: *Finansovye instrumenty regulirovaniya social'no-ekonomicheskogo razvitiya regionov - sbornik materialov IV Vserossijskoj (nacional'noj) nauchno-prakticheskoy konferencii* [In the collection: Financial instruments for regulating the socio-economic development of regions - a collection of materials of the IV All-Russian (national) scientific and practical conference]. Makhachkala, 2019. pp. 113-116.
6. Olisaeva A.V., Magometova M.Yu., Dzobelova V.B., Berkaeva A.K. Problemy strahovogo rynka na subfederal'nom urovne [Problems of the insurance market at the sub-federal level]. *Fundamental'nye issledovaniya - Fundamental Research*. 2016. no. 9-2. - pp. 394-398.
7. Petrova N.A. Rassmotrenie problem razvitiya dobrovol'nogo medicinskogo strahovaniya v Rossijskoj Federacii [Consideration of the problems of development of voluntary medical insurance in the Russian Federation]. *Novaya nauka: Sovremennoe sostoyanie i puti razvitiya - New Science: Current Status and Development Paths*. 2016. no. 2-1. pp. 178-180.
8. Sadykova L.M., Dobrin D.A. Strahovanie predprinimatel'skih riskov v RF: sovremennoe sostoyanie [Insurance of entrepreneurial risks in the Russian Federation: current state]. *Alleya nauki - Science Alley*. 2018. T. 7. no. 11 (27). pp. 428-433.
9. *Statisticheskie pokazateli i informaciya ob otдел'nyh sub"ektah strahovogo dela* [Statistical indicators and information about individual insurance entities]. Available at: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance [Accessed 12/10/2019].
10. Feyen, E., R. Lester and R. Rocha (2011), "What Drives the Development of the Insurance Sector", Policy Research Working Paper no 5572, World Bank, Washington.
11. Makhdieva Y.M. Public awareness of the issues of the education insurance as a necessary factor for its development in the modern Russian conditions. *International Journal of Civil Engineering and Technology*. 2019. T. 10. no 2. pp. 1712-1718.
12. Zaletov A. (2015) Policy of insurance protection and strategy of its reform in Ukraine. *Bulletin of the Kiev National University Taras Shevchenko. Economy*. 2015; 3(168): 31-37. DOI 10.17721/1728-2667.2015/168-3/5