

УДК 304.442

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ КООПЕРАЦИИ В РОССИИ

Я.В. Юринская, к.э.н., доцент, доцент кафедры экономики, институт цифровых технологий экономики и права ФГБОУ ВО «Северо-Восточный государственный университет»

О.В. Соколова, студентка 2 курса, институт цифровых технологий экономики и права ФГБОУ ВО «Северо-Восточный государственный университет»

Страховая кооперация – эффективная и развитая во многих странах форма страхования, не получила широкого распространения в РФ. Лучшие результаты достигнуты в страховании финансовых и предпринимательских рисков и средств наземного транспорта. Перспективы развития авторы видят в сфере ипотечного кооперативного страхования, что потребует изменений правового регулирования и контроля деятельности ОВС.

Insurance cooperation is an effective and developed form of insurance in many countries, which is not widely used in the Russian Federation. The best results have been achieved in the insurance of financial and business risks and land transport facilities. The authors see development prospects in the field of mortgage cooperative insurance, which will require changes in the legal regulation and control of the activities of the OVS.

Ключевые слова: страхование, потребительский кооператив, ипотечное страхование, общество взаимного страхования.

Keywords: insurance, consumer cooperative, mortgage insurance, mutual insurance society.

Страхование в современном мире является одним из важнейших сегментов финансового рынка и играет существенную роль в обеспечении стабильности экономической системы. Страхование обеспечивает защиту имущественных интересов граждан и предприятий. Рынки страховых услуг разных стран отличаются по степени развития и диверсифицированности. Мировыми лидерами в этой сфере являются США, Китай и Япония. Одной из форм организации страхового бизнеса является взаимное страхование – кооперативное объединение граждан и юридических лиц, имеющее целью страховую защиту их интересов.

Кооперативные формы взаимодействия людей эффективно функционируют во многих экономических сферах – производственной, кредитной, финансовой. Первые формы кооперативных объединений людей известны со времен античности, и по настоящее время они сохраняют существенные позиции на рынках развитых стран.

Преимущества кооперации перед корпоративными формами финансового бизнеса очевидны: ориентация на потребности участников, простота в управлении, низкая стоимость услуг по сравнению с корпоративными структурами, низкие накладные расходы, меньшая бюрократизация и т.д. Тем не менее, в России не все формы кооперации получили широкое распространение. В начале 60-х годов XIX века в стране предпринимались первые попытки создания потребительских сообществ, производительных, сырьевых, складских ассоциаций и кредитных товариществ. На начальной ступени своего развития эти объединения не смогли укорениться в экономической и культурной составляющей России. А.П. Корелин в своей работе рассматривает причины слабого развития кооперации. «Неудачи кооперативных учреждений официально объяснялись главным образом неподготовленностью населения к самодеятельности, его низким культурным уровнем, отсутствием достаточного числа руководителей из «образованных классов», слабым контролем властей за практической деятельностью кооперативов, несовершенством их уставов». Автор статьи соглашается с приведенными причинами, однако добавляет, что в этот перечень следовало бы включить также неразвитость гражданского общества, низкий уровень жизни населения, обременённость деревень налогами и мировой аграрный кризис [1]. Все вышеуказанные факторы в той или иной мере повлияли на исчезновение одних форм коопераций и на развитие других. До настоящего времени смогли просуществовать наиболее значимые и полезные для населения и государства формы объединений с точки зрения социального, экономического и политического аспектов жизни общества.

В качестве примера приведём одну из самых распространенных форм кооперации – кредитную. В XIX веке кредитные кооперативы служили для крестьян источником необходимых денежных средств на покупку или же аренду земли, средств труда, скота и прочих ресурсов для развития своих хозяйств. В то же время помещики-предприниматели получали расширение среднего крестьянского слоя, которое, в свою очередь, увеличивало кредитоспособность населения. Наряду с этим и государство получало свою выгоду, а именно: развитие сельского хозяйства, постепенное повышение среднего уровня жизни граждан, развитие гражданского общества, технический, экономический и культурный прогресс в стране. В 21 веке общественная и экономическая значимость кредитных потребительских кооперативов сохраняется, так как они дают возможность своим участникам получать быстрые кредиты и займы под минимальные проценты, что ведет к развитию и диверсификации кредитного рынка, обеспечивает поступление налогов в бюджет государства.

Кооперативное страхование возникло как ответ на потребность людей в защите от рисков и неожиданных событий. Их целью являлось распределение рисков, которые возникают как в профессиональной деятельности, так и в личной жизни.



В начале XIX века кооперативные страховые общества стали активно развиваться в различных странах мира, включая и Россию. Тем не менее, в одних странах страховая кооперация сохраняет ведущую роль по настоящее время, а в других, включая Россию, находится в зачаточном состоянии.

С.К. Венедиктова приводит данные исследований, согласно которым доля ОВС составляет порядка одной четверти от всего страхового рынка в мире. Значительную часть ОВС составляют общества, оказывающие услуги страхования жизни [2]. О. Котенева оценивает мировой объем страховой премии ОВС в 1,3 трлн долларов США. Страны-лидеры – Финляндия, где ОВС принадлежит 73% рынка, Австрия – почти 60%, Германия – около 44% [3].

Вероятно, причины того, что в России ОВС не получили широкого развития, стоит искать в самой природе страхования. Изначально страхование обеспечивало, в первую очередь, защиту имущества страхователя от стихийных бедствий и природных катастроф. Технический прогресс и урбанизация привели к снижению значимости этих рисков. Позднее получили развитие другие формы страхования – обязательное страхование ответственности, профессиональное страхование, кредитное страхование и т.п. Одновременно развивались и укрепляли свои позиции корпоративные страховые компании, которые полностью удовлетворяли потребности рынка и не оставляли возможностей для развития альтернативных форм организации страхового бизнеса. Несмотря на это, кооперативное страхование в России существует, хоть и занимает небольшую долю рынка. В современных экономических и социальных условиях ОВС в России сталкиваются с такими вызовами, как изменение потребностей участников, недоверие, а также малая осведомленность граждан об их деятельности.

В современной российской практике общества взаимного страхования – это некоммерческие организации, создаваемые на основе территориального, профессионального или коммерческого единства их участников. За счет указанной общности интересов достигается максимальное удовлетворение потребностей членов ОВС в виде предоставления страхователям максимально соответствующих индивидуальным потребностям каждого члена ОВС качественных страховых услуг.

Согласно определению, приведенному в Федеральном законе от 29.11.2007 г. N 286-ФЗ «О взаимном страховании» «Общество взаимного страхования является видом потребительского кооператива и создается для осуществления взаимного страхования имущественных интересов своих членов». Обязательными условиями деятельности ОВС являются получение лицензии и внесение сведений об ОВС в государственный реестр субъектов страхового дела в соответствии с порядком, установленным Банком России [4].

Капитал ОВС формируется из страховых взносов его членов, при этом члены общества становятся страхователями, а общество выступает для каждого из них страховщиком. ОВС осуществляют деятельность на некоммерческой основе, что служит гарантией невысоких страховых тарифов. Излишки денежных средств по итогам года ОВС использует на пополнение взносов, что дает право освободить членов ОВС от взносов на следующий период. Убытки погашаются путем увеличения страховых взносов.

По данным Банка России количество действующих обществ взаимного страхования в России в 2023 году составило 19. Пик роста вступлений в ОВС наблюдался в 2021 году, пик количества выходов – в 2022 году. Общее количество членов ОВС росло с 2018 по 2022 год и несколько снизилось в 2023 году. Всего за восемь лет количество членов ОВС выросло в 2,6 раза. Изменение количества членов ОВС в России с 2016 по 2023 гг. представлено на рисунке 1 [5].



Рисунок 1 – Число членов ОВС в РФ в 2016–2023 гг. [5]

Наиболее распространенными видами страхования в российских ОВС являются: страхование финансовых и предпринимательских рисков, средств наземного транспорта, имущества юридических лиц, неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств и причинения вреда третьим лицам. Объем страховых выплат российских ОВС в среднем составляет 6 % от общего объема страховых премий.

Статистика показывает, что за период с 2016 по 2020 годы ОВС не предоставляли услуг по ипотечному страхованию.

Несмотря на то, что доля ОВС на российском страховом рынке остается незначительной, страховые премии, выплачиваемые этим обществам их членами, исчисляются сотнями миллионов рублей ежегодно. Это свидетельствует о том, что деятельность обществ взаимного страхования востребована гражданами России и имеет потенциал роста.

Перспективы развития ОВС лежат в плоскости отличий обществ от классических страховых компаний. Преимуществами ОВС являются их открытость, обуславливающая высокую степень доверия; эффективность, связанную с гибкостью и индивидуальным подходом и относительно невысокий размер страховых премий, связанный с некоммерческим характером деятельности ОВС.

Наибольшее развитие в России получило кооперативное страхование финансовых рисков и средств наземного транспорта. Высоким потенциалом развития обладает также страхование профессиональных рисков, особенно, в такой отрасли, как туризм.

Особый интерес представляют перспективы развития кооперативного страхования в таком большом сегменте страхового рынка, как ипотечное страхование.

Портал Банки.ру оценил объем российского рынка ипотечного страхования в 2022 году в 42,6 млрд рублей (страховая премия), в том числе страхование имущества 6,8 млрд руб., жизни заемщика – 14,1 млрд, комбинированное страхование – 21,7 млрд рублей [6]. Далее отмечается, что сокращение количества выданных ипотечных кредитов и рост конкуренции среди страховых компаний привели к снижению тарифов по ипотечному страхованию. Следует отметить угрожающую тенденцию монополизации страхового рынка. С 2016 по март 2021 года количество страховых компаний уменьшилось с 299 до 143 [8]. По данным Банка России, в 2022 году было выдано ипотечных кредитов на сумму 4,8 трлн руб. Спад составил 16% по отношению к 2021 году. В 2023 году наблюдалось восстановление ипотечного кредитования. «Эксперт РА» приводит оценку роста выдачи ипотеки и ипотечного портфеля в первом полугодии 2023 года на 46% и 5% соответственно относительно аналогичного периода прошлого года [7]. Рост выдач и сохранение программ ипотеки с господдержкой может переломить тенденцию снижения цен на страховые услуги. В связи с этим заемщики заинтересованы в появлении дополнительных игроков на рынке ипотечного страхования. И ОВС могли бы предложить страховой продукт, максимально удовлетворяющий потребностям заемщиков по привлекательной цене.

Развитие кооперативного страхования, в том числе, в ипотечном сегменте, сдерживается законодательным ограничением количества членов ОВС, которое составляет для физических лиц 2000 человек, для юридических лиц – 500. Такое относительное небольшое количество членов не позволит установить взносы для них на конкурентном уровне.

Мнения экспертов относительно перспектив развития обществ взаимного страхования в Российской Федерации разнятся.

Так, по мнению С.К. Венедиктовой, «взаимное страхование, как некоммерческий вид страхования, является прекрасной альтернативой коммерческому страхованию за счет предоставления более дешевой «страховки», что может быть особенно актуально в массовых сегментах рынка страховых услуг». Автор отмечает, что параллельное существование ОВС и коммерческого страхования поспособствует формированию гармоничного современного страхового рынка [2].

Е.А. Макаренко на основании данных за 2020 год делает вывод, что наиболее крупные российские ОВС нацелены на работу, прежде всего, с физическими лицами, и, в связи с этим высказывает опасения, что ОВС в стремлении захватить большую долю рынка могут пренебречь формированием резервов и фондов и создать риски финансовой устойчивости. Деятельность ОВС регулируется государством в меньшей степени, чем коммерческих страховых компаний. В связи с этим Е.А. Макаренко считает, что основным сегментом ОВС должно быть удовлетворение страховых потребностей крупных юридических лиц. Оказание ОВС услуг физическим лицам следует законодательно запретить, а нормы финансовой устойчивости для ОВС ужесточить [8].

По мнению О. Котеневой, рынок ОВС в России обладает высоким потенциалом роста. В то же время автор не видит перспектив того, что ОВС станут достойными конкурентами коммерческих страховых компаний. О. Котенева объясняет это как сложностью завоевания доверия к ОВС, в которых потребители зачастую видят аналог финансовых пирамид, так и проблемами формирования капитала [3].

Необходимым условием развития кооперации в сфере страхования рисков при ипотечном кредитовании является эффективный контроль за деятельностью ОВС и регулирования данной сферы со стороны мегарегулятора – Банка России.

В сфере взаимного страхования Центральный Банк должен выполнять следующие функции:

- 1) обеспечение стабильности и защиты участников рынка;

- 2) установление правил по капитализации, резервированию, управлению рисками и предоставлению отчетности для участников взаимного страхования;
- 3) контроль деятельности ОВС для защиты интересов его членов.

Рассмотрев историю появления и текущее состояние рынка страховой кооперации в России, оценив преимущества и недостатки взаимного страхования и возможные препятствия для его развития, приходим к выводу, что перспективными направлениями развития российского кооперативного страхования являются: страхование финансовых и предпринимательских рисков, средств наземного транспорта, имущества юридических лиц, неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств. Есть потенциал роста у страховой кооперации в сегменте ипотечного страхования, но на сегодняшний день препятствием для его развития служат ограничения количества членов ОВС.

Расширение кооперативного страхования в указанных направлениях при эффективном регулировании и контроле со стороны Банка России будет способствовать

- формированию конкурентной среды на рынке страхования, что способствует повышению качества страховых услуг и большему разнообразию удовлетворяющих потребности условий страхования для потребителя;
- повышению общего уровня спроса и предложения на рынке страхования и кредитования, вследствие чего произойдет ускорение темпов экономического роста;
- повышению доступности ипотечного кредитования из-за снижения стоимости услуг страхования;
- преодолению тенденции монополизации рынка страхования.

Список литературы

1. Корелин А.П. Кооперативное законодательство в России и западный опыт. Отечественная история [Электронный ресурс]. – 1996. – № 2. – С. 180–189. – URL: <https://xn----7sbxcach3agmieaceq1th.xn--p1ai/archive/1996-2> (дата обращения 21.05.24).
2. Венедиктова С.К., Горбушина Н.Ю., Муравьев А.В. Взаимное страхование: его роль и необходимость развития на современном страховом рынке // Экономические науки [Электронный ресурс]. – 2023. – №2 (219). – С. 165–170. – URL: https://ecsn.ru/wp-content/uploads/202302_165.pdf (дата обращения 21.05.24).
3. Котенева О. Застрахуй себя сам. Убьют ли общества взаимного страхования классических страховщиков? [Электронный ресурс]. – 2020. – URL:



-
- <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10930716> (дата обращения 21.05.24). – Загл. с экрана.
4. Федеральный закон от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании». [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/26567> (дата обращения 21.05.24).
5. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2023_3/ (дата обращения 21.05.24).
6. Обзор рынка страхования ипотеки в 2022 году: исследование Банки.ру // Банки.ру. [Электронный ресурс]. – 2022. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10976028> (дата обращения 21.05.24). – Загл. с экрана.
7. Ипотечная страховка подешевела // Эксперт РА. [Электронный ресурс]. – 2023. – URL: https://raexpert.ru/researches/publications/kommersant_may10_2023/ (дата обращения 21.05.24). – Загл. с экрана.
8. Макаренко Е.А., Песоцкий А.Б. Современная стратегия развития Обществ взаимного страхования в России // Управление и планирование в экономике. [Электронный ресурс]. – Выпуск 3 (31). – 2021. – С. 28–32. – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_46597042_55147988.pdf (дата обращения 21.05.24).