

DOI 10.38197/2072-2060-2022-238-6-166-182

**ТЕНДЕНЦИИ
СОВРЕМЕННОГО
РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТОВ
СТРАХОВОГО РЫНКА
РОССИИ**
**TRENDS IN THE MODERN
DEVELOPMENT
OF INSURANCE MARKET
INSTITUTIONS IN RUSSIA**



ЦЫГАНОВ АЛЕКСАНДР АНДРЕЕВИЧ

Руководитель Департамента страхования
и экономики социальной сферы Финансового
университета при Правительстве России, д.э.н.,
профессор

ALEXANDER A. TSYGANOV

Prof., D.Sc., Head of Department Insurance and
Social Economics, Financial University under the
Government of the Russian Federation

ORCID ID: 0000-0001-8572-3248

АННОТАЦИЯ

В настоящее время сложилась структура рыночных институтов страхового рынка, отвечающая развитию общества, техники и технологий XX века и в определенной мере консервирующая их. Механистическое реформирование институтов обладает ограниченным ресурсом развития и должно быть дополнено обеспечением возможности существования и регулирования новых форм организации страховой деятельности на базе нового технологичного уклада. Даются рекомендации по развитию практики регулирования страхования в России.

ABSTRACT

At present, there is a structure of market institutions of the insurance market that corresponds to the development of society, technology and technologies of the XX century and to a certain extent preserves them. The mechanistic reform of institutions has a limited development resource and should be supplemented by ensuring the possibility of the existence and regulation of new forms of organization of insurance activities on the basis of a new technological way of life. Recommendations on the development of insurance regulation practice in Russia are given.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

Институты рынка, страхование, страховая компания, страховой рынок, регулирование.

KEYWORDS

Market institutions, insurance, insurance company, insurance market, regulation.

ВВЕДЕНИЕ

В современной экономической теории институты страхового рынка принято рассматривать как совокупность норм, правил, обычаев делового оборота, функционирование которых обеспечивает достижение оптимальной организации

и координации поведения экономических субъектов (страховщиков, страхователей, организаций посреднической и деловой инфраструктуры) и ведет к сокращению транзакционных издержек заключения договора страхования. Сами рынки — это институты, которые существуют для облегчения обмена, основная цель их существования — снижение затрат на проведение обменных операций [1], а применительно к страховому рынку — на заключение договора страхования и, соответственно, приобретение страховой защиты.

Институциональная теория выделяет основные институты рынка, на которых он строится: права собственности, правила обмена и организации деятельности. В этом контексте сам договор страхования является специфичным проявлением более общего института договора как правила обмена и существует в контексте понимания специализированных организаций, формализующих и исполняющих данный договор. Основой для выделения именно договора страхования следует признать не только обещание компенсировать возможные убытки в будущем, но и сопряженное с этим обещанием формирование фонда, чье предназначение — обеспечить наличие достаточных средств для выплат обещанных по договору страхования компенсаций и обеспечений. Реализовываться договор страхования может различными способами, в настоящее время ограниченными государством, требующим наличия особой формы — страховщика, которая вводится в настоящее время законами.

Начавшаяся смена технологического уклада, основанная на цифровизации экономики и социальных связей, несет за собой и переосмысление транзакционных издержек договора страхования, что может привести к снижению эффективности страховой фирмы как формы организации соответствующей

щего рыночного института, формирующего требования к страховщикам. Наблюдавшийся в XIV — начале XXI века выигрыш страховых фирм, организованных в форме страховых компаний, над иными формами (общества взаимного страхования, такафул-фонды, неформальные «клубные» объединения граждан) может быть девальвирован стремительным сокращением издержек, связанных с объединением однородных страхователей на базе социальных сетевых платформ и мессенджеров, надежность которых обеспечивается современными методами шифрования и облачными технологиями, зачастую вне сферы современного государственного регулирования. Эти обстоятельства и уже описанные в литературе эффекты, связанные с цифровизацией, p2p-страхованием¹, появлением агрегаторов страховых услуг и маркетплейсов, позволяют говорить о необходимости исследования современных институтов страхования в контексте их изменений и приспособления к текущим потребностям удовлетворения страховых интересов и предоставления страховой защиты.

Цифровизация страхования рассматривается как целесообразный и неизбежный процесс как иностранными [2–4], так и отечественными [5–8] авторами. При этом признается, что ее влияние не всегда позитивно для современных страховых компаний и в ряде случаев может приводить к появлению новых форм организации страховой защиты.

Методология исследования

Для проведения исследования современных российских институтов страхового рынка требуется анализ взаи-

¹ P2p — peer-to-peer, «от равного к равному» (англ.), форма сетевого объединения с целью создания фонда для выплат возмещений при заранее определенных (страховых) случаях.

мосвязей и имеющихся ограничений саморегулируемых объединений субъектов страхового дела и органов исполнительной власти российского государства, созданных им специализированных институтов развития, прямо или косвенно регулирующих страховую деятельность или оказывающих на нее влияние. Существуют и исследования, посвященные изучению этих процессов [9–14], включая определение новых границ финансового рынка [15] и трансформацию самого понятия страхования [16, 17]. На сегодня в России регулирование страхового рынка и его институты не распространяются на существенную часть страховой деятельности, связанной с формированием страховых фондов и формализацией (заключением) договоров страхования (предоставлением страховой защиты): деятельность государственных внебюджетных фондов, пенсионное страхование в организациях, не являющихся субъектами страхового дела, государственное страхование по безработице, социальное страхование, страхование вкладов, существенная часть страхования внешнеэкономической деятельности и экспортно-импортных операций, инвестиций от политических рисков, в значительной степени гарантийные фонды поддержки малого бизнеса и т.д.

Институциональная структура регулирования страховой деятельности проявляется в сложившейся совокупности законов и нормативных актов, описывающих и развивающих современное положение, но не учитывающих в полной мере появление новых рыночных институтов страхового рынка, таких как р2р-страхование и кризисные явления в деятельности устоявшихся, но соответствующих развитию общества, техники и технологий XX века (см. таблицу).

Применительно к классическим для страхового рынка организациям — страховым компаниям и обществам взаимного страхования новые технологические решения формируют не только позитивные, но и негативные факторы развития [16, 17], проявление которых в России менее отчетливо в связи с меньшим развитием страхования и страхового рынка.

БАЗОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИНСТИТУТОВ РЫНКА

Автоматизация и появление возможностей по машинному анализу страховых интересов и связи с потенциальными страхователями сокращают расходы на ведение дела и потребность в страховых посредниках как минимум в части типовых страховых продуктов. Но при этом и сами потенциальные страхователи получают возможность анализировать эффективность страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, пытаться ограничить свои транзакционные издержки при удовлетворении страховых интересов, что выливается в желание ограничить прибыль страховых фирм и снижение их рентабельности. Происходит это на фоне недоверия к финансовым институтам и появления феномена межрыночной конкуренции [18], когда нестраховые организации удовлетворяют страховые интересы части населения вне выполнения требований страхового законодательства, что вызывает регуляторный арбитраж не в пользу страховщиков и в перспективе — кризис страховой фирмы на отдельных сегментах рынка.

Значительные демографические изменения в развитых странах мира (старение населения, снижения доли работоспособного населения) должны учитываться в социальном

Таблица
Матрица изменений страховой деятельности и институтов рынка

Институты рынка	Оформление договора	Регулирование правил обмена	Правила организации деятельности	Факторы изменений
Классическое страхование	Договор страхования, пенсионный договор	Страховое законодательство, регулирование финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, защита прав страхователей. Саморегулирование. Стимулирование государством некоторых видов страхования (страхование жилья от чрезвычайных ситуаций, сельскохозяйственное страхование)	Страховые компании и общества взаимного страхования, страховые брокеры, негосударственные пенсионные фонды	Снижение рентабельности, межрыночная конкуренция, осознание страхователями транзакционных издержек договора страхования, пенсионного договора. Недоверие к финансовым институтам. В перспективе – развитие кризиса страховой фирмы
	Договор страхования	Специализированное законодательство, в рамках которого создаются особые страховщики. Непрозрачное регулирование финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. Возможность использования гарантий бюджета России и мер государственной поддержки. Страхование ВЭД в зарубежных компаниях вне российского страхового права	АСВ, ЭКСАР, страхование ВЭД за рубежом, регулирование перестрахования	Изменения в законодательстве, приватизация и конкуренция с организациями российского страхового рынка
Страхование вне правил российского страхового рынка				

Страхование

<p style="text-align: center;">Социальное страхование</p>	<p>Право на пенсию, по- лис обяза- тельного ме- дицинского страхования, страховое обеспечение по обяза- тельному социальному страхова- нию, в т.ч. от несчастных случаев на произ- водстве и профес- сиональных заболева- ний, пособие по безрабо- тице</p>	<p>Пенсионное, медицинское, социальное, трудовое зако- нодательство. Непрозрачное регулирование финансовой устойчивости и платеже- способности страховщиков. Использование гарантий бюджета России (трансферт федерального бюджета для покрытия дефицита внебюд- жетных страховых фондов)</p>	<p>Внебюджет- ные страховые фонды, государ- ственная служба занятости на- селения*</p>	<p>Демографические измене- ния (старение населения, снижения доли работоспо- собного населения); сни- жение занятости населения в результате внедрения нового технологического уклада, в перспективе — организация выплат безусловного базового дохода, частично приватизация примени- тельно к дополнительным пенсиям, медицинским сервисным услугам и кон- вергенция с организацيا- ми страхового рынка</p>
--	---	---	--	---

<p>Альтернативное страхование (субститут страхования или альтернативные способы страховой защиты)</p>	<p>Прикрепление к ЛПУ на срочной основе, договор оказания услуг, неформальные договоры, ренности, оформление в качестве инструментов рынка ценных бумаг. В перспективе – офортмление р2р-контрактов и cat-bonds</p>	<p>Гражданское законодательство, в ряде случаев – отсутствие государственного регулирования. Регулирование финансовой устойчивости и платежеспособности отсутствует</p>	<p>Медицинские организации, клубы и другие объединения (в т.ч. неформальные) по видам интересов</p>	<p>Появление новых технологий выявления страховых интересов и объединения в группы, осознание страхователями транзакционных издержек договора страхования в страховых компаниях и обществах взаимного страхования, межрыночная конкуренция. Понимание регуляторного арбитража. В перспективе – конвергенция с организациями страхового рынка</p>
--	---	---	---	--

* В настоящее время страховые принципы в работе государственной службы занятости населения в России свернуты.
 Источник: разработано автором

страховании, что вызывает изменение пенсионного возраста, корректировку социальных обязательств, рост страховых тарифов, вовлечение в системы социального страхования новых групп населения, ранее из них исключенных или избегавших участия. Однако это важные, но корректирующие воздействия, не меняющие сути социального страхования, не требующие корректировки теории.

Конъюнктура будущих изменений страховой деятельности и страхового рынка

Намечающееся снижение занятости населения в развитых странах в результате внедрения нового технологического уклада, в перспективе — организация выплат безусловного базового дохода, изменяет потребность в социальном страховании как именно страховом институте. Меняется не только продолжительность человеческой жизни, но и ее «цена», отношение к качеству жизни. Очевидно, что сложившаяся в конце XIX века практика социального страхования, хорошо зарекомендовавшая себя в условиях роста количества работающих и значительного превышения работающих над пенсионерами, испытывает кризис в начале XXI века, когда потребность в высокой пенсии у пенсионеров ограничена невозможностью дальнейшего повышения страховых взносов у работающих, практической нереализуемостью массовых эффективных накопительных систем при соблюдении интересов работников, работодателей и пенсионеров. Введение безусловного базового дохода способно заменить пенсии и иные выплаты для неработающего населения, что существенно сократит функционал страховых фондов, снизит расходы на ведение дела. При этом у работающей части населения и, соответ-

ственно, способной делать страховые взносы можно предположить сохранение страховых интересов в отношении дополнительных пенсий, медицинских сервисных услуг и в этом контексте конвергенцию элементов социального страхования с организациями страхового рынка.

Помимо данных проявлений страховой деятельности в России существуют новые формы организации страховой защиты без формирования взаимоотношений со специализированной страховой фирмой — альтернативные классической организации страхования, в рамках которых де-факто формируются страховые фонды, заключаются договоры, но деятельность де-юре не признается страховой. Современными примерами такой деятельности могут быть программы срочного прикрепления к лечебно-профилактическим учреждениям, клубы помощи автомобилистам, объединения владельцев животных и т.п.

Потенциальный кризис страховых фирм на рынке массового рискованного страхования связан с возможностью стандартизации страховых продуктов для типичных массовых страховых рисков и объектов страхования, но для крупных страхователей и нестандартных рисков промышленных предприятий такой угрозой может стать размещение на рынке ценных бумаг катастрофических облигаций², которые могут стать альтернативой классическому страхованию. Поэтому страховым компаниям, чтобы остаться на страховом рынке в качестве ведущих акторов, следует добиваться снижения транзакционных издержек заключения договора страхования и расходов на ведение дела до сравнимых с альтернативными варианта-

² Cat-bonds — облигации, выплаты по которым привязаны к риску возникновения событий, приводящих к значительным разрушениям и финансовым потерям.

ми организации страховой защиты (p2p-страхование, катастрофические облигации, такафул-фонды и т.д.).

Выводы

Очевидно, что противоречивость организации условий страховой деятельности, наличие нескольких государственных и общественных центров принятия решений о развитии страхового рынка и страховой деятельности без достаточной системы взаимных связей снижает эффективность современных институтов страхового рынка и делает в современных реалиях актуальным создание авторитетного межведомственного центра по формированию стратегии развития страхования в России.

На основе предпринятого выделения и анализа взаимоотношений саморегулируемых организаций субъектов страхового дела, общественных и государственных органов, в чью компетенцию входят вопросы развития и регулирования российского страхового рынка, необходимо определить основные направления трансформации институциональной структуры страхового рынка Российской Федерации и, соответственно, меры по совершенствованию регулирования страховой деятельности:

- формирование единой системы страхового регулирования, учитывающей все сегменты страховой деятельности и субститутов страхования в России и возможности их саморегулирования;
- разработка подходов к реформированию системы социального страхования с учетом потенциального снижения занятости, устойчивых демографических изменений и введения безусловного базового дохода;

- продолжение работы по формированию условий по созданию и поддержанию комфортной для страхователей среды на страховом рынке, финансовой доступности страховых услуг, что послужит восстановлению доверия к страховым компаниям и страховому рынку в целом;
- модернизация требований к договору страхования с учетом изменения информационных технологий и появления новых решений, изменяющих трансакционные издержки и создающих условия для появления альтернативных классическому договору страхования форм и субститутов страхования, в настоящее время не регулируемых в России.

Библиографический список

1. Ronald H. Coase *The Firm, the Market, and the Law*. Chicago: University of Chicago Press, 1990. 238p.
2. Eckert C., Osterrieder, K. How digitalization affects insurance companies: overview and use cases of digital technologies. *ZVersWiss* 109, 333–360 (2020). <https://doi.org/10.1007/s12297-020-00475-9>.
3. Bohnert A., Fritzsche A., Gregor S.: Digital agendas in the insurance industry: the importance of comprehensive approaches. *Geneva Pap. Risk Insur. Issues Pract.* 44(1), 1–19 (2019).
4. Kelley K.H., Fontanetta L.M., Heintzman M., Pereira N.: Artificial intelligence: implications for social inflation and insurance. *Risk Manag Insur Rev* 21(3), 373–387 (2018).
5. Богоявленский С.Б., Знаменский А.Б. Р2Р-страхование: преграды и перспективы // *Финансы*. 2018. № 8. С.40–46.
6. Брызгалов Д.В. Трансформация страховых интересов в цифровой экономике// *ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика*. 2021. № 4. С. 84–94.

7. Котловский И.Б., Сириченко Н.В. Как инновационные информационные технологии могут повлиять на эволюцию страховой отрасли // Финансы. 2017. № 9. С. 38–44.
8. Хужамов Л.Т., Кошкин Д.С. Создание экосистем — направление развития страхования в эпоху цифровизации // Управление риском. 2020. № 2 (94). С. 53–58.
9. Брызгалов Д.В. Методологические подходы к определению и расчету полезности страховых услуг // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2022. № 2. С. 111–123.
10. Калинин Е.И. Институты национального страхового рынка в современных условиях // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова, 2009, № 2 (26). С. 82–88.
11. Насырова Г.А. Институциональное обеспечение регулирования страховой деятельности // Страховое дело. 2017. № 2. С. 43–50.
12. Павлова Н.А., Цыганов А.А. Предпосылки появления института саморегулирования на страховом рынке // Финансы. 2011. № 5. С. 45–48.
13. Улыбина Л.К. Институты и инструменты страхового рынка в воспроизводственной системе экономики региона // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2012. № 2. С. 39–45.
14. Юлдашев Р.Т., Логвинова И.Л. Страхование в современной России: возможные траектории развития // Страховое дело. 2019. № 6 (315). С. 3–15.
15. Бровчак С.В. Определение границ финансового рынка // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2018. Т. 17. № 4. С. 30–36.
16. Брызгалов Д.В. Формирование понятийного аппарата теории страховой защиты на основе научно-онтологического подхода // Страховое дело. 2021. № 8 (341). С. 3–11.

17. Брызгалов Д.В. Проблемы систематизации научных знаний по страхованию и направления их преодоления// Финансовый бизнес. 2021. № 7 (217). С. 3–7.
18. Insurance Trends 2019. Part of PwC's 22nd Annual Global CEO Survey trends Series, 2019. 12p.
19. PwC's 21st CEO Survey. Maintaining Optimism while Grappling with Transformational Changes, 2018. 23p.
20. Брызгалов Д.В. Межрыночная конкуренция в страховании: механизмы возникновения и последствия для страховой науки и страхового рынка // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы: сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции, 2018. С. 118–123.

References

1. Ronald H. Coase The Firm, the Market, and the Law. Chicago: University of Chicago Press, 1990. 238p.
2. Eckert C., Osterrieder K. How digitalization affects insurance companies: an overview and use cases of digital technologies. ZVersWiss 109, 333–360 (2020). <https://doi.org/10.1007/s12297-020-00475-9>.
3. Bohnert A., Fritzsche A., Gregor S.: Digital agendas in the insurance industry: the importance of comprehensive approaches. Geneva Pap. risk insurance. Issues Practice. 44(1), 1–19 (2019).
4. Kelley K.H., Fontanetta L.M., Heintzman M., Pereira, N.: Artificial intelligence: implications for social inflation and insurance. Risk Manag Insur Rev 21(3), 373–387 (2018).
5. Bogoyavlensky S.B., Znamensky A.B. P2P-insurance: barriers and prospects // Finance. 2018. No. 8. p. 40–46.
6. Bryzgalov D.V. Transformation of insurance interests in the digital economy// STAGE: economic theory, analysis, practice. 2021. No. 4. S. 84–94.

7. Kotlobovsky I.B., Sirichenko N.V. How innovative information technologies can influence the evolution of the insurance industry // Finance. 2017. No. 9. S. 38–44.
8. Khuzhamov L.T., Koshkin D.S. Creation of ecosystems — the direction of development of insurance in the era of digitalization // Risk management. 2020. No. 2 (94). pp. 53–58.
9. Bryzgalov D.V. Methodological approaches to the definition and calculation of the usefulness of insurance services // STAGE: economic theory, analysis, practice. 2022. No. 2. S. 111–123.
10. Kalinin E.I. Institutes of the national insurance market in modern conditions // Vestnik REA im. G.V. Plekhanov, 2009, No. 2 (26). With. 82–88.
11. Nasyrova G.A. Institutional support for the regulation of insurance activities // Insurance business. 2017. No. 2. P. 43–50.
12. Pavlova N.A., Tsyganov A.A. Prerequisites for the emergence of the institution of self-regulation in the insurance market // Finance. 2011. No. 5. P. 45–48.
13. Ulybina L.K. Institutions and tools of the insurance market in the reproductive system of the regional economy // Bulletin of the Adyge State University. Series 5: Economy. 2012. No. 2. p. 39–45.
14. Yuldashev R.T., Logvinova I.L. Insurance in modern Russia: possible development trajectories // Insurance business. 2019. No. 6(315). pp. 3–15.
15. Brovchak S.V. Determining the boundaries of the financial market // Uchenye zapiski Rossiiskoi Akademii predprinimatel'stva. 2018. V. 17. No. 4. S. 30–36.
16. Bryzgalov D.V. Formation of the Conceptual Apparatus of the Theory of Insurance Protection Based on the Scientific and Ontological Approach // Insurance business. 2021. No. 8(341). pp. 3–11.
17. Bryzgalov D.V. Problems of systematization of scientific knowledge on insurance and ways to overcome them // Financial business. 2021. No. 7(217). pp. 3–7.

18. Insurance Trends 2019. Part of PwC's 22nd Annual Global CEO Survey trends Series, 2019. 12p.
19. PwC's 21st CEO Survey. Maintaining Optimism while Grappling with Transformational Changes, 2018. 23p.
20. Bryzgalov D.V. Intermarket competition in insurance: mechanisms of occurrence and consequences for the insurance science and the insurance market // Insurance in the era of the digital economy: problems and prospects: Proceedings of the XIX International Scientific and Practical Conference, 2018. pp. 118–123.

Контактная информация / Contact information

Финансовый университет при Правительстве РФ

125167, Москва, пр-кт Ленинградский, д. 49/2.

Financial University under the Government of the Russian Federation

49/2 Leningradsky Ave., Moscow, 125167

Цыганов Александр Андреевич / Alexander A. Tsyganov

Prof., D.Sc., Head of Department Insurance and Social Economics,

al_ts@rambler.ru