

УДК 338.24

***РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ
ПОСЛЕДСТВИЙ ПАНДЕМИИ COVID-19******Чирков Д.А.****Магистрант 2 года обучения,**Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова,**Краснодарский филиал,**Краснодар, Россия***Аннотация.**

Пандемия COVID-19 отразилась на многих системах нашего общества, негативные последствия пандемии выразились в огромных потерях для экономики всех стран. Следует подчеркнуть, что система страхования является актуальным инструментом в данной ситуации. Страхование – это особая система управления рисками и финансовой защиты, именно, она, как защитный механизм, должна быть «подушкой безопасности», которая защищает от всевозможных последствий и форс-мажорных обстоятельств. Однако, в нашей стране, рынок страхования еще не совсем отработанный механизм, тем более, в условиях «мирового коллапса», который вызван пандемическим процессом, что вызывает многочисленные проблемы.

На сегодняшний день тема влияния пандемии COVID-19 на систему страхования, а также анализ роли страхования в противодействии последствиям указанной пандемии является достаточно новой.

Следует подчеркнуть, что пандемический процесс, вызванный COVID-19 – явление само по себе достаточно новое для всей системы страхования, поэтому как работает система страхования в данных условиях предугадать трудно, для этого и требуется постоянный анализ.

Целью настоящего исследования является анализ современной системы страхования и её роли в противодействии последствиям пандемии COVID-19.

Научная новизна данной проблематики объясняется абсолютной непроработанностью вопроса роли страхования в противодействии пандемическому процессу.

Таким образом, на современном этапе развития всех вышеназванных факторов, в условиях пандемического процесса, требует постоянного анализа ситуации страхового рынка, а также исследование и проработке возможных мер по предотвращению последствий пандемического процесса, вызванного совершенно новой инфекцией COVID-19.

Ключевые слова: система страхования, пандемия COVID-19, страховые взносы, страховщик, страховой полис.

THE ROLE OF INSURANCE IN COUNTERACTION CONSEQUENCES OF THE PANDEMIC

Chirkov D. A.

Master's Student,

*Plekhanov Russian University of Economics, Krasnodar branch,
Krasnodar, Russia*

Annotation.

The COVID-19 pandemic has affected many systems of our society, and the negative consequences of the pandemic have resulted in huge losses for the economies of all countries. It should be emphasized that the insurance system is an actual tool in this situation. Insurance is a special system of risk management and financial protection, namely, it, as a protective mechanism, should be a "safety cushion" that protects against all possible consequences and force majeure. However, in our country, the insurance market is not yet a fully developed mechanism, especially in the conditions of the "global collapse", which is caused by the pandemic process, which causes numerous problems.

To date, the topic of the impact of the COVID-19 pandemic on the insurance system, as well as the analysis of the role of insurance in countering the consequences of this pandemic, is quite new.

It should be emphasized that the pandemic process caused by COVID-19 is a phenomenon in itself quite new for the entire insurance system, so it is difficult to predict how the insurance system will work in these conditions, and this requires constant analysis.

The purpose of this study is to analyze the modern insurance system and its role in countering the consequences of the COVID-19 pandemic.

The scientific novelty of this problem is explained by the absolute lack of elaboration of the issue of the role of insurance in countering the pandemic process.

Thus, at the present stage of development of all the above-mentioned factors, in the context of the pandemic process, requires a constant analysis of the situation of the insurance market, as well as the study and elaboration of possible measures to prevent the consequences of the pandemic process caused by a completely new infection COVID-19.

Keywords: insurance system, pandemic COVID-19 pandemic, insurance premiums, insurer, insurance policy.

Пандемия COVID-19 отразилась на многих системах нашего общества, негативные последствия пандемии выразились в огромных потерях для экономики всех стран. Следует подчеркнуть, что система страхования является актуальным инструментом в данной ситуации.

Страхование – это особая система управления рисками и финансовой защиты, именно, она, как защитный механизм, должна быть «подушкой безопасности», которая защищает от всевозможных последствий и форс-мажорных обстоятельств. Однако, в нашей стране, рынок страхования еще не совсем отработанный механизм, тем более, в условиях «мирового коллапса»,

который вызван пандемическим процессом, что вызывает многочисленные проблемы.

Разумеется, что механизм страхования в противодействии последствий пандемий должен быть четко отработан, однако, реалии при настоящем пандемическом процессе COVID-19 выявили множество проблем, которые выявляются не только в российской страховой системе, но и на международном страховом рынке.

За всю мировую историю, ещё никогда не было такой нагрузки на страховую систему, которая отмечается не на сегментарном уровне, а на мировом. На сегодняшний день масштабы претензий, с которыми вынуждены разбираться страховщики, неуклонно возрастают, при этом указанные претензии предъявляются совершенно различными категориями лиц, от крупных юридических лиц, до частного физического лица. В условиях пандемии, люди обращаются с различными предметами своих претензий: это может быть и банальная потеря работы; срывы туристических поездок; прекращение предприятием определенных поставок. Таким образом, роль страхования в противодействии последствиям пандемии неоспорима, однако, на практике продолжают возникать многочисленные проблемы, связанные с непростой ситуацией вокруг пандемии коронавируса, как в российском сегменте страхования, так и на мировом страховом рынке, что обуславливает выбор данного исследования.

Целью настоящего исследования является анализ современной системы страхования и её роли в противодействии последствиям пандемии COVID-19.

Пандемический процесс, вызванный вирусом COVID-19, который отражается не только локально для определенной страны, но и в мировом масштабе, явление довольно новое для настоящей экономики, поэтому многие механизмы, как экономического генеза, так и в сегменте страхования сегодня

дали сбой. Так, например, влияние пандемического процесса на все институты социального страхования имеют довольно негативную тенденцию.

Согласно данным Министерства Финансов Российской Федерации, расходы консолидированного бюджета РФ в 2019 г. по статьям «Здравоохранение» и «Социальная политика» превысили 16,5 трлн. руб., поступления страховых взносов в ПФР, ФСС и ФОМС составили 7,8 трлн. руб., а расходы бюджетов всех уровней – 8,5 трлн. руб., включая прямые трансферы в систему социального страхования в размере более 3,4 трлн. руб. [1]. Исходя из вышеназванного обстоятельства, можно предположить, что данные тенденции будут сказываться на всей системе экономического развития, что, безусловно, будет отражаться и на страховой системе. В результате падения экономической активности, институты социальной политики будут постепенно истощаться, приобретая все более деградированные формы деятельности, а это значит, что для борьбы с последствиями пандемии останется всё менее и менее средств. На сегодняшний день, уже достоверно известно, что для институтов социального страхования имеются определенные негативные последствия: в первую очередь, это связано со снижением доходов внебюджетных фондов за счет страховых взносов – ПФР, ФСС и ФОМС. Следует подчеркнуть, что указанное обстоятельство запускает своего рода «порочный круг», который влияет на всю систему социального страхования.

Следующее негативное явление связано с естественным возрастанием расходов на выплату пособий по безработице, а также с сокращением возможности компенсации дефицита в рамках бюджетной системы.

Следует подчеркнуть, что все элементы институтов страхования весьма взаимосвязаны, так, например, сегмент социального страхования будет отражаться на других институтах системы страхования.

Таким образом, изучив лишь определенные элементы негативных тенденций одного института социального страхования, можно прийти к

выводу о постепенной разбалансировке всей страховой системы в условиях увеличивающейся нагрузки при пандемии.

Необходимо также отметить, что негативные тенденции, происходящие в системе страхования, в условиях пандемии зависят и от своевременно проведенной государственной политики, и от глубины затянувшегося пандемического кризиса, и от многих других факторов, которые формируются, чаще всего, спонтанно, в подобных условиях.

Несмотря на все отрицательные тенденции, которые происходят в системе страхования в условиях пандемии, роль страхования в противодействии последствиям пандемии должна быть слаженна и своевременна. Однако, следует отметить, что ни все участники страхового рынка выдерживают напоры пандемического процесса, особенно это стало заметным, когда началось закрытие предприятий малого бизнеса, данная тенденция негативно повлияла на развитие рынков корпоративного страхования. В то же время, рынок страхования стал более успешным в секторе ДМС, так как именно в добровольном медицинском страховании люди почувствовали свою защищенность, в условиях пандемического процесса. Особо следует подчеркнуть, что на сегодняшний день, сегмент страхования жизни и здоровья становится всё более востребованным, так огромное количество людей, в частности, россиян, панически стали бояться заболеть коронавирусной инфекцией COVID-19. Согласно недавнему исследованию 27% россиян весьма обеспокоены тем, что заболеют коронавирусной инфекцией COVID-19, в результате чего, о страховании жизни задумывались 12% респондентов. Следует отметить, что страховая система быстро отреагировала на востребованную тему «COVID-19», страховщики, практически с самого начала стали реализовывать программу страхования от коронавируса COVID-19, однако, согласно последним исследованиям указанной услугой воспользовались лишь 2%, другие респонденты – 11% находятся в раздумье, но потенциально уже готовы воспользоваться услугой.

В целом, 14,6% уже были застрахованы по определенным программам страхования жизни, поэтому специальное страхование, касательно коронавируса, для них не совсем актуально.

В итоге, 75% респондентов вообще не задействованы в данной системе страхования, что также является не совсем положительной тенденцией [2].

Исходя из всего вышеизложенного, следует подчеркнуть, что тенденции страхового рынка во взаимодействии с пандемией COVID-19 весьма неоднозначны, как видно, в различных областях страхования происходит в основном негативные тенденции, однако, некоторые страховые компании ведут грамотную политику, и достойно держатся «на плаву». Так, например, СПАО «Ингосстрах» на сегодняшний день находится в положительной динамике своей деятельности. Финансово-экономические показатели компании также имеют положительную динамику, например, комбинированный коэффициент составляет 95%, в первом квартале 2020 года накопленные резервы превысили 88 млрд. руб. [3]. Данная страхования компания своевременно отреагировала на пандемический процесс, перевела всех сотрудников в дистанционный формат, обеспечила грамотную управленческую деятельность предприятия в непростое время, а также реализовывала грамотную политику в отношении продуктов страхования, в том числе, связанных с коронавирусной инфекцией COVID-19.

Так же пандемия стала толчком для новых продуктов и сервисов на рынке. Так, в сети клиник «Будь здоров», которая принадлежит «Ингосстраху», в апреле было оперативно запущено тестирование на коронавирус. Бригада медиков оперативно выезжает к пациентам на дом, и берет анализы. Результаты тестирования клиент получает в течение двух дней на электронную почту и в личный кабинет, что позволяет избежать повторной явки в клинику и лишнего контакта с другими пациентами. Таким образом, указанная страхования компания не только обеспечила своевременное и грамотное построение своей деятельности, но и реализовывала уже

модернизированные продукты на страховом рынке. Так, например, в сети клиник «Будь здоров», которая принадлежит «Ингосстраху», было реализовано оперативное тестирование на COVID-19.

Следует отметить, что в указанной компании модернизировались многие продукты и сервисы. В большей степени, модернизация продуктов и сервисов данной страховой компании были направлены на предупреждение тяжелой эпидемиологической и экономической ситуации. Некоторые продукты компании стали реализовываться в рассрочку, с использованием дистанционных технологий. Стали запускаться многочисленные акции, которые направлены на лояльный подход к клиентам, чаще всего, это касалось приобретения полисов добровольных видов страхования.

В итоге, можно констатировать, что при грамотном и новаторском подходе к своей деятельности, участники страхового рынка всегда могут влиять на те или иные негативные последствия, которые происходят в обществе. Своевременные продукты и сервисы страхования позволяют держать «на плаву» всю систему страхования, но данные инструменты необходимо правильно использовать во взаимодействии с экономическими, эпидемиологическими и политическими процессами, происходящими в обществе.

Итак, роль страхования в противодействии последствий имеет весьма многообразный характер, который заключается как в отрицательных тенденциях, так и в положительных модернизациях. Страхование бизнеса, путешественников, жизни и здоровья граждан, реализуются сейчас с большим размахом, однако, страховая система при этом – истончается, в условиях пандемии и при неправильно-проводимой политике.

Страхование – это целая машина, которая включена в процесс жизнедеятельности государства и социума, она обязана грамотно и своевременно отработать все алгоритмы по противодействию рисков, которые исходят из пандемического процесса. На сегодняшний день вся система

страхования должна содействовать разработке определенных алгоритмов, которые могут быть «возможными и невозможными» сценариями, и сказываться на всей деятельности общества и государства.

Определенно, что на сегодняшний день система страхования еще не готова к четкой реализации своих функций в условиях пандемического процесса, не готова полностью противостоять пандемии, так как она не имеет представлений о всевозможных ситуациях, в условиях пандемического процесса мирового порядка. По-нашему мнению, на государственном уровне, следует четко выстроить иерархию страховой системы, определить конкретные алгоритмы каждого страхового сегмента, разработать модельные схемы, сценарии, с помощью модального компьютерного прогнозирования «возможных и невозможных» сценариев пандемического процесса, чтобы в будущем быть более подготовленным к противодействию в условиях подобного процесса. Система страхования должна быть фундаментом, который имеет четкие алгоритмы поддержки общества, прогнозируемые риски и моделирование различных сценариев в условиях форс-мажорных обстоятельств. Роль страхования будет бесспорной, только тогда, когда система страхования будет иметь постоянную тенденцию к развитию и прогнозируемый результат. Государство, в лице Правительства Российской Федерации также должно быть неоспоримым партнером для осуществления грамотной политики в области системы страхования. Кроме того, сегодня необходимо использовать новые информационные технологии для более четкого прогнозирования ситуации в социуме, в связи с пандемическим процессом.

Таким образом, система страхования и её роль в противодействии последствий пандемии должна базироваться на постоянном совершенствовании, пока роль системы страхования не отличается положительной динамикой, и выражена она слабо.

Следует учесть, что последствия пандемии – ни всегда предсказуемые факты, они должны быть учтены в различных сценариях, с учетом прогнозирования и современных тенденций, при использовании компьютерного моделирования ситуации.

Библиографический список:

1. Минфин России / Статистика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:<https://minfin.gov.ru/ru/statistics/?q500> (Дата обращения 20.02.2021)
2. РБК Тренды. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:<https://www.finversia.ru/news/press-release/kazhdyi-desyatyi-rossiyanin-zadumalsya-o-strakhovanii-zhizni-iz-za-pandemii-covid-19-75091> (Дата обращения 20.02.2021)
3. Страховка.Ру: коронавирус существенно изменил структуру страхового рынка. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.retail.ru/rbc/pressreleases/s8capital-strakhovka-ru-koronavirus-sushchestvenno-izmenil-strukturu-strakhovogo-rynka/> (Дата обращения 20.02.2021)

Оригинальность 79%