

УДК 338

МЕХАНИЗМ СТРАХОВАНИЯ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

Богданова А.Г.,

бакалавр,

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет,*

Белгород, Россия

Пашкова Е.Н.

*старший преподаватель кафедры инновационной экономики и финансов,
Белгородский государственный национальный исследовательский
университет,*

Белгород, Россия

Аннотация

Данная научная работа затрагивает особенности страхования лизинговой деятельности в Российской Федерации, определены причины необходимости страхования лизинговой деятельности, а также представлена классификация рисков, сопровождающих лизингодателя и выделены основные виды рисков, которые напрямую сопряжены с предметом лизинга.

Ключевые слова: Лизинг, страхование лизинга, минимизация, предмет лизинга, лизингополучатель.

INSURANCE MECHANISM FOR LEASING ACTIVITIES IN RUSSIA

Bogdanova A.G.,

bachelor,

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

*Belgorod State National Research University,
Belgorod, Russia*

Pashkova E.N.

*Senior Lecturer, Department of Innovative Economics and Finance,
Belgorod State National Research University,
Belgorod, Russia*

Abstract

This scientific work touches upon the features of insurance of leasing activities in the Russian Federation, determines the reasons for the need for insurance of leasing activities, and also presents a classification of risks accompanying the lessor and highlights the main types of risks that are directly associated with the subject of leasing.

Keywords: Leasing, leasing insurance, minimization, subject of leasing, lessee.

В кризисный и посткризисный периоды времени, когда получение банковской ссуды, для решения определенных задач на производстве становится большой проблемой для предприятий малого и среднего бизнеса, лизинг выступает в роли необходимой технологии для спасения и развития предпринимательства. Главными отличиями лизинговой сделки от банковского кредита являются в первую очередь упрощенные требования к лизингополучателям, при заключении сделки от заемщика не требуется никакого залога, а также то, что лизингополучатель получает в пользование уже готовый конкретный продукт или имущество, а не денежные средства. Актуальность изучения как самого лизинга, так и страхования лизинговой деятельности, которые сопровождают друг друга, является высокой в настоящее время.

Одной из наиболее важных частей системы экономических отношений в условиях рыночной экономики выступает страхование. Совершая свою деятельность, предприятия, компании и прочие экономические субъекты

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

подвержены немалому количеству всевозможных рисков, которые могут возникать от изменения состояния рынка и экономики в целом, различных природных явлений, катастроф и прочего.

Ученые экономисты выделяют две основные группы вероятных рисков, которые сопровождают лизинговую деятельность. Первая группа это общие риски. Вторая группа – специфические риски, лизинговой деятельности. На рисунке 1 представлены основные виды специфических рисков, которые сопровождают лизингодателя в процессе его работы.



Рис. 1 Виды специфических рисков лизингодателя

Стоит отметить, что риски, сопутствующие лизингу, могут негативно влиять как на лизингодателя, так и на лизингополучателя. Для того чтобы сократить уровень риска, в особенности тех, что в большей степени связаны с предметом лизинга применяют такой финансовый инструмент как страхование лизинговой деятельности.

В статье 21 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» отмечено: «Предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга, если

иное не предусмотрено договором. При страховании лизинга может страховаться также ответственность лизингополучателя за своевременное и полное исполнение обязательств по договору. Стороны, выступающие в качестве страхователя и выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга определяются договором лизинга» [3, с. 28].

В любом случае страхование приобретаемого на основе договора лизинга имущества является добровольным, за исключением тех арендованных предметов, страхование которых является обязательным для всех экономических субъектов. Примером такого имущества может выступать приобретенное в лизинг транспортное средство, для которого договор ОСАГО является обязательным. При такой ситуации преимущества распространяются на обе стороны лизинговой сделки [5, с. 275].

Для минимизации рисков, компании заключают со страховыми организациями договор страхования лизингового имущества, который может быть заключен как все время нахождения имущества в лизинге, так и на срок от одного года и более. При этом стоит отметить то, что при увеличении срока страхования, увеличивается и стоимость страховых услуг, что в свою очередь влияет и на стоимость лизинговой сделки. Также стоит отметить, что в зависимости от соглашения сторон договора расходы на услуги страхования могут быть поделены между продавцом лизингового имущества и его заемщиком. Помимо этого, существует необходимость отбора для страхования именно тех рисков, сокращение которых будет экономически оправдано.

Важным элементом любой лизинговой сделки выступает страхование предмета лизинга, хотя и не является обязательным согласно законодательству Российской Федерации, в области лизинга. При этом большая часть лизинговых компаний применяют практику лизинговых сделок, одним из обязательных условий которых является страхование объекта лизинга.

В российском законодательстве существует два основных вида страхования лизинговой деятельности. Первый вид – это страхование предмета лизинга, во время которого минимизируются возможные риски, которые могут появиться у лизингополучателя во время пользования лизинговым имуществом. Ко второму виду страхования лизинговой деятельности относят страхование имущественных рисков. Как лизингополучатель, так и лизингодатель могут быть одинаково застрахованы от рисков имущественного характера, согласно соглашениям между сторонами договора и определением страхователя в договоре лизинга. Одной из особенностей лизингового договора является то, что абсолютно все риски, которые связаны с возможной потерей или же повреждением имущества, находящегося в пользовании лежат на лизингополучателе.

Одной из особенностей отечественного страхования предмета лизинга является выявление доверенного лица согласно договору страхования. В большей части случаев доверенным лицом выступает лизинговая организация.

Оплата страховой премии может быть частью лизинговых платежей. В данном случае выплата страхования в пользу лизингодателя производится рассрочкой платежей. Существуют такие страховые случаи, при которых в течение срока действия лизингового договора имущество может быть утрачено. В таком случае, поскольку лизингодатель выступает как в роли владельца, так и доверенного лица в течение всего срока договора лизинга, то при возникновении страхового случая лизинговая организация получит полную сумму страховых выплат. Ответственность по выплате лизинговых платежей в случае возникновения определенных проблем, целиком и полностью лежит на лизингополучателе. Во время закрытия лизинговой сделки учитывается сумма страховых возмещений. В случае, если эта сумма больше чем обязательства лизингополучателя, то лизинговая организация перечисляет разницу их клиенту, в противном случае заемщик обязан оплатить оставшуюся задолженность, согласно договору лизинга.

Поскольку страхование лизинга, в зависимости от видов имущества происходит с различными особенностями, появляется потребность подбора надежного страховщика, который бы удовлетворял как интересы лизингополучателя, так и лизингодателя. Заключая договор страхования лизинга, страховщики обращают особое внимание на условия и особенности эксплуатации предмета лизингового договора, поскольку эти критерии дают возможность определить вероятные риски, страховать которые нет особого смысла. В таком случае правильным решением будет выбор страхового продукта, в котором риски страхователь выбирает самостоятельно. Страховые продукты такого рода, дают возможность максимально сократить расходы на страхование и при всем при этом быть надежно защищенным, что является важным для каждой из сторон лизинговой сделки.

На сегодняшний день одной из самых крупных проблем отечественного страхования лизинговых сделок является практическое отсутствие опыта, у страховщиков в области лизинга. По этой причине, в большинстве сделок международного уровня, в качестве страховщика выступают западные компании. В настоящий момент времени в нашей стране услуги по осуществлению страхования лизинговых сделок, могут предложить только крупные организации.

На данном этапе развития этой отрасли страхования, лизинговым организациям предлагаются страховые продукты узкой направленности, которые отражают все особенности и интересы сторон лизингового договора. Появляются и такие страховые компании, которые могут предложить своим клиентам страхование политических, социальных и административных рисков.

Для того чтобы лизинговая деятельность и ее страхование, в дальнейшем имели перспективу в нашей стране, необходимо в первую очередь определить для всех участников таких сделок четкое понимание, что

страховые услуги — это не дополнительные бесполезные затраты, а гарантия выполнения сторонами взятых на себя обязательств.

Широкое применение страхования лизинговых сделок позволит сделать данный вид инвестиционной деятельности более привлекательным как с точки зрения лизингополучателя, так и с точки зрения лизингодателя.

Библиографический список

1. Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" от 29.10.1998 N 164-ФЗ (последняя редакция)
2. Барыкин СЕ. Лизинговые операции электроэнергетических предприятий: правовые и финансовые аспекты. - СПб.: ПЭИпк, – 2015.
3. Бекетов Н.В. Страхование лизинговых операций и лизинговых сделок в Российской практике инвестиционного проектирования // Финансы и кредит. - № 14 (302). – 2018. – С. 59–62.
4. Беликова А.В. Проблематика инвестиций в лизинговые проекты// Инвестиционный банкинг.- №1. – 2017.
5. Ковалев В.В. Лизинг. Финансовые, учетно-аналитические и правовые аспекты. (обл.). / Ковалев В.В., Проспект, 2016. – 448 с.
6. Ковынев С.Л. Лизинговые сделки. Рекомендации по избежанию ошибок. - М.: Вершина, – 2018. – 248 с. ISBN 978-5-9626-0361-2;
7. Лизинг. Экономические правовые основы: Учеб. пособие для студентов вузов Под ред. Н.М. Коршунова. - М.: Юнити, – 2011.
8. Нечаев А.С. Страховое дело. Страхование лизинговых операций в России// Финансы и кредит - №22 (406). – 2016. – С.36–43
9. Обзор рынка лизинга. Страхование лизинговых сделок. Электронный ресурс. Режим доступа: www.rbc.ru/reviews/leasing.

10. Олейви Х.З., Ваганова О.В., Мельникова Н.С., Быканова Н.И. // Проблемы и перспективы развития системы страхования банковских рисков // Финансовый бизнес. 2021. № 8 (218). С. 61-66.
11. Паутова О. Некоторые аспекты страхования имущества в сфере лизинговой деятельности: проблемы правоприменения // Хозяйство и право. – 2016. - №2 (349) февраль. – С. 111–117.
12. Пашкова Е.Н. Развитие страхового рынка России в условиях санкций // Научный результат. Экономические исследования. - 2022. - Т. 8. № 4. - С. 99-109.
13. Попов А.Н. Страхование лизинга. Страхование в рамках управления рисками процесса лизинга// Финансы и кредит. – 2015. - №12 (80). – С.67–71.
14. Страхование лизинга. Основные тенденции и направления. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.malb.ru/statia008.html>
15. Справочник по лизингу [Электронный ресурс]. – 2021. – URL: <https://www.allleasing.ru/info/#utrata-ili-polnaya-gibel-predmeta-lizinga>} (дата обращения: 31.03.2023)

Оригинальность 75%