

**Шумилина В.Е.**, канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ, г. Ростов-на-Дону, Россия;

**Ксенофонтов А.М.**, студент 4 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ, г. Ростов-на-Дону, Россия

**Слезова А.В.** студент 4 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ, г. Ростов-на-Дону, Россия

## **ТРАНСФОРМАЦИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ**

**Аннотация.** Статья посвящена исследовательскому анализу текущих закономерностей развития системы страхования в период пандемии. Страхование является неотъемлемой частью жизни каждого человека и предприятия. В данной работе проведены исследования страхования, как части экономики в условиях пандемии. Выявлены проблемы работы страховых организаций в условиях пандемии, а также обозначены пути их решения. Подводя итоги можем сказать, какие большие изменения произошли не только на рынок экономики в целом, но и на страхование.

**Ключевые слова:** страхование, рынок, экономика, страховой рынок, пандемия, виды страхования, риск, мировой рынок, финансовый кризис.

**Shumilina V.E.**, Cand. econom. Sciences, Associate Professor of the Department of "Economic security, accounting and law "FGBOU VO DSTU, Rostov-on-Don, Russia;

**Ksenofontov A. M.**, 4th year student of the Department of "Economic security, accounting and law "FGBOU VO DSTU, Rostov-on-Don, Russia

**Slezova A.V.** 4th year student of the department "Economic security, accounting and law "FGBOU VO DSTU, Rostov-on-Don, Russia

## **INSURANCE MARKET TRANSFORMATION DURING PANDEMIC PERIOD**

**Annotation.** The article is devoted to the research analysis of the current patterns of development of the insurance system during the pandemic. Insurance is an integral part of the life of every person and enterprise. In this paper, studies of insurance as part of the economy in a pandemic are carried out. The problems of the work of insurance organizations in the conditions of a pandemic are identified,

as well as ways to solve them are outlined. Summing up, we can say what big changes have taken place not only on the economy market as a whole, but also on insurance.

**Keywords:** insurance, market, economy, insurance market, pandemic, types of insurance, risk, global market, financial crisis.

В период пандемии значительно страдает рынок различных товаров и услуг, что непосредственно влияет на население и организации. Так же в этот период происходит большая трансформация рынка страхования.

Так как в условиях пандемии, у граждан возникают проблемы с финансовой точки зрения, возникает актуальный вопрос о выплате кредитов, что непосредственно касается страховых компаний. В этих условиях, банки начали требовать от потребителей заключение соглашения страховой компании для обеспечения возврата кредита. В возникновении страхового случая, страховщик должен будет выплатить всё сумму.

Страховыми случаями являются:

— смерть застрахованного лица в результате травмы, отравления или иного несчастного случая болезни;

— постоянная полная или частичная нетрудоспособность.

Так же страховые компании прописывались в договоре случаи, которые не являются страховыми. К этим факторам относились умышленные преступления, которые являлись прямыми или косвенными.

Такие меры были выдвинуты потому, что это часто приводило к судебным спорам, и в период пандемии страховые компании старались себя обезопасить от необоснованных выплат.

До самой ситуации с пандемией и частыми заболеваниями в соглашениях указывались условия о необходимости принятия мер по профилактике. Такие условия были необходимы.

Страховые организации указывали на отказ выплат, если:

— на момент заключение договора застрахованное лицо уже состояли на учёте в диспансере и не уточнило об этом;

— когда вред здоровью напрямую связан с инфекционными заболеваниями или прописаны в договоре с вирусами.

В итоге в случае каких-либо споров страховые компании настаивали на освобождении от выплат по основаниям, которые предусматривает закон и правила страхования.

Рынок страхования — это организации, занимающиеся страховой деятельностью, работающие с различными видами страхования. Страховая деятельность регулируется государственными органами путем лицензирования.

В рынке страхования важнейшим фактором является обеспечение справедливой конкуренции.

А само страхование — это отношения физических и юридических лиц по защите их интересов, путем финансирования из взносов застрахованного лица.

Роль страхования в экономике — это обеспечение непрерывности процесса производственной деятельности, а также её сбалансированности и бесперебойности. Макроэкономический уровень так же зависит от страхования, которое влияет на её оптимизацию общественного воспроизводства.

Способность страхования оказывает большое влияние на процессы в различных странах и является одним из экономических стратегий, а также их инвестиционных ресурсов.

Защита от неожиданных событий в сфере экономики вызывает огромный потенциал страхового рынка как механизма защиты.

Основная роль страхования в экономике:

- обеспечение защиты населения финансовой и социальной формой;
- поддержка развития активности организаций;
- формирование финансовой стабильности;

- сохранение доходов государства;
- поддержка внешнеэкономической деятельности.

Социальная защита населения — это обеспечение пособиями граждан в сложный период за счет денежных средств.

Финансовая защита населения — это стабильность в непредвиденных обстоятельствах.

Поддержка развития активности организаций — это способность создавать страховой организации условия для непрерывной деятельности компании в сфере экономики путем защиты от непредвиденных ситуаций.

Сохранение доходов государства — это фонд страховой организации, пополняемый страховыми взносами, для дальнейшей защиты интересов, изолируя государство от непредвиденных выплат.

Поддержка внешнеэкономической деятельности — это защита экспортеров от возможных финансовых потерь.

Из этого мы можем сделать вывод о том, что страхование в экономике играет большую роль и обеспечивает защиту от непредвиденных ситуаций не только внутри каждой страны, но и в мировой экономике.

Можно выделить несколько основных видов страхования, которые образуют страховой рынок как основу экономики:

- личное страхование;
- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование финансовых рисков.

Личное страхование — это вид страхования где объектом выступает имущественный интерес страхователя, а именно здоровье, жизнь и непредвиденные события страхователя.

Если в период действия договора между страховой организацией и страхователем, не происходит страховой случай, то взнос производимый застрахованным лицом станет доходом компании.

Страхование имущества — это вид страхования, движимого или не

движимого имущества принадлежащее страхователю, с учетом определенных непредвиденных ситуаций, а также имущественных интересов.

Имущественное страхование можно разделить на два вида:

1. Имущество юридических лиц:

- грузы;
- транспорт;
- предприятие;
- техника.

2. Имущество физических лиц:

- квартиры;
- дома;
- строение;
- транспорт;
- животные;
- домашнее имущество.

Страхование ответственности — это страхование ответственности, перед третьими лицами которыми может быть причинен ущерб и избежание финансовых проблем в случае непредвиденных обстоятельств.

Страхование ответственности можно разделить на два вида:

1. Обязательное страхование (автомобильное страхование, где вождение транспортного средства может быть незаконным).

2. Добровольное страхование — предусматривает остальные случаи (пожар, затопление).

Страхование финансовых рисков — это страхование интересов застрахованного лица, где интересом выступает исключение потери прибыли, защита бизнеса от непредвиденного ущерба в моменте страхового случая.

Защита финансовых рисков предусматривает страхование:

- расходов;

- коммерческие сделки;
- остановка производства;
- объёма производства;
- банкротства;
- колебания валюты;
- убытия, связанные с ценными бумагами;
- различные издержки;
- потеря денежных средств (предоплата).

Финансовое страхование по своему размеру бывает: полным или частичным.

При полном страховании — застрахованное лицо при страховом случае получает компенсацию в полном размере.

При частично страховании— застрахованное лицо также получает компенсацию в полном размере, только за определенный страховой риск.

Пандемия повлияла отрицательно не только на экономику, но и на рынок страхования в том числе.

Благодаря пандемии в мировой экономике разгорелся кризис, период пандемии перевернул полностью рынок и рычаги, на которых держались компании, в том числе и страховые организации.

Такие перевороты, изменения увеличили расходы организаций, вплоть до банкротства. Выплаты за такие потери обращают страховые организации в крах.

За счет того, что происходит сжатие спроса на фоне роста уровня недоверия к страховщикам, можно наблюдать уменьшение базы доходов, связанных с воспроизведением капитала, а также снижением самого рынка страхования.

1. Уменьшение спроса страхования, связанное с уменьшением принудительного страхования.

2. Благодаря игнорированию страховыми организациями интересов потребителей, начинают накаляться отношения между ними.

3. Доверие и надежность потребителя в отношении страховых организаций понижается.

4. Накаляются отношения между компаниями, что производит определенные изменения.

У страховых организаций уменьшается доход, по причине уменьшения доверия и снижения платежеспособности застрахованных лиц. Непосредственно снижение рынка страхования с этим и связано.

Страховые организации осуществили уклон на обязательное страхование, без учета интересов потребителей, данная стратегия не была приведена к действию, потому не принесла положительных изменений.

В условиях пандемии страховые организации предоставляют добровольное медицинское страхование, где при заболевании коронавирусом и реабилитация после болезни, застрахованное лицо получает выплаты.

Для получения данной выплаты, необходимо будет обратиться в страховую организацию с определённым перечнем документов, а именно:

- документы, удостоверяющие личность;
- документ подтверждающий факт заболевания, следовательно страховой случая;
- документы подтверждающие траты на лечение;
- заявление на выплату;
- полис страхования;
- для перечисления денежных средств необходимо предоставить банковские реквизиты.

Обязательно нужно официальное оформленное фиксация страхового случая.

После наступления страхового случая, данный пакет документов предоставляется в страховую организацию, за получением страховой выплаты в течении 30 дне.

Для людей с высокой группой риска предоставляется единовременная выплата, а именно медицинские работники и водители скорой помощи,

работники красной зоны. Выплаты за данные страховые случаи будут осуществляться из государственных бюджетов.

Так как в период пандемии прирост ОСАГО не изменяется, а изменению подвергаться процентная ставка на базовую цену, это будет составлять примерно 5%.

Большое влияние на экономику, а также на страхование оказывает уменьшение продаж автомобилей, следовательно, уменьшает потребность в автокредитовании, а значит спрос на страховые услуги автомобилей уменьшается.

Так же стоит отметить, что в силу развития пандемии вырос уровень мошенничества, которое внедрилось в сферу страхования.

Стали множиться «фишинговые сайты» после перехода страховых компаний на дистанционное урегулирование отношений. На интернет площадках появились имитирующие сайты страховых компаний, что в свою очередь является непосредственной финансовой угрозой на осуществление оплаты каких-либо услуг, в этом случае лицо остается без страховой защиты.

Большие страховые компании в процессе взаимодействия с клиентами и роста автоматизации деятельности выработали определённые меры предупреждения мошеннических действий.

Из этого можно сделать вывод о том, что с ростом автоматизации отрасли, происходит и рост мошенничества, что так же делает определенный удар на страховые организации. Это способствует росту недоверия к страхователям. Выживают здесь более крупные фирмы, которые уже проявили себя как стабильная организация.

Рост недоверия, рост кризиса и карантинных мер, где граждане остаются дома, заставляют страховщиков находится в трудном положении.

Единственным рычагом, как уже было сказано, являются обязательные страхования, которые не зависят от внешних условий и помощь государства путем создания определенных фондов.

Что будет с будущим рынка страхования?



По прогнозу «Эксперт РА», рынок страхования ждут не очень хорошие новости, если карантинный режим не пойдет на спад. Дальнейшее развитие организаций будет на прямую зависеть от выхода из пандемии. По статистическим данным, даже при самом негативном сценарии, рынок страхования потеряет 15-20%.

По опросам участников рынка страхования, удивительно, но 15% компаний не заметили пандемии. Было резкое падение в втором квартале 2020 года. И на сегодняшний день так и не вернулся вид страхования, связанный с выездом за границу, на прежний стабильный уровень, который был до пандемии.

Повышение работоспособности страховых организаций должно происходить за счет некоторых действий.

Для сохранения и увеличения базы потребителей нужно повышать заинтересованность пользователей, проводить сделки с максимальной заинтересованностью потребителя с учетом всех его потребностей; производить контроль реализации всех договорных условий, чтобы страховщики не пытались на стадиях пандемии извлечь прибыль из страхования.

Также в период пандемии государству следует поддерживать не только малый бизнес и экономику в целом, но и потребителей каких-либо услуг, дабы не сильно снижать потребности услуг.

Только при государственном поддержании и стимулировании можно преодолеть масштабные потери.

Для уменьшения затрат организации необходимо производить контроль и определение основных договоров страхования. В таких случаях без изменения остаются КАСКО, страхование опасного и особо ценного имущества, так же обязательные виды страхования.

Одним из рычагов страховых организаций в период пандемии для повышения спроса на предоставленные услуги является пересмотр тарифов на ОСАГО и так же по страхованию жизни и здоровья.

Только при поднятии тарифов по обязательному страхованию организация обеспечит себе более твердую платформу финансовой устойчивости в период пандемии.

Увеличение лимитов по страхованию жизни и страхованию здоровья повлияло на повышение тарифов ОСАГО, это составило примерно 30-40%.

Изменение автогражданского страхования непосредственно зависит от глобальных изменений национальной валюты, которые так же влияют и другие факторы страхования.

Автогражданское страхование – это один из видов обязательного страхования, ответственности застрахованного лица пред третьими лицами.

Изменения рынка страхования, а также пандемия повлияли на заключения договоров, они приобрели дистанционное развитие по урегулированию, где стоит отметить хорошую динамику. На данный момент страховые компании предоставляют полный объем дистанционного обслуживания по полисам авто-КАСКО. Этот вид страхования за несколько месяцев вырос в шесть раз, что составляет до 27% от большинства количества страховых случаев, но обязательные виды страхования, в частности, ОСАГО не подвергаются изменениям, и имеют законодательное ограничение, то есть не могут в полном размере быть реализованными путем дистанционного регулирования.

### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Коронавирус (СоУГО-2019) и страхование [Электронный ресурс] // <https://www.osago161.ru/koronavirus-covid-2019-i-strahovanie.html>.
2. Анализ страхового рынка за первое полугодие 2020 года [Электронный ресурс].– Режим доступа: <https://calmins.com/analiz-strahovogo-rynka-rossii-2020-itogi-1-polugodiya-1-chast/>.
3. Галимова И.В. Проблемы страхового рынка в России в условиях

мирового финансового кризиса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/artide/n/problemy-strahovogo-rynka-v-rossii-v-usloviyahmirovogo-finansovogo-krizisa/viewer>.

4. Страховка.Ру: коронавирус существенно изменил структуру страхового рынка[Электронный ресурс]. – URL.

5. Территория бизнеса. COVID-19 [Электронный ресурс]. – URL:<https://plus.rbc.ru/news/5eef4a287a8aa9d9bea95e939>.

6. Шумилин, П. Е. Роль резервно-страховой системы в условиях риска и неопределенности в строительных организациях / П. Е. Шумилин, А. П. Петренко, Д. В. Погребаня // Строительство. Архитектура. экономика : Материалы Международного форума "Победный май 1945 года": сборник статей, Ростов-на-Дону, 23 апреля 2018 года / Министерство образования и науки Российской Федерации, Донской государственный технический университет, Профсоюз работников народного образования и науки Российской Федерации. – Ростов-на-Дону: Донской государственный технический университет, 2018. – С. 187-190.

7. Шумилина, В. Е. Анализ влияния пандемии на развитие бизнеса / В. Е. Шумилина, И. В. Юнкина // Управление безопасностью бизнеса в современных условиях. – Москва : AUSBUSINESS, 2021. – С. 212-219.

8. Шумилина, В. Е. Банкротство в малом бизнесе в связи с пандемией / В. Е. Шумилина, С. А. Никитин // Управление безопасностью бизнеса в современных условиях. – Москва : AUSBUSINESS, 2021. – С. 229-239.

## References

1. Coronavirus (SOUGO-2019) and insurance [Electronic resource] // <https://www.osago161.ru/koronavirus-covid-2019-i-strahovanie.html>.
2. Analysis of the insurance market for the first half of 2020 [Electronic resource]. - Access mode: <https://calmins.com/analiz-strahovogo-rynka->

rossii-2020-itogi-1-polugodiya-1-chast/.

3. Galimova I.V. Problems of the insurance market in Russia in the context of the global financial crisis [Electronic resource]. - Access mode: <https://cyberleninka.ru/artide/n/problemy-strahovogo-rynka-v-rossii-v-usloviyahmirovogo-finansovogo-krizisa/viewer>.
4. Insurance.Ru: the coronavirus has significantly changed the structure of the insurance market [Electronic resource]. - URL.
5. Territory of business. COVID-19 [Electronic resource]. –URL: <https://plus.rbc.ru/news/5eef4a287a8aa9d9bea95e939>.
6. Shumilin, P. E. The role of the reserve-insurance system in conditions of risk and uncertainty in construction organizations / P. E. Shumilin, A. P. Petrenko, D. V. Pogrebanya // Construction. Architecture. economics: Materials of the International Forum "Victory May 1945": collection of articles, Rostov-on-Don, April 23, 2018 / Ministry of Education and Science of the Russian Federation, Don State Technical University, Trade Union of Public Education and Science Workers of the Russian Federation. - Rostov-on-Don: Don State Technical University, 2018 .-- S. 187-190.
7. Shumilina, V. E. Analysis of the impact of the pandemic on business development / V. E. Shumilina, I. V. Yunkina // Business security management in modern conditions. - Moscow: AUSPUBLISHERS, 2021 .-- S. 212-219.
8. Shumilina, V. E. Bankruptcy in small business in connection with a pandemic / V. E. Shumilina, S. A. Nikitin // Business safety management in modern conditions. - Moscow: AUSPUBLISHERS, 2021 .-- S. 229-239.