

Свидетельство о регистрации в Министерстве печати  
и информации РФ № 01743  
Редакция: ООО «Анкил»  
105005, Москва, Елизаветинский пер., 6, оф. 23.  
Тел./факс: (499) 265-37-18, 267-75-73.

Научное издание «Страховое дело» входит в новую редакцию (27.01.2016 г.) Перечня ведущих рецензируемых научных журналов, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией (ВАК) при Министерстве образования и науки РФ для публикации материалов диссертационных работ на соискание *ученой степени доктора и кандидата наук по экономической специальности.*

Учредитель: Р. Т. Юлдашев info@ankil.info  
Главный редактор: Юлдашев Рустем Турсунович –  
д.э.н., профессор, академик РАЕН

Над номером работы:  
Ответств. секретарь: Я. К. Макарова m\_ankil@mail.ru  
Компьютерная верстка: Т. Л. Забегаева  
Корректор: Н. А. Соколова  
Отдел подписки, отдел реализации книг: info@ankil.info

#### РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Цыганов Александр Андреевич – д.э.н., профессор, зав. кафедрой  
страхового дела Финансового университета при Правительстве РФ –  
председатель редакционного совета.

Адамчук Наталья Георгиевна – д.э.н., профессор кафедры  
управления рисками и страхования МГИМО МИД РФ.

Архипов Александр Петрович – к.т.н., д.э.н., профессор кафедры  
страхования РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Ахведиани Юлия Тамбиевна – д.э.н., профессор кафедры  
страхования РЭА им. Г. В. Плеханова, член Экспертного совета  
по законодательству о страховании при Комитете Государственной  
Думы РФ по финансовому рынку.

Журавин Сергей Григорьевич – д.э.н., профессор кафедры  
экономики и коммерции Магнитогорского государственного  
технического университета им. Г. И. Носова (г. Магнитогорск).

Зубец Алексей Николаевич – к.т.н., д.э.н., профессор кафедры  
прикладной социологии Финансового университета при  
Правительстве РФ.

Котлобовский Игорь Борисович – проректор МГУ им. М. В. Ломо-  
носова, зав. кафедрой управления рисками и страхования.

Кравченко Сергей Александрович – д.фил.н., профессор,  
заведующий кафедрой социологии МГИМО МИД РФ.

Логвинова Ирина Львовна – д.э.н., профессор, зав. кафедрой  
страхования Московского финансово-промышленного университета  
«Синергия».

Мельников Александр Викторович – д.ф.-м.н., действительный член  
РАЕН, профессор Университета Альберты (Канада).

Насырова Гульмира Анатольевна – д.э.н., доцент, профессор НАО  
«Казахская национальная академия хореографии».

Орланюк-Малицкая Лариса Алексеевна – д.э.н., профессор кафедры  
страхового дела Финансового университета при Правительстве РФ.

Осипов Владимир Сергеевич – д.э.н., профессор кафедры управления  
рисками и страхования МГИМО МИД РФ.

Русецкая Эльвира Анцасовна – д.э.н., профессор кафедры финансов  
Северо-Кавказского федерального университета (г. Ставрополь).

Слепухина Юлия Эдуардовна – д.э.н., профессор кафедры финансов,  
денежного обращения и кредита Высшей школы экономики и  
менеджмента Уральского федерального университета им. первого  
Президента России Б. Н. Ельцина (г. Екатеринбург).

Умаров Сунатулла Абдуллаевич – д.э.н., генеральный директор  
СК «TEMIRYO'L-SUG'URTA» (г. Ташкент).

Фалин Геннадий Иванович – д.ф.-м.н., профессор кафедры теории  
вероятностей МГУ им. М. В. Ломоносова.

Цакаев Алхозур Харонович – д.э.н., профессор кафедры экономики  
и финансов Российской академии народного хозяйства  
и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

Обращаться по тел.: (499) 265-37-18, 267-75-73.

Подписные индексы журнала в агентствах:  
"Пресса России" — 88743, "Роспечать" — 48993,  
а также в комплектах

Альтернативная подписка: Союзпечать 707-12-88, 707-12-89,  
707-16-58; "Бизнеспресс Курьер" (Нижний Новгород) (8312) 28-10-14;  
"Вся пресса" 787-34-48; "Дельта Пост" 928-87-62; "Интер-почта-2003" 928-21-77;  
"Курьер-прессервис"

933-30-72; "МК-периодика" 281-57-15; "Корпоративная почта" 953-92-62;  
"Оризон-М" (Тольятти) (8482) 30-08-84, 937-49-59(58); "Эльстат" 161-56-72;  
"Урал-пресс" (Екатеринбург) (343) 375-80-71; (Нижний Тагил) (343) 41-14-48;  
Южно-уральская почта (Челябинск) (351) 262-90-03; "Тарма-пресс" (Пермь)  
(3422) 60-24-40; "ООО Коммерсант-курьер" в городах:  
(Казань) (8432) 91-09-99(48); (Уфа) (3472) 79-99-24; (Волгоград) (8442) 33-22-07;  
(Пермь) (3422) 40-89-68; (Набережные Челны) (8552) 59-82-93;  
(Самара) (8462) 65-41-64; (Саратов) (8452) 27-32-25; (Тольятти) (8482) 20-83-78.

© СТРАХОВОЕ ДЕЛО, 2021

Формат 60x84/8. Объем 7,5 печ. л.  
Бумага мелованная. Тираж 2000 экз.  
Отпечатано в ОП и МТ МГИМО МИД РОССИИ  
119454, г. Москва, проспект Вернадского, 76

ежемесячный аналитический журнал  
издается с 1993 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

### СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

- 3 *Юрий Калмыков*  
О возможности использования зарубежного  
опыта социального страхования

### УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- 11 *Иван Куземин*  
Кооперативы и информационные системы как  
метод борьбы с рисками в агропромышленном  
комплексе на всей цепочке производства

### ОБРАЗОВАНИЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПЕРСПЕКТИВА

- 25 *Наталья Кузнецова, Жанна Писаренко,  
Елена Мараницман, Нгуен Кан Тоан*  
Гуманистические ценности устойчивого развития  
и концепции государства благосостояния

### ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА

- 34 *Ван Вэньтао*  
Цифровизация страхового рынка КНР:  
задачи, проблемы и перспективы

### КОНФЕРЕНЦИИ И СЕМИНАРЫ

- 50 *Евгений Злобин, Рустем Юлдашев*  
Роль страхования в обеспечении устойчивого  
развития экономики в условиях пандемии  
(к итогам XXII Международной  
конференции по страхованию)

### БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ

- 57 Бухгалтерский баланс Фонда «Русский Мир»

### Общие требования к статьям:

1. Статья должна быть оригинальной, не опубликованной ранее и не представленной к печати в других изданиях.
2. В приложении к статье должны быть даны аннотация (до 200 знаков) и ключевые слова на русском и английском языках.
3. Статья обязательно должна содержать вступительную и заключительную части, в которых отражаются цель написания статьи и выводы автора, содержащие описание возможностей практического применения.
4. Весь библиографический аппарат должен быть оформлен в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научным публикациям.
5. Одновременно предоставляются вариант английского написания фамилии автора, названия статьи и ключевых слов.
6. Если автор не имеет научных степеней по теме представленной статьи, необходимо предоставить рецензию и контактные данные рецензента. Плата с аспирантов за публикацию рукописей не взимается.
7. Предполагается, что автор при написании статей пользуется несколькими источниками.

### Технические требования:

1. Статья должна предоставляться в редакцию, набранная общедоступным шрифтом 12 пт с полуторным интервалом, в электронном (Word, OpenOffice) и бумажном виде.
2. На страницах должны быть проставлены номера и оставлены поля.
3. При наборе формул должны быть использованы формульные редакторы: MSEquation, MathType 4 или OpenOffice. При этом однострочные формулы могут быть набраны обычным текстом с надстрочными и подстрочными индексами.
4. Формулы, таблицы и сноски (не конечные) должны быть оформлены стандартными средствами редактора.
5. Графики, диаграммы и т.п. могут быть оформлены в Word, Excel или OpenOffice и вставлены в текст по смыслу. Допускается использование графического векторного файла в формате wmf/emf или cdr v.10. Такие объекты должны быть пронумерованы и иметь название.

### Авторское право:

Автор соглашается с условиями публикации статьи в журнале с учетом следующего:

1. Издательство получает исключительное право на публикацию и распространение статьи под именем автора, включая переиздание, опубликование в электронном виде и иными доступными способами, а также перевод статьи или ее части на иностранные языки.
  2. Автор имеет право однажды опубликовать статью в другом издании (предварительно указать) с обязательной ссылкой на первую публикацию. При публикации в Интернете автор обязуется указать сроки публикации и источник публикации с активной гиперссылкой на страницу журнала — <http://www.ankil.info/36.html>, и следить за ее актуальностью в случае изменения этого адреса.
- Автор и третьи лица обязаны получить предварительное письменное согласие издательства на публикацию статьи в других изданиях или по другим адресам в Интернете, а также при распространении текстов опубликованных статей за плату. Автор, при обращении к нему третьих лиц, должен сообщить о таких условиях.

Ответственность за достоверность фактов, изложенных в материалах номера, несут их авторы.

### Внимание авторов!

Руководство издательства «Анкил» сообщает авторам и читателям журнала следующее: журнал «**Страховое дело**» входит в новую редакцию (27.01.2016 г.) Перечня ведущих рецензируемых научных журналов, рекомендованных **Высшей аттестационной комиссией (ВАК)** при Министерстве образования и науки РФ для публикации материалов диссертационных работ на соискание **ученой степени доктора и кандидата наук по экономической специальности**.

Для продвижения журнала в современном научно-образовательном пространстве, а также для повышения эффективности своей работы и доступности научной информации широкому кругу читателей, авторов на территории России, стран СНГ и Балтии, начиная с 2016 года все текущие статьи номеров журнала будут размещаться в базе данных РИНЦ с полным текстом. Просим сообщить авторов статей свои личные SPIN-коды и Author ID, которые Вам присвоены РИНЦ или другими базами цитирования, по электронному адресу: [info@ankil.info](mailto:info@ankil.info).

Выполнение идентификации авторов статей позволяет значительно ускорить привязку публикаций к авторским профилям в РИНЦ.

### ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ МЕТАДААННЫХ

Необходимо предоставить следующую информацию об авторе/авторах и статье на русском и английском языках:

- Ф.И.О.;
- **SPIN-код и AuthorID, присвоенные РИНЦ или другими базами цитируемости;**
- e-mail или номер телефона для связи;
- страна, область, город проживания;
- ученая степень, ученое звание, место работы;
- название статьи;
- аннотация статьи;
- ключевые слова;
- список литературы (НА РУССКОМ ЯЗЫКЕ без дублирования списка на английском языке).

# О возможности использования зарубежного опыта социального страхования

About the Possibility of Using Foreign Experience of Social Insurance

Калмыков Юрий Павлович,

докторант, кандидат экономических наук, профессор, ведущий научный сотрудник Института промышленной политики и институционального развития Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

Kalmykov Yuri P.,

Candidate of Economic Sciences, Professor, Leading Researcher Institute of Industrial Policy and Institutional Development of the Financial University under the Government of the Russian Federation

jkalmykov@rambler.ru

*В рамках статьи рассмотрена трансформация роли и места государства в западных экономиках. Раскрыты инструменты участия государства в решении проблем развития социальной сферы. Показаны сущность и содержание моделей социальной защиты населения от социальных рисков. Большое внимание уделено развитию социального страхования. Обозначены критические точки социального страхования развитых стран в решении пенсионных проблем, совершенствовании механизма защиты от производственного травматизма и повышении качества оказания медицинской помощи. Изложен положительный опыт Германии, Франции, Канады и других стран в организации проведения модернизации социального страхования.*

**Ключевые слова:** рыночная экономика; социальное государство; социальные риски; социальные реформы; демография; финансовые инструменты.

Период после Второй мировой войны характеризуется значительным ростом в развитых странах социальной роли государства. Если прежде решение социальных проблем возлагалось на страхование и другие рыночные механизмы, то начиная с 60-х годов государство взяло на себя основную ответственность за финансирование социальной сферы. Для этого были использованы различные социальные и финансовые инструменты.

Важно отметить, что новая модель государства направлена не только на защиту человека от социальных рисков, но и имеет целью: а) недопущение резкого материального и социального неравенства; б) обеспечение достаточно высокого уровня социальной поддержки и помощи многодетным семьям; в) предоставление всем гражданам доступа к качественным здравоохранению и образованию.

Активизация в развитых экономиках прагматичной государственной социальной политики потре-

*Within the framework of the article, the transformation of the role and place of the state in Western economies is considered.*

*The instruments of state participation in solving problems of development of the social sphere are revealed.*

*The essence and content of models of social protection of the population from social risks are shown. Much attention is paid to the development of social insurance. Critical points of social insurance of developed countries in solving pension problems, improving the mechanism of protection against occupational injuries and improving the quality of medical care are indicated.*

*The positive experience of Germany, France, Canada and other countries in organizing the modernization of social insurance is presented.*

**Keywords:** market economy; welfare state; social risks; social reforms; demographics; financial instruments.

бовала существенного перераспределения бюджетных средств и вновь созданной стоимости (ВВП) в пользу нуждающихся членов общества.

В отличие от социалистической и других централизованных экономик, где единственным гарантом социальной защиты населения выступает государство, в рыночных системах сложилось тесное взаимодействие института государства, бизнеса и получателей социальной поддержки. При этом не существует единого подхода к организации финансового обеспечения защиты от социальных рисков. В зависимости от уровня своего экономического развития и традиций страны применяют следующие финансовые модели (табл. 1).

Как показывает мировой опыт и статистика ведущих экономик зарубежных стран, главными источниками финансового обеспечения социальной защиты являются два базовых института: социальное страхование и государственное социальное обеспечение. С их помощью формируются значительные финансовые ресурсы, которые достигают 30 и более процентов ВВП. При этом в странах, где используется государственное обеспечение и социальное страхование, на долю страхования приходится примерно 60–70% всех затрат на цели социальной защиты. Не случайно в западных экономиках появилась догма «со-

циальное государство» или «государство всеобщего благосостояния».

Однако с конца XX века стала нарастать критика определения «государство всеобщего благосостояния». Это обусловлено следующими факторами:

- обострение демографических проблем: за последние 40 лет число пожилых людей выросло с 20 до 31 на 100 человек. К 2060 году число пожилых превысит половину населения развитых стран. Например, в Германии немецкое общество в недалеком будущем окажется самым старым в мире: половина граждан будет старше 50 лет;
- нарастание дефицита финансовых средств у страховых фондов (страховых касс, компаний) для пенсионного обеспечения из-за ухудшения структуры численности работающего населения и лиц, получающих страховые выплаты;
- существенное удорожание медицинской помощи, особенно высокотехнологичной, возмещение ущерба от производственных травм и других услуг, финансируемых за счет выплат по обязательному социальному страхованию;
- бремя растущих социальных отчислений становится чрезмерным для предпринимателей и работников, которые вынуждены платить всё большую цену за социальную уверенность, но не за конкретные, реально требующиеся услуги;

Таблица 1

**Финансовые модели обеспечения защиты от социальных рисков в разных странах**

Модель	Характеристика модели	Страна
Универсальная	Государственное бюджетное финансирование и социальное страхование приблизительно равны	Великобритания, Канада, Дания
Социального страхования	Преимущественно государственное обязательное страхование и использование частного страхования	ФРГ, Франция, Австрия, Бельгия
Либеральная	Преимущественно частное страхование и участие госбюджетного финансирования	США
Институциональная	Общенациональный уровень социальных льгот и пособий, гарантированных государством	Скандинавские страны

- социальные отчисления по обязательным видам страхования отражаются на себестоимости продукции, из-за чего последняя существенно удорожается и становится все менее конкурентоспособной на мировом рынке;

- глобализация рынков, приводящая к кардинальной переоценке социальных затрат и заработной платы;

- переход к постиндустриальному обществу (обществу знаний) и новым технологиям, которые привели к сдвигам в организации труда, появлению новых (более сложных) профессий и видам социальных рисков и др.

Перечисленные и другие причины не могли быть устранены или локализованы без вмешательства государства и осуществления модернизации социального страхования. К настоящему времени большинство развитых стран осуществили или находятся на этапе проведения реформ в социальной сфере. Их опыт модернизации страхования может быть востребован в России, где ключевым звеном в защите от социальных рисков применяется модель государственного социального страхования.

### **Пенсионное страхование**

Неблагоприятные изменения численности работающих и лиц, получающих пенсию, крайне отрицательно влияет на финансовое положение страховых фондов, обеспечивающих пенсионные и другие социальные выплаты. В связи с этим возникает необходимость: либо повысить размеры взносов на социальное страхование, либо уменьшить уровень пенсионных выплат, либо увеличить сроки выхода работников на пенсию. Для принятия в данной парадигме того или иного решения требуется проведение пенсионной реформы и достижение консенсуса в обществе. Исследование целей и содержания модернизации пенсионного страхования в ряде ведущих экономик, входящих в

ОЭСР, показало, что значительный интерес для России могут стать принятие следующих решений.

1. *Стимулирование увеличения сроков выхода работников на пенсию.*

Во Франции при пенсионном возрасте в 62 года большинство работающих предпочитают уходить на пенсию, едва достигнув 60 лет. Для сравнения, в Южной Корее при такой же законодательной норме выхода на пенсию – работники трудятся, как правило, до 72 лет.

Для повышения заинтересованности людей дольше оставаться на рынке труда пенсионной реформой Франции предусматривается: а) начисление пенсий производить по системе баллов с учетом каждого отработанного дня; б) введение стимулирования продолжительности работы: например, ушедший с работы в возрасте до 62 лет потеряет 10% пенсии, а тот, кто уйдет в 66 лет, получит прибавку в 10%; в) основой для подсчета размера пенсии для всех граждан независимо от их профессионального и социального статуса станет размер страховых взносов в пенсионный фонд. Для внедрения нового механизма начисления пенсий будет создан специальный государственный институт.

В Канаде пенсионный возраст в соответствии с «Канадской пенсионной программой» социального страхования (англ. Canada Pension Plan, далее – КПП) составляет 65 лет, в случае же выхода на пенсию с 60 лет пенсия выплачивается в уменьшенном размере.

2. *Предусматривается значительное сокращение льгот и ужесточение государственного контроля досрочного выхода на пенсию.*

В Германии предусматривается, что в случае сохранения прежних льгот выхода на пенсию, досрочное оформление нетрудоспособности будет сопровождаться уре-

занием размера ежемесячных выплат. Для тех же лиц, кому работа в прежнем объеме кажется тяжелой, предоставляется возможность частичной занятости с оформлением неполной пенсии, т. е. предлагается ввести экономический стимул, делающий досрочное прекращение трудовой жизни менее выгодным.

Во Франции досрочный уход для большинства категорий работников на пенсию будет отменен. Такая возможность сохранится лишь для военных, полицейских, пожарных, тюремных стражников и служащих, чьи профессии считаются опасными, как, например, моряки или авиадиспетчеры. В результате реформы возможность досрочного выхода на пенсию сократится наполовину.

*3. Базовый принцип перераспределительной системы пенсионного страхования, т.н. «солидарность поколений» дополняется накопительной компонентой.*

Во Франции и Германии предусматривается введение взносов граждан в пенсионный фонд от заработной платы для обеспечения в старости. Фонд размещает полученные средства в наиболее надежные финансовые структуры и тем самым обеспечивает прирост капитала. Это, в свою очередь, увеличивает объем инвестиций и способствует экономическому росту. Для защиты от рисков утраты накопленных средств предусматривается создание надежных институциональных правовых механизмов. При этом государство намерено стимулировать частные накопления путем налоговых льгот и трансфертов в частные фонды.

В Канаде компонентами обязательного пенсионного социального страхования являются частные пенсии либо за счет работодателя, либо с использованием индивидуальных сбережений с отложенной уплатой налогов. Важно здесь отметить, что для контроля за накопленными пенсионными сред-

ствами и их инвестированием решением Парламента создан при Министре финансов Совет по сбережениям КПП. Для обеспечения роста доходности средств резервного фонда Совет начиная с 1997 года начал их размещение в ценные бумаги компаний, зарегистрированных за пределами Канады. За счет изменения стратегии инвестирования фонда планируется получить объемы прироста доходов: к 2030 году – 592 млрд долл., к 2050 году – 1,55 трлн.

*4. Устранение в пенсионных системах особых условий выхода на пенсию для разных категорий занятых.*

Так, во Франции помимо общих условий выхода на пенсию предусмотрены 42 особых (льготных) режима начисления пенсии разным категориям: госслужащим, работникам народного образования, топ-менеджерам госмонополий, работникам транспортной системы, энергетики... вплоть до актеров государственных театров и лиц свободных профессий. Для достижения согласия в обществе и политической стабильности в стране реформой предусматривается введение единой пенсионной системы для всех французов.

*5. Проведение пенсионных реформ в ведущих западных экономиках для исключения «шоковой терапии» предусматривает достаточно продолжительный характер.*

Такой подход к планированию модернизации пенсионного страхования позволяет смягчить многие проблемы и облегчает принятие населением новой системы. В Германии пенсионная реформа, принятая правительством в 2005 году, по расчетам, продлится до 2030 года. Во Франции реформа будет доведена до граждан в конце 2021 года, а вводиться будет постепенно с 2025 года.

### **Социальное страхование**

Социальное страхование – форма защиты экономически активного населения от

рисков утраты доходов, связанных с временной нетрудоспособностью. Оно в зарубежных странах имеют две формы: обязательное общее страхование и обязательное профессиональное страхование. В первом случае социальное страхование распространяется на всех без исключения работающих по трудовому договору или контракту. Во втором случае страхование распространяется только на лиц, занятых на работах, связанных с повышенным травматизмом, особо опасными и неблагоприятными условиями труда. Уровень страховых взносов при обязательном профессиональном страховании выше, чем при обязательном общем страховании, соответственно, выше уровень и материального обеспечения.

В мире накоплен значительный опыт защиты работников от этих рисков на основе совершенствования технологии и повышения культуры производства. Однако исключить полностью причины от нанесения вреда здоровью наемным работникам, несмотря на принимаемые организационные и профилактические меры, не всегда удается. И поэтому необходимо обеспечить создание механизмов, которые бы содействовали ускорению восстановления утраченной работоспособности работников при возникновении несчастного случаев и профессиональных заболеваний.

На практике используются различные варианты или модели организации такого вида социального страхования. Однако любая модель должна соответствовать следующим критериям:

- формирование страхового бюджета за счет налогов или страховых премий;
- осуществление страхования специально уполномоченным органом или частной компанией;
- освобождение работодателя от ответственности либо наличие таковой;
- различные объемы предоставления

обеспечения в случае наступления страхового случая (производственной травмы или профессионального заболевания).

В связи с этим весьма важно определить положительные и отрицательные стороны используемых механизмов для защиты от профессиональных рисков.

Нами было проведено их исследования на примере Германии (модель Бисмарка), Великобритании (модель Бевериджа), частно-корпоративной модели Дании и частной модели США. Сравнительная характеристика рассмотренных моделей с точки зрения качества защиты работников от производственного травматизма и профессиональных заболеваний дана в табл. 2 («+» – высокое; «-» – никое).

Из данных табл. 2 видно, что наиболее привлекательной системой социального страхования по защите работников от производственного травматизма и профессиональных заболеваний является модель, используемая в Германии. Не случайно, что около 60% общего объема страхования от несчастных случаев осуществляется в рамках модели Германии.

### **Медицинское страхование**

Вопросы организации финансового обеспечения развития здравоохранения и оказания медицинской помощи в условиях пандемии COVID-19 приобрели в мире, в том числе в России, исключительно важную роль для сохранения населения.

Анализ показал, что инструментами финансового обеспечения оказания качественных медицинских услуг в развитых экономиках являются: а) использование частного медицинского страхования; б) государственная бюджетная система; в) государственное обязательное медицинское страхование.

При частном медицинском страховании предоставление медицинской помощи осуществляется преимущественно на платной

Таблица 2

## Сравнительная характеристика моделей обеспечения защиты от социальных рисков

Основные признаки качества защиты	Германия	Велико-британия	Дания	США
Наличие законодательства о страховании	+	+	+	+
Полное возмещение утраты дохода	+	-	-	-
Наличие самоуправления системой страхованием	+	-	-	-
Обеспечение самофинансирования	+	-	-	+
Отсутствия судебных исков от потерпевших	+	-	-	-
Обязанность предпринимать меры по сокращению рисков	+	-	-	-
Необходимость доказательства потерпевшим вины предпринимателя	-	+	+	+-
Отсутствие обложение налогом пособий	+	+	+	+
Обеспечение техническими средствами реабилитации	+	+	+	+
Выплата пособий семье при утрате кормильца	+	+	+	+
Полное возмещение медицинских расходов на лечение	+	+	+	+
Увеличение уровня ставки страховых взносов при повышении риска для здоровья	+	+	+	+
Отсутствие обязанности получать прибыль страховщиком	+	+	-	-
Государственное регулирование деятельности страховых компаний	+	+		+
Обязательность отчетов предпринимателей о мерах по снижению травматизма	+	-		
Ограничение ответственности работодателя	+	-		

*Основание:* законодательство стран в сфере социальной защиты от риска утраты временной нетрудоспособности из-за получения производственных травм и профессиональных заболеваний.

основе, за счет самого потребителя медицинских услуг. Ту часть потребностей, которая не удовлетворяется рынком (малообеспеченные слои населения, инвалиды, пенсионеры, безработные), берет на себя государство путем разработки и финансирования общественных программ медицинской помощи. Сфера здравоохранения здесь представлена развитой системой частных медицинских учреждений и коммерческим медицинским страхованием, где врачи являются продавцами медицинских услуг, а пациенты – их покупателями.

Из-за острой конкуренции среди медицинских организаций и частных страховых компаний создаются условия для роста качества оказания медицинской помощи, поиска новых продуктов и технологий, жесткой выбраковки экономически неэффективных стратегий и участников рынка. Рыночная организация здравоохранения – одна из самых качественных, но в то же время – это одна из наиболее дорогих систем оказания медицинской помощи.

*Наибольшее распространение рыночная система организации здравоохранения и*

*оказания медицинской помощи на коммерческих принципах нашла в США.*

В случае финансирования развития медицинских организаций из госбюджета население страны получает медицинскую помощь бесплатно в пределах ограниченного перечня оказания медицинских услуг. Главным покупателем и поставщиком медицинской помощи является здесь государство, обеспечивая удовлетворение большей части общественной потребности в услугах здравоохранения. Рынку здесь отведена второстепенная роль, как правило, под контролем государства.

*Финансовое обеспечение оказания медицинских услуг преимущественно за счет бюджетных средств используется в Великобритании, Ирландии, Дании, Португалии, Греции, Испании.*

При обязательном медицинском страховании оказание медицинской помощи осуществляется страховыми фондами, образуемыми за счет страховых взносов работодателей и застрахованных лиц. Государство здесь играет роль гаранта в удовлетворении необходимых потребностей граждан в медицинской помощи независимо от уровня их доходов. Роль рынка здесь сводится к удовлетворению потребностей населения сверх гарантированного уровня, обеспечивая свободу выбора и суверенитет потребителей.

*Широкое распространение страховая медицина получила в здравоохранении ФРГ, Франции, Нидерландов, Австрии, Бельгии, Швейцарии, Канады, Австралии, Новой Зеландии, Японии.*

Положительный опыт этих стран особенно важен России, где используется социально-страховая система оказания медицинской помощи. Приведем несколько примеров.

1. В Новой Зеландии для покрытия расходов на лечение, лекарства и реабили-

тацию функционирует государственная страховая компания – АСС (New Zealand's Accident Compensation Corporation). Все работающие граждане обязаны делать страховые отчисления в АСС в виде части подоходного налога. Их размер зависит от заработка и вредности производства.

Качество государственной медицинской помощи поддерживается в Новой Зеландии на высоком уровне, поскольку врачи получают не зарплату, а оплату за услугу по лечению пациента. Во всех регионах страны действуют жесткие установки по лечению того или иного заболевания и единый установленный министерством здравоохранения перечень обследований, независимо от места работы врача. При этом большую часть необходимых препаратов новозеландцы получают по рецепту лечащего врача бесплатно.

Существуют также частная медицина, не получающая государственных субсидий. Половина населения страны, кроме полиса страховки АСС, имеют полисы частных страховых компаний. Страховой взнос зависит от возраста, имеющихся заболеваний, вредных привычек, а также объема и видов помощи, оговоренных в контракте

2. В ФРГ проблема источников финансирования институтов социального страхования, в том числе медицинского страхования, решается за счет подключения к обязательному страхованию работников предприятий. По информации о страховых взносах за 2019 год размер страхового взноса на медицинское страхование от фонда оплаты труда составил для работодателя и работника 7,3%. Участие работников в медицинском страховании заметно повышает их заинтересованность в улучшении качества оказания медицинской помощи и обеспечивает контроль за целевым использованием больничными кассами средств.

3. В Канаде действуют существенные ограничения (запреты) для участия в системе обязательного медицинского страхования частных страховых медицинских организаций. Их деятельность разрешается только для предоставления тех услуг, которые не включены в планы обязательного медицинского страхования: частные больничные палаты, услуги косметической хирургии, зубное протезирование и др.

4. Во Франции по программе «Мое здоровье 2022» для оптимизации медицинских расходов повышена роль и расширены функции парламента в управлении системой медицинского социального страхования. Парламент страны наделен правом ежегодно устанавливать лимит медицинских расходов и контрольные цифры расходов по каждому сектору и региону, а также применение санкции при их нарушении.

В целях стимулирования конкуренции между стационарными медицинскими учреждениями и осуществления контроля за их расходами созданы специальные региональные агентства, в функции которых входят проведение мониторинга качества и объема обслуживания пациентов, оценка степени использования оборудования и площадей и распределение финансовых средств между государственными и частными стационарными учреждениями.

Для снижения нерациональных расходов в сфере здравоохранения: а) осуществлено кодирование заболеваний и их процедуры лечения; б) на каждого пациента заводится свой индивидуальный файл, в котором фиксируются данные обо всех заболеваниях и применяемых методах лечения; в) организован компьютерный оперативный обмен информацией между стационарами и страховыми фондами обо всех проведенных хирургических операциях.

---

### Литература по теме:

1. Брызгалов, Д. В. Расширение принципов программно-целевого подхода в управлении системой ОМС / Д. В. Брызгалов, А. А. Цыганов // *Страховое дело*. 2020. № 1.
2. Макроэкономика. Теория и российская практика : учебник. М. : КноРус, 2008.
3. Обухова, О. В. Эффективное финансирование и риски кадрового «голода» в системе здравоохранения Российской Федерации / О. В. Обухова, А. М. Чилилов // *Управление риском*. 2019. № 1.
4. Пудов, А. Н. Экономические и методологические основы системы страхования и социальной защиты работников : монография / А. Н. Пудов. М. : Граница, 2016.
5. Социальная политика: зарубежный опыт. М. : АОН, 1990.
6. Чернова, Г. В. Экспресс-анализ соответствия уровня развития региональных страховых рынков потребностям социально-экономического развития регионов / Г. В. Чернова, В. Г. Халин, Е. Л. Прокопьева // *Страховое дело*. 2021. № 5.
7. Юлдашев, Р. Т. Изменения на мировом рынке киберстрахования / Р. Т. Юлдашев, Н. Г. Адамчук // *Страховое дело*. 2020. № 12.

# Кооперативы и информационные системы как метод борьбы с рисками в агропромышленном комплексе на всей цепочке производства

Куземин Иван Сергеевич,

студент магистратуры,  
МГИМО МИД России

Kuzemin Ivan S.,

M.A. Student, MGIMO University

kuziomin@gmail.com

Cooperatives and IT as a Method of Dealing  
with Risks in Agricultural Complex along  
the Entire Production Chain

*С целью нахождения инструмента, способного повысить эффективность в борьбе с рисками всего комплекса на всей цепочке создания стоимости, в статье рассмотрена система сельскохозяйственных кооперативов с использованием современных информационных технологий. Исследуемые данные показали, что отдельные предприятия в России сталкиваются с множественными сложностями в конкуренции с агрохолдингами, среди которых неспособность снизить определенные риски, успешно снижаемые последними за счет масштабов деятельности и преференциальной государственной поддержки. Кооперативный метод ведения хозяйства в данном контексте выступает возможным решением проблемы. Было выявлено, что хотя метод и вносит определенное количество новых специфических рисков, он всё же представляет немалый интерес, поскольку его эффективность в агропромышленном комплексе была доказана как в прошлом страны, так и за ее границами сегодня. В статье также представлена модель расширения деятельности кооперативов на территории страны с учетом современных условий и особенностей на основе как зарубежного опыта, так и исторического.*

**Ключевые слова:** агропромышленный комплекс; кооперативное сельское хозяйство; риски фермеров; конкурентоспособность; управление рисками; ИТ в сельском хозяйстве.

*In order to find a tool that can increase efficiency in mitigating the risks of the entire agricultural complex along the whole value chain, the article examines the system of agricultural cooperatives using modern information technologies. The data studied shows that individual enterprises in Russia face multiple difficulties in competing with agricultural holdings, among which is the inability to reduce certain risks, which are successfully mitigated by the holdings due to the scale of their operations and preferential government support. The cooperative farming method in this context is a possible solution to the problem. It was found that although the method introduces a certain number of new specific risks, it is still of considerable interest, since its effectiveness in the agricultural complex has been proven both in the past of the country and abroad today. The article also presents a model for expanding the activities of cooperatives on the territory of the country, taking into account modern conditions and characteristics, based on both foreign and historical experience.*

**Keywords:** agriculture; cooperative farming; farmers' risks; competitiveness; risk management; IT in agriculture.

Существует достаточно много методов управления рисками в процессе производства, которые применимы непосредственно к конкретным этапам. Однако, если рассматривать агропромышленный комплекс в целом, то кооперативы могли бы снижать риски на большинстве этапов производства, потому и представляют особый интерес. Во-первых, они являются комплексным решением проблем, а во-вторых, способны повысить эффективность всего комплекса. В качестве одного из таких методов можно рассматривать кооперативный способ ведения хозяйства с применением современных информационных технологий.

Система кооперативов хорошо известна современному миру. Они существуют почти во всех секторах бизнеса и организованы различными способами. В нашей стране сельскохозяйственные производственные кооперативы и артели имеют продолжительную историю, а вклад российских ученых, таких как А. В. Чайнов, Н. Д. Кондратьев, А. Н. Челинцев и других, оценен зарубежными наукой и практикой. В последние десятилетия наблюдается рост интереса к кооперативам в агропромышленном комплексе, и их экономические показатели во всем мире возрастают.

В широком смысле сельскохозяйственный кооператив представляет из себя форму коллективных действий фермеров для продажи и переработки сельскохозяйственной продукции, а также для закупки и производства сельскохозяйственного сырья. В более же узком смысле выделяются четыре типа наиболее распространенных кооперативов:

- кооперативы по снабжению и продаже (потребительские) – снабжают своих членов средствами производства и реализуют продукцию;
- перерабатывающие кооперативы – занимаются переработкой сельскохозяй-

ственного сырья и продажей готовой продукции в собственных магазинах либо через уже существующие на рынках системы распределения;

- сервисные кооперативы – предоставляют своим членам различные виды услуг, например, технические, банковские, страховые или социальные услуги;
- сельскохозяйственные производственные кооперативы – занимаются как растениеводством, так и животноводством; они также продают продукты переработки (например, кормовые, фруктовые или овощные продукты) и имеют собственную розничную сеть, туристическую инфраструктуру и т. д.

Наибольший интерес для работы представляют производственные кооперативы, поскольку в рамках современной практики они стали наивысшей формой интеграции и затрагивают всю производственную цепочку. В прошлом кооперативы фермеров концентрировали свою деятельность главным образом на простом обслуживании хозяйств, но теперь они ищут новые возможные области деятельности. Со временем они значительно изменили диапазон и масштабы своих операций. Многие из них запускают свои автозаправочные станции, гаражи, лаборатории, а также предоставляют коммунальные услуги и местный транспорт.

Согласно исследованию ученых Университета Вагенинген «Поддержка фермерских кооперативов», во всех странах с развитым сельскохозяйственным сектором кооперативы играют важную роль практически во всех аспектах производства и сбыта продуктов питания, их конкурентная доля на рынке составляет более половины. Так, в США, где кооперативы развиты достаточно хорошо, в 2017 году их общая EBIT составила 6,179 млрд долл., а за десять лет с 2007 года этот показатель вырос на 27%.

Помимо этого, несмотря на общее снижение количества кооперативов за этот период времени в стране с 2475 до 1871, наблюдался рост числа работников на 5,4% и рост активов на 33,1%, что, скорее всего, говорит о тенденции к концентрации и усилению кооперативов.

В Европейском Союзе кооперативная форма ведения хозяйства по товарообороту стала преобладающей именно в агропромышленном комплексе, обладая товарооборотом в 347 млрд евро в год и 675,5 тыс. работников на 2015 год.

За последние несколько десятилетий кооперативная модель достигла определенных успехов и в развивающихся странах, когда фермеры непосредственно руководили своей организацией, хотя зачастую объединялись с внешней помощью своего правительства. Так, молочный кооператив Гитхунгури был зарегистрирован в Кении в 1961 году – его члены первоначально продавали свое молоко Кенийскому кооперативному маслозаводу, но в 2004 году построили собственный перерабатывающий завод, начав продавать такие продукты, как йогурт, масло и молоко по всей стране. Кооператив начинал с 31 члена и теперь насчитывает более 23 тыс. [1].

Если говорить о странах постсоветского пространства, здесь кооперативы еще не успели в полной мере реализовать себя, но имеют перспективы развития. Эта организационная структура достигла меньшего прогресса здесь отчасти потому, что в своем самом раннем воплощении она часто внедрялась в сельской местности правительственными чиновниками, а не развивалась органически самими фермерами.

В России кооперативы, несмотря на сегодняшнюю неразвитость, имеют длительную историю. Так, еще в Советском Союзе, существуя в форме колхозов и совхозов, они оказали значительное влияние на раз-

витие агропромышленного комплекса. Справедливо, правда, будет отметить, что, обладая рядом признаков кооперативов, колхозы всё же были далеки от их современной формы. Тем не менее переход к системе отдельных фермерских хозяйств во время трансформации в пользу рыночной экономики был совершен так резко и необдуманно, что у настоящих кооперативов не было шанса прийти им на смену, хотя частно-кооперативная форма хозяйствования и рассматривалась как должная стать альтернативой. Причина неудачи корнями уходит и в тот простой факт, что при реорганизации сектора материальная база была распределена хаотично, обеспеченность хозяйств специальной техникой ряда хозяйств оказалась низкой, сбытовые же каналы многим новоиспеченным фермам и вовсе пришлось наращивать с нуля. Система управления сектором также оказалась плохо подготовлена. Более рациональной могла бы оказаться плавная реорганизация совхозов и колхозов в форму рыночных кооперативов с долевой собственностью участников, но история повернулась иначе. На сегодняшний день программ, которые существуют и создаются для развития сельского хозяйства в России, недостаточно для того, чтобы сделать кооперативы основой развития сельского хозяйства, как на Западе.

Согласно информации Минсельхоза, в России на 2016 год 53% производства приходилось на сельскохозяйственные организации, тогда как остальные 47% – на крестьянские (фермерские) хозяйства (12%) и хозяйства населения (35%) – объекты в перспективе возможной кооперации. Причем в основном высокая доля сельскохозяйственных организаций была обеспечена значительной долей в производстве мяса и молока (71 и 49% соответственно), тогда как в производстве картофеля и овощей подавляющую долю занимают хозяйства населения

(78 и 67% соответственно). Что непосредственно до кооперации, то ее показатели с 2012 года хотя и имели динамику снижения, всё же с 2015 года начали расти и на 2017 год показатели увеличения числа работающих перерабатывающих кооперативов за период составили 7,5% и 1% для производственных кооперативов. Однако не всё так положительно, как может показаться.

По факту, географическая распространенность кооперативов является крайне низкой, ввиду того что больше половины кооперативов функционируют в Липецкой и Пензенской областях, тогда как основное производство и по показателям, и по количеству фермерских хозяйств, что особо важно с точки зрения кооперации, сосредоточено в юго-западной части страны – Краснодарском крае, а также областях Ростовской и Белгородской. Более того, анализ себестоимости продукции показал, что значительная часть кооперативов в 2015 году не покрывала свои расходы и оставалась убыточной [2]. В основном это мелкие сельскохозяйственные производственные кооперативы. Только крупные и средние кооперативы имели приемлемый уровень рентабельности затрат и валовой доходности. Наконец, согласно информации Росстата, по данным переписи 2016 года за 10 лет количество фермерских хозяйств в России сократилось на 46%, при несопоставимо низком росте кооперативов. В данной связи справедливо говорить о достаточно непростой ситуации для небольших фермерских хозяйств, не способных справиться с рынком, в значительной степени монополизированным агрохолдингами. На долю последних ввиду значительного масштаба деятельности и некоторых прочих факторов приходится основная часть субсидий и кредитов. Распределение дотаций является неравномерным и неэффективным. Так, согласно исследованию ученых РАНХиГС при

Президенте Российской Федерации, хозяйства, получающие 60% всех кредитов, ответственны всего за четверть совокупной выручки всего комплекса [3]. Конкурентная среда, очевидно, развита плохо, и небольшие хозяйства фактически не имеют шансов в борьбе с гигантами отрасли, ощущающими себя вполне свободно. В данных условиях то, чего так не хватает российскому агропромышленному комплексу, а именно, конкурентоспособность продукции на международных рынках, представляется очень тяжело достижимым. Небольшим предприятиям часто довольно тяжело дается выход на новые рынки, тогда как крупным компаниям просто нет смысла повышать эффективность и качество, так как до их размеров никто не дорастает, и рынок по сути своей лишен потока новых серьезных участников.

С точки зрения развития села текущая ситуация также оказывает негативный эффект, поскольку доход работников агрохолдингов никак не зависит от эффективности предприятия, а дополнительная прибыль идет сразу собственникам и управленческому персоналу. В противовес этому кооперативы также обладают значительным преимуществом для экономики, поскольку не являются коммерческими образованиями и направлены на получение прибыли именно своих участников. Чем эффективнее деятельность кооператива в целом, тем прибыльнее деятельность его членов.

На сегодняшний день очевидно, что попытки правительства стимулировать развитие кооперации в сельской местности не дают видимых результатов. Текущая ситуация требует пересмотра политики поддержки и ее инструментов, и в то же время создания благоприятных институциональных условий для ее развития. Любопытно, что многие из необходимых мер для поддержки кооперативов на протяжении последнего десятилетия принимались, но по факту

осуществлялись разрозненно, без связки друг с другом, и с расчетом на краткосрочную перспективу, что и привело к их безуспешности. Одной из основных ошибок, как показала практика, оказалось навязывание кооперативов сверху, через администрации регионов. В Японии этот метод дал исключительно высокие результаты, однако важно понимать, что там программе было подвержено всё сельское хозяйство, почти в обязательной форме. Для решения сегодняшней проблемы, бесспорно, участие государства жизненно необходимо, однако оно должно быть не подталкивающим, а создающим преимущества формы хозяйствования, не успевшей еще заслужить популярность, и указывающим на них. Участники рынка должны сами оценить ее преимущества и добровольно перейти к ней. Однако сложность заключается и в недоверии аграриев друг к другу, так что совсем списывать со счетов государственное участие в создании кооперативов не стоит. Очень важны методы, с помощью которых это осуществляется. Так, по опыту Республики Башкортостан, успешным является метод создания региональными властями бизнес-планов не типового характера, а отдельно для каждого района за счет госбюджета.

Естественно, однако, что запуск кооперативной системы хозяйствования связан с рядом сложностей. На данный момент кооперативы не являются достаточно привлекательной формой, и государство имеет возможность изменить ситуацию. Первое, что необходимо, – это сделать так, чтобы аграрии сами имели стремление объединиться для получения преимуществ не только присущих этой форме хозяйствования по определению, но и обеспечиваемых государством. Таковые меры могли бы быть серьезными по своим масштабам, но ограниченными во времени, нацеленными именно на привлечение с некоторым пе-

риодом поддержки, в результате чего аграриями уже лично могли бы быть оценены естественные преимущества кооперативов по сравнению с традиционными формами ведения дел. С целью повышения привлекательности новым кооперативам могли бы быть предоставлены льготные кредитные возможности, упрощение в подготовке документации для получения грантов, кампании по разработке моделей по регионам за счет бюджета, обширная программа разъяснения особенностей функционирования кооперативов с точки зрения законодательства, методическая поддержка, создание центров развития, значительное снижение налоговой базы, возможно, даже доступ к госзаказам. Такая стартовая программа, однако, вовсе не должна предполагать отмену государственной поддержки впоследствии, по истечении стартового периода. Для трансформации кооперативов из перспективной формы хозяйствования в системообразующую отход от государственной поддержки должен быть плавным. Любопытно, что многие из упомянутых мер уже применяются и показали свою эффективность, однако все же существуют и иные сложности, затормаживающие развитие.

Как уже было упомянуто, если в ряде стран, где кооперативы обладают высокой эффективностью, естественные процессы накопления и развития не были искусственно прерваны, что позволило предприятиям развиваться дальше, в России всё вышло резко и без должной подготовки. В результате сегодня попытки организации кооператива часто упираются в нехватку средств на создание необходимой материальной базы. Естественным решением данного вопроса на первый взгляд является предоставление кредита, но даже и льготный кредит предполагает наличие соответствующего залога имущества, которое также часто отсутствует. Более того, даже если она

и есть, перспектива оказаться без всего в случае неудачи предприятия не представляется для фермеров привлекательной. В данном случае многие рассчитывают на государство, что, в свою очередь, может приводить либо к реализации госбюджета «в пустую» в случае неудачи и неосторожного обращения фермеров с легко полученными средствами, либо к слишком высоким требованиям для получения гранта. В данной ситуации решением проблемы могла бы стать такая набирающая популярность форма государственно-частного партнерства, как инфраструктурная ипотека с государственной поддержкой. В частности, интерес представляет участие частных инвесторов в формировании материальной базы кооперативов. Государство выступает посредником среди начинающих кооперативов и инвесторов через создание аукциона проектов. Инвестор получает возможность вложиться в проект, входящий в интересы государства, а потому обладающий сравнительно высокой надежностью, тогда как фермеры получают объект инфраструктуры без нужды платить за него вплоть до того момента, как он начнет приносить прибыль. Затем выплаты осуществляются инвестору постепенно в форме процентов. Подключение системы проектного финансирования повысило бы привлекательность для инвесторов, поскольку снизило бы риски на всех этапах проектирования. Государство и здесь также выступало бы посредником, осуществляющим необходимую поддержку и связь инвесторов и фермеров в процессе планирования. Однако логично отметить, что в данном случае никуда не исчезает проблема, заключающаяся в рисках, которые несет инвестор в случае провала проекта, ведь если ограничиться описанным, он не является достаточно надежным, чтобы заинтересовать инвестора. В данном случае реализации поспособствует включение

в схему страхования рисков инвестиционного проекта с убывающей страховой суммой. Впрочем, здесь стоит понимать, что стоимость объектов материальной базы столь велика, что страховщики, вероятнее всего, предпочтут выставлять исключительно высокие ставки, способные обеспечить привлекательность такого участия. Для фермеров ставки почти однозначно окажутся неподъемными, и как раз на данном этапе необходимо прямое государственное вмешательство в форме компенсации значительной части страховой премии. Эта практика известна в государственной поддержке страхования, а в данном случае способствовала бы развитию и формированию связей сразу между тремя сегментами рынка: фермерами, частными инвесторами и страховщиками. Не стоит исключать и возможность концессии, дающей возможность кооперативу сэкономить на выплатах, если для инвестора объект также представляет интерес, либо же привлечь к его использованию на платной основе дополнительных участников, с чем также может помочь государство. Такая государственная поддержка могла бы оказаться даже более экономной, чем традиционные прямые субсидии на развитие инфраструктуры. Впрочем, ее реализация ни в коей мере не должна исключать льготного кредитования, а, напротив, действовать с ним сообща.

Иным вариантом развития кооперативов может быть их концентрация вокруг уже существующего предприятия сбыта или переработки. Для торговых сетей поставки продукции крупными партиями является предпочтительным, а потому взаимодействие с кооперативами, если добавить к этому ряд налоговых или иных послаблений, могло бы оказаться взаимовыгодным.

К сожалению, на этом этапе сложности не заканчиваются. Согласно данным Росстата, обеспеченность сельскохозяйственной тех-

никой с 90-х годов неуклонно падала. Так, количество тракторов на 1000 га пашни с 11 в 1990 году снизилось до 3 в 2019, тогда как нагрузка пашни на один трактор за тот же период увеличилась с 95 до 345 га<sup>1</sup>. Аналогичная ситуация наблюдается с комбайнами и прочей техникой. Таким образом, даже когда кооперативу удастся запуститься, ему потребуется техника, и тогда он может столкнуться со сложностями. Чтобы этого не случилось, государство должно обладать системой предприятий, способных оказать лизинговые услуги в достаточных объемах и по приемлемой цене. На сегодняшний день в сфере существует по сути один крупный игрок в лице ООО «Росагролизинг». Из основных проблем, связанных с этим, можно отметить достаточно высокий уровень бюрократизации ввиду использования компанией в значительной мере государственных средств и монополизации. Помимо этого, ситуация с жесткостью в отборе потенциальных лизингополучателей в рамках отсутствия залогового обеспечения здесь также дает о себе знать. Опять же на помощь также могло бы прийти страхование объекта лизинга при поддержке государства. Эффективным мог бы оказаться также опыт США, согласно которому лизингополучатель самостоятельно выбирает поставщика техники и заключает договор с ним напрямую, без посредника. Конкуренцию Росагролизингу составляет система сельскохозяйственных кредитов, и преимуществом здесь является отсутствие требования к залоговой базе – ею выступает приобретаемая техника. Таким образом, два направления представляются перспективными – кредитование на покупку и непосредственно лизинг, и оба они имеют место быть одновременно. Если рассматривать последний случай, на рынке снова недостаточно высока конкуренция.

<sup>1</sup> Данные Федеральной службы государственной статистики.

Бюджетные средства расходовались бы с большей эффективностью, если бы были распределены среди ряда участников, что привело бы в том числе и к улучшению условий лизингополучателей.

Естественно, что даже при успешной реализации рассмотренных действий требовался бы еще целый ряд шагов, направленных на поддержание деятельности кооперативов. Наиболее очевидным была бы модификация законодательной базы. В качестве примера элемента, нуждающегося во внимании, можно привести налоговую сферу, согласно которой фермер, участвующий в кооперативе, в сущности, платит НДС дважды – лично, а также от лица кооператива. Очень важно также, чтобы проводимые изменения, как уже отмечалось, реализовывались одновременно и слаженно, в рамках одной программы, а не по отдельности, как это делалось все эти годы.

Отдельной особенностью кооперативов, которую стоит отметить, является то, что они представляют из себя весьма благодатную почву для внедрения электронных технологий, и это важный момент, на котором стоит остановиться, так как он напрямую влияет на возможности борьбы с риском. Развитие цифровых технологий в современном мире считается одной из пяти основных тенденций, формирующих мир завтрашнего дня (демография, развивающиеся страны, урбанизация, окружающая среда и технологии). Сельскохозяйственная отрасль, как правило, значительно интегрирована, а потому исторически лидировала в освоении новых технологий, как, например, GPS. Хотя цифровые технологии часто рассматриваются на уровне высшего руководства, существуют модели с различной степенью децентрализации. Для отдельно функционирующей фермы использование информационных технологий дает, безусловно, определенные преимущества, свя-

занные с оптимизацией процессов, однако в случае с кооперативами, где участников много и необходима четкая однонаправленность действий, технологии сегодня представляют из себя важнейшее связующее звено, позволяющее справиться с рядом задач от унификации качества продукции участников до оперативного информирования о появлении новых возможностей. Более того, как уже неоднократно отмечалось, развившийся кооператив может позволить себе вложения гораздо больших масштабов, чем отдельное фермерское хозяйство. Одна из наиболее удобных сегодня форм связи – внедрение своего приложения – в рамках кооператива представляется не только эффективной, но и вполне реализуемой возможностью. Ярким примером такого удачного нововведения может служить ирландский кооператив Aurivo, деятельность членов которого успешно координируется и осуществляется с использованием такого приложения [4].

В первую очередь оцифровка процессов минимизирует потоки информации на физических носителях для ускорения и упрощения связи. В рамках кооператива это должно включать в себя оцифровку бумажных документов, введение новых каналов распространения информации или связи, компьютеризацию бизнес-процессов.

В дополнение к оптимизации, новые технологии дают сельскохозяйственным кооперативам возможность применять такой специфический метод, как точное земледелие. Обладая сложной бизнес-экосистемой, среда кооперативов облегчает введение новых цепочек создания стоимости на основе цифровых систем.

Страхование также упрощается в рамках интегрированного технологического кооператива. Так, например, в этом случае индексное страхование получает усиление своих положительных качеств ввиду нала-

женных информационных связей, тогда как основной минус, выделяемый рядом экспертов – неполучение компенсации при наличии убытков в случае, если средняя урожайность в регионе в пределах обычного [5], – уже не представляет такой проблемы ввиду взаимозависимости участников, в том числе в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

В качестве непосредственных примеров повышения эффективности можно привести использование встроенного GPS-оборудования, что в свою очередь позволяет оптимизировать траектории перемещения техники в полях или разделить поля на ряды для опрыскивания, чтобы ограничить затраты и влияние на окружающую среду. Использование, к примеру, беспилотников позволяет проводить анализ почвы и земельных участков (3D-моделирование) для разработки моделей посева, посев с использованием капсул, содержащих семена и питательные вещества, сброшенные в почву, распыление, мониторинг урожая для выявления аномалий, анализ требований к поливу с помощью датчиков, оценку здоровья сельскохозяйственных культур с использованием методов отражения света и т. д. Значительную роль также могут играть датчики, предоставляющие важные данные, как то датчики грунта для контроля показателей почвы, бортовые датчики на тракторах или беспилотных летательных аппаратах для мониторинга состояния сельскохозяйственных культур, датчики на скоте для геолокации и мониторинга. Наконец, и ежедневная деятельность фермеров также может быть значительно улучшена через использование различных устройств, как, например, сельскохозяйственных роботов для рыхления и прополки, доильных и кормящих роботов, устройств, позволяющих сеять несколько семян в одном ряду в зависимости от характеристик почвы, устройств

для освещения теплиц, которые адаптируются, например, к потребностям растений.

Помимо этого, для фермеров могли бы оказаться полезными инструменты анализа данных, с помощью которых принимаемые решения обладают высокой эффективностью. Такие программы на сегодняшний день существуют на рынке не в одном экземпляре и используются достаточно давно.

Цифровые технологии не только облегчают отношения внутри кооператива, но и между различными заинтересованными сторонами в цепочке создания стоимости.

Также значительные возможности предоставляются с точки зрения отслеживаемости товаров. Это включает сертификацию продукции, улучшенное отслеживание партий по всей логистической цепочке, QR-коды на упаковке, которые могут быть отсканированы потребителями для получения дополнительной информации о продукции, и т. д. Для фермеров сегодня достаточно важной является возможность предоставления потребителям точной информации о продукте, например, о ферме происхождения. Эта система является сложной, но вполне доступной для кооперативов с высоким уровнем вертикальной интеграции или тех, которые относятся к хорошо организованной производственной цепочке. Глубина отслеживаемости может доходить до расчета углеродных выбросов фермы.

Подобные технологии при должном подходе позволяют использовать многоступенчатую структуру контроля кооперативов. Учитывая большое количество фермеров в кооперативе и сложность системы, производство и продажа сильно отдалены друг от друга. Система, пригодная для функционирования кооперативов, гораздо более сложна, чем традиционная горизонтальная. Важно учитывать не только транзакции «поставщик – покупатель», но и то, как субъекты одного типа взаимодействуют

между собой. Как вертикальные, так и горизонтальные отношения представляют из себя важность, и поэтому необходимо рассматривать в том числе транзакции и отношения, которые являются взаимными. В случае с кооперативами сети взаимоотношений могут быть экономическими и социальными. Кооперативы должны основываться на рыночных механизмах, таких как индивидуальная собственность и рыночные стимулы, но в то же время поддерживаться иерархическими инструментами.

Кооперативные системы хозяйствования дают возможность разрабатывать сети связи, чтобы сократить операционные издержки, облегчить передачу знаний и обмен ресурсами. Так, существует последовательная связь между фермерами, перевозчиками и розничными продавцами. Однако существуют и взаимные отношения между фермерами, позволяющие обмениваться информацией и оптимизирующие процессы.

Таким образом, подводя итог, можно констатировать, что основная распределительная роль в денежно-товарных вопросах должна принадлежать руководящему органу кооператива, значительная роль в котором также отводится общему собранию, тогда как информационные потоки из разных источников, как внешних, так и внутренних, поступают на сервер, где обрабатываются с помощью аналитического программного обеспечения и передаются участникам в требуемой форме. Важную роль играет также ревизионный комитет, который состоит из представителей иных кооперативов и государства, а также посреднический орган, в задачи которого входит, как было описано выше, содействие коммуникации между кооперативами и прочими игроками рынка. Консультационный центр также играет важную роль в развитии всего кооператива с точки зрения внесения ясности для участников в процесс функционирования системы (рис. 1).

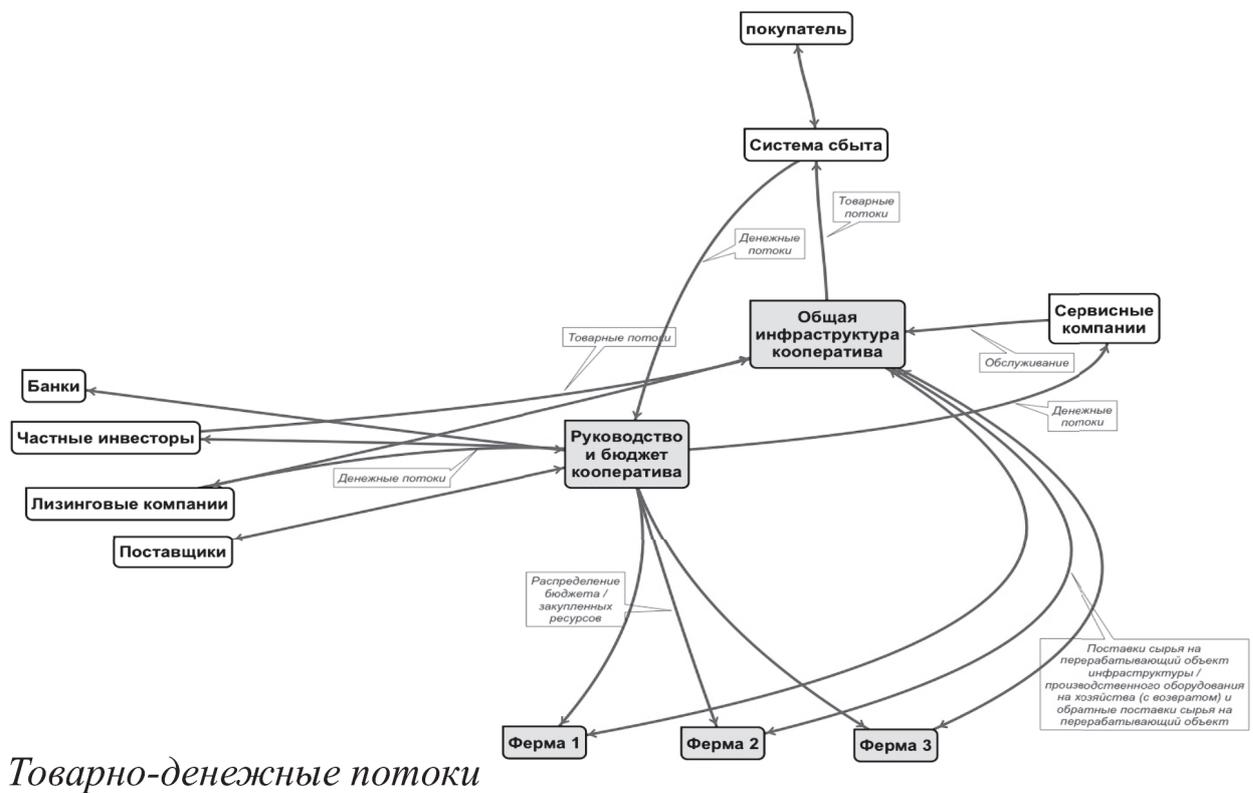
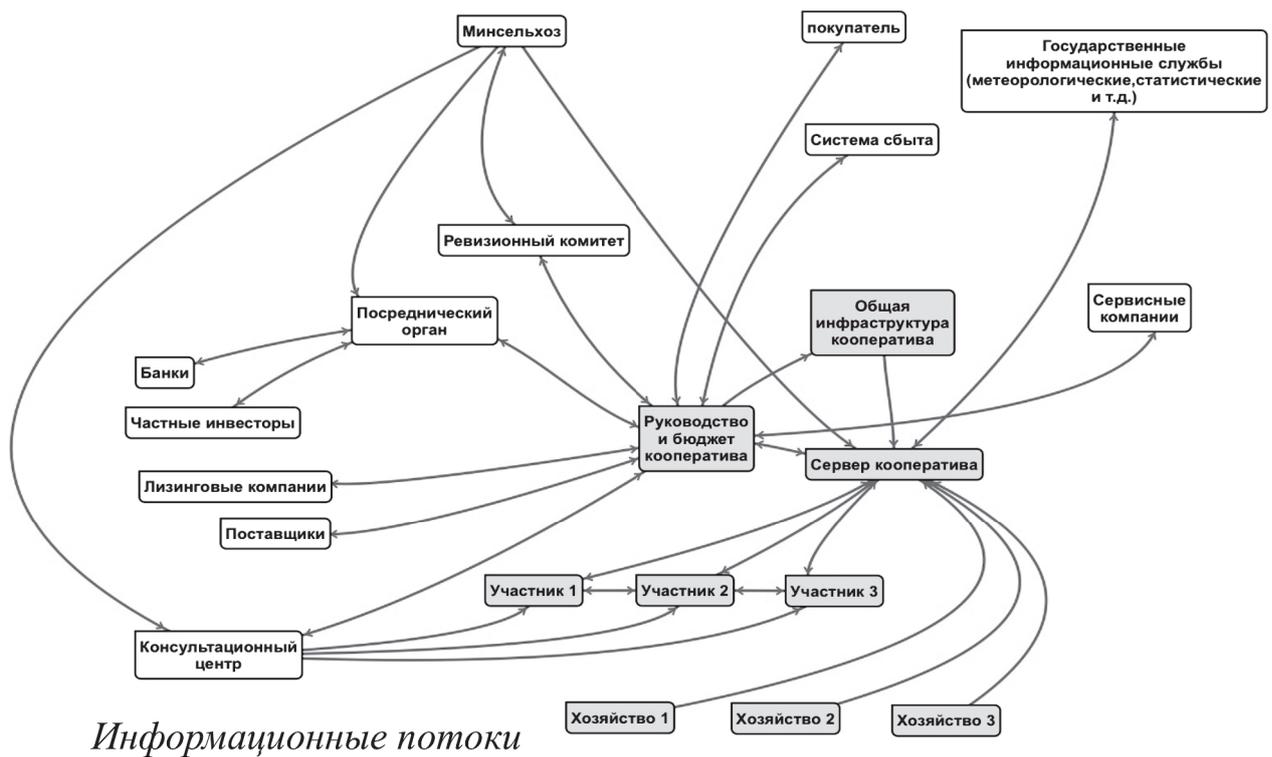


Рис. 1. Информационные и товарно-денежные потоки глубоко интегрированного кооператива



Рис. 2. Цепочка создания ценности Портера для агропромышленного комплекса

Теперь, когда предпочтительная система детально рассмотрена, оценить ее роль в борьбе с рисками не представляется сложным. Перспективы кооперативной формы хозяйствования в агропромышленном комплексе с точки зрения борьбы с риском для участников можно оценить на основании цепочки производственного процесса Портера, адаптированной для агропромышленного комплекса (рис. 2).

На первый этап, связанный с планировкой стратегии, первостепенное влияние оказывает как раз-таки значительное количество участников, предполагающее объединение имеющихся компетенций и, соответственно, возможность дополнить отсутствие опыта в определенных сферах у одних участников его наличием у других. Таким образом, риск принятия неудачного решения в теории снижается. Однако на практике кооперативы иногда сталкиваются с проблемой, заключающейся в разногласии участников, поскольку решения принимаются общим голосованием. Чтобы этого избежать, нужно уделять внимание формированию корпоративной культуры и информированности участников о преимуществах либо недостатках тех или иных решений. С этой ролью отчасти может справиться консультационный центр. Также возможная государственная программа поддержки, связанная с формированием бизнес-планов для запуска новых кооперативов, дает значительное преимущество в планировании, поскольку государственными экспертами оцениваются возможности и потребности рынка. Таким образом, риск

ошибки со стороны фермеров значительно снижается. Тем не менее планирование в кооперативах представляет из себя отдельную сложность, заключающуюся в том, что если отдельный фермер может принять на себя рискованную стратегию, то в кооперативе может найтись значительная доля участников, не готовых нести убытки ради возможного повышения прибыли.

В отношении снижения рисков на этапе закупки семян развитые кооперативы имеют преимущество ввиду возможности организации собственных исследований. Таким образом возможно снизить вероятность возникновения несоответствия семян почве либо даже повысить их стойкость. Так, в качестве примера можно привести всё тот же ирландский кооператив Aurivo, владеющий собственной лабораторией. Справедливо будет отметить, что кооператив является молочным и исследования, проводимые в лаборатории, в основном направлены на изучение и повышение маркетинговых характеристик товара. Однако возможность организации селекционной лаборатории в рамках кооператива также есть. Помимо этого, если говорить об исследовании и повышении маркетинговых характеристик, это позволяет с высокой точностью подстроиться под определенный сегмент рынка, таким образом избежав рисков, связанных с ошибкой в выборе целевого клиента. Чем точнее выбран сегмент и подстроен под него продукт, тем выше вероятность, что он будет конкурентным. Это уже относится к этапу продажи. Риск выбора неподходящих сортов также несколько снижается ввиду

объединения компетенций фермеров. Более того, риск столкнуться с оппортунистическим поведением олиголистов-производителей семян также несколько снижается, поскольку в отличие от отдельной фермы кооператив уже представляет из себя крупную единицу со значительной сетью связей.

Временной риск на следующих двух этапах, подготовке почвы и посеве, также снижается, ввиду высокой информированности участников о действиях друг друга, чтобы результаты их деятельности соответствовали государственным стандартам. Фермеры должны быть заинтересованы в повышении качества продукции, и с этой целью роль независимого оценщика качества промежуточной продукции (чтобы в самом кооперативе не возникало разногласий) может выполнять отдельный ревизионный орган, состоящий из представителей иных кооперативов и государственных представителей.

На этапах посева, выращивания и сбора основной риск, который значительно снижается в кооперативах по сравнению с отдельными фермами, – это риск обеспеченности материально-технической базой. Согласно мнению экспертов, от наличия техники зависит основная часть успеха, тогда как одним из главных преимуществ кооперативов является обеспеченность техникой. Тем не менее параллельно повышается риск несогласованности действий, так как одновременное использование техники участниками невозможно. Именно поэтому ее распределение должно проходить через руководящий орган, возможно, на основе жребия либо в зависимости от объема работ. Помимо этого, государство должно разработать рекомендации касательно оптимальных сроков работ в зависимости от объемов, чтобы техника использовалась эффективно и без задержек в использовании. Примечательно, что в кооперативах техника используется интенсивно и часто без долж-

ного внимания к сохранности со стороны участников. Таким образом, возрастает риск поломки, а потому кооператив должен предусматривать резервы для ее починки либо пользоваться страховыми услугами, что представляется справедливым ввиду характера ее собственности.

Полностью избежать на данных этапах технических рисков невозможно, однако повышенные возможности использования кооперативами современных технологий способны значительно снизить целый ряд рисков, от фитосанитарных до климатических. Своевременное обнаружение опасности способствует ее скорому устранению. То же относится и к последующим этапам, где успех хранения, транспортировки и переработки во многом зависит именно от стабильности температуры, влажности и т. д. Сложности, однако, могут возникнуть в связи с временными промежутками поставок, так как достаточно сложно организовать всё так, чтобы фермеры поставили продукцию без задержек, и партиям не пришлось бы пролеживать до прибытия последней, чтобы быть отправленными одним грузом на завод. Это требует четкого планирования либо значительных затрат на системы хранения, так как в противном случае сильно возрастают временные риски.

Говоря о переработке, важно также отметить, что в случае с производственными кооперативами фактически нивелируется риск неприятия заводом продукции ввиду нацеленности на определенного поставщика, что сегодня часто встречается. Поскольку кооператив обладает собственным производственным циклом, то и подобные сложности не представляют опасности. Опять же, существует риск выпуска продукции, несколько отличающейся по качеству от планируемой ввиду различия в ведении хозяйства у фермеров, однако его можно снизить предоставлением рекомен-

даций и четких сроков. В условиях использования IT-системы это возможно осуществлять быстро и эффективно.

Наконец, на этапе продажи кооператив также менее подвержен риску возникновения проблем с поиском поставщика, так как, обладая большими объемами, имеет значительно больше перспектив в ведении контрактной торговли и нахождении нужного клиента. Благодаря объединению продуктов определенного сорта или качества многие маркетинговые кооперативы могут лучше удовлетворять потребности крупных покупателей, чем отдельные фермеры. Помимо этого, риск неспособности справиться с барьерами, которые выставляет ритейл для проникновения товара на полки, также значительно ниже для кооперативов, так как тарифы, неподъемные для отдельной фермы, могут быть посильными для кооператива. Таким образом, значительно повышаются шансы выхода на новые рынки, в том числе зарубежные.

Интерес также представляет организация кооперативов в качестве сохранения связи фермеров с рынком и защиты инвестиций в производство. Так, кооператив Pacific Coast Producers был организован для переработки фруктов и овощей производителей после закрытия большого консервного завода. В данном контексте кооператив выступает инструментом борьбы с риском закрытия предприятия, на которое ориентированы фермеры. Из этого истекает еще одно преимущество кооперативов, связанное со снижением количества посредников – третьих лиц. В то же время широко известно, что снижение числа посредников снижает и риски коммуникаций или несоблюдения условий договора со стороны исполнителей.

Кооперативы также обеспечивают своих членов надежным источником поставок по разумным ценам, особенно во время нехватки или чрезвычайных ситуаций. Так, в 1975

году в период нехватки удобрений и стремительно растущих цен кооперативы в США, обладая своими цепочками поставок, подерживали участников, взимая в среднем на 31 долл. США за тонну меньше, чем поставщики «со стороны», что привело к экономии затрат для фермеров почти на 200 млн долл. США [6]. Таким образом, рыночные риски для участников кооперативов значительно снижаются, в сравнении с таковыми у простых фермеров даже в периоды кризисов.

Наконец, ряд рисков значительно снижается для кооперативов посредством государственной поддержки, так как, как уже отмечалось, этот сегмент является выгодным для развития экспорта и повышения конкурентоспособности национальной продукции на международных рынках. Особенно стоит отметить риск несоответствия стоимости кредита доходам, которые может получить фермер от его использования. Традиционно одним из методов государственной поддержки кооперативов является именно льготное кредитование, а потому именно через совершенствование системы распределения льготных кредитов посредством выделения кооперативов в отдельную категорию кредитования (отдельно от агрохолдингов) этот риск может быть снижен.

Таким образом, кооперативная система хозяйствования, слабо развитая на сегодняшний день в России, имеет высокий потенциал роста, в том числе как метод снижения рисков по всей производственной цепочке. Зарубежный опыт демонстрирует, что эта форма ведения хозяйства имеет сильные стороны и с определенными правками, проистекающими из особенностей социально-экономического устройства нашей страны, а также ее истории, могла бы быть применима и здесь, причем оказала бы положительный эффект на конкурентную среду и развитие регионов.

**Литература:**

1. URL: <https://www.agweb.com/blog/straight-from-dc-agricultural-perspectives/agricultural-cooperatives-around-the-world.pdf>.
2. Nikolayeva, E. Efficiency Analysis of Agricultural Cooperation in Russia / E. Nikolayeva // Procedia – Social and Behavioral Sciences. 2018. Vol. 238. P. 364–373.
3. URL: <https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2019/01/22/792164-agroholdingi-menyayut>.
4. URL: <https://milknews.ru/longridy/keis-aurivo.html>.
5. Сплетуков, Ю. А. Индексное страхование урожая: за и против / Ю. А. Сплетуков // Страхование дело. 2018. № 1.
6. Bijman, J. Doorneweert Support for Farmers' Cooperatives / J. Bijman, G. van der Sangen, K. J. Poppe B. // Country Report the Netherlands. Wageningen: Wageningen UR, November 2012.
7. Камалян, А. К. Управление рисками в аграрной сфере: теория, методология, практика / А. К. Камалян и др. ; под ред. проф. А. К. Камаляна. Воронеж : ВГАУ, 2002
8. Farmer Cooperatives in the US – Cooperative Information Report 1 Section 3, March 1989.

**Читайте в журналах издательства “Анкил”:****АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА**

- 3 *Алексей Лайков*  
Трансформация страхового бизнеса в процессе 4-й индустриальной революции

**ЭКОНОМИКА СТРАХОВОГО РЫНКА**

- 14 *Юрий Ковалев*  
Мотивированное статусное потребление и страховой рынок

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

- 22 *Денис Парфенов*  
Оценка обеспечения экономической безопасности Российской Федерации в контексте пространственного развития

**ОБРАЗОВАНИЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПЕРСПЕКТИВА**

- 28 *Игорь Туряница, Дмитрий Кошкин*  
Страхование директоров как один

из необходимых для организации типов страхования от ошибочной стратегии деятельности

- 33 *Наталья Кузнецова, Галина Чернова*  
От инициативы до воплощения идеи формирования страхового образования в СПбГУ

**АГРОСТРАХОВАНИЕ**

- 40 *Юлия Баева*  
Трансформация институциональной инфраструктуры современного аграрного страхования в Казахстане

**ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА**

- 47 *Элана Авдеева*  
Международный опыт внедрения технологии блокчейн для повышения энергетической эффективности
- 55 *Наталья Аксенова, Елена Костяева*  
Электронное страхование как фактор снижения аквизиционных расходов

# Гуманистические ценности устойчивого развития и концепции государства благосостояния\*

Humanistic Values of Sustainable Development and Welfare State Concept

**Кузнецова Наталья Петровна,**  
доктор экономических наук, профессор кафедры управления рисками и страхования, Санкт-Петербургский государственный университет

**Kuznetsova Natalila P.,**  
Doctor of Economic Sciences, Professor at the Department of Risk Management and Insurance, St. Petersburg State University  
n.kuznetsova@spbu.ru, nataliakuz2010@yandex.ru  
ORCID ID: 0000-0002-3612-9127; Researcher ID: P-4296-2014; Scopus Author ID: 57190216220; eLibrary: SPIN-код: 8673-7391, Author ID: 547073

**Писаренко Жанна Викторовна,**  
доктор экономических наук, доцент кафедры управления рисками и страхования, Санкт-Петербургский государственный университет

**Pisarenko Zhanna V.,**  
Doctor of Economic Sciences, Associate Professor at the Department of Risk Management and Insurance, St. Petersburg State University  
janna12000@yandex.ru; z.pisarenko@spbu.ru  
WOS Research ID R-5567-2016; Scopus Author ID 57190213592; <https://orcid.org/0000-0002-9082-2897> SPIN-код: 3850-0954, Author ID: 409029

**Маранцман Елена Константиновна,**  
доктор педагогических наук, профессор кафедры педагогики начального образования и художественного развития ребенка, РГПУ им. А. И. Герцена

**Maranzman Elena K.,**  
Doctor of Pedagogical Science, Professor at the Department of Pedagogy of Primary Education and Artistic Development of the Child, Herzen University  
elena.marancman@mail.ru

**Нгуен Кан Тоан,**  
доктор экономических наук, профессор Вьетнамской академии общественных наук (ВАОН), Ханой, Вьетнам

**Nguyen Kahn Toan,**  
Doctor of Economic Sciences, Professor, Vietnamese Academy of Social Sciences (VASS) Socialist Republic of Vietnam, Hanoi  
okabc007@gmail.com

*Все страны мира оказались в конце XX – начале XXI вв. в глубоком кризисе теории и практики государства благосостояния и вынуждены модифицировать концепции устойчивого развития и государства благосостояния под влиянием процессов глобализации, развития информационного общества, экологической, демографической, пандемической и образовательно-культурной турбулентности. Целью статьи выступает оценка перспектив модификации государства благосостояния в условиях кризиса его смыслов и в классической, и в постиндустриальной модели капитализма. Задачами исследования выступают: изучение возможностей взаимопроникновения/конвергенции восточно-западной системы ценностей и целей; доказательство фундаментальной институциональной роли образовательной системы в Новом Просвещении современного общества; оценка роли России как носительницы ценностного ядра и новой концепции государства благосостояния применимой для российского и мирового сообщества.*

**Ключевые слова:** устойчивое развитие; государство благосостояния; системообразующая роль образования.

*Almost all countries of the world found themselves at the end of the XX – beginning of the XXI century in a deep crisis in theory and practice of welfare state, concept of sustainable development and are forced to modify these concepts under the influence of globalization processes, information society's development, environmental, demographic, educational, cultural and pandemic turbulences. The purpose of the study is to develop the prospects for modifying*

\* Статья выполнена в рамках гранта РФФИ, проект 19-510-92002 «Развитие методологии зеленого и инфраструктурного инвестирования институциональными инвесторами в условиях пенсионных реформ».

*the welfare state in the context of a crisis of its meanings in the classical-industrial and postmodern-postindustrial models of capitalism. The objectives of the research are: to study the possibilities of interpenetration/convergence of the East-Western system of values and goals; highlighting the fundamental institutional role of the educational system in the modern society's Enlightenment; assessment of the role of Russia as a bearer of the core human values and a new concept of the welfare state applicable for the Russian and international community.*

**Keywords:** *sustainable development; the welfare state; the backbone role of education.*

*Надлежит к благосостоянию народа изыскивать всевозможные способы и стараться прекращать всякое зло, причиняющее вред отечеству.*

*Иван Крылов*

Выработанная теоретически система ценностей буржуазной демократии классического капитализма, реализованная формирующимся гражданским обществом в концепции и практике государства благосостояния XVIII–XIX вв., предполагала свободу ответственного выбора своей судьбы, равенство всех перед законом и ответственности перед теми, кто оказывается не в состоянии по независящим от них причинам этот выбор осуществить. Нынче капитализм Маркса преобразуется в посткапитализм, формирующий новую систему смыслов пост-постмодернизма, имплементация которой приводит к развитию социальных, информационных, технико-технологических войн, разворачивающихся в пространстве глобальной экономики и культуры.

При капитализме, основанном на буржуазной демократии, каждый контент (экономика, техника, технологии, социальное обеспечение, политика, образование, наука и культура) имел собственный только ему свойственный функционал и устойчивость развития обеспечивалась не только слаженной работой каждой системы, но и продуманной моделью их взаимодействия. Посткапитализм демонстрирует другую модель организации жизни общества. Он дает один сценарий общественного развития, который обеспечен одной системой ценностей – ценностей потребителя. В парадигме пост-постмодернизма, отражающей цели устойчивого развития (ЦУР) ООН, мы по-

гружаемся в Мир Знаний, включающий науку, образование, идеологию и осознание хрупкости природы, ее уязвимости перед лицом стремления общества потребления, к росту материального производства, разрушающего окружающий мир. Именно достижением траектории устойчивого социально-экономического, экологического, культурно-образовательного и научно-технологического развития сегодня и предопределяются рейтинги стран в архитектуре центров силы мирового порядка.

С нашей точки зрения вопрос устойчивого развития лежит не в росте производства и потребления возрастающего количества материальных благ и услуг, а в плоскости духовного, так как человечество подошло к порогу выживания вследствие победы рационалистически-материального над духовным, которая ставит человека перед нравственным выбором или гибели человечества, или перехода к духовно-нравственной цивилизации любого субъекта Земли.

Причем если западная активно экономически развивавшаяся ветвь евразийской цивилизации предопределялась становлением практицизма, конкуренции, индивидуализма и рассудочности, то традиционная, консервативно-охранительная восточная, – формированием системы ценностей и культуры, устремляющей человека не столько к материальному результату, сколько к нравственному самоусовершенствованию и гармонии с окружающей природой.

Образование, экология, медицина, технология, искусство и т. д. связаны с тонким внутренним, эмоционально-энергетическим уровнем организма человека, с его Духом [1, 2]. Именно последний дает человеку систему самоограничений, добровольно объединяющую людей, в отличие от разъединяющих человечество западных, индивидуалистических ценностей, на которых он строился и дающих до определенного предела научно-технологическое и технико-производственное превосходство Запада над Востоком [3], провозглашающих деньги основной ценностью, с последующим разрушением и перевертыванием с ног на голову системы морально-нравственных ценностей и ориентиров.

В этом свете пандемия COVID-19 вынужденно и драматично возвратила в Россию традиционно-консервативную систему ценностей, доказав, что деньги – самый дешевый ресурс общества, прекрасный инструмент производства, обмена, распределения и потребления, а вовсе не основная ценность. Главная же ценность и ресурс в периоды кризиса – жизнь и те, кто ее спасает, – врачи, жертвующие собой во имя человека, волонтеры, бескорыстно и массово помогающие нуждающимся людям. Именно восстановление и возврат к традиционным ценностям наблюдается со всей очевидностью в России в 2020–2021 годы. Пандемия – свидетельство того, что не Россия провалилась в Западном проекте, а Западный проект и попытка внедрения либеральных ценностей оказались нежизнеспособными в нашей стране, а коллективные интересы – превалирующими над личными интересами перед объединившей людей общей опасностью.

Именно эта прививка от западной ценностной модели, не вписывающейся в России, уберегла страну от потери воли к выживанию в контексте сбережения стра-

ны, в том числе и во время коронавирусной угрозы, которая сделала невозможным контроль над врачом и поставила его в ряд народных героев, независимых от действий чиновничества. Учитель в обществе, так же как врач в эпидемии, должен выступать в том же строю героев, транслирующих и сохраняющих ценности народа, дающих прививку молодому поколению ориентироваться именно на эти ценности. Одновременно учитель является главной общественной ценностью и ресурсом любой страны и всего человечества в период, когда произошел разрыв в логистической цепи ценностей и смыслов существования народа. Доказательством того, что такая угроза близка как никогда является надвигающаяся опасность уничтожения (под видом реформирования-оптимизации-инновации начальной, средней и высшей школы или создания социально-культурных центров вместо школ) системы образования России. Двухуровневая западная система высшего образования обеспечивается центральной обучающей идеей, которая облечена в *технологию обучения выбору пути*.

К чести сегодняшней системы среднего образования в Федеральном государственном образовательном стандарте России прописано, что слаженная триада «учитель – родитель – ученик» разрабатывает индивидуальный образовательный маршрут ребенка, но сам механизм реализации этого маршрута ни одна из сторон не может осуществить, что и показал опыт дистанционного обучения во время самоизоляции. Дети и родители оказались без педагогического сопровождения во время пандемии. Еще драматичнее предстает пятнадцатимесячный опыт (март 2020 – май 2021) дистанционного обучения в вузах как в бакалавриате, так и в магистратуре. Лекция преподавателя вуза, обладающая сакральностью и роскошью человеческого общения, по-

буждает и преподавателя, и студента к со-творчеству и ведет к взаимообогащению, к развитию когнитивного мышления.

Если в западной системе вузовской подготовки двухуровневая система высоко-технологична и прекрасно воспринимает инструмент цифровизации, продолжая школьную традицию выбора и реализации индивидуального образовательного маршрута в цифре, то отечественная система, выбросив центральную западную идею воспитания самостоятельного выбора учащегося, в лихорадке реформирования уничтожила «золотой канон» российского образования вследствие и при одновременной бездарной имплементации цифры. Дистанционное образование в России с точки зрения овладения ИКТ работоспособной частью общества и в результате развития технико-технологических и программных возможностей вполне осуществимо с позиции уже сформировавшейся национальной и глобальной мировоззренческой и поведенческой среды общественного нарратива. К цифровизации готова вся триада «учитель – родитель – ученик», или тандем «преподаватель – студент», при том что внутри них возможно реальное полноценное диалоговое обучение, когда каждый участник этих моделей может и должен стать лидером в любой момент процесса обучения. Задача сегодняшнего образовательного процесса в средней и высшей школе в зависимости от поставленных целей – организовать этот диалог по месту, времени и пространству, своевременно меняющим лидера со свойственным ему плавающим функционалом.

Модель полноценного диалога особенно эффективна в высшей школе во взаимоотношениях «преподаватель – студент», в котором у студента, сегодня существенно раньше преподавателя подготовленного к цифре, изначально появляется субъект-

ность в отношениях с преподавателем, так как он сам творит окружающую среду и может выступать лидером, реализатором дистанционного формата. С другой стороны, однобокая и несистемная цифровизация и в средней, и в высшей школе приводит к «уплощению» и так ущербного, суженного гаджетами сознания обучающегося, который видит только одну сторону задачи, а целое от него ускользает. Это особенно обидно сегодня, когда прорывные открытия происходят на стыке наук, а они требуют универсальности знаний и синтетичности мышления. Существует немало исследований о том, что цифровизация образования, распространение цифровой культуры и компетентностного подхода к обучению подрывает когнитивные способности подрастающего поколения и в средней, и в высшей школе<sup>1</sup>, обесмысливая благороднейшую профессию учителя-преподавателя, лишив его высокого статуса служения, жертвенности и творчества и превращая учеников в дрессированную стаю технически выученных, но психически и творчески дегенеративных адептов цифры, имеющих зияющие лакуны основополагающих знаний по истории, литературе, культуре – тонкой, но прочной сети нравственности.

В ряде работ социологов, психологов и педагогов анализируются проблемы реализации цифрового обучения на всех уровнях системы образования в современную эпоху киберсоциализации общества и связанные с этим процессом многочисленные проблемы, риски и перспективы общества «киберпанков». Основная мысль этих публикаций состоит в том, что цифровизация обучения будет продуктивной только с опорой на адекватную этой задаче психолого-педагогической теорию контекстного образования [9].

<sup>1</sup> См. на эту тему: [4–8].

Отечественные неолибералы от педагогики под влиянием идей извне доказывают необходимость внедрения дистанционного образования, во-первых, удешевлением обучения, особенно важным, по их мнению, на колоссальных пространствах России, а во-вторых, возможностью образования в чрезвычайных условиях разворачивающейся пандемии и любой другой опасности, подстерегающей человечество под воздействием изменения климата, загрязнения планеты и т. д.

В реальности ими вынашивается ползучая антинародная (по сути, фашистская) идея формирования:

1) массового урезанного, дешевого, цифрового образования низкого уровня для «бедных» и социально недостаточных слоев, которые становятся в силу указанной элементарности ущербными и легко манипулируемыми «квалифицированными потребителями»;

2) персонализированного образования для «талантливых и богатых» – элиты общества, которая, будучи выучена, воспитана и образована лучшими преподавателями при помощи элитарной дорогой контактной модели образования (домашнего, очного, индивидуального), оказывается, по предположению этих мыслителей, способна управлять малообразованной массой и манипулировать ее сознанием, сформированным в упрощенном формате дебилизации<sup>2</sup>, облегчающей процесс оболванивания людей и полномасштабного контроля уже над поведением человека всех демографических когорт цифровизации.

Таким образом, скрещивание человека с машиной и сегрегация образования плодит (по замыслу этих реформаторов) касты «господ и рабов». Одновременно с дихотомией системы образования разрабатывается и реформа науки, в которой разрушение

Академии Наук России выступило ее первым актом, а второй стадией вполне может стать развитие не фундаментальной, а так называемой реальной прикладной науки, ориентированной на создание прибавочной стоимости в специальных национальных и международных центрах-инкубаторах и подконтрольной так же, как и система образования, внутренним и внешним наднациональным глобальным властным институтам, сформированным вместо ООН. COVID-19 и принудительная самоизоляция, предваряемая попыткой «эффективных менеджеров» по уничтожению государственной медицины, – только ускорили триединый системный процесс реформирования образования, науки и человеческого поведения, означающий «крах капитализма» и кризис мультикультурализма, разворачивающихся на фоне тектонического сдвига пластов национальных и международных ценностей и уничтожения культур.

К сожалению, значительная часть политических и экономических элит, навязывающих индивидуалистические ценности, по выражению М. Е. Салтыкова-Щедрина, «поросло шерстью и перестало понимать членораздельную речь»<sup>3</sup>, что зачастую показало реакцию коллективного Запада на пандемию. Российское общество, на примере борьбы с коронавирусом, не до конца потеряло традиционную систему ценностей, во главе которой стоит человек (вне его социального статуса, богатства, пола и возраста), а человеческая жизнь и стремление помогать всему миру вне зависимости от национальных идеологем привносят в мир фундаментальные, гуманистические ценности.

По мысли Ф. М. Достоевского, христианство в его православном варианте потому и прижилось на Руси, что несло идею

<sup>2</sup> См. об этом в материале Ивана Ваганова [10].

<sup>3</sup> Салтыков-Щедрин М. Е. История одного города // Собрание сочинений в 20 томах. Т. 8. М.: Художественная литература, 1969. С. 216

всесветного единения во имя высшей цели<sup>4</sup>. Одновременно с рождением русского этноса как хранилища идей общинного единения и потенций всечеловечности цивилизация Евразии обрела ствол, скрепляющий западную и восточную ветви цивилизации [1, 2]. Именно этими соображениями и обосновывается идея о формировании экономического, социального, политического и культурного пространства ЕврАзЭС, которое вполне в состоянии вместить близкие по духу и исторической традиции страны, объединенные ценностями и смыслами государства благосостояния в нравственно здоровом обществе [11, 12]. Основные принципы социальной политики России и организации социальной поддержки, структуры и форм органов общественного призрения, главные направления их деятельности в различные периоды социально-экономической истории России – СССР – России с конца XIX до начала XXI вв. показывают высокую степень преемственности в исторической ретроспективе [13].

Современный этап построения рыночной экономики и социально-ориентированного хозяйства России характеризуется рядом специфических черт. Это – снижение возможностей государства по социальной защите каждого человека, как финансового гаранта покрытия экономических потерь, связанных с непредвиденными катастрофами, чрезвычайными ситуациями, резкое увеличение неопределенности результатов предпринимательской деятельности. Как это ни парадоксально, пандемия COVID-19 показала, с одной стороны, колоссальную мобилизационную, объединяющую способность российской власти и основной массы населения с его еще советскими, имперскими институтами и смыслами, а с другой стороны, недостаточную приспособляемость западных институтов к оперативному пре-

одолению порожденного ими же кризиса глобализации и либеральной модели миропорядка [14]. Именно глобальный кризис, порожденный пандемией, показал возможность и необходимость объединительной стратегии выживания человечества, колоссальный потенциал всечеловеческих, глобальных, коллективных ценностей и смыслов как основы устойчивости развития и модификации теории государства благосостояния. Последняя предполагает объединение и взаимопроникновение западной и восточной цивилизационных моделей научно-технического, технологического, образовательного, культурно-интеллектуального прогресса, достижений в области медицины, фармакологии, биологии, инженерии и информационно-коммуникационных технологий, включая искусственный интеллект, что может дать основу выживаемости человечества.

Именно в этом свете важнейшей проблемой отечественного благосостояния и достижения целей устойчивого развития выступает реформирование системы образования, которая должна уйти от коммерциализации-коммодификации 90-х XX в. – нулевых годов XXI в. [15] и попытаться построить «золотой канон российского образования», восстановив и объединив идею соборности, блестяще отразившейся в выражении Смутного времени – «купно-заедино», преемственности ценностной традиционно-консервативной модели и заимствования лучших образцов западной и восточной систем образования с идеей его креативности и инновационности – неотъемлемых свойств информационной цивилизации при переходе к интеллектуальному, социально-ориентированному Обществу 5.0 – Обществу Нового Просвещения. Наиболее важные для России процессы (с точки зрения имплементации опыта реформирования системы образования-воспитания-раз-

<sup>4</sup> Достоевский Ф. М. ПСС. Т. 30. Статьи и заметки. Л., 1972.

вития) развернулись в странах и территориях Восточной Азии, принадлежащих к китайскому (конфуцианскому) культурному ареалу, т. е. в Гонконге, Китае, Корее, Малайзии, Вьетнаме, Сингапуре, Тайване и Японии. Общей чертой перечисленных государств можно считать догоняющий тип индустриализации и ускоренное внедрение информационно-коммуникационных технологий в условиях развития Индустрии 4.0. В этом концепте формирования и функционирования системы образования в «экономике, основанной на знаниях» носителем интеллекта и культурного начала, творцом и создателем нового, как всегда в истории, выступает человек. Именно человеческий капитал – единственный ресурс цивилизации, не подверженный энтропии, приобретает особое значение не как «системная болонка», порожденная Болонской системой образования, играющая в крестике-нолики бессмысленных тестов, а в качестве двигателя экономического роста, основы устойчивого развития в эпоху перехода к информационно-коммуникационному, природосберегающему технологическому укладу IV промышленной революции.

Нельзя забывать о том, что сегодня образование выступает не только как элемент государства благосостояния, но и как важнейшая составная часть информационных войн, использующей новые достижения в медицине, фармакологии, психологии, педагогике, политологии и пр. Они навязывают противнику, прежде всего через цифровые СМИ, свои ценности, цели и смыслы, воздействующие на культуру, образование, идеологию и позволяющие через воздействие на мозг человека бескровно победить в современной войне [16]. В этом отношении весьма значимы труды Нобелевского лауреата по экономике 2017 года Ричарда Талера, написанные на стыке экономики и психологии, сопряженные с так называемой

«поведенческой экономикой», демонстративным потреблением, манипулированием и контролем (под влиянием цифровизации и агрессивной рекламы СМИ и интернет-источников) над поведением и сознанием потребителей разных стран.

Очевидно, что в цивилизационной гонке победит не рационалистическая и не ресурсно-ориентированная, а культурно-эколого-инновационная экономика, выстраивающая наиболее конкурентоспособную в мире систему образования, воспитания, науки, технологии, социальной защиты и охраны природы. При этом значительная часть имеющихся ресурсов должна направляться не на материальное производство, формирование общества массового потребления и оцифрованной оболваненной и манипулируемой стаи потребителей, а на создание общества творческого человека-новатора высокой образованности, нравственности и культуры. Взаимопроникновение ценностей разных культур – залог бескровной интеграции общества и единственная возможность создания государства благосостояния и достижения модели устойчивого развития в современном мире Нового Просвещения. В этом процессе основополагающую роль призван играть институт образования-воспитания-развития человека, подкрепленный экономическим механизмом страхования и пенсионного обеспечения, ориентированный на ответственное инвестирование институтов, объединенных общей моделью ценностей и смыслов модифицированной теории и практики государства благосостояния.

Сегодня перед Россией стоит задача построения новой модели российского общества, ее ценностного ядра, и разработки реальных путей создания российского государства благосостояния и целеполагания устойчивого развития планеты Земля. Именно такой проект ценностной ориентации может стать глобальной задачей

как современной России, так и всего мира. Особую роль при объединении указанных цивилизационных моделей, модернизации целей устойчивого развития и концепции государства благосостояния призвана играть интенсивно количественно-качественно развивающиеся гуманистически-ориентированные системы здравоохранения и образования Человека, включая его важнейшую финансово-страховую составную часть, так как финансы образуют кровеносную систему экономики, страхование служит институтом социальной и финансовой защиты народа, а образование вообще и страховое образование в частности, в контексте ликвидации и гуманитарной, и финансовой безграмотности, дает основу для формирования уверенности в завтрашнем дне как важнейшей составной части теории государства благосостояния.

Одновременно перед учеными и практиками встает задача расширения применения принципов социально ответственного устойчивого развития в деятельности компаний и корпораций финансового сектора – страховых компаний и пенсионных фондов – как системообразующих институциональных инвесторов и важнейшего элемента устойчивости экономики разных стран мира [17].

#### Заключение и перспективы исследования

Перед человечеством стоит фундаментальная гуманистическая задача модификации основополагающей парадигмы сохранения человеческой цивилизации: теорий устойчивого развития и концепций государства благосостояния. Это возможно при оценке роли четырех компонент этих теорий: 1) взаимопроникновения восточно-западной системы ценностей и целей; 2) сохранения социального, культурного и научно-техничко-технологического многообразия при осознании значения культуры, образования и ведущих отраслей Индустрии 4.0 (исследования и разработки, ИКТ, медицины, фармакологии и биотехнологии, которые объединены концептом природо-подобных технологий, искусственного интеллекта и пр.) в формировании инновационного типа экономического роста и интеллектуального, социально-ориентированного Общества 5.0; 3) основополагающей роли института образования-воспитания-развития человека в Новом Просвещении современного общества; 4) особой роли России как носительницы ценностного ядра и новой концепции государства благосостояния, применимой для российского и мирового сообщества.

---

#### Литература:

1. Катасонов, В. Ю. История как Промысл Божий / В. Ю. Катасонов, В. Н. Тростников, Г. М. Шиманов. М. : Институт русской цивилизации : Изд. дом «Кислород», 2016.
2. Катасонов, В. Ю. Православное понимание общества. Социология Константина Леонтьева. Историсофия Льва Тихомирова / В. Ю. Катасонов ; отв. ред. О. А. Платонов. М. : Институт русской цивилизации, 2015.
3. Мельянцев, В. А. Восток и Запад во втором тысячелетии: экономика, история и современность / В. А. Мельянцев. М. : Изд-во МГУ, 1996.
4. Zahodne, L. B. Columbia University Differing Effects of Education on Cognitive Decline in Diverse Elders with Low Versus High Educational. *Neuropsychology* 2014 / Laura B. Zahodne,

Yaakov Stern and Jennifer J. Manly // American Psychological Association 2015. Vol. 29, no. 4. P. 649–657. URL: <https://www.apa.org/pubs/journals/features/neu-0000141.pdf>.

5. Технологии в образовании и образовательные технологии в цифровую эпоху. URL: <https://zen.yandex.ru/media/nplus1/tehnologii-v-obrazovanii-i-obrazovatelnye-tehnologii-v-cifrovuiu-epohu-5d2deb5acfcc8600ad79f05e>.

6. Информационные и коммуникационные технологии в образовании : монография / под ред. Бадарча Дендева. М. : ИИТО ЮНЕСКО, 2013.

7. Методология современной образовательной деятельности. Издание НИЦ «Открытое знание». Н. Новгород, 2018.

8. Цифровое общество в культурно-исторической парадигме. М. : Изд. Мир, 2019.

9. Вербицкий, А. А. Цифровое обучение: проблемы, риски и перспективы / А. А. Вербицкий // Электронный научно-публицистический журнал Homo Cyberus. 2019. № 1.

10. Ваганов, И. Антиобразование будущего / Иван Ваганов. URL: <http://katyusha.org/view?id=10345>.

11. Кузнецова, Н. П. Устойчивое развитие и концепция государства благосостояния в условиях глобализации. Философия человека в историческом контексте / Н. П. Кузнецова // Сборник научных статей. Изд-во РГПУ им Герцена. СПб., 2019 С. 123–132.

12. Кузнецова, Н. П. Проблема развития ценностных ориентиров современных славянских детей в контексте концепции государства благосостояния и приоритетных целей устойчивого развития / Н. П. Кузнецова, Е. К. Маранцман // Этнос и судьбы в современном социуме: теория и практика : коллективная монография / Министерство образования Республики Беларусь, Брестский государственный технический университет, Кафедра белорусского и русского языков, Научно-исследовательская лаборатория по социокультурным проблемам пограничья ; под ред. М. П. Жигаловой. Брест : БрГТУ, 2020. С. 188–192.

13. Дроздова, Н. П. История построения государства благосостояния в России-СССР / Н. П. Дроздова // Государство благосостояния и его социально экономические основы / под ред. Н. А. Кузнецовой, Н. П. Дроздовой. СПб., 1998. С. 121–136.

14. Неймарк, М. Кризис либеральной модели миропорядка и будущее Евросоюза / Марк Неймарк // Современная Европа. 2018. № 1. С. 26–35.

15. Esping-Andersen, G. The Three Worlds of Welfare Capitalism / G. Esping-Andersen. Cambridge, Polity Press, 1990. P. 35–54.

16. Литвак, Н. В. Образование как вид информационной борьбы / Н. В. Литвак // Страхование дело. 2016. № 11.

17. Белинская, Л. В. Страхование компании и пенсионные фонды – системообразующие элементы устойчивого развития / Л. В. Белинская, Н. П. Кузнецова, Ж. В. Писаренко // Страхование в информационном обществе – место, задачи, перспективы : сборник трудов XX Международной научно-практической конференции. В 2 т. / Владимирский государственный университет им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. Владимир, 2019.

# Цифровизация страхового рынка КНР: задачи, проблемы и перспективы

Ван Вэньтао,

аспирант кафедры управления рисками и страхования, Санкт-Петербургский государственный университет

Wang Wentao,

Postgraduate Student of the Department of Risk Management and Insurance, Saint Petersburg University

wwtsen@yandex.ru

Digitalization of the PRC Insurance Market:  
Tasks, Problems and Prospects

*Статья ставит своей целью исследование цифровизации страхового рынка КНР. Предметом статьи являются общественные отношения, возникающие в процессе цифровизации данного рынка. Рассматриваются цифровые инновации в бизнес-моделях страховых компаний Китая и цель и задачи цифровизации страхового рынка КНР. Далее, уделяется внимание проблемам цифровизации страхового рынка КНР и перспективам развития процесса цифровизации страхового рынка КНР. В ходе исследования сделаны выводы, что страховой рынок Китая – крупнейший в мире и по объемам собираемой премии, и по количеству заключаемых договоров. Страховой рынок Китая – перспективный и быстрорастущий по сравнению с рынками развивающихся стран. Стремительное развитие цифровых технологий, таких как большие данные, облачные вычисления, искусственный интеллект и блокчейн, сделали неизбежной цифровизацию страхового рынка.*

**Ключевые слова:** страховой рынок КНР; цифровизация страхового рынка КНР; цифровые инновации; цель, задачи и проблемы.

*The article aims to study the digitalization of the PRC insurance market. The subject of the article is social relations arising in the process of digitalization of this market. Digital innovations in business models of Chinese insurance companies and the goal and objectives of digitalization of the PRC insurance market are considered. Further, attention is paid to the problems of digitalization of the PRC insurance market and the prospects for the development of the process of digitalization of the PRC insurance market. The study concluded that the Chinese insurance market is the largest in the world both in terms of premiums collected and the number of contracts concluded. The insurance market in China is promising and fast growing in comparison with the markets of developing countries. The rapid development of digital technologies such as big data, cloud computing, artificial intelligence and blockchain have made the digitalization of the insurance market inevitable.*

**Keywords:** insurance market of the PRC; digitalization of the insurance market of the PRC; digital innovations; goal, objectives, and problems.

## Введение

**Актуальность исследования.** Опираясь на статистические данные, можно проследить тенденции к росту цифровизации страхового рынка Китая, а также к увеличению количества мелких страховых компаний, которые процесс цифровизации еще не затронул. Следовательно, система

внедрения цифровизации страхового рынка КНР признается одной из приоритетных направлений государственного регулирования. Регулирование данной системы требует от исполнительной власти наличия отлаженных методов проведения государственной политики в области страхового дела.

За последние 70 лет страховая индустрия Китая шла в ногу со временем, придерживалась реформ и инноваций, и достигла хороших результатов в развитии промышленности, сферах обслуживания и поддержке развития реальной экономики. По состоянию на конец 2018 года число страховых организаций достигло 235, при этом размер премиальных доходов и размер активов составил 3,80 трлн и 18,33 трлн юаней соответственно, плотность страхования – 2724 юаня на человека, а глубина страхования – 4,22%. Масштабы страхового рынка превзошли Германию, Францию, Великобританию и Японию и поднялись на второе место в мире в 2017 году. Среди 500 крупнейших компаний мира есть 7 страховых компаний в материковом Китае, который стал самым важным развивающимся страховым рынком в мире.

#### **Степень научной разработанности темы.**

На данный момент существуют различные теоретические подходы к определению элементов системы внедрения цифровизации страхового рынка КНР. Так, Э. С. Гребенщиков считает, что ими должны быть: разработка теоретико-методологического обеспечения процесса цифровизации, выработка стратегии процесса, координация исполнителей, подготовка кадров для процесса цифровизации. В свою очередь, Эрика Крижсан придерживается позиции, что система должна включать в себя внедрение искусственного интеллекта, блокчейна и других инструментов.

#### **Задачи исследования:**

- 1) проанализировать цель и процесс цифровизации страхового рынка КНР;
- 2) изучить цифровые инновации в бизнес-моделях страховых компаний Китая;
- 3) выявить основные проблемы процесса цифровизации страхового рынка КНР;
- 4) разработать рекомендации по развитию процесса цифровизации страхового рынка КНР.

#### **Цель и процесс цифровизации страхового рынка КНР**

Технологический бум особенно быстро ударил по Китаю. Благодаря быстрому увеличению числа пользователей мобильных устройств и интернета, технологические компании создали крупномасштабные экосистемы, обслуживающие сообщество с сильными привычками онлайн-потребления и сильной зависимостью от мобильных устройств [1].

Эти онлайн-экосистемы стали символом китайской технологической эры и вносят значительный вклад в экономику. Быстрый рост числа технологических компаний и быстрый рост онлайн-экосистем основан на сильном поощрении инноваций и поддержке предпринимательства. Наиболее авторитетные технологические фирмы создали онлайн-экосистемы, охватывающие все аспекты жизни, от электронной коммерции до услуг, связанных с образом жизни, и финансовых услуг. Они достигли масштабов, больших даже по мировым стандартам [2].

Однако в Китае нет зрелых рынков капитала, которые могли бы поддерживать финансовые инновации, а существующие государственные финансовые учреждения не реформируются достаточно быстро. Этот дефицит предложения открыл возможности для китайских игроков в сфере финансовых технологий. Благодаря быстрорастущим онлайн-экосистемам и технически подкованному населению китайские финтех-игроки создали предприятия, которые зачастую крупнее, чем их коллеги на зрелых рынках, в таких областях, как инвестирование, финансирование, платежи и инфраструктура, а также страхование.

Таким образом, Китай находится в авангарде инноваций в сфере финансовых технологий, используя большие уникальные онлайн-экосистемы и разрабатывая самые современные продукты. Страховщики, осо-

бенно те, которые растут вместе с онлайн-экосистемой, используют новейшие технологии, чтобы лучше обслуживать население, которое начинает осознавать преимущества страхования. Они также поставляют продукты для покрытия рисков, связанных с новыми технологическими экосистемами.

По прогнозам, к 2030 году общие страховые премии Insuretech в Китае достигнут более 1,1 трлн юаней (174 млрд долл. США). Их можно разделить на следующие сегменты:

- онлайн-распространение традиционных страховых продуктов (например, продажа автострахования в интернете): 747 млрд юаней;
- обновления существующих страховых продуктов (например, новые полисы медицинского страхования или телематика): 197 млрд юаней;
- экосистемно-ориентированные инновации новых страховых продуктов (например, страхование возврата груза, страхование задержки рейса): 202 млрд юаней [3].

Мы видим три фазы в развитии бизнес-модели Insuretech в Китае:

- первая волна началась с технологических улучшений в цепочке создания стоимости традиционной бизнес-модели страхования. Это означает использование цифровых технологий как способа для улучшения и оптимизации существующих процессов и продуктов. Эту волну в значительной степени поддерживают традиционные операторы. В этой модели ценность технологий состоит в основном в цифровом распространении и оптимизации операций;
- вторая волна использует передовые технологии для интеграции страховых продуктов в существующие онлайн-экосистемы, выявляя потребности потребителей и создавая индивидуальные продукты, отвечающие этим потребностям. Эта волна, которую мы также называем революцион-

ной Insuretech, потребует прорывных технологий и будет в значительной степени вызвана новыми начинающими игроками. Ценность, создаваемая в этой модели, заключается в увеличении проникновения недостаточно распространенных продуктов с использованием технологических преобразований, таких как страхование здоровья или интеграция инновационных продуктов в экосистемы, таких как страхование возврата груза и страхование задержки рейса [4];

- третья волна, скорее всего, выйдет за рамки страхования. Когда механизмы страхования встраиваются в различные экосистемы, они потенциально могут стать центрами сбора данных и информации о клиентах. Благодаря бурному развитию технологий защиты данных и науки о данных игроки Insuretech смогут предоставлять либо услуги инфраструктуры, такие как хранение данных о состоянии здоровья в цепочке блоков, либо полный набор специализированных продуктов финансовых услуг, таких как потребительское финансирование и управление капиталом. Некоторые из наиболее инновационных игроков пилотируют аналогичные модели и некоторые из них достигли первоначального финансового успеха [5].

Наше определение рынка Insuretech включает три сегмента технологических возможностей на страховом рынке:

- интернет-распространение – продажа традиционных страховых продуктов через интернет или мобильные каналы. Вклад технологий на этот рынок заключается в их способности привлекать постоянных клиентов с низкими издержками, повышать эффективность операций и улучшать качество обслуживания клиентов. Конкуренция в этом сегменте исходит от традиционных страховых игроков, таких как PingAn, а также от платформ крупных экосистем,

таких как Alipay и Taobao от Alibaba Group и JD.com [6];

- обновление с учетом технологий – использование технологий для повышения адресности, индивидуальности и динамичности существующих страховых продуктов. Это включает использование технологий для сбора и анализа массивных наборов данных с целью управления и снижения основного риска, а также для оптимизации операций и эффективности требований. Например, и PingAn, и PICC внедряют телематику и готовятся к запуску продуктов UBI (страхование на основе использования), а ZhongAn предлагает страхование от критических заболеваний на основе данных с носимого устройства. В этом сегменте будут участвовать как действующие операторы, так и претенденты с различным опытом, особенно компании с сильными возможностями анализа данных и технической способностью адаптировать новые технологии и оптимизировать текущие операции [7];

- экосистемно-ориентированные инновации – использование аналитики данных для удовлетворения потребностей во встроенных экосистемах, которые в настоящее время не удовлетворяются. Например, онлайн-потребители не могут физически пощупать или попробовать товар, поэтому они часто чувствуют неуверенность или риск при покупке. За небольшую плату (в среднем 0,4 юаня, или 0,06 долл. США) страхование возврата при доставке покрывает расходы на возврат нежелательных товаров и снижает страх потребителя перед покупкой нежелательного товара. Эта бизнес-модель требует полного понимания потребностей потребителей в каждой экосистеме. Это также требует способности анализировать большой объем динамических данных экосистемы для создания правильной модели ценообразования, а также технологиче-

ских операций для автоматизации процессов и высочайшего уровня инноваций [8].

В последнем сегменте покрытие ранее не подлежащих страхованию рисков снижает опасения потребителей и, следовательно, помогает стимулировать будущий рост экосистемы. Ключевые свойства экосистемно-ориентированного страхования включают в себя:

- страхование снимает беспокойство, предоставляя потребителю дополнительный уровень гарантии во время процесса покупки, оно также может защитить потребителя от личного/имущественного ущерба при использовании внутренних услуг, заказанных через платформу O2O (Online to Offline);

- страхование способствует покупкам и потреблению за счет беспрепятственного возврата товаров, снимая беспокойство о покупке товаров, которые могут оказаться нежелательными. Интернет-покупатели могут приобрести несколько товаров, которые они хотели бы попробовать, не выходя из дома, и просто вернуть неудовлетворительные товары без дополнительных затрат;

- страхование улучшает пользовательский опыт за счет снижения частоты споров, вызванных неудовлетворительными продуктами, и повышения качества обслуживания. Это может включать автоматический подбор продуктов для возврата от клиентов с высоким рейтингом, когда рейтинги основаны на аналитике, предоставляемой страховой компанией, в отношении таких вещей, как обнаружение мошенничества и кредитные рейтинги [9].

Это создает благоприятный цикл, в котором страховщики непрерывно обслуживают потенциальные потребности потребителей в экосистеме, а экосистема выигрывает от более высокого уровня удовлетворенности клиентов и увеличения потребления.

Комиссия по регулированию страхования Китая (CIRC), регулятор страхового рынка в Китае, управляет на основе трехуровневой нормативной базы:

- общенациональный контроль лицензий;
- согласование характеристик продукции и цен;
- контроль входа на рынок для каждой провинции [10].

Существует ряд тенденций, касающихся регулирования Insuretech.

1. Прогресс в стимулировании инноваций.

- Утверждаются только онлайн-лицензии на страхование.
- Региональный доступ для инновационных страховых продуктов разрешен. Например, страхование возврата груза и задержки рейса может быть распространено среди клиентов по всей стране, в то время как страховщикам по-прежнему необходимо получить разрешение от местных регуляторов на автострахование.
- Коренные изменения в C-ROSS сделали более выгодным с точки зрения риска предпочтение розничному страховому бизнесу. Например, страхование простых рисков, таких как автострахование, требует меньше капитала, чем коммерческое страхование.
- За последнее время было выдано намного больше страховых лицензий. Это упрощает использование будущих возможностей перекрестных продаж, поскольку страховщик с одной лицензией может подать заявку на получение другой лицензии быстрее и проще, чем раньше.
- CIRC прилагает усилия для стимулирования инноваций и увеличения проникновения розничного страхования.
- В области медицинского страхования он предлагает налоговые льготы и поощряет технологические инновации, такие

как страхование, связанное с носимыми устройствами.

2. Различия в нормативных ограничениях между новыми и существующими продуктами.

Новые продукты, такие как страхование возврата при доставке и разовое страхование от несчастных случаев и страхование ответственности, могут быть запущены быстро после подачи заявки в CIRC. Регулятор принимает широкий спектр методов ценообразования и андеррайтинга, делающий возможными такие инновации, как динамическое ценообразование и андеррайтинг.

Зрелые продукты, такие как автострахование, регулируются как местными, так и национальными регуляторами, и их трудно разрушить в краткосрочной перспективе. Однако барьер для инноваций в медицинском страховании ниже, чем для автострахования, в основном потому, что страхование здоровья имеет меньший пул страховых взносов, а у правительства есть нормативная программа для увеличения проникновения.

3. Мандат «инклюзивного страхования».

Более высокий уровень образования и финансовой грамотности помогают людям понять преимущества страхования. Китай расширяет страхование как ключевой инструмент защиты и финансового планирования для масс. Учитывая доминирующую роль технологий и мобильной связи на потребительском рынке, «инклюзивное страхование» в Китае будет в основном доступно через цифровые каналы.

Цифровые инновации в бизнес-моделях страховых компаний Китая

Чтобы воспользоваться рыночными возможностями, очень важно иметь правильную бизнес-модель. В ходе цифровой революции технологии проникли в бизнес-мо-

дели страховых компаний и вызвали рост Insuretech.

В настоящее время одним из основных факторов трансформации финансового сектора экономики являются современные цифровые технологии, используемые различными финансовыми институтами и ведущие к повышению эффективности их деятельности [11].

Первый этап: разрешение технологий.

Традиционная модель страхования основана на удовлетворении четких и ощутимых потребностей клиентов путем предоставления однородного продукта. Цены определяются с использованием актуарных моделей и анализа статистики и исторических данных. Чтобы продавать статичный и однородный продукт, необходимы большие команды продаж, которые будут стимулировать продажи и увеличивать долю рынка. Также необходимы большие группы оперативной поддержки, что делает традиционную бизнес-модель требовательной как к активам, так и к персоналу.

Традиционные игроки сейчас используют цифровые технологии для улучшения своих процессов и продуктов. Одним из примеров стали онлайн- и мобильные каналы распространения, которые сокращают потребность в торговом персонале. Другой – автоматизированная обработка претензий, которая сокращает персонал, снижает расходы и повышает операционную эффективность. Однако это делается без нарушения основ традиционной бизнес-модели страхования. Организационная инерция означает, что некоторые традиционные игроки всё еще не могут полностью использовать возможности цифровых каналов для распространения.

Новые претенденты также пытаются стимулировать инновации существующих продуктов, используя силу в соединении экосистем и гибкость при внедрении новых

технологий. Кроме того, новые претенденты начинают сотрудничать с традиционными игроками, например, ZhongAn и PingAn совместно осуществляют распределенное онлайн-страхование автомобилей в некоторых провинциях.

Второй этап: интеграция экосистемы.

В бизнес-модели интеграции экосистемы компании Insuretech создают универсальный механизм аналитики и обработки, который может беспрепятственно работать в каждой онлайн-экосистеме. Этот механизм действует как связующее звено между экосистемой и страховщиком, собирая данные о потребителях из экосистемы; применение аналитики для создания и обработки индивидуальных страховых продуктов на основе сценариев; и обработка претензий с помощью технологий автоматизации.

Эта разрушительная бизнес-модель ориентирована как на активы, так и на людей, и стала прямым результатом инноваций Insuretech. Он основан на способности компаний Insuretech интегрироваться в существующие онлайн-экосистемы, а затем определять потребности потребителей и создавать индивидуализированные продукты, отвечающие этим потребностям.

Ключ к успеху – это умение:

- использовать аналитику и технологии для получения информации о клиентах, которую невозможно найти в исторических данных, и использовать эту информацию для создания инновационных страховых продуктов. Например, использование данных с носимых устройств может помочь страховщикам получить представление о личном здоровье, которое не могут предоставить исторические данные. Эти сведения можно использовать в дальнейшем, чтобы предлагать продукты, цены на которые соответствуют уровню риска и состоянию здоровья застрахованного лица;
- использовать большие данные для

разработки функций продукта и предложения динамических цен для конкретных сценариев. Например, Helijia – это сервис онлайн-офлайн, который обеспечивает маникюр по вызову в домах клиентов. Безопасность поставщика услуг и потребителя находится под угрозой из-за множества неизвестных в этом сценарии, и продукт страхования от несчастных случаев может застраховать от этих рисков. Цена определяется динамически с учетом таких факторов, как исторические рейтинги поставщиков услуг и частота, с которой потребитель покупает такие услуги;

- осуществлять доставку и обработку страховых требований в цифровом виде, как правило, в сочетании с поведением клиентов в экосистеме. Это неотъемлемая часть опыта. Например, выплата по риску задержка рейса производится, когда рейс задерживается на определенное время, обычно более двух часов. Эта страховка приобретается в цифровом виде и выплачивается в цифровом виде. Механизм автоматизированной обработки берет на себя все рабочие задачи, используя данные о полетах и покупках.

Ниже приведен пример продукта страхования возврата при доставке, который показывает, как участники Insuretech разрабатывают инновационные страховые продукты в рамках модели интеграции экосистемы.

Рынок онлайн-покупок и мобильных покупок в Китае составляет 6 трлн юаней (1 трлн долл. США), при этом одежда составляет большую часть. Средняя стоимость транзакции одежды на Taobao составляет 60 юаней (10 долл. США), а средняя стоимость доставки составляет около 12 юаней (2 долл. США). Покупка одежды в интернете сопряжена со следующими проблемами: покупатели могут ошибиться с размером; они не уверены в используемом

материале; и часто они просто не знают, понравится ли им доставленный товар. Поскольку средняя стоимость доставки составляет почти 20% от стоимости транзакции, возврат товаров требует значительных затрат. Поэтому, когда было введено страхование возврата при доставке, это вызвало большой резонанс как у потребителей, так и у продавцов. Страхование возврата при доставке стоит в среднем 0,4 юаня (6 центов США) и автоматически оплачивает стоимость доставки при возврате продукта. Платеж инициируется автоматически, когда продавец утверждает возврат продукта. В этом случае страховой продукт устранил болевые точки как для потребителя, так и для продавца:

- потребителям больше не нужно было беспокоиться о том, что им не понравится приобретенный ими продукт, потому что за символическую плату они могли приобрести страховку при доставке и вернуть продукт без дополнительных затрат;

- продавцы тратят меньше времени на споры о возврате товаров. Они также могли приобрести страховку возврата при доставке для своих клиентов за символическую плату, позволяя клиентам свободно возвращать продукты, которые им не нравились.

Компания ZhongAn Insurance и Alibaba совместно разработали этот продукт. К 2015 году он стал рынком с оборотом 1,1 млрд юаней (0,17 млрд долл. США), а пиковый объем достиг 100 млн юаней (15 млн долл. США) 11 ноября 2015 года – в «черную пятницу» Китая. В то же время объем электронной коммерции на Taobao вырос на 35% благодаря возросшей готовности потребителей покупать товары в интернете. Это пример того, как инновационный страховой продукт может принести пользу и страховщику, и экосистеме, которую он обслуживает.

Основные игроки, использующие эту модель, – это не действующие игроки, а скорее новички с сильным опытом работы в интернете. Эти новаторы предоставляют основанные на сценариях и ориентированные на клиента продукты в качестве поставщиков страховых услуг только через интернет. Эти страховщики интегрируются в экосистемы и используют методы больших данных для анализа поведения и потребностей потребителей.

Группа разработчиков, возглавляемая менеджером по продукту, затем использует эти знания для разработки продуктов на основе сценариев. Они запускаются быстро и повторяются несколько раз для оптимизации цен и улучшения характеристик продукта. Они используют оптимизированные операции с использованием автоматизированных механизмов, которые обрабатывают десятки тысяч политик и требований в секунду.

Третий этап: будущие производные расширения.

По мере роста потребности в страховых продуктах игроки могут встраиваться практически во все технологические экосистемы, предоставляя каждой из них определенные услуги, используя при этом один и тот же механизм аналитики и обработки. Такой подход обеспечит доступ к огромному массиву данных о потребителях и создаст возможности для анализа и оптимизации продуктов в различных экосистемах. По мере того как модель интеграции экосистемы расширяется и накапливает данные, начинают становиться возможными интересные бизнес-модели.

Поставщик инфраструктурных услуг: данные, собранные из разных экосистем, чрезвычайно ценны, так как они дают важную информацию о поведении потребителей.

Одна из потенциальных моделей – быть поставщиком кредитных данных. Анализ

нескольких источников данных о потребителях может дать такие показатели, как кредитные рейтинги и вероятность мошенничества.

Другая возможная модель будет использовать технологию цепочки блоков для предоставления личной информации о здоровье клиентов, собранной с помощью носимых устройств, страховых полисов, распознавания изображений и партнерских отношений с больницами.

Поставщик комплексных финансовых услуг: в долгосрочной перспективе при наличии правильных аналитических инструментов данные о потребителях можно будет использовать для предоставления в цифровом виде набора индивидуальных финансовых продуктов. Способность управлять рисками имеет важное значение для финансовых инноваций, а объем данных, собранных из технологических экосистем и страховых продуктов, означает, что управление рисками больше не является узким местом для разработки продуктов. В конечном итоге привлечение клиентов будет полагаться на возможность предоставлять продукты, которые им действительно нужны, и страховщики, интегрированные в экосистемы, должны это хорошо понимать.

Одним из примеров может быть расширение потребительского кредитования за счет использования данных из таких экосистем, как путешествия, веб-сайты с вакансиями, электронная коммерция и носимые устройства. Варианты путешествий предоставляют данные, которые могут указывать на богатство. Сайты вакансий предоставляют информацию, которая может предсказать потенциальную доходность. Данные электронной коммерции показывают привычки тратить, которые дают ключ к пониманию способности управлять деньгами. А данные о носимых устройствах дают представление о состоянии здоровья потре-

бителя, которое связано с платежеспособностью. Такие данные можно использовать для составления полной картины рисков, связанных с заемщиком. Эта картина затем может помочь определить процентные ставки и динамически устанавливать цены на продукты таким образом, чтобы минимизировать процентные ставки по умолчанию.

Еще одна идея – услуги по управлению активами. Данные по продуктам страхования жизни, носимым устройствам, электронной коммерции и потребительскому кредиту являются индикаторами уровня жизни, благополучия и привычек в расходах. Все они могут использоваться для определения склонности человека к риску. Технология, которая сопоставляет продукты управления благосостоянием с правильным профилем риска, повышает удовлетворенность клиентов и увеличивает продажи.

Эта модель в конечном итоге выведет участников Insuretech за рамки страхования, превратив их в ориентированных на клиента поставщиков цифровых услуг. Некоторые участники Insuretech, такие как ZhongAn Insurance, пилотировали эту модель на отдельных рынках. В настоящее время они в основном работают в сфере финансовых услуг, предоставляя такие продукты, как страхование возврата груза, страхование от задержки рейса, автострахование, точное медицинское страхование, индивидуальное кредитное обеспечение и потребительское финансирование. Тем не менее в будущем у них есть потенциал для работы на рынке нефинансовых услуг, предоставляя данные о кредитах, здоровье и автомобилях.

#### Проблемы цифровизации страхового рынка КНР

Несмотря на длительный период относительной стабильности в отрасли и продол-

жающееся общее укрепление избыточного капитала, устойчивый и прибыльный рост был недостижим для большинства страховых компаний. Там, где ранее наблюдался рост, он произошел в основном в результате отъема доли рынка у конкурентов или на более развивающихся рынках. Чаще всего этот рост обошелся дорого каждой страховой компании.

Проблема – или, по сути, возможность – пробела в охвате остается в основном без каких-либо реальных улучшений. Обещания новых бизнес-моделей по привлечению малообеспеченных и незастрахованных остаются невыполненными. Слишком много клиентов по-прежнему сложно застраховать из-за преобладающей структуры продуктов и затрат. Общеизвестна необходимость упрощения продуктов, равно как и необходимость перехода к страхованию на основе того, чего хотят клиенты (а не того, что страховщики считают, что они могут продавать). Тем не менее подлинный прогресс был анемичным.

Ничего из этого не ново, но на этот раз все по-другому. Передовые технологии столкнулись с давними проблемами клиентов, создав, как мы полагаем, серию глубоких, длительных и системных проблем для страхования.

Страхование – это не то, что люди любят покупать. Его приобретение заставляет клиентов сталкиваться с непростыми реалиями. Для его сохранения требуются денежные затраты, часто с небольшой отдачей, кроме как страховки от неопределенного будущего. Конечно, такое хеджирование имеет значительную ценность, но удерживать его в центре внимания оказалось не просто для отрасли, которая в основном работает в ориентированном на продукт, а не в клиентоориентированном режиме.

Тем не менее, учитывая характер продукта, можно подумать, что отрасль будет

делать все возможное, чтобы привлечь клиентов к покупке и страхованию. Однако очень часто поступают наоборот. Клиенты часто должны пройти через агрессивный сбор финансовых и/или медицинских данных, прежде чем они смогут узнать, что покрывает продукт, сколько он стоит и смогут ли они вообще его купить. Тайны деталей продукта по-прежнему сложно расшифровать. Страховые продукты по-прежнему часто основаны на том, что страховщики могут произвести, а не на том, что нужно и что предпочитают клиенты. А большинство процессов сложно оценить.

Сегодня эта ситуация все больше расходится с ожиданиями клиентов. Дизайн, ориентированный на человека, заставил потребителей ожидать гармонии и простоты в своих продуктах и взаимодействии с услугами.

Даже сложные продукты доступны в интернете, что позволяет покупателям сравнивать альтернативы – может быть, не аналогичные, но достаточно близкие – и затем совершать покупку простым и надежным способом. Технологические стартапы взяли эти примеры и внедрили их в сферу страхования, демонстрируя клиентам «искусство возможного» с помощью таких инноваций, как покупка на месте и обработка требований.

На развитом рынке Китая совокупный рост по большинству направлений бизнеса был слабым. Среди индивидуальных страховщиков рост произошел не за счет расширения рынка, а за счет завоевания доли рынка, что часто оказывало влияние на чистую прибыль. В некоторых случаях реальное проникновение страхования фактически сокращается. Потребители сомневаются в релевантности определенных продуктов, особенно тех, которые они не обязаны покупать по закону. Конкуренция по ставкам постоянна на многих направлениях и на

многих рынках. В то же время расходы на маркетинг и распространение продолжают расти.

Пришло время для чего-то нового. Когда традиционные бизнес-модели и операционные модели перестают приносить желаемые результаты, следующим логическим шагом, конечно же, будет изучение альтернатив с большей склонностью к риску.

Там, где встречаются трения клиентов и неиспользованный потенциал прибыли, неизбежно возникают сбои. Сотни InsurTechs появились на мировой страховой арене за последние несколько лет, и многие другие скоро появятся. Все они используют технологии и клиентоориентированные подходы, заимствованные из других отраслей, для устранения болевых точек, открывая окно в трансформированный клиентский опыт.

Ранее мы обсуждали привлекательные возможности китайского рынка Insuretech, обусловленные новыми технологиями и растущими экосистемами. Однако несмотря на то, что существует множество возможностей для нескольких простых продуктов, таких как страхование путешествий и страхование возврата при доставке, многие другие продукты, такие как автострахование и универсальное страхование жизни, сталкиваются с врожденными неопределенностями и проблемами. Рассмотрим их подробнее.

#### 1. Проблемы в сфере маркоэкономики.

Если годовой рост ВВП упадет до 5% или ниже, это окажет значительное влияние на располагаемый доход на душу населения. Это может негативно повлиять на покупательские привычки в отношении товаров с нежестким спросом, таких как автомобили, носимые устройства и подключенные домашние устройства. В результате годовой рост ВВП в этих секторах упадет. Однако располагаемый доход имеет относительно меньшее влияние на инновационные мето-

ды страхования в растущих онлайн-экосистемах: эти онлайн-экосистемы заменяют офлайн-розничное потребление и имеют сильный импульс роста в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

2. Проблемы в нормативном регулировании.

Регулирующий орган в целом поддерживает инновации. Но мы также время от времени наблюдаем примеры консерватизма. Вот несколько конкретных примеров:

- интернет-распространение таких продуктов, как автострахование, универсальное страхование жизни и медицинское страхование, может быть ограничено более строгими нормативными требованиями. Например, регулирующий орган может потребовать более строгого подтверждения через call-центры, прежде чем полис автострахования, приобретенный через интернет, вступит в силу, а регулирующий орган может установить ограничение на гарантированный возврат универсального страхования жизни, распространяемого через интернет. Недавно регулирующий орган остановил универсальную онлайн-жизнь, что считается временной мерой по сдерживанию растущего риска;

- внедрение технологий в страховые продукты, такие как автострахование и медицинское страхование, может быть затруднено, если процесс снижения тарифов замедлится, например, мы заметили, что медленное внедрение телематики вызвано тарифом, установленным регулирующим органом даже после недавней реформы ценообразования автострахования;

- экосистемные инновации могут замедлиться, если регулирующий орган ужесточит требования к утверждению новых продуктов, покрывающих новые незнакомые риски. Например, регулирующий орган прекратил страхование путешествий от смога, которое должно компенсировать

путешественникам непогоду, вызванную смогом.

3. Проблемы в сфере технологий.

Insuretech сильно зависит от будущего развития таких технологий, как большие данные, облачные вычисления, цепочка блоков и искусственный интеллект. (Однако оценка этих технологий выходит за рамки настоящего отчета.) Технологические сбои конкретных платформ также представляют собой риски для отдельных компаний, особенно на этапе наращивания мощности нового предприятия.

4. Проблемы в сфере конкуренции.

В настоящее время в этой сфере преобладают традиционные страховщики и «разрушители». Чтобы конкурировать с «разрушителями», традиционные страховщики могут создавать совместные предприятия с технологическими компаниями, пользуясь преимуществами большого их количества в Китае, или создавать дочерние компании для атаки на этот рынок. Более того, в будущем могут появиться и другие игроки. Производители автомобилей, подключенного дома и 3С (компьютеров, средств связи и бытовой электроники) могут создавать страховые компании для страхования своих продуктов; одноранговые страховщики могут подняться, чтобы покрыть онлайн-сообщества; а большие экосистемы могут застраховаться.

Рынок InsureTech Китая переполнен инновационными стартапами, которые стремятся удовлетворить ряд неудовлетворенных потребностей и проблем между потребителями. По своей природе эти стартапы шустры и адаптивны. Многие из них создают серьезные проблемы для частей традиционной цепочки создания стоимости в страховании. Другие предлагают интересные возможности для ускорения изменений и преобразования клиентских и цифровых возможностей действующих страховщи-

ков при условии, что последние улучшат их способность взаимодействовать с новыми предприятиями значимым образом. Для большинства страховщиков это серьезное мероприятие.

Стоит отметить, что не все InsurTech начинали с мыслей о страховании. Некоторые из них предлагают более обобщенные предложения только для того, чтобы обнаружить привлекательные варианты использования страхования.

### Перспективы развития процесса цифровизации страхового рынка КНР

Успех модели страхования интеграции экосистемы на рынке Insurtech зависит от четырех ключевых перспектив.

1. Перспектива первая – Технические возможности.

Универсальная связь необходима для соединения экосистем и соответствующих сторон с целью получения критически важных данных для разработки продукта и привлечения клиентов. Ключевым шагом для достижения универсального подключения является переход от традиционной технологии, в которой используются мэйнфреймы для централизованной обработки и реляционные базы данных. Его следует заменить новыми технологиями больших данных и облачных вычислений, которые позволяют параллельную обработку данных различных форматов. Такая технология обеспечивает гораздо больший объем хранилища данных, извлечение большего количества разнообразных данных и более быструю обработку данных в различных экосистемах.

Клиентская аналитика помогает страховщикам извлекать информацию из больших объемов новых и динамических данных. Это помогает улучшить качество обслуживания клиентов и лучше удовлетворить потребности клиентов. Передовые аналитиче-

ские инструменты и опытные специалисты по данным имеют решающее значение для эффективного управления взаимоотношениями с клиентами. Специалисты по обработке данных начинают применять инструменты аналитики клиентского интеллекта, такие как нано- и пикосегментация клиентов, прогнозное моделирование и формирование паттернов поведения. Эти аналитические инструменты обеспечивают подробное понимание клиентов и помогают прогнозировать и принимать стратегические решения, основанные на шаблонах и мотивациях, лежащих в основе поведения клиентов.

Динамическое ценообразование позволяет опытным страховщикам разрабатывать индивидуальную и конкурентоспособную ценовую стратегию. Как и в случае с инструментами анализа поведения клиентов, динамическое ценообразование требует расширенных аналитических инструментов для ценообразования и сильных технических команд. По мере того как технология больших данных становится все более распространенной, команда по ценообразованию может применять сложное моделирование эластичности цен, в котором используются сложные алгоритмы машинного обучения. Это может помочь в изучении обширных наборов данных о клиентах и конкуренции.

Управление рисками лежит в основе бизнеса любой страховой компании, поскольку крупные случаи мошенничества или утечки данных могут привести к значительным экономическим потерям и потерям репутации. Для борьбы с мошенничеством искусственный интеллект может отслеживать поведение клиентов при транзакциях и обнаруживать схемы мошеннических транзакций. Искусственный интеллект уже широко используется для обнаружения мошенничества с кредитными картами, и страховщики могут использовать эту технологию для предотвращения актов мошенничества, таких

как ложные страховые выплаты. Кроме того, технология цепочки блоков децентрализует и разбрасывает информацию, поэтому данные могут быть записаны в защищенной форме.

Автоматическая обработка жизненно важна для поддержания жизнеспособности бизнес-модели. Технологии автоматизации необходимы для снижения операционных расходов, когда страховщик тестирует и запускает десятки новых продуктов каждый месяц, обрабатывает миллионы или даже миллиард долларов политик за один день и динамически корректирует цены на основе последних данных и детального анализа поведения клиентов. Ключевым преимуществом автоматизированной обработки является возможность урегулировать претензии без вмешательства человека или даже без участия клиентов. Точная выплата претензий без споров и ошибок будет неотъемлемой частью предоставления услуг с минимальными затратами. Технологии автоматизации также могут использоваться в управлении рисками, например в автоматическом обнаружении мошенничества и предупреждении о ненормальном поведении.

2. Перспектива вторая – операционная модель, похожая на интернет-стартап: традиционная операционная модель делится на такие отделы, как дизайн продукта, ценообразование продукта, маркетинг, продажи, андеррайтинг и урегулирование убытков. Запуск продукта требует длительного процесса, потому что каждый отдел должен дать свое одобрение.

Напротив, операционная модель компании Insuretech должна:

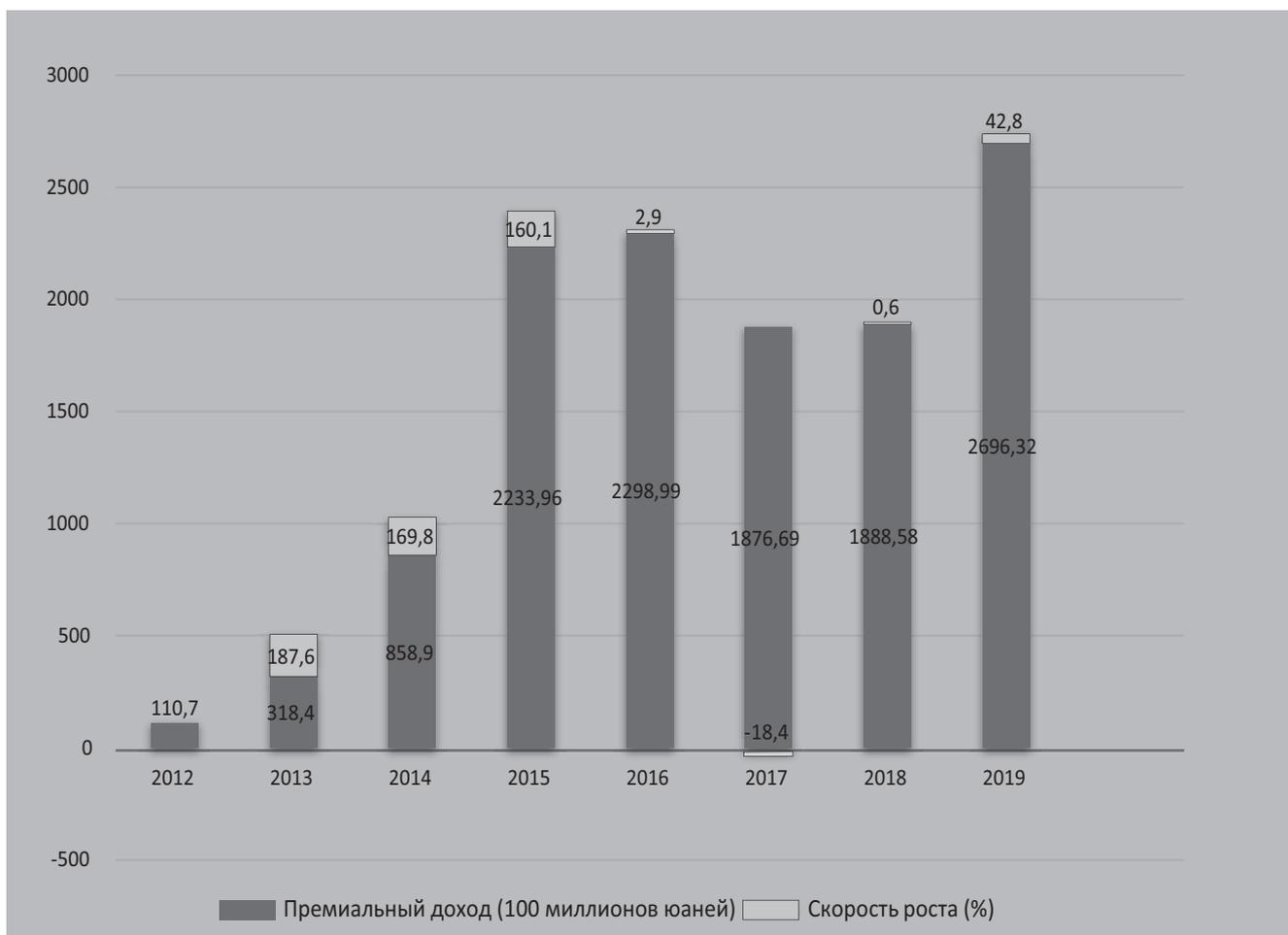
- использовать экономичную культуру стартапов с плоскими рабочими структурами и командами, ориентированными на продукт;
- поддерживать прозрачность и подотчетность всей организации;

- сократить циклы разработки продукта за счет экспериментов на основе гипотез, быстрых итераций и подтвержденного обучения;

- разрабатывать продукты, которые действительно удовлетворяют потребности клиентов, тем самым снижая риски и необходимое финансирование.

3. Перспектива третья – доступ к экосистемам: возможность развивать отношения с технологическими экосистемами является обязательным условием для получения доступа к данным о потребителях и разработки страховых продуктов, отвечающих их потребностям. Такой доступ не обязательно должен быть эксклюзивным, учитывая, что большинство онлайн-экосистем открыты для доступа по своей природе. Однако ранний доступ, беспрепятственное деловое сотрудничество и отношения на высшем уровне могут помочь установить доминирование. Один из примеров – компания ZhongAn, работающая с Taobao на раннем этапе, чтобы получить доступ к своей экосистеме электронной коммерции, а затем внедрять страховку возврата при доставке. Страховая компания Pingan Insurance работала с 58 Daojia, поставщиком услуг по дому, чтобы обеспечить комплексное страхование имущества, которое покрывает ущерб, причиненный домашним работникам домашним хозяйствам. Опыт акционеров будет определяющим фактором в получении такого доступа, за которым последуют сильные команды по развитию бизнеса, личные отношения и знакомство с менеджментом экосистемы и технологической командой.

4. Перспектива четвертая – управление талантами и стимулами: с точки зрения талантов сильная команда будет состоять из технических экспертов, экспертов по страхованию, актуарных экспертов и сильных команд по развитию бизнеса для построения отношений с онлайн-экосистемами. Но для



### Доходы от премиальных интернет-премий и рост в Китае, 2012–2019 гг.

Источник: разработан автором на основе URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-chto-takoe-insurtech>.

того, чтобы удержать лучшие таланты, необходимо внедрять схемы стимулирования и давать талантам возможность расти. Можно наблюдать несколько программ стимулирования в отрасли, которые помогают согласовать личные стимулы и стимулы отделов со стратегическими корпоративными целями:

- каждая бизнес-единица рассматривается как отдельный центр прибыли, чтобы лучше отслеживать производительность и вознаграждать как отдельных лиц, так и группы;
- план покупки акций предлагается всем сотрудникам для мотивации работы и согласования их интересов с интересами акционеров;

- инновации – это ключевой компонент системы ключевых показателей эффективности, предназначенный для поощрения и стимулирования творческих идей.

Можно сделать выводы, что с 2012 года отрасль интернет-страхования демонстрирует неустойчивую тенденцию к развитию. С 2012 по 2015 год масштаб страховых премий быстро увеличивался, из которых темпы роста в 2013 году достигли 187,6%; с 2016 по 2018 год регулирующий орган провел специальную очистку страховых продуктов. С быстрым развитием технологий мобильного интернета клиенты все больше и больше хотят использовать интернет для самостоятельного потребления. Страховые

компании также активно используют сценарии интернета и ресурсы данных для постоянного обновления продуктов [12].

### Заключение

Технологические инновации и растущая популярность электронной коммерции будут постоянно изменять рыночную динамику китайского страхового сектора. Пандемия коронавируса вынудила многих китайских страховщиков пересмотреть свои цифровые возможности в области продаж, андеррайтинга, оценки рисков и требований. Ожидается, что страховщики будут более активно внедрять новые цифровые технологии для усиления своих долгосрочных конкурентных преимуществ.

Операционные модели и модели распределения страховщиков будут продолжать развиваться, поскольку интернет-бум и растущая популярность смартфонов изменили покупательские привычки китайских потребителей за последнее десятилетие. Страховщики станут более активными в налаживании партнерских отношений со сторонними интернет-платформами, включая социальные сети, платформы электронной коммерции и профессиональных онлайн-страховых посредников, чтобы расширить свой охват рынка

Инновации в продуктах жизненно важны для успеха и расширения цифрового страхования в Китае [14]. Разработка новых продуктов будет во многом зависеть от степени интеграции цифровых технологий

и практики страхования. Ожидается, что страховщики будут применять новые технологии, такие как Big Data и искусственный интеллект, для своевременной разработки новых и инновационных продуктов для удовлетворения потребностей своих клиентов [15]. Тем не менее считается, что авансовые инвестиции в технологии подорвут эффективность страховщиков в ближайшем будущем, несмотря на благоприятные перспективы роста цифрового страхования.

Мы полагаем, что китайский регулятор может ввести дополнительные меры для управления возникающими рисками, связанными с ведением бизнеса через цифровые платформы, если они ожидают, что риски поставят под угрозу финансовую устойчивость страховщиков или подорвут интересы потребителей [16]. В декабре 2020 года были введены новые правила интернет-страхования в Китае, что существенно усложнило работу страховых компаний на китайском рынке.

Страховой рынок КНР – крупнейший в мире и по объемам собираемой премии, и по количеству заключаемых договоров [17]. Страховой рынок Китая – перспективный и быстрорастущий среди рынков развивающихся стран [18]. С вступлением Китая в ВТО страховой рынок еще более расширился, и на китайский рынок вышло большое количество внешнеторговых компаний по страхованию жизни, а также стремительно выросли местные мелкие и средние страховые компании [13].

---

### Литература:

1. Гребенщиков, Э. С. Рабочая модель развития и целевые показатели страхового рынка 2021 год / Э. С. Гребенщиков // Финансы. 2019. № 2. С. 44–47.
2. Гребенщиков, Э. С. Страховой рынок Китая: темпы, масштабы и эксперименты / Э. С. Гребенщиков // Финансы. 2017. № 1. С. 38–44.
3. China: Insurers increase use of digital platforms for insurance transactions. URL: <https://www.asiainsurancereview.com/News/View-NewsLetter-Article/id/75775/Type/eDaily/China-Insurers-increase-use-of-digital-platforms-for-insurance-transactions>.

4. Deloitte Global. The fintech revolution in insurance. URL: <https://www2.deloitte.com/cn/en/pages/financial-services/articles/fintech-revolution-in-insurance.html>.
5. Digital disruption in insurance: Cutting through the noise. URL: <https://www.mckinsey.com/~media/mckinsey/industries/financial%20services/our%20insights/time%20for%20insurance%20companies%20to%20face%20digital%20reality/digital-disruption-in-insurance.ashx>.
6. Krizsan, E. Insuretech boosts China's online insurance market / Erika Krizsan. URL: <https://insurance-factory.eu/insuretech-boosts-chinas-online-insurance-market/>.
7. Wyman, O. China Insuretech industry report 2020 / Oliver Wyman, Cliff Sheng, Zhong An. URL: [https://www.oliverwyman.com/content/dam/oliver-wyman/global/en/2020/oct/OliverWyman\\_ChinaInsuretech.pdf](https://www.oliverwyman.com/content/dam/oliver-wyman/global/en/2020/oct/OliverWyman_ChinaInsuretech.pdf).
8. Technology and innovation in the insurance sector. URL: <https://www.oecd.org/finance/Technology-and-innovation-in-the-insurance-sector.pdf>.
9. Tjun Tang. Why Chinese Insurers Lead the Way in Digital Innovation / Tjun Tang, Michelle Hu, Angelo Candraia. URL: <https://www.bcg.com/publications/2018/chinese-insurers-digital-innovation>.
10. Wen Wen Chen. China's Insurers Turn To Big Data And Digital Technology For Competitive Edge / Wen Wen Chen, Mark Li. URL: <https://www.spratings.com/documents/20184/0/China+Insurers+Turn+To+Big+Data+And+Digital+Technology+For+Competitive+Edge/fd4388f0-67f8-4d46-9185-d057d00eee23>.
11. Белозеров, С. А. Развитие рынка insurance в России / С. А. Белозеров // V Всероссийская научно-практическая конференция «Устойчивый Север: общество, экономика, экология, политика», 24.09.2019. С. 47–50.
12. URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-chto-takoe-insurtech>.
13. 中国保险业发展报告. 孙祁祥. 北京: 北京大学出版社, 2021 (Отчет о развитии страховой индустрии Китая. Sun Qixiang. Beijing: Peking University Press, 2021.)
14. 中国商业保险市场创新研究 / 张琳, 曹龙骥著. 北京: 中国金融出版社, 2017. (Исследование инноваций на рынке коммерческого страхования Китая / Чжан Линь, Цао Лунци. Пекин: China Finance Press, 2017.)
15. 区块链与人工智能: 数字经济新时代 / 高航, 俞学励, 王毛路著. 北京: 电子工业出版社, 2018. (Блокчейн и искусственный интеллект: новая эра цифровой экономики / Гао Ханг, Ю Сюэмай, Ван Маолу. Пекин: Electronics Industry Press, 2018.)
16. 大数据金融 / 刘晓星著. 北京: 清华大学出版社, 2018. 285–290 (Финансирование больших данных / Лю Сяосин. Пекин: Изд-во Университета Цинхуа, 2018. С. 285–290).
17. 中国保险行业及中介模式发展分析报告2018 / 徐晓华, 蒋铭编著. –北京: 中国金融出版社, 2018. (Отчет об анализе развития страховой отрасли и модели посредничества в Китае за 2018 год / Сюй Сяохуа, под редакцией Цзян Мин. Пекин: China Finance Press, 2018.)
18. 保险蓝皮书: 中国保险市场发展分析. 2017 / 寇叶富等主编. –北京: 中国经济出版, 2017. 270–271 (Синяя книга по страхованию: анализ развития страхового рынка Китая. 2017 / под ред. Коу Ефу и др. Пекин: China Economic Publishing, 2017. С. 270–271.)

# Роль страхования в обеспечении устойчивого развития экономики в условиях пандемии

(к итогам XXII Международной  
конференции по страхованию)

Role of Insurance in the Guarantee  
of Sustainable Economic Development  
under the Conditions of the Pandemic

(The Outcome of the 22<sup>nd</sup> International  
Conference on Insurance)

**Злобин Евгений Валентинович,**

кандидат исторических наук,  
доцент, чл.-корр. РАЕН,  
Всероссийский союз  
страховщиков

**Zlobin Evgenii V.,**

Candidate of Historical Sciences,  
Associate Professor,  
All Russian Union of Insurers

zlobinev@mail.ru

SPIN-код: 9498-6779

**Юлдашев Рустем Турсунович,**

доктор экономических наук,  
профессор, академик РАЕН,  
МГИМО МИД России

**Yuldashev Rustem T.,**

Doctor of Economic Sciences,  
Professor, MGIMO University

Rustem\_yuldashev@mail.ru

SPIN-код: 7922-8513 ID 103612

*В статье подводятся итоги традиционной международной конференции по страхованию, которую провели Всероссийский союз страховщиков при участии МГИМО. На конференции рассматривались: роль страхования в обеспечении устойчивого развития, состояние страхового рынка России в условиях пандемии, влияние цифровизации на страховой рынок, проблемы подготовки кадров. В ее работе приняли участие представители Госдумы, Минфина, Пенсионного фонда России, Финансового уполномоченного, университетов России и некоторых стран зарубежья. Конференция стала самым значимым событием 2021 года в страховой науке.*

**Ключевые слова:** конференция по страхованию; устойчивое экономическое развитие; цифровизация; страховой рынок России; страхование.

*In the article are summed up the sums of traditional international conference on the insurance, which conducted the All-Russian union of insurers with the participation MGIMO. They were examined at the conference: the role of insurance in the guarantee of Sustainable development, the state of the insurance market of Russia under the conditions of pandemic, the influence of digitalization on the insurance market, the problems of training personnel. In its work participated the representatives of the State Duma, Ministry of Finance, Pension fund of Russia, Financial Ombudsman, the universities of Russia and some foreign countries. Conference became the most significant event of the 2021 year in the insurance science.*

**Keywords:** insurance conference; Sustainable economic development; digitalization; Russian insurance market; insurance.

Всероссийский союз страховщиков при участии МГИМО (Университет) МИД России организовал и провел традиционную ежегодную XXII Международную научно-практическую конференцию, посвя-

щенную актуальным проблемам страховой науки и практики в России «Страхование, образование и наука». Тема конференции 2021 г.: «Трансформация страховой индустрии для устойчивого развития в новых

условиях». Конференция проходила виртуально в ZOOM. Это уже вторая такая конференция, которая организуется ВСС на базе учебного учреждения, что позволяет надеяться на закрепление данной традиции.

В ходе подготовки конференции были оповещены сотни учебных учреждений РФ и стран ближнего зарубежья, создан специальный сайт. В результате форум получился достаточно представительным и масштабным, к его началу зарегистрировалось более 150 участников, включая более 25 докторов наук, профессоров, около 90 кандидатов наук. Среди них 10 заведующих кафедрами и один проректор экономического университета. Участники представляли более 40 учебных учреждений из различных регионов России от Владивостока до Калининграда. Были также представители Ирана, Китая, Вьетнама (все три страны – впервые), Литвы, Украины, Белоруссии.

Научная программа конференции включала два пленарных заседания, семь секционных, а также круглый стол, посвященный основателю Всероссийского научного страхового общества, профессору Е. В. Коломину, который в 1999 году с 1-й конференции в Самаре заложил традицию проведения этого ежегодного форума страховой науки и образования.

На заседаниях сделано порядка 60 докладов и сообщений. К открытию конференции напечатан сборник трудов, включавший 59 статей страховой тематики. В работе конференции приняли участие представители Государственной думы (впервые), сотрудники Минфина РФ, Пенсионного фонда России, профессиональных объединений страховщиков, других государственных и общественных организаций, а также преподаватели учебных учреждений, ведущие подготовку специалистов для финансовой сферы.

Конференция стартовала с двух приветствий, которые важны с точки зрения позиционирования форума как ведущего события года в российской страховой науке. Это приветствие от Президента Российского союза ректоров, ректора МГУ им. М. В. Ломоносова **В. А. Садовниченко** (его огласил зав. кафедрой экономфака **И. Б. Котлобовский**). И выступление, а по сути, развернутое приветствие, председателя комитета по финансовому рынку Госдумы России, председателя Совета банковской Ассоциации «Россия» **А. Г. Аксакова**. Впервые представитель законодательной власти такого уровня выступал перед участниками.

Если проанализировать содержание прозвучавших докладов, то можно выделить две основные темы, красной нитью прошедшие через все заседания. Прежде всего, это концепция устойчивого развития, ESG (Environmental, Social, Governance), которая и определила основную тематику конференции. И роль страхования в реализации заявленных ООН принципов устойчивого развития. Вторым важным направлением стало обсуждение влияния цифровизации на все стороны деятельности страхового рынка. В отличие от предыдущей конференции сформировалась и успешно работала также секция, посвященная подготовке кадров страховщиков и финансовой грамотности. Далее мы попытаемся осветить содержание наиболее интересных выступлений по данной тематике.

Устойчивому развитию был посвящен, в частности, стартовый доклад президента ВСС **И. Ю. Юргенса**, который подробно остановился на перспективах внедрения принципов устойчивого развития в России и влиянии финансовых институтов на этот процесс. Предпосылками к разработке парадигмы устойчивого развития стало исчерпание биоресурсов, включая исчезнове-

ние десятков видов растений и животных, перенаселение, рост мирового долга до 281 трлн долл. Всё это требует перехода к более рациональным методам производства, которые сформулированы и одобрены в форме принципов ESG, устойчивого развития ООН, в частности предполагающих реализацию социально ответственного подхода к инвестициям в экономику.

Для нашей страны риски ESG особенно актуальны, поскольку 60% экспорта страны, 40% бюджета и 20% ВВП зависят от экспорта углеводородов. Актуальность разработки «зеленых» программ возрастает и в финансовой сфере. Для финансовых институтов, к примеру, банков, нефинансовая отчетность по ESG приравнивается или будет приравниваться к обычной финансовой отчетности. Для российских страховщиков такие требования еще впереди, а вот западных зеленые подходы уже коснулись. Им, например, запрещено инвестировать резервы в неэкологичное производство. А ведь страховые компании – ключевые игроки на рынке инвестиций. К примеру, в Швейцарии – до 40% инвестиционных вложений осуществляется страховщиками.

Актуальной становится задача по продолжению работы над российской **«Национальной стратегией устойчивого развития»**. Причем в этой области нет противоречий ни с кем – ни с США, ни с Евросоюзом. И несмотря на объявленные санкции, разрядка по этой теме более близка, поскольку стандарты подхода к устойчивому развитию едины у всех государств.

Не надо думать, что проблема рассосется сама собой. Якобы у России достаточно нефти и газа, проживем. Американцы планируют перейти на неуглеродную экономику к 2050 году, Китай – к 2060 году. Докладчик отметил: если мы не поменяем приоритеты в развитии экономики, нас ждет «Аргентинизация» страны. Ее,

Аргентины, экономика была очень успешной первые пять лет после войны из-за высоких цен на зерно, но нежелание и неумение трансформировать и поменять приоритеты в развитии привели страну к экономическому краху. Найти место страхования в новых условиях, построить своеобразный мостик от устойчивого развития – к страхованию – одна из задач перед научным страховым сообществом России. И хотелось бы, чтобы она нашла свое отражение в выступлениях и дискуссиях на конференции.

О важности изучения проблем устойчивого развития говорит и тот факт, что незадолго до конференции в МГИМО при поддержке ВСС был создан Центр устойчивого развития (МЦУР), научным руководителем которого стала и.о. зав. кафедрой управления рисками и страхования **К. Е. Турбина**. В ходе конференции обсуждение парадигмы устойчивого развития продолжилось на секции под ее руководством. Анализ сделанных на ее заседании сообщений и докладов требует отдельной большой публикации.

Конференция не могла обойти стороной общий обзор текущего состояния страхового рынка в условиях цифровизации. Страхование выжило в пандемию – такой вывод можно сделать из выступления представителя «Эксперт РА» **А. Е. Янина**. За 2020 год собрано более 1,5 трлн руб. премии. Снизились сборы по ОСАГО, зато ожидаемо выросло страхование от НС и болезней. Снижение деловой активности и прекращением выездов за рубеж привело к снижению ДМС, страхование грузов, финрисков, зато выросло страхование жизни. Лидер рынка (20%) прежний – СОГАЗ, и никаких иных претендентов на первое место не предвидится. При этом почему-то, по мысли докладчика, речи об олигополии не идет. Якобы рынок является высо-

коконкурентным и жестким при высокой его концентрации. Прогнозируется уход с рынка небольших, в первую очередь региональных СК.

Какие же прогнозы были сформулированы аналитиками агентства? Возможно общее небольшое падение в сегменте pop life. ОСАГО – в целом сохранится. Каско снизится примерно на 2%, что связано со снижением продаж новых автомобилей. Проблема связана с производством микрочипов на Тайване для новых автомобилей. Каско является сопутствующим видом для автокредитования, и снижение покупок новых машин, соответственно, снижает и объемы соответствующих кредитов. Льготная ипотека, об отмене которой заговорила уже даже Счетная палата, приводит к невысоким ставкам по страхованию жизни ипотечных заемщиков. Идет перенасыщение кредитами населения, которое и так уже закредитовано.

В ДМС возможно падение на 5–6%, но рынок может поддержать франшиза, а также розничная коробочная ДМС. Пандемия привела к повышению внимания граждан к своему здоровью. Появилась новая мода в городах – **следить за своим здоровьем**. Скорее всего, произойдет и сокращение расходов предприятий на ДМС (одна из причин – массовый перевод сотрудников на удаленку). В 2020 году этого падения не было видно, поскольку договоры на страхование ДМС заключались в конце 2019 года. В 2021 году это сокращение может отразиться. Необходим лаг в один год, чтобы оценить и посмотреть ситуацию. По страхованию имущества физических лиц могут выручить коробочные продукты, реализуемые через банки. Однако снижение выдачи кредитов и общее падение спроса может нивелировать возможный прирост. Говорить же о каких-то прогнозах в отношении имущества юридических лиц, край-

не сложно, поскольку это неблагодарный вид. Таким образом, надежда на то, что пациент скорее жив, чем мертв, есть. Но дальнейшие перспективы его реанимации зависят уже не столько от самого рынка, а от надвигающейся третьей волны ковида.

Судьбе пенсионного страхования в эпоху цифровизации было посвящено традиционное выступление **А. К. Соловьева**, начальника департамента актуарных расчетов ПФР. Как отметил докладчик, все мы с рождения являемся субъектами пенсионной системы. В России, как и во всех развитых странах, она построена на солидарных страховых принципах. Переход на пенсионную систему, аналогичную западным, планировался к 2030 году. Но возникли новые риски – цифровизация и снижение темпов макроэкономического развития, хотя система высокоэффективна. Это самый сложный объект госрегулирования. В нашей стране и макроэкономика и демография до сих пор зависят от провальных 90-х годов.

Солидарная пенсионная модель во всем мире испытывает серьезные проблемы из-за цифровизации. Социальные последствия перехода на цифру заключаются в полной трансформации рынка труда, поскольку размываются трудовые отношения, наличие которых между работодателем и работником означает, что последний вступает в пенсионную систему. Пенсионные отношения формируются в течение двух поколений. Несколько функций выполняет пенсионный тариф. Прежде всего, это согласование экономических интересов всех участников системы, при этом требования всех ограничиваются. Не всё здесь просто. Например, у нас установлен потолок страховых взносов в 1,5 млн руб. В настоящее время эта цифра совершенно неактуальна, поскольку 2/3 работников получают меньше средней заработной платы по стране.

Интересы работодателя часто противостоят интересам работника, задачам функционирования пенсионной системы, поскольку он заинтересован в снижении заработной платы. В настоящее время для получения права на пенсию в России надо иметь 15 лет страхового стажа, чтобы заработать нужные баллы. В год человек со средней зарплатой может получить не более 4,5 баллов, что не обеспечивает получение им права на пенсию. Пока пенсионную систему спасает помощь государства.

Что происходит в экономике в результате в том числе цифровизации – формируется отсутствие потребности в рабочем процессе. Государство призывает к росту числа самозанятых, а у них должно быть свое место в страховой системе. Возможное решение вопроса – новая парадигма пенсионной системы, замена примата трудовых отношений понятием безусловного базового дохода. Другие вопросы, касающиеся пенсионного страхования и пенсионной реформы, также обсуждались на отдельной секции.

Как меняется теория страхования в эпоху цифровизации? На этот вопрос попытался дать ответ **А. А. Цыганов** (Финансовый университет при Правительстве РФ). Развитие теории страхования собственно и есть то, ради чего и собиралась данная (и все предыдущие) конференция ВНСО. Докладчик отметил, что мир, переживший четыре промышленные революции, вступает в шестой технологический уклад, Россия пока остается по основным параметрам в пятом укладе. Разрыв в какой-то степени нивелируют цифровые технологии. При этом страхование остается (должно оставаться?) неким инвариантом, неизменным при любом укладе. Вопросы теории страхования находят свое отражение в русскоязычной научной литературе, но, по мысли автора доклада, недостаточно в сравне-

нии с зарубежными публикациями. Если сравнить поиск в РИНЦ (в числителе) и в Google (в знаменателе), то число найденных работ и ссылок составит соответственно: по теории страхования 220/5 920 000, по теории страхового фонда 5/691 000, по теории страховой защиты 5/5 810 000. Понятно, что равнозначными печатные работы и ссылки считать нельзя, но эти цифры позволяют получить общее представление.

Начиная с конца 1980-х годов, с начала формирования собственного страхового рынка в России, происходит кардинальное снижение интенсивности обсуждения теоретических вопросов, интерес к страховой теории снижается. В публикациях размываются вопросы теории страхования. Фундаментальные исследования массово приобретают прикладной характер. Взрывной рост числа страховых компаний приводит к тому, что на первый план выходили практические вопросы. В итоге сегодня под страхованием понимается то, что страхованием на самом деле не является! В исследованиях осуществляется разработка математических моделей без привязки к реальным вопросам. Зачастую превалирует псевдоэконометрика с игнорированием реальных отношений и социально-экономической сущности процессов, происходящих на страховом рынке.

А в настоящее время теория страхования должна ответить на новые вызовы, вызванные прежде всего такими факторами, как всеобщая цифровизация, снижение транзакционных издержек договора страхования, приводящая к кризису страховой фирмы как субъекта страхового рынка, появлению альтернативного страхования / расширению страховых отношений (прикрепление к клиникам, «помощь на дорогах», гарантии производителя или продавца и т. п.), широкому распространению межрыночной конкуренции и т. п.

Обработка массивов «больших данных» снижает размытость базового понятия, лежащего в основе всего страхования – страхового риска, приводит к существенно более точным его оценкам (вплоть до его исчезновения как такового). Соблюдение принципов устойчивого развития, изучение которых легло в основу повестки дня нашей сегодняшней конференции, приводит к необходимости формирования новой этики страховщиков.

По мнению авторов, в дополнение докладчика, теория страхования в российских условиях оказалась совершенно невостребованной практическими страховщиками, страховыми компаниями. Страхование в нашей стране развивалось и функционирует по законам «молодого» рынка, модифицированным с учетом российской специфики: сильной коррупционной составляющей, превалированием административного ресурса, сочетания строгости законов с необязательностью их исполнения и пр. Страховая наука и практика оказались оторванными друг от друга. Косвенным подтверждением тому является практически полное отсутствие внимания к научным конференциям ВНСО со стороны страховых компаний. Остается надеяться, что Всероссийский союз страховщиков, как единая саморегулируемая организация страхового рынка, который взял конференцию под свое крыло, сумеет преодолеть эту полосу отчуждения между страховой наукой и практикой.

Вопросы страхового образования и финансовой грамотности в условиях цифровизации были рассмотрены на заседании секции, которая, как правило, была одной из ключевых в рамках проведения конференций. И это понятно. Без своевременной подпитки молодыми кадрами страховая отрасль обречена на вымирание. Но, к сожалению, пандемия внесла свои коррек-

тивы. И на предыдущей конференции в Псковском госуниверситете секция по образованию не сформировалась. Видимо, срочное перенаправление системы преподавания в онлайн-русло занимало у педагогов слишком много сил и энергии. Тем отраднее тот факт, что на текущей конференции и сама секция состоялась, и сообщения на ней были достаточно интересные для страхового научно-педагогического сообщества.

Начало обсуждению положила вице-президент ВСС **Э. Л. Платонова**. Она подчеркнула, что, несмотря на наличие 230 тыс. страховых агентов (на наш взгляд, цифра завышенная), отрасль тем не менее продолжает испытывать потребности в страховых кадрах. И связано это с цифровизацией, внедрением новых технологий и стандартов обслуживания клиентов. В настоящее время Союз, в частности, работает над созданием единого общероссийского реестра страховых агентов.

Доцент ДВФУ (Владивосток) **Л. К. Васюкова** 23 года посвятила практическому страхованию, поэтому ее педагогические приемы и новации основаны на большом практическом опыте. Недаром она стала безусловным победителем Всероссийского конкурса преподавателей страховых дисциплин. Она отметила, что, несмотря на относительно небольшой рынок труда на Дальнем Востоке, к ней буквально каждый день поступают звонки из страховых компаний с просьбой: дайте хороших ребят.

Но преподаванием страховых дисциплин дело не ограничивается. Важная задача состоит в повышении финансовой грамотности населения региона. Потребность в этом наглядно проиллюстрирована «успехами» финансовых пирамид, которые умудрились собрать 3 млрд руб. у жителей бедных районов Дальнего Востока. На повышение уровня финграмотности работает, в частности, виртуальный урок по страхова-

нию, размещенный на сайте ДВФУ, его уже прослушало более 100 тыс. человек.

Волонтеры из числа студентов во главе с педагогом объезжали отдаленные районы Дальнего Востока с уроками финграмотности, на которые собирается зачастую всё село. Такой приезд – это всегда событие для удаленных территорий, в которых и школы то часто малокомплектные – всего по 39 учеников. Это движение по повышению финансовой грамотности обеспечивалось на крауд-фандинговой основе – студенты сами собирали деньги на платформу для проведения мероприятия. Завершающим этапом в работе над проектом стала окружная Олимпиада по финансовой грамотности. По единодушному мнению участников секции, реализация подобного масштабного проекта – прекрасный пример воистину подвижнической активности педагога, достойный восхищения и самой широкой пропаганды.

Вывести подготовку кадров для страхования на новый, профессиональный уровень, наладить взаимодействие между учебными учреждениями и страховыми компаниями призвана система независимой оценки квалификаций, разработанная ВСС. Начальник центра оценки квалификаций (ЦОК) **Н. И. Малышев** описал возможный порядок взаимодействия. Новые профстандарты для страховой отрасли уже разработаны, определены основные

направления подготовки и переподготовки кадров. Разработаны новые программы подготовки по новым квалификациям. Предлагается после одобрения разослать их по учебным учреждениям, и те из, кто готов вести профессиональную подготовку, смогут заключить соглашение с ЦОК и в дополнение к основной по диплому присваивать профессиональную страховую квалификацию. А на сайте ВСС планируется открыть страничку под вакансии страховых компаний с тем, чтобы учебному учреждению планировать как практику студентов, так и подготовку специалистов для конкретной страховой компании.

В рамках одной статьи сложно отразить все многообразие научных проблем страхования, которые в той или иной степени обсуждались на секциях и пленарных заседаниях, в работу которых, кстати, впервые были активно вовлечены вице-президенты ВСС. Однако итоговые сообщения модераторов секций, впечатления участников, которыми они активно обменивались по завершении работы, а также принятая по итогам конференции резолюция позволяют сделать однозначный вывод – продуктивный, весьма полезный обмен мнениями состоялся. Хочется надеяться, что ВСС и далее продолжит традицию организации данного масштабного и значимого не только для страховой науки и образования, но для всей отрасли в целом форума.

Приложение № 1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,  
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

**Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2020 г.**

Организация Фонд "Русский мир"  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности Научные исследования и разработки в области общественных и гуманитарных наук  
Организационно-правовая форма / форма собственности Фонды/Частная собственность  
Единица измерения: тыс. руб.  
Местонахождение (адрес) 119192, Москва г, Мосфильмовская ул, д. № 40, корп. А

Коды	
Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	
по ОКПО	82576600
ИНН	7731281960
по ОКВЭД 2	72.20
по ОКОПФ / ОКФС	70400 16
по ОКЕИ	384

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)  
индивидуального аудитора Гмыза Ирина Николаевна

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	771518990730
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	319774600504981

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 2020 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2019 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 2018 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	24 680	24 680	24 680
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	28 804	28 400	27 604
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	20	20	20
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	53 504	53 100	52 303
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	18 350	17 149	13 768
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	51 086	77 545	79 179
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	75 000	75 000	70 000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	82 124	5 313	15 929
	Прочие оборотные активы	1260	1 111	1 301	133
	Итого по разделу II	1200	227 671	176 309	179 009
	<b>БАЛАНС</b>	1600	281 175	229 409	231 313

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 2020 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2019 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 2018 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ <sup>6</sup></b>				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	188 356	146 799	155 833
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	89 503	80 027	73 640
	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	277 859	226 825	229 473
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	3 316	2 583	1 840
	Кредиторская задолженность	1520	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	3 316	2 583	1 840
	<b>БАЛАНС</b>	1700	281 175	229 409	231 313

Руководитель \_\_\_\_\_ Кочин В.В.  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 12 " марта 2021 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение № 1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина России  
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,  
от 19.04.2019 № 61н)

**Отчет о финансовых результатах**  
за 2020 г.

	Форма по ОКУД	Коды
	Дата (число, месяц, год)	0710002
Организация <u>Фонд "Русский мир"</u>	по ОКПО	82576600
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7731281960
Вид экономической деятельности <u>Научные исследования и разработки в области общественных и гуманитарных наук</u>	по ОКВЭД 2	72.20
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Фонды/Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	70400   16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За 2020 г. <sup>3</sup>	За 2019 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	135	103
	Себестоимость продаж	2120	( 745 )	( 654 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(610)	(551)
	Коммерческие расходы	2210	( - )	( - )
	Управленческие расходы	2220	( - )	( - )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(610)	(551)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	12 253	14 556
	Проценты к уплате	2330	( - )	( - )
	Прочие доходы	2340	1 541	1 171
	Прочие расходы	2350	( 2 560 )	( 6 748 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	10 624	8 428
	Налог на прибыль	2410	(2 345)	(2 790)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	( - )	( - )
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	793	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	9 072	5 638

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За 2020 г. <sup>3</sup>	За 2019 г. <sup>4</sup>
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	2500	9 072	5 638
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_ Кочин В.В.  
 (подпись) (расшифровка подписи)

" 12 " марта 2021 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение № 2.1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,  
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

**Отчет о целевом использовании средств**

за 2020 г.

Организация <u>Фонд "Русский мир"</u>	по ОКПО	82576600
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7731281960
Вид экономической деятельности <u>Научные исследования и разработки в области общественных и гуманитарных наук</u>	по ОКВЭД 2	72.20
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Фонды/Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	70400   16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Пояснения <sup>3</sup>	Наименование показателя	код НИ/стат	За 2020 г. <sup>1</sup>	За 2019 г. <sup>2</sup>
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	86 601	92 776
	<b>Поступило средств</b>			
	Вступительные взносы	6210	-	-
	Членские взносы	6215	-	-
	Целевые взносы	6220	469 725	469 725
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	549	739
	Прибыль от приносящей доход деятельности организации	6240	13 052	12 924
	Прочие	6250	5 494	13 826
	<b>Всего поступило средств</b>	6200	488 819	497 214
	<b>Использовано средств</b>			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	( 266 175 )	( 341 415 )
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	( 230 187 )	( 232 822 )
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	( 6 957 )	( 59 352 )
	иные мероприятия	6313	( 29 030 )	( 49 241 )
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	( 128 546 )	( 126 639 )
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	( 84 200 )	( 100 044 )
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	( - )	( - )
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	( 563 )	( 4 888 )
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	( 26 105 )	( 21 695 )
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	( - )	( 12 )
	прочие	6326	( 17 679 )	( - )
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	( 404 )	( 51 )
	Прочие	6350	( 48 567 )	( 35 284 )
	<b>Всего использовано средств</b>	6300	( 443 692 )	( 503 389 )
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	131 729	86 601

Руководитель \_\_\_\_\_ Кочин В.В.  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 12 " марта 2021 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
3. Указывается номер соответствующего пояснения. При этом информация о доходах и расходах, движении денежных средств раскрывается с учетом существенности применительно к составу показателей отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств соответственно, согласно приложениям № 1 и № 2 к настоящему приказу.

Приложение № 2  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,  
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

**Отчет об изменениях капитала**

за 2020 г.

Коды	0710004
82576600	
7731281960	
72.20	
70400	16
384	

Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
по ОКПО \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
по ОКВЭД 2 \_\_\_\_\_  
по ОКОПФ / ОКФС \_\_\_\_\_  
по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Организация Фонд "Русский мир"

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической \_\_\_\_\_

деятельности Научные исследования и разработки в области общественных и гуманитарных наук \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма / форма собственности Фонды/Частная \_\_\_\_\_

собственность \_\_\_\_\_

Единица измерения: тыс. руб.

**1. Движение капитала**

Наименование показателя	Код НИ/стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2018 г. <sup>1</sup>	3100	-	( - )	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

ЭП: Литвинова Майя Алексеевна, ИФНС России № 29 по г. Москве  
Кочин Владимир Вячеславович, ФОНД "РУССКИЙ МИР"

Форма 0710004 с. 2

Наименование показателя	Код НИ/стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	( - )	( - )
переоценка имущества	3222	x	x	( - )	x	( - )	( - )
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	( - )	x	( - )	( - )
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	( - )	( - )	( - )	x	( - )	( - )
уменьшение количества акций	3225	( - )	( - )	( - )	x	( - )	( - )
реорганизация юридического лица	3226	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
дивиденды	3227	x	x	x	x	( - )	( - )
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	( - )	( - )	( - )	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	( - )	( - )	x
Величина капитала на 31 декабря 2019 г. <sup>2</sup>	3200	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
За 2020 г. <sup>3</sup>							
Увеличение капитала - всего:	3310	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	( - )	( - )
переоценка имущества	3312	x	x	( - )	x	( - )	( - )
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	( - )	x	( - )	( - )
дополнительный выпуск акций	3314	( - )	( - )	( - )	x	( - )	( - )
увеличение номинальной стоимости акций	3315	( - )	( - )	( - )	x	( - )	x
реорганизация юридического лица	3316	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
Уменьшение капитала - всего:	3320	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	( - )	( - )
переоценка имущества	3322	x	x	( - )	x	( - )	( - )
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	( - )	x	( - )	( - )
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	( - )	( - )	( - )	x	( - )	( - )
уменьшение количества акций	3325	( - )	( - )	( - )	x	( - )	( - )
реорганизация юридического лица	3326	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
дивиденды	3327	x	x	x	x	( - )	( - )
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	( - )	( - )	( - )	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	( - )	( - )	x
Величина капитала на 31 декабря 2020 г. <sup>3</sup>	3300	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )

ЭП: Литвинова Майя Алексеевна, ИФНС России № 29 по г. Москве  
Кочин Владимир Вячеславович, ФОНД "РУССКИЙ МИР"

2. **Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок**

Наименование показателя	Код НИ/стат	Изменения капитала за 2019 г. <sup>2</sup>		На 31 декабря 2019 г. <sup>2</sup>
		На 31 декабря 2018 г. <sup>1</sup>	за счет чистой прибыли (убытка)	
<b>Капитал - всего</b>				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:				
(по статьям)				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

ЭП: Литвинова Майя Алексеевна, ИФНС России № 29 по г. Москве  
Кочин Владимир Вячеславович, ФОНД "РУССКИЙ МИР"

Форма 0710004 с. 4

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код НИ/ стат	На 31 декабря 2020 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2019 г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 2018 г. <sup>1</sup>
Чистые активы	3600	277 859	226 825	229 472

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ Кочин В.В.  
(расшифровка подписи)

" 12 " марта 2021 г.

Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.

Приложение № 2  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,  
от 19.04.2019 № 61н)

**Отчет о движении денежных средств**  
за 2020 г.

Организация <u>Фонд "Русский мир"</u>	по ОКПО	82576600
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7731281960
Вид экономической деятельности <u>Научные исследования и разработки в области общественных и гуманитарных наук</u>	по ОКВЭД 2	72.20
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Фонды/Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	70400   16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384
Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	0710005

Наименование показателя	Код НИ/стат	За 2020 г. <sup>1</sup>	За 2019 г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	475 767	484 400
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	148	110
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
СУБСИДИИ		469 725	469 725
Целевые добровольные взносы		549	739
прочие поступления	4119	5 345	13 826
Платежи - всего	4120	( 412 157 )	( 502 939 )
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	( 87 543 )	( 129 477 )
в связи с оплатой труда работников	4122	( 123 292 )	( 124 427 )
процентов по долговым обязательствам	4123	( - )	( - )
налога на прибыль организаций	4124	( 1 595 )	( 2 730 )
Прочие платежи в бюджет		( - )	( 138 )
прочие платежи	4129	( 199 727 )	( 246 167 )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	63 610	(18 539)

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2020 г. <sup>1</sup>	За 2019 г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	482 777	521 424
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	13 052	12 924
Финансовые вложения депозиты (возврат)		469 725	508 500
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	( 469 725 )	( 513 500 )
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	( - )	( - )
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	( - )	( - )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	( - )	( - )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	( - )	( - )
Финансовые вложения депозиты		( 469 725 )	( 513 500 )
прочие платежи	4229	( - )	( - )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	13 052	7 924
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-

Форма 0710005 с. 3

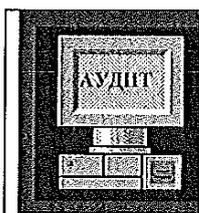
Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2020 г. <sup>1</sup>	За 2019 г. <sup>2</sup>
Платежи - всего	4320	( - )	( - )
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	( - )	( - )
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	( - )	( - )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	( - )	( - )
прочие платежи	4329	( - )	( - )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	76 662	(10 615)
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	5 313	15 929
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	82 124	5 314
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	149	-

Руководитель \_\_\_\_\_ Кочин В.В.  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 12 " марта 2021 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.



Индивидуальный предприниматель

**Гмыза Ирина Николаевна**

127495, г. Москва, Дмитровское шоссе, дом 165Е, корп. 10, ИНН 771518990730,  
в Филiaal «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ» Банка ВТБ (ПАО) г. Москва р/с 40802810243100000120  
к/с 30101810345250000745 БИК 044525745 тел. (905) 505-17-71

Член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОГРН 22006073171

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Членам Попечительского совета,  
Правления,  
Исполнительному органу  
Фонда «Русский Мир»

#### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой организации Фонд «Русский Мир», (ОГРН 1077799019253, Российская Федерация, РФ, 119285, г. Москва, ул. Мосфильмовская, д. 40А.), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах за 2020 год, отчета о целевом использовании средств за 2020 год, отчета о движении денежных средств за 2020 год и пояснений к бухгалтерскому балансу за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Некоммерческой организации Фонд «Русский Мир», по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что

полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### *Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

#### *Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;



# Читайте в журналах издательства «Анкил»:



## **АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА**

*Галина Чернова, Владимир Халин*  
Проект «5 в 100»: системные риски государственного управления и их реализация

## **МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА**

*Элана Авдеева*  
Конкурентные преимущества Китая в сфере энергоэффективности: кейс China National Petroleum Corp  
*Валерий Салыгин, Борис Кабаков, Елена Квасникова*  
Анализ перспектив российско-индийского сотрудничества в области гражданского судостроения

## **ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА**

*Ольга Белягина*  
Научно-инновационное обеспечение развития угольной отрасли

## **ОТРАСЛЕВЫЕ РИСКИ**

*Алхозур Цакаев*  
Управление рисками в деятельности аккредитованного эксперта: инструментарий и механизм

## **ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА**

*Наталья Аксенова, Екатерина Спиридонова*  
Криптовалютный климат: факторы, определяющие перспективы развития и управления

*Ольга Алехина*  
Наднациональная цифровая валюта: перспективы, риски и роль в стимулировании проектов национальных цифровых валют



## **МАТЕРИАЛЫ КОНФЕРЕНЦИИ МГИМО МИД РОССИИ «УПРАВЛЕНИЕ ГЛОБАЛЬНЫМИ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ»**

*Вероника Барабанова*  
Мировая практика государственных программ управления рисками природных катастроф  
*Анастасия Вуколова, Анна Петрова, Анна Сахратова*  
Роль МВФ в управлении глобальными рисками  
*Нина Гаврилова*  
Климатические и биологические риски в Африке: цифровые инструменты управления  
*Леонид Зубарев*  
Коронавирус (COVID-19) как обстоятельство непреодолимой силы  
*Леонид Зубарев, Люси Томас*  
Обзор Решения Высокого Суда Великобритании в тестовом деле FCA в Великобритании  
*Максим Кратенко*  
Толкование судами условий полисов VI страхования в свете пандемии COVID-19: contra proferentem or contextual approach?  
*Сергей Орлов, Наталья Родыгина, Владислав Мусухин*  
Влияние современных рисков на участие в ГЦДС развивающихся стран  
*Ренат Перелет, Анна Кукушкина, Валерий Салыгин*

Коронавирус (КОВИД-19) в устойчивом развитии и международно-правовая охрана окружающей среды

*Андрей Сапронов, Максим Паришкира, Алексей Пучков*  
Система управления риском COVID-19 для экономики в различных регионах России и оценка их эффективности (на примере Москвы и Московской области)

## **ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА**

*Иван Давыдов*  
Окружающей среде нужны взаимные гарантии, или Взаимное экологическое страхование промышленников и предпринимателей как гарантия возмещения ущерба окружающей среде

## **ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

*Андрей Гарбар*  
О публичности договора личного страхования

## **ЗАРУБЕЖНОЕ СТРАХОВОЕ ПРАВО**

*Михаил Конейкин, Андрей Корольков*  
Перспективные программы сельскохозяйственного страхования на примере опыта США

## **ИСТОРИЯ СТРАХОВОГО ПРАВА**

*Дмитрий Суетин*  
Афера Плитта