Литература

1. Быканова Н.И., Радченко С.В. Роль ESG-банкинга в развитии устойчивых финансов в России // Детерминанты развития экономики и общества в условиях глобальных изменений : сборник статей II Международной научно-практической конференции, Москва, 25–26 апреля 2024 года. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2024. – С. 68-74. – EDN LXVQCO.

2. Гордя Д.В., Радченко С.В., Тарасова Е.А. Интеграция ESG-факторов в систему управления финансовыми рисками // Проблемы и перспективы устойчивого развития промышленности в XXI веке: от теории к практике : Материалы международной студенческой конференции, Санкт-Петербург, 17 апреля 2025 года. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный лесотехнический университет имени С.М. Кирова, 2025. – С. 75-78. – EDN VOAIIO.

3. Иванов А.С., Петрова В.М. Бухгалтерская отчётность в контексте устойчивого развития. – М.: Финансы и статистика, 2022. – 214 с.

4. Кузнецов Д.Л. ESG-трансформация: интеграция нефинансовых показателей в управленческий учёт. – СПб.: Экономика, 2021. – 178 с.

5. Минэкономразвития России. Национальная таксономия зелёных проектов. – М.: Изд-во МЭР, 2023. – 89 с.

6. Сидорова Е.К., Громов П.А. Методики расчёта ESG-рисков: международный и российский опыт // Финансовый анализ. – 2023. – № 4. – С. 45-59.

7. GRI Standards 2021: Руководство по отчётности в области устойчивого развития. – Берлин: GRI, 2021. – 327 с.

8. ВЭБ.РФ. Методология верификации «зелёных» облигаций [Электронный ресурс]. – URL: https://veb.ru/esg/methodology (дата обращения: 25.05.2025).

9. Отчёт о устойчивом развитии ПАО «Сбербанк» за 2023 год [Электронный ресурс]. – URL: https://www.sberbank.com/sustainability2023 (дата обращения: 25.05.2025).

10. Приказ Минэкономразвития № 345 «Об утверждении критериев ESG-отчётности» [Электронный ресурс]. – URL: https://economy.gov.ru/orders/345 (дата обращения: 25.05.2025).

11. РЖД. Программа снижения углеродного следа: итоги 2022–2023 гг. [Электронный ресурс]. – URL: https://rzd.ru/carbon-report (дата обращения: 25.05.2025).

12. SASB Standards: Руководство для российских компаний [Электронный ресурс]. – URL: https://sasb.org/ru/standards (дата обращения: 25.05.2025).

13. Финансовая отчётность ПАО «Газпром» с ESG-приложениями [Электронный ресурс]. – URL: https://gazprom.ru/investors/esg (дата обращения: 25.05.2025).

14. Экспертная статья: «ESG-облигации в России – тренды 2024» [Электронный ресурс]. – URL: https://rb.ru/finance/esg-bonds-2024 (дата обращения: 25.05.2025).

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТРАХОВЫХ И ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ НА ОТЕЧЕСТВЕННОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

С.Ю.Проскурина, Е.Н.Пашкова
г. Белгород, Россия
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет

Аннотация. *В статье рассматриваются актуальные вопросы взаимодействия страховых и лизинговых компаний на отечественном финансовом рынке. Исследованы причины востребованности лизинга, как инструмента поддержки малого и среднего бизнеса, а также подчеркнута важность роли страховых компаний в снижении рисков и повышении привлекательности лизинговых сделок. Описаны механизмы взаимодействия двух отраслей, выявлены основные проблемы, такие как высокие тарифы, непрозрачные условия страхования. Приведен международный опыт, показывающий эффективные формы взаимодействия, а также рассмотрены российские примеры успешной*

кооперации. Предложены практические меры по совершенствованию законодательства, повышению квалификации специалистов и внедрению цифровых технологий для улучшения качества услуг.

Ключевые слова: *лизинг, страхование, нормативно-правовая база, компании, финансовый рынок, цифровые технологии.*

INTERACTION BETWEEN INSURANCE AND LEASING COMPANIES IN THE DOMESTIC FINANCIAL MARKET

S.Y. Proskurina, E.N. Pashkova
Belgorod, Russia
Belgorod State National Research University

Abstract. *The article examines current issues of interaction between insurance and leasing companies in the domestic financial market. The reasons for the demand for leasing as a tool for supporting small and medium-sized businesses are investigated, and the importance of the role of insurance companies in reducing risks and increasing the attractiveness of leasing transactions is emphasized. The mechanisms of interaction between the two industries are described, the main problems such as high tariffs, opaque insurance conditions. International experience showing effective forms of interaction is presented, as well as Russian examples of successful cooperation are considered. Practical measures are proposed to improve legislation, improve the skills of specialists and introduce digital technologies to improve the quality of services.*

Keywords: *leasing, insurance, regulatory framework, companies, financial market, digital technologies.*

Актуальность темы обусловлена ростом значимости лизинга, как инструмента поддержки малого и среднего предпринимательства, особенно в современных реалиях нестабильной экономической обстановки. Для полноценного функционирования лизинговой деятельности очень важна поддержка страховых компаний, обеспечивающих снижение рисков для обеих сторон договора.

Цель данной статьи состоит в изучении механизмов взаимодействия страховых и лизинговых компаний, оценке существующего уровня кооперации и разработке предложений по повышению ее эффективности. Важность рассматриваемой проблемы также связана с необходимостью учета изменений в законодательстве и влиянием новых технологических решений на процесс взаимодействия участников финансового рынка.

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [9]. Страховые услуги являются неотъемлемой частью любого крупного проекта, включая финансовую деятельность [7, с.320].

Лизинг – это финансовая услуга, позволяющая брать имущество в долгосрочную аренду с правом последующего выкупа. До момента выкупа имущество принадлежит лизинговой компании, которая приобретает его у продавца и передает клиенту на основании договора лизинга [6, с.280].

Страховые и лизинговые компании играют важную роль в национальной финансовой системе, так как они участвуют в различных финансовых операциях и выполняют специфические функции.

Страховые компании наряду с другими финансово-кредитными институтами (банками, биржами, инвестиционными фондами и т.д.) составляют сегмент финансовой системы общественного хозяйства.

Некоторые функции страховых компаний:

1) страховые компании предлагают различные виды страхования, включая страхование лизингового имущества и финансовых рисков;

2) наличие временно свободных средств создает благоприятные условия для инвестирования и получения дополнительного дохода.

Лизинговые компании выполняют, в частности, такие функции:

1) лизинговые операции связаны с инвестициями в приобретение основных средств и предоставляют среднесрочное или долгосрочное финансирование организации;

2) лизинговые операции позволяют решить вопросы, связанные с приобретением и обновлением основных фондов организации;

3) лизинговые операции способствуют увеличению объемов реализуемой производителями продукции за счет финансирования средств в реальный сектор экономики;

4) лизинговые компании объединяют участников лизинговой сделки с использованием агентских каналов продаж, предусматривающих наличие комиссионного вознаграждения;

5) лизинговые компании привлекают внешние источники финансирования для организации своей деятельности.

Современные тренды отчетливо свидетельствуют о тесной зависимости страхового и лизингового секторов. Страховые организации выполняют важную функцию, страхуя имущество лизингодателей от возможных убытков, связанных с порчей или кражей объектов лизинга. Именно наличие надежного страхового полиса делает лизинг более привлекательным для бизнеса в качестве инвестиционного механизма.

Наиболее распространенные способы взаимодействия включают: обязательное страхование автомобилей и специализированной техники, комплексные контракты, охватывающие одновременно имущество и обязательства, специальные программы для малого и среднего бизнеса, направленные на упрощение механизма покупки дорогостоящего оборудования.

Однако сохраняются некоторые недостатки, которые могут негативно влиять на уровень доверия и удовлетворенности потребителей услугами в страховании: сложность оформления и сбора необходимых документов для получения страховки; «оттягивание» компаниями выплат по страховке после наступления страхового случая; несоответствия отдельных положений правил страхования действующему законодательству, что позволяет необоснованно отказывать в выплате страхового возмещения; внутрикорпоративное мошенничество и низкая квалификация работников страховых компаний; неполнота информации о клиентах по разным отделам, что приводит к частым задержкам и ошибкам, неудовлетворенности клиентов, низкой эффективности работы с клиентами в целом.

Эти факторы затрудняют формирование полноценной экосистемы взаимодействия и создают препятствия для дальнейшего расширения объема операций на рынке.

Ключевым элементом, определяющим характер взаимодействия страховых и лизинговых компаний, является правовая среда. Действующее российское законодательство предусматривает обязательное страхование некоторых видов имущества, передаваемого в лизинг, что способствует снижению общего уровня риска для обоих участников соглашения.

Среди основных нормативных актов, регламентирующих сферу взаимодействия являются: Федеральный закон № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» [2], Гражданский кодекс РФ (ст. 665) [1] и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [3].

Эти законы обеспечивают общий правовой фундамент, однако существуют значительные несоответствия, приводящие к проблемам в реализации отдельных положений. Так, например, отсутствует четкое определение порядка взаимодействия при наступлении форс-мажорных обстоятельств, что вызывает конфликты между сторонами договора.

Также отмечается недостаточное внимание к вопросам стимулирования разработки стандартизированных договоров и упрощенной схемы регистрации соглашений. Это создает дополнительные административные издержки и снижает заинтересованность в расширении сотрудничества [10, с. 210].

Анализируя передовую практику зарубежных стран, можно выделить несколько удачных примеров, демонстрирующих высокий уровень синергии между страхованием и лизингом. Одним из ярких случаев является ситуация в Германии, где широко применяется концепция интегрированного продукта, объединяющего кредитование, страхование и лизинг

в единый пакет услуг. На российском рынке примером положительного опыта служит стратегия Сбербанка, развивающего собственную сеть филиалов страхования и лизинга одновременно. Данная компания эффективно комбинирует кредитные продукты, страхование и лизинговые операции, создавая привлекательные условия для бизнеса и населения. Еще одним успешным решением стало создание ассоциаций и профессиональных союзов, занимающихся разработкой общих стандартов и методик расчета стоимости страхования для каждого типа лизингового контракта. Такие объединения позволяют повышать качество оказываемых услуг и минимизировать возможные юридические споры. Хотя существующие подходы демонстрируют значительный потенциал для дальнейшего развития, имеется целый ряд серьезных препятствий, замедляющих рост и расширение масштабов взаимодействия.

Первое – это стоимость страхования, особенно для высокорисковых категорий имущества (например, специальная техника, грузовые автомобили), остается довольно высокой. Это связано с неопределенностью рисков и отсутствием достаточной статистики для точного расчета тарифов. Высокая цена страховки непосредственно влияет на увеличение стоимости лизинга, делая услугу менее доступной для широкого круга пользователей;

Также, часто потребители испытывают трудности при ознакомлении с условиями страховых договоров. Документы содержат сложный юридический язык, что создает впечатление запутанности и неясности. Многие клиенты жалуются на недостаток консультаций и профессиональной поддержки при выборе подходящего вида страхования, что приводит к сомнениям в правильности выбора и недовольству обслуживанием;

Каждый страховщик разрабатывает собственные правила и условия предоставления страховых услуг, что усложняет выбор оптимального варианта. Нет четких стандартов оформления и подачи документов, что дополнительно затрудняет понимание обязанностей каждой стороны [8, с.121].

Принимая во внимание перечисленные проблемы, можно предложить ряд практических шагов по улучшению ситуации: введение единых шаблонов договоров, исключающих двусмысленности и облегчающих понимание условий; публикация механизма расчета премий, снижение ощущения необоснованно высоких ставок; специальные службы посредничества для быстрого разрешения конфликтов; сертификация и подготовка квалифицированных специалистов.

Сотрудничество между лизингодателями и страховщиками в сфере страхования лизингового имущества имеет ряд проблем, которые связаны с особенностями лизинговых сделок и рисками, сопутствующими им. Эти проблемы касаются как лизингодателя, так и страховщика.

Основные проблемы со стороны лизингодателя включают неравномерное распределение рисков между сторонами сделки, например, риск утраты предмета лизинга может быть полностью возложен на лизингополучателя, тогда как ответственность за предпринимательский риск неполучения лизинговых платежей лежит на лизингодателе. Сложности возникают также при определении страховой компании: хотя лизингодатель не имеет права указывать конкретного поставщика страховых услуг, он может установить критерии надежности страховщика и предусмотреть согласование в договоре. Дополнительные трудности связаны с увеличением финансовой нагрузки и сроков рассмотрения документов вследствие необходимости страховать финансовые риски, сопутствующие лизинговым операциям. [4, с. 45].

Проблемы со стороны страховщика:

1) отказ выплачивать компенсацию при возникновении страхового случая. Такое случается, если в страховке не учтены все важные риски, связанные с имуществом, сдаваемым в лизинг. Часто клиент сам выбирает дешевую страховку с минимумом покрытий, стремясь сэкономить деньги;

2) недостаточная квалификация сотрудника страховщика при работе с новыми клиентами или теми, кого раньше не страховали по этому направлению. Из-за нехватки опыта возможны ошибки и отрицательные последствия;

3) многочисленные ограничения и исключения в правилах страхования, зависящие от конкретной ситуации. Например, договор может предусматривать большое количество обстоятельств, при которых возмещение не выплачивается [9, с. 119].

Для преодоления этих проблем и стимулирования эффективного взаимодействия между страховыми и лизинговыми фирмами рекомендуется принять некоторые меры.

Установить общие стандарты подхода к оценке рисков и распределению обязательств в рамках соглашений о лизинге. Такой подход сократит возникновение разногласий и уменьшит частоту возникновения конфликтов в ситуациях наступления страховых случаев.

Также обеспечить создание централизованной базы данных, содержащей полные сведения обо всех контрактах лизинга и связанных с ними страховых продуктах. Данная мера улучшит открытость рынка и упростит процесс принятия решений всеми заинтересованными сторонами.

Можно организовать специализированные курсы повышения квалификации для персонала страховых компаний, направляя внимание на особенности лизинговых операций и присущие им риски. А также периодически устраивать встречи представителей двух отраслей для обсуждения взаимных проблем и достижения консенсусов по вопросам разрешения возникающих противоречий;

Важно использовать современные цифровые технологии для упрощения процессов заключения страховых контрактов, введения электронного документооборота и оперативного подтверждения договоров. Это значительно ускорит оформление сделок и сэкономит временные ресурсы.

Использование этих советов поможет лучше наладить отношения между лизинговыми и страховыми компаниями, защитит материальные интересы участников рынка и укрепит доверие клиентов к их услугам.

Исследование показало, как работают страховые и лизинговые компании в современной российской экономике. Сотрудничество между ними приносит много пользы, но до сих пор есть трудности, вызванные правилами и законами, которые мешают достичь наилучших результатов.

Зарубежный опыт показывает, что существующие правила можно усовершенствовать, создав надежную систему сотрудничества между этими двумя частями финансового рынка. Чтобы разобраться дальше, важно привлекать государственные органы, ученых и сами компании.

Устранение этих проблем создаст хорошие возможности для развития финансовой системы, которая будет отвечать сегодняшним потребностям бизнеса и обычных вкладчиков.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации : Федеральный закон № 51-ФЗ от 30 ноября 1994 г. // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ – Дата обновления: 2023.

2. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (ред. от 02.07.2021) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/.

3. Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 02.07.2021) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1993. // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/.

4. Аверченко И.В. Лизинг и аренда в российской экономике: проблемы и перспективы / И.В. Аверченко // Российский экономический журнал. – 2023. – № 4. – С. 45–58.

5. Богданова А.Г., Пашкова Е.Н. Механизм страхования лизинговой деятельности в России // Вектор экономики. 2023.- № 5 (83).

6. Голованова, Т.И. Страхование и лизинг: правовые и экономические аспекты / Т.И. Голованова. – СПб.: Изд-во СПбГУ, 2021. – 280 с.

7. Ефимова, О.П. Лизинг и страхование: теория и практика взаимодействия / О.П. Ефимова. – Москва : Инфра-М, 2022. – 320 с.
8. Пашкова Е.Н. Исследование интеграционного взаимодействия кредитно-финансовых институтов на финансовом рынке // Экономика. Информатика. 2024. Т. 51. № 1. С. 121-131.
9. Пашкова Е.Н. Проблемы развития страхового рынка России в сборнике: актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем. сборник материалов X Международной научно-практической конференции. Белгород, 2022.- С. 119-124.
10. Пашкова Е.Н., Ваганова О.В. Эволюция развития интеграционного взаимодействия финансово-кредитных институтов // В сборнике: Экономико-управленческий конгресс. Сборник научных работ по итогам международного научно-практического комплексного мероприятия. Белгород, 2023. С. 210-213

МИРОВАЯ ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА: ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ И СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ

С.Ю. Проскурина, А.Н. Доценко
Белгород, Россия
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет

Аннотация. *Статья посвящена исследованию мировой валютной системы, анализу исторических этапов ее развития и современным проблемам, стоящим перед международными денежными отношениями. Раскрывается содержание каждой стадии формирования мировой валютной системы, начиная с золотого стандарта XIX века и заканчивая современными условиями функционирования Ямайской системы с плавающими валютными курсами. Отдельное внимание уделено изменениям, происходящим под влиянием технологических нововведений, таких как криптовалюта и цифровая валюта центральных банков. Проведен анализ текущих проблем и угроз мировой валютной системы, рассмотрены перспективы ее развития в будущем.*

Ключевые слова: *валютная система, валютный курс, валюта, криптовалюта, экономика.*

THE GLOBAL MONETARY SYSTEM: STAGES OF DEVELOPMENT AND MODERN CHALLENGES

S.Y. Proskurina, A.N. Dotsenko
Belgorod, Russia
Belgorod State National Research University

Abstract. *The article is devoted to the study of the global monetary system, the analysis of the historical stages of its development and the modern problems facing international monetary relations. The content of each stage of the formation of the world monetary system is revealed, starting with the gold standard of the 19th century and ending with the modern operating conditions of the Jamaican system with floating exchange rates. Special attention is paid to the changes taking place under the influence of technological innovations, such as cryptocurrency and the digital currency of central banks. The current problems and threats of the global monetary system are analyzed, and the prospects for its development in the future are considered.*

Keywords: *currency system, exchange rate, currency, cryptocurrency, economy.*

Современная экономика зависит от эффективной и стабильной мировой валютной системы, которая регулирует торговлю, инвестирование и движение капиталов между странами. За последние столетия человечество прошло долгий путь от простейших форм международного денежного оборота до сложной многоуровневой инфраструктуры валютных