

3. Гладченко С.А. Развитие цифровой экономики как парадигма ускоренного развития экономики России / С.А. Гладченко // Научно–технические и инженерные разработки – основа решения современных экологических проблем: Сборник материалов Юбилейной семидесятой всероссийской научно–технической конференции студентов, магистрантов и аспирантов с международным участием. В 3–х частях, Ярославль, 19 апреля 2017 года. Том Часть 3. – Ярославль: Ярославский государственный технический университет, 2017. – С. 685–688.

4. Гребенников В.Ю. Характеристики и эффекты контрпандемийных мер и инструментов антикризисной политики России / В.Ю. Гребенников, Е.Н. Камышанченко // Пространственное развитие территорий : Сборник материалов V Международной научно–практической конференции, Белгород, 24 ноября 2022 года / под науч. ред. Е.Н. Стрябковой, А.М. Кулик, Н.А. Герасимовой. – Белгород: Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2022. – С. 55–61.

5. Дорохова Е. И. Региональные экономические системы в условиях цифровизации / Е.И. Дорохова, К. Е. Копина // Актуальные проблемы развития национальной и региональной экономики: Сборник научных трудов XIII Международной научно–практической конференции для студентов, магистрантов, аспирантов и молодых ученых, Белгород, 27 апреля 2023 года / Под научной редакцией Е.Н. Камышанченко, Н.П. Шальгиной. – Белгород: Общество с ограниченной ответственностью Эпицентр, 2023. – С. 54–57.

6. Мезенин В. Г. Цифровизация экономики: стратегия, масштабы и институциональная среда / В. Г. Мезенин, В. В. Кудряшова // Вестник Екатеринбургского института. – 2018. – № 1(41). – С. 19–29.

7. Статистический бюллетень Росстата к Всемирному дню туризма – 2020. / Федеральная служба государственной статистики РФ, 2020. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/100185>

8. Халимбеков Х.З. Проблемы и перспективы адаптации туризма под воздействием глобальных вызовов / Х.З. Халимбеков, И. П. Фастовец, З. Р. Шахбанова // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. – 2021. – № 2. – С. 5–14.

9. Юдин Н.Н. Инструменты государственной поддержки и стимулирования развития "Индустрии 4.0" в промышленном секторе экономики / Н.Н. Юдин // Вестник МГПУ. Серия: Экономика. – 2022. – № 2(32). – С. 24–35.

10. Global and regional tourism performance, 2023. – Режим доступа: <https://www.unwto.org/tourism-data/global-and-regional-tourism-performance>

## **РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В РАЗВИТИИ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**С.Д. Щербак**

**Науч. рук.: Е.Н. Пашкова**

г. Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный  
исследовательский университет

*В статье рассмотрена сущность лизинга и его виды, особое внимание уделяется определениям наиболее распространенных видов лизинга: финансовому, операционному и возвратному. Детально рассматриваются риски, которые могут возникнуть при осуществлении лизинговых операций. Рассмотрена роль страхования лизинговых операций, ее значение, подробно изучены риски, при которых страхуются лизинговые операции, а также предложены меры по совершенствованию страхования в лизинговой деятельности.*

**Ключевые слова:** лизинг, лизинговые операции, страхование, риски лизинговых операций.

## THE ROLE OF INSURANCE IN THE DEVELOPMENT OF LEASING OPERATIONS

S.D. Shcherbak

Scientific supervisor: E.N. Pashkova

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

*The article examines the essence of leasing and its types, special attention is paid to the definitions of the most common types of leasing: financial, operational and repayable. The risks that may arise during the implementation of leasing operations are considered in detail. The role of insurance of leasing operations and its significance are considered, the risks under which leasing operations are insured are studied in detail, and measures to improve insurance in leasing activities are proposed.*

**Key words:** leasing, leasing operations, insurance, risks of leasing operations.

Исследование рынка страхования лизинговой деятельности является важным для понимания структуры лизинга и его роли и значения на рынке и в мире в целом. Теоретической базой данного исследования выступили законодательные и нормативные акты в области регулирования лизинговой деятельности, отечественные и зарубежные научные работы ученых, а также исследования и разработки российских авторов, связанных с вопросами изучения лизинга. Особый вклад в изучение проблемы страхования лизинга внесли И.М. Ильиных, М.А. Селиванова [3], Е.В. Никитина, А.А. Картузов [6], О.В. Ваганова [9], Т.В. Сапрыкина [10] и др.

В последнее время лизинг, как особая экономическая категория, стал предметом исследования многих ученых [5, с. 150]. Несмотря на востребованность услуг по лизинговым операциям, само понятие «лизинг» не имеет единого определения и по-разному трактуется авторами. Российским законодательством в ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" от 29.10.1998г. № 164–ФЗ (последняя редакция) дается следующее определение: «лизинг – совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга». [1]

Существует несколько разновидностей лизинга, наиболее обширно виды лизинга представлены на рисунке 1:

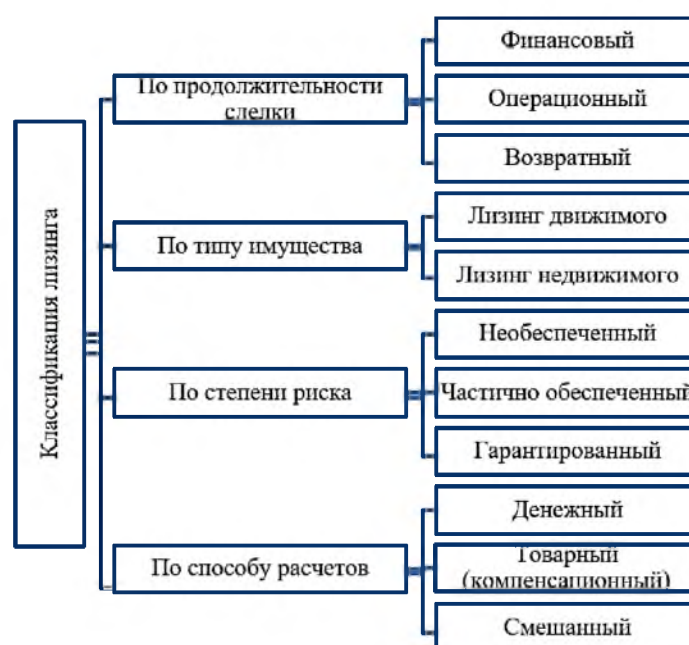


Рис. 1 – Классификация лизинга

Некоторые из перечисленных видов лизинга пользуются наибольшей популярностью среди юридических и физических лиц, к которым относятся финансовый, операционный и возвратный лизинг.

Финансовый лизинг – это лизинг, при котором срок договора совпадает со сроком службы оборудования. При данном виде лизинга лизингодателю бизнес переводит выплаты, которые покрывают амортизацию оборудования или его часть, когда остаточная часть приближается к нулю, то бизнес, который пользовался оборудованием, может выкупить объект за минимальную сумму. [15]

Операционный лизинг – это лизинг, при котором срок договора меньше срока службы оборудования. При таком виде лизинга после окончания срока действия договора лизингополучатель должен либо продлить договор по лизингу, либо возвращает имущество, либо выкупает его по остаточной стоимости. [15]

Возвратный лизинг – это лизинг, при котором бизнес продает собственное имущество лизинговой компании, после чего берет это проданное имущество в лизинг. [14]

Лизинг появился относительно недавно и на данный момент времени является одним из самых динамично развивающихся секторов российской экономики [3, с.24]. В силу своей новизны и востребованности лизинговые компании сталкиваются со следующими рисками, которые могут возникнуть при осуществлении лизинговых операций [9, с. 152]. К ним относятся:

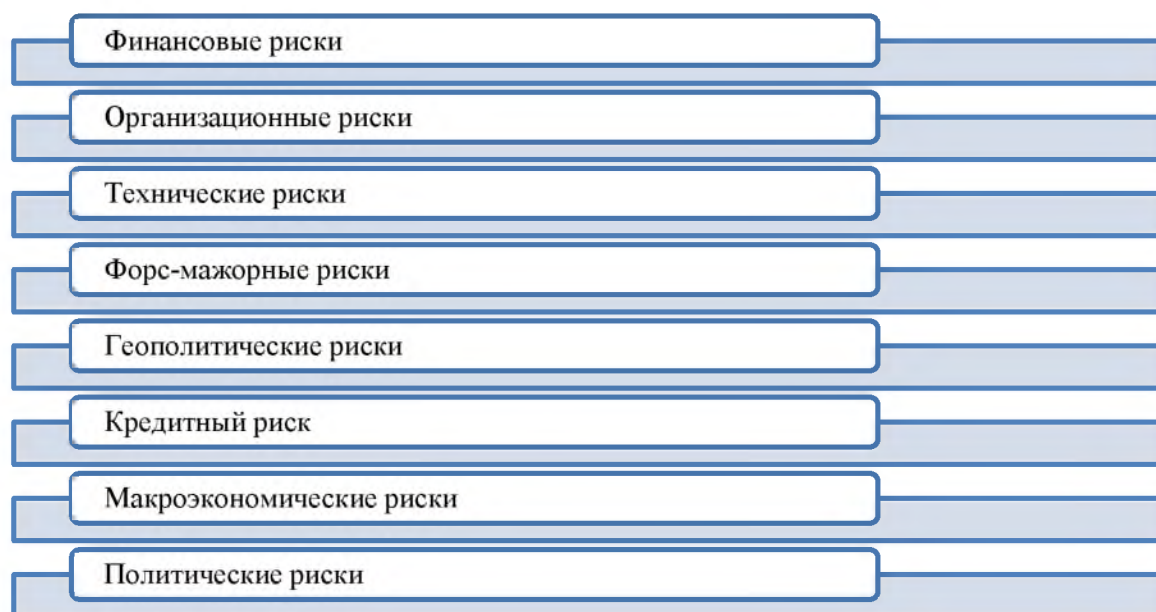


Рис. 2 – Риски, сопровождающие лизинговую деятельность

К финансовым рискам относятся риски, которые включают в себя платежеспособность лизингополучателей, задержки платежей, изменений налогообложения собственников.

Организационные риски – это риски, которые возникают при отсутствии механизма нейтрализации рисков в лизинговых контрактах, неверные действия руководителей и сотрудников лизинговых компаний

Технические риски, возникающие при осуществлении лизинговых операций – это риски, к которым можно отнести поломки, аварии, преждевременный износ вследствие нарушения лизингополучателем технических правил эксплуатации.

К форс–мажорным рискам относятся риски такие как случайная гибель объекта лизинга, хищение, уничтожение в результате эксплуатации военных действий [13, с. 47].

Геополитические риски – это риски, при которых внешняя обстановка в мире влияет на осуществление лизинговых операций, к которым относятся: конфликты и

нестабильность в определенных регионах, изменение курса валют, санкции, изменения или отмена договоров и соглашений в случае нестабильности отношений стран и т.д.

Под кредитным риском понимается тот случай, когда лизингополучатель не способен совершить оплату лизинговых платежей, а лизингодатель в этом случае сталкивается с финансовыми убытками.

К макроэкономическим рискам при осуществлении лизинговых операций относятся инфляция и процентные ставки, способные повлиять на изменение цены предоставляемых услуг, а также иные изменения в мировой экономике.

Политические риски – это риски при осуществлении лизинговых операций, к которым относятся арест лизингового имущества арбитражным или таможенными органами, незаконные действия властей на разных уровнях и т.д. [13, с. 50].

Существует большое количество рисков, поэтому необходимо уделять особое внимание страхованию лизинга во избежание непредвиденных обстоятельств, способных нанести ущерб [7, с. 317].

Значение страхования в лизинге проявляется в следующих аспектах:

– Защита предмета лизинга на тот случай, если с имуществом что-то произойдет, то есть наступит страховой случай

– Защита финансовых интересов лизингодателя в случае дефолта лизингополучателя или в случае невыполнения лизингополучателем своих обязательств;

– Обеспечение безопасности бизнеса и сохранение его в случае возникновения несчастных случаев или финансовых потерь [6, с.152].

Стоит отметить, что страхование предмета лизинга является обязательным требованием, потому что это позволяет защищать финансовые интересы как продавца, так и покупателя, ведь в случае наступления страхового события собственник получит компенсацию от страховщика, а лизингополучателю не придется самостоятельно покрывать убытки [10].

Из большого перечня рисков, с которыми могут столкнуться лизинговые компании при осуществлении лизинговых операций, организационные, геополитические, политические, макроэкономические риски страховыми компаниями не страхуются, поскольку они достаточно сложные в прогнозировании их вероятности наступления, а также по той причине, что некоторые из них применяются со стратегической целью [11].

Страховые компании такие как «СОГАЗ», «Ингосстрах», «АльфаСтрахование», «Совкомбанк Страхование», «Газпром Страхование» страхуют следующие риски:

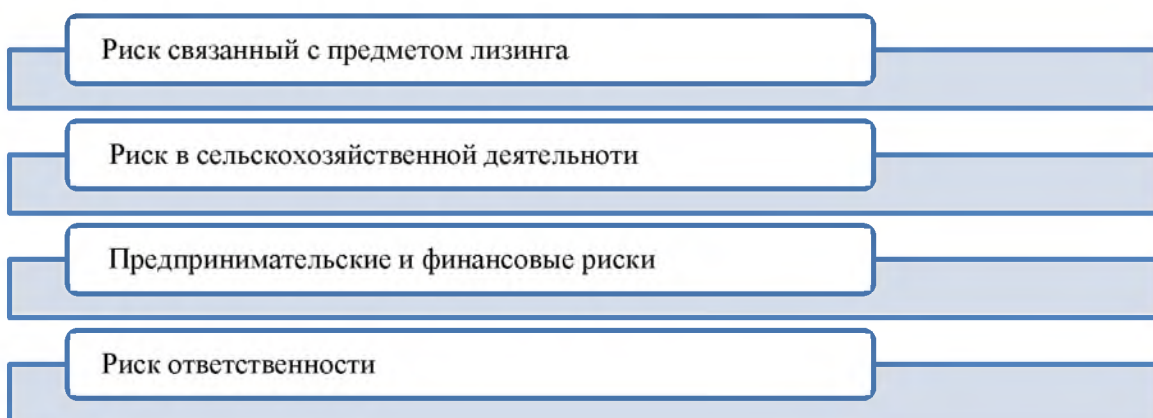


Рис. 3 – Риски, подлежащие страхованию в лизинговой деятельности

Страхование риска, связанного с предметом лизинга, подразумевает защиту на случай гибели (утраты) или повреждения в результате страхового случая, в том числе причинения ущерба в процессе доставки, монтажа и пусконаладочных работ.

Сельскохозяйственный риск включает в себя страхование имущества предприятий агропромышленного комплекса (риск пожар, взрыв, удар молнии, риск воздействие

опасных природных явлений и стихийных бедствий, риск повреждение водой, риск противоправные действия третьих лиц, риск падение деревьев, летающих объектов или их обломков, риск наезд транспортных средств), страхование сельскохозяйственной техники и механизмов, страхование сельскохозяйственных животных.

Финансовые риски страхуются следующие: страхование рисков поставщика от несоблюдения условий и сроков выполнения финансовых обязательств контрагента по договору; страхование финансовых рисков банка, кредитующего сделку; страхование финансового риска лизингодателя или лизингополучателя от несоблюдения условий и сроков выполнения обязательств [4, с. 114].

Страхование риска ответственности в лизинге обеспечивает защиту лизингодателя или лизингополучателя от финансовых последствий, связанных с возможной ответственностью за ущерб, причиненных третьим лицам в процессе использования предмета лизинга.

Для минимизации рисков при осуществлении лизинговых операций необходимо совершенствовать страхование в лизинге, поскольку это может помочь сделать лизинговые сделки безопаснее, а также снизить финансовые риски при осуществлении лизинговых операций [8, с. 119]. Так, к методам совершенствования страхования лизинга относят:

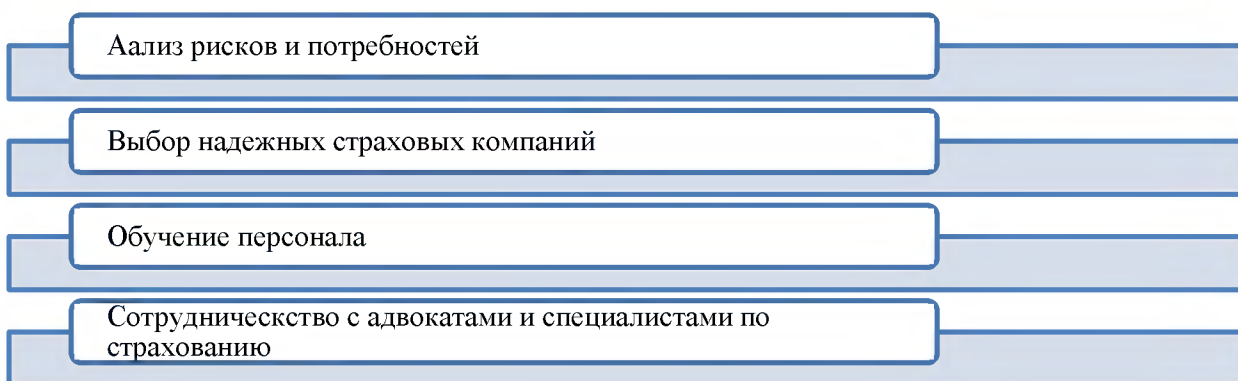


Рис. 4 – Методы совершенствования страхования лизинговой деятельности

Тщательный анализ рисков, которые могут возникнуть при осуществлении лизинговых операций, понимание специфики деятельности позволяет выбрать наиболее подходящий вид страхования [2, с. 210]. Выбор опытных и квалифицированных компаний, осуществляющих страхование, позволяет проводить операции более надежно и безопасно, поскольку страховые компании ранее имели подобный опыт проведения страховых сделок [12, с. 30]. Сотрудничество с адвокатами и специалистами по страхованию позволяет убедиться в том, что все документы соответствуют действующим законодательным актам, а также регуляторным требованиям.

Таким образом, можно сказать о том, лизинг играет важную роль в современной экономике, поскольку позволяет компаниям приобретать имущество без необходимости сразу оплачивать его полную стоимость. Развитие лизинговой деятельности зависит от обеих сторон сделки и их желания искать возможности разделения рисков между собой, поскольку в условиях экономической нестабильности страхование от рисков страхования имеет большое значение при осуществлении лизинговых операций, поскольку оно позволяет защитить и снизить риски лизингодателя и лизингополучателя, а также увеличить прибыль, что является немаловажным аспектом.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" от 29.10.1998 N 164-ФЗ (последняя редакция). Доступ их справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Источник: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20780/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/)

2. Гырғенова Т.К. Проблемы лизинга в России и пути его совершенствования / Т.К. Гырғенова, И.С. Балдаева // Молодые финансисты XXI века. – 2019. – С. 208–212.
3. Ильиных Ю.М. Анализ страхования лизинговых операций в России / И.М. Ильиных, М.А. Селиванова // Лизинг. – 2018. – № 6. – С.23–31.
4. Кузнецов Д.В. Страхование финансовых рисков в лизинговых сделках / Д.В. Кузнецов // Страхование в информационном обществе – место, задачи, перспективы. – 2019. – С. 110–116.
5. Лузгина Ю.В. Сущность лизинга в современной экономике / Ю.В. Лузгина // Наука и образование: новое время. – 2019. – № 2 (31). – С. 150–157.
6. Никитина Е.В. Особенности страхования в лизинге / Е.В. Никитина, А.А. Картузов // Актуальные научные исследования в современном мире. – 2021. – № 4–5 (72). – С. 151–154.
7. Османова А.Э. Вопросы страхования в лизинговых сделках /А.Э. Османова // Современная модель развития страхового рынка: приоритеты и возможности. – 2022. – С. 315–322.
8. Пашкова Е.Н. Страхование лизинговых операций в Российской Федерации / Е.Н. Пашкова, Е.С. Рядинская, В.А. Смирных //Проблемы и перспективы разработки и внедрения передовых технологий. – 2023. – С. 117– 122
9. Пашкова Е.Н. Интеграционное взаимодействие банка, страховых и лизинговых компаний на финансовом рынке / Е.Н. Пашкова, О.В. Ваганова // Научный результат. Экономические исследования. – 2023. – Т. 9. № 3. – С. 149–158.
10. Пашкова Е.Н. Как выбрать страховую компанию / Е.Н. Пашкова, Т.В. Сапрыкина // Вектор экономики. – 2021. – № 9 (63).
11. Пашкова Е.Н. Механизм страхования лизинговой деятельности в России / Е.Н. Пашкова, А.Г. Богданова // Вектор экономики. – 2023. – № 5 (83).
12. Тилов А.А. Пути совершенствования форм и методов повышения конкурентоспособности лизинговых компаний в России / А.А. Тилов // Управление. – 2020. – Т.8. – №1. – С. 27–34.
13. Шперберг И.Р. Риски и страховые аспекты лизинговых операций / И.И. Шперберг // Дайджест-финансы. – 2006. – № 1 (133). – С. 47–52.
14. Лизинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://secrets.tinkoff.ru/glossarij/lizing/>, свободный. – (дата обращения: 23.10.2023).
15. Что такое лизинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/guide/leasing/>, свободный. – (дата обращения: 23.10.2023).