Масленникова Наталия Владимировна. Развитие микрострахования в системе социальной защиты в Российской Федерации: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Масленникова Наталия Владимировна;[Место защиты: ФГОБУВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»], 2017

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1 Трансформация системы социальной защиты Российской Федерации .14**

1.1 Экономическое содержание и роль микрострахования как элемента системы социальной защиты 14

1.2 Необходимость и возможность включения негосударственных институтов в систему социальной защиты 35

1.3 Перспективы трансформации системы социальной защиты России 49

**ГЛАВА 2 Оценка возможности развития микрострахования в Российской Федерации 58**

2.1 Факторы, влияющие на развитие микрострахования в стране 58

2.2 Перспективы развития микрострахования в России и схожих по социально-экономическим показателям странах .66

2.3 Зарубежный опыт микрострахования и возможности его использования в России .72

**ГЛАВА 3 Направления развития и использования микрострахования как элемента системы социальнойзащиты в Российской Федерации 88**

3.1 Механизм формирования и развития микрострахования в России .88

3.2 Специфика микростраховых продуктов и основные каналы их дистрибуции .95

3.3 Микростраховые продукты, имеющие перспективы в России 106

3.4 Развитие взаимного страхования в сфере микрострахования 118

Заключение .132

Список литературы

* [Необходимость и возможность включения негосударственных институтов в систему социальной защиты](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-mikrostrahovanija-v-sisteme-socialnoj-zawity-v-rossijskoj-federacii.html#7641891)
* [Перспективы трансформации системы социальной защиты России](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-mikrostrahovanija-v-sisteme-socialnoj-zawity-v-rossijskoj-federacii.html#7641892)
* [Перспективы развития микрострахования в России и схожих по социально-экономическим показателям странах](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-mikrostrahovanija-v-sisteme-socialnoj-zawity-v-rossijskoj-federacii.html#7641893)
* [Микростраховые продукты, имеющие перспективы в России](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-mikrostrahovanija-v-sisteme-socialnoj-zawity-v-rossijskoj-federacii.html#7641894)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Система социальной защиты выполняет важные функции в современных государствах, позволяя реализовывать социальную политику и обеспечивая социальную стабильность. Системы социальной защиты стран мира достаточно разнообразны по своей структуре, обеспеченности ресурсами и эффективности. Так, наряду с государственными формами социальной защиты имеются негосударственные формы, чья значимость особенно проявляется в условиях снижения возможностей государства по финансированию расходов на социальную политику.

Действующая система социальной защиты Российской Федерации сталкивается с трудностями, ограничивающими ее возможности. В условиях экономического кризиса сокращаются расходы государства на социальную политику, увеличивается количество малоимущих граждан, наблюдается рост имущественного неравенства. Это создает предпосылки для реформирования системы социальной защиты путем создания в ней новых элементов, позволяющих населению самостоятельно управлять своими рисками.

По мнению ряда ученых (В. Антропов, В. Роик, Г. Черкасская, С. Янова и др.), одной из форм социальной защиты является коммерческое страхование, которое во многих случаях недоступно для малообеспеченных граждан по причине высокой стоимости страховых продуктов и низкого уровня финансовой грамотности. Добровольное коммерческое страхование не распространено среди малоимущих слоев населения, что снижает их возможности по управлению рисками.

Одним из возможных путей совершенствования системы социальной защиты в ситуации сокращения финансовых возможностей государства является включение в нее нового элемента – микрострахования, которое предназначено для удовлетворения потребности малоимущих граждан в страховой защите.

Микрострахование является новым направлением деятельности страховщиков, успешно зарекомендовавшим себя за рубежом как эффективный способ повышения доступности страховых продуктов для малоимущих граждан и инструмент совершенствования систем социальной защиты. В развитии микрострахования во многих странах мира принимают активное участие национальные страховые компании, также действуют крупные транснациональные организации – AIG, Allianz, Munich Re, Swiss Re и др. Правительства Индии и Китая рассматривают микрострахование в качестве эффективного элемента социальной защиты, активно участвуя в его развитии. В «Стратегии развития страховой деятельности Российской Федерации до 2020 года» отмечается необходимость расширения возможности использования страховых услуг малообеспеченными гражданами.

Таким образом, требуется формирование теоретической базы и прикладных исследований, которые позволят определить цель и задачи микрострахования, основные принципы дистрибуции микростраховых продуктов, место в системе социальной защиты, направления развития, а также пути практического применения в контексте специфики российского страхового рынка и экономики в целом.

**Степень научной разработанности проблемы.** Научно-методологическую базу исследования составляют труды отечественных и иностранных ученых. Большое значение для теоретических основ страхования имеют работы А.П. Архипова, Е.Ф. Дюжикова, Н.В. Кирилловой, Е.В. Коломина, И.Л. Логвиновой, Л.А. Орланюк-Малицкой, Ю.А. Сплетухова, Т.А. Федоровой, А.А. Цыганова, Г.В. Черновой, В.В. Шахова.

Вопросами микрофинансирования и микрострахования занимались зарубежные ученые: К. Саху Басанта, Х. Бестер, К. Жакьер, Д. Кларк, С. Кроуфорд-Эш, Ж. Леджэрвуд, М. Маккорд, М. Матул, М. Премасис, С. Пуркал, К. Черчилль, М. Юнус и др.

Вопросы, связанные с системой социальной защиты населения, раскрыты в трудах Е.С. Алехиной, В.В. Антропова, И.Л. Логвиновой, Л.А. Орланюк-Малицкой, В.Д. Роика, Т.А. Федоровой, Э.К. Хижного, Г.В. Черкасской, Л.П. Якушева, СЮ. Яновой и др.

Микрострахованию посвящены обзорные статьи Е.А. Овчинниковой, Э.С. Гребенщикова, работы Ю.Н. Нестеренко, Е.М. Пахненко, Л.В. Ширинян, в диссертации Е.В. Семеновой рассматриваются вопросы развития страхования жизни в рамках микрострахования. Однако теоретические аспекты микрострахования, его развития, определения его места в системе социальной защиты населения представлены в литературе достаточно ограниченно.

**Целью данной работы** является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по формированию и развитию микрострахования в Российской Федерации как элемента системы социальной защиты.

Для достижения цели поставлены следующие **задачи:**

конкретизировать понятие микрострахования с учетом особенностей дистрибуции микростраховых продуктов, проанализировать взаимодействие между участниками отношений в сфере микрострахования, выявить принципы дистрибуции микростраховых продуктов;

выявить факторы, способствующие и препятствующие развитию микрострахования в Российской Федерации и других странах, на основе этого

разработать методику, позволяющую оценить перспективы развития микрострахования в России;

разработать механизм развития микрострахования в России;  
определить особенности микростраховых продуктов, сформулировать их

основные характеристики, предложить подходящие продукты для российского рынка и указать особенности их дистрибуции;

выявить ограничения системы социальной защиты, устраняемые в результате включения в нее микрострахования, обосновать возможность и необходимость использования микрострахования в качестве нового элемента системы социальной защиты Российской Федерации;

определить возможности и направления деятельности обществ взаимного страхования (ОВС) в сфере микрострахования, сформулировать предложения по изменению российского законодательства, необходимые для успешного развития ОВС в сфере микрострахования.

**Объектом** исследования выступает микрострахование как элемент системы социальной защиты населения Российской Федерации.

**Предметом** исследования является деятельность страховщиков по предоставлению микростраховых услуг малоимущим гражданам.

**Научная новизна исследования** состоит в разработке и обосновании теоретических положений и методических рекомендаций, имеющих значение для формирования и развития микрострахования в России как элемента системы социальной защиты.

К основным научным результатам, определяющим новизну исследования, относятся следующие:

1. Уточнены определения микрострахования: как направление деятельности страховщиков по оказанию страховых услуг малоимущим гражданам и как группа страховых продуктов со специфическими особенностями дистрибуции, ориентированных на страхователей с уровнем дохода, меньшим или незначительно превышающим величину прожиточного минимума; определены особенности взаимодействия между участниками отношений в сфере микрострахования в ходе создания, дистрибуции и потребления микростраховых продуктов; уточнено содержание социальной функции микрострахования, сокращающего уровень экономической депривации малоимущих граждан; выявлены характерные принципы дистрибуции микростраховых продуктов; определено, что размер страховой премии, позволяющий отнести страховой договор к микрострахованию, составляет около 10% величины прожиточного минимума (С. 16 - 27).

1. Выявлены и классифицированы политические и социально-экономические факторы, а также факторы страхового рынка, оказывающие влияние на развитие микрострахования в различных странах мира; на основе авторской методики кластеризации стран с уже имеющимися микростраховыми продуктами и определения близости России к ним по влияющим на развитие микрострахования показателям обоснована перспективность дистрибуции в России микростраховых продуктов (С. 58 - 59, 66 - 72).
2. Разработан механизм формирования и развития микрострахования в системе социальной защиты в Российской Федерации на основе совокупности взаимосвязанных элементов: деятельность участников страховых отношений по формированию и развитию микрострахования, цели, критерии, среда, ресурсы, субъекты и объекты развития; обозначены основные положительные эффекты от развития микрострахования в России для государства, населения и страхового рынка (С. 89 - 95).
3. Определены особенности микростраховых продуктов и обоснованы основные требования к их характеристикам для определения наиболее перспективных продуктов, которые страховщикам целесообразно выводить на российский рынок в первую очередь; предложена классификация микростраховых продуктов; выявлены основные каналы дистрибуции микростраховых продуктов; сформулирован подход к дистрибуции коммерческих микростраховых продуктов социальными посредниками некоммерческими способами (С. 97 - 106).
4. В ходе системного анализа определено место микрострахования в системе социальной защиты в Российской Федерации как рыночного элемента, предназначенного для повышения качества жизни и совершенствования механизмов защиты малоимущих слоев населения. Доказано, что при наличии доступных микростраховых продуктов уменьшается зависимость объектов системы от решений, принимаемых субъектами по поводу адресности и условий предоставления защиты. Также в результате включения микрострахования в систему социальной защиты повышается ее адаптивность к макроэкономическим изменениям, растет устойчивость в условиях ограниченных финансовых ресурсов государства (С. 42 - 49).
5. Обоснованы необходимость и возможность функционирования в сфере микрострахования обществ взаимного страхования и определены основные направления их деятельности; предложены изменения в российском страховом законодательстве, необходимые для успешного развития ОВС в сфере микрострахования (С. 123 - 131).

**Теоретическая значимость исследования** заключается в том, что его основные положения и выводы развивают теорию страхования в части функционирования

страхования в качестве элемента системы социальной поддержки и защиты населения страны; определяют методы дистрибуции страховых продуктов некоммерческими способами социальными посредниками; формируют методические подходы по осуществлению страхования, ориентированного на интересы малоимущих граждан.

**Практическая** **значимость** исследования заключается в возможности

применения его результатов и методических разработок при совершенствовании  
системы социальной защиты Российской Федерации благодаря внедрению

микростраховых продуктов, расширению возможностей взаимного страхования.

Органы государственной власти и местного самоуправления, российские страховые организации и общества взаимного страхования могут использовать в своей деятельности следующие положения диссертации:

1. Комплекс микростраховых продуктов, адаптированных для российских условий: страхование сельскохозяйственных животных в домохозяйствах с небольшим поголовьем скота, страхование электронных средств коммуникации с условием замены на новое устройство с аналогичными основными функциями, лекарственное страхование с условием фиксированной сооплаты и др.
2. Предложения по дистрибуции коммерческих микростраховых продуктов социальными посредниками некоммерческими способами.
3. Научно-практические основы методики, позволяющие на основе анализа выявленных в диссертации факторов, способствующих и препятствующих развитию микрострахования, определить перспективы развития микрострахования в России.
4. Предложения по расширению сферы деятельности ОВС для развития микрострахования, сформулированы практические рекомендации для их деятельности в части ценообразования и дистрибуции микростраховых продуктов.
5. Предложения по совершенствованию страхового законодательства Российской Федерации применительно к сфере взаимного страхования, необходимые для создания условий деятельности ОВС в сфере микрострахования.

**Методология и методы исследования.** Теоретическую и методологическую основу исследования составляют труды отечественных и иностранных ученых, посвященные теории и методологии страхования, фундаментальные положения экономической теории. Исследование проводилось с использованием необходимых экономических, статистических, логических и иных методов познания.

**Информационной базой** исследования послужили нормативно-правовые акты Российской Федерации, нормативные документы Банка России как регулятора страхового рынка, методические рекомендации и статистическая информация Росстата и Банка России, методические разработки надзорных органов зарубежных стран,

справочная литература, данные рейтинговых агентств, а также расчетные данные, полученные в ходе исследования.

**Область исследования.** Тема и содержание диссертации соответствуют пункту 7.4 «Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны» Паспорта научной специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» (экономические науки).

**Положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. Теоретические положения по определению содержания микрострахования и  
особенностей взаимодействия между участниками отношений в сфере  
микрострахования; характерные принципы дистрибуции микростраховых продуктов  
(С. 16 - 27).

2. Методика, позволяющая обосновать перспективность развития  
микрострахования в России, созданная на основе анализа выявленных в диссертации  
факторов как способствующих, так и препятствующих развитию микрострахования  
(С. 58 - 59, 66 - 72).

3. Механизм формирования и развития в Российской Федерации  
микрострахования на основе совокупности взаимосвязанных элементов (С. 89 - 95).

4. Особенности микростраховых продуктов, основные требования к их  
характеристикам и предложения подходов их дистрибуции (С. 97 - 106).

5. Определение места микрострахования в системе социальной защиты в  
Российской Федерации как элемента, оказывающего положительное воздействие на  
субъекты защиты, а также на устойчивость и адаптивность системы (С. 42 - 49).

6. Научное обоснование необходимости и возможности функционирования в сфере микрострахования обществ взаимного страхования и определение основных направлений их деятельности (С. 123 - 131).

**Степень достоверности, апробация и внедрение полученных результатов.**

Достоверность результатов исследования подтверждается их соответствием основам экономической теории, применением комплекса общенаучных и специальных методов исследования. Теоретическая база исследования построена на известных, проверяемых данных и фактах. Научные результаты проверены практическими расчетами.

Результаты работы апробированы на II Международной заочной научно-практической конференции «Экономические и социальные науки: прошлое, настоящее и будущее» (Москва, ОАО «Иткор», 10 апреля 2013 г.); на XII Международной научной конференции «Актуальные вопросы современной экономической науки» (г. Липецк, НП «Аргумент», 24 мая 2013 г.); на Международной научно-практической конференции

«Наука и образование в XXI веке» (г. Тамбов, Консалтинговая компания Юком,  
30 сентября 2013 г.); на Всероссийской конференции с международным участием  
«Социально-экономический потенциал региона и перспективы его развития»  
(г. Иваново, ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический  
университет», 19 - 20 ноября 2014 г.); на 17-й Международной научно-практической

конференции «Экономика, экология и общество России в 21-м столетии»  
(Санкт-Петербург, ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский Политехнический университет  
Петра Великого», 19 - 20 мая 2015 г.); на VII международной научно-практической  
конференции «Архитектура финансов: антикризисные финансовые стратегии в условиях  
глобальных перемен» (Санкт-Петербург, ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский

государственный экономический университет», 21 - 22 апреля 2016 г.);  
на Международной научно-практической конференции «Новая наука: стратегии и  
векторы развития» (г. Ижевск, Агентство международных исследований, 19 мая

2016 г.).

Результаты исследования внедрены в практическую деятельность ООО «НСГ Страхование жизни», в частности, используется разработанная в диссертации методика для оценки перспектив развития микрострахования и целесообразности предложения микростраховых продуктов, в продуктовую линейку внедрены микростраховые продукты и используются новые каналы их дистрибуции. Внедрение материалов диссертации способствовало повышению эффективности деятельности организации по дистрибуции страховых продуктов.

Результаты исследования используются кафедрой «Финансы и кредит» ФГБОУ ВО «Ивановский государственный химико-технологический университет» в преподавании учебных дисциплин «Страхование», «Финансы», «Финансовые рынки и институты».

Внедрение результатов исследования подтверждено соответствующими

справками.

**Публикации по теме исследования.** Результаты исследования опубликованы в 15 работах общим объемом 6,72 п.л. (авторский объем 5,17 п.л.), в том числе 6 работ общим объемом 4,05 п.л. (авторский объем 2,95 п.л.), опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

**Структура и объем диссертационной работы** обусловлены целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 139 источников и 10 приложений. Текст диссертации изложен на 173 страницах, содержит 5 рисунков и 7 таблиц.

## Необходимость и возможность включения негосударственных институтов в систему социальной защиты

Микрострахование впервые появилось за рубежом как новая финансовая услуга в сфере микрофинансирования, но со временем стало относительно независимым. Невозможно точно определить, кто, когда и где впервые использовал термин «микрострахование». В 1999 г. этот термин появился в трех англоязычных публикациях [115, С. 71; 134, С. 11; 110, С. 3]. Микрострахование в различных источниках определяется по-разному [103]:

1) механизм передачи риска, характеризуемый низкими премиями и низкими лимитами страхования и разработанный для людей с низкими доходами, не попадающих под типичные социальные страховые схемы (Micro Insurance Academy, India, 2007);

2) страхование, к которому получает доступ население с низкими доходами, осуществляемое различными организациями, но действующее в соответствии с общепринятой практикой страхования. По существу, это означает, что риском, застрахованным в соответствии с микростраховым полисом, управляют на основе страховых принципов и финансируют за счёт премий (International Association of Insurance Supervisors, 2007);

3) механизм защиты бедных людей от рисков (несчастный случай, болезнь, смерть в семье, стихийное бедствие) в обмен на страховые премии, учитывающий их потребности, доход и уровень риска (Microinsurance Innovation Facility, 2008);

4) микрострахование – «услуги по страхованию, доступ к которым позволяет предпринимателям концентрироваться больше на развитии их бизнеса, одновременно уменьшая другие риски, затрагивающие собственность, здоровье или трудоспособность. Типы страховых продуктов включают страхование жизни, страхование имущества, страхование здоровья и инвалидности» [90, С. 4].

Официальное определение микрострахования, принятое Международной организацией труда, следующее: «финансовый механизм защиты людей с низкими доходами от определенных угроз в обмен на регулярные выплаты премий пропорционально вероятности наступления и размера ожидаемого убытка от риска» [111, С. 8].

Итак, микрострахование было создано для удовлетворения потребностей страхователей с низким уровнем доходов в страховой защите. Оно обладает следующими признаками, отличающими его от традиционного страхования: малая величина страховых премий; малые страховые суммы; ограниченный перечень страховых продуктов, предназначенных для малоимущих страхователей; минимальные административно-хозяйственные и аквизиционные расходы; упрощенный механизм взаимодействия со страхователями, что обусловлено их низкой финансовой грамотностью; массовость заключаемых договоров микрострахования, связанная с необходимостью привлечения большего количества страхователей с целью снижения стоимости отдельных полисов в результате действия закона больших чисел.

В диссертации под «малоимущими гражданами» подразумеваются те люди, чей доход меньше или незначительно превышает величину прожиточного минимума [4, ст.1]. Таким образом, абсолютный подход к бедности более всего подходит для целей данного исследования по причине необходимости точного определения границы бедности в денежном выражении. Тем не менее, нельзя отрицать, что относительный подход к бедности имеет существенное значение для темы диссертации, так как невозможность приобретения малоимущими гражданами страховых продуктов является экономической депривацией.

«В широком смысле слова микрострахование может рассматриваться как особое направление деятельности страховщиков по продаже микростраховых продуктов и оказанию соответствующих услуг». [75, С. 2] К страховщикам, предлагающим микростраховые продукты, согласно зарубежному опыту, относят страховые организации, специализированные микростраховые организации и общества взаимного страхования.

В узком смысле слова микрострахование – «это группа специфических страховых продуктов, ориентированных на малоимущие слои населения с позиций принимаемых на страхование рисков, размеров страховых сумм и страховых премий, методов дистрибуции, андеррайтинга и ценообразования». [75, С. 2]

Основные особенности микрострахования связаны с практическими аспектами страховой деятельности. Для лучшего понимания микрострахования представим его в виде структуры взаимодействия между участниками отношений в сфере микрострахования, представленной на рисунке 1. Это совокупность элементов, взаимодействующих между собой в ходе создания, дистрибуции и потребления микростраховых продуктов. Элементы данной структуры существуют и в сфере традиционного страхования, но микрострахование приводит к появлению у них новых свойств, а также изменению связей между ними, которые приобретают социально ориентированный характер.

## Перспективы трансформации системы социальной защиты России

Текущая внешняя и внутриполитическая ситуации способствуют сохранению кризисных явлений в хозяйственной и финансовой сферах. Расходы на армию и государственную безопасность необходимо будет поддерживать на высоком уровне из-за роста внешнеполитических рисков и социальной напряженности. Наблюдается снижение стоимости природных ресурсов на мировом рынке, доходы от продажи которых являются основой формирования бюджета России. Все это приведет к дефициту государственного бюджета. При условии сохранения подобных негативных явлений на протяжении 2016 – 2018 гг. возможно предположить, что исполнительная власть всех уровней станет снижать расходы на социальную сферу.

Вероятно, будут сокращаться расходы на пенсионное, медицинское и социальное страхование. Так, в 2016 г. было принято решение, как и в двух предыдущих годах, о заморозке пенсионных накоплений и о приостановке индексации пенсий работающих пенсионеров и снижении индексации с 12 до 4% остальных пенсий из-за падения цен на нефть [86].

Эксперты РАНХиГС отмечают ухудшение финансирования здравоохранения и социальной политики из средств федерального бюджета: 1) «высокая доля частных расходов, в том числе неформальных, свидетельствует о недостаточной доступности медицинской помощи для населения, в результате чего оно сталкивается с выбором: либо оплачивать медицинскую помощь за свой счет, либо отказываться от ее получения в принципе». Так, по данным ВОЗ, доля частных расходов на здравоохранение в Российской Федерации составила в 2013 г. 52%. Большинство данных расходов относилось к прямым платежам граждан [71, С. 65]; 2) отказ от установления планового объема бюджетных ассигнований для обеспечения лекарственными препаратами отдельных категорий граждан и компенсации расходов на их приобретение может привести к задержкам при обеспечении населения лекарственными средствами [71, С. 64]; 3) сокращение расходов федерального бюджета в номинальном выражении в 2016 г. по подразделам «Социальное обеспечение населения» (94,2% от уровня 2015 г.) и «Социальное обслуживание населения» (87,8% от уровня 2015 г.) [71, С.75]; 4) расходы на реализацию Государственной программы «Социальная поддержка граждан» в 2016 г. по отношению к 2015 г. снизятся в реальном выражении с 1,59 до 1,53% ВВП [71, С. 77].

Авторы доклада «Социальные расходы в России: федеральный и региональный бюджеты», проведя подробный ретроспективный анализ расходов бюджетов Российской Федерации и субъектов федерации, отмечают, что социальные расходы федерального бюджета сокращаются в абсолютном и в относительном выражении. Во всех социальных расходах возрастает роль регионов [13, С. 57]. При этом, по утверждению авторов, риск снижения социальных расходов из бюджетов регионов очень велик, а институциональные условия, которые позволили бы провести снижение расходов с минимальными издержками для населения, отсутствуют [13, С. 45].

Определенные опасения вызывает и низкая эффективность деятельности государства в сфере социальной защиты. Адресность помощи малоимущим не соблюдается, трансферты слабо таргетированы. Пособия на детей составляли в 2014 г. в среднем 5% от совокупного дохода российских малоимущих домохозяйств, социальные выплаты от государства – 0,3%, субсидии на оплату жилья и топлива – 0,8%, стипендии – 0,5%, пособия по безработице – 1,4%. Пенсии составляют 21,4% в общем объеме доходов данных домохозяйств. Таким образом, государственные трансферты составляют всего 29,4% совокупных доходов малоимущих домохозяйств [25, С. 67].

Несмотря на поддержку государства, малоимущее население ощущает абсолютное и относительное проявление бедности. Так, отмечают неэффективность действующей системы социальной защиты ее объекты, т.е. сами граждане. Среди лишений, испытываемых российскими домохозяйствами с низкими доходами, 22% отмечали невозможность приобрести лекарства, 61% не могли приобрести предметы первой необходимости, 58,6% экономили на детском образовании и развитии, примерно 50% ощущали нищету и бесправие [25, С. 53]. Не менее пессимистичные результаты показали опросы по доступности товаров длительного пользования, качеству жилья и рациона.

Следовательно, экономическая и демографическая ситуации в России не позволяют оптимистично оценивать положение малоимущих слоев населения без соответствующей трансформации системы социальной защиты.

Оценивая состояние отечественной системы социальной защиты, Г.В. Черкасская отмечает, что «система государственных и негосударственных услуг не учитывает конституирующей особенности объектов социальной защиты» [33, С. 32]. Малоимущие граждане при реализации социальных рисков не всегда могут самостоятельно выбирать необходимого в конкретной ситуации субъекта защиты, отстаивать свои права в полной мере. Более того, конкретные меры социальной защиты часто направлены на материальное обеспечение формально незанятых. Таким образом, эффективность данных мер вызывает сомнение [33, С. 32].

Изучение сложившейся ситуации в системе социальной защиты позволило установить, что она генерирует следующие проблемы: 1) часть реально нуждающихся в социальной защите объектов не имеют доступа к социальной системе или ее элементам в силу несовершенства и низкой эффективности последней; 2) социальные проблемы решаются в «режиме ручного управления», т.е. бессистемно, или вообще не решаются; 3) в обществе культивируются иждивенческие настроения; 4) перманентное сокращение государственных расходов на социальные нужды. Вместе с тем традиционное страхование для малоимущих слоев населения на российском страховом рынке малодоступно. Предлагаемые в настоящее время страховые продукты не подходят по своим стоимостным характеристикам малоимущим слоям населения. Например, средняя страховая премия в 2015 г. по добровольному страхованию для физических лиц составляла:

## Перспективы развития микрострахования в России и схожих по социально-экономическим показателям странах

Рынку микрострахования Китая всего 10 лет, микростраховыми услугами страховщиков пользуется незначительная часть населения страны, при этом, по оценке специалистов [130, С. 48], перспективы микрострахования здесь значительны.

Большой интерес для исследования возможностей и путей развития микрострахования в России представляет опыт его функционирования в Бразилии. Эта страна достаточно близка к России по социально-экономическим параметрам, а рынок микрострахования, появившийся здесь недавно, в настоящее время активно развивается.

Этому, прежде всего, способствует тот факт, что рынок традиционного страхования Бразилии достаточно развит. Крупные страховщики, начиная с 2001 года, наряду со страховыми продуктами стали предлагать потенциальным страхователям микростраховые продукты. По различным оценкам, их приобретают от 20 до 30 млн человек. Помимо этого, в Бразилии широко развит рынок неформального микрострахования, то есть «погребальных» или «похоронных» продуктов, предлагаемых микростраховщиками и обществами взаимного страхования. Количество страхователей на данном рынке оценивается в 20 млн человек. При этом, по оценке аналитиков, сегодня в Бразилии проживает 64 – 77 млн потенциальных потребителей микростраховых продуктов [109, С. 8], то есть охват потенциальных потребителей микрострахованием достигает почти 80%.

В 2008 году в Бразилии был принят закон «О микростраховании». Его основные положения заключаются в следующем: 1) разрешено создание специализированных микростраховых организаций, имеющих право продавать только микростраховые продукты; 2) введен новый вид брокеров, оказывающих услуги по заключению и сопровождению только договоров микрострахования. Требования, предъявляемые к микростраховым брокерам, ниже требований, предъявляемых к брокерам, работающим с продуктами традиционного страхования; 3) создана новая категория посредников – микростраховые корреспонденты. Последние имеют право собирать страховые премии и проводить различные аквизиционные операции; 4) установлен специальный налоговый режим для микростраховых операций: прибыль от микростраховых операций облагается льготным налогом по ставке 1%, а также социальным налогом в размере 1%. В остальных случаях налогом облагаются: а) страховые премии - в размере от 0,38% до 7,28%, б) прибыль - по ставке 25% и в) чистая прибыль - социальным налогом по ставке 15% [109, С. 8].

В Бразилии существует стандартизация страховых продуктов, в том числе микростраховых, все новые продукты должны быть одобрены и утверждены органами государственного надзора.

Страховые премии уплачиваются, как правило, ежемесячно, размер взносов варьирует от 1 до 12 долл. США. Средний размер выплат в микростраховании достаточно велик и достигает 10 тыс. долл. США.

Высокий уровень развития страхового рынка и его инфраструктуры облегчает дистрибуцию микростраховых продуктов. Полисы микрострахования продаются через страховых брокеров и агентов, банки, крупных ритейлеров, операторов мобильной связи, профсоюзы. Важным каналом распространения микростраховых продуктов являются микрофинансовые организации. В целом на бразильском страховом рынке доминируют страховые брокеры. Официально только они имеют право на посредническую комиссию от продажи страховых услуг. При этом другие посредники также получают прибыль от реализации страховых полисов, но не в виде комиссии, а в виде платы за оказанные услуги.

Таким образом, в Бразилии существенна инициатива правительства в развитии микрострахования, осуществляется всесторонняя государственная поддержка развития микрофинансирования, включая законотворческую деятельность и создание преференции для микростраховых организаций в виде льготного налогового режима и снижения барьеров вхождения на рынок.

Бразилия из всех стран, опыт функционирования микрострахования в которых представлен в данном параграфе, наиболее близка России по социально-экономическим показателям, развитию финансовой и телекоммуникационной инфраструктур. Особый интерес представляет опыт распространения микростраховых продуктов бразильскими страховщиками. Методы дистрибуции вполне пригодны для использования в России.

Особенность развития микрострахования в ЮАР является популярность его продуктов не только среди малоимущего населения. Полисы микрострахования (в основном страхования жизни и «похоронного страхования», покрывающего ритуальные расходы) имеются у 55% жителей. Развитие микрострахования жизни в ЮАР обусловлено значительными объемами потребительского кредитования и микрокредитования. При приобретении этих финансовых услуг кредиторы включают в кредитный договор наличие полиса микрострахования [119], причем, страховая сумма по микрострахованию жизни заемщиков ограничена 1 398 долл. США, а максимальный ежемесячный взнос – 7 долл. США. Другая причина спроса на продукты микрострахования – высокая страховая культура населения ЮАР – 74% граждан осознают потребность в страховании.

Позитивные черты рынка микрострахования в ЮАР, указанные выше, не остались без внимания властей данной страны. Национальное казначейство ЮАР в 2008 году опубликовало проект «Будущее микрострахования в ЮАР». Он был предназначен для публичного обсуждения путей развития микрострахования. Результатом совместной работы органов государственной власти и страхового сообщества стал закон «О микростраховании» [136].

Задачи, которые ставило Национальное казначейство, заключались в следующем: увеличить доступ малоимущих домохозяйств к официально распространяемым страховым продуктам, повысить качество микростраховых услуг, формализовать рынок микрострахования, обеспечить равные права для всех участников микрострахового рынка.

## Микростраховые продукты, имеющие перспективы в России

При этом для успешной деятельности обществ взаимного страхования необходима «поддержка со стороны государства: снятие и недопущение ограничений по участию обществ взаимного страхования в осуществлении личного страхования и отдельных видов имущественного страхования, предусмотрение финансовых льгот для ОВС частно-правовой сферы в виде льготного кредитования; стимулирование использования разнообразных организационно-правовых форм (страховые кооперативы, больничные и кассы и т.п.)» [9].

В «Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» отмечается, что «немаловажным аспектом расширения сферы деятельности субъектов страхового дела является комплексное развитие взаимного страхования, которое может стать эффективным и доступным инструментом страховой защиты для граждан России, субъектов малого и среднего предпринимательства, а также объединения страховых интересов юридических лиц по профессиональному признаку» [9].

Согласно «Стратегии», основными направлениями развития взаимного страхования являются: 1) законотворческая деятельность (прежде всего, отмена ограничений по видам страхования и максимальной численности членов); 2) установление минимальных требований к обеспечению финансовой устойчивости операций по взаимному страхованию; 3) популяризация взаимного страхования [9]. С учетом развития взаимного страхования в предлагаемых направлениях для успешного использования ОВС в микростраховании в Российской Федерации необходимо совершенствование законодательной базы. В связи с этим предлагается: 1. Внести поправки в Федеральный закон «О взаимном страховании», разрешающие создание обществ взаимного страхования для предоставления страховой защиты малоимущим членам обществ не только в сфере имущественного, но и в сфере личного страхования (а именно: медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и болезней).

2. Исключить из Федерального закона «О взаимном страховании» ограничения на максимальное количество членов обществ взаимного страхования. Данное ограничение противоречит необходимости увеличения количества принимаемых на страхование объектов в целях повышения финансовой устойчивости, снижения стоимости страховых услуг.

Аналогичные изменения должны быть внесены и в ст. 968 Гражданского кодекса Российской Федерации [2, ст. 968].

Деятельность обществ взаимного страхования в сфере микрострахования в случае устранения упомянутых законодательных препятствий в России может быть успешной. В качестве условного примера произведен расчет возможной величины страхового тарифа по страхованию от несчастных случаев и болезней для условного ОВС, состоящего из 15 000 членов.

Условное ОВС будет осуществлять страхование от несчастных случаев и болезней. Необходимо определить величину страхового тарифа на основе имеющейся в открытом доступе информации по договорам страхования от несчастных случаев и болезней.

Общие для рынка данные по страхованию от несчастных случаев страховыми организациями представлены на сайте Банка России. На основании этих данных произведен расчет вероятности реализации страхового случая, определены средние страховая сумма и премия, что представлено в таблице 7.

Используя методику расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования [8], можно определить примерную ставку страховой премии для ОВС, состоящего из 15 000 членов. Исходя из имеющихся сведений брутто-ставка в результате произведенных расчетов составила 0,0264%. Таким образом, страховая премия по договору страхования от несчастных случаев и болезней со страховой суммой 100 000 руб. составит 26,4 руб.

Сведения о страховании от несчастных случаев и болезней в России, 2014 г. Наименование показателей Значения показателей Собранные премии, млн руб. 95 503,4 Произведенные выплаты, млн руб. 15 273,8 Количество заключенных договоров, тыс. ед. 55 141,4 Количество заявленных страховых случаев, ед. 395 390 Общая страховая сумма по договорам, млрд руб. 64 512,8 Вероятность страхового случая, % 0,717 Средняя страховая сумма, тыс. руб. 1169,9 Средняя страховая выплата, тыс. руб. 38,62 Источник: составлено автором по данным Банка России [93].

Существуют и иные данные, подтверждающие полученные результаты. К примеру, ОВС «Народные кассы» при страховании риска невозврата займов устанавливает следующие ставки премии: по риску «смерть заемщика» при сроке страхования до 375 дней – 0,5%, по риску «потеря трудоспособности заемщика» при сроке страхования до 1835 дней – 0,125% [89]. Заслуживает внимание тот факт, что если разделить последнее значение на 5 (лет), то годовой тариф составит 0,025%, что очень близко к результату, полученному при помощи первой методики. При этом необходимо отметить, что в упомянутом примере речь идет о страховании невозврата займов. Следовательно, на страхование передаются риски по множеству уже заключенных кредитных договоров, что устраняет проблему формирования большого страхового портфеля.