

Микрострахование: перспективы внедрения на российский рынок.

Научный руководитель – Варшамова Валентина Геннадьевна

Романова Виталина Дмитриевна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Экономический факультет, Кафедра мировой экономики, Москва, Россия

E-mail: vitaroma@list.ru

Министерство финансов Российской Федерации еще в апреле 2012 года публично заявило о создании в России микрострахования. Микрострахование было объявлено одной из самых перспективных мер, которая ускорит развитие рынка страхования в России.

Микрострахование [2] (Масленникова, 2013) резко отличается от других услуг страхового рынка своей целевой аудиторией - это беднейшие слои населения. Границей, которая отделяет беднейшие слои населения от остальной части населения страны, в России является величина прожиточного минимума[i]. Однако использование этого показателя даст неверное понятие об уровне бедности из-за занижения величины прожиточного минимума в России. Поэтому в качестве границы черты бедности лучше использовать понятие относительной бедности, которое не используется в российской практике, однако подходит для точного определения границы бедности и количества потенциальных клиентов рынка микрострахования.

В последнем отчете «Sigma» [3] одной из крупнейших перестраховочных компаний мира «Swiss Re» (Swiss Re, 2010) от июня 2010 года рассматривается и Россия, причем российский рынок микрострахования признается перспективным. Авторы отчета уверенно доказывают, что в России на 2010 год насчитывалось значительное количество граждан с ежедневным доходом, не превышающим 4 долл. США (или 3600 руб. в месяц), поэтому рынок микрострахования в России будет иметь спрос.

Российская статистика количественно подтверждает выдвинутые тезисы[ii]. Несмотря на снижение доли беднейших слоев населения, бедность[iii] и неравенство[iv] сохраняются и что проблемы эти становятся все более острыми, о том, что система социальной защиты и сфера здравоохранения в России очень слабо развиты[v], а также о том, что в нашей стране возможен потенциально очень большой рынок микрострахования.

Таким образом, сегодня в России существует потребность в развитии рынка микрострахования. Он мог бы позволить беднейшим слоям населения РФ многое из того, что сегодня они себе позволить не могут, и в корне изменить их жизнь к лучшему.

Исследование российских авторов Коровина Д.И., Масленниковой Н.В., Масленникова О.В. [1], представляет подробный анализ перспектив развития микрострахования в РФ (Коровин, Масленников, & Масленникова, 2014). Выбраны данные по 26 странам, в которых микрострахование уже есть и успешно функционирует, а также по странам, в которых микрострахование либо еще отсутствует, либо только-только появилось. Авторы выбрали 4 показателя, которые наиболее хорошо характеризуют состояние микрострахования в 26 странах с развитым рынком микрострахования. Условия для развития рынка микрострахования таковы:

- 1) Размер страховой премии на душу населения;
- 2) Количество заключенных договоров микрострахования за год;
- 3) Сумма премий по договорам микрострахования за год;
- 4) Доля населения, пользующегося услугами микрострахования.

Эконометрический регрессионный анализ, проведенный авторами статьи, показал, что показатели для РФ оказались довольно схожими с показателями КНР и Бангладеша, являющихся лидерами по развитию микрострахования, что говорит о том, что у России есть все шансы развивать микрострахование и выигрывать от этого. Таким образом, авторы предполагают оптимальный вариант развития микрострахования в России, когда государство и бизнес будут действовать сообща, разграничив зоны своих полномочий, а страховые компании смогут сами определять тактику и стратегию своего развития.

Таким образом, бедность - ключевой фактор, от которого зависит микрострахование; целевая аудитория микрострахования - это беднейшие слои населения; система социальной защиты в стране обратно пропорционально взаимосвязана с рынком микрострахования: чем хуже система социальной защиты в стране, тем лучше создаются условия для функционирования рынка микрострахования. Вместе все 3 вышеупомянутых пункта влияют на эффективность потенциально возможного рынка микрострахования в Российской Федерации.

Список литературы: 1. Коровин, Д. И., Масленников, О. В., & Масленникова, Н. В. (2014). Оценка перспектив развития отечественного микрострахования на основе анализа и сопоставления ситуации в странах мира и России // *Известия ВУЗов №03(21)*, 13-17.

2. Масленникова, Н. В. (2013). Методика оценки перспектив развития микрострахования в России (на примере стран БРИКС) // *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение №3 (35)*, 59-64.

3. Swiss Re. (2010). *Microinsurance - risk protection for 4 billion people* // Zurich: Sigma №6.

URL: http://www.swissre.com/library/archive/62010_Microinsurance__risk_protection_for_4_billion_people.html

Интернет-источники:

[i] Федеральный закон от 24.10.1997 года № 134-ФЗ (ред. от 03.12.2012 года) «О прожиточном минимуме в Российской Федерации», статья 1.

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16565/bbbd4641125b222beaf7483e16c594116ed2d9a1/

[ii] Федеральная служба государственной статистики / Прожиточный минимум
http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/

[iii] Федеральная служба государственной статистики. Россия в цифрах - 2012г.:
http://www.gks.ru/bgd/regl/b12_11/IssWWW.exe/Stg/d1/07-09.htm

[iv] Федеральная служба государственной статистики. Россия в цифрах - 2016 г. http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1135075100641

[v] Федеральная служба государственной статистики / Уровень бедности / Численность населения, имеющего среднедушевые денежные доходы ниже величины прожиточного минимума, и дефицит денежного дохода

http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/

Источники и литература

- 1) Коровин, Д. И., Масленников, О. В., & Масленникова, Н. В. (2014). Оценка перспектив развития отечественного микрострахования на основе анализа и сопоставления ситуации в странах мира и России // *Известия ВУЗов №03(21)*, 13-17.

- 2) Масленникова, Н. В. (2013). Методика оценки перспектив развития микрострахования в России (на примере стран БРИКС) // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение №3 (35), 59-64.
- 3) Swiss Re. (2010). Microinsurance - risk protection for 4 billion people // Zurich: Sigma №6. URL: http://www.swissre.com/library/archive/62010_Microinsurance__risk_protection_for_4_billion_people.html
- 4) Федеральный закон от 24.10.1997 года № 134-ФЗ (ред. от 03.12.2012 года) «О прожиточном минимуме в Российской Федерации», статья 1. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16565/bbbd4641125b222beaf7483e16c594116ed2d9a1/
- 5) Федеральная служба государственной статистики / Прожиточный минимум http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#
- 6) Федеральная служба государственной статистики. Россия в цифрах - 2012г.: http://www.gks.ru/bgd/regl/b12_11/IssWWW.exe/Stg/d1/07-09.htm
- 7) Федеральная служба государственной статистики. Россия в цифрах – 2016 г. http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1135075100641
- 8) Федеральная служба государственной статистики / Уровень бедности / Численность населения, имеющего среднедушевые денежные доходы ниже величины прожиточного минимума, и дефицит денежного дохода http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#