

5. Ведомости. Вкладчики Сбербанка вынесли 70 млрд.руб [Электронный ресурс]. URL: www.vedomosti.ru (дата обращения 01.07.2014).
6. Аганбегян А.Г. Инвестиционный кредит – главное звено преодоления спада в социально-экономическом развитии России / А.Г. Аганбегян // Деньги и кредит / 2014. Вып. 5, 11 с.
7. Струкова Е.В. Новый рекорд: чистый доход российских НК достиг 45 млрд. долл. / Е.В. Струкова // Международная экономика / 2012. Вып. 5, 25 с.
8. Годовой отчет ОАО «Сургутнефтегаз» за 2012 год [Электронный ресурс]. URL: <http://www.surgutneftegas.ru> (дата обращения 20.06.2014).
9. Куринов В.М. Диверсификация и модернизация экономики нефтедобывающих моногородов / В.М. Куринов, С.А. Наумов // Научно-технические ведомости СПбГТУ/СПбГПУ 2013 г, Вып.2, 168 с.
10. Окоороков В.Р. Состояние и тенденции повышения энергетической эффективности в мировой и российской экономике / В.Р. Окоороков, Р.В. Окоороков // Академия энергетики / 2014. Вып. 1, 12 с.

УДК 368.01

ОЦЕНКА ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО МИКРОСТРАХОВАНИЯ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА И СОПОСТАВЛЕНИЯ СИТУАЦИИ В СТРАНАХ МИРА И РОССИИ

Масленникова Наталья Владимировна (maslennikovanv@yandex.ru)

ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет»

Коровин Дмитрий Игоревич

ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный энергетический университет»

Масленников Олег Владимирович

ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет»

Статья содержит методику для анализа и оценки перспектив развития микрострахования в России. Для ее создания нами был изучен опыт стран мира и выявлены основные факторы, способствующие и препятствующие развитию рынка микрострахования.

Ключевые слова: страховой рынок, микрострахование, перспективы развития микрострахования, факторы развития страхового рынка, новый страховой продукт.

Современные глобальные социально-экономические проблемы (бедность и экономическое неравенство) проявляются в сфере страхования через отсутствие доступа малоимущих слоев населения к страховым услугам. С целью решения данной проблемы уже в XIX веке в наиболее экономически развитых странах началось формирование системы государственной социальной защиты населения, получившей развитие в настоящее время почти во всех странах. Вместе с тем, качество социальной защиты населения находится в большинстве стран на низком уровне, а используемые механизмы социальной защиты имеют ряд существенных недостатков. Например, они предоставляют защиту от рисков лишь в ограниченном объеме, являются неэффективными в виду своей всеобщности, влекут значительные государственные расходы, вызывают иждивенческие настроения у немалой части населения.

Наличие данных нерешенных проблем и противоречий создает объективную необходимость совершенствования системы социальной защиты. Перспективным направлением данных изменений является микрострахование, которое достаточно активно развивается в отдельных странах мира более 15 лет. Микрострахование является частью микрофинансирования и ориентируется на потребности малоимущих

граждан, желающих обеспечить себя страховой защитой, которая практически недоступна для них в рамках традиционного страхования.

Микрострахование является новой разновидностью страховых услуг, что объясняет несовершенство методической и научной базы исследования этого явления. Имеются отличия от традиционного страхования в методах ценообразования, андеррайтинга и дистрибуции. В связи с этим присутствуют существенные риски для компаний, которые выходят на новый рынок. Тем не менее, микрострахование развивается в современном мире быстрыми темпами.

В Российской Федерации, несмотря на определенные экономические успехи последнего десятилетия, проблема бедности по-прежнему остается достаточно острой. Низкий уровень доходов значительной массы российских граждан препятствует как возможности потребления ими страховых услуг, так и развитию страхового рынка в целом. В этой связи сегодня возникает значимость микрострахования как нового элемента системы социальной защиты и разновидности страховых услуг.

Таким образом, микрострахование может быть включено в систему социальной защиты российского населения с целью формирования возможностей для бедных слоев населения в части самостоятельного и осознанного управ-

ления ими собственными рисками с помощью страхования. Несмотря на проявляемый со стороны властей интерес к «страхованию для бедных», микрострахование в нашей стране пока отсутствует.

В связи с этим возникает потребность в оценке перспектив развития микрострахования в России. Данный вид бизнеса не имеет аналогов в российской практике, что вынуждает нас обратиться к иностранному опыту, и проанализировать условия и состояния на зарубежных рынках микрострахования. А затем, на основе полученных данных, сделать выводы о возможностях формирования и развития рынка микрострахования в Российской Федерации.

Для этого нами были выбраны данные по 26 странам, в которых микрострахование уже так или иначе развивается. Определим их как группу «А», к которой относятся: Колумбия, Перу, Бразилия, Эквадор, Гватемала, Панама, Индия,

Китай, Пакистан, Филиппины, Индонезия, Таиланд, Бангладеш, Малайзия, Камбоджа, Непал, Египет, Эфиопия, Зимбабве, Кения, Танзания, Уганда, Гана, Сенегал, ДР Конго, ЮАР. Также была проанализирована ситуация в Германии, США и России. Отнесем эти страны к группе «Б».

На основе анализа значительного количества источников информации (информация Мирового Банка, ООН, Мирового Экономического Форума, тематических докладов и отчетов страховых компаний и ассоциаций микростраховщиков, официальной государственной статистики и т.д.) была получена масса данных о ситуации с микрострахованием и страховых рынков стран в целом. Собранная информация касалась факторов (табл.1), влияющих на рынок микрострахования, и показателей его текущего состояния.

Таблица 1

Факторы, влияющие на развитие микрострахования на национальном страховом рынке

Группы факторов	Отдельные факторы
Факторы политического характера	1. Наличие правительственных программ развития микрострахования 2. Заинтересованность правительства в развитии микрострахования 3. Наличие и уровень развития соответствующей законодательной базы
Факторы социально-экономического характера	4. Легкость ведения бизнеса 5. Уровень инфляции 6. Уровень урбанизации 7. Доля населения с доходом ниже установленного прожиточного минимума 8. Доля бедного населения (доход менее 2 долл США в день по ППС) 9. Индекс человеческого развития 10. Наличие альтернативных микрострахованию систем защиты малоимущего населения от различных рисков, их качество и уровень развития 11. Расходы на здравоохранение (% от ВВП) 12. Уровень смертности 13. Доля сельского населения в общем числе граждан
Факторы страхового рынка	14. Доля страховых премий в ВВП 15. Уровень развития инфраструктуры страхового рынка 16. Наличие микрофинансовых организаций и их популярность

Были выбраны 4 показателя, которые характеризуют состояние микрострахования в группе стран «А». Их отбор производился на основе корреляционного анализа. Они оказались высоко коррелированными с некоторыми факторами из приведенных выше. Развитие микрострахования во многом предопределено условиями, которые отображаются следующим:

1) Размер страховой премии на душу населения (y_1). Данный показатель отражает общую ситуацию на страховом рынке той или иной страны. Он демонстрирует уровень развития самого рынка, его инфраструктуры, уровень доверия населения и бизнеса к страховым компаниям. Характерной особенностью стран с успешно развивающимся микрострахованием является готовность местного страхового рынка к внедрению новых страховых продуктов, предназначенных для малоимущего населения. Это

такие страны, как Китай, Индия, ЮАР и некоторые другие. Страхование в этих странах развито достаточно хорошо, их рынки привлекательны для иностранных инвесторов, государство обладает значительным опытом регулирования и надзора. Наоборот, в большинстве случаев, в странах с низким значением указанного показателя, микрострахование развивается не слишком успешно.

2) Количество заключенных договоров микрострахования за год (y_2). Данный показатель демонстрирует интенсивность оказания микростраховых услуг, качество и количество микростраховых продуктов. Важным условием развития микрострахования является массовость дистрибуции, что позволяет снизить стоимость продуктов за счет уменьшения размера рискованной надбавки в структуре страхового тарифа.

3) Сумма премий по договорам микрострахования за год (y_3). Данный показатель отражает спрос на микрострахование и соответственно объем рынка в стоимостном выражении. Он тесно связан с предыдущим показателем.

4) Доля населения, пользующегося услугами микрострахования (y_4). Этот показатель отражает степень популярности микростраховых продуктов среди населения страны.

С помощью регрессионного анализа были построены 4 модели:

$$1) y_1 = x_1 * 0,15 + x_2 * 0,437, \quad (1)$$

где x_1 – это наличие микрофинансовых организаций и их популярность (значение определяется путем присвоения балльной оценки (от 0 до 3) в зависимости от распространенности микрофинансовых услуг в стране);

x_2 – доля сельского населения в общем числе граждан.

$$2) y_2 = x_3 * 0,03 + x_4 * 0,06 + x_5 * 0,21 + x_2 * 0,32, \quad (2)$$

где x_3 – наличие государственных программ развития микрострахования (значение определяется путем присвоения балльной оценки (от 0 до 3) в зависимости от количества и значимости государственных программ);

x_4 – доля населения, имеющего доход ниже прожиточного минимума;

x_5 – это доля бедных граждан (менее 2 долл США в день по ППС) в общей численности населения;

$$3) y_3 = x_3 * 0,51 + x_4 * 0,32 + x_5 * 0,01 + x_6 * 0,03, \quad (3)$$

где x_6 – смертность (число умерших на 1000 человек населения)

$$4) y_4 = x_4 * 0,86.$$

Были получены оценки значений четырех факторов для РФ, Германии и США.

Для стран «А» была проведена кластеризация по указанным четырем параметрам и построена иерархическая дендрограмма [1, 164], которая графически изображает иерархическую структуру, порожденную матрицей сходства и правилом объединения объектов в кластеры (рис. 1). В качестве расстояния между объектами $u=(u_1, u_2, u_3, u_4)$, $v=(v_1, v_2, v_3, v_4)$ при кластеризации было выбрана бинарная функция

$$P(u,v)=|u_1-v_1| + |u_2-v_2| + |u_3-v_3| + |u_4-v_4|,$$

для объединения объектов применялся способ межгруппового связывания.

Далее были рассмотрены положения перспективных состояний стран группы «Б» (в случае развития в них микрострахования) на этой дендрограмме.

Перспективы РФ оказались достаточно близки к состоянию, похожему на сочетание ситуаций в Китае и Бангладеш. Германия оказалась близка к Малайзии, США к Китаю.

Китай и Бангладеш являются одними из лидеров развития микрострахования (а Бангладеш – и микрофинансирования в целом). Близость российской ситуации к этим странам говорит о достаточно значительных перспективах развития микрострахования в нашей стране.

Малайзия – это страна, в которой микрострахование не получило существенного разви-

тия. Микрострахование физических лиц там практически не развито, а имеющиеся немногочисленные программы предназначены в основном для малого бизнеса. Этим можно объяснить близость к ней Германии.

Интересна ситуация с близостью США и Китая. На наш взгляд, это возможно объяснить тем, что реформы Барака Обамы в сфере здравоохранения и, в частности медицинского страхования, привели к тому, что создаваемая система всеобщего медицинского страхования, в значительной мере субсидируемая государством, привела к вовлечению в нее значительного числа бедных американцев. Таким образом, ситуация в США оказалась близкой к китайским программам развития микрострахования, направленной на увеличение числа граждан, имеющих медицинскую страховку. Отличия наблюдаются в методах достижения всеобщего покрытия медицинским страхованием: в США это делается, в основном, за счет средств государственного бюджета, а в Китае – за счет малоимущих граждан.

Обособленность Индии объясняется тем, что эта страна является родиной и микрострахования, и микрофинансирования, которые развиты там гораздо лучше, чем в других странах.

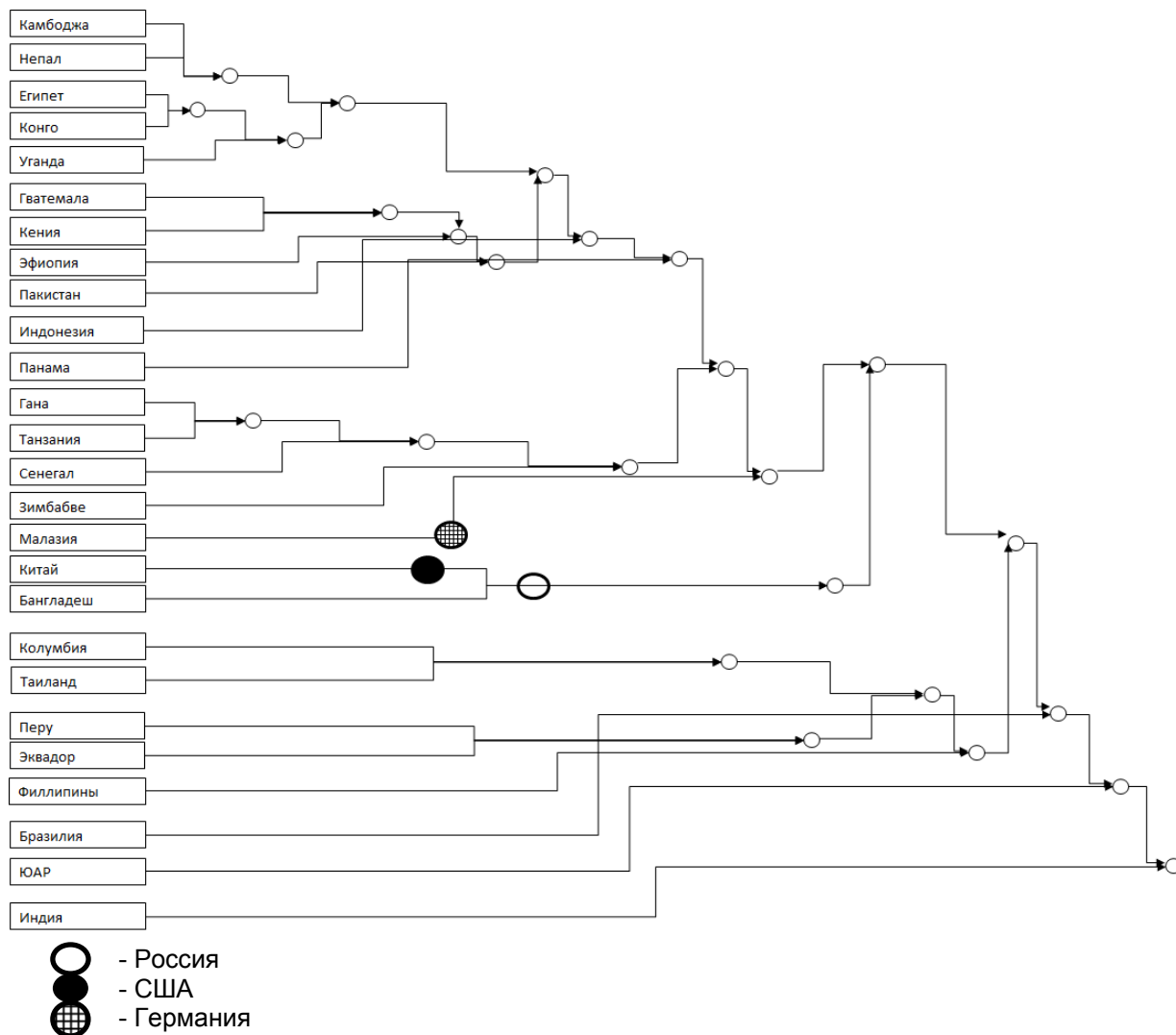


Рисунок 1. Дендрограмма с положениями перспективных состояний стран группы «Б»

Таким образом, мы осуществили следующее:

- 1) кластеризация состояния микрострахования в странах группы «А»;
- 2) прогнозирование факторов развития микрострахования в странах группы «Б».

Мы смогли определить, каким образом выглядят перспективы развития микрострахования в странах группы «Б». Согласно полученным результатам, микрострахование в РФ способно развиваться вполне успешно, как в Китае и Бангладеш.

В Китае микрострахование развивается при существенной поддержке государства. Комиссия по регулированию страхования КНР (орган государственного страхового надзора и регулирования в Китае) активно способствует развитию страховых операций в сельских районах. Власти страны отмечают значительную роль микрострахования на страховом рынке. На данный момент оно осуществляется во всех провинциях Китая.

Несмотря на то, что в Китае имеется несколько страховых компаний, получивших государственную лицензию на оказание страховых услуг, связанных с микрострахованием, «Китайская страховая компания» (российский аналог – «Росгосстрах») занимает значительную часть рынка микрострахования (около 90%). Она смогла достичь этого благодаря обширной филиальной сети во всех провинциях и развитой системе дистанционных продаж. В 2010 году «Китайская страховая компания» оказывала услуги по микрострахованию во всех провинциях страны. Именно эту компанию правительство Китая выбрало в качестве «локомотива» для развития микрострахования в стране.

Необходимо отметить, что для уникальной китайской экономики подобный путь вполне естествен: он соответствует долгосрочным социально-экономическим программам КНР по преодолению бедности и сокращению существующего серьезного разрыва между городскими и сельскими районами.

Опыт КНР показывает, что заинтересованность государства в развитии микрострахования обеспечивает широкие возможности для развития данного вида страховой деятельности. Государство выступает в роли инвестора, заинтересованность правительства ускоряет появление сопутствующей законодательной базы, микрострахование органично встраивается в систему страховых отношений. В Китае рынок микрострахования только начал развиваться, услугами страховых организаций пользуется еще небольшая доля населения страны. При этом перспективы развития микрострахования в КНР очень значительны.

В Бангладеш ситуация близка к китайской с точки зрения заинтересованности государства в развитии микрострахования. Отличием является то, что рынок микрострахования не монополизирован и на нем действует множество коммерческих и некоммерческих организаций, предоставляющих микростраховые услуги.

На наш взгляд, оптимальным вариантом развития микрострахования в России будет ситуация, в которой государство и бизнес объединят усилия, разграничив зоны ответственности и влияния. А также предоставят возможность страховым организациям, оказывающим услуги микрострахования, самостоятельно определять тактику и стратегию дальнейшего развития, например, путем создания саморегулируемых организаций.

С помощью приведенной в статье методики можно определить перспективы развития микрострахования в других странах, выявить особенности страхового рынка, способные положительно или отрицательно повлиять на данный процесс. Преимущество методики заключается в том, что для ее использования достаточно данных, имеющихся в свободном доступе. Необходимо отметить, что некоторая информация (данные из СМИ, заявления независимых экспертов, государственных служащих и т.д.) требует критики источника.

Развитие рынка микрострахования имеет свои особенности во всех странах. В нашей стране микрострахование имеет перспективы развития в форме нового элемента системы социальной защиты населения, который позволит переложить финансовую нагрузку с государственного бюджета на самих граждан.

Литература

1. Факторный, дискриминантный и кластерный анализ: Пер. с англ./Дж.-О. Ким, Ч.У.Мьюллер, У.Р.Клекка и др.; Под ред. И.С.Енюкова. — М.: Финансы и статистика, 1989.— 215 с.
2. Gamser M. Microinsurance in China Developing // International Insurance And Healthcare Industry News. – 2012. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.globalsurance.com/blog/microinsurance-in-china-developing-476420.html> (дата обращения: 29.06.2014)
3. John Wipf, Performance indicators for microinsurance. A Handbook for Microinsurance Practitioners. 2nd Edition / 2010. [Электронный ресурс]. URL: http://www.grameen-credit-agricole.org/sites/grameen/files/social_performance_indicators_web.pdf (дата обращения: 26.05.2014)
4. McCord M.J. Briefing Note. The Landscape Of Microinsurance In Africa 2012// Munich Re Foundation. – 2012 [Электронный ресурс]. URL: http://www.munichre-foundation.org/dms/MRS/Documents/Microinsurance/2012MILandscape/2012LandscapeMIAfrica_E/2013LS_MI_AfricaBrief_E_web.pdf (дата обращения: 26.05.2013)
5. Microinsurance Innovation facility.Protecting the working poor. Annual report 2013 / Switzerland, 2014. [Электронный ресурс]. URL: http://www.microinsurancefacility.org/ckfinder/userfiles/files/annualreport2013_en.pdf (дата обращения: 26.05.2014)
6. Premasis Mukherjee, The landscape of Microinsurance in Asia and Oceania 2013 / Munich, 2014. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.munichre-foundation.org/home/Microinsurance/MicroinsuranceLandscape.html> (дата обращения: 26.05.2014)
7. The Landscape Of Microinsurance In Latin And The Caribbean: A Briefing Note // Munich Re Foundation – 2010. [Электронный ресурс]. URL: http://www5.iadb.org/mif/Portals/0/LACdata/MIF2012_Landscape-Microinsurance-LAC_Briefing-Note.pdf (дата обращения: 26.05.2013)
8. World Insurance in 2013 // Sigma. – №3/2014. [Электронный ресурс]. URL: http://media.swissre.com/documents/sigma3_2014_en.pdf (дата обращения: 26.05.2013)