

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 8, №3 (2016) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol8-3>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/133EVN316.pdf>

Статья опубликована 23.06.2016.

Ссылка для цитирования этой статьи:

Масленникова Н.В. Реализация принципов микрострахования на примере деятельности обществ взаимного страхования // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №3 (2016)

<http://naukovedenie.ru/PDF/133EVN316.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 368.02

Масленникова Наталия Владимировна

ФГБОУ ВО «Ивановский государственный химико-технологический университет», Россия, Иваново¹

Старший преподаватель кафедры «Финансов и кредита»

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Россия, Москва

Соискатель кафедры «Страховое дело»

E-mail: maslennikovanv@yandex.ru

РИНЦ: http://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=662571

Реализация принципов микрострахования на примере деятельности обществ взаимного страхования

Аннотация. Данная статья посвящена микрострахованию - относительно новому явлению в отечественной страховой науке и практике. Крупные мировые страховщики активно предлагают микростраховые продукты бедным людям во многих зарубежных странах. В целом, микрострахование имеет значительное сходство с традиционным страхованием, но существуют отличия в практических аспектах деятельности, прежде всего, в ценообразовании и дистрибуции. Данные отличия были обозначены автором путем выделения особых принципов микрострахования. К ним относятся: принцип минимизации нагрузки; выбор страхового риска по принципу наиболее актуального в условиях игнорирования менее важных рисков; принцип взаимного доверия страхователей и страховщиков; принцип инновационности. Реализация данных принципов рассмотрена на примере деятельности обществ взаимного страхования. Согласно иностранному опыту, взаимное страхование может успешно применяться при предоставлении микростраховых услуг малоимущим гражданам. В статье рассмотрены основные преимущества взаимного страхования в сфере микрострахования, доказана возможность минимизации страховых тарифов, даны рекомендации по развитию деятельности обществ взаимного страхования и по организации дистрибуции микростраховых продуктов. Определено, что принципы микрострахования в полном объеме реализуются в рамках деятельности обществ взаимного страхования.

Ключевые слова: страхование; взаимное страхование; микрострахование; принципы микрострахования; малоимущие граждане; общества взаимного страхования; страховое законодательство; страховые продукты; аквизиция; страховой тариф; электронные платежные системы

¹ 153000, Ивановская область, г. Иваново, пр. Шереметевский, 7

Микрострахование, ориентированное на потребности и возможности малоимущих граждан, позволяет обеспечить их страховой защитой, что практически недостижимо в рамках традиционного коммерческого страхования. В широком смысле слова микрострахование может рассматриваться как особое направление деятельности страховщиков по предоставлению микростраховых продуктов. К страховщикам, предоставляющим микростраховые продукты, согласно зарубежному опыту, можно отнести 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.

Ключевым отличием микростраховых продуктов от традиционных является ориентация первых на малоимущих клиентов. Основные особенности микрострахования, отличающие его от традиционного страхования, связаны с практическими аспектами страховой деятельности.

Несмотря на имеющиеся различия, микрострахование и традиционное страхование схожи по фундаментальным параметрам: их функции (компенсации и выравнивания риска²) и базовые принципы (эквивалентности, выравнивания ущерба, взаимопомощи, возвратности, возмездности, достаточности страхового фонда, объединения индивидуальных и групповых интересов в обеспечении страховой защиты, превенции)³ единообразны.

Тем не менее, у микрострахования имеются специфические принципы, отличающие его от традиционного страхования. Эти принципы демонстрируют особенности микрострахования и позволяют обозначить «водораздел» между традиционными и микростраховыми продуктами. К данным принципам относятся:

- 1) принцип минимизации нагрузки;
- 2) выбор страхового риска по принципу наиболее актуального в условиях игнорирования менее важных рисков;
- 3) принцип взаимного доверия страхователей и страховщиков;
- 4) принцип инновационности.

Рассмотрим каждый из принципов подробно.

1. Принцип минимизации нагрузки. Микрострахование позволяет удовлетворять потребность в страховании у граждан с незначительными доходами. Цена страховой услуги является важным фактором при принятии решения о ее приобретении. Этот факт подтверждается результатами исследования, проведенного Л.В. Ширинян⁴, а также результатами исследования факторов, которые сдерживают граждан России от приобретения

² Страхование: учебник / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Издательство Юрайт; 2010. С. 31.

³ Там же. С. 44.

⁴ Мікрострахування в Україні: бути чи не бути?: монографія / Л.В. Шірінян, А.С. Шірінян. – Наукове видання. – Черкаси: Видавництво Чабаненко Ю.А., 2012.

страховых продуктов, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ).⁵

По этой причине деятельность страховщиков, занимающихся микрострахованием, должна быть направлена на сокращение административно-хозяйственных расходов и вознаграждения страховым посредникам. Крупные расходы на аквизицию в микростраховании неприемлемы, из чего следует, что участие брокеров и агентов в дистрибуции должно быть меньше, чем в традиционном страховании. В связи с этим, страховщикам необходимо использовать другие каналы распространения микростраховых продуктов: сотрудничество с микрофинансовыми и общественными организациями, трудовыми коллективами, религиозными общинами, предприятиями розничной торговли.

Отметим, что на страховом рынке России значительна доля вознаграждения посредников в общем объеме собранных премий (табл. 1).

Таблица 1

Доля вознаграждения посредников в общем объеме собранных премий, (%)

Вид страхования	2011	2012	2013	2014
От несчастных случаев и болезней	31,8	32,5	28,6	23,7
Прочего имущества граждан	18,8	22,6	25,4	29,1
За причинение вреда третьим лицам	11,3	14,1	14,1	15,0

Составлено автором по данным статистики Банка России

«При помощи брокеров и агентов заключается существенное количество договоров страхования, а страховая премия, привлекаемая при помощи посредников, составляет значительную долю рынка. Почти 200 тыс. российских граждан были заняты в 2010-х г. в сфере реализации страховых услуг населению и предприятиям». ⁶ Российский страховой рынок зависит от посредников, но доля их комиссии в собираемой премии должна стремиться к минимуму для снижения величины нагрузки при дистрибуции микростраховых продуктов.

Продажа страховыми организациями микростраховых продуктов является коммерческой деятельностью. Эти продукты должны приносить прибыль страховым организациям, несмотря на свою социальную ориентированность. При этом микростраховые продукты являются розничными продуктами, из чего следует, что для их дистрибуции необходимо участие посредников, но недопустимы крупные расходы на их вознаграждение.

Возможным решением данного противоречия является обращение страховщиков к некоммерческим каналам распространения микростраховых продуктов. Ориентированность микрострахования на защиту бедных граждан от рисков, его социальная функция, создают условия для взаимодействия страховщиков с некоммерческими организациями, которые заинтересованы в росте защищенности бедных граждан от всевозможных рисков. Эти организации могут осуществлять дистрибуцию микростраховых продуктов, но не рассчитывать при этом на крупное вознаграждение или вообще не получать его. К подобным структурам относятся религиозные организации, социально-ориентированные некоммерческие организации.

⁵ Почему страхование не распространено. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. URL: <http://nacfin.ru/pochemu-straxovanie-ne-rasprostraneno> (дата обращения: 19.04.2016).

⁶ Цыганов А.А. Развитие страхового посредничества в современной России // Страховое дело. №11. 2015. С. 7.

Выполнение принципа минимизации нагрузки также предполагает создание микростраховых продуктов со способствующими условиями (ограничение покрываемых рисков, незначительные страховые суммы, установление франшиз и т.п.).

Отметим, что среди страховщиков, чья деятельность соответствует принципу минимизации нагрузки, следует выделить общества взаимного страхования, которые оказывают свои услуги не на коммерческой основе. По этой причине их деятельность заслуживает особого внимания в контексте микрострахования.

2. Выбор страхового риска по принципу наиболее актуального в условиях игнорирования менее важных рисков. При ограниченности финансовых ресурсов потребителей микростраховых услуг следует ожидать тщательного подхода к выбору страхуемых рисков.

Рассмотрим покрываемые микрострахованием риски, реализация которых вызывает ухудшение материального положения малоимущих домохозяйств:

- 1) смерть кормильца;
- 2) расходы на похороны;
- 3) потеря трудоспособности по причине несчастного случая или заболевания;
- 4) заболевания, которые вызывают расходы на лекарства, не компенсируемые государством;
- 5) гибель или повреждение жилища;
- 6) гибель или повреждение домашнего имущества;
- 7) падеж сельскохозяйственных животных;
- 8) ответственность за причинение вреда третьим лицам.

Реализация указанных рисков негативно влияет на материальное положение бедных домохозяйств. Отметим, что домохозяйства с низким уровнем доходов находятся в особенно неблагоприятном положении с точки зрения последствий реализации различных рисков. Незначительные доходы данных домохозяйств и отсутствие возможности формировать резервные фонды приводят к тому, что реализация разнообразных рисков несет для них более значительную опасность, чем для домохозяйств с более высоким уровнем дохода.

Согласно исследованию, проведенному «Росгосстрахом», наибольшая чувствительность к разнообразным рискам проявляется именно у беднейших домохозяйств (группы, которые были классифицированы как «питаемся хорошо, можем приобрести предметы первой необходимости» и «денег с трудом хватает на питание»). Показатели чувствительности к рискам «травмы», «болезни», «пожар» у данных домохозяйств были в 1,5–2 раза выше, чем у представителей более состоятельных слоев населения.⁷

Таким образом, рассматриваемый принцип вызывает необходимость поиска страховщиками наиболее актуальных для малоимущих граждан рисков и создания соответствующих микростраховых продуктов. Эта деятельность тесно связана со следующим принципом.

3. Принцип взаимного доверия страхователей и страховщиков. В теории отношения между страхователями и страховщиками должны строиться на принципах

⁷ Байков С.В. Потребительское поведение на финансовых рынках. С. 7 [Электронный ресурс]. URL: http://www.rgs.ru/media/CSR/2007_2.pdf (дата обращения: 23.04.16).

взаимного уважения и доверия. Но часто страховщики воспринимают свою деятельность лишь с позиций управления финансовыми потоками, а само оказание услуг страхователям принимается, как нечто второстепенное. Страховщики часто не заинтересованы в разъяснении страхователям условий договора страхования. Низкая финансовая грамотность страхователей и их недоверие к страховщикам являются причинами, которые тормозят развитие страхования.⁸

Микрострахование требует другого подхода к формированию взаимоотношений между страхователями и страховщиками. Данный подход должен учитывать особенности работы с малоимущим населением, которое может не понимать сущность страхования, является носителем специфических рисков, может не иметь регулярных доходов, зачастую не способно заниматься накоплением и формированием финансовых резервов.

Реализация указанного принципа приведет к повышению финансовой грамотности страхователей, снижению доли мошенничества, увеличению коэффициента пролонгации.

4. Принцип инновационности. Отметим, что микрострахование само по себе является инновацией на страховом рынке. Развитие новых страховых продуктов требует от страховщиков непрерывного поиска новых возможностей. Эксперты «Росгосстрах» отмечают долгосрочные тенденции в инновационной деятельности на страховом рынке России:

- рост объема общедоступной информации о страхователях, использование новых источников информации о потребителях страховых услуг;
- расширение использования информационных технологий и мобильных устройств в бизнес-процессах и коммуникациях с клиентами;
- инновации в сфере обслуживания клиентов;
- снижение времени «отклика» страховщиков на запросы страхователей, рост скорости и качества обслуживания.⁹

Данные направления инновационной деятельности связаны с концепцией микрострахования. Для успешной дистрибуции микростраховых продуктов страховщики должны получать информацию о наличии возможных для страхования рисков и поведении страхователей, что позволит создавать новые продукты. В настоящее время быстро развивается и происходит удешевление инструментов работы со слабоструктурированными данными («большие данные», «big data»). Данные инструменты подходят для работы в сфере микрострахования.

Микрострахование имеет специфические принципы, отличающие его от традиционного страхования и с точки зрения осуществления страховщиками страховой деятельности, и с точки зрения особенностей предлагаемых страхователям продуктов.

В Российской Федерации осуществлять деятельность по страхованию имеют право только страховые организации и ОВС. Рассмотрим принципы микрострахования с позиций их реализации в рамках деятельности обществ взаимного страхования (ОВС).

ОВС в современной России находятся в неразвитом состоянии. Современная власть недооценивает и, как следствие, не способствует активному развитию взаимного страхования.

⁸ Орланюк-Малицкая Л.А. Методологические аспекты оценки развития страхового рынка России // Экономика. Налоги. Право. 2013. №5. С. 72.

⁹ Зубец А.Н., Лебедев А.Д., Инновации на российском страховом рынке. С. 6 [Электронный ресурс]. URL: http://www.fa.ru/chair/priksoc/Documents/13_06.%20%D0%.pdf (дата обращения: 24.04.16).

Возможно, подобная политика лоббируется влиятельными страховщиками, которые не желают видеть на страховом рынке новые организации.

Все виды личного страхования остаются вне пределов деятельности ОВС. Ограничения накладываются на количество членов общества: не более чем 500 юридических лиц и не более чем 2 000 физических лиц.¹⁰

Подобные ограничения выглядят достаточно странно, так как известно, что в страховании большую роль играет закон больших чисел: с увеличением участников-носителей риска можно более точно определить вероятность страхового случая и соответствие страховой премии риску. Не меньшее удивление вызывает запрет на осуществление личного страхования: ОВС исторически были связаны с данными видами страхования. Так, в диссертации Лопаткина Д.С. приведен анализ опыта деятельности ОВС за рубежом. Он делает вывод о необоснованности указанных законодательных ограничений, касающихся деятельности ОВС в России.¹¹ В иностранных государствах ОВС активно занимаются страхованием жизни, медицинским страхованием, страхованием от несчастных случаев и болезней.

Роль ОВС на российском страховом рынке крайне незначительна. В общем объеме собираемых премий по видам имущественного страхования (добровольного) на ОВС приходится всего 0,11%.¹²

При этом развитие взаимного страхования в России, на наш взгляд, необходимо. Это некоммерческая деятельность, которая может принести значительную пользу с точки зрения расширения количества страхователей на рынке, в том числе, среди малоимущего населения.¹³

ОВС широко распространены на рынке микростраховых услуг в развивающихся странах. Они популярны на Филиппинах, в Индии, в ЮАР и других государствах. ОВС позволяют создавать локальные схемы микростраховой защиты для населения в рамках отдельных поселений, районов и областей. По причине локального характера данных ОВС и неформальных отношений между их участниками, граждане, страхующие свои риски, испытывают меньшие опасения по поводу страховых выплат.

Для развития взаимного страхования в России и для успешного использования ОВС в микростраховании необходимо совершенствование законодательной базы. В Федеральный закон «О взаимном страховании» N 286-ФЗ предлагается:

1. Внести поправки, разрешающие создание ОВС для предоставления страховой защиты малоимущим членам обществ не только в сфере имущественного, но и в сфере личного страхования (а именно: страхование жизни на случай смерти, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и болезней).

¹⁰ «О взаимном страховании» Федеральный закон от 29.11.2007 N 286-ФЗ (в действующей редакции) Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 15.05.2016).

¹¹ Лопаткин Д.С. Развитие взаимного страхования в сфере туризма: автореф. дис. ... канд. экон. наук / М. 2014. С. 129.

¹² Масленникова Н.В. Дубова С.Е. Проблемы и предложения по развитию взаимного страхования в Российской Федерации / Банки, монетарное регулирование и финансовые рынки на пути к устойчивому росту экономики: монография / колл. авторов; под ред. Н.Э. Соколиной, И.В. Шакер, Л.Н. Андриановой. - Москва: РУСАЙНС, 2016. - 438 с.

¹³ Масленникова Н.В. О возможности использования обществ взаимного страхования для развития микрострахования в Российской Федерации / Н.В. Масленникова // Наука и образование в XXI веке. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. – Тамбов, 2013 г. – С. 112.

2. Исключить из Федерального закона «О взаимном страховании» ограничения на максимальное число членов ОВС. Данное ограничение противоречит необходимости увеличения количества принимаемых на страхование рисков для повышения финансовой устойчивости, снижения стоимости страховых услуг.

Рассмотрим возможности функционирования ОВС в сфере микрострахования в случае отказа от указанных законодательных ограничений в России. Предположим, что ОВС будут иметь право заниматься страхованием от несчастных случаев и болезней. Определим размер страхового тарифа. Статистические данные о деятельности ОВС в этой сфере отсутствуют, т.к. в России ОВС не имеют права заниматься личным страхованием. Тем не менее, возьмем информацию, имеющуюся в открытом доступе, для определения страхового тарифа по договорам страхования от несчастных случаев и болезней.

Воспользуемся общими для всего рынка данными о страховании от несчастных случаев, которые представлены на сайте ЦБ РФ. Произведем расчет вероятности реализации страхового случая, определим среднюю страховую сумму и страховую премию (табл. 2).

Таблица 2

Сведения о страховании от несчастных случаев и болезней в России за 2014 г.

Наименование показателей	Значения показателей
Сумма собранных премий (т.р.)	95 503 460
Сумма произведенных выплат (т.р.)	15 273 802
Число заключенных договоров (ед.)	55 141 413
Число заявленных страховых случаев (ед.)	395 390
Общая страховая сумма по договорам (т.р.)	64 512 877 088
Вероятность страхового случая (%)	0,717
Средняя страховая сумма (т.р.)	1169,95
Средняя страховая выплата (т.р.)	38,62

Составлено автором по данным статистики ЦБ РФ¹⁴

Применив методику расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования, определим величину страхового тарифа для ОВС, состоящего из 15 000 членов. Отметим, что среднеквадратическое отклонение возмещений при наступлении страховых случаев не учитывалось, так как отсутствовали необходимые данные.

Брутто-тариф за 2014 год в результате произведенных расчетов составил 0,0264%. Из этого следует, что страховая премия по договору страхования от несчастных случаев и болезней со страховой суммой 100 000 рублей составит 26,4 рубля.

Рассмотрим некоторые данные, подтверждающие полученные результаты. Например, ОВС «Народные кассы» при страховании риска невозврата займов устанавливает следующие тарифы: по риску «смерть заемщика» (срок страхования до 375 дней) – 0,5%, по риску «потеря трудоспособности заемщика» (сроке страхования до 1835 дней) – 0,125%.¹⁵ Разделив последнее значение на 5 (лет), получим годовой тариф, составляющий 0,025%, что близко к результату, полученному нами.

¹⁴ Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance (дата обращения: 20.05.2016).

¹⁵ Система страхования риска невозврата займов страхования [Электронный ресурс]. URL: <http://ovsnk.ru/sistema-strakhovaniya-zajmov> (дата обращения: 20.05.2016).

В своей диссертации В.А. Зеленчук доказывает, что при максимальной сумме выплаты страхового возмещения в размере 2025 000 рублей по страхованию работников от несчастных случаев, «размер вступительного взноса, гарантирующий, что на начальном этапе работы общество сможет отвечать по своим обязательствам, с учетом расходов на ведение дела, будет равен 590 рублей».¹⁶ Следовательно, в примере В.А. Зеленчука ставка страхового тарифа составляет 0,029%, что также близко к полученному нами результату.

Таким образом, размер страхового взноса при страховании от несчастных случаев и болезней в рамках обществ взаимного страхования соответствует сущности микрострахования, одним из принципов которого является минимизация нагрузки в структуре страхового тарифа.

В случае с деятельностью ОВС в сфере микрострахования, необходимо устранить проблемы по снижению стоимости членства в ОВС. К ним относятся:

- проведение маркетинговых мероприятий для решения проблемы массового привлечения членов в общество;
- уменьшение расходов на административно-хозяйственную деятельность;
- снижение транзакционных издержек.

Для успешного развития ОВС, действующих в сфере микрострахования необходимо обеспечить массовое привлечение членов в общества. С учетом необходимости минимизации расходов на аквизицию, брокерский и агентский каналы дистрибуции в данном случае не подходят. Направления деятельности ОВС в сфере аквизиции заключаются в следующем:

- 1) Установление контактов с рабочими коллективами, религиозными общинами, товариществами собственников жилья и иными группами людей с целью популяризации идеи взаимного страхования и привлечения новых членов в общества;
- 2) Установление контактов с гражданами, обладающими авторитетом на локальной территории с целью формирования положительного отношения к обществу взаимного страхования;
- 3) Организация сотрудничества с местной администрацией;
- 4) Распространение информации о деятельности общества взаимного страхования в локальных группах социальных сетей в интернете (например, «Новости «название населенного пункта, организации, района и т.п.», «Подслушано «название населенного пункта, организации, района и т.п.»»). Подобные группы широко распространены сегодня и предоставляют возможность размещать рекламу за достаточно небольшую плату;
- 5) «Сарафанный маркетинг»;
- 6) Распространение печатной рекламной продукции на территории деятельности общества;
- 7) Иные методы распространения информации о деятельности общества взаимного страхования и привлечения новых членов. Это могут быть самые разнообразные, порой творческие решения. К примеру, компания, выходящая

¹⁶ Зеленчук В.А. Совершенствование взаимного страхования от несчастного случая в предпринимательской деятельности: автореф. дис. ... канд. экон. наук / М. 2013. С. 22.

на рынок микрострахования в ЮАР, распространяла среди водителей общественного транспорта и такси 25 000 дисков и аудиокассет с популярной музыкой, перемежающейся короткими вставками с разъяснениями о принципах и пользе микрострахования).¹⁷

Сокращение расходов на административно-хозяйственную деятельность в случае с ОВС заключается в сокращении расходов на аренду офиса, на канцелярское оборудование, оргтехнику, минимизации численности персонала и т.д. В начале работы небольшого общества взаимного страхования необходимым персоналом являются директор общества и бухгалтер. Большая площадь офиса не требуется.

Существенной проблемой, требующей эффективного решения, является организация платежей членами ОВС. С учетом того, что уплачиваемые суммы взносов незначительны, неприемлемым будет допускать большие транзакционные издержки. Сбор авансовых и дополнительных страховых взносов, на наш взгляд, будет эффективно осуществляться при помощи микротранзакций.

Организовать сбор, к примеру, 15 000 авансовых взносов и еще столько же дополнительных (при такой необходимости) будет затруднительно при незначительных административных и финансовых ресурсах общества. Наличные платежи могут быть неудобны для клиентов. В ходе сбора дополнительных взносов ОВС столкнется с тем, что членам может быть неудобно посещать офис. Следовательно, процедура оплаты страховых взносов должна быть удобной для членов ОВС, прозрачной и понятной для них.

Решением данной проблемы, на наш взгляд, является использование электронных платежных систем (особенно, мобильных платежей) и возможностей интернета. Использование электронных платежных систем в системе оплаты взносов в обществах взаимного страхования, действующих в сфере микрострахования, представляется эффективным решением. Это позволит организовать систему микроплатежей, удобную для клиентов и не требующих значительных затрат от обществ взаимного страхования.

Таким образом, деятельность ОВС хорошо вписывается в концепцию микрострахового бизнеса, так как они:

- 1) не нацелены на получение прибыли;
- 2) управление обществом взаимного страхования осуществляют его члены через общее собрание и исполнительный комитет, принимающий стратегические решения между собраниями; в данный комитет входят любые члены общества, желающие развивать ОВС, а их вознаграждение может производиться однократно за год по результатам деятельности общества; состав членов исполнительного комитета может периодически меняться; подобная практика обеспечивает прозрачность деятельности руководства общества;
- 3) в случае положительных финансовых результатов в текущем году, ОВС может снизить размер взносов на следующий год; это соответствует концепции микростраховой деятельности, связанной со снижением стоимости страховых услуг;
- 4) деятельность ОВС прозрачна – данные о финансовых результатах доступны каждому члену, что может благотворно повлиять на популярность обществ

¹⁷ Microinsurance Conference 2007. Making insurance work for the poor. P. 183. // URL: <http://www.agroinsurance.com/files/microinsurance.pdf> (Дата обращения: 20.02.2016).

среди малоимущего населения, болезненно относящегося к стоимости приобретаемых услуг и эффективности оплачиваемой ими деятельности общества;

- 5) ОВС ориентированы на сокращение административно-хозяйственных расходов;
- 6) ОВС не несут значительных расходов на аквизицию;
- 7) деятельность ОВС может носить локальный характер, что способно положительно влиять на формирование позитивного отношения к ним со стороны местных жителей, иных организаций и органов власти;
- 8) ОВС предлагают страховые услуги по низкой цене, что является важнейшим принципом микростраховой деятельности.

К недостаткам можно отнести то, что после оплаты страхового взноса необходимо разослать страховые полисы, но это не разрешается делать в электронной форме. Тем не менее, исходя из зарубежного опыта в сфере микростраховой деятельности, члены ОВС, как правило, территориально находятся достаточно близко друг к другу, что снижает сложность указанной проблемы.

В условиях экономического кризиса, снижения качества жизни населения и сокращения социальных расходов государства использование ОВС, в частности, и микрострахования в целом, является перспективным направлением развития системы социальной защиты населения Российской Федерации.

Таким образом, указанные принципы микрострахования в полной мере реализуются в ходе деятельности ОВС. Принцип минимизации нагрузки выполняется по причине некоммерческого характера деятельности ОВС и использования методов сокращения административно-хозяйственных и аквизиционных расходов. Деятельность ОВС не противоречит принципу выбора страхового риска по принципу наиболее актуального в условиях игнорирования менее важных рисков, так как страхователи получают возможность страховать свои риски в ОВС на более выгодных условиях, чем в большинстве страховых организаций. Принцип взаимного доверия страхователей и страховщиков идеально соответствует особенностям деятельности ОВС: члены общества осуществляют управление, деятельность ОВС прозрачна и носит локальный характер. Наконец, принцип инновационности также реализуется в случае деятельности ОВС в сфере микрострахования в связи с использованием электронных платежных систем.

ЛИТЕРАТУРА

1. Байков С.В. Потребительское поведение на финансовых рынках. С.7 [Электронный ресурс]. URL: http://www.rgs.ru/media/CSR/2007_2.pdf (дата обращения: 23.04.16).
2. Зеленчук В.А. Совершенствование взаимного страхования от несчастного случая в предпринимательской деятельности: автореф. дис. ... канд. экон. наук / М. 2013. С. 22.
3. Зубец А.Н., Лебедев А.Д., Инновации на российском страховом рынке. С. 6 [Электронный ресурс]. URL: http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/13_06.%20%D0%.pdf (дата обращения: 24.04.16).
4. Лопаткин Д.С. Развитие взаимного страхования в сфере туризма: автореф. дис. ... канд. экон. наук / М. 2014. С. 129.
5. Масленникова Н.В. О возможности использования обществ взаимного страхования для развития микрострахования в Российской Федерации / Н.В. Масленникова // Наука и образование в XXI веке. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. – Тамбов, 2013 г. – С. 112-116.
6. Масленникова Н.В., Дубова С.Е. Проблемы и предложения по развитию взаимного страхования в Российской Федерации / Банки, монетарное регулирование и финансовые рынки на пути к устойчивому росту экономики: монография / колл. авторов; под ред. Н.Э. Соколинской, И.В. Шакер, Л.Н. Андриановой. - Москва: РУСАЙНС, 2016. - 438 с.
7. Мікрострахування в Україні: бути чи не бути?: монографія / Л.В. Шірінян, А.С. Шірінян. – Наукове видання. – Черкаси: Видавництво Чабаненко Ю.А., 2012.
8. Орланюк-Малицкая Л.А. Методологические аспекты оценки развития страхового рынка России // Экономика. Налоги. Право. 2013. №5. С. 72.
9. Страхование: учебник / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Издательство Юрайт; 2010. С. 31.
10. Цыганов А.А. Развитие страхового посредничества в современной России // Страхование дело. №11. 2015. С. 7.

Maslennikova Natalia Vladimirovna

Ivanovo state university of chemistry and technology, Russia, Ivanovo
Financial university under the government of the Russian Federation, Russia, Moscow
E-mail: maslennikovanv@yandex.ru

The implementation of microinsurance principles based on mutual insurance companies

Abstract. The article focuses on microinsurance which is a relatively new phenomenon in the Russian insurance science and practice. In many foreign countries, major global insurance companies actively provide low-income people with microinsurance products. Micro and traditional approaches are noticeably similar to each other. However, there are differences in the practical aspects, especially in the distribution and pricing policies. These aspects were identified by highlighting the core principles of microinsurance: cost minimization, selection of the most relevant insurance risk, mutual trust of insurance holders and insurers, innovation. The implementation of these principles is analyzed based on mutual insurance companies operation. According to foreign experience, mutual insurance can be successfully used in providing microinsurance services to low-income people. This article involves the main advantages of mutual insurance in microinsurance, ways to minimize insurance rates, recommendations for the activities of the mutual insurance companies, and the distribution of microinsurance organizational process. It has been determined that the principles of microinsurance are entirely implemented within the framework of mutual insurance companies.

Keywords: insurance; mutual insurance; microinsurance; principles of microinsurance; low-income population; friendly societies; insurance law; insurance products; acquisition; underwriting rate; e-payment systems

REFERENCES

1. Baykov S.V. Potrebitel'skoe povedenie na finansovykh rynkakh. S.7 [Elektronnyy resurs]. URL: http://www.rgs.ru/media/CSR/2007_2.pdf (data obrashcheniya: 23.04.16).
2. Zelenchuk V.A. Sovershenstvovanie vzaimnogo strakhovaniya ot neschastnogo sluchaya v predprinimatel'skoy deyatel'nosti: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk / M. 2013. S. 22.
3. Zubets A.N., Lebedev A.D., Innovatsii na rossiyskom strakhovom rynke. S. 6 [Elektronnyy resurs]. URL: http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/13_06.%20%D0%.pdf (data obrashcheniya: 24.04.16).
4. Lopatkin D.S. Razvitie vzaimnogo strakhovaniya v sfere turizma: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk / M. 2014. S. 129.
5. Maslennikova N.V. O vozmozhnosti ispol'zovaniya obshchestv vzaimnogo strakhovaniya dlya razvitiya mikrostrakhovaniya v Rossiyskoy Federatsii / N.V. Maslennikova // Nauka i obrazovanie v XXI veke. Sbornik nauchnykh trudov po materialam Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii. – Tambov, 2013 g. – S. 112-116.
6. Maslennikova N.V., Dubova S.E. Problemy i predlozheniya po razvitiyu vzaimnogo strakhovaniya v Rossiyskoy Federatsii / Banki, monetarnoe regulirovanie n finansovye rynki na puti k ustoychivomu rostu ekonomiki: monografiya / koll, avtorov; pod red. N.E. Sokolinskoy, I.V. Shaker, L.H. Andrianovoy. - Moskva: RUSAYNS, 2016. - 438 s.
7. Mikrostrakhuvannya v Ukraïni: buti chi ne buti?: monografiya / L.V. Shirinyan, A.S. Shirinyan. – Naukove vidannya. – Cherkasi: Vidavnitstvo Chabanenko Yu.A., 2012.
8. Orlanyuk-Malitskaya L.A. Metodologicheskie aspekty otsenki razvitiya strakhovogo rynku Rossii // Ekonomika. Nalogi. Pravo. 2013. №5. S. 72.
9. Strakhovanie: uchebnyk / pod red. L.A. Orlanyuk-Malitskoy, S.Yu. Yanovoy. – M.: Izdatel'stvo Yurayt; 2010. S. 31.
10. Tsyganov A.A. Razvitie strakhovogo posrednichestva v sovremennoy Rossii // Strakhovoe delo. №11. 2015. S. 7.