

УДК 368.911.112

## РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ С ЦЕЛЬЮ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ ГРАЖДАН В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

О.В.Масленников, Н. В.Масленникова

*Ивановский государственный химико-технологический университет*

В условиях экономического кризиса снижаются финансовые возможности системы социальной защиты. Количество граждан, нуждающихся в защите от разнообразных рисков, растет вместе с увеличением числа бедных. Одним из элементов системы социальной защиты, альтернативных государственному социальному страхованию и социальному обеспечению, является коммерческое страхование. При этом такое страхование недоступно для большинства малоимущих граждан из-за высокой стоимости страховых продуктов и условий договоров страхования, часто ориентированных на более состоятельных клиентов. Возможным решением данной проблемы является развитие страхового рынка за счет увеличения масштабов деятельности обществ взаимного страхования, а также предложения микростраховых продуктов. Развитие страховых продуктов, ориентированных на бедных, позволит снизить нагрузку на государственный бюджет за счет привлечения новых ресурсов в систему социальной защиты населения.

**Ключевые слова:** социальная защита, страхование, страховой рынок, взаимное страхование, микрострахование.

Страховой рынок является важной составляющей экономики страны, а страхование выступает в качестве одного из элементов системы социальной защиты. В условиях экономического кризиса в России ухудшилось благосостояние населения, наблюдается рост бедности, социальной напряженности. Возрастает вероятность реализации разнообразных рисков домохозяйств, увеличивается потенциальный ущерб от них. Ресурсы и возможности государственных элементов системы социальной защиты, таких как социальное страхование и социальное обеспечение, сокращаются. Возникает необходимость перераспределения финансовой нагрузки между ее элементами. При этом коммерческое страхование в настоящее время является недоступным для наименее защищенных слоев населения.

Продолжающийся в России экономический кризис оказался тяжелым

испытанием для граждан. В течение последних двух лет можно было наблюдать, как разнонаправленная риторика представителей различных органов власти и политиков по вопросам тяжести, ожидаемой продолжительности и перспектив развития кризисных явлений, в итоге стала однообразно пессимистической. В долгосрочном прогнозе социально-экономического развития до 2035 года, представленном Минэкономразвития в октябре 2016 года, утверждается, что рост экономики России будет замедленным и она будет постепенно все больше отставать от развитых стран [5]. В сентябрьском докладе ЦБ о денежно-кредитной политике отмечается, что экономика России и после 2019 года не будет расти темпами, превышающими 1-2% в год даже при реализации оптимистичного сценария, предусматривающего цены на нефть в районе 55 долларов за баррель [3]. Российская Федерация оказалась в

«новой экономической реальности», которая характеризуется падением уровня жизни населения, сокращением возможностей государства по реализации задач социальной политики, проблемами на финансовом рынке, в том числе, и в сфере страхования.

К сожалению, в Российской Федерации состояние страхового рынка вызывает опасения. В условиях экономического кризиса страховщики столкнулись с финансовой нестабильностью, падением спроса на страховые продукты. Осложнилось и без того непростое положение небольших страховых компаний, находящихся под угрозой отзыва лицензии. В данной статье рассмотрены основные задачи, стоящие перед российским страховым рынком в условиях кризиса с точки зрения реализации социальной функции страхования, а также его использования для расширения возможностей системы социальной защиты и поддержки граждан Российской Федерации.

Развитый страховой рынок является неотъемлемой характеристикой стран, достигших экономического процветания. Как известно, страхование в экономике выполняет множество важных функций. Особо отметим, что оно является важным элементом системы социальной защиты, в конечном итоге благоприятно влияя на человеческий капитал и сокращение имущественного неравенства. Также, благодаря страхованию, уменьшается роль государства в перераспределении финансовых ресурсов для экономических агентов, пострадавших от неблагоприятных явлений разнообразного происхождения. За счет переложения расходов по управлению рисками на их носителей сокращаются расходы государственного бюджета, бюджетов регионов и местных бюджетов. Покрытие рисков происходит за счет средств частных страховщиков,

формируемых из премий, уплачиваемых самими носителями рисков.

В системе социальной защиты страхование играет важную роль. Речь идет не только о социальном страховании, но и коммерческом, в том числе, добровольном. Подобного мнения придерживаются многие российские ученые, среди которых В. Антропов, В. Роик, Г. Черкасская, С. Янова. С определенными оговорками подобная точка зрения присутствует и в трудах Л. Якушева [24]. Страхование способствует функционированию системы социальной защиты, являясь элементом ее структуры. В отличие от иных субъектов системы социальной защиты, которые используют бюджетные средства или ресурсы благотворительных фондов, страхование предполагает участие объектов системы социальной защиты (т.е., самих граждан) в формировании финансовой основы реализации ее функций. В условиях сокращения возможностей государства по обеспечению защиты граждан от разнообразных рисков эта обязанность частично переносится на домохозяйства.

Отметим, что в развитых странах добровольное страхование широко распространено и расходы на него рассматриваются гражданами, прежде всего, представителями среднего класса, как важная статья расходов бюджетов домохозяйств. В случае с российской экономикой подобная ситуация невозможна в силу ряда причин:

- малое количество представителей среднего класса;
- низкий уровень доходов значительной массы населения;
- средний уровень финансовой грамотности граждан;
- слабое доверие к страховщикам в обществе.

Остановимся на данных проблемах более подробно. Средний класс является основой развитой экономики и основным потребителем страховых услуг. К

сожалению, российский средний класс серьезно пострадал в результате кризисных явлений. Так, доля россиян, которые причисляют себя к среднему классу, сократилась до 51% (с 61% в 2014 году). С начала экономического спада 14 млн человек перешли из среднего в класс с меньшим достатком, так как расходы домохозяйств росли быстрее, чем доходы [13].

Уровень ежемесячного душевного дохода, который необходим для причисления к среднему классу, за два года увеличился на 18%, с 31 тыс. до 37 тыс. руб. Приведенные показатели определяются на основе данных о среднем доходе респондентов, самостоятельно относящих себя к среднему классу. При этом уровень доходов российского населения непрерывно сокращается на протяжении 22 месяцев по состоянию на август 2016 года. Согласно исследованию НИУ ВШЭ «Мониторинг доходов, самочувствия и потребительских предпочтений российских домохозяйств», в августе 2016 года среднедушевые доходы населения составили 30 912 рублей. В реальном выражении это соответствует 91,7% от уровня доходов в августе 2015 года и 86,8% от уровня августа 2014 года. Доля бедных по самооценке материального положения (плохое и очень плохое) составила 22%, а доля бедных по самооценке потребительских возможностей (денег недостаточно для покупки необходимой обуви и одежды или продуктов питания), составила 39% [11]. Численность населения с доходами ниже прожиточного минимума составила 21,4 млн. человек или 14,6%. Наиболее уязвимыми группами населения, кроме пенсионеров, остаются семьи, зависящие от социальных выплат, а также семьи с двумя и большим количеством детей.

Тяжесть сложившейся в России ситуации с благосостоянием граждан демонстрирует сокращение расходов

домохозяйств на здравоохранение. Анализ изменений в потреблении платных медицинских услуг и лекарств показал, что в 2013-2015 годах жители страны реже обращались за платными медицинскими услугами и чаще лечились бесплатно. По данным РМЭЗ НИУ ВШЭ, реальные расходы российских домохозяйств на медицинские услуги в расчете на одного члена семьи сократились в период с 2013 по 2015 год на 15%, расходы на лекарства — на 8% [14]. При этом расходы на здравоохранение со стороны государства также сокращаются в условиях кризиса: в 2014 г. они уменьшились в реальном выражении на 1,0%, а в 2015 г. — на 2,9% [6]. Таким образом, снижаются возможности российского населения по получению качественной медицинской помощи. Система обязательного медицинского страхования отличается отсутствием достаточного объема финансирования. Добровольное медицинское страхование развито слабо и охватывает, прежде всего, население со средним или высоким уровнем доходов.

Отметим, что несмотря на ухудшающееся положение малоимущих граждан и представителей среднего класса, наблюдается рост числа сверхбогатых людей. В России крайне высок уровень имущественного неравенства населения: в 2015 г. 87% богатства принадлежало 10% населения страны [26]. Это ведет к росту социальной напряженности, а в условиях российской налоговой системы снижает возможности по перераспределению государством финансовых ресурсов между социальными группами.

Бедность и имущественное неравенство соседствуют с недостаточным уровнем финансовой грамотности населения. Согласно исследованию Организации экономического сотрудничества и развития, Россия находится на 25 месте в

мире по уровню финансовой грамотности [1]. Национальное агентство финансовых исследований отмечает, что уровень страховой грамотности населения России можно оценить как средний [18]. В исследовании Standarts&Poor, проведенному в 2015 году, отмечается, что доля финансово грамотного населения в России составила 38%. Таким образом, Российская Федерация разделила 51 место в рейтинге S&P с Республикой Беларусь, Камеруном, Кенией, Мадагаскаром, Сербией, Того и ОАЭ [27].

Уровень доверия к страховщикам, работающим на российском рынке, достаточно низок: 37% граждан доверяют страховым компаниям, 34% заявили о недоверии [18, с. 5], 39% россиян считают, что их права как потребителей страховых услуг не защищены [18, с. 20]. Почти половина россиян заявила, что не пользуется страховыми услугами. Наиболее высокая осведомленность о страховых услугах наблюдается в сфере автомобильного страхования [18, с. 9]. В целом, уровень проникновения страхования на российском рынке невысок. Лишь 11% опрошенных заявили о наличии полиса ДМС, только 6% - о наличии страховки от несчастных случаев и болезней, 4% владеют полисом рискованного страхования жизни [18, с. 15]. Особый интерес вызывает оценка своего материального положения пользователями страховых услуг (страхование жизни и ДМС): 76% и 64% опрошенных заявили, что они могут покупать товары длительного пользования, но им трудно приобретать дорогостоящие активы (машины, дома, квартиры); 22% и 35% указали, что средств достаточно только для покупки еды и одежды; 2% и 1% могут позволить себе только продукты питания [18, с. 46]. Заметно, что среди пользователей страховых услуг преобладают люди с достаточно высокими доходами.

Малоимущие слои населения практически полностью исключены из числа потребителей страховых продуктов. Таким образом, в Российской Федерации сложилась неблагоприятная ситуация с бедностью и экономическим неравенством, что осложняется кризисными явлениями в экономике и сокращением финансовых возможностей органов государственной власти и органов местного самоуправления по реализации целей и задач социальной политики.

На страховом рынке Российской Федерации также существуют проблемы, требующие поиска возможных путей их решения. Несмотря на то, что в номинальном исчислении по сравнению с 2014 годом в 2015 году был зафиксирован рост собранной страховой премии на 3,3%, с учетом инфляции сборы сократились на 2,9%. На фоне сокращений сборов страховых премий с юридических лиц на рынке наблюдался рост доли премий, собранных с граждан (+8,7%) [16]. Это произошло в результате повышения тарифов на ОСАГО, продвижения страховщиками и банками продуктов по страхованию жизни и страхованию недвижимости. Тем не менее, сократились сборы по страхованию от несчастных случаев и болезней и по страхованию автотранспорта. По данным за 2015 год у российских страховых компаний сформировалась проблема сочетания высоких значений расходов на ведение дела (80% от собранной премии) и уровня страховых выплат (40-60%) [17]. Это ослабляет финансовую устойчивость страховщиков и может привести к кризису на страховом рынке. При этом основные драйверы роста в 2015-2016 гг. носят краткосрочный характер и в скором времени исчерпают свои возможности положительно влиять на динамику роста страхового рынка. Так, эффект от повышения тарифов по ОСАГО уже

остался в прошлом. Положительная динамика по инвестиционному страхованию жизни резко сократиться уже в 2017 году [21, с. 3].

Показателем проблем на страховом рынке является и продолжающееся сокращение числа страховщиков. Так, в 2015 году их количество уменьшилось до 344 (на 72 единицы меньше, чем в конце 2014 года). Это происходило большей частью в связи с усилением контроля со стороны ЦБ РФ за качеством активов страховых компаний [4]. Таким образом, на страховом рынке наблюдаются предпосылки кризисной ситуации, что требует решений, направленных на поиск новых направлений страховой деятельности, диверсификации страховых продуктов и расширения числа потенциальных страхователей. Это возможно за счет привлечения тех групп населения, которые ранее не пользовались страховыми продуктами или ограничивались только их обязательными видами, например, ОСАГО.

Как следует из приведенных выше данных, в России наблюдается низкое проникновение страхования среди малоимущего населения. На рынке практически отсутствуют продукты, предназначенные для удовлетворения потребностей бедных граждан в страховой защите. Низкий уровень финансовой грамотности последних и их недоверие к страховщикам также создают трудности для развития страхового рынка в направлении страхования рисков малоимущих слоев населения.

Среди рисков, которые приводят к ухудшению благосостояния малоимущих домохозяйств, можно выделить: заболевания, не ведущие к инвалидности, вызывающие расходы на лекарственные препараты, не компенсируемые государством в рамках социальной помощи; потеря трудоспособности из-за

заболевания или несчастного случая; смерть кормильца; ущерб домашнему имуществу из-за пожара, стихийного бедствия или противоправных действий третьих лиц; ущерб жилищу из-за пожара, стихийного бедствия или противоправных действий третьих лиц; потеря урожая или сельскохозяйственных животных в результате неблагоприятных погодных условий, болезней, пожаров, ДТП и т.д. [9, с.4]. Страховые продукты, существующие на российском рынке, не предназначены для удовлетворения потребностей малоимущих домохозяйств в страховании от указанных рисков. Основная причина этого – недоступная для бедных стоимость страховки. Подобная ситуация связана, на наш взгляд, прежде всего со сложившимся положением дел в деятельности российских страховых компаний, несущих огромные расходы на ведение дела. Помимо необоснованно высокой стоимости страхования и его недоступности для многих граждан, это создает угрозу для финансовой устойчивости и платежеспособности самих страховщиков.

Российский страховой рынок находится в зависимости от деятельности посредников, которые заинтересованы в максимизации своей прибыли. «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» [23, с. 7]. Примерно треть собираемой премии приходится на страховых агентов, приблизительно пятая часть – на кредитные организации. [20] Доля посредников в собранной премии по данным за 2015 год составила по видам страхования: на случай смерти, дожития до определенного возраста или

срока либо наступления иного события – 30%, от несчастных случаев и болезней – 23,6%, прочего имущества граждан – 29,1% [19].

Таким образом, можно сделать следующие промежуточные выводы: в настоящее время наблюдается сокращение доходов российского населения; в условиях кризиса расходы государства на социальную политику и на здравоохранение в лучшем случае будут сохраняться на прежнем уровне, а в худшем эти расходы снизятся; следовательно, ресурсы системы социальной защиты могут сократиться, что приведет к снижению качества жизни населения, росту социальной напряженности; страховой рынок испытывает трудности в условиях экономического кризиса, которые накладываются на старые нерешенные проблемы: слабая финансовая грамотность населения, недоверие к страховщикам со стороны страхователей, значительные расходы на ведение дела; малоимущее население не имеет доступа к продуктам коммерческого страхования, тем самым испытывает экономическую депривацию, не может пользоваться одним из элементов системы социальной защиты.

Исходя из проведенного анализа, для роста доступности страховых услуг для населения требуется реализация на российском страховом рынке мероприятий, связанных со снижением стоимости страхования для страхователей за счет уменьшения роли посредников в дистрибуции страховых продуктов и оптимизации расходов на ведение дела страховщиков. Также требуется появление на рынке новых страховых продуктов, предназначенных для малоимущих граждан. Исходя из этого, одним из перспективных направлений развития страхового рынка в России с целью повышения уровня социальной защиты граждан является

развитие взаимного страхования. К сожалению, в нашей стране данное направление страховой деятельности практически отсутствует. Более того, в российском законодательстве содержатся положения, напрямую блокирующие развитие взаимного страхования. Так, имеются ограничения по видам страхования, которые может осуществлять общество взаимного страхования, ограничено максимальное число членов общества.

Объектами взаимного страхования являются лишь объекты имущественного страхования, а именно имущественные интересы страхователей, связанные: с владением, пользованием и распоряжением имуществом; с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, риском ответственности за нарушение договора; с осуществлением предпринимательской деятельности [12]. Ограничения накладываются также на максимальное количество членов обществ (не более 2 000 физических лиц и (или) не более чем 500 юридических лиц) [12]. Подобные запретительные меры приводят к отсутствию всяких перспектив деятельности в сфере взаимного страхования. При этом за рубежом взаимное страхование составляет существенную часть страхового рынка, в т.ч. в сфере личного страхования. Членами обществ взаимного страхования (ОВС) являются многие граждане США, Германии, Великобритании и других стран. Например, ОВС в 2014 г. в США получили премии на сумму 475 млрд долл., что составило 37% от всего объема собранных страховых премий в стране [28]. В России в 2015 году действовало 10 ОВС, членами обществ числилось всего 90 физических лиц и 924 юридических лица, было собрано 772336 тыс. рублей страховых премий (более 90% собрано по

страхованию гражданской ответственности застройщиков за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору) [19].

Взаимное страхование, будучи некоммерческой деятельностью, предполагает сокращение стоимости страховой услуги для страхователей и их ответственное участие в деятельности общества. Позитивными сторонами деятельности ОВС могут быть признаны: некоммерческий характер деятельности ОВС; наличие механизма перехода части собранных, но не направленных на организацию страховых выплат средств на следующий период. Это позволяет снизить размер очередных страховых взносов для членов общества; сниженные расходы на аквизицию; меньшие, чем у страховых компаний, административно-хозяйственные расходы; более высокая степень открытости общества, наличие доступа членов общества к процессу управления им. По причине этих особенностей деятельности ОВС, взаимное страхование является благоприятной почвой для развития страхового рынка, увеличения числа страхователей, в т.ч. среди малоимущих граждан.

Для развития взаимного страхования предлагается внести поправки в ФЗ-286 «О взаимном страховании», отменив ограничения, касающиеся запрета на осуществление ОВС видов личного страхования, а также ограничения по максимальному числу членов ОВС. В ст. 159 Уголовного кодекса РФ следует внести дополнения, касающиеся наказания за мошенничество в сфере взаимного страхования. Для повышения открытости и надежности деятельности обществ следует сформировать саморегулируемую организацию ОВС. Также следует обязать ОВС направлять определенную часть уплаченных вступительных и

страховых взносов в централизованный фонд. Он будет предназначен для осуществления компенсационных выплат членам общества в случае его ликвидации и невозможности удовлетворения требований членов общества по осуществлению страховых выплат в течении одного года с момента ликвидации общества. В результате развития взаимного страхования в России могут быть достигнуты следующие результаты: сформируется альтернатива для страхователей в вопросе выбора страховщика; увеличится количество предлагаемых на рынке страховых продуктов; уменьшится уровень страховой депривации граждан за счет появления более доступных продуктов; повысится уровень финансовой грамотности граждан за счет их вовлечения в страховую деятельность.

Также перспективным направлением реформирования страхового рынка Российской Федерации является развитие микрострахования. Оно представляет собой финансовый механизм защиты людей с низким уровнем дохода от рисков в обмен на выплаты премий пропорционально вероятности наступления и ожидаемого убытка от риска [25]. Таким образом, микрострахование можно назвать «страхованием для бедных». В условиях существенной страховой депривации российского населения, снижения доходов граждан и уменьшения возможностей органов государственной власти и органов местного самоуправления по финансированию расходов на социальную политику, микрострахование может стать элементом страхового рынка и эффективной мерой социальной защиты.

Проблемой малоимущих граждан на российском страховом рынке является «отсутствие специальных продуктов, обслуживающих их нужды. Традиционное страхование для них

слишком дорого, поэтому при управлении своими рисками они могут рассчитывать лишь на поддержку государства, общества и различные формы самострахования» [7, с. 13].

В 2012 году Министерство финансов Российской Федерации определило комплекс мер, направленных на создание условий для развития микрострахования в России [10]. В Стратегии развития страховой деятельности Российской Федерации до 2020 года упоминаются меры по повышению качества социальной защиты россиян в результате предоставления страховой защиты малообеспеченным гражданам: «необходимость расширения возможности использования страховых услуг разными слоями населения, в частности, малообеспеченными гражданами, а также проживающими на отдаленных от городов территориях» [22]. Для стимулирования развития добровольного страхования предлагается определить место, роль и порядок предоставления страховых продуктов с невысокими страховыми суммами и ограниченным перечнем рисков, что обеспечит низкую стоимость страхования. Подобные продукты должны отличаться простотой оформления договора страхования и урегулирования убытков, доступностью понимания для потребителей [22]. Для реализации подобных задач лучше всего подходит микрострахование. В сущности, перечисленные выше характеристики страховых отношений являются именно характеристиками микростраховых продуктов и микрострахования в целом.

Микростраховые продукты должны обладать следующими характеристиками: минимально возможный размер страховой премии; отсутствие или стремление к минимизации в структуре страховой премии вознаграждения посредников;

простота понимания концепции и условий продукта для страхователей; система быстрого урегулирования убытков. Подобные характеристики исключают традиционные каналы дистрибуции из числа возможных в микростраховании. Исходя из этого, распространение микростраховых продуктов должно осуществляться онлайн, путем продаж коробочных продуктов, дистрибуции в офисах страховщиков, микрофинансовых организаций, отделениях Почты России, социально-ориентированных некоммерческих организаций. Перспективным для развития микрострахования является расширение направлений деятельности обществ взаимного страхования и распространение микростраховых продуктов на их основе.

Для создания законодательной базы микростраховой деятельности в России предлагается внести поправки в Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», касающиеся определения микростраховой деятельности, микростраховой организации, допустимых видов страхования, требований к уставному капиталу микростраховой организации. Под микростраховой организацией следует понимать страховщика, имеющего право осуществлять микростраховую деятельность по определенным видам страхования. Предлагаемые им микростраховые продукты должны иметь следующие ограничения: размер страховой суммы не должен превышать 20 МРОТ, размер страховой премии не должен превышать 0,2 МРОТ. Рекомендуется предоставить микростраховым организациям налоговые льготы на срок пять лет с момента начала деятельности. Требования к уставному капиталу микростраховых организаций рекомендуется установить в размере 15

млн рублей. Деятельность данных организаций следует ограничить следующими видами страхования: страхование жизни на случай смерти; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных); страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Для развития микрострахования в России следует воспользоваться опытом КНР, Индии, Бангладеш [8, с. 13-17], где оно стимулируется государством при помощи льготного налогообложения, субсидирования страховых премий, установления квот для страховщиков, определяющих количество договоров микрострахования, которые они обязаны заключить за определенный промежуток времени. Развитие микрострахования и взаимного страхования может благоприятно повлиять не только на доступность страховых продуктов, но и на положение страховых компаний, сталкивающихся с трудностями из-за экономического кризиса и ужесточения требований регулятора.

Страховой рынок Российской Федерации претерпевает существенные изменения. Наблюдается сокращение численности страховых компаний, их укрупнение. На основе анализа данных Единого государственного реестра субъектов страхового дела был сделан вывод о значительной централизации российского рынка страхования. Большая часть компаний сосредоточена в Москве и Санкт-Петербурге. Менее 60 компаний действуют только за пределами этих двух

городов. Это не означает, что в регионах страховые услуги недоступны: филиальные сети таких гигантов, как Росгосстрах, Ингосстрах и иных компаний, огромны. При этом региональные страховщики испытывают множество трудностей, связанных с изменением внешней среды. Наибольшей проблемой для них является повышение требований к размеру уставного капитала. Часть страховых компаний была вынуждена уйти с рынка из-за невозможности выполнить требования регулятора. Как показал анализ данных об исчезнувших компаниях, многие из них были региональными. Региональные страховые компании также испытывают сложности, связанные с территориальной ограниченностью, трудностью раскладки ущерба, конкуренцией со стороны крупных компаний.

Следует отметить, что существенной угрозой для региональных страховщиков является возможное дальнейшее повышение минимальных размеров уставного капитала страховщиков. По заявлению представителей ЦБ, помимо размера капитала имеет значение его качество. Ожидается появление общей базовой модели структуры и источников формирования капитала [2]. Исходя из предыдущего опыта, подобные меры приведут к дальнейшему уменьшению числа страховщиков. Многие компании будут вынуждены уходить с рынка или станут объектом поглощения для крупных игроков.

Одним из возможных решений для тех компаний, которые не смогут заниматься страхованием из-за недостаточности уставного капитала, является трансформация в микростраховые организации или общества взаимного страхования. Это позволит им остаться на рынке. Переход в сферы микрострахования и взаимного страхования позволит региональным

компаниям избавиться от конкуренции со стороны крупных страховщиков, так как они не будут, в большинстве случаев, сталкиваться в борьбе за клиентов. Переход региональных страховщиков в сферу микрострахования станет эффективным шагом для развития этого нового направления страховой деятельности на территориях страны, удаленных от Москвы и Санкт-Петербурга. Региональные страховые компании имеют опыт работы на местах, обладают кадровым потенциалом, необходимыми материальными ресурсами. Уход таких компаний с рынка (если это будет не слияние или поглощение) будет означать потерю данных преимуществ. Переход в сферы микрострахования и взаимного страхования позволит владельцам региональных компаний хотя бы частично сохранить свой бизнес и обеспечить работой своих сотрудников. Банк России должен обеспечить процесс замены лицензий для компаний, желающих прекратить оказывать страховые услуги и начать работать с микростраховыми продуктами. Микрострахование является инновацией на страховом рынке, заслуживающей внимания в условиях ухудшения экономического положения Российской Федерации. При помощи микрострахования возможно перераспределить нагрузку на бюджетную систему от социальных обязательств на граждан, предложив им возможность самостоятельно управлять рисками при помощи доступных продуктов добровольного страхования. Также при помощи микрострахования возможно вовлечение в страховые отношения новых участников и повышение финансовой грамотности граждан.

Можно сделать вывод о неблагоприятном положении малоимущих слоев населения и о

наличии экономической депривации, заключающейся в исключении бедных из страховых отношений. На российском страховом рынке также имеются проблемы, связанные со снижением спроса на страховые продукты, низким уровнем финансовой грамотности страхователей, их недоверием к страховщикам. Таким образом, для решения указанных проблем развитие страхового рынка должно быть направлено: на развитие взаимного страхования; на развитие микрострахования; на развитие новых каналов дистрибуции страховых продуктов и совершенствование существующих; на повышение финансовой грамотности, страховой культуры населения, популяризация страхования.

Для реализации предложенных мероприятий по развитию российского страхового рынка следует: повысить клиенториентированность страховщиков путем расширения категорий потенциальных страхователей за счет включения в продуктовые линейки продуктов, предназначенных для малоимущих слоев населения; трансформировать российское страховое законодательство за счет определения в нем ключевых понятий и положений, касающихся микрострахования, а также расширения возможностей деятельности обществ взаимного страхования. Подобные меры уменьшат экономическую депривацию малоимущих граждан, позволят привлечь на страховой рынок новых клиентов. Развитие страховых продуктов, ориентированных на бедных, приведет к росту финансовой грамотности населения, позволит снизить нагрузку на государственный бюджет за счет привлечения новых ресурсов в систему социальной защиты населения.

*ЛИТЕРАТУРА*

1. Березина Е. Россия заняла 25-е место по уровню финансовой грамотности в мире // Российская газета [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rg.ru/2016/11/02/rossiia-zaniala-25-e-mesto-po-urovniu-finansovoj-gramotnosti-v-mire.html> (дата обращения: 28.10.2016).
2. Гришина Т. Страховщикам грозит укрупнение. ЦБ изучает возможность повышения уставных капиталов компаний // Коммерсант.ru [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2714593> (дата обращения: 11.11.2016).
3. Доклад Банка России о денежно-кредитной политике. №3 сентябрь 2016 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2016\\_03\\_ddcp.pdf](http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2016_03_ddcp.pdf) (дата обращения: 5.10.2016).
4. Итоги 2015 года на страховом рынке: скрытое падение // Эксперт ра. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://raexpert.ru/researches/insurance/itogi\\_2015/](http://raexpert.ru/researches/insurance/itogi_2015/) (дата обращения: 20.09.2016).
5. Кувшинова О., А. Прокопенко А. Еще 20 лет стагнации прогнозирует Минэкономразвития // Ведомости [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/economics/articles/2016/10/20/661689-20-let-stagnatsii> (дата обращения: 22.09.2016).
6. Кузьминов Я.И., Овчарова Л.Н., Якобсон Л.И. Человеческий капитал как фактор социально-экономического развития. Краткая версия доклада. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.hse.ru/data/2016/06/21/1116115025/Доклад%20о%20социальной%20политике.pdf> (дата обращения: 25.10.2016).
7. Масленникова Н.В., Масленников О.В., Влияние уровня бедности на развитие микрострахования в России // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2012. № 04 (14) С. 9-13.
8. Масленникова Н.В., Коровин Д.И., Масленников О.В. Оценка перспектив развития отечественного микрострахования на основе анализа и сопоставления ситуации в странах мира и России // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2014. № 3 (21) С. 13-17.
9. Масленникова Н.В. Реализация принципов микрострахования на примере деятельности обществ взаимного страхования // Интернет-журнал «Наукоедение». 2016. Том 8. №3 С.4. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/133EVN316.pdf> (дата обращения: 23.06.2016).
10. Минфин: Для микростраховщиков – микрострахование // Википедия страхования [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://wiki-ins.ru/news/1-news/2668-2012-04-04-12-21-52.html> (дата обращения: 10.11.2016).
11. Население России в 2016 году: доходы, расходы и социальное самочувствие. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://isp.hse.ru/monitoring> (дата обращения: 16.10.2016).
12. О взаимном страховании: Федеральный закон от 29.11.2007 N 286-ФЗ (ред. от 13.07.2015) .СПС «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru Ст.4.> (дата обращения: 25.10.2016).
13. Обновление потребительского индекса Иванова. ЗАО «Сбербанк КИБ». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://sberbank-cib.ru/rus/about/news/index.wbptype=0&number=2474> (дата обращения: 15.10.2016).
14. Овчарова Л.Н., Бирюкова С.С., Абанокова К.Р., Миронова А.А., Горина Е.А. Мониторинг социально-экономического положения и социального самочувствия населения Апрель 2016. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://isp.hse.ru/data/2016/05/20/1131909477/01\\_Апрель\\_Мониторинг\\_ВШЭ.pdf](https://isp.hse.ru/data/2016/05/20/1131909477/01_Апрель_Мониторинг_ВШЭ.pdf) (дата обращения: 25.09.2016).
15. Овчарова Л.Н., Бирюкова С.С., Абанокова К.Р., Селезнева Е.В., С.А. Тер-Акопов С.А., Рудберг А.М Мониторинг социально-экономического положения и социального самочувствия населения Август-

сентябрь 2016. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» [Электронный ресурс] Режим доступа:

[https://isp.hse.ru/data/2016/10/06/1122681339/0506\\_АвгустСентябрь\\_Мониторинг\\_ВШЭ.pdf](https://isp.hse.ru/data/2016/10/06/1122681339/0506_АвгустСентябрь_Мониторинг_ВШЭ.pdf) (дата обращения: 25.10.2016).

16. Основные итоги развития страхового рынка в 2015 году. Февраль 2016. Росгострах. Центр стратегических исследований. [Электронный ресурс] – Режим доступа:

[http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/Insurance\\_Macro\\_2015.pdf](http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/Insurance_Macro_2015.pdf) (дата обращения: 23.09.2016).

17. Основные итоги развития страхового рынка в I квартале 2016 года. Июнь 2016. Росгострах. Центр стратегических исследований [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/Insurance\\_1Q\\_2016.pdf](http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/Insurance_1Q_2016.pdf) (дата обращения: 23.09.2016).

18. Отношение россиян к страховой отрасли, отдельным видам страхования и страховым компаниям. Отчет по результатам исследования. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://nacfin.ru/wp-content/uploads/2015/01/Buklet\\_NAFI\\_VSS.pdf](http://nacfin.ru/wp-content/uploads/2015/01/Buklet_NAFI_VSS.pdf) (дата обращения: 01.11.2016).

19. По данным статистики Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/statistics/2015/2015\\_4.rar](http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/statistics/2015/2015_4.rar) (дата обращения 1.11.16)

20. По итогам 2015 года посредники теряют позиции на страховом рынке. Февраль 2016. Росгострах. Центр стратегических исследований [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/Sales\\_2015.pdf](http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/Sales_2015.pdf) (дата обращения: 23.09.2016).

21. Скуратова О., Янин А. Страхование жизни в России: локальный рост// Эксперт ра. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://raexpert.ru/docbank/3f2/cd9/abc/36e57ed2>

776c6078554f247.pdf (дата обращения: 20.09.2016).

22. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года. Распоряжение правительства РФ от 22.07.2013 №1293-р. СПС «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 29.10.2016).

23. Цыганов А.А. Развитие страхового посредничества в современной России // Страховое дело. 2015. № 11. С.3-10.

24. Черкасская Г.В. Эволюция социальной защиты: пути развития и факторы влияния // Ученые записки РГСУ. 2009. № 6. С.29-36.

25. Churchill, C. Protecting the poor. A microinsurance compendium Volume II / ILO, Geneva, 2012 // International Labour Office [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms\\_175786.pdf](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms_175786.pdf) (дата обращения: 16.09.2016).

26. Credit Suisse: Global Wealth Report 2015// Marketsolves.com. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://publications.credit-suisse.com/tasks/render/file/?fileID=F2425415-DCA7-80B8-EAD989AF9341D47E> (дата обращения: 05.11.2016).

27. Klapper, L. Financial Literacy Around the World: Insights From The Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey / L. Klapper, A. Lusardi, P. van Oudheusden // Standard & Poor's Ratings Services [Электронный ресурс]– Режим доступа [http://media.mhfi.com/documents/2015-Finlit\\_paper\\_17\\_F3\\_SINGLES.pdf](http://media.mhfi.com/documents/2015-Finlit_paper_17_F3_SINGLES.pdf) с. 24. (дата обращения: 01.11.2016).

28. Market InSights: USA 2014 // International cooperative and mutual insurance federation. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.icmif.org/filedepot\\_download/5295/644](http://www.icmif.org/filedepot_download/5295/644) (дата обращения: 29.10.2016).

*Рукопись поступила в редакцию 03.07.2017*

#### **DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATIONS FOR THE PURPOSE OF LEVEL INCREASE OF SOCIAL PROTECTION OF CITIZENS**

---

---

**IN CONDITIONS OF ECONOMIC CRISIS***O. Maslennikov, N. Maslennikova*

In the conditions of an economic crisis financial possibilities of system of social protection decrease. The quantity of the citizens, needing protection against various risks, grows together with increase in number of the poor. One of elements of system of the social protection, alternative to the state social insurance and social security, commercial insurance is. Thus such insurance is inaccessible to the majority of needy citizens because of high cost of insurance products and the conditions of contracts of insurance, often focused on more well-founded clients. The possible decision of the given problem is development of the insurance market at the expense of increase in scales of activity of societies of a mutual insurance, and also the offer of microinsurance products. Development of the insurance products focused on poor, will allow to lower loading on the state budget at the expense of attraction of new resources in system of social protection of the population.

Key words: social protection, insurance, insurance market, mutual insurance, microinsurance.