

Э.А. Селицкая // Электронный журнал «Главный бухгалтер». – Режим доступа: <https://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/pismo-mns-respubliki-belarus-ot-06042016>. – Дата доступа: 09.04.2017.

2. Щербаков, М. Электронные счета-фактуры: приближается время «Ч» [Электронный ресурс] / М. Щербаков // Электронный журнал «Главный бухгалтер». – Режим доступа: <https://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/elektronnye-scheta-fakturny-priblizhaetsy>. – Дата доступа: 09.04.2017.

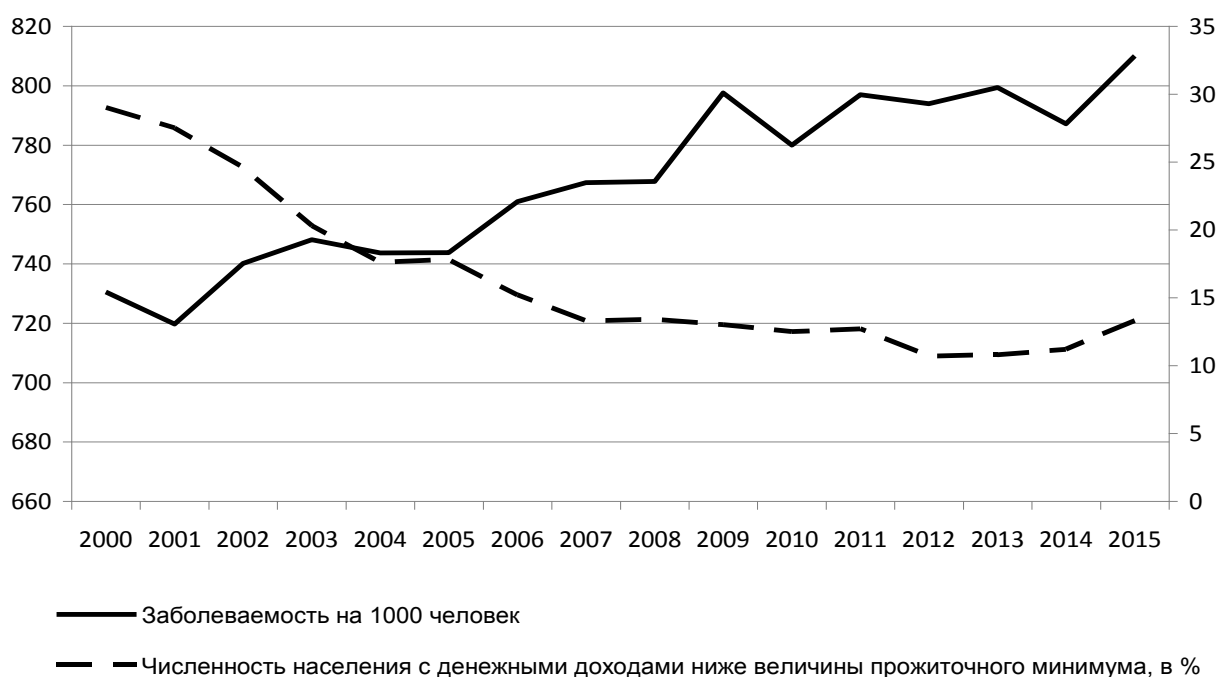
С.А. Бондаренко

*Волгоградский государственный университет
(Волгоград, Российская Федерация)*

Научный руководитель – старший преподаватель М.А. Мгерян

СТРАХОВАНИЕ И МИКРОСТРАХОВАНИЕ: ДОСТОИНСТВА И НЕДОСТАТКИ

Проблема бедности, неравномерности распределения доходов и социально-экономического неравенства на территории Российской Федерации существует уже довольно продолжительное время. В системе страхования это проявляется в виде отсутствия доступа малоимущих слоев населения к различным страховым услугам. Качество социальной защиты, служащей гарантом реализации интересов граждан, находится в России на низком уровне, а используемые механизмы социального обеспечения малоэффективными, не предоставляют достойную финансовую поддержку и опору бедным слоям населения. Стабильно поддерживаемый уровень бедности и поступательно возрастающий уровень заболеваемости российских граждан лишней раз подтверждают проблему низкой финансовой защищенности населения [3, 4] (см. рисунок).



Динамика уровня бедности и заболеваемости населения России

Источник: составлено автором на основе данных Росстата.

Данные проблемы и противоречия в совокупности создают объективную необходимость реформирования существующей системы экономико-социальной поддержки домохозяйств. Она должна мгновенно реагировать на любые макроэкономические шоки. Одним из направлений улучшения текущей ситуации и снижения уровня социальной незащищенности населения является микрострахование как альтернатива предоставлению традиционных страховых услуг. Микрострахование представляет собой механизм передачи риска, предусматривающий, с одной стороны, довольно невысокие страховые выплаты и лимиты страхования, а с другой – низкие страховые тарифы. Такой тип страхования ориентирован в основном на малоимущие слои населения, которые не могут позволить себе приобретение типичных страховых продуктов.

Таким образом, целью микрострахования является:

- 1) для государства: обеспечение эффективной социально-экономической поддержки малообеспеченных слоев населения, формирование страховой и финансовой грамотности граждан;
- 2) для страховщиков: возможность введения страхового продукта, ориентированного на новый рынок сбыта, расширение объемов страховой деятельности;
- 3) для страхователей: альтернативный источник финансовой поддержки, управление собственными рисками.

Микрострахование является новой разновидностью страховой защиты, позволяющей раскрыть потенциальные возможности совершенствования текущей методической, научной и нормативной базы страхования. Безусловно, определенные отличия от традиционного страхования в области актуарных расчетов, состава клиентской базы и каналов дистрибуции присутствуют (см. таблицу), что предопределяет наличие дополнительных рисков страховых компаний, решивших предоставлять такой тип защиты имущественных интересов граждан [1, с. 13]. Тем не менее, несмотря на указанные особенности, микрострахование на мировом рынке развивается быстрыми темпами и с каждым годом вовлекает все большую часть населения. К сожалению, на данном этапе развития страхового рынка микрострахование в нашей стране еще не представлено. Вследствие этого оценить перспективы и возможные трудности внедрения данного современного страхового продукта представляется только через призму страховой системы других государств, уже внедривших микрострахование в качестве источника формирования защиты имущественных интересов бедных слоев населения, самостоятельно и осознанно управляющих собственными рисками.

Сравнительная характеристика страхования и микрострахования

Признак	Страхование	Микрострахование
1	2	3
Клиенты	Страховыми услугами пользуется в основном население со средним и высоким уровнем дохода	Страховыми услугами пользуются малоимущие слои населения, не обладающие должной финансовой базой для приобретения традиционных страховых услуг. Селекция клиентов не производится по причине трудоемкости, учитывая масштаб страхового возмещения и страхового покрытия
Каналы распространения	Страховые компании распространяют и продвигают свои продукты через страховых брокеров, страховых агентов, имеющих соответствующую лицензию на осуществление своей деятельности	Страховой продукт реализуется посредством непрофессиональных участников страхового рынка, активно контактирующих с населением. Такими посредниками могут выступать общественные организации и профсоюзы

1	2	3
Договор страхования	Договор страхования имеет стандартную форму с четкой структурой относительно предоставления конкретной страховой услуги	Конструкция договора страхования проста и понятна гражданину с низкой страховой и финансовой грамотностью
Страховая премия (взносы)	Страховые взносы уплачиваются на регулярной основе в форме наличных или безналичных платежей	Существует возможность нерегулярной выплаты страховых взносов. Оплата производится наличными средствами
Процесс урегулирования убытков	Оформляется большое количества обязательных документов, обосновывающих правомерную величину покрытия ущерба при наступлении страхового случая	Процесс страхования и получения страхового возмещения сильно упрощен, слабо документирован. Выплата страхового возмещения осуществляется в максимально короткие сроки
Размер страхового возмещения	Страховое возмещение определяется страховой суммой и может достигать существенных значений в зависимости от объекта страхования и нанесенного ему ущерба	Размер страхового возмещения и страховой суммы имеют ограничения, предварительно прописанные в договоре страхования

В настоящее время микростраховые продукты наиболее распространены в развивающихся странах и странах третьего мира, традиционно представленных высокой долей социально необеспеченных и незащищенных граждан [5, с. 177], а также в странах с невысоким уровнем медицинского обслуживания, не позволяющим получить достойную помощь при наступлении непредвиденных обстоятельств.

Таким образом, микрострахование — молодой страховой продукт, активно внедряемый в развивающихся странах с высокой долей населения, располагающего денежными доходами ниже прожиточного минимума, а также со значительной макроэкономической нестабильностью и необходимостью создания альтернативного источника социально-экономической обеспеченности бедных слоев населения. Россия соответствует многим представленным критериям, что порождает высокую вероятность введения на ее территории в скором времени данного вида страховых услуг.

Вместе с тем можно выделить ряд трудностей, с которыми могут столкнуться отечественные страховые компании в процессе реализации микрострахования:

1) отсутствие необходимой страховой и финансовой грамотности населения. Даже при наличии свободных денежных средств российские граждане неохотно обращаются в страховую компанию для приобретения страховых услуг. Это связано с отсутствием или недостатком доверия к страховому рынку, вызванными несколькими причинами:

- низкая информированность о различных страховых продуктах и невысокий уровень страховой культуры порождают дополнительную осторожность и скептицизм в отношении деятельности страховщика;

- невнимательность при заключении договора страхования является причиной претензий к страховым организациям и отказу от страхования в дальнейшем;

- низкая надежность некоторых страховщиков, необоснованные задержки страховых выплат и участвовавшие случаи банкротства страховых компаний вызывают ответную реакцию населения, выражающуюся в снижении спроса на страховые услуги;

2) существенные риски для страховщиков при наступлении страхового случая. Вследствие отмеченной ранее недостаточной финансовой грамотности населения страхователь, заключая договор микрострахования, может быть не до конца осведомлен об обязательствах, которые он должен выполнять перед страховщиком, что, соответственно, порождает риск

просрочки платежа или неплатежа страховых взносов. Просроченный страховой платеж может также быть вызван падением располагаемых доходов страхователя, обусловленным инфляционными процессами или другими макроэкономическими факторами;

3) фактор менталитета российских граждан также может сыграть значительную роль при внедрении микростраховых продуктов на отечественном рынке [2, с. 61]. К сожалению, в России еще есть граждане, не только не желающие, но и не понимающие сущности страхования как отношений по поводу защиты имущественных интересов. В данном случае говорить о страховом рационализме, то есть о понимании населением объективного характера риска и необходимости принятия соответствующих мер для управления им, не приходится в силу, возможно, молодости и недостаточной развитости страхового рынка в России;

4) отсутствие доверия к страховым посредникам, которые довольно редко выступают в качестве продавцов-консультантов, чаще всего в качестве только продавцов. В результате страхователи, приобретающие услуги микрострахования, могут быть не в полной мере осведомлены о данном продукте, что в лишней раз снизит их доверие не только к конкретному страхователю, но ко всему страховому рынку;

5) недостаточно высокий уровень инфраструктуры страхового рынка как итогового показателя развития страхования в стране может сильно препятствовать распространению микрострахования как альтернативы традиционным страховым продуктам.

Таким образом, на данном этапе становления страхового рынка потенциальное внедрение микрострахования может не только не повлечь за собой ответный спрос страхователей, но и усугубить недоверие граждан к страховым организациям и их способности своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами. Для страховщиков данный вид страхового продукта также несет определенные угрозы, связанные с неплатежеспособностью населения, отсутствием достаточной финансовой и страховой грамотности и возможным недобросовестным поведением страховых посредников, заинтересованных лишь в увеличении количества продаж.

Несмотря на все выявленные проблемы, представляется, что появление и развитие микрострахования в скором времени станет не только возможным, но и необходимым. Снижение качества социальной защиты малообеспеченных слоев населения, постепенный переход системы здравоохранения на рыночную основу, усиление экономического неравенства и социальных рисков создают необходимые предпосылки для микрострахования как дополнительного источника финансовой поддержки граждан с низкими доходами. Зарубежный опыт показывает, что государственная поддержка может оказать существенное влияние на формирование и стимулирование развития микрострахования.

В России, имеющей высокий процент людей с доходами ниже необходимого минимума, но в то же время обладающей значительным потенциалом развития страхового рынка, микрострахование может стать эффективным элементом системы социальной защиты населения, предоставляющей достаточный минимум страховых услуг для обеспечения реализации имущественных интересов российских граждан. Микрострахование в силах способствовать не только снижению бедности, но и защите финансовых и социальных интересов домохозяйств, а также формированию страховой культуры и страхового менталитета.

Литература

1. Масленников, О.В. Оценка перспектив развития отечественного микрострахования на основе анализа и сопоставления ситуации в странах мира и России / Н.В. Масленникова, Д.И. Коровин, О.В. Масленников // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2014. – № 3. – С. 13–17.

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

3. Неравенство и бедность [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/poverty/ – Дата доступа: 23.03.2017.

4. Здравоохранение [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики. — Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/healthcare/. – Дата доступа: 23.03.2017.

5. Овчинникова, Е.А. Микрострахование как современный институт поддержки малого предпринимательства // Вестник РГГУ. – 2011. – №10. – С. 175–181.

А.Ю. Бублик

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина
(Краснодар, Российская Федерация)*

Научный руководитель – доктор экономических наук Н.Н. Тюпакова

НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ

Налоги являются острым и социально опасным инструментарием, которым государству необходимо пользоваться крайне аккуратно, обдуманно и, безусловно, на научной основе. Несовершенство проводимой в настоящее время в Российской Федерации налоговой политики, в частности, в налогообложении сельскохозяйственных товаропроизводителей, приводит к значительному оттоку финансовых ресурсов из указанной отрасли, что является проблемой в свете тяжелого финансового положения в данной сфере экономики.

Развитие агропромышленного комплекса как системообразующей сферы экономики является одним из приоритетов государственной политики обеспечения продовольственной безопасности [1, с. 273]. Необходимость государственного содействия аграрному сектору экономики России формируется задачами ускорения процессов импортозамещения и преодоления технологического отставания отечественного производства, которое во многом обусловлено невысоким уровнем доходов сельского хозяйства как базовой агропромышленной отрасли, вероятность увеличения которых, в свою очередь, сдерживается неразвитостью инфраструктуры переработки и хранения, дефицитом и высокой стоимостью инвестиционных ресурсов, монополизацией сферы сбыта.

Проводимая в России политика масштабной финансовой поддержки отраслей агропромышленного производства направлена на повышение их рентабельности, финансовую стабилизацию и аккумуляцию финансовых ресурсов с целью реализации инвестиционных проектов, внедрения новых, инновационных технологий для наращивания объема товарной продукции и преодоления импорта продовольствия. Однако ограниченность бюджетных ресурсов в условиях финансовой нестабильности не позволяет гарантировать устойчивое развитие отечественного агропромышленного комплекса за счет прямого бюджетного субсидирования.

В настоящее время состояние аграрного сектора напрямую зависит от уровня экономического и социального развития страны. Стабилизация и дальнейшее развитие сельского хозяйства РФ невозможны без усиления роли государства и поддержки важнейшей отрасли