

ВЫЯВЛЕНИЕ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА РАСПРОСТРАНЕННОСТЬ МИКРОСТРАХОВАНИЯ В РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАНАХ

Попова Евгения Федоровна, Тарасова Ю.А., Шаповалова Александра Олеговна

Согласно данным Всемирного банка в апреле 2018 г. 10,9% мирового населения проживали менее, чем на 1,90 долл. США в день, то есть за всемирной чертой бедности. Кроме того, около половины мирового населения проживают на менее, чем 5,50 долл. США в день, что позволяет отнести их к группе с доходами ниже среднего. Данные слои населения зачастую работают в неформальном секторе экономики и подвержены значительному количеству рисков, которые негативно сказываются на их текущем и будущем благосостоянии, и поэтому нуждаются в защите от этих рисков. Однако обычно малоимущие слои населения не имеют возможности обратиться к услугам традиционного рынка страхования, и таким образом, рынок теряет потенциальных клиентов. В этом случае взаимовыгодным для обеих сторон окажется система микрострахования: она учитывает интересы малоимущих и является частью традиционного страхового рынка.

Несмотря на преимущества системы микрострахования, население разных развивающихся стран имеет неравномерный доступ к продуктам микрострахования, в чем и заключается проблема, представляющая интерес и необходимость для исследования. Большинство систем социальной защиты граждан в развивающихся странах, в том числе и в России, оказываются неэффективными ввиду их общности; более того, эти системы требуют значительных государственных расходов и иногда вызывают иждивенческие настроения среди граждан. Одним из способов улучшения систем социальной защиты может являться внедрение в них микрострахования как на обязательной, так и на добровольной основе.

Хотя микрострахование не имеет многолетней истории, к изучению и исследованию этого экономического феномена обращаются многие ученые и специалисты страхования. Особое внимание уделяется проблемам и путям внедрения микрострахования в конкретной стране или регионе. Так, среди иностранных авторов D. Drog и C. Jacquier, C. Churchill, M. Eling и др. посвятили свои работы выявлению тенденций и проблем на рынке микрострахования, а в отечественную научную литературу на тему микрострахования значительный вклад внесла Н. В. Масленникова.

Цель работы заключается в определении факторов, влияющих на распространенность микрострахования. Иначе говоря, на долю населения, пользующуюся микростраховыми продуктами, в развивающихся странах трех регионов: Африка, Азия и Океания, Латинская Америка и Карибский бассейн, – что будет способствовать дальнейшему их использованию в создании и развитии микрострахования в России.

Гипотеза исследования состоит в том, что на распространенность микрострахования оказывают положительное или отрицательное влияние несколько факторов, среди которых наибольшую значимость имеют государственная поддержка и финансовая грамотность населения, так как она является основой цивилизационного развития любой экономики. Влияние государственного регулирования, на первый взгляд, неоднозначно: в Панаме, Индии и ЮАР есть законодательные акты о микростраховании, но при этом услугами пользуются 1,7%, 9,22% и 63,99% населения соответственно. Гипотеза будет протестирована на данных, полученных с сайта микростраховой организации Microinsurance Network, а остальные социальные и экономические характеристики стран будут взяты с World Bank Database, FRED Economic Data и других открытых источников. В исследовании использованы сравнительный и регрессионный анализ, выполненный с помощью программного обеспечения Stata.

Впервые микрострахование появилось как дополнительная услуга при микрокредитовании населения в Индии, но позже выделилось в отдельную структуру. Принято считать, что этот термин был введен в 1999 году David M. Drog и Christian Jacquier. Микрострахование стало быстро развиваться с начала 2000-х гг. и в связи с этим появлялось

большое количество зарубежной научной литературы, авторы которой по-разному определяли данный термин.

Таблица 1. Основные определения термина "микрострахование".¹

Определение	Достоинства	Недостатки
Защита малоимущего населения от конкретных рисков в обмен на регулярные страховые премии, пропорциональные вероятности риска	Верно определен целевой рынок микрострахования – малоимущее и бедное население	Регулярные страховые премии в случае бедного населения – редкость, так как доходы данных слоев населения довольно нестабильны и подвержены сезонности
Перенос риска, характеризующийся низкими страховыми премиями и суммами, предназначенный для малоимущего населения, чей доступ к социальному страхованию ограничен	Выделено малоимущее население, маленький размер страховых премий и сумм, указана потребность в переносе риска	Микрострахование также представлено в странах, где социальное страхование представляется значительной части населения. Микрострахование – дополнительная защита
Страхование, предназначенное для малоимущих слоев населения, предоставляемое различными организациями, подчиняющиеся общепринятым страховым нормам. Риск управляется на основе принципов страхования в обмен на страховые премии	Регулирование микрострахования должно осуществляться на принципах страхования	Не дает ясности, какие риски или какие продукты могли бы удовлетворить эти требования.
Механизм защиты бедного населения от рисков (несчастные случаи, болезни, смерть, природные катастрофы и т.д.) в обмен на страховые премии с учетом их доходов и вероятности риска	Указывает риски, которым подвержено малоимущее население; Дает понимание о целевом рынке и размере премий	

Проанализировав все вышеуказанные определения, можно сделать вывод, что несмотря на то, что микрострахование регулируется по тем же принципам, что и традиционное страхование, а именно перенос и покрытие потенциального конкретного риска в обмен на страховые премии, пропорциональные вероятности этого риска, микрострахование все же имеет исключительные отличия.

Был проведен обзор микростраховых рынков в развивающихся странах: Африки, Азии и Океании, Латинской Америки и Карибского бассейна, а также странах БРИКС, чтобы выявить ключевые отличия и сходства развития микрострахования и его влияние на экономики этих стран. Основные характеристики представлены на рисунках.

¹ Все таблицы и рисунки составлены авторами на основе изученных источников.

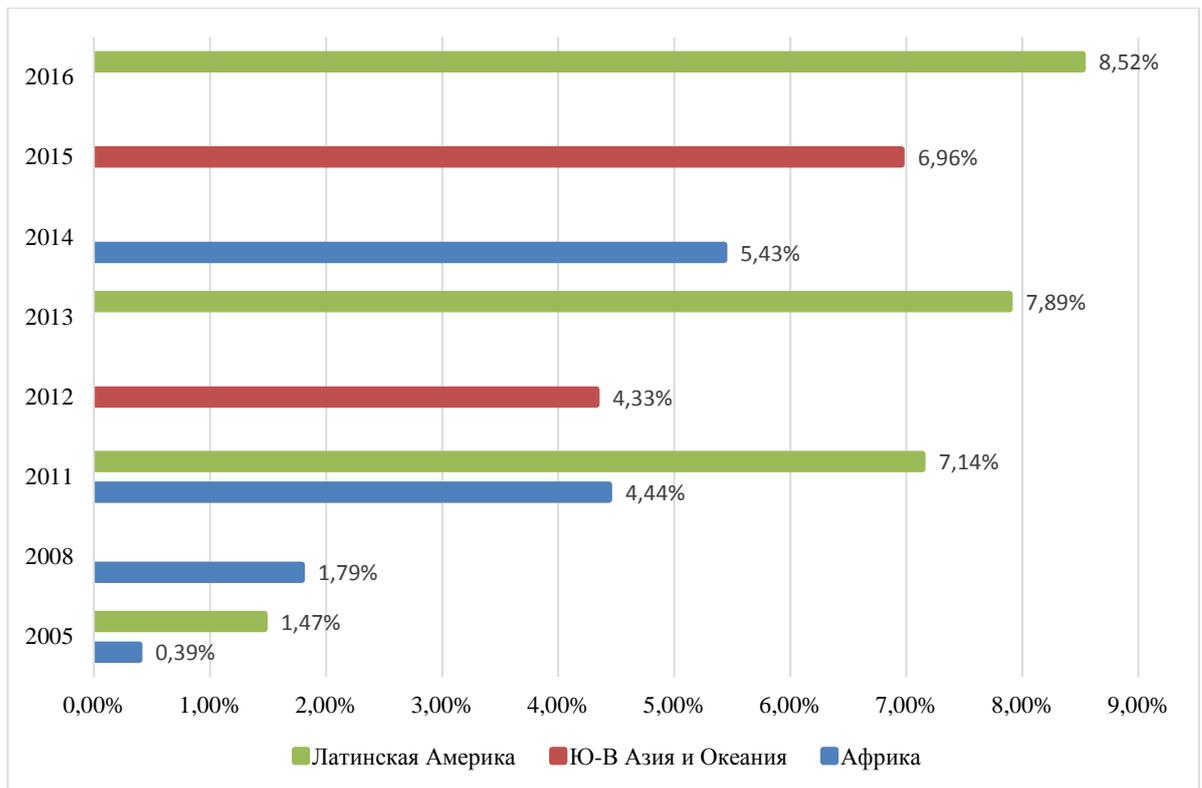


Рисунок 1. Процент населения, пользующийся услугами микрострахования, 2005-2016 гг.

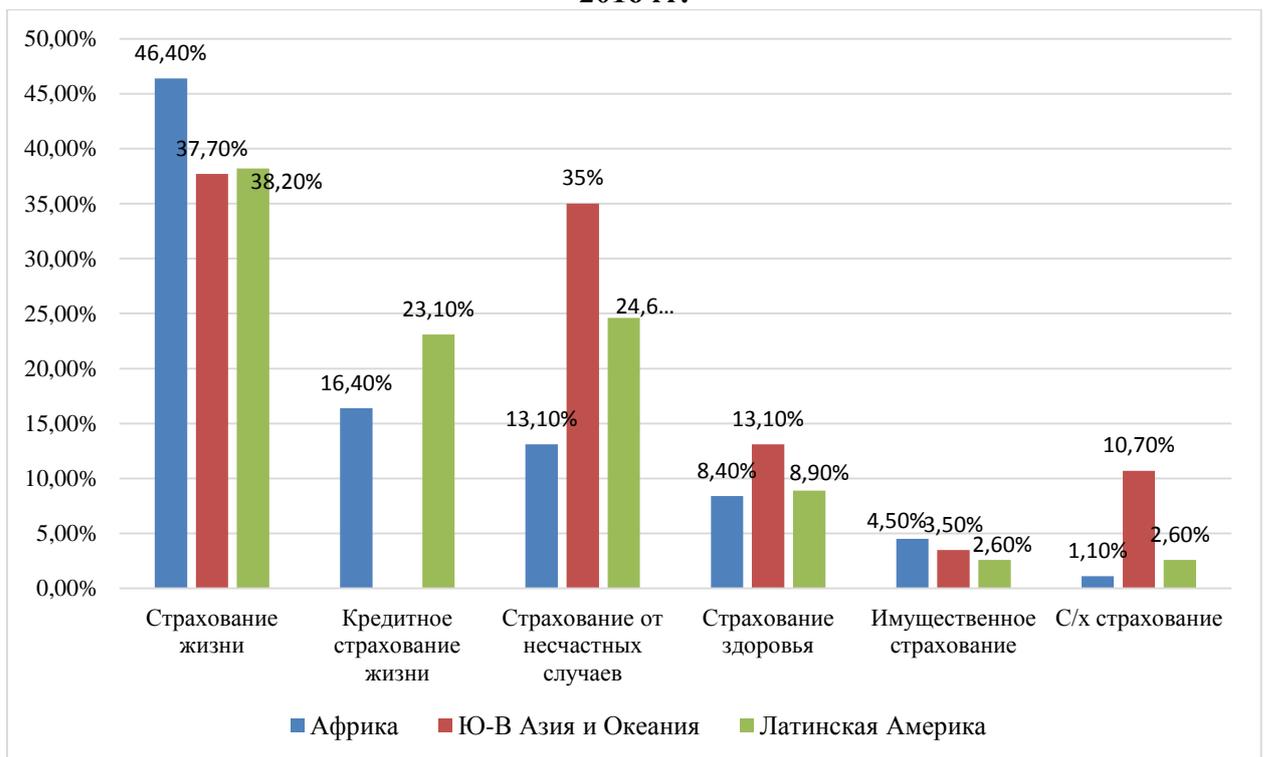


Рисунок 2. Распространенность видов микрострахования, 2014-2016 гг.



Рисунок 3. Описательная характеристика Бразилии и ее микрострахового рынка.



Рисунок 4. Описательная характеристика Индии и ее микрострахового рынка.

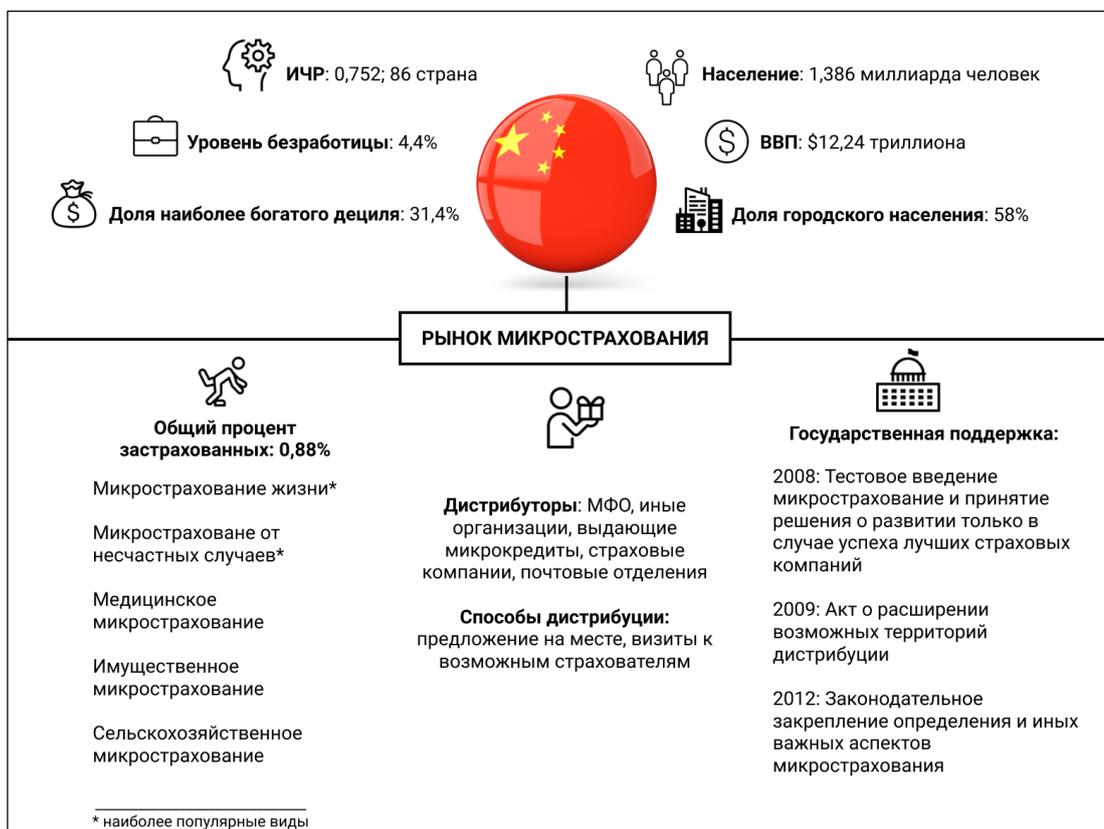


Рисунок 5. Описательная характеристика Китая и его микрострахового рынка.

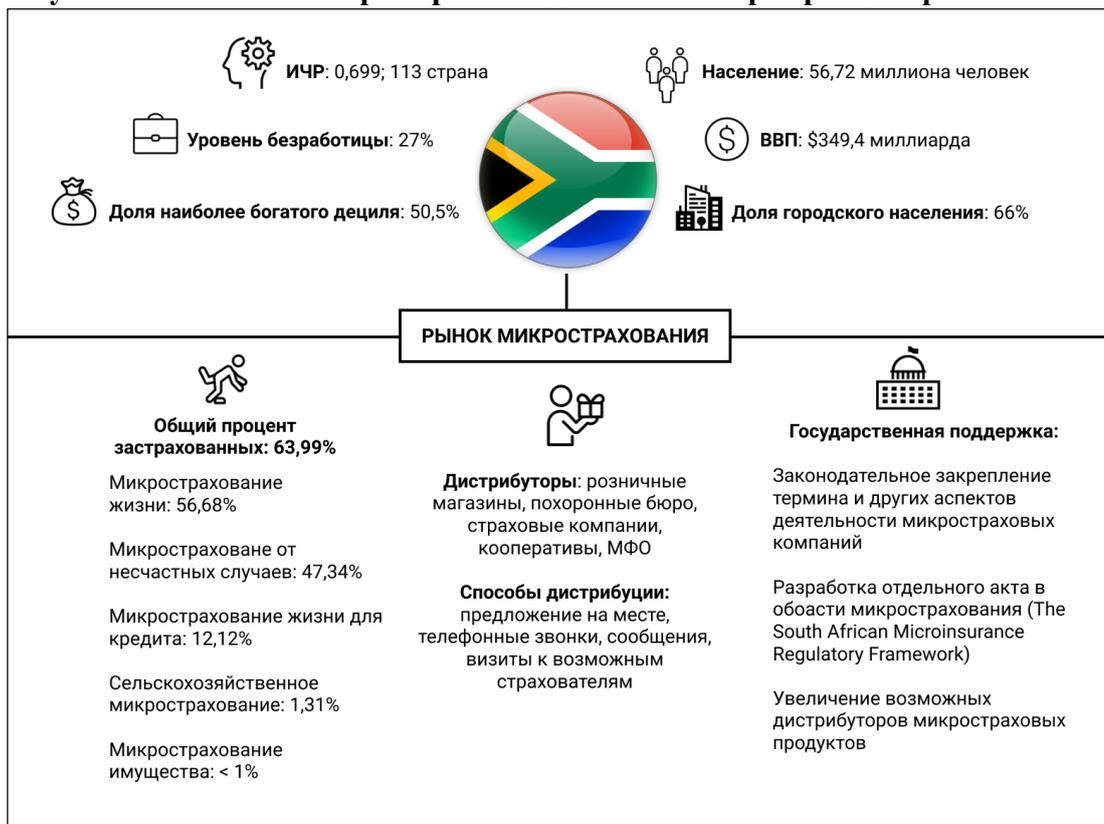


Рисунок 6. Описательная характеристика ЮАР и ее микрострахового рынка.

На основе обзора также были выделены и сгруппированы детерминанты микрострахового рынка по 4 признакам: экономические, демографические, социальные и структурные (табл. 2).

Таблица 2. Детерминанты микрострахового рынка по признакам.

Экономические детерминанты	<ul style="list-style-type: none"> • Уровень доходов домохозяйства • Цена микрострахового продукта • Доступ к кредитованию
Социальные детерминанты	<ul style="list-style-type: none"> • Отношение к рискам • Доверие к страховой индустрии • Мнение социального окружения • Религиозность • Уровень образования и финансовой грамотности
Структурные детерминанты	<ul style="list-style-type: none"> • Альтернативные (неформальные) способы страхования • Качество сервиса и микростраховых услуг • Подверженность рискам • Эффективность дистрибуторов • Поддержка правительства и законодательное регулирование
Демографические детерминанты	<ul style="list-style-type: none"> • Пол (женский) • Возраст • Наличие и количество детей

Однако почти у всех предыдущих исследований существует общий недостаток: данные о потребителях микрострахования были собраны с помощью опросов в конкретной стране или ее регионе и, следовательно, не отражают ситуацию на глобальном рынке. Также результаты опросов не представлены в открытом доступе, и поэтому невозможно объединить их со всех изученных стран и регионов для отражения ситуации на глобальном рынке. Кроме того, в России на данный момент нет рынка микрострахования, поэтому не представляется возможным провести подобное исследование в рамках нашей страны. Более того, ряд исследований был направлен на выявление тенденций в потребительском поведении, которое определялось с помощью вероятностных эконометрических моделей (логит- или пробит-модели), сильно зависело от личностных характеристик индивидов и не включало макроэкономические показатели страны. Именно поэтому предложенное в данной работе исследование основано на макроэкономических и демографических показателях большинства развивающихся стран, а метод исследования – регрессионный анализ – позволяет достигнуть поставленной в работе цели выявления наиболее значимых для рынка микрострахования факторов.

В данном исследовании используются кросс-секционные данные по 113 развивающимся странам Африки, Азии и Латинской Америки. Зависимой переменной выступает процент микрозастрахованного населения в стране (*MI_ratio*), значения которой были получены с web-сайта с открытым доступом worldmapofmicroinsurance.org. В 38 странах выборки микрострахование было слабо развито и общее микростраховое покрытие населения составляло 0%; в целях увеличения выборки эти страны были включены в нее с показателем зависимой переменной 0,0001%. Такая манипуляция позволяет учесть данные страны, если понадобится дальнейшая логарифмическая трансформация зависимой переменной, но при этом слабо влияет на полученные результаты при использовании не-логарифмической модели. В качестве объясняющих переменных были выбраны факторы, представленные в Табл. 3.

Таблица 3. Описание независимых переменных

Переменная	Описание
Экономические факторы	
<i>GDP_per capita</i>	Валовый внутренний продукт на душу населения, долл. США
<i>poverty_ratio</i>	Уровень бедности в стране (по всемирной черте бедности), %

<i>unemp_ratio</i>	Уровень безработицы, %
<i>credit</i>	Доступ к кредитованию, от 1 до 7
<i>Gini_index</i>	Коэффициент Джини
Социальные факторы	
<i>religious_ppl</i>	Уровень религиозности, %
<i>HDI</i>	Индекс развития человека или Индекс человеческого развития
<i>literacy</i>	Уровень грамотности населения, %
<i>financial_literacy</i>	Уровень финансовой грамотности населения, %
Структурные факторы	
<i>regulation</i>	Законодательное регулирование микрострахования
<i>cellphones</i>	Количество мобильных телефонов
<i>Internet</i>	Население, имеющее доступ к Интернет, %
Демографические факторы	
<i>female_ppl</i>	Население женского пола, %
<i>rural_ppl</i>	Население, проживающее в сельской местности, %
Описательные переменные	
<i>country_name</i>	Название страны
<i>region</i>	Название региона, к которому относится страна
<i>year</i>	Год исследования по региону

Как уже говорилось ранее, статистические данные по микростраховому рынку на данный момент не ведутся. Однако по каждому из регионов международная организация Microinsurance Network проводит глобальное исследование раз в несколько лет. Исследовательские данные были получены из открытых баз: источники для каждой переменной представлены в Табл. 4.

Таблица 4. Источники данных исследования

Источник	Переменные
World Bank Open Data	GDP_per capita, poverty_ratio, credit, female_ppl, rural_ppl, HDI, financial_literacy,
FRED Economic Data	unemp_ratio, Gini_index, literacy
Internet World Stats	Internet
CIA World Factbook	cellphones

Итоговая модель не имела статистических проблем. Проведенный регрессионный анализ позволил выявить факторы, способствующие распространению микрострахования в развивающихся странах. Согласно построенной эконометрической модели, наиболее значимыми факторами являются: законодательное регулирование и поддержка, коэффициент Джини, ВВП на душу населения, уровень финансовой грамотности населения, количество пользователей мобильных телефонов и процент населения, имеющего доступ к Интернету. Введение дамми-переменной наличия государственного регулирования является новшеством в исследованиях на данную тематику, а значимость этой переменной и уровня финансовой грамотности подтвердили гипотезу, выдвинутую в исследовании. Нацеленность на потребителей определенного пола или места жительства не будет иметь смысла, так как эти факторы оказались незначимыми в построенной эконометрической модели. На основе результатов модели также были предложены рекомендации по популяризации финансовых знаний среди населения России. Было также

подтверждено, что наиважнейшим фактором развития микрострахования является его поддержка со стороны государства. Использование различных технологий применяется в микростраховом бизнесе, в некоторой степени способствует его развитию. Однако их необходимо рассматривать как каналы для предложения микростраховых продуктов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ²

1. Концепция участия Российской Федерации в объединении БРИКС, утвержденная Президентом Российской Федерации В. В. Путиным 9 февраля 2013 года.
2. Микрострахование в системе социальной защиты. / С. Е. Дубова, Н. В. Масленникова, А. А. Цыганов; под ред. А. А. Цыганова. М.: Прометей, 2019. 176 с.
3. Тарасова, Ю.А., Обухов, И.М. Глава «Возможности микрострахования в России». Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы: монография / А.П. Архипов, А.Н. Базанов, С.А. Белозеров и др.; под ред. С.А. Белозерова, Н.П. Кузнецовой. М.: Проспект, 2017. С. 361-378.
4. Asmare, A. & Worku, A. Determinants of Micro-Insurance Demand in Jimma Zone. // International Research Journal of Business Studies. 2018. №11(3). P. 145-157.
5. Dror, D. M. & Jacquier, C. Micro-insurance: Extending health insurance to the excluded. // International Social Security Review. 1999. №52(1). P. 71-97.
6. Eling, M. & Pradhan, S. & Schmit, J. T. The Determinants of Microinsurance Demand. // The Geneva Papers on Risk and Insurance – Issues and Practice. 2014. №39(2). P. 224-263.
7. Platteau, J-P. & Bock, O. & Gelade, W. The Demand for Microinsurance: A Literature Review. // World Development. 2017. №94. P. 139-156.
8. Preliminary Donor Guidelines for Supporting Microinsurance. // CGAP Working Group on Microinsurance. 2003. 41 p.
9. The Microinsurance Innovation Facility. // International Labour Organization. 2012. P. 8-9.
10. Yore, R. & Walker, J. F. Microinsurance for disaster recovery: Business venture or humanitarian intervention? An analysis of potential success and failure factors of microinsurance case studies. // International Journal of Disaster Risk Reduction. 2019. №33. P. 16-32.

² Данный список включает только основные источники. Сюда не вошли ссылки на базы и источники по описанию страновой специфики микрострахования.