

**Любов ДРАНУС**

канд. екон. наук, доцент кафедри менеджменту,  
Чорноморський національний університет ім. Петра Могили,  
м. Миколаїв

**Анастасія МАЛЬЧЕВСЬКА**

**Інна ТРИШАК**

здобувачі вищої освіти ОС «бакалавр»,  
спеціальність «Фінанси, банківська справа та страхування»,  
Чорноморський національний університет ім. Петра Могили,  
м. Миколаїв

### **ЕКОНОМІЧНА СУТНІСТЬ ТА РОЛЬ МІКРОСТРАХУВАННЯ**

Останнім часом мікрострахування привертає до себе увагу як фінансових установ, так і потенційних користувачів такого виду страхування. Дослідження проблем і практичний інтерес до мікрострахування почали виявляти найпотужніші світові страхові корпорації, банки розвитку і кредитування [1].

Мікрострахування – це вид цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів осіб з низькими доходами в обмін на низькі страхові премії за умов невеликих страхових сум, спрощеної системи страхування, високої частки страхових відшкодувань і невисокого прибутку постачальника таких послуг [2].

*Таблиця 1*

*Класифікація рівнів страхування за обсягом страхових сум*

Рівень страхової діяльності	Обсяг страхових сум, S
Макро	$S \geq 1$ грн
Мезо	10 тис грн $\leq S \leq$ 1млн грн
Мікро	$S \leq 10$ тис грн

В сучасній науці мікрострахування розглядається в широкому та вузькому сенсі. В широкому розумінні – це особливий напрямок діяльності страховиків, пов'язаний із реалізацією певних страхових продуктів і надання відповідних послуг. У вузькому розумінні мікрострахування – це група специфічних страхових продуктів, що орієнтовані на малозабезпечені верстви населення з позиції ризиків, які приймаються на страхування, страхових сум та страхових премій, методів дистрибуції, андеррайтингу та ціноутворення. Окрім того, з юридичної точки зору мікрострахування – це

особливий вид цивільно-правових відносин зобов'язального права. Стосовно мікрострахування, то його особливості пов'язані з діяльністю страховиків, страхових посередників, страхувальників, державного регулятора. Окрім того мікрострахування дозволяє об'єднати зусилля держави та приватного капіталу в соціальній сфері завдяки механізму державно-приватного партнерства, об'єднати зусилля самих страхувальників через створення товариств взаємного страхування [3].

Характерні ознаки мікрострахування:

- надання страхового захисту особам з низьким рівнем доходу – населенню, домашнім господарствам і малому бізнесу;
- низький рівень винагород;
- розвиток співробітництва з соціально-орієнтованими посередниками;
- використання нових страхових технологій;
- формування дешевих каналів збуту страхових продуктів;
- відсутність ретельної перевірки клієнтів;
- розширення кола страхувальників та підвищення рівня їх фінансової грамотності;
- прозорість страхового процесу і простота договору страхування;
- вибір актуальних страхових ризиків;
- підвищення рівня довіри між учасниками страхових відносин;
- посилення зв'язку з страхувальниками та державним регулятором, орієнтація на можливу державну підтримку, наприклад, у вигляді субсидій тощо.

Отже, мікрострахування, має свої особливості. Проте, як і традиційне страхування, виконує функції компенсації та вирівнювання ризику і ґрунтується на базових принципах страхування [3].

Одна з найважливіших ролей мікрострахування це вирішення проблем людей з низькими доходами. Бідне населення наражається на ризики, що характерні й для небідних, однак ці ризики більш суттєво впливають на їх фінансовий стан та частіше виникають. Крім того, уразливість бідних посилюється кожного разу, коли вони зазнають збитку, та втягує їх у це коло. Більшість такого населення України веде боротьбу з ризиками власними силами. При цьому люди залежать від численних механізмів-таких, як грошові збереження, придбання активів, надійність кредитних асоціацій та банків -і користуються ними, щоб підготуватися та протистояти різним ризикам (смерть годувальника в сім'ї, важка хвороба, падіж худоби). Лише невелика кількість сімейних господарств із низькими доходами може дозволити собі страхування таких ризиків [4].

Пропозиція послуг мікрострахування дозволяє страховим компаніям суттєво розширити свої ринки збуту, освоїти нові цільові сегменти. Для страхувальників роль мікрострахування полягає в підвищенні доступності страхових послуг та, відповідно, в можливості отримати страховий захист від найбільш типових ризиків. Впровадження мікрострахування у практику страхових компаній сприяє розвитку ринкових механізмів відшкодування збитків, формує підґрунтя для розвитку та впровадження інновацій у страховій сфері.

Таким чином, впровадження мікрострахування сприятиме зменшенню диспропорцій у розвитку окремих видів страхування на вітчизняному страховому ринку та забезпечить отримання ряду переваг як для окремих страхувальників і страхових компаній, так і для суспільства в цілому [5].

#### **Перелік джерел інформації:**

1. Шірінян Л.В., Шірінян А.С. Мікрострахування в Україні: бути чи не бути?: монографія. Черкаси: Видавництво Чабаненко Ю.А. 2012.
2. Шірінян Л.В., Шірінян А.С. Мікрострахування в Україні: шляхи впровадження та перспективи розвитку. URL: [https://ladashirinyan.ucoz.ua/RepositBooks/PowerPoint-ShirinyanLada\\_MicroInsurance2013.pdf](https://ladashirinyan.ucoz.ua/RepositBooks/PowerPoint-ShirinyanLada_MicroInsurance2013.pdf).
3. Александрова М.М., Довгалюк В.В. Економічний зміст та роль мікрострахування як елемента соціального захисту. URL: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/8\\_2019/38.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/8_2019/38.pdf).
4. Шірінян Л.В. Мікрострахування – новий напрям розвитку страхової діяльності в Україні. URL: [http://re.gov.ua/re201002/re201002\\_141\\_ShirinianLV.pdf](http://re.gov.ua/re201002/re201002_141_ShirinianLV.pdf).
5. Пахненко О.М., Сіроштан І.М. Переваги мікрострахування для вітчизняного страхового ринку. URL: [https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstreamdownload/123456789/63667/7/Pakhnenko\\_microinsurance1.pdf;jsessionid=D35C09F1A3C14D76A7D244CA5A0FB6D3](https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstreamdownload/123456789/63667/7/Pakhnenko_microinsurance1.pdf;jsessionid=D35C09F1A3C14D76A7D244CA5A0FB6D3).