

ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО: СТРАХОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ КАК ОСНОВНОЙ СПОСОБ ИХ МИНИМИЗАЦИИ

Мано Агвановна МГЕРЯН

старший преподаватель кафедры корпоративных финансов и банковской деятельности,
Волгоградский государственный университет, Волгоград, Российская Федерация
mano_86arm@mail.ru

История статьи:

Принята 28.07.2016
Принята в доработанном виде
19.10.2016
Одобрена 02.11.2016

УДК 314.117.3

JEL: C53, C54, G18, R58

Ключевые слова: финансы домохозяйств, страхование финансовых рисков домохозяйств, страхование жизни

Аннотация

Предмет. Являясь одним из элементов финансовых отношений, страхование создает необходимые условия для предотвращения последствий воздействия финансовых рисков. Темой исследования избрана система страхования финансовых рисков домохозяйств.

Цели. Определить текущие особенности страхования и необходимость его применения.

Методология. Научное исследование основано на применении методов анализа и синтеза, графического метода и сравнительного анализа. Для систематизации страхования финансовых рисков домохозяйств используется метод группировки.

Результаты. По каждому элементу финансов домохозяйства составлена базовая матрица финансовых рисков с выделением способа его снижения. Дано определение понятию «страхование финансовых рисков домашних хозяйств». Разъяснен авторский подход к проблеме анализа страхования финансовых рисков домашних хозяйств.

Выводы. Для домашнего хозяйства приемлемо страхование каждого элемента его финансов. При защите от финансовых рисков члены домохозяйства могут быть страхователями, застрахованными лицами, теми и другими одновременно в зависимости от формы и вида страхования. Автор рекомендует делать выбор страховщика исходя из рэнкинга и страховых программ, которые предлагает выбранная домохозяйством страховая компания.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

В настоящее время такая система защиты, как страхование финансовых рисков домохозяйств, слабо развита на отечественном страховом рынке. Отсутствует единое мнение по поводу того, что такое «страхование финансовых рисков домашних хозяйств» – вид деятельности или система видов. Нет единодушия и в том, что такое финансовые риски вообще, а тем более в применении к домашним хозяйствам.

Это наблюдается в то время, когда активизация страхового поведения россиян выделена в одно из приоритетных направлений социально-экономического развития России¹, финансового² и страхового³ рынков страны.

¹ О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года: распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р.

² Концепция развития финансового рынка России до 2020 года. Страховой сектор. Совместный проект рейтингового агентства «Эксперт РА» и Ассоциации региональных банков России. Осуществляется под эгидой Общественной палаты РФ. Москва, 2008. 56 с. URL: http://www.asros.ru/files/27-08-08_08.pdf

³ Стратегия развития рынка страхования на период до 2020 года. Всероссийский союз страховщиков. URL: <https://clck.ru/AGNoK>; Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года: распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293-р.

Целью статьи является рассмотрение текущих особенностей страхования как способа снижения финансовых рисков отечественных домашних хозяйств.

Достижение поставленной цели в нынешних условиях слабого развития теоретико-методологических основ страхования финансовых рисков домашних хозяйств требует прежде всего определения терминологического аппарата. Отметим, что детально его логика (что такое финансы домашних хозяйств, элементы этих финансов, финансовый риск домашнего хозяйства и пр.) раскрыта автором в ранее написанной статье⁴.

Представленное исследование базируется на авторском подходе к сущности и элементному составу финансов и финансовых рисков домашних хозяйств.

Финансы домашнего хозяйства, по мнению автора, состоят из притоков и оттоков денежных средств, а также совокупности денежно выраженных фондов. В соответствии с таким подходом элементами финансов домохозяйств выступают в форме денежных потоков – доходы, расходы,

⁴ Мгерян М.А. Классификация финансовых рисков домохозяйств // Дайджест-Финансы. 2016. № 3. С. 49–60.

сбережения и инвестиции домохозяйства, а в форме денежно выраженных фондов – его активы и обязательства.

Риск в научной литературе понимается по-разному. Условно можно выделить два укрупненных подхода:

- 1) риск рассматривается как вероятность и последствия наступления негативного, неблагоприятного события, вероятность получения неблагоприятного результата (потерь), то есть риск – это всегда плохо⁵;
- 2) риск рассматривается как непосредственно предполагаемое событие, способное принести кому-либо как ущерб (убыток), так и доход (прибыль сверх ожидаемой). При таком подходе риск может быть как негативным, так и положительным событием [1].

Автор под финансовым риском домашнего хозяйства понимает возможность увеличения, снижения и полной потери любого или сразу всех элементов финансов домохозяйства (в форме денежных потоков – доходов, расходов, сбережений, инвестиций; в форме денежно выраженных фондов – его активов и обязательств). Соответственно, существуют положительные и негативные финансовые риски домохозяйств (табл. 1).

По направленности изменения объекта воздействия риска можно выделить две группы негативных финансовых рисков домашнего хозяйства:

- 1) риски увеличения;
- 2) риски уменьшения и (или) полной потери.

В защите нуждаются негативные финансовые риски, с которыми сталкиваются в повседневной деятельности члены домохозяйств (табл. 2).

Диверсификация деятельности домохозяйств может способствовать минимизации негативных финансовых рисков за счет увеличения доходов и оптимизации расходной части бюджета [2].

Резервирование финансовых средств как способ снижения негативных последствий наступления финансовых рисков событий состоит в том, что домохозяйство создает обособленный фонд возмещения убытков при непредвиденных ситуациях за счет части собственных средств [3].

Страхование – это инструмент защиты домохозяйств от негативных событий, связанных с потерей имущества, жизни или здоровья⁶.

В своей работе члены домохозяйств постоянно сталкиваются с определенным количеством финансовых рисков, которых они не могут избежать, однако могут минимизировать их последствия с помощью такого механизма, как страхование, которое в Европе распространено и по большей части носит добровольный характер.

С позиции финансов домашнего хозяйства его защита от финансовых рисков представляет собой совокупность различных отношений между застрахованными лицами, страхователями и страховщиками по защите личных и имущественных интересов. Последние могут относиться как к отдельным физическим лицам – членам данного домашнего хозяйства, так и к совокупности этих лиц как целому домохозяйству, складывающемуся в процессах заключения и исполнения страховых договоров в целях сокращения комплекса негативных рисков данного хозяйства.

На наш взгляд, страховая защита домашнего хозяйства представляет собой совокупность страховых договоров, по которым страхователями и (или) застрахованными лицами выступают члены одного домохозяйства и которые заключены для уменьшения негативных рисков снижения, увеличения и полной потери доходов, расходов, сбережений, инвестиций; активов и обязательств данного домохозяйства.

Являясь одним из элементов финансовых отношений, страхование создает необходимые условия для проведения предупредительных мероприятий по предотвращению отрицательных последствий воздействия финансовых рисков. В случае возникновения ущерба страхование призвано возместить материальные потери, способствуя восстановлению разрушенного, поврежденного имущества, компенсируя вред, причиненный домохозяйству.

На наш взгляд, в домашнем хозяйстве страхование приемлемо для каждого элемента его финансов: доходов, расходов, сбережений, инвестиций, активов и обязательств. При этом при защите от финансовых рисков члены хозяйства могут быть страхователями, застрахованными лицами, теми и

⁵ Толковый словарь русского языка / под ред. Д.Н. Ушакова. М.: Гос. ин-т «Советская энциклопедия»; ОГИЗ (т. 1); Гос. изд-во иностр. и нац. словарей (т. 2–4), 1935–1940.

⁶ Мгерян (Мкртчян) М.А. Сравнительный анализ зарубежной системы медицинского страхования домохозяйств (на примере Германии) // Управление, Бизнес. Власть. 2014. № 2.

другими одновременно в зависимости от формы и вида страхования (табл. 3).

Данная классификация адресована членам домохозяйств для четкого понимания того, какие финансовые риски можно и нужно страховать.

В соответствии с природой финансовых рисков, характером их действия и последствиями для человека исторически формировались отдельные отрасли страхования домашнего хозяйства, которые определяются тремя важными факторами:

- 1) уровнем проявления финансового риска домашнего хозяйства;
- 2) уровнем потери дохода или его части в результате снижения риска;
- 3) мерой покрытия риска.

Функциональную классификацию страхования финансовых рисков домашнего хозяйства можно представить пятью отраслями:

- 1) обязательное и добровольное медицинское страхование, покрывающее риск временной нетрудоспособности при болезни, травме и т.д.;
- 2) страхование жизни;
- 3) пенсионное страхование, покрывающее риск постоянной нетрудоспособности, потери кормильца семьи в старости;
- 4) страхование рисков повреждения и утраты имущества;
- 5) страхование рисков наступления финансовой ответственности.

Организационные принципы формирования страхования определяются больше национальными, историческими и политическими традициями, чем финансовой целесообразностью.

В настоящее время для защиты от финансовых рисков домохозяйств имеются все необходимые предпосылки:

- 1) доходы россиян до недавнего времени неуклонно росли. Как показано на рис. 1, начиная с 2005 г. шло постоянное увеличение среднедушевых доходов в российских домохозяйствах;
- 2) сложилась система нормативного регулирования добровольных видов имущественного, личного и банковского страхования (действуют Закон РФ

от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации», инструкции Росстрахнадзора (ныне Департамента по надзору за страховой деятельностью). Существуют определенные условия лицензирования деятельности страховых компаний, то есть страхованием занимаются компетентные лица, что только положительным образом влияет на результаты рынка страхования;

- 3) проходит переход к добровольным видам страхования и совершенствование комплекса страховых услуг (например, развивается продажа страховых электронных полисов посредством интернет-связи, страховые продукты становятся более структурированными и сложными и все чаще предоставляются в комплексе с другими финансовыми продуктами, особенно с кредитом).

Отметим, что за рубежом, в отличие от российского страхового рынка, происходит стимулирование страхования домохозяйств путем прямых субсидий, налоговых вычетов, компенсации части аннуитетных платежей.

Для сравнения: доля страхования жизни в Европе составляет примерно 60% от общего объема страховых премий (рис. 2), в России – около 5%. Крупнейшие европейские рынки страхования жизни – Англия, Франция, Италия и Германия: на них приходится почти 70% объема страховых премий по страхованию жизни на континенте. Это более 500 млн действующих полисов страхования жизни, то есть примерно 90% населения Европы обеспечено страхованием жизни. В России – чуть более 1%. Среднеевропейский уровень проникновения страхования жизни в ВВП составляет 5%, в РФ – 0,07%. Средние годовые затраты европейца на страхование жизни превышают 1 500 евро, в России – 6 евро [4, 5].

Основной причиной снижения данных показателей является уменьшение единовременных премий, отражающих потребительскую неопределенность, связанную с кризисом. В 2013 г., несмотря на сложные макроэкономические условия, европейский рынок добровольного страхования жизни вырос на 3,1%. Благодаря низким процентным ставкам в настоящее время продолжает расти популярность добровольного страхования жизни среди домохозяйств.

Особенности правовой системы регулирования страховой деятельности, налоговые режимы,

конкуренция между страховщиками – все эти факторы влияют на развитие европейской страховой культуры домохозяйств.

Несмотря на то что относительно стран Европы система добровольного страхования домохозяйств в России развита слабо, роль страхования жизни в отечественной экономике год от года растет (табл. 5). В 2013 г. премии страховщиков жизни достигли 12% от всех взносов на добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного страхования жизни). В 2012 г. этот показатель не превышал 10%. Таким образом, необходимо отметить увеличение доли страховщиков жизни в премиях на отечественном страховом рынке.

Благодаря сокращению доли премий по страхованию от несчастных случаев и болезней с 33,1% до 20,6%, в период 2010–2013 гг. увеличилась доля премий по страхованию жизни с 64,3% до 78,4%.

Что касается аналогичного показателя премий по добровольному медицинскому страхованию, они практически не изменились и составили 1%.

Объем премий по страхованию от несчастных случаев и болезней в 2013 г. снизился на 17,4% (с 27 млрд руб. до 22,3 млрд руб.). Это обусловлено реструктуризацией деятельности страховщиков в области страхования жизни: выделением кредитного страхования от несчастных случаев в компании по страхованию «не жизни» или переводу в кредитное страхование жизни.

Выплаты по страхованию жизни после значительного скачка показателя в 2012 г. сократились на 8%, что на фоне резкого увеличения сбора премий привело к падению уровня выплат с 24,7% до 14,5%⁷.

Чтобы домохозяйствам легче было определиться со страховой компанией, необходимо проанализировать рэнкинг. Это финансовый инструмент, с помощью которого можно сделать правильный выбор страховщика. Компании упорядочиваются в зависимости от размера премий и выплат, количества действующих и заключенных договоров. Пятилетняя динамика рэнкинга страховых компаний, занимающихся страхованием жизни, представлена в табл. 4.

⁷ Пыхтин С.В. Страхование инвестиций в строительстве: проблемы действительности договоров // Юридическая и правовая работа в страховании. 2009. № 3. С. 35.

Согласно рэнкингу первую тройку лидеров составляют такие крупные компании, как «Сбербанк страхование», «Росгосстрах-Жизнь», «АльфаСтрахование-Жизнь». При формировании этого списка отечественных страховых компаний используются три основных параметра: размеры страховых взносов по добровольным видам страхования, собственных средств и страховых резервов, сформированных компаниями (за вычетом доли перестраховщиков и резерва по страхованию жизни).

Таким образом, страхование финансовых рисков домашнего хозяйства представляет собой совокупность отношений между застрахованными лицами, страхователями и страховщиками по защите личных и имущественных интересов как отдельных физических лиц – членов данного домашнего хозяйства, так и совокупности этих лиц как целого домохозяйства. Эти отношения складываются в процессах заключения и исполнения страховых договоров в целях сокращения негативных рисков увеличения расходов, снижения и полной потери доходов, сбережений, инвестиций; защиты активов и обязательств данного домохозяйства.

Соответственно, совокупность названных страховых договоров условно именуется нами как страховая защита домашнего хозяйства. Она реализуется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком) в форме добровольного и обязательного страхования.

Доказано, что страхование приемлемо в домашнем хозяйстве для каждого элемента его финансов: доходов, расходов, сбережений, инвестиций, активов и обязательств.

При страховании финансовых рисков домашнего хозяйства его члены могут быть страхователями, застрахованными лицами, теми и другими одновременно в зависимости от формы и вида страхования.

Финансово-хозяйственную деятельность домашнего хозяйства сопровождают различные негативные экономические события. Страхование финансовых рисков выступает надежным инструментом защиты финансовых интересов домашнего хозяйства, направленным на минимизацию потерь от негативных экономических событий.

Члены домохозяйств выбирают страховую компанию, исходя из уровня экономической грамотности и наличия информации о той или иной страховой компании. Мы рекомендуем делать выбор страховщика исходя из рэнкинга и программ, которые предлагает выбранная домохозяйством страховая компания.

Эффективность такого инструмента обусловлена сущностью и экономической природой системы страхования (страховой защиты), которая предполагает перераспределение рисков социально-экономической сферы и направлена на стабилизацию финансового состояния домохозяйства.

Таблица 1

Базовая матрица финансовых рисков домашнего хозяйства

Table 1

Basic matrix of the household's financial risks

Риск	Доходы	Расходы	Сбережения	Инвестиции	Активы	Обязательства
увеличения	+	–	+	+	+	–
снижения	–	+	–	–	–	+
потери	–	+	–	–	–	+

Примечание. Плюсом обозначен положительный риск, минусом – негативный риск.

Источник: составлено автором

Note. The plus and the minus stand for a positive risk and a negative risk respectively.

Source: Authoring

Таблица 2

Базовая матрица финансовых рисков домашнего хозяйства и способов их снижения

Table 2

Basic matrix of the household's financial risks and methods to mitigate them

Показатель	Доходы	Расходы	Сбережения	Инвестиции	Активы	Обязательства
Риск увеличения	+	–	+	+	+	–
Риск снижения (потери)	–	+	–	–	–	+
Способ снижения отрицательного риска	Диверсификация. Резервирование. Страхование	Резервирование. Страхование	Диверсификация. Резервирование. Страхование	Диверсификация. Резервирование. Страхование	Страхование	Страхование

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Таблица 3

Страхуемые негативные финансовые риски домашнего хозяйства

Table 3

Insured negative financial risks of the household

Риск	Объект	Страхователь
Риск потери доходов	Жизнь и здоровье основного добытчика*	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ; работодатель
	Приносящее доход имущество (актив)*	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ
	Ответственность основного добытчика перед иждивенцами*	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ
	Негосударственное пенсионное страхование*	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ; работодатель
	Государственное пенсионное страхование^	Работодатель
	Государственное пенсионное и социальное обеспечение^	Работодатель
Риск увеличения расходов	Ответственность	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ; работодатель
	Кредитные обязательства*	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ; финансовый посредник
Риск снижения (потери) сбережений	Объект сбережений	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ; финансовый посредник
	Ответственность финансового посредника	Финансовый посредник
Риск снижения (потери) инвестиций	Объект инвестиций*	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ; финансовый посредник
	Ответственность финансового посредника	Финансовый посредник
Риск снижения (потери) активов	Имущество	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ
	Жизнь и здоровье добытчиков*	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ; работодатель
	Ответственность основных добытчиков перед иждивенцами*	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ
Риск увеличения обязательств	Имущество	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ
	Здоровье добытчиков*	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ; работодатель
	Ответственность перед иждивенцами*	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ
	Кредитные обязательства*	ФЛ – член ДХ; ФЛ – не член ДХ; финансовый посредник

Примечание. ФЛ – физическое лицо; ДХ – домашнее хозяйство; * – добровольное страхование; ^ – обязательное страхование; без знака – возможно и добровольное, и обязательное страхование.

Источник: составлено автором

Note. ФЛ – physical person; ДХ – household; * – voluntary insurance; ^ – compulsory insurance; w/o any sign – voluntary and compulsory insurance is possible.

Source: Authoring

Таблица 4

Рэнкинг страховщиков по премиям по страхованию жизни по состоянию на 31 декабря соответствующего года, тыс. руб.

Table 4

Insurers' ranks by life insurance premium as of 31 December of respective year, thousand RUB

Страховая компания	2011	2012	2013	2014	2015
1. «Сбербанк страхование»	6 942	522 196	9 054 480	36 476 073	43 914 840
2. «Росгосстрах-Жизнь»	4 264 233	5 724 443	7 840 341	12 042 255	20 175 054
3. «МетЛайф»	4 214 630	6 291 544	7 733 452	6 495 629	3 702 155
4. «Русский Стандарт Страхование»	3 299 553	5 907 793	4 798 668	1 500 527	362 535
5. «АльфаСтрахование-Жизнь»	4 070 765	6 021 401	10 756 098	10 027 099	13 273 134
6. «СОГАЗ-Жизнь»	3 128 147	3 504 312	2 469 123	1 955 349	2 519 310
7. «Сиб Лайф»	1 615 587	2 284 723	3 207 762	4 921 553	6 629 937
8. «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»	2 168 454	3 218 750	3 378 087	3 137 426	1 834 589
9. «Альянс Жизнь»	2 813 468	3 442 039	3 405 820	2 467 380	2 372 232
10. «Чулпан-Жизнь»	592 247	611 264	655 573	684 884	717 620

Источник: Рэнкинги и рейтинги страховых компаний. URL: <http://life.investfunds.ru/rankings>; Социально-демографический портрет России. М.: Статистика России, 2012. 183 с.

Source: Rankings and ratings of insurance companies. Available at: <http://life.investfunds.ru/rankings> (In Russ.); *Sotsial'no-demograficheskii portret Rossii* [Socio-demographic portrait of Russia]. Moscow, Statistika Rossii Publ., 2012, 183 p.

Таблица 5

Роль страхования жизни в экономике РФ в 2006–2013 гг.

Table 5

The role of life insurance in the economy of the Russian Federation, 2006–2013

Показатель	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Население РФ, млн чел.	143,2	142,8	142,8	142,7	142,9	143	143,3	143,7
ВВП, млрд руб.	26 917,2	33 247,5	41 276,8	38 807,2	46 308,5	55 799,6	62 599,1	66 755,3
Взносы по страхованию жизни, млрд руб.	16	22,5	18,7	15,7	22,5	34,7	53,8	84,9
Выплаты по страхованию жизни, млрд руб.	16,6	15,6	6	5,33	7,84	7,66	13,3	12,3
Коэффициент выплат по страхованию жизни, %	103,8	69	32	34	34,8	22,1	24,7	14,5
Доля страхования жизни в ВВП, %	0,059	0,068	0,045	0,04	0,049	0,062	0,086	0,127
Средняя премия по страхованию жизни на 1 чел., руб.	112	158	131	110	157	243	375	591

Источник: Страхование жизни в Российской Федерации в 2013 году.

URL: http://aszh.ru/wp-content/uploads/Annual_report_ASZ_2014.pdf

Source: Life insurance in the Russian Federation in 2013.

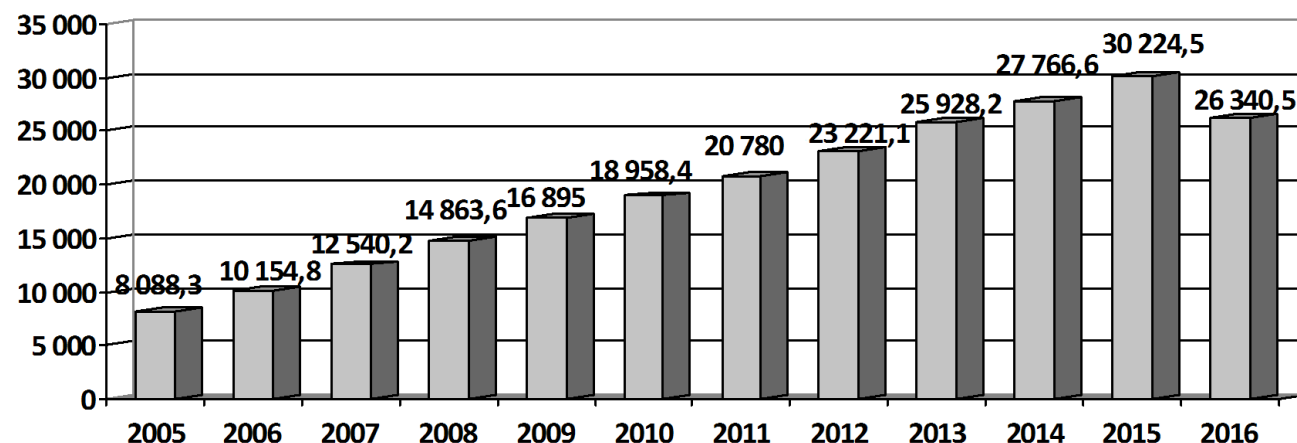
Available at: http://aszh.ru/wp-content/uploads/Annual_report_ASZ_2014.pdf. (In Russ.)

Рисунок 1

Динамика среднедушевых доходов домохозяйств Российской Федерации, в 2005–2016 гг., руб.

Figure 1

Trends in average households' income per capita in the Russian Federation, 2005–2016, RUB



Примечание. 2016 г. – данные за I квартал.

Источник: Среднедушевые доходы населения.

URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#; Социальное положение и уровень жизни населения России. 2015 / стат. сб. М.: Росстат, 2015. 311 с.

Note. Q1 2016.

Source: Average income per capita of population.

Available at: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#. (In Russ.);

Sotsial'noe polozhenie i uroven' zhizni naseleniya Rossii. 2015 [Social status and standard of living of the Russian population. 2015]. Moscow, Rosstat Publ., 2015, 311 p.

Рисунок 2

Премии по страхованию жизни в Европе в 2002–2011 гг., млрд евро

Figure 2

Life insurance premiums in Europe, 2002–2011, billion EUR



Источник: Европейский страховой рынок – статистические показатели, 2013. URL: <http://www.insuranceeurope.eu>

Source: European insurance market, statistical indicators, 2013. Available at: <http://www.insuranceeurope.eu>

Список литературы

1. Шумпетер Й.А. Теория экономического развития. М.: Прогресс, 1983. С. 153.
2. Омарова З.Н. Диверсификация как метод рационального управления рисками // Молодой ученый. 2015. № 21. С. 423–431.
3. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рисков ситуации. М.: Дашков и К°, 2005. 880 с.
4. Перельгин С. Государство и страхование жизни – европейский опыт поддержки и возможные риски. URL: http://www.insuranceconference.ru/2012/files/presentations/2_sec/Pereligin.pdf.
5. Мытарева Л.А., Григорьева Л.В. Финансы населения региона как инновационный фактор сбалансированного регионального развития: методологический аспект // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2014. № 10. URL: <http://www.uecs.ru/finansi-i-kredit/item/3109-2014-10-24-09-52-17>.

INSURANCE OF HOUSEHOLDS' FINANCIAL RISKS AS A KEY METHOD TO MITIGATE THEM

Mano A. MGERYAN

Volgograd State University, Volgograd, Russian Federation
mano_86arm@mail.ru

Article history:

Received 28 July 2016
Received in revised form
19 October 2016
Accepted 2 November 2016

JEL classification: C53, C54,
G18, R58

Keywords: finance, households,
insurance, financial risk, life
insurance

Abstract

Importance Being an element of financial relationships, insurance creates necessary conditions for preventing effects of financial risks. The research focuses on the system for insurance of households' financial risks.

Objectives The research determines whether the system should be applied.

Methods The research relies upon methods of analysis, synthesis, graphical method and comparative analysis. To systematize the insurance of household' financial risks, I used the grouping method.

Results I prepared a matrix of financial risks for each element of households' finance and indicated the method to mitigate them. The article also defines the concept of insurance of households' financial risks and explains my approach to analyzing it.

Conclusions and Relevance It is reasonable for any household to insure each element of its finance. When protecting themselves from financial risks, household members can act as insurers, the insured, or both at the same time depending on a form and type of insurance. To choose an insurer, I recommend considering its rank and insurance plans, which it offers for households.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2016

References

1. Schumpeter J.A. *Teoriya ekonomicheskogo razvitiya* [Theorie der wirtschaftlichen Entwicklung]. Moscow, Progress Publ., 1983, p. 153.
2. Omarova Z.N. [Diversification as a method of rational risk management]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2015, no. 21, pp. 423–431. (In Russ.)
3. Shapkin A.S., Shapkin V.A. *Teoriya riska i modelirovanie riskovykh situatsii* [The risk theory and modeling of the risk cases]. Moscow, Dashkov and K Publ., 2005, 880 p.
4. Perelygin S. *Gosudarstvo i strakhovanie zhizni – evropeiskii opyt podderzhki i vozmozhnye riski* [The State and life insurance: the European experience in support and possible risks]. Available at: http://www.insuranceconference.EN/2012/files/presentations/2_sec/Pereligin.pdf. (In Russ.)
5. Mytareva L.A., Grigor'eva L.V. [Public finance as an innovative factor of the region's sustainable development: methodological considerations]. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami*, 2014, no. 10. (In Russ.) Available at: <http://www.uecs.ru/finansii-i-kredit/item/3109-2014-10-24-09-52-17>.