

Научная статья

УДК 364.3

EDN OYKYGJ

DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(2).11

**Е.В. Агеева** *Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация,*AgeevaEV@bgu.ru

РЕАЛИЗАЦИЯ ИДЕИ СОЦИАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВА ВО ВЗАИМНОМ СТРАХОВАНИИ

АННОТАЦИЯ. Одной из проблем страхового рынка Российской Федерации часто называют проблему недоверия населения коммерческим страховым организациям и низкий уровень финансовой грамотности населения. При слабой финансовой грамотности граждане зачастую не могут получить тот уровень страховой защиты, который желали. Кроме того, высокая стоимость полисов при низких доходах населения и малого бизнеса отпугивает потенциальных страхователей. Взаимное страхование может стать тем методом создания страхового продукта, который согласует желание страхователя с его финансовыми возможностями. Развивая взаимное страхование как вид социального предпринимательства, государство может достичь определенные результаты и по уровню защиты населения от рисков, и по уровню развития финансового рынка, и по уровню финансовой грамотности населения. Цель работы состоит в определении возможности развития взаимного страхования на российском страховом рынке на основе активного внедрения идеи социальной экономики, что в итоге может привести к повышению эффективности и социальной справедливости на рынке с максимальным учетом интересов потребителей. Специфика бизнес-модели взаимного страхования отвечает психологическим потребностям граждан: в защите, солидарности, взаимопомощи и равноправного демократического участия в управлении. Но государство должно признать важность этого направления и уделить достаточно внимания обеспечению гарантий по финансовой устойчивости обществ взаимного страхования. Развитие взаимного страхования как вида социального предпринимательства позволит переломить недоверие граждан к страхованию. И предоставить гражданам формировать страховые услуги по справедливой цене и в соответствии со своими потребностями.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Взаимное страхование, социальная экономика, финансовая грамотность, страховой рынок.

ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ. Дата поступления 21 марта 2022 г.; дата принятия к печати 25 мая 2022 г.; дата онлайн-размещения 10 июня 2022 г.

Original article

E.V. Ageeva *Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation, AgeevaEV@bgu.ru*

IMPLEMENTATION OF THE IDEA OF A WELFARE STATE IN MUTUAL INSURANCE

ABSTRACT. One of the problems of the insurance market of the Russian Federation is lack of trust of the population towards commercial insurance companies and low level of financial literacy of the population. With poor financial literacy, citizens often cannot get the level of insurance they wanted. In addition, high cost of policies and low incomes of the population and small businesses scare away potential insurers. Mutual insurance could be the method of creating an insurance product that will ensure that population have financial capabilities to purchase the insurance.

© Агеева Е.В., 2022

By developing mutual insurance as a type of social entrepreneurship, the state can achieve certain results in terms of level of protection of the population from risks, development of the financial market, and financial literacy of the population. The purpose of the study was to determine the possibility of developing mutual insurance in the Russian insurance market based on the active implementation of the idea of social economy, which ultimately can lead to increased efficiency and social justice in the market with maximum consideration of the interests of consumers. The specific nature of the business model of mutual insurance meets the psychological needs of citizens: protection, solidarity, mutual assistance and equal democratic participation in governance. However, the state has to recognize the importance of this direction and pay sufficient attention to ensure the financial sustainability of mutual insurance societies. The development of mutual insurance as a type of social entrepreneurship will reverse citizens' mistrust of insurance. In addition, it will provide citizens with insurance services at a fair price and according to their needs.

KEYWORDS. Mutual insurance, social economy, financial literacy, insurance market.

ARTICLE INFO. Received March 21, 2022; accepted May 25, 2022; available online June 10, 2022.

Введение

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 [1; 2].

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 [1]. Страховой рынок России переживает этап стагнации, несмотря на видимый рост страховых премий. При этом численность страховщиков за последние годы значительно снизилась¹. На такое состояние страхового рынка оказало влияние ухудшение экономической ситуации в стране и замедление темпов роста доходов населения и хозяйствующих субъектов.

Потенциальный страхователь в поиске лучшей услуги по оптимальной цене обращается к иным методам создания страхового продукта [2]. Таким методом является взаимное страхование. С приходом мирового кризиса ситуация европейском страховом рынке изменилась. Европейские взаимные и кооперативные страховые компании сообщили о росте доходов премии с гораздо большей скоростью, чем остальная часть европейского страхового рынка. Это отражает стремление страхователей к качеству и безопасности услуг, предоставляемых обществами взаимного страхования, в условиях глубокой экономической нестабильности.

В условиях тотального недоверия потребителей к финансовому рынку России и снижения доходов населения развитие взаимного страхования может стать ответом на запрос потребителя на доступную и качественную услугу. Особый стимул для расширения применения взаимного страхования дает развитие социальной экономики, основанной на некоммерческом подходе в сочетании с солидарностью участников и демократическим управлением.

Актуальность темы взаимного страхования усилилась благодаря появлению термина «социальная экономика». Социальное предпринимательство в современном обществе предполагает альтруистическую манеру ведения бизнеса, со-

¹ Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. URL: http://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/.

средоточенную на общественных выгодах. Таким образом, общества взаимного страхования являются конкурентоспособными предприятиями, основанными на солидарности, которая выходит за пределы рынка и распространяется на социальную реальность.

Обзор проблемы

В условиях экономического кризиса страховщики столкнулись с финансовой нестабильностью, падением спроса на страховые продукты. В поиске путей увеличения продаж страховщики стремятся оптимизировать страховые тарифы, разрабатывать новые подходы к удержанию клиентов, развивать каналы продаж [3–5].

Но проанализировав мнения потребителей по поводу возможностей использования потенциала страхового рынка, мы видим, в первую очередь, высокую степень недоверия населения к коммерческим страховщикам, во-вторых, высокую стоимость страховых продуктов, и в-третьих, падение доходов потребителей². Сегодня страхователь хочет получить услугу по справедливой цене с учетом его реальных потребностей и с возможностью контроля за страховым фондом.

Взаимное страхование представляет собой по своей природе является самым справедливым методом организации страхового фонда и отвечает основным потребностям потенциальных страхователей. Следует отметить, что в зарубежной практике взаимное страхование формировалось исторически по инициативе самих страхователей, по мере осознания ими потребности в страховой защите. Взаимное страхование — одна из форм экономической самоорганизации населения. Интерес во взаимном страховании имеет социально-психологический аспект — это наличие возможности принимать участие в выработке стратегии деятельности общества взаимного страхования, участие в разработке правил страхования, в обсуждении других вопросов деятельности. Именно это и находит отражение в таком явлении, как социальная экономика.

До середины XX в. идея взаимного страхования серьезно не рассматривалась экономистами и политиками. Такая форма организации страховых отношений активно использовалась, в первую очередь, в социальной защите и социальном страховании. Можно сказать, что взаимное страхование стало базой создания и развития обязательного социального страхования [6; 7].

В настоящее время взаимное страхование занимает 16 % европейского страхового рынка, на нем собирается 180 млрд евро. Порядка 230 млн граждан являются страхователями. В обществах взаимного страхования работают более 200 тыс. чел. Возникает вопрос — возможно ли на российском страховом рынке добиться такого же присутствия взаимного страхования, как и в Европе? Готовы ли российские граждане к активному использованию страховых услуг путем вступления в общества взаимного страхования?

Надо учитывать, что в странах с развитой экономикой (как и в России начала XX в.) потребность во взаимном страховании осознана потенциальным потребителем страховой услуги, но в России современной такого осознания нет. Ни физические, ни юридические лица не готовы в массе своей покрывать риски друг друга на основе взаимности. Истоки такого восприятия взаимного страхования имеют скорее социально-психологическую, чем экономическую природу и лежат в утрате доверия к любым финансовым институтам и субъектам рынка [8]. По данным Центрального Банка России, взаимное страхование в нашей стране находится в зачаточном состоянии своего развития (см. табл.).

² Обзор страхового рынка в России. 2019. КИМГ в России и СНГ. URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2019/07/ru-ru-insurance-survey-2019.pdf>.

Число обществ взаимного страхования и численность членов этих обществ за период 2018–2021 гг.

Показатели	Годы			
	2018	2019	2020	2021
Число обществ взаимного страхования	13	12	13	16
Численность участников на конец года, чел	1 173	2 567	2 436	4 213
Справочно: всего страховщиков на страховом рынке Российской Федерации	190	172	147	137

Источник: Банк России : офиц. сайт, 2000-2022. URL: https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat.

Удивительно, но именно на фоне эпидемии COVID-19 наблюдается рост числа членов обществ взаимного страхования. Это безусловно можно связать с тем, что в этот период страховой рынок России перестал отвечать запросам определенной части потребителей, что и вызвало небольшой переток страхователей во взаимное страхование. При этом необходимо помнить, что взаимное страхование в нашей стране возможно осуществлять только в сфере имущественного страхования.

Цель работы состоит в определении возможности развития взаимного страхования на российском страховом рынке на основе активного внедрения идеи социальной экономики, что в итоге может привести к повышению эффективности и социальной справедливости на рынке с максимальным учетом интересов потребителей, в первую очередь.

Результаты

Социальная экономика — это достаточно новое понятие для российской действительности. В большей мере его связывают с потенциалом территориального развития. Рассматривая этот термин необходимо отметить, что существует разнообразие подходов к содержанию понятия «социальная экономика» [9]. Традиционно, к социальной экономике относят некоммерческие предприятия и организации, предприятия, основанные на солидарности и бесприбыльности. Термин «социальная экономика» впервые был использован в научной работе французского экономиста Чарльза Дюнуайе (1830), в котором защищал этический подход к экономике [10].

Социальная экономика, согласно определению, данному на конгрессе CEPES (Spanish Business Confederation of the Social Economy) — это любая экономическая деятельность, основанная на людях, работающих в демократическом сотрудничестве на совместных предприятиях, и которые отдают приоритет личному вкладу людей и их труду, а не прибыли или капиталу» [11].

Комиссия Евросоюза определила в 1989 г., что предприятиями социальной экономики являются те, чья хозяйственной деятельностью осуществляется в специфичных организационных структурах. Эти структуры или методы организации основаны на принципах солидарности и участия (как правило, «один человек, один голос») своих членов, будь то производители или потребители, а также на ценности автономии и гражданства. По большей части, эти предприятия принимают правовую форму кооперативов, взаимных обществ или ассоциаций.

Социальное предпринимательство представляет собой использование средств предпринимательства для разработки, финансирования и реализации решений социальных, культурных или экологических проблем. В Европейском Союзе социальные предприниматели, опираясь на сильные стороны давней традиции

социальной экономики, стали движущей силой перемен и активно участвовать в разработке и реализации инновационных решений для основных экономических и социальных проблем в настоящее время.

В странах Евросоюза с недавнего времени активно продвигают идею разработки единых подходов в законодательной базе, регулирующих деятельность субъектов социальной экономики. Институты Евросоюза подчеркнули актуальность и необходимость содействовать социальной экономике в ее экономической и законодательной сфере в качестве инструмента территориального развития³.

Социальная экономика вносит дополнительный вклад в достижение нескольких ключевых целей ЕС, в том числе достижение устойчивого и всеобъемлющего роста, высокого качества занятости, социальной сплоченности, социальных инноваций, местного и регионального развития и охраны окружающей среды. Это также является важным инструментом, который способствует обеспечению роста благополучия.

В Отчете Европарламента 2015 г. отмечается, что общества взаимного страхования, наряду с другими предприятиями социальной экономики, играют существенную роль в европейской экономике, особенно в период кризиса, сочетая рентабельность с солидарностью, создание высококачественных рабочих мест, укрепление социальной, экономической и региональной сплоченности и генерации социального капитала [12].

Экономические и социальные сдвиги в течение последнего десятилетия создали существенно другой тип потребителей страхования. Мировой финансовый кризис привел к падению доходов в реальном выражении и замедлению коммерческой деятельности на многих рынках [13; 14]. Чувствительность потребителей к ценам обострилась, а их ожидания в отношении услуг продолжают расти.

Общества взаимного страхования, как субъекты социального предпринимательства, могут на российском страховом рынке стать одним из направлений его развития, а также удовлетворить потребности страхователей в доступных страховых услугах в новых экономических реалиях.

Основными элементами страхового надзора во всем мире являются лицензирование взаимных обществ и контроль за их платежеспособностью [15]. В соответствии с российским законодательством общества взаимного страхования в нашей стране подлежат обязательному лицензированию, но в упрощенном порядке. Контроль за платежеспособностью ограничен, в первую очередь, контролем за состоянием страховых резервов. Но отсутствует очень важный, по нашему мнению, механизм контроля платежеспособности и обеспечения финансовой устойчивости — нет требований по величине собственных средств, в том числе наличию гарантийного фонда. Такой механизм является обязательным в европейской практике. Так, наиболее важным законодательным проектом для страховой отрасли Европы является «Solvency II» — основная работа европейских институтов по обновлению правовой базы для отрасли. Основная цель этой структуры заключается в обеспечении того, чтобы страховые организации были финансово устойчивыми и могли противостоять неблагоприятным событиям в целях защиты страхователей и стабильности финансовой системы в целом.

Как справедливо отмечает Э. Хамитов, большой проблемой для российских обществ взаимного страхования представляется первоначальное накопление страхового фонда необходимых объемов. Современные научные исследования, посвященные ОВС как в нашей стране, так и за рубежом, описывают сформировавшиеся

³ The promotion of the social economy as a key driver of economic and social development in Europe // Draft Council Conclusions of General Secretariat of the Council of EU. 2015. URL: https://www.amice-eu.org/Social_Economy.aspx.

ся фонды. Процесс становления общества взаимного страхования на раннем этапе развития, формирования страхового фонда и выхода ОВС в устойчивое состояние в современных условиях оказывается слабо изученным [7]. Общества взаимного страхования, как и все социальные предприниматели, используют большую часть своих возможных доходов в качестве средства для достижения своих основных социальных целей, а не максимизации прибыли для своих владельцев. Членам таких обществ предоставляются не только «справедливые» одинаковые условия по страховым платежам, но и возможности расходования аккумулируемых в фонде средств на другие цели, в том числе связанные с финансированием предупредительных мероприятий.

Взаимное и кооперативное страхование присутствует практически на всех рынках Европы, либо через взаимных страховщиков, либо через совместных страховщиков, учрежденных там, либо (главным образом в странах Центральной и Восточной Европы) через дочерние компании иностранных взаимных компаний.

Бизнес-модель взаимного и кооперативного страхования фокусируется на использовании излишков исключительно в интересах членов-страхователей и общества. Это первоначальная форма страхования и остается более естественным выбором, чем широко распространенная сегодня модель, управляемая акционерами.

В.Н. Дадыков и К.Е. Турбина отмечают, что «нормативно-правовые акты, регламентирующие ключевые положения деятельности обществ» являются тем фундаментом, на котором «базируется вся деятельность ОВС» в мире [15].

Дать толчок развитию взаимного страхования может популяризация его как вида социального предпринимательства с целью удовлетворения потребностей населения в определенных профессиональных или территориальных границах. За счет привлечения интереса людей к взаимному страхованию, как форме социального предпринимательства, возможно и привлечение внимания государства к проблеме контроля за платежеспособностью этих обществ. А значит, степень доверия к ним станет еще больше.

Перед государством стоит важная задача — создание экономических и организационных условий для развития социального предпринимательства. С определенной долей уверенности можно предположить, что на этом фоне могут получить свое развитие и общества взаимного страхования.

Список использованной литературы

1. Масленников О. Развитие страхового рынка Российской Федерации в целях повышения уровня социальной защиты граждан в условиях экономического кризиса / О. Масленников, Н. Масленникова // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. — 2017. — № 3 (51). — С. 24–35.
2. Степанова М.Н. Потребительский экстремизм на страховом рынке: постановка проблемы / М.Н. Степанова. — DOI 10.17150/2500-2759.2021.31(3).374-381 // Известия Байкальского государственного университета. — 2021. — Т. 31, № 3. — С. 374–381.
3. Бредичин А. Рост российского страхового рынка ускорится / А. Бредичин, Е. Шарпов, Н. Порахова // Аналитическое кредитно-рейтинговое агентство (АКРА). — 2019. — 21 мая. — URL: <https://www.acra-ratings.ru/research/732>.
4. Хитрова Е.М. Интересы участников страхового рынка и риск их реализации / Е.М. Хитрова. — EDN [VNTKRJ](#) // Бизнес. Образование. Закон. Вестник Волгоградского института бизнеса. — 2016. — № 1 (34). — С. 136–140.
5. Бровкин А.В. Современное состояние рынка взаимного страхования в России и основные факторы, сдерживающие его развитие / А.В. Бровкин, А.Н. Хорин. — EDN [VQPxTF](#) // Экономика: вчера, сегодня, завтра. — 2018. — Т. 8, № 9А. — С. 183–190.
6. Орланюк-Малицкая Л.А. Ретроспективный анализ формирования системы защиты прав потребителей страховой услуги в России / Л.А. Орланюк-Малицкая. — EDN [UQFNSR](#) // Ученые записки Российской академии предпринимательства. — 2015. — № 44. — С. 250–257.

7. Хамитов Э. Перспективы развития взаимного страхования в России / Э. Хамитов. — EDN UMBCTP // Экономика и управление: научно-практический журнал. — 2015. — № 5 (127). — С. 129–134.
8. Степанова М.Н. Ментальная готовность как фактор формирования спроса на страховые услуги / М.Н. Степанова. — EDN [ZVVCRX](#) // Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация : материалы XVIII Междунар. науч.-практ. конф. — Кострома, 2017. — С. 283–287.
9. Alfonso S.R. Algunas consideraciones en torno a la propuesta de Ley «Marco» de Economía Social / S.R. Alfonso // REVESCO. — 2010. — Vol. 102. — P. 7–23.
10. Багдасарян И.С. Социальное предпринимательство: место и роль в инновационном развитии региональной экономики / И.С. Багдасарян, Е.Н. Сочнева. — EDN [WKTYLX](#) // Фундаментальные исследования. — 2016. — № 9-2. — С. 321–324.
11. Ruano A.J. The Development of Legislation on the Social Economy in Continental Western Europe / A.J. Ruano, J.R. Manso. — DOI 10.3390/resources8030154 // Resources. — 2019. — Vol. 8, no. 3. — P. 154.
12. Бровкин А.В. Современное состояние мирового рынка взаимного страхования: часть 1 / А.В. Бровкин, А.Н. Хорин. — DOI 10.18334/ce.12.9.39357. — EDN [VKHFYA](#) // Креативная экономика. — 2018. — № 12 (9). — С. 1501–1510.
13. Жигас М.Г. Развитие страховой защиты и финансово-экономические особенности страховой деятельности / М.Г. Жигас // Известия Байкальского государственного университета. — 2014. — № 4. — С. 28–39.
14. Бубнова Ю.Б. Развитие экосистем — основной тренд трансформации банковского бизнеса / Ю.Б. Бубнова. — DOI: 10.17150/2500-2759.2020.30(3).394-401 // Известия Байкальского государственного университета. — 2020. — Т. 30, № 3. — С. 394–401.
15. Турбина К.Е. Взаимное страхование / К.Е. Турбина, В.Н. Дадьков. — Москва : Анкил, 2007. — 344 с.

References

1. Maslennikov O., Maslennikova N. 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. *Sovremennye naukoemkie tekhnologii= Modern High Technologies*, 2017, no. 3, pp. 24–35. (In Russian).
2. Stepanova M.N. Consumer Extremism in the Insurance Market: Problem Statement. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2021, vol. 31, no. 3, pp. 374–381. (In Russian). DOI: 10.17150/2500-2759.2021.31(3).374-381.
3. Bredichin A., Sharapov E., Porakhova N. The Growth of the Russian Insurance Market Will Accelerate. *Analytical Credit Rating Agency (ACRA)*, 2019, May 21. Available at: <https://www.acra-ratings.ru/research/732>. (In Russian).
4. Khitrova E.M. Interests of the Participants of Insurance Market and the Risk of Their Implementation. *Biznes. Obrazovanie. Pravo. Vestnik Volgogradskogo instituta = Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute*, 2021, no. 1, pp. 136–140. (In Russian). EDN: [VNTKRJ](#).
5. Brovkin A.V., Khorin A.N. The Current State of the Mutual Insurance Market in Russia and Key Factors Hindering Its Development. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra = Economics: Yesterday, Today and Tomorrow*, 2018, vol. 8, no. 9A, pp. 183–190. (In Russian). EDN: VQPXTF.
6. Orlanyuk-Malitskaya L.A. Retrospective Analysis of the Formation of the Consumer Rights Protection Insurance Services in Russia. *Uchenye zapiski Rossiiskoi akademii predprinimatel'stva = Scientific Notes of the Russian Academy of Entrepreneurship*, 2015, no. 44, pp. 250–257. (In Russian). EDN: [UQFNSR](#).
7. Khamitov E. Prospects for the Development of Mutual Insurance in Russia. *Ekonomika i upravlenie: nauchno-prakticheskii zhurnal = Economics and Management: Research and Practice Journal*, 2015, no. 5, pp. 129–134. (In Russian). EDN: UMBCTP.
8. Stepanova M. Mental Readiness as a Factor for Forming Demand for Insurance Services. *Insurance in the Financial Services System in Russia: Location, Problems, Transformation. Materials of the XVIII International Scientific and Practical Conference*. Kostroma, 2017, pp. 283–287. (In Russian). EDN: [ZVVCRX](#).

9. Alfonso S.R. Algunas consideraciones en torno a la propuesta de Ley “Marco” de Economía Social. *REVESCO*, 2010, vol. 102, pp. 7–23.

10. Bagdasaryan I.S., Sochneva E.N. Social Entrepreneurship: the Place and Role in the Regional Economy Innovative Development. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*, 2016, no. 9-2, pp. 321–324. (In Russian). EDN: [WKTYLX](#).

11. Ruano A.J., Manso J.R. The Development of Legislation on the Social Economy in Continental Western Europe. *Resources*, 2019, vol. 8, no. 3, pp. 154. DOI: 10.3390/resources8030154.

12. Khorin A.N., Brovkin A.V. Current State of the Global Mutual Insurance Market: Part 1. *Kreativnaya ekonomika = Creative Economy*, 2018, no. 12, pp. 1501–1510. (In Russian). EDN: [VKHFYA](#). DOI: 10.18334/ce.12.9.39357.

13. Zhigas M.G. Development of Insurance Protection and Financial and Economic Features of Insurance Activity. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2014, no. 4, pp. 28–39. (In Russian).

14. Bubnova Yu.B. Ecosystem Development as the Main Trend of Banking Business Transformation. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2020, vol. 30, no. 3, pp. 394–401. (In Russian). DOI: 10.17150/2500-2759.2020.30(3).394-401.

15. Turbina K.E., Dad'kov V.N. *Mutual Insurance*. Moscow, Ankil Publ., 2007. 344 p.

Информация об авторе

Агеева Евгения Валерьевна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, AgeevaEV@bgu.ru,  <https://orcid.org/0000-0003-0146-9989>, SPIN-код: 3996-0376, AuthorID РИНЦ: 516432.

Author

Evgeniya V. Ageeva — PhD in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Financial Institutes, Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation, AgeevaEV@bgu.ru,  <https://orcid.org/0000-0003-0146-9989>, SPIN-Code: 3996-0376, AuthorID RSCI: 516432.

Для цитирования

Агеева Е.В. Реализация идеи социального государства во взаимном страховании / Е.В. Агеева. — DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(2).11. — EDN [OYKYGJ](#) // *Baikal Research Journal*. — 2022. — Т. 13, № 2.

For Citation

Ageeva E.V. Implementation of the Idea of a Welfare State in Mutual Insurance. *Baikal Research Journal*, 2022, vol. 13, no. 2. (In Russian). EDN: [OYKYGJ](#). DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(2).11.