

УДК 316.42

КЕЧУТКИНА Екатерина Валерьевна,
аспирант кафедры социологии управления факультета
государственного управления Московского государ-
ственного университета имени М.В. Ломоносова,
Москва, Россия
e-mail: ekechutkina@gmail.com

KECHUTKINA Ekaterina Valeryevna,
Postgraduate Student at the Chair of Managerial Sociolo-
gy, Department of Public Administration & Management,
Moscow State University named after Lomonosov, Mos-
cow, Russia
e-mail: ekechutkina@gmail.com

ЭВОЛЮЦИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РФ КАК МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ

EVOLUTION OF LIFE INSURANCE IN RUSSIAN FEDERATION SERVING FOR A DEVICE OF SOCIAL RISKS MANAGEMENT

В статье рассматривается эволюция страхования жизни в России с XIX в. по настоящее время. Обозначены основные этапы эволюции страхования жизни, показано сравнение с мировыми тенденциями. Применительно к современному рынку страхования отражены проблемы и перспективы страхования жизни, предложены меры по совершенствованию государственной страховой политики.

The paper considered evolution of life insurance in Russia from the XIX century to the present day. The study specified the basic stages of evolution of life insurance demonstrating them in comparison to the world tendencies in the sector. Problems life insurance face have been mentioned, as well as prospects of life insurance advancement with regard to the nowadays market of insurance; the survey suggested measures to improve the public insurance strategy.

Ключевые слова: страхование жизни, современное общество, риски, управление риском, страховая политика.

Key words: life insurance, contemporary society, risks, risk management, insurance strategy.

Актуальность исследования страхования жизни в современной России неразрывно связана с последовательным ростом социальных рисков. Природные катастрофы, различные аварии и происшествия требуют соответствующего реагирования, повышения финансовой и экономической защищенности от этих угроз. Все эти вопросы решает система страхования жизни – широко развитая во всем мире, и недостаточно распространенная в России.

В настоящий период роль государства в страховании от социальных рисков меняется. Происходит отказ от единоличного управления страховыми отношениями через внебюджетные фонды, государство делегирует возможности страхования частным институтам и самим гражданам. Происходит разделение управления социальными рисками не только с работодателем, но и со страховщиком и самим человеком – субъектом страхования. Данные тенденции требуют для каждого гражданина России четкого понимания сущности страхования жизни и его безусловной значимости в построении личной стратегии социального взаимодействия. Чертой личного страхования выступает то, что договор страхования заключается как с одним человеком, так и с группой лиц (индивидуальное и коллективное страхование).

Страхование жизни как явление экономической и социальной жизни активно рассматривалось социологами.

С точки зрения социолога У. Бека, страховые компании выступают буферными институтами по уменьшению социальных рисков, при этом платежи, выплачиваемые страховыми компаниями, обратно пропорциональны уровню серьезности риска [1]. Бек выделяет противоречие частного страхования и государственного регулирования страховой деятельности: невозможно застраховать каждого гражданина, даже при полном содействии государства. Однако «превентивное реагирование против рисков через демократические процедуры всегда опаздывает» [2].

Можно отметить, что в большинстве случаев, научные исследования российского рынка страхования жизни имеют описательный характер. Российский ученый М. Логинов анализирует российскую систему страхования жизни в сравнении с зарубежным опытом и утверждает, что значительно отличаются показатели расходов страховых взносов по страхованию жизни, приходящиеся на одного жителя в месяц. При этом, рынок страхования жизни в России растет быстрее остальных [3].

Ю.В. Никитина рассматривает роль социального доверия в деятельности рынка страхования жизни, а также приводит отличительные черты данного рынка в России. В экономически развитых странах от 37 до 78% от общей суммы сборов премий по страхованию относится к страхованию жизни. При этом, автор пишет, что «существенную долю рынка страхования жизни занимают финансовые схемы, которые имеют мало общего с реальными услугами по страхованию... декларируемые объемы рынка сильно завышены» [4].

По результатам своего исследования Никитина отмечает, что применительно к России среди страховых экспертов распространено мнение о «негативном восприятии страхования жизни».

Долгосрочное страхование жизни выступает одним из критериев уровня развитости государства, ведь потребитель в данном случае доверяет свои финансовые средства страховым институтам и передает их на длительный срок. При этом инвестиционный поток средств в застрахованных находится в хозяйственном обороте страны. Подобное мнение отражено в исследованиях Д. Демидова. Более того, Демидов пишет, что в развитых странах потребитель предпочитает инвестировать финансовые ресурсы в страховые компании, чем пользоваться услугами кредитных организаций [5].

Страхование жизни в России развивалось на протяжении нескольких веков и отражает уровень развития общества и государства на каждом этапе своей истории.

Впервые страхованием жизни в России (страхованием от несчастных случаев) стало заниматься основанное в 1846 г. страховое общество «Саламандра». Созданное затем акционерное общество «Россия» предлагало для клиентов уже три программы по страхованию жизни: страхование на случай смерти, на дожитие и смешанный вид страхования, который соединял первые два.

Страхование от несчастных случаев как отдельный вид страхования возник в начале XX в. Главным стимулом к его внедрению и развитию стало массовое строительство железных дорог.

Данный вид страхования пришел в Россию как отдельный вид страхования практически в то же время, что и в Европе. В 1903 г. для работодателей была законодательно утверждена обязанность возмещения работникам или их родственникам всех расходов, возникающих в результате несчастных случаев на работе.

Со временем возникла защита от рисков инвалидности, гибели в трудоспособном возрасте, появилось также страхование пенсионного обеспечения. В начале XX в. началось формирование накопительных программ страхования жизни. К 1918 г. российские страховщики лидировали в мире по объему собранных средств по страхованию жизни. В СССР страхование жизни было реализовано в рамках государственной монополии на страхование – государственная страховая компания «Госстрах» была единственным и главным страховщиком в СССР.

Демонополизация страхования в России началась с принятия Закона СССР от 26 мая 1988 г. 8998-Х1 «О кооперации в СССР». Но реальная демонополизация страхования, которая предопределила создание и лицензирование негосударственных страховщиков и реформу Госстраха, была начата в 1992 г. после принятия «Закона о страховании».

Согласно данному Закону, постановлением Правительства РФ от 19 апреля 1993 г. № 353 было утверждено Положение о Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью – Росстрахнадзор. Все государственные полномочия по надзору за страхованием, включая страхование жизни, уровень ответственности страховщиков и размер страховых тарифов и платежей, были переданы Росстрахнадзору.

С этого времени развитие страхования жизни в России получило мощный стимул и широкие неосвоенные страховые рынки для развития рынка страховых услуг.

В настоящее время работа Росстрахнадзора, который относится к Минфину России, определяется постановлением Правительства РФ от 29 июня 2004 г. 330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора». Функции контроля и регулирования страховой деятельности с 2013 г. были переданы Центральному банку РФ согласно Закону № 249469-6.

В большинстве стран, где сейчас развита сфера добровольного страхования жизни, общество проделало длительный путь по формированию страховой культуры. В США этот процесс начался во второй половине XIX в. Как пишет социолог В. Зелизер, начиная с 1870-х гг. в американском обществе происходит трансформация экономического понятия «риск»: страхование жизни перестало восприниматься обществом и как традиционная экономическая наука, и как спекулятивная авантюра [6].

Наибольшее воздействие, с точки зрения Зелизера, все-таки оказало измененное отношение человека к смерти, ввиду изменений в отношении к понятию «благопристойной смерти» (теперь общество диктовало для мужчин «правила приличия», требующие оставить своей семье достаточный капитал на безбедное существование семьи), экономического бессмертия и ритуализации расходов на похороны.

Как и во всем мире, в России страхование жизни представлено множеством страховых обществ, различных по размеру и направленности своей страховой и маркетинговой политики.

Работа страховых компаний регулируется государством, за нарушение закона страховые компании несут финансовую и правовую ответственность.

Современный российский рынок страхования жизни сильно монополизирован. На 100 крупнейших страховых компаний приходится около 60% поступлений, а на два крупнейших страховщика СГ Росгосстрах и ОСаО Ингосстрах – более 25% всех страховых взносов. Увеличение размера суммарной страховой премии примерно соответствует уровню инфляции. Ха-

рактерной чертой рынка страхования жизни в России является существенное по сравнению с мировыми показателями превышение величины собранной премии над объемом выплат – средний уровень выплат составляет около 70% [7]. Хотя за 2013 г. эта величина выросла, в настоящее время она несопоставима с мировым уровнем, который составляет 90% и более [8]. Данные цифры свидетельствуют о том, что российские страховщики завышено оценивают вероятность наступления страховых случаев и страховые риски. Такая оценка сдерживает развитие рынка страхования жизни в связи с высоким порогом экономического вхождения в эту сферу.

Большой объем, остающийся в распоряжении компаний поступившей страховой премии, замедляет развитие страхования и снижает мотивацию по улучшению качества предоставления страховых услуг. Зачастую страховые фирмы становятся инвесторами в другие сферы экономики РФ, инвестируют средства в торговлю и строительство.

Критериями уровня развития сферы страхования жизни являются удельный вес рынка страхования жизни в структуре ВВП и доля долгосрочного страхования жизни в общем объеме страхования. В 2013 г. доля исследуемого рынка в структуре ВВП России составляла 0,04% (по итогам 2013 г. в Великобритании эта доля оценивается на уровне 11%, во Франции – 7%). Если рассматривать рынок долгосрочного страхования жизни в России, можно отметить, что доля этого рынка за прошедшие 10 лет составляет около 3% от общего объема страхования (51%, тогда как доля данного вида страхования в странах Европы насчитывает от 8 до 40%) [8].

Сравнительно низкий уровень доли рынка страхования жизни на протяжении последних семи лет является признаком недоверия граждан России к долгосрочным вложениям и страховым организациям, низкой инвестиционной привлекательности страхования жизни. На сегодняшний день граждане России в большинстве случаев являются потенциальными страхователями и не страхуют свою жизнь. На это влияет достаточно невысокая платежеспособность некоторых категорий граждан, отсутствие массовой финансовой культуры. Кроме того, большинство людей недостаточно знает о преимуществах страхования жизни – отсутствует общепризнанное представление о страховании как ключевом инструменте минимизации социальных рисков на личном и семейном уровне.

Несмотря на указанные проблемы, рынок страхования жизни имеет перспективы активного роста для основных компаний-страховщиков. Ежегодно в России растет концентрация рынка за счет увеличения числа участников, предлагающих новые варианты долгосрочного страхования жизни. Потенциал развития рынка долгосрочного страхования жизни в России имеет большие ресурсы роста в долгосрочной перспективе. Получить такое развитие в ближайшее время можно лишь при условии рациональной государственной политики по регулированию страхования жизни.

Современная статистика рынка страхования жизни отображена в таблице 1. Исходя из представленных данных, можно говорить о наличии преобладания крупных компаний по страхованию жизни. Также крайне низкое число договоров с юридическими лицами в общем количестве свидетельствует о низком интересе к страхованию жизни со стороны крупных предприятий и организаций. В целом данная статистика отражает недостаточный уровень распространенности страхования жизни в России.

Таблица 1. Показатели развития рынка страхования жизни в России – 2013 г.

Table 1. Indexes of market of life-insurance development are in Russia, 2013.

Доля ТОП-10 по сбору страховых премий, %	Доля страховых выплат ТОП- 10, %	Объем премий, млрд руб.	Объем выплат, млрд руб.	Уровень выплат, %
88	43	51,9	5,41	14,9
Договора коллективного страхования	Доля премий в общем объеме страхования жизни, %		Доля выплат, %	
	11,8		34,7	
Договора индивидуального страхования	88,2		65,3	

Финансовые последствия увеличения продолжительности жизни имеют большое влияние на структуру российской системы страхования жизни и механизмы ее финансирования. По мнению исследователя О.С. Вязовецкова, если каждый в 2050 г. будет жить всего лишь на три года дольше, чем это ожидается сейчас, то потребуются ежегодно задействовать дополнитель-

ные ресурсы, равные 1–2% от мирового ВВП, что составляет 50% от ВВП 2010 г. [9]. На основании этого прогноза имеет смысл выстраивать стратегию развития страхования жизни с учетом риска долголетия по причине масштаба его экономических эффектов и того, что меры по их минимизации будут иметь отсроченный по времени результат.

Новые изменения формирования трудовой пенсии также повышают актуальность страхования жизни каждого гражданина. Реформа о переводе накопительной части пенсии позволяет Пенсионному фонду России (ПФР) экономить более чем 100 млрд руб. ежегодно – в общей сложности 350 млрд руб. за 2014–2016 гг. [10].

Таким образом, из обязательной формы Министерство труда и соцзащиты предлагает перевести накопительную часть пенсии на добровольную основу [11]. Отмена накопительной части – следующий шаг пенсионной реформы после заморозки пенсионных накоплений. Все это свидетельствует о понижении роли государства как главного регулятора страхования и обеспечения трудовой пенсии и соответственно требует применения человеком более широкого спектра страховых инструментов, в том числе страхования жизни.

Согласно официальной стратегии развития страхования жизни, задачами развития страховой деятельности в РФ до 2020 г. названы:

- создание оптимальных условий, способствующих расширению добровольного страхования жизни;
- внедрение новых подходов к страхованию жизни, соответствующих массовым потребностям в страховании жизни;
- увеличение инвестиционного климата в страховой отрасли России;
- повышение качества страховых услуг;
- рост стабильности, быстрого реагирования на запросы потребителя и эффективности страхового рынка [12].

Реализация практических мер, содержащихся в Стратегии развития страхового рынка до 2020 г., обеспечит трансформацию страхования в РФ в направлении модернизации, а именно: увеличит спрос со стороны потенциальных клиентов страховых компаний и стимулирует здоровую конкуренцию на рынке страховых услуг. Конкуренция в данной сфере является залогом высокого качества предоставления страховых услуг и естественный бартер для повышения цен в данной отрасли.

Добровольное страхование – это результат планомерной работы по созданию в обществе понимания необходимости взять под личный контроль свою жизнь, на локальном уровне управлять социальными рисками.

Согласно Стратегии, в итоге планируется достижение контрольных критериев, идентифицирующих развитие страхования жизни в РФ. Данные показатели содержатся в таблице 2.

Запланированная динамика показателей отражает как прирост, так и уменьшение отдельных показателей. Существенно вырасти должны доля страховых премий и объем совокупной страховой премии. Также предполагается рост доли страхования жизни в общей сумме премий, что требует расширения инфраструктуры страхового рынка. При этом, планируется значительное снижение доли добровольных видов страхования, что предполагает преобладание частных инициатив в общем объеме спроса на страховые услуги.

Таблица 2. Целевые показатели Стратегии развития страховой деятельности в РФ до 2020 г.

Table 2. Having special purpose indexes of Strategy of development of insurance activity in Russian Federation to 2020.

Наименование показателя	2012 г.	2020 г.
Доля страховых премий в % без учета ОМС	1,3	35
Объем совокупной страховой премии без учета (ОМС), млрд руб.	61	663,7
Доля страхования жизни в объеме совокупной страховой премии, %	5,2	30
Доля добровольных видов страхования в объеме совокупной страховой премии, %	83,3	6

По замечанию В. Зелизер, «маркетинговые системы не существуют в социологическом вакууме... их структура и особенности тесно обусловлены такими переменными, как социальный и культурный опыт потребителей» [6].

Развитие страхового рынка в России требует стимулирования страхования при помощи внедрения новых условий добровольного страхования и запуска на рынок страховых продуктов.

Ключевой вопрос в достижении указанных показателей – это развитие инфраструктуры страхового рынка России. Работа по реализации Стратегии развития страхового рынка до 2020 г. ориентирована на развитие института страховых брокеров и страховых агентов, увеличение ответственности посредников за предоставляемые услуги. Необходим законодательный контроль актуарной деятельности, развитие института страховых сюрвейеров (оценщиков имущества).

Ряд мероприятий Стратегии ориентирован на рейтингование страховых организаций для повышения надежности их работы. Для этого актуально создание единой системы информационного обеспечения страхового рынка – портала в интернете, который будет работать по принципу «единого окна» и содержать всю актуальную информацию по страхованию жизни. Каждый вид страхования закрывает определенную группу рисков, и от уровня этих рисков должен зависеть как размер страховых премий, переданных страховщику, так и размер страховых выплат при наступлении страхового случая.

Для государства необходим контроль за страховщиками: проверка соответствия лицензионным требованиям для соискателей в рамках страхования, внедрение методов срочного мониторинга и проверки финансовой устойчивости страховых компаний. Для глобальной устойчивости страхования жизни в России требуется разработка современных систем формирования страховых резервов с учетом мирового опыта, создание устойчивых внебюджетных (частных) страховых фондов с минимально рискованной системой сохранения средств.

Защита прав потребителей в сфере страхования жизни подразумевает усиление информированности людей о страховых компаниях и условиях предоставляемых ими услуг с открытым доступом к информации такого рода. Открытость страхового рынка – это условие для доверия со стороны людей, высокого спроса на страхование жизни как необходимую для большинства людей услугу.

Одним из возможных направлений развития страхового рынка в России является привлечение иностранного капитала. Зарубежный опыт страхования и инвестиции могут повысить престиж России как государства с высоким уровнем жизни, претендующим на реализацию гуманистической модели социального развития.

Срочной задачей является внедрение решений по выходу российских страховых компаний на международный рынок страхования жизни.

Совершенствование функционирования страхового рынка в РФ полностью соответствует Стратегии социально-экономического развития РФ в долгосрочной перспективе, несмотря на сложную политическую обстановку и обострение противостояния различных интересов, позволит стабилизировать страховой рынок РФ и провести его структурное и количественное реформирование.

В настоящее время происходит формирование страховой культуры в обществе, которая является условием дальнейшего распространения страхования жизни. Данный путь характерен не только для России, на протяжении предыдущих веков он был проделан всеми развитыми странами, например США.

Таким образом, расширение рынка страхования жизни в России – это естественный процесс, который характерен для всех развитых стран. Задача государства в данном случае – обеспечить своевременное правовое регулирование, задача общества – сформировать культуру страхования.

Страхование жизни для РФ является незаменимым механизмом снижения и управления социальными рисками, и в будущем его роль будет последовательно повышаться.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Бек У. Общество риска: на пути к другому модерну / Пер. с нем. В. Седелника, Н. Федоровой. – М.: Прогресс-Традиция, 2000. – С. 240.
2. Яницкий О. Социологи риска: ключевые идеи // Мир России. – 2003. – № 3.
3. Логинов М. Жизнь в хорошей компании // Страхование сегодня. – 2008. – 14 апреля. [Электронный ресурс]. – // Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/life-insurance/press/24591>
4. Никитина Ю.Н. Доверие как элемент структуры рынка страхования жизни // Экономическая социология. – 2007. – Т.8. – № 1. – С. 56.
5. Демидов Д. Развитие рынка страхования жизни в России // Презентация Munich Re. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: insformer.ru/uploads/present/dmitry_emidov.ppt.
6. Зеллиер В. Человеческие ценности и рынок: страхование жизни и смерть в Америке XIX века // Экономическая социология. – Т. 11. – № 2. – С. 63.

7. Основные события и тенденции на российском страховом рынке в 2013 г. // Годовой отчет о деятельности ОСАО Ингострах в 2013 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://brokerkf.ru/upload/iblock/f80/f80b147ab555155b308bb70efea41fef.pdf>
8. Основные итоги 2013 г. на страховом рынке России // Прайм-Тасс Страхование. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://life.investfunds.ru/news/39643/>.
9. Вязовецков О.С. Государство и страхование // Страховое Дело. – 2014. – № 9. – С. 38.
10. Пенсионная реформа // Электронный журнал Эксперт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://expert.ru/dossier/story/144755/> (дата обращения: октябрь 2014).
11. Мы предлагаем перевести накопительную часть в добровольный формат // Официальный сайт Министерства труда и социальной защиты. – 2014. – 15 августа. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rosmintrud.ru/pensions/razvitie/255>.
12. Стратегия развития страховой деятельности в РФ до 2020 г. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р. Официальный сайт Российской газеты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.rg.ru/pril/83/84/88/1293_strategiia.pdf (дата обращения: 12.10.2014).

REFERENCES

1. Beck U. Risk's society: on a way to other modernization [Obshchestvo riska: na puti k drugomu modernu]. Moscow. Progress-tradition, 2000. P. 240 (in Russ).
2. Yanitskiy O. Risk sociology: key ideas [Sotsiologia riska: klyuchevye idei]. World of Russia. 2003. № 3 (in Russ).
3. Logins M. Life in a good company [Zhizn' v horoshey kompanii]. Insurance today [Stdahovanie segodnia]. 2008. April of 14. Access mode: <http://www.insur-info.ru/life-insurance/press/24591>
4. Nikitina Y.N. Trust as element of structure of market of life-insurance [Doverie kak element strukturi rinka strahovaniya zhizni]. *Economic sociology*. 2007. V.8. No1. P. 56 (in Russ).
5. Demidov D. Development of market of life-insurance in Russia [Razvitie rinka strahovaniya zhizni v Rosii] Presentation of Munich Re [Prezentacia Munich Re]. Access mode: insformer.ru/uploads/present/dmitry_emidov.ppt (in Russ).
6. Zelizer V. Human values and market: life-insurance and death in America of XIX [Chelovecheskie cennosti i rinok: strahovanie zhizni i smert v Amerike XIX veka]. *Economic sociology [Ekonomicheskaya sociologia]*. V. 11. N 2. – P. 63 (in Russ).
7. Basic events and tendencies at the Russian insurance market in 2013 [Osnovnie sobit'ia i tendencii na rosiyskom strahovom rinke v 2013 g.]. The annual report about activity of Ingosstrakh Insurance Company in 2013 [Godovoi otchet o deiatelnosti OSАО Ingostrakh v 2013 g.]. Access mode: <http://brokerkf.ru/upload/iblock/f80/f80b147ab555155b308bb70efea41fef.pdf> (in Russ).
8. Basic results 2013 at the insurance market of Russia [Osnovnie itigi 2013 g. na strahovom rinke Rosii]. Praym-Tass Insurance [Praym-Tass strahovanie]. Access mode: <http://life.investfunds.ru/news/39643/> (in Russ).
9. Vyazovetskov O.S. State and life-insurance [Gosudarstvo i strahovanie]. Life-insurances Business [Strahovoe delo]. 2014. N 9. P. 38 (in Russ).
10. Pension reform [Pensionnaya reforma]. Expert [Ekspert]. Access mode: <http://expert.ru/dossier/story/144755/> (in Russ).
11. We suggest to translate story part in the voluntarily format [Mi predlaguem perevesti nakopitelnuyu chast v dobrovolniy format]. Official site of Ministry of labour and social defence [Oficialniy sayt Ministerstva truda i socialnoy za-zhiti]. 2014. Augusts of 15. Access mode: <http://www.rosmintrud.ru/pensions/razvitie/255> (in Russ).
12. Strategy of development of insurance activity in Russian Federation to 2020. Order of Government of Russian Federation from July, 22, 2013 № 1293-p [Strategia razvitiya strahovoy deiatelnosti v RF do 2020 g. Rasporiazhenie Pravitelstva Rosiyskoy Federacii ot 22 iyulia 2013 g. № 1293-r]. Russian newspaper [Rosiyskaya gazeta]. Access mode: http://www.rg.ru/pril/83/84/88/1293_strategiia.pdf (in Russ).