

Аллабян Карен Джанович

dom-hors@mail.ru

**СТРАХОВАЯ КУЛЬТУРА
НАСЕЛЕНИЯ****Аннотация:**

Автор статьи делает попытку исследовать и найти пути решения проблемы баланса обязательного и добровольного страхования, которая существует в Российской Федерации, несмотря на сохраняющуюся в стране на протяжении достаточно длительного периода устойчивую тенденцию роста страхового рынка.

Ключевые слова:

страхование, баланс обязательного и добровольного страхования, страховая культура, предпосылки развития общества взаимного страхования.

Allabyan Karen Dzhanovich

dom-hors@mail.ru

**INSURANCE CULTURE OF
THE POPULATION****Summary:**

The author researches a problem of the balance between compulsory and voluntary insurance in the Russian Federation, considering sustained development of the insurance market for the pretty long period.

Keywords:

insurance, balance of compulsory and voluntary insurance, insurance culture, preconditions of development of mutual insurance societies.

Страхование представляет собой универсальное средство по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых страховых премий. Возникновение страхования обусловлено рискованным характером общественного производства.

На сегодняшний день страхование является неотъемлемой частью общественной жизни, так как жизнь полна неожиданностей и человек может оказаться жертвой катастрофы или ограбления, внезапно заболеть, а вследствие изменения рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты предпринимателя на получение прибыли. В этих и во множестве других случаев возникает необходимость заранее обезопасить себя от вредоносных последствий либо свести их к минимуму. Немало людей постоянно находится в зоне повышенного риска. Это пожарные, работники охранных служб, спасатели, инкассаторы, представители целого ряда других профессий. При поступлении их на работу или призыве на службу соответствующие министерства, ведомства и иные организации принимают на себя обязательства по страхованию жизни и здоровья указанных лиц.

Многие граждане в преддверии старости и связанного с ней снижения трудоспособности хотят обеспечить себе хотя бы прожиточный минимум, для чего прибегают к услугам специализированных организаций.

Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяются две отрасли страхования: личное и имущественное и 23 лицензируемых вида страховой деятельности в рамках этих отраслей. *Личное страхование* имеет своим объектом защиту имущественных интересов граждан, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением. *Имущественное страхование* имеет своим объектом имущественные интересы застрахованного лица, связанные с владением и распоряжением имуществом.

Наряду с классификацией страхования по отраслям и видам страховым законодательством Российской Федерации выделяются формы страхования: обязательное и добровольное.

Обязательным называется такое страхование, когда государство устанавливает обязательность внесения соответствующим кругом страхователей страховых платежей. Добровольное страхование действует в силу закона на добровольных началах. Закон может определять подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования.

Следует отметить, что одной из существенных проблем на страховом рынке Российской Федерации является баланс обязательного и добровольного страхования.

Необходимо отметить, что в соответствии с пунктом 4 статьи 3 Закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Обе формы проведения страхования сохранили и продолжают демонстрировать тенденции роста предыдущих лет. Так, в 2010 г. общая сумма страхо-

вых премий составила 1041,09 млрд рублей, в 2009 г. – 977,53 млрд рублей, а в 2008 г. – 946,2 млрд рублей. Тенденцию роста демонстрирует и 2011 г. – 1270,92 млрд рублей (рис. 1).

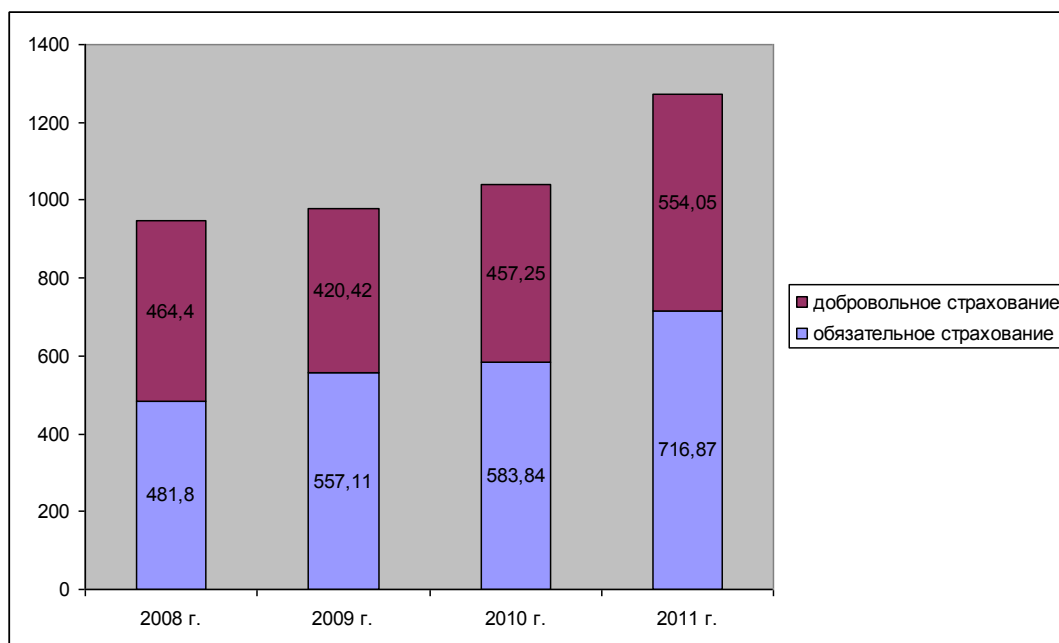


Рисунок 1 – Общая сумма страховых премий в 2008–2011 гг.

Устойчивая тенденция роста обязательного страхования и, как следствие, рост страхового рынка Российской Федерации в целом сохраняется на протяжении достаточно длительного периода времени.

Анализируя, например, страхование ответственности адвокатов или нотариусов, замечаем, что, с одной стороны, это добровольное страхование, с другой – обязательное, но обязательное не в чистом виде. Так, нотариус, в соответствии основами законодательства о нотариате, не вправе осуществлять свою деятельность без страхования своей профессиональной ответственности.

Рассмотрев формы проведения некоторых видов страхования, замечаем, что законодательно доминирует добровольная форма страхования, но обязывание к страхованию в скрытых формах приводит к «скрытому плюсу» в сторону видов страхования в обязательной форме.

Таким образом, можно сказать, что тенденции роста рынка страхования, как добровольного, так и обязательного, – это заслуга не страховых организаций, а государства, которая проявляется в виде обязывания к тому или иному виду страхования. В связи с вышеизложенным можно заявить, что первоочередной проблемой для страховых организаций является развитие добровольных видов страхования. Страховая организация не может доказать необходимость в страховой защите таким образом, чтобы население осознало потребность в страховании и отдавало бы предпочтение страхованию как направлению, куда нужно потратить деньги.

Страховщик не работает со страховыми продуктами, что сопровождается ростом неплатежей по обязательствам, вытекающим из заключаемых договоров страхования, а это в свою очередь ведет к снижению осознания населения в необходимости страховой защиты.

И все-таки жизнь показывает, что страхование является необходимым средством для защиты имущественных интересов государства в целом и в том числе для снижения последствий негативных событий к минимуму.

Например, в результате произошедших в 2010 г. пожаров тысячи человек остались без жилья. Государство организовало и оплатило строительство новых домов для погорельцев и выплатило компенсации. Обращает на себя внимание факт, что выплаты компенсаций пострадавшим были осуществлены за счет государственного и местных бюджетов, которые в свою очередь формируются из уплачиваемых налогов. Таким образом, сложилась ситуация, при которой компенсации предоставлены пострадавшим за счет средств государства, которые могли бы быть потрачены на иные социальные нужды: медицину, образование, увеличение пенсий.

Учитывая иные произошедшие катастрофы в разных сферах общественной жизни, можно сказать, что обязательное страхование в отдельных случаях не только экономически оправданно, но и необходимо, потому что обычный человек остается совершенно не защищенным в случае уничтожения его дома или квартиры, испытывает огромные страдания и неудобства.

Произошедшие в Краснодарском крае в июле 2012 г. стихийные бедствия, повлекшие причинение вреда жизни, здоровью населения, а также объектам имущества, подтверждают необходимость страхования как универсального средства по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении неблагоприятных событий.

Страхование может решить рассматриваемые проблемы намного эффективнее, кроме того, немаловажно, что обязательное страхование приведет к существенному снижению нагрузок на государственный и местные бюджеты.

Страховые организации в свою очередь лоббируют государство во введении обязательных видов страхования. Государство как в лице федеральных органов исполнительной власти, так и законодательной власти, осуществляя введение дополнительных видов «обязательного (вмененного) страхования», создает дополнительные гарантии под вероятные определенные неблагоприятные случаи, следовательно, тем самым сокращая свои бюджетные расходы.

Страховые организации перекладывают проблему добровольного страхования на страхователей, надеясь на их страховую культуру, забывая в свою очередь про свою страховую культуру. Страховая культура потребителя – опыт и навыки поведения в страховых отношениях. Учитывая тот факт, что никому не безразлично состояние своего имущества и финансового положения, население, желая обезопасить себя от негативных последствий определенных событий, не убеждено в необходимости страховой защиты, что также является проблемой страховой компании. Страховщики должны помочь потребителям осознать необходимость страхования, тем самым повысив доверие потенциальных страхователей.

Необходимо отметить, что страхование является предпринимательской деятельностью, цель которой извлечение и максимизация прибыли, но данная гонка за извлечением прибыли не должна идти в разрез с неосознанием потребности населения в страховой защите.

Таким образом, складывается ситуация, в которой для населения большинства развитых стран страхование является неотъемлемой частью общественной жизни, в то время как для российского общества – это вынужденная необходимость. В условиях происходящих неблагоприятных для населения природных явлений страхование должно расцениваться как дополнительная подушка безопасности, однако в настоящее время в Российской Федерации наблюдается обратное. В связи с тем, что страхование не относится к продукту первой необходимости, население начинает экономить на нем, не задумываясь о вероятных негативных последствиях. Причина подобного поведения в недооценивании населением роли страхования как практически единственного средства защиты, гарантирующего возмещение непредвиденных потерь.

Изложенное может явиться хорошим индикатором для роста численности обществ взаимного страхования.

Характерной чертой последних лет развития российского рынка страховых услуг, как следствие происходящих событий, является возрождение и развитие взаимного страхования. Общества взаимного страхования уже созданы и функционируют во многих регионах России. Идет активное накопление практического опыта организации и деятельности: постепенно взаимное страхование как услуга становится доступной для все более широкого круга участников хозяйственной деятельности.

Взаимное страхование осуществляется физическими и (или) юридическими лицами на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств. Этот вид страхования получил широкое распространение в Западной Европе, особенно в скандинавских странах и Голландии, где общества взаимного страхования занимают господствующие позиции, контролируя до 70 % рынка страховых услуг в сельском хозяйстве. В Японии общества взаимного страхования контролируют около 90 % рынка страхования жизни. Страхование профессиональной ответственности в США осуществляется почти исключительно через общества взаимного страхования.

Таким образом, происходящее на российском страховом рынке ведет к снижению качества оказываемых страховыми организациями страховых услуг, что является индикатором для роста обществ взаимного страхования.

В заключение хотелось бы еще раз отметить, что общества взаимного страхования как одна из форм добровольного страхования обладают серьезным потенциалом на российском страховом рынке. Но обществам взаимного страхования предстоит еще немало сделать, прежде чем на практике будут реализованы все преимущества этой формы организации страхового дела, что потребует дальнейшего совершенствования законодательства об обществах взаимного страхования.