

УДК 368

СТРАХОВАЯ КУЛЬТУРА

Д.А. СЕЛЕЗНЁВА*(Представлено: И.В. ЗЕНЬКОВА, А. РАХМАНОВ)*

В данной статье содержится разностороннее рассмотрение современного состояния системы страхования в Республике Беларусь, определение роли и значения страхования в жизни общества и в экономике страны, определение перспектив развития страховой культуры в стране.

Разнообразные проблемы социально-экономического развития нашей страны требуют их немедленного решения. В роли одной из движущих сил социально-экономического развития было выделено страхование, в частности страховая культура. В Программе развития страховой деятельности на 2016–2020 годы (утверждена Постановлением Совета министров Республики Беларусь 15 ноября 2016 г. № 922) говорится о том, что рынок страховых услуг является важной частью финансовой системы и выполняет функцию финансового стабилизатора, призванного обеспечить устойчивое развитие экономики страны. Также в программе сказано, что дальнейшее развитие страхования в Республике Беларусь будет происходить в соответствии с тенденциями социально-экономического развития страны и с учетом предстоящей гармонизации законодательств в сфере страхования государств – членов ЕАЭС (Евразийский экономический союз): Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Киргизская Республика, Российская Федерация.

Данный факт вызывает необходимость углубленного исследования системы страхования, страховой культуры нашей страны, а также влияние пандемии на данный спектр экономики.

На современном этапе практика развития страховых рынков Европейского союза показала, что страхование выступает как экономический стабилизатор рыночной экономики, но, а также как социальный гарант для конкретного индивида, корпорации или государства в целом.

Поэтому целесообразным является рассмотрение проблематики повышения уровня страховой культуры в стране. При этом на первом плане оказываются проблемы устойчивого и долговременного экономического развития, социальная и экологическая направленность самого экономического роста. При доминировании инновационных или интеллектуальных факторов экономического роста обозначается современный выход на «экономику знаний».

При этом, при решении вопроса повышения уровня страховой культуры, необходимо глубже изучить систему страхования нашего государства, что в результате позволит сделать выводы насколько страховая система ориентирована на население, а также выявить отношение населения к страхованию. Так как именно повышение уровня страховой культуры через качественные, а не только количественные, характеристики, поможет достичь долговременного результата, который находит свое отражение в дальнейшем развитии экономики страны.

Очевидно, что формирование цивилизованной страховой культуры населения в отечественной практике является сложным и длительным процессом, ориентирующим на кропотливую работу как самих участников страхового рынка, так и органов государственного регулирования. Тем не менее, без данной институциональной единицы устойчивое развитие рынка страховых услуг и национальной экономики в целом представляется невозможным.

Страхование – это важнейшая составляющая функционирования рыночных отношений, являющаяся обязательным элементом социальной и экономической систем общества, которая затрагивает интересы личности, а также обеспечивает необходимую защиту имущественных интересов хозяйствующих субъектов, нарушенных вследствие наступления неблагоприятных обстоятельств природного или иного характера.

Ввиду того, что категория страхования является широкой и многогранной, она с трудом поддается точной интерпретации [1]. В связи с этим правовой доктрине до сих пор не удалось выработать такого универсального определения понятия страхование, которое не являлось бы слишком узким, с одной стороны, и не было бы слишком размытым – с другой.

Анализ ряда дефиниций, которые определяют страхование, позволяет говорить о том, что разные исследователи рассматривают страхование как способ, форму, метод и т. д. Представляется, что при характеристике данного понятия нужно исходить из его широты и многогранности. Исходя из этого, нет необходимости пытаться учесть в одном определении все существенные аспекты страхования: финансовый, юридический, социально-экономический.

Чаще всего, страхование рассматривается как система экономических отношений, которая включает в себя формы и методы формирования целевых фондов денежных средств, а также их использование на возмещение ущерба при наступлении различных неблагоприятных факторов, в том числе на оказание помощи гражданам при наступлении определенных жизненных событий [2].

Большинство людей, определяя понятие культуры, подразумевает общепризнанные и устоявшиеся формы жизни – ценности, обычаи, правила поведения, нормы, институты [3].

Под страховой культурой можно понимать форму психологического усвоения обществом института страхования, характеризующую, с одной стороны, поведение потребителя, понимающего и осознающего институт страхования, а с другой – продавца страховой услуги, принимающего непосредственное участие для формирования восприятия услуги страхования.

В научной и публицистической литературе можно найти множество определений термина «страховая культура». А.Н. Зубец страховую культуру отождествляет как понимание, уяснение потенциальным страхователем (физическим лицом) сущности страховой защиты, и это тесно связано с принятием или, наоборот, непринятием страхования всеми возможными (потенциальными) потребителями [4]. Ю.В. Панков дает определение страховой культуры как экономической категории, но в координатах системного аспекта. А.Г. Кораблева рассматривает страховую культуру как уровень познания общества и его происходящих процессов, как широту кругозора, а это дает возможность уяснить сущность и значимость страхования, а также способствует внедрить и использовать страхование в общественной жизни [5].

Основными факторами, влияющими на развитие страхования, являются:

- число самих страхователей и имеющихся у них объектов страхования;
- пропагандистско-агитационная деятельность страховщиков;
- информированность страхователей;
- реальные доходы и платежеспособность потенциальных страхователей;
- уровень страховой культуры, привычка страховаться;
- прочные устоявшиеся страховые правоотношения между участниками страхового рынка.

Таким образом, одной из ключевых задач страхового рынка на территории нашей страны является преодоление психологических барьеров восприятия страховой культуры потребителями и продавцами страховой услуги.

После начала пандемии в 2019 году можно заметить, что люди стали более четко осознавать, как важно заранее готовиться к наступлению рисков как психологически, так и материально. Так как риски от которых защищает страхование существует не только теоретически, а они рядом, здесь и сейчас.

На страховом рынке Республики Беларусь по состоянию на 1 января 2021 г. страховую деятельность осуществляли 16 страховых организаций и 26 страховых брокеров. Из них 4 организации имеют государственную форму собственности, 4 – с долей государства более 50%, остальные – частные, с участием иностранного капитала [6].

Основными драйверами роста стали такие виды добровольного страхования, как страхование экспортных рисков с поддержкой государства, жизни, наземных транспортных средств юридических лиц, медицинских расходов. Темпы роста страховых взносов по указанным видам добровольного страхования за 2020 год по отношению к 2019 году составили 138,8%, 125,3%, 116,7%, 108,9% соответственно [6].

Страховые взносы по видам обязательного страхования за 2020 год составили 569,9 млн рублей. Удельный вес обязательного страхования в общей сумме взносов составляет 37,7% (за 2019 год – 38,7%), из них личное страхование – 44,7% от суммы страховых взносов по видам обязательного страхования, имущественное – 7,6%, страхование ответственности – 47,7% [6].

Пандемия ударила по экономике не только Беларуси, но и всего мира, и, конечно, не обошла стороной рынок страхования. После сложившейся ситуации в мире, в 2020 году был отмечен большой рост продаж программ накопительного страхования жизни. Именно программы накопительного страхования жизни, с одной стороны, обеспечивают страховую защиту в непредвиденных обстоятельствах, с другой – помогают эффективно планомерно накапливать на долгосрочные цели. Люди все чаще вступают в программы 5-10-15-летних накоплений с небольшими взносами каждый год, и со страховой защитой на весь период накоплений, и с получением выплат как при страховом случае, так и в случае дожития.

Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Это рынок, где объектом купли-продажи является страховая услуга [7]. На сегодняшний день страхование – это одна из самых востребованных на мировом рынке финансовых услуг. Оценка современных тенденций развития страхового рынка Республики Беларусь свидетельствует о его возрастающей роли в системе экономических и финансовых отношений, что говорит о необходимости дальнейшего повышения уровня обеспечения страховой защитой граждан и предприятий. Однако, несмотря на определенные положительные результаты, уровень важнейших макроэкономических показателей, характеризующих потенциал страхового рынка Республики Беларусь, остается низким. Объем страховых услуг один из самых низких в Европе и это несмотря на то, что в республике функционируют десятки страховых компаний, работает множество страховых программ. Существует ряд проблем, которые сильно тормозят развитие страхования в стране.

Отрасль страхования в структуре ВВП Республики Беларусь занимает незначительную долю. За 2020 год взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 1 510,2 млн рублей. Темп роста страховых взносов за 2020 год по сравнению с 2019 годом составил 107,6% [6]. Анализируя данные за 2020 год, можно заметить, что удельный вес добровольных видов страхования в общей

сумме страховых взносов составил 63,4% [8]. Для сравнения: в странах Европейского союза данный показатель колеблется от 73% до 82%, в странах Центральной и Восточной Европы он равен приблизительно 70%, среднемировой показатель составляет 72,9%. В таблице 1 представлены ключевые индикаторы развития страхового рынка.

Таблица 1. – Ключевые индикаторы развития страхового рынка

Индикатор развития	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2021 г.
Отношение страховых взносов к ВВП, %	1,00	1,04	1,03
Отношение активов страховых организаций к ВВП, %	2,91	2,88	3,20

Существенное различие данных показателей свидетельствует о незначительном финансовом потенциале и ограниченных возможностях страховщиков. Сумма страховых премий на душу населения в Республике Беларусь также низкая – 54 доллара США, среднемировой показатель составляет примерно 662 доллара США. Подобная дифференциация показателей по странам тесно связана с общеэкономическими процессами в нашем государстве. Необходимость повышения обеспеченности граждан страховой защитой очевидна. За 2020 год взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 1 510,2 млн рублей. Темп роста страховых взносов за 2020 год по сравнению с 2019 годом составил 107,6% [6].

Вопрос низкого уровня развития страховой культуры постоянно поднимается при исследовании и оценке страхового рынка в нашей стране. В этом деле очень важно достичь взаимодействия всех представителей страхового бизнеса. Страховым компаниям недостаточно просто рекламировать страховые продукты, агитировать к покупке страховых полисов, а нужно пропагандировать страхование как современный цивилизованный способ защиты имущественных интересов каждого индивидуума в современном обществе. Сотрудничество должно быть достигнуто как между субъектами страхового предпринимательства, так и с исполнительными контролирующими данный вид деятельности органами государственной власти.

Важнейшим путем развития страхового рынка и культуры в частности является интеграция. Современное развитие идет в направлении интеграции национальных страховых систем, в большей степени на региональном уровне. Это объясняется территориальной близостью стран, вытекающими из того тесными экономическими связями, сравнимостью социального устройства и политических подходов, а также соответствующим «удобством» согласования.

Определенные интеграционные проявления в национальных страховых системах наблюдаются в последние годы и на постсоветском пространстве. При этом следует заметить, что некоторые национальные экономики интегрируются в международные объединения (Евросоюз, ВТО, ОЭСР).

Поскольку страны ЕАЭС не находятся в близких макроэкономических условиях, то маловероятно, что развитие их страховых рынков в рамках региональной интеграции может дать положительный эффект.

В условиях образовавшейся региональной интеграции ЕАЭС и участия этих стран в Всемирной торговой организации, это создает дополнительные преграды для развития национального страхования. Участники всех национальных страховых рынков опасаются за развитие отечественных страховых компаний, услуги которых не будут востребоваться в связи с высоко конкурентными предложениями страховщиков развитых страховых рынков. В этой связи необходимо обратить особое внимание на государственную поддержку и повышение уровня страховой культуры стран ЕАЭС в целях создания совместными усилиями высоко конкурентных страховых предложений.

ЛИТЕРАТУРА

1. Демидова, Г.С. К вопросу о понятии страхования / Г.С. Демидова // Проблемы права. – 2006. – № 4. – С. 43–45.
2. Ефимов, О.Н. Некоторые правовые и экономические аспекты соотношения понятий «страхование», «страховое дело» и «страховой бизнес» / О.Н. Ефимов // Страховое дело. – 2015. – № 3 (264). – С. 18–22.
3. Культурология. XX век: энцикл. Т. 1 / ред. коллегия: Ж.М. Арутюнова, В.Н. Башилов, И.С. Вдовина, В.Д. Губин, П.С. Гуревич, Г.И. Зверева, В.Б. Земсков, Л.Г. Ио, Л.А. Микешина, Л.А. Мостова, М.Н. Соколов, П.В. Соснов, Л.В. Скворцов, А.Я. Флиер; гл. ред., составитель, авт. проекта С.Я. Левит. – СПб.: Университетская книга; Алетейя, 1998. – 338 с.
4. Зубец, А.Н. Страховой маркетинг в России. Практическое пособие / А.Н. Зубец. – М.: Центр экономики и маркетинга, 1999. – 336 с.
5. Кораблева, А.Г. Место страхования в сфере финансовых услуг: препринт / А.Г. Кораблева. – Волгоград: Изд-во Волгоградского гос. ун-та, 2001. – 24 с.

6. Информация об итогах функционирования рынка страховых услуг Республики Беларусь за 2020 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minfin.gov.by/supervision/stat/2020/itogi/9dfb79d2ae0b4cd9.html>. – Дата доступа: 21.09.2021.
7. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 449 с.
8. Взносы страховых организаций в 2020 году выросли на 5,7% [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belta.by/economics/view/vznosy-strahovyh-organizatsij-v-2020-godu-vyrosli-na-57-428408-2021/>. – Дата доступа: 21.09.2021.