

Создание новых страховых продуктов как направление повышения социальной эффективности страховой защиты

© 2016 Романов Дмитрий Геннадьевич

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)

344002, Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69

E-mail: kafedra_finance@mail.ru

Представлены теоретико-методологические обобщения, раскрывающие содержание системы социальной защиты населения, страховой защиты, социального страхования, социального риска. Обосновывается необходимость создания новых страховых продуктов и развития новых видов страхования социальных рисков.

Ключевые слова: система социальной защиты населения, страховая защита, социальное страхование, страховой интерес, социальный риск, новый страховой продукт.

В современных условиях во всех развитых странах страхование представляет собой важнейший сегмент рыночной экономики, играющий значимую роль в решении социально-экономических проблем. Личное и имущественное страхование, являясь стратегически важными отраслями страхования, обеспечивают значительные объемы инвестиций для развития национальной экономики, снижают расходы государственного бюджета на возмещение убытков от различного рода чрезвычайных событий, обеспечивают страховую защищенность человека в случае потери здоровья, жизни, трудоспособности.

Мировой опыт свидетельствует, что в странах с развитой рыночной экономикой к настоящему времени сложились системы социальной защиты населения, включающие следующие основные составляющие: социальное страхование, социальное обеспечение, социальное обслуживание, социальная помощь. Каждая из указанных составляющих системы социальной защиты населения играет вполне конкретную роль, имеет обозначенный круг защищаемых, а также организующие и управленческие органы.

Вместе с тем по значимости на первый план в системе социальной защиты населения выступает социальное страхование, история зарождения и развитие которого обусловлены рядом предпосылок:

- появлением и развитием рыночной модели экономики, вызвавшей к жизни многообразие социальных рисков и усиление социальной незащищенности трудящихся и членов их семей;
- зарождением тенденции самоорганизации гражданского общества на принципах солидарности;
- появлением и соблюдением права на жизнь и материальное обеспечение жизнедеятельности человека.

В развитых странах доля социального страхования занимает 60-70 % всех расходов, приходящихся на социальную защиту населения, и 15-25 % ВВП. В России доля обязательного социального страхования, осуществляемого через государственные внебюджетные фонды, составляет около 45 % расходов на социальную защиту населения и 8 % ВВП¹.

Ретроспективный анализ, проведенный в экономической литературе доктором экономических наук, профессором В.Д. Роиком, свидетельствует о том, что финансовый аспект, правовой статус и принципы организации моделей социального страхования в различных странах отличаются существенным образом друг от друга². Основные модели социального страхования и их базовые характеристики приведены на рис. 1.

Следует отметить, что в экономической литературе различные аспекты (теоретические, методологические и практические) социального страхования привлекают внимание многих исследователей и являются предметом дискуссий. Обсуждаемый вопрос, по которому в экономической литературе выработаны различные подходы, – вопрос, что следует понимать под социальным страхованием.

Так, ряд авторов считают, что “социальное страхование является формой социальной защиты экономически активного населения от различных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов, на основе коллективной солидарности возмещения ущерба”³. Существует позиция, в силу которой социальное страхование определяется как социальный механизм реализации социальной политики государства⁴.

В своем практическом пособии “Социальное страхование в России и зарубежных странах” В.И. Фильев отмечает, что “социальное страхование представляет собой систему правовых,

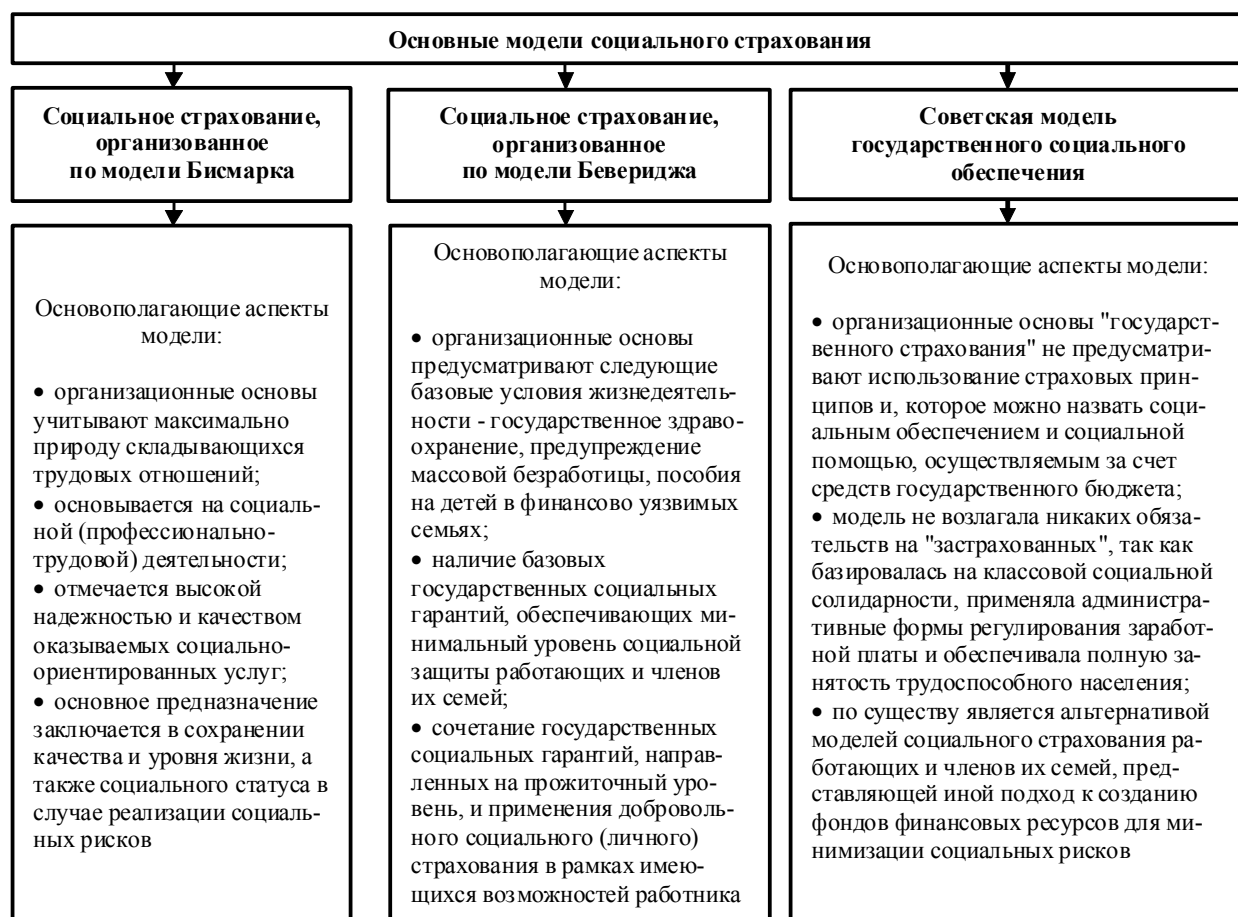


Рис. 1. Характеристики основных моделей социального страхования

Источник. Составлено автором.

экономических и организационных мер по компенсации и минимизации отдельных видов социального риска, непосредственно связанного с социальной защитой трудящихся и всего населения”⁵.

Нам ближе следующая трактовка понятия “социальное страхование”: “совокупность социальных, экономических и правовых отношений по формированию и распределению финансовых средств, предназначенных для защиты трудозанятого населения от социальных рисков”⁶, но только с одной нашей уточняющей поправкой, заключающейся в том, что не только трудозанятого населения, но и других категорий граждан.

Следует заметить, что во многих работах вопросы предмета, целей, объектов, принципов организационных основ социального страхования авторами рассматриваются в теснейшей связи с социальными рисками, что, на наш взгляд, совершенно правильно. При этом под социальным риском они понимают вероятность наступления материальной необеспеченности человека в силу объективных причин невозможности его участия в трудовом процессе.

Современная действительность доказывает, что социальные риски представляют собой явление постоянное, сопровождающее население стран с рыночной моделью экономики. Они носят общественный (массовый) характер и не зависят (либо незначительно зависят) от воли и желания людей. При этом чрезвычайно сложно определить степень зависимости социального риска от принятия решений государством, обществом, работодателем, каждым гражданином, так как принимаемые действия и управленческие решения ограничены многими обстоятельствами. Многовековая практика развития страховых отношений подтверждает, что в каждом конкретном случае возникновения социального риска налицо объективная необходимость и целесообразность учета специфического признака страхования - “солидарность”, а именно солидарной раскладки ущерба и возникновения материальной коллективной ответственности за индивидуальный социальный риск.

Перечень социальных рисков приведен на рис. 2, но жизнь доказывает, что он далеко не исчерпывающий. На наш взгляд, основные со-

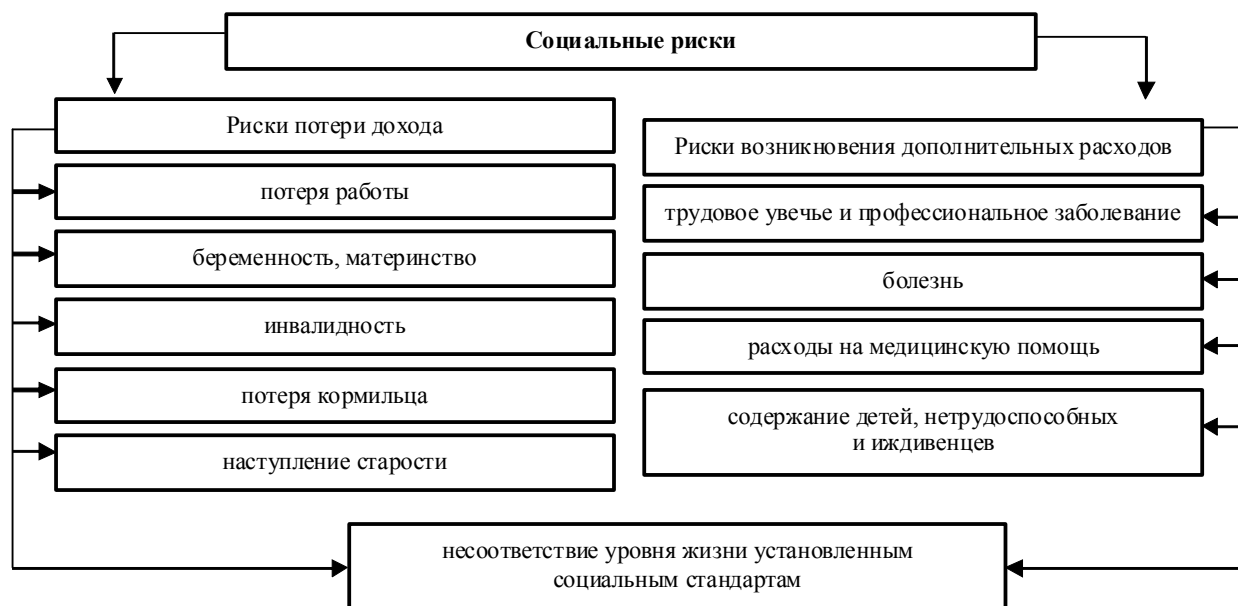


Рис. 2. Перечень социальных рисков

Социальные риски для определения их финансовой составляющей могут быть сгруппированы:

- во-первых, как группа рисков потери доходов по независящим от трудящихся причинам;
- во-вторых, как группа рисков возникновения дополнительных расходов. В целом, такая совокупность социальных рисков является причиной нарастания несоответствия уровня жизни граждан установленным стандартам.

Современное экономическое пространство ярко свидетельствует, что развитие рыночных отношений все чаще провоцирует наращивание видов социальных рисков, каждый из которых имеет свою природу и по-разному проявляется в зависимости от того, какая категория работающих в него вовлечена. В этой связи важнейшим элементом социальной политики развитых стран становится страхование граждан от социальных рисков.

В нашей стране несколько десятилетий тому назад государство, организуя систему социального страхования, решало принципиально иные задачи, определяло пропорции экономического развития и создавало фонды общественного потребления. С началом рыночных преобразований разработчики законопроектов в области социального страхования в определенной степени заимствовали наработанный отечественный и зарубежный опыт и создали в рамках системы социальной защиты новую составляющую - социальное страхование - учитывающую частные интересы значительного круга участников обязательного социального страхования. В частности, были созданы автономные социальные государственные внебюджетные фонды, появились

виды обязательного и добровольного пенсионного, медицинского и социального страхования.

Как свидетельствует практика, объективной предпосылкой создания результативной системы социального страхования, отвечающей потребностям рыночного, социально ориентированного государства, является одновременное осознание обществом, государством, работодателями и работниками того факта, что отсутствие такой системы страхования социальных рисков может стать причиной дестабилизации общества.

В условиях рыночных отношений социальному страхованию необходим комплексный системный характер, требующий, чтобы "все поле социального риска было обеспечено соответствующими формами защиты"⁷. Основные виды социального страхования приведены на рис. 3.

Между тем сложившийся перечень видов обязательного страхования социальных рисков и их организационные основы в России, с точки зрения многих исследователей, в достаточной степени не отвечают современным требованиям. Проведенные в последние годы реформы пенсионной системы, здравоохранения, обязательного медицинского страхования носили затяжной и вяло текущий характер, а до логического конца они так и не были доведены. Это в определенной степени объясняет тот факт, что у большинства граждан сложилось скептическое отношение к обязательным видам социального страхования, да зачастую отсутствует стремление быть застрахованными по различным видам и добровольного страхования.

Давно известно, страховые интересы граждан находят свое выражение в объективной необходимости и потребности возмещения ущерба

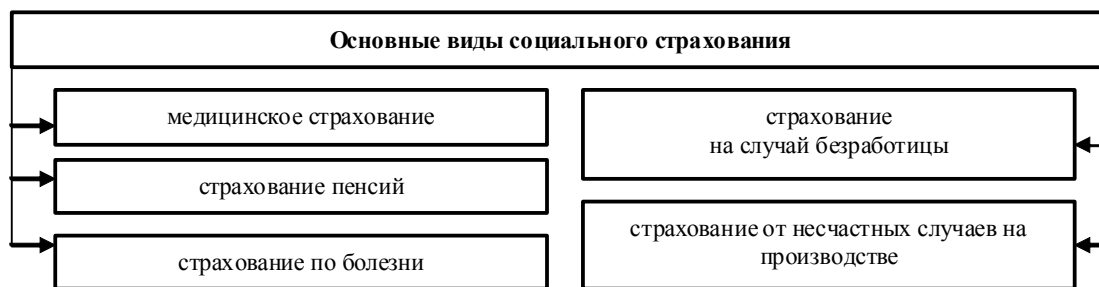


Рис. 3. Основные виды социального страхования в современных условиях

в случае реализации социальных рисков, а значит - в организации экономической защиты от возможных последствий их наступления. Значит, важнейшей задачей государства и общества становится обеспечение страховых интересов граждан, что и должно находить свое выражение в активном развитии всех элементов страхования социальных рисков.

Однако исследователи отмечают, что “в ряде сегментов страхования нынешнее положение хуже, чем в дорыночной, централизованной российской экономике. Это относится к добровольному личному страхованию и страхованию имущества населения, которое в наибольшей мере нуждалось и нуждается в защите”⁸. Еще следует упомянуть о снижении объемов страховых премий, уменьшении численности мелких и средних страховых компаний и о других негативных явлениях в сфере страховых отношений. Все это происходит на фоне довольно неблагоприятной экономической ситуации, в которой находилась отечественная экономика в последнее время, в том числе и ее страховой сегмент.

Однако именно такая экономическая ситуация требует иных подходов к организационным основам, развитию и совершенствованию страховой деятельности, появлению новых видов страхования, созданию новых страховых продуктов, удовлетворяющих социальные потребности граждан. Представляется, в первую очередь, иные подходы должны основываться на убеждении, что фактором развития страхового рынка и дальнейшего усиления социальной эффективности страховой защиты населения должны стать переориентация потребностей и деятельности страховщиков на потребности конкретных групп страхователей, а не только на финансовые возможности приобретения страхового продукта, как зачастую бывает на практике.

Крайне важно, когда социальные риски становятся нормой повседневной жизни граждан, на концептуальном уровне требуется изменить характер вовлеченности и приобщения потенциальных страхователей в систему страховых отношений.

Именно современный этап развития отечественного страхового рынка представляется весьма подходящим для выхода на него с новыми страховыми продуктами в силу того, что рынок характеризуется в определенной степени неудовлетворенностью страхователей уже существующими страховыми продуктами, да и ассортимент их весьма невелик по сравнению с развитыми странами. Ведь сегодня в нашей стране количество страховых продуктов весьма незначительно, основная часть их ассортимента разработана в ходе формирования отечественного страхового рынка и создания страховых организаций одновременно с переходом к рыночным отношениям. За такой короткий исторический отрезок времени догнать развитые страны чрезвычайно сложно, ведь страховые компании ряда европейских стран и США предлагают в настоящее время более четырех тысяч страховых продуктов.

Специалисты страхового дела вполне обоснованно утверждают, что разработка и продвижение новых продуктов представляют собой крайне сложный и противоречивый процесс. Это утверждение базируется на разноречивом характере потребностей участников данного процесса. Так, если страхователи ощущают реальную потребность в страховой защите от принципиально новых социальных рисков, то страховщики заинтересованы в безубыточности страховой деятельности и реализуемых страховых продуктах, а посредники - в удобной работе с ассортиментом типовых страховых продуктов и в наработанном круге страхователей.

Согласимся со сказанным - создание нового страхового продукта довольно трудоемкий процесс, зачастую он носит рискованный характер. Обозначим тезисно этапы этого процесса: возникновение идеи и приобретение необходимых профессиональных навыков; мониторинг ситуации, складывающейся на страховом рынке; выявление, насколько сильна мотивация страхователя к покупке нового страхового продукта; наличие серьезных конкурентов; определение таких элементов, как страховая сумма, тариф, особые условия и, наконец, достаточность финансовых ресурсов.

Реализация всего сказанного, возможно, докажет и обеспечит новому страховому продукту жизненный цикл на страховом рынке, а может, и нет. Сегодня, когда для регионов России характерна весьма ограниченная покупательная способность населения, необходимо создавать не просто новые страховые продукты, а новые, социально ориентированные страховые продукты, и стоимость у них должна быть небольшая.

Однако решить в такой постановке данную актуальную проблему невозможно без участия государства. Совершенно справедливо специалисты страхового дела считают, что обеспечить действенный рост потенциала сегмента национальной экономики «страхование» невозможно без государственного регулирования. В настоящее время государство крайне мало участвует в создании той среды, которая бы способствовала развитию отечественного страхования. Нужны меры по регулированию страхового рынка, в том числе государственного стимулирования страховщиков, использующих методы создания новых страховых продуктов, ориентированных на по-

вышение социальной эффективности страховой защиты граждан.

¹ *Роик В.Д.* Модели социального страхования: Ретроспектива и сопоставительный анализ // *Страховое дело*. 2006. □ 3. С. 37.

² *Роик В.Д.* Социальное страхование от несчастных случаев на производстве : учеб. пособие. Москва, 1999. С. 20.

³ *Бабич А.М., Егоров Е.Н., Жильцов Е.Н.* Экономика социального страхования. Москва, 1998. С. 8.

⁴ *Шахов А.К.* Страхование : учеб. пособие. Москва, 2000. С. 27.

⁵ *Фильев В.И.* Социальное страхование в России и зарубежных странах : практ. пособие. Москва, 1997. С. 7.

⁶ *Роик В.Д.* Основы социального страхования: организация, экономика и право : учебник. Москва, 2007. С. 29.

⁷ Социальная политика: реформа социального страхования / Центр компл. соц. исслед. и маркетинга. Москва, 1995. С. 40.

⁸ *Коломин Е.В.* Проблемы обеспечения интересов населения на страховом рынке // *Финансы*. 2012. □ 19. С. 43.

Поступила в редакцию 06.01.2016 г.