

## Страхование жизненно важных рисков в России

© 2010 Л.Г. Коломиец

кандидат экономических наук

Российский государственный торгово-экономический университет

(Пятигорский филиал)

E-mail: OET2004@yandex.ru

В статье актуализованы роль и значение страхования в условиях повышенных рисков природного и техногенного характера, представлен анализ современного состояния страхового рынка Российской Федерации, разработаны некоторые предложения по повышению его эффективности.

*Ключевые слова:* страхование, страховой рынок, эффективность, жизненно важные риски.

В России первый опыт страхования жизни (Закон о вдовьей казне) относится к 1771г. При учреждении в 1776 г. Государственного Заемного Банка ему было предоставлено право страхования каменных домов и фабрик, в том же году при нем была учреждена страховая экспедиция. Страхование в России всегда было связано либо с непосредственным участием государства, либо с его покровительством<sup>1</sup>.

Постепенно страхование превратилось в необходимый элемент производственных отношений, поскольку связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного воспроизводства. Однако в условиях командно-административного управления экономикой Госстрах, действовавший со времен НЭПа, не отвечал возрастающим требованиям общества, не затрагивал широкие экономические интересы, носил узкий, ограниченный характер. Демонполизация страхового дела открыла новые возможности для массового страхования в России, способствовала формированию экономического пространства, призванного обеспечить необходимые гарантии от факторов риска.

Переход к рыночным отношениям в России сопровождается глубокими экономическими переменами. Общество пришло к переосмыслению роли и места рыночных механизмов в развитии экономики. Это стало более заметно, когда государство резко сузило сферу своего воздействия на развитие производства и распределение материальных благ. Приватизированные и вновь образованные субъекты рынка «выживали» довольно сложно в первые годы рыночных реформ. Недооценка роли страхования способствовала росту убыточности рыночных субъектов при наступлении событий (пожаров, наводнений, ураганов, засухи и др.). В страховом деле отразилась вся совокупность противоречий в развитии экономического механизма России.

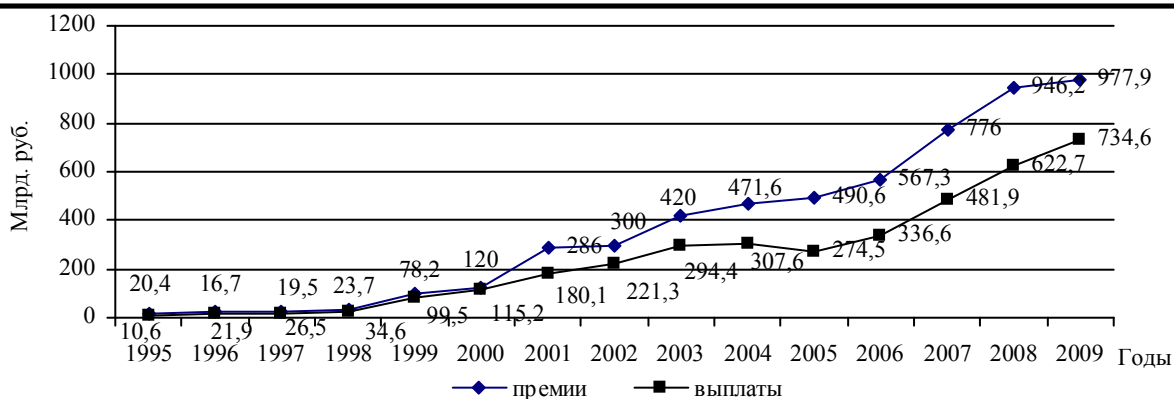
Система рыночных отношений в страховании существует в России уже около 20 лет. Возникший в годы перестройки отечественный страховой рынок характеризуется довольно высокими темпами становления и развития. Однако сравнение его со страховыми рынками зарубежных стран будет не в пользу России. Об уровне развития страхования можно судить по величине страховых услуг в валовом внутреннем продукте (ВВП) страны. В экономически развитых странах этот показатель составляет 8-12%, в России же - 1,5-3%, причем до 3% он доходил во времена существования монополии «Госстраха». Развиваясь в соответствии с общими макроэкономическими тенденциями, страховой сектор России демонстрирует положительную динамику на протяжении всего посткризисного периода, подтверждением чего является представленный график (рис. 1).

Как свидетельствует кривая (см. рис. 1), страховые премии имеют тенденцию роста при значительном увеличении страховых выплат, но данная ситуация носит противоречивый характер.

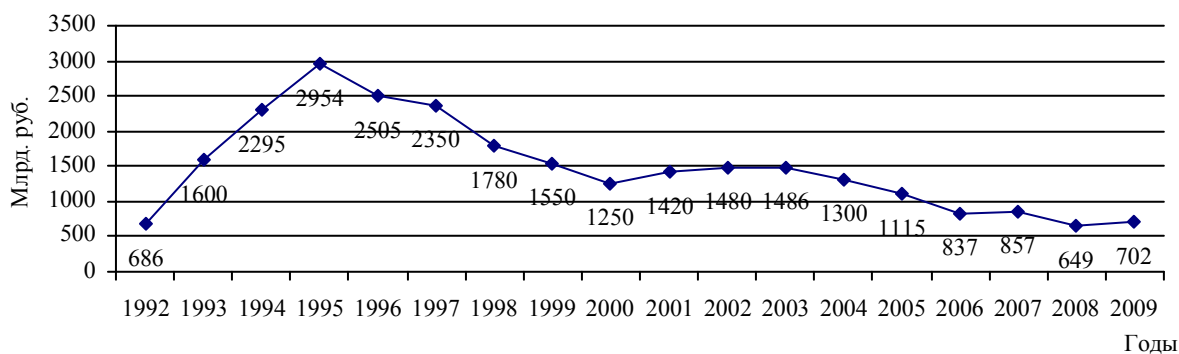
Противоречивость показателей, безусловно, обоснована влиянием инфляции, и если рассчитать степень ее влияния, то можно предположить, что объемы отечественного страхового рынка за последние годы явно снижаются. Однако при более глубоком анализе статистических данных по развитию страхового рынка можно сделать вывод, что такая тенденция имеет и свою положительную сторону.

Обобщая данные, можно построить график, характеризующий динамику количества страховых организаций в Российской Федерации за весь период их становления и развития (рис. 2).

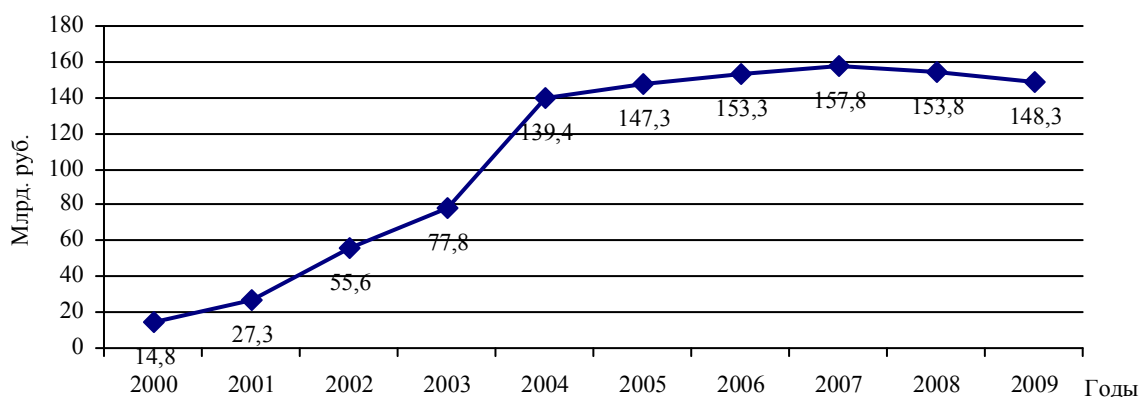
Сокращение числа страховых компаний и повышение требований к их финансовой устойчивости способствуют росту концентрации страхового рынка.



**Рис. 1. Совокупные страховые сборы (премии) и страховые выплаты в динамике за ряд лет по РФ**



**Рис. 2. Динамика количества страховых организаций в 1992-2009 гг.**



**Рис. 3. Совокупный уставный капитал страховых организаций (на начало периода)**

На рис. 3 прослеживается резкое увеличение совокупного размера уставного капитала страховых компаний России начиная с 2005г., когда вступили в действие повышенные требования к его минимальной величине.

Начало 2010 г. демонстрирует дальнейшее увеличение объема отечественного страхового рынка, о чем свидетельствуют данные таблицы.

Таким образом, на основании совокупности количественных показателей российского страхового рынка можно говорить о начале нового этапа в его развитии. Очевидны тенденции к серьезным качественным изменениям: выравни-

ванию структуры страховых взносов в пользу классического страхования, повышению концентрации рынка и доли страховой отрасли в экономике России<sup>2</sup>.

В целом, страховой рынок Российской Федерации характеризуется показателями, которые свидетельствуют о довольно крупных страховых премиях, а также о выплатах, увеличивающихся ежегодно, но, несмотря на оптимистичность общих цифр, можно предположить, что они характеризуют больше корпоративное страхование, чем индивидуальное. А люди, особенно безденежные, не имеющие возможности приобрести

Общие сведения о страховых премиях и выплатах  
по страховым компаниям РФ за I полугодие 2010 г.

| Вид страхования  | Страховые платежи (премии) |                 |  | Выплаты       |                 |  |
|--|----------------------------|-----------------|--|---------------|-----------------|--|
|  | млрд. руб.                 | % к общей сумме | % к соответствующему периоду прошлого года | млрд. руб.    | % к общей сумме | % к соответствующему периоду прошлого года |
| Страхование жизни  | 8,95                       | 1,7             | 125,9                                      | 2,74          | 0,7             | 93,5                                       |
| Личное страхование (кроме страхования жизни)   | 73,54                      | 14,1            | 113,3                                      | 32,51         | 8,9             | 102,4                                      |
| Страхование имущества  | 135,62                     | 26,1            | 99,3                                       | 68,35         | 18,6            | 94,6                                       |
| Страхование ответственности  | 14,11                      | 2,7             | 110,3                                      | 1,29          | 0,4             | 100,8                                      |
| Страхование предпринимательских и финансовых рисков  | 3,37                       | 0,6             | 110,9                                      | 1,18          | 0,3             | 262,2                                      |
| <b>Итого по добровольным видам страхования</b>   | <b>235,59</b>              | <b>45,2</b>     | <b>105,0</b>                               | <b>106,07</b> | <b>28,9</b>     | <b>97,6</b>                                |
| Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) | 43,46                      | 8,3             | 108,8                                      | 26,1          | 7,1             | 112,0                                      |
| Обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования и ОСАГО)              | 6,44                       | 1,3             | 99,2                                       | 2,74          | 0,7             | 94,2                                       |
| Обязательное медицинское страхование   | 235,56                     | 45,2            | 106,3                                      | 232,33        | 63,3            | 107,1                                      |
| <b>Итого по обязательным видам страхования</b>   | <b>285,46</b>              | <b>54,8</b>     | <b>106,5</b>                               | <b>261,17</b> | <b>71,1</b>     | <b>107,4</b>                               |
| <b>Итого по добровольным и обязательным видам страхования</b>                                | <b>521,05</b>              | <b>100,0</b>    | <b>105,8</b>                               | <b>367,24</b> | <b>100,0</b>    | <b>104,4</b>                               |

полис, в экстремальной ситуации остаются без страховой защиты.

В настоящее время следует принимать меры по обеспечению безопасности жизни, здоровья, сохранению имущества, в том числе страховыми методами, поскольку риск их утраты с каждым годом увеличивается.

Уже давно общество начинают волновать эвентуальные риски, связанные с бурным развитием нанотехнологий. «Находясь на пороге наноэры, нужно быть готовым к тому, что еще при нашей жизни мир радикально изменится. Быт, одежда, еда, качество жизни, средства связи, транспорт, законодательство станут, может быть, совсем другими. Есть большая вероятность, что переход будет сопряжен со значительными социальными и экономическими потрясениями и рисками. Сейчас можно только схематично обозначить список самых очевидных угроз:

- обилие дешевых нанотоваров, ведущее к отмиранию целых отраслей экономики;
- разгул нанопреступности или, наоборот, всесторонний контроль со стороны государства, что вызовет ущемление личной свободы;

- нанесение вреда окружающей среде из-за отрицательного воздействия на нее массы наноматериалов;

- социальные потрясения из-за обилия новых товаров и возможностей;

- социальное неприятие наиболее радикальных достижений нанотехнологий (таких, как остановка старения, бесконечное продление жизни, исправление ошибок в ДНК, накапливающих с возрастом, киборгизация, искусственный интеллект), ведущее к противостоянию внутри общества;

- наиболее пугающей выглядит перспектива нановойны, поскольку человечество вряд ли когда-либо прекратит воевать, по крайней мере, предпосылок для этого нет;

- создание оружия, которое может бесконтрольно, в силу своих малых размеров, проникать куда угодно (в том числе и внутрь человеческого тела), может поставить под вопрос саму возможность существования разумной жизни на земле<sup>33</sup>.

Специалисты утверждают, что все названные опасности вполне реальны, если вспомнить,

с какой халатностью человечество обычно обращается со смертельно опасными вещами, например, с ядерной энергией.

Как показывает история последних десятилетий, основной тренд научно-технического прогресса заключается в повышении компактности и эффективности оборудования, создании “умных” вещей и машин, понижении энергоемкости устройств. Все большее распространение получают электронные средства управления и контроля. Очевидно, что разработки, лежащие в рамках этой тенденции, как раз и окажутся в мейнстриме<sup>4</sup>.

Не менее опасны природные катаклизмы - землетрясения, ураганы, сели, засухи, пожары, наводнения и др., от которых спастись только силовыми методами невозможно, необходима страховая защита имущественных интересов, целью которых является возмещение ущерба, нанесенного страховыми случаями.

Актуальность страхования, в том числе в России, повышается с каждым годом. Граждане все чаще оказываются в непредсказуемых ситуациях, не имея страхового полиса, сталкиваются с уничтожающими последствиями природных или техногенных отрицательных событий.

“Всем - по страховке!” - так Президент РФ Д. Медведев предложил застраховать всех граждан России, привить россиянам культуру страхования, отдать страх в надежные руки. “Главная задача - сделать так, чтобы каждый россиянин был застрахован по тем основным рискам, с которыми мы сталкиваемся в жизни, и чтобы это рассматривалось каждым не как бремя, а как возможность защитить себя в случае возникновения проблем”<sup>5</sup>. А проблемы только начинаются. По оценкам специалистов, грядущее потепление на земле вызовет непредсказуемые стихийные бедствия, справиться с которыми в одиночку никому не удастся.

После пожаров, охвативших Россию летом 2010 г., что также является признаком и следствием глобального потепления, тысячи граждан остались без жилья, имущества и средств к существованию. Еще не полностью подсчитан ущерб от катастрофы. Однако государство уже выплатило погорельцам на восстановление утраченного жилья около 4,5 млрд. руб., хотя если бы эти деньги были потрачены на страховые взносы, то можно было бы восстановить 1,5 млн. домов. Во всем цивилизованном мире подобные расходы производит не государство, а страховые компании. Почему же в России существующая система страхования не удовлетворяет потребности в нем?

Следует вспомнить, что в Лондоне страхование стало развиваться после пожара 1666 г.,

когда выгорело больше половины города. Англичане тогда решили, что необходимо создать специальный вид бизнеса, направленный на защиту имущественных интересов страхователей. Этот пример мог быть полезным и для России, которая в страховании сильно отстает не только от капиталистических стран, но и от стран бывшего соцлагеря. Статистические данные свидетельствуют о том, что сейчас у россиян в среднем меньше одного полиса на человека, в то время как у немца или француза по 7,5 - 8 разных полисов на каждого. Так, например, в Польше из 100% возможных рисков застраховано 65%, в России же - меньше 10. Жилищ в среднем по Российской Федерации застраховано только 15%.

Отметим и положительные моменты: из 2,5 тыс. пострадавших от пожара россиян, более 700 чел. все же имели страховой полис добровольного страхования от огня. И в первые 15 дней после утраты жилья “Росгосстрах”, являющийся лидером российского страхового рынка, урегулировал 80% застрахованных случаев, при этом специально для пострадавших была упрощена процедура выплаты страхового возмещения, поднимались архивы, учитывавшая утрату документов у погорельцев.

В нынешних условиях гарантировать, что жара не вернется вновь, нельзя. А в условиях высоких температур природные пожары возникают даже там, где нет лесов, например, как этим летом в Волгоградской области. Одновременно с пожарами могут случиться наводнения, от чего страдают страны Западной Европы. И ко всему следует быть готовыми. Только государство не может бесконечно брать все расходы на себя. Здесь на сцену должны выступить страховщики.

Для активизации добровольного страхования, как свидетельствует зарубежный опыт, необходимо идти через обязательное страхование. В России должен заработать страховой механизм! Так считает Президент РФ, поручив вернуться к рассмотрению вопроса об обязательном страховании строений граждан через три недели. Думается, что этому вопросу будет уделено должное внимание, учитывая такой уровень решения проблемы.

Опыт показал, что отмененное в России в 1998 г. обязательное страхование строений было преждевременным. Только возобновив его, граждане смогут защитить свое жилье от последствий страховых случаев. Однако обязательное страхование строений следует вводить не в том виде, каким оно было со времен СССР, а в более выгодном для россиян, особенно для проживающих в деревнях, малоимущих. Предлагается софинансирование со стороны государства - поло-

вину страхового платежа вносит собственник, остальное доплачивается из государственного бюджета, таким образом удалось бы значительно увеличить размер страховых выплат. В результате – расходы будут предсказуемыми, а люди перестанут бояться за последствия пожаров и других неблагоприятных событий.

Итак, что нужно сделать, чтобы граждане Российской Федерации начали страховать свое имущество, жизнь, здоровье?

Мнение специалистов можно разделить по следующим пунктам:

- принять законодательные и нормативные акты по обязательному страхованию строений граждан в доле с государством в надежде на повышение сознания и ответственности россиян в будущем страховаться добровольно;

- выбирать наиболее надежных страховщиков, занимающих 15-20-е места в списке. Анализ показал, что многие страховые компании не удержались на рынке, и у их клиентов начались проблемы с урегулированием убытков. Еще два года назад на российском рынке страховых услуг насчитывалось 1200 страховщиков; в едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2009 г. были зарегистрированы 702 страховые организации; а на 30 июня 2010 г. зарегистрированы 666 страховщиков, из них 660 страховых организаций и 6 обществ взаимного страхования. Налицо постоянное уменьшение количества страховых компаний в РФ и в перспективе тоже<sup>6</sup>. За 2009 г. количество судебных исков по невыплатам выросло в 7 раз<sup>7</sup>;

- добиться безубыточности страхования, подняв цены на страховые услуги, поскольку тарифы, например по ОСАГО, не пересматривались с 2003 г. За это время накопленная инфляция составила более 200%. Многие страховщики по инерции заключают все новые и новые договоры, не имея средств для выплат по ранее заключенным договорам. Действует огромное число мошенников, убытки от действия которых исчисляются миллиардами рублей. Больше всего этому подвержены большие мегаполисы, где концентрация людей – честных и не очень – высока. Чаще всего нечистоплотные клиенты страховой компании вступают в сговор с сотрудниками лечебных учреждений и задним числом оформляют страховые случаи или оформляют случаи, которых не было в принципе. Так, в страховые компании иногда поступают рентгеновские сним-

ки с исправленной фамилией клиента, липовые выписные эпикризы незарегистрированных в приемном отделении больных и т.д. Как правило, провести опытного сотрудника отдела урегулирования убытков не так просто, но случаи бывают разные. По расчетам, если в ближайшие полгода тарифы не поднимать, то количество аферистов может удвоиться;

- разрабатывать и позиционировать многие другие, востребованные в функционально ориентированных регионах, страховые продукты (например, в рекреационном субрегионе Кавказские Минеральные Воды можно страховать ответственность лиц, оказывающих санаторно-курортные услуги, страховать уникальные природные ресурсы, используемые в лечении и оздоровлении людей и др.), за счет которых будут выживать такие глубоко убыточные виды страхования, как, например, “каска”, что четко отражено в развитых западных странах;

- добиться большего доверия граждан, переломить их отношение к страховщикам надежностью всей страховой системы РФ. Нужен правильный позитивный пиар, пропаганда страхового способа защиты имущественных интересов страхователей. Нужно приучить каждого человека к ответственности, к привычке беспокоиться о себе. Выиграют все: страховщики, государство и люди.

Таким образом, становится очевидным, что при весьма значительных возможностях российского страхового рынка потребности национальной экономики и населения в качественных страховых услугах должным образом не удовлетворяются. Страховые компании Российской Федерации нуждаются в концептуально новых подходах к организации страхования, в принципиальных оценках его места и роли, функций и целевой направленности. В данной ситуации необходимы усиление саморегулирующей функции страхового рынка, учет зарубежного опыта организации страхования.

<sup>1</sup> Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учеб. пособие для вузов. Ростов н/Д, 2004. С. 5-6.

<sup>2</sup> ФССН.

<sup>3</sup> Русский полис. 2006. □10 (76). С. 85.

<sup>4</sup> Там же.

<sup>5</sup> АиФ. 2010. 1-7 сент. □38 (1556). С. 5.

<sup>6</sup> www.FSSN.ru.

<sup>7</sup> www.AIF.ru. 2010. □36.