Ю.А. Колесников,
кандидат юридических наук, доцент

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ

Конституция Российской Федерации провозгласила Россию социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека (ст. 7, п. 1). Декларирование этого принципа на уровне Основного закона государства вместе с отказом от планово-административной системы хозяйствования позволяет говорить о включенности современной России в общемировую социализацию рыночной экономики, начавшуюся во второй половине XX в. Этот процесс характеризуется сочетанием рыночных методов с государственным регулированием экономики для усиления ее социальной направленности. Социальная экономика – это хозяйство, сознательно ориентированное на развитие личности и социальный прогресс.

В 2004 г. в послании Федеральному Собранию Президент России определил приоритетные цели государственной политики: «…высокий уровень жизни в стране, жизни – безопасной, свободной и комфортной. Это – зрелая демократия и развитое гражданское общество. Это – укрепление позиций России в мире. А главное… значимый рост благосостояния граждан»[1].

Трансформация рыночной экономики в социальную рыночную экономику свидетельствует о возрастающей роли услуг в первую очередь в таких сферах, как здравоохранение, образование, наука, культура, физическая культура и спорт.

Основная цель государства в условиях социальной рыночной экономики состоит в поддержании социально-экономической стабильности, обеспечении высокого уровня благосостояния, сохранении общественных ценностей на основе экономической свободы, конкуренции и частной инициативы. Такие макроэкономические цели, как достижение определенного уровня занятости, стабилизация цен, снижение инфляции, равновесие экономики, которые в смешанной экономике традиционно возлагаются на государство, дополняются социальными целями. Таким образом, экономическая деятельность государства в социальной рыночной экономике на-

[1] Российская газета. 2004. 27 мая.

правлена на устранение несовершенств рынка, придание ему социальной направленности, а не на ликвидацию рыночных отношений как таковых[1].

В этой связи госрегулирование экономики ориентировано на достижение целей социального развития, которые формируют социальную политику – целенаправленную деятельность государства по обеспечению социальной защиты человека, поддержанию определенного статуса различных групп и созданию условий для всестороннего развития индивида и общества[2]. Эта деятельность ориентирована на ослабление дифференциации доходов, смягчение противоречий между участниками рыночной экономики и предотвращение социальных конфликтов на экономической почве. Очевидно, что в социальной рыночной экономике функция защиты населения становится для государства приоритетной.

Социальная защита населения – это система государственных мер, гарантирующих гражданам права в социальной сфере (уровень жизни, потребления и обслуживания). Существующие в мировой практике инструменты социальной защиты подразделяются на страхование и социальную помощь. Обязательное страхование распространяется на работающих членов общества, а его задачей является поддержание уровня жизни в случае утраты трудоспособности и заработка по основаниям, предусмотренным законодательством: старость, болезнь, травма, материнство, безработица. Роль обязательного страхования сегодня огромна: средства на него составляют не меньшие суммы, чем расходы на социальные цели всего государственного бюджета. За счет системы обязательного социального страхования содержатся более 90% пенсионеров, покрываются 60% медицинских расходов (в некоторых странах до 90%), практически 100% расходов на трудоустройство и поддержку безработных[3].

Социальная помощь в системе инструментов социальной защиты населения играет вспомогательную роль, поскольку не имеет постоянного характера и не распространяется на всех нуждающихся в социальном иждивении и поддержке. Она носит временный и адресный характер, ее предоставление требует соблюдения многочисленных условий и особого формализованного порядка (заявительный характер, обязательность проверки наличия обоснованности требований).

---

[1] См.: *Юрьева Т.В.* Социальная рыночная экономика: Учебник для вузов. М., 1999. С. 12, 260 – 261.

[2] См.: Экономическая теория: Учебник / Под ред. И.П. Николаевой. М., 1999. С. 350 – 351.

[3] См.: Экономика: Учебник / Под ред. А.И. Архипова, А.Н. Нестеренко, А.К. Большакова. М., 1999. С. 706 – 707.

В постсоветской России конца XX в. социальная помощь использовалась государством как основной инструмент социальной защиты населения. Однако при всей его важности и значимости он недостаточен для обеспечения эффективной долгосрочной реализации социальных функций государства. Являясь весьма затратным для государственного бюджета, он не стимулирует производственный сектор, а формирует иждивенческую мотивацию. Этим выгодно отличается страховая модель социальной защиты, которая, помимо минимизации бюджетных затрат, обеспечивает экономику страны инвестиционными ресурсами за счет средств, аккумулируемых в страховых фондах.

Сегодня можно отметить коренное изменение политики государства в сфере обеспечения социальной защиты населения. Страхование личных и имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов отнесено Правительством к одним из приоритетных направлений экономической политики Российской Федерации[1]. Ориентированность на страховую модель отчетливо проявляется в трансформации уже существующих видов страхования (негосударственное накопительное пенсионное страхование, формирование негосударственных пенсионных страховых фондов), а также появлении новых обязательных видов страхования (автогражданской ответственности, банковских вкладов и др.).

Страхование от социальных рисков получило название социальное страхование. Оно снижает или устраняет неблагоприятные последствия, связанные с потерей работы, со снижением или утратой трудоспособности[2]. Такие риски носят массовый, общественный, т. е. социальный характер, поскольку во многом определяются социальными условиями и не зависят от отдельного человека[3].

Социальное страхование может быть как обязательным, так и добровольным, государственным и негосударственным. Его финансирование осуществляется в основном за счет работодателей и работников; финансовое участие государства в формировании фондов социального страхования незначительно. Функция данного вида страхования – социальная защита населения.

В то же время социальная функция присуща страхованию в целом, независимо от вида страхования. Социальная значимость страхова-

[1] См.: Постановление Правительства РФ от 31 марта 1997 г. № 360 «Об утверждении программы Правительства Российской Федерации "Структурная перестройка и экономический рост в 1997–2000 годах"» // Собрание законодательства РФ. 1997. № 19. Ст. 2230.

[2] См.: Современный финансово-кредитный словарь / Под ред. М.Г. Лапусты, П.С. Никольского. М., 2002. С. 435.

[3] См.: *Юрьева Т.В.* Социальная рыночная экономика. С. 374.

ния проявляется в том, что страховой случай для страхователя означает катастрофическое событие в его хозяйстве, а для экономики страны – разрыв в цепочке производства и воспроизводства. Поэтому несчастье, затрагивающее конкретного страхователя, является социально значимым для всей экономики в целом. Страхование позволяет достаточно быстро восстановить затронутое страховым случаем имущественное положение страхователя, наладить разрушенные связи в воспроизводстве. Таким образом, в нормальном функционировании страхового механизма заинтересован как каждый из страхователей, так и государство.

Характерным примером может служить страхование банковских депозитов. Банкротство банка негативно отражается на его клиентах, которые неизбежно несут материальные потери. Поэтому банкротство одного крупного банка может повлечь системный кризис, вызванный цепочкой неплатежей хозяйствующих субъектов, спровоцировать массовые изъятия вкладов в других банках, что также негативно отражается на банковской и денежно-кредитной системе в целом. Этих неблагоприятных последствий можно если не избежать, то в значительной степени минимизировать путем создания системы страхования банковских депозитов. Такие системы предусматривают формирование специального денежного фонда за счет отчислений банков, входящих в систему, из которого, до процедуры банкротства и открытия конкурсного производства, производятся выплаты клиентам (вкладчикам) обанкротившегося банка. Создание подобных систем положительно сказывается не только на банковской системе, но и обеспечивает бесперебойное функционирование системы расчетов (платежей), повышает устойчивость хозяйственных связей, способствует росту ликвидности хозяйствующих субъектов, а также стимулирует аккумуляцию средств в кредитных организациях и возможность их инвестирования в производство.

Заинтересованность государства в стабильном предоставлении страховых услуг подтверждается введением многими государствами на определенных этапах своего развития государственной монополии на страховую деятельность. Так, 28 ноября 1918 г. Совнарком РСФСР принял декрет «Об организации страхового дела в Российской Республике», в котором все виды и формы страхования (от огня, транспортное, жизни, от несчастных случаев, градобития, падежа скота, неурожая и пр.) объявлялись государственной монополией[1].

Но даже при рыночных способах страхования сохраняется воздействие со стороны государства на страховую деятельность, что

[1] См.: *Тагиев Г.М.* Развитие государственного страхования в СССР (1917 – 1977). М., 1978. С. 26.

обусловлено рядом причин: а) влияние страхования на процесс воспроизводства в рамках экономики всей страны; б) возможность и необходимость использования временно свободных денежных средств, аккумулированных в страховых фондах, для инвестиций в экономику; в) защита имущественных прав страхователей посредством обеспечения финансовой устойчивости страховщиков[1].

В соответствии с действующим законодательством целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, субъектов Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев. Задачами организации страхового дела являются проведение единой государственной политики в сфере страхования; установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации[2].

В литературе отмечается уникальность страхового механизма, которая состоит в том, что страхование выполняет не только функцию экономической и социальной защиты страхователей, но и позволяет решать макроэкономические задачи государства[3]. В странах с рыночным хозяйством страхование признается стратегическим сектором экономики.

Во-первых, страховые услуги необходимы для эффективного функционирования частной собственности. Предпринимательская деятельность сопряжена с риском, поэтому страхование предпринимательских рисков позволяет хозяйствующим субъектам защитить свое финансовое положение, способствуя тем самым обеспечению социальной стабильности внутри экономики в целом.

Во-вторых, страхование снижает финансовую нагрузку на госбюджет, за счет средств которого возмещается ущерб от природных и техногенных катастроф.

В-третьих, страховые фонды являются одним из самых удобных источников инвестиций.

В-четвертых, социальное страхование выполняет функцию социальной защиты населения[4].

---

[1] См.: Коммерческое право: Учебник: В 2 ч./ Под ред. В.Ф. Попондопуло, В.Ф. Яковлевой. Ч. 2. М., 2004. С. 495 – 496.

[2] См.: Ст. 3 Закона РФ от 27 ноября 1992 № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993. № 2. Ст. 56.

[3] См.: *Андреева Л.Ю.* Стратегия развития российского страхового рынка в условиях глобализации. Ростов н/Д, 2003. С. 91 – 92.

[4] См.: *Еременко В.Г.* Антимонопольное регулирование конкурентных отношений в страховании в Российской Федерации. М., 2005. С. 16 – 17.

Большая социальная значимость страхования объясняет необходимость государственного регулирования страховой деятельности. Государство воздействует на страховую деятельность посредством: а) закрепления правил поведения участников страховых отношений в нормативно-правовых актах; б) создания государственно-властных органов, контролирующих соблюдение страхового законодательства; в) разработки государственной политики по развитию страхования.

Российский рынок страховых услуг развивается с 1992 г., что было обусловлено принятием специального закона, регулирующего страховую деятельность. Монополия Госстраха была ликвидирована за счет частного страхования. На начало 1998 г. в Государственный реестр было включено около 2700 страховых компаний[1], однако к 2004 г. произошло принудительное сокращение числа страховщиков по причине невыполнения ими требований к минимальному размеру уставного капитала.

Отечественный страховой рынок обладает пока малой емкостью. Большая часть населения и значительное число предприятий не пользуются услугами страховщиков (добровольным страхованием). При всем очевидном удобстве и целесообразности страхования россияне пока не ощутили на себе преимущества добровольного страхования – как личного, так и имущественного. Поэтому сегодня нельзя говорить о его массовом распространении в России. Исключение составляет обязательное страхование.

Осознав выгоды страхования, государство пытается искусственно повысить спрос на страховые услуги и вводит новые виды обязательного страхования. Это, с одной стороны, увеличивает емкость страхового рынка и повышает доходность страхового дела, но, с другой стороны, негативно сказывается на качестве предоставляемого продукта – страховых услуг. Самый яркий пример – страхование автогражданской ответственности. Страховщикам не нужно бороться за клиентов и заинтересовывать их в необходимости приобретения страхового полиса, за них это делает государство, вводя санкции за отсутствие страховки.

[1] См.: Конкуренция и антимонопольное регулирование: Учебное пособие / Под ред. А.Г. Цыганова. М., 1999. С. 184.