

УДК 331

Экономическое поведение участников страхового рынка в отношении страхования безработицы: социологический подход

Канд. экон. наук, доцент **Яковлева А.В.** yeif@mail.ru

Университет ИТМО

191002, Санкт-Петербург, ул. Ломоносова, 9

В статье исследуется экономическое поведение участников страхового рынка в отношении страхования безработицы. Структура видов страхования по безработице и методы их осуществления определяют социальную направленность экономики в целом. Рассмотрено влияние экономических законов и этических предпосылок, без которых трудно добиться необходимых результатов и рассчитывать на укрепление доверия населения к страховым институтам, выявлен ряд социологических закономерностей развития страхования по безработице. Социологический подход позволяет оценивать взаимодействия субъектов в системе многосторонних социальных связей. В основу статьи положены результаты двух социологических исследований, задачи которых сводились к следующему: 1) узнать, возможно, ли, в страховой компании приобрести такой продукт – как страхование по безработице, если «да» то на каких условиях; 2) выяснить отношение Россиян к страхованию безработицы.

Ключевые слова: экономическое поведение, страхование по безработице, социологический подход к страхованию безработицы, страховой рынок, страховые услуги, безработица.

The Economic Behavior of Insurance Market Participants in Relation to Unemployment Insurance: A Sociological Approach

Ph.D. **Yakovleva A.V.** yeif@mail.ru

ITMO University 191002,

191002, Russia, St. Petersburg, Lomonosov str., 9

The article examines the economic behavior of the insurance market participants with regard to unemployment insurance. The structure of types of unemployment insurance and methods for their implementation determine the social orientation of the economy as a whole. The influence of economic laws and ethical prerequisites, without which it is difficult to achieve the necessary results and look forward to strengthening public confidence in the Insurance Institute has identified a number of sociological laws of development of unemployment insurance. Sociological approach allows to evaluate the interaction of the subjects in the multilateral system of social relations. This article is based on the results of two sociological research tasks which were as follows: 1) find out if there might have an insurance company to purchase a product - like unemployment insurance, if "yes" under what conditions; 2) to find out the attitude of Russians to the unemployment insurance.

Keywords: economic behavior, unemployment insurance, sociological approach to unemployment insurance, insurance market, insurance services, unemployment.

Экономическое поведение участников страхового рынка подчиняется не только экономическим законам и объективным факторам, но и социальным закономерностям развития явлений. Для изучения их влияния на страховой рынок необходим социологический подход, оценивающий взаимодействия субъектов в системе многосторонних социальных связей. Проблема социальной сущности страховых отношений все чаще привлекает исследователей. Однако в целом социологические аспекты страхования разработаны слабо, выбор «неэкономической» оценки категории страховой защиты вызывает неоднозначную реакцию. Между тем,

«учитывая особенности страховой деятельности, ее социальные функции, можно прийти к выводу, что страховая сфера носит ярко выраженный социальный характер. Она социализирована больше, чем какая-либо другая область экономической жизни... является... концентрированным выражением социальных отношений... и затрагивает жизненно важные интересы личности страхователя» [7, 279-334].

Социальная направленность экономики предполагает определенную структуру видов страхования и методы их проведения. Без создания этических предпосылок трудно добиться необходимых результатов, рассчитывать на укрепление доверия населения к страхованию. Проблемы этики страхового дела включают широкий спектр опросов. Прежде всего, это взаимоотношения страховщиков и страхователей в процессе заключения и исполнения договоров страхования. Первостепенным является преодоление добровольно принудительных методов заключения договоров, обеспечение прав страхователей. Далее идут вопросы этики конкурентной борьбы на рынке, поскольку проблемы взаимоотношений страховщиков переносятся на страховых посредников - агентов и брокеров, но вместе с тем у них есть свои, во многом противоречивые интересы. Самый большой моральный резерв развития страхования в современной России - это укрепление доверия со стороны населения к страховым компаниям, которое реализуется при возникновении страхового случая, т.е. при справедливом решении вопроса о выплате (или невыплате) страхового возмещения и определении его размера [5, 44-45].

Рынок страховых услуг для социологов является одним из интереснейших сегментов финансового рынка. Не случайно в советский период времени, когда социологию совсем не интересовали в качестве предмета анализа ни банки как социальные организации и социальные институты, ни деньги как инструмент управления людьми и социальными интересами населения, ни финансовый рынок как таковой, именно в деятельности ведущей государственной страховой организации - Госстраха - проводились разовые социологические исследования.

Сегодня, развивая свою автономию и участвуя в конкурентной борьбе, страховые компании очень плохо пользуются таким тонким инструментом повышения своей конкурентоспособности как социологическое обеспечение страховой деятельности. Экономическая социология в этом отношении - очень инструментальное направление социологической науки, которое имеет большие научные и практические, прикладные возможности для содействия развитию страхового поведения, как компаний, так и населения. В связи с этим хотелось бы остановиться на одном из принципиальных вопросов развития социологии в области страхования - методологических аспектах социологического подхода к изучению рынка страховых услуг и его потребителя. И выделить следующее.

➤ Во-первых, социология страхования как новая частная социологическая теория, имеющая методологическую базу и социально-прикладную направленность. Экономическая социология как направление социологической науки имеет интегративный, междисциплинарный характер, аккумулирующий целый ряд частных социологических теорий, позволяющих изучать социальные аспекты труда, занятости, управления, предпринимательства, маркетинга, банковской деятельности и т.д. Социология страхования в этом контексте является новой частной социологической теорией в изучении экономики и финансов. Это значит, что данное направление социологического знания раскрывает закономерности развития социальных процессов и социальных отношений в сфере страховой деятельности, а также социальные последствия этого взаимодействия.

Как частная социологическая теория, социология страхования имеет методологические принципы, предмет и объекты исследования [3], конкретные социальные функции и методы изучения. Особенностью страхования как отрасли экономики и финансов является то, что страховая деятельность является наиболее социализированной, т.е. больше, чем какая-либо другая финансовая сфера, связана с жизненно важными социальными интересами, возможностями и безопасностью личности. Не будет преувеличением сказать, что страховая деятельность - это концентрированное выражение социальных отношений в финансово-банковском секторе экономики. Если с экономических позиций страхование рассматривается как часть финансовой системы государства, инструмент стоимостного распределения, то с социологических позиций страхование - вид социальной деятельности, обладающей не только экономическими, но и социальными функциями.

Как показывают исследования, в структуре клиентуры четко выделяются две подгруппы: потенциальные и реальные потребители страховых услуг, соотношение которых составляет в России в среднем не менее, чем 1 к 3 в пользу реальных потребителей. Но, учитывая вынужденный характер страхования, введенный в России для некоторых видов услуг, приведенная средняя цифра соотношения между группами реальных и потенциальных потребителей не является равноприменимой ко всем видам страхования. Более объективную картину обращения

к страховым услугам их потребителей, а также масштабы групп реальных и потенциальных потребителей можно получить только при анализе распространенности конкретных видов страховых продуктов среди населения. Решить эту задачу позволяют социологические исследования, выявляющие группы потенциальных потребителей страховых услуг и мотивы их возможного перехода в группу реальных потребителей;

➤ Во-вторых, социальная сущность и социальные функции страхования как вида экономической деятельности. Социальная сущность страховой деятельности заключается в том, что она затрагивает не просто интересы, а жизненно важные интересы личности, социально-профессиональных, возрастных, гендерных групп, на защиту которых ориентированы различные виды страховых услуг. Отсюда прямая связь социологии страхования с другой частной социологической теорией - социологией безопасности. Безопасность - это состояние защищенности жизненно важных интересов личности (общества, социальных групп) в различных сферах их жизнедеятельности от внутренних и внешних угроз. Вид безопасности, в котором всегда заинтересован человек - социальная безопасность. Она призвана обеспечить соблюдение жизненно важных интересов личности, к которым относятся права: на жизнь, на труд и его оплату, на бесплатное лечение, образование, доступный отдых, на гарантированную социальную защиту со стороны государства.

Можно выделить следующие основные социальные функции страхования[10, 12]:

1) защитная (страхование является эффективным способом возмещения ущерба, наносимого человеку в случае чрезвычайных обстоятельств, иначе говоря, страхового события);

2) компенсаторная (в результате экстремальных ситуаций могут пострадать не только материальные ценности, но и человеческая жизнь). Страхование призвано в материальной форме и в определенном объеме компенсировать затраты либо на лечение и медицинское обслуживание потерпевшего, либо на выплату суммы, предусмотренной страховым полисом, либо на возмещение материальных потерь;

3) регулятивная (или социального контроля), инструментом ее реализации является общественное мнение, отражающее престижность страховой компании, доверие к ней в оценках клиентуры и деловых партнеров на рынке страховых услуг, влияющая на изменение модели страхового поведения;

4) сберегательная, которая состоит в потребности страховой защиты денежных накоплений населения. Заключая договор, например, на личное страхование или на страхование жизни клиент, дожив до окончания срока страхования, получает страховую сумму. Таким образом, страхование выступает как специфическая форма сберегательного поведения, которая пока не имеет широкого распространения среди населения. Причины не только объективные (низкий уровень доходов населения, неустойчивость и кризисный характер экономики, слабость российского страхового рынка), но и субъективные, связанные с низким уровнем доверия страховым компаниям, плохой информированностью клиентов о реальных возможностях и выгодах страхования, отсутствием массовой культуры страхования.

Страховые компании активно участвуют в защите жизненно важных интересов личности. Этой цели служат конкретные страховые услуги как, например, личное страхование (страховая защита семейных доходов граждан и сохранение достигнутого уровня семейного благосостояния), медицинское страхование, похоронное страхование (как разновидность страхования на случай смерти с целью оплаты ритуальных услуг), семейное страхование (страхование жизни или страхование от несчастных случаев, по которому одновременно со страхователем застрахованы члены его семьи), социальное страхование (гарантированная государством система мер материального обеспечения трудящихся и членов их семей в старости, при болезни, потере трудоспособности, для поддержки материнства и детства), страхование детей, страхование военнослужащих, страхование жизни, страхование домашнего имущества.

Все представленные функции обуславливают выбор модели страхового поведения личности. Учитывая социальные особенности и функции страховой деятельности, можно прийти к выводу, что страховая сфера носит ярко выраженный социальный характер и является своего рода концентрированным выражением социальных отношений в финансово-банковском секторе экономики;

➤ В-третьих, качественные изменения и тенденции развития рынка страховых услуг анализируются на основе общесоциологических законов и фиксируются в эмпирических данных прикладных социологических исследований. Методология социологического изучения рынка страховых услуг опирается на основные общесоциологические законы. Базовый из них - закон развития, позволяющий изучать эволюцию страхового рынка с точки зрения количественных и качественных его изменений;

➤ В-четвертых, страховое поведение (т.е. поведение производителей и потребителей на рынке страховых услуг) является одним из видов экономического поведения и обладает своей спецификой социологического изучения. Задачи социологических исследований страхового поведения клиентуры страхового рынка сводятся к следующему (рис. 1);

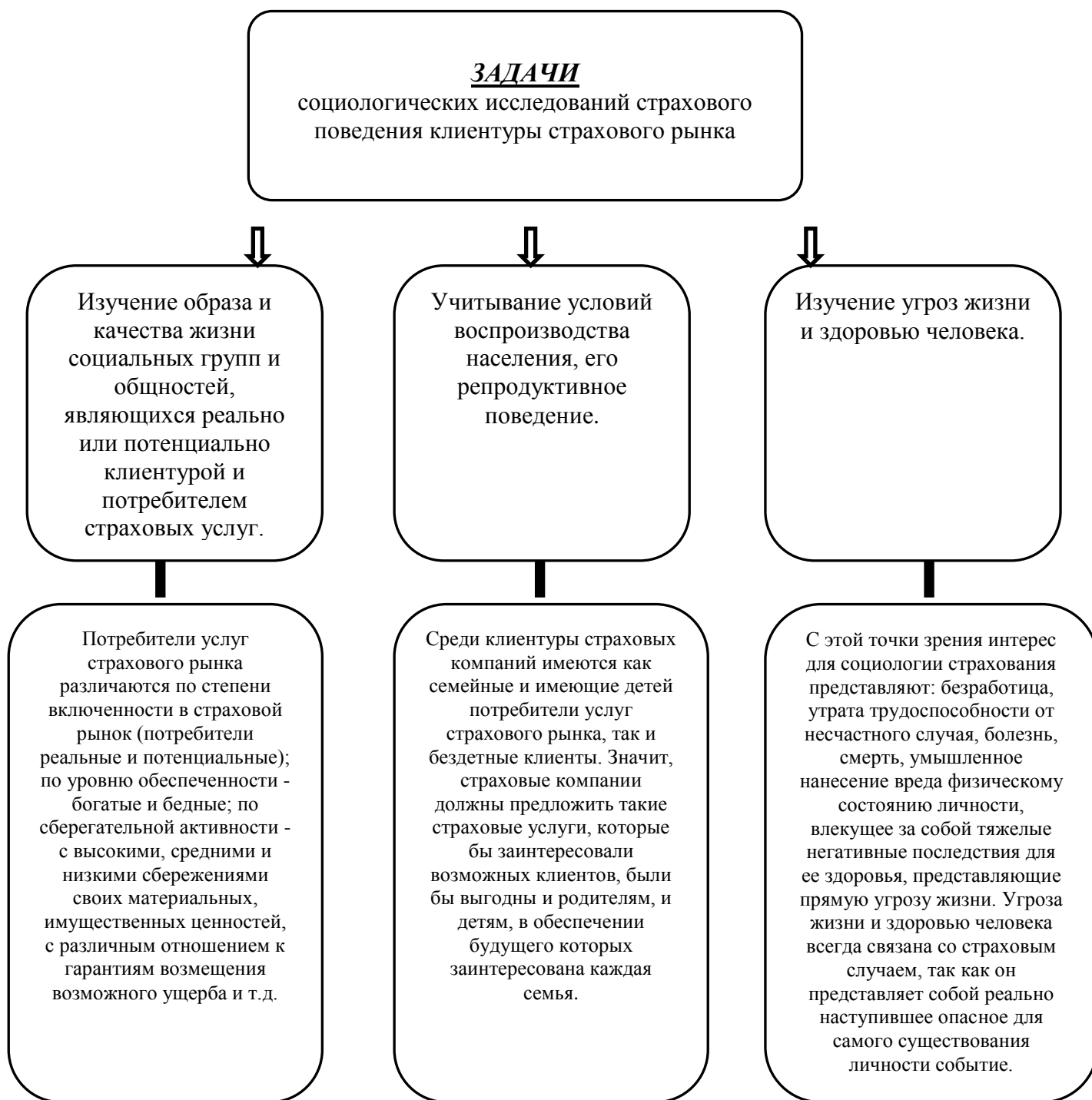


Рис. 1. Задачи социологических исследований страхового поведения клиентуры страхового рынка

➤ в-пятых, социологическое обеспечение деятельности страховых компаний и разработка
 ➤ социальных технологий внедрения результатов исследований в социальную практику.
 Социология страхования как частная социологическая теория имеет не только научное, практическое (социально-прикладное) применение, но и образовательное.

Во всех развитых странах страхование по безработице является неотъемлемой составляющей национальной системы защиты от безработицы. Роль страховых выплат в случае наступления безработицы состоит, в том, чтобы они способствовали сглаживанию дифференциации доходов и давали людям достаточное время, чтобы подыскать подходящую работу [8, 148]. В России страхование по безработице еще не стало одним из важнейших частей социальной защиты граждан [11]. Вместе с тем, следует отметить, что «Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года» предусматривает предоставление на добровольной основе дополнительных мер защиты от безработицы на страховых принципах (возмещение утраченного из-за потери работы заработка, определяемого в соответствии с периодом оплачиваемой занятости и размером страховых отчислений) [1].

В период 2011-2014 гг., было проведено два социологических исследования, задачи которого сводились к следующему:

- 1) узнать, возможно, ли, в страховой компании приобрести такой продукт – как страхование по безработице, если «да» то на каких условиях;
- 2) выяснить отношение Россиян к страхованию безработицы.

1. На современном этапе в России государственная политика содействия занятости строится на основе закона от 19 апреля 1991 года N 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации», в соответствии с которым статьей 37 предусмотрено «осуществлять добровольное страхование на случай потери работы, путем заключения со страховыми организациями договора добровольного страхования на случай потери работы» [4, 347-348]. В течение 2011 и 2013 года, нами было проведено экономическое исследование российского рынка страховых услуг, при помощи такого инструмента как опрос [9, 228], страховых организаций действующих на территории Санкт-Петербурга, с целью выяснить, возможно, ли у них застраховаться на случай возникновения безработицы.

При проведении опроса были получены следующие результаты:

- произошло сокращение страховых организаций действующих на рынке страховых услуг Санкт-Петербурга в 1,5 раза. Это стало результатом проводимых реформ на рынке страхования. В частности, в соответствии с распоряжением Правительства РФ от 22.07.2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в российской Федерации до 2020 года» с 1 января 2012 года минимальный размер уставного капитала страховщиков должен составлять 60 млн. рублей, для осуществления медицинского страхования, минимальный размер уставного капитала иных страховщиков определяется на основе базового размера уставного капитала, равного 120 млн. рублей, и коэффициентов в зависимости от вида страхования. Минимальный размер уставного капитала для осуществления страхования от несчастных случаев и болезней, страхования имущества, гражданской ответственности и предпринимательских рисков составляет 120 млн. рублей, для осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни, - 240 млн. рублей, для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием – 480 млн. рублей [2]. Таким образом, до 1 января 2012 года страховые организации должны были увеличить свой уставный капитал в 4 раза (т.е. по сути, говоря в течение 1,5 лет еще и в разгар экономического кризиса) [6, 73]¹. Что мы можем и наблюдать;

- ни в одной из опрошенных организаций нельзя застраховаться на случай возникновения безработицы. Из этого следует, что законодательство в области страхования по безработице не работает, и добровольно застраховаться на случай потери работы невозможно [9, 59].

2. Поскольку на сегодняшний день, проблемой является сложность изучаемого объекта, так как уже отмечалось, отсутствует система страхования по безработице. Нами была предпринята попытка провести экономическое исследование страхового поведения Россиян и выяснить у них отношение к страхованию от безработицы при помощи социологического подхода. Он включал в себя, сбор, обработку и анализ информации, необходимой для получения теоретических выводов и практических рекомендаций. В качестве инструмента так же использовался опрос.

¹ Так, в 2002 г. из 1420 страховых компаний, работавших на рынке, 203 компании имели премиальный доход от 5 до 50 млн. долл. США. Эти компании подписывали около 30% общей суммы премии, но в то же время 37% имущественного страхования и 37% страхования физических лиц. Уже в 2012 г. общее количество отечественных страховых компаний составило 469. Как отмечают отдельные исследователи произошло повышение концентрации бизнеса, что в свою очередь не добавляет инвестиционной привлекательности отрасли.

Данный опрос проводился в 2014 году, в опросе приняли участие 500 респондентов в основном из крупных городов (свыше 1 млн. человек - 97%). Из числа опрошенных 42% - мужчины, 58% - женщины. Средний возраст большинства опрошенных от 30 до 40 лет (50,6%). Обращает на себя внимание довольно высокий уровень образования респондентов: 92% имеют высшее образование.

На вопрос *оставались ли Вы когда-нибудь без работы* 56% из числа опрошенных ответили «нет», а 44% ответили «да». Из 220 человек оставшихся без работы, только 38 человек были зарегистрированы на бирже труда, и только 12 из них было назначено пособие по безработице на уровне максимального размера 4900 рублей.

Ответ на вопрос, хотели бы Вы застраховаться на случай возникновения безработицы показал, что 61% из числа опрошенных респондентов согласны, 19 % не знают, а 20% не хотят страховаться на случай потери работы.

При этом из числа опрошенных - 72% отдали предпочтение обязательной системе страхования по безработице. В качестве основного источника финансирования 35% опрошенных считает, что должно стать государство и работодатель, а так что бы выступало 3 субъекта социально трудовых отношений (работник, работодатель и государство) только 13%. Несмотря на то, что не все респонденты готовы выступить в качестве источника финансирования системы страхования по безработице, на вопрос какой процент от заработной платы они готовы отчислять в фонд страхования по безработице 52% ответили 1%. На вопрос, считаете ли Вы рассмотренные в анкете вопросы важными и полезными для применения в повседневной практике? Все ответили да. В свою очередь комментарии и/или пожеланий по проведенному исследованию высказано не было.

Таким образом, особенности поведения покупателя на рынке страхования безработицы в современных условиях связаны со следующими проблемами: негативная советская история страхования по безработице; отсутствие надежных инвестиционных инструментов обеспечивающих сохранность вложенных средств; инфляция; неустойчивость национальной валюты; отсутствие свободных денежных средств у предприятий и населения; неуверенность потенциальных страхователей в будущем; низкая страховая культура населения, страховых посредников и некоторых страховщиков; отсутствие страхового законодательства. Тем не менее, проведенное исследование показало, что граждане не против введения страхования по безработице. Поскольку они понимают, что при помощи данного вида страхования им может быть возмещена потеря дохода в связи с утратой работы и наступлением безработицы. Тем не менее, рынок страховых услуг не готов им предложить данный продукт. В связи с этим практические шаги, предпринятые в этом направлении должны сосредоточиться на разработке концепции системы обязательного страхования от безработицы, определив ее основные цели и механизмы реализации. Общие методологические подходы к разработке такой системы могут быть основаны на анализе философии и практики системы страхования от безработицы многих стран, доказавших свою жизнеспособность в условиях рыночной экономики.

Список литературы

1. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года») // Собрание законодательства РФ. - 24.11.2008. - N 47. - Ст. 5489

2. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // Собрание законодательства РФ. - 05.08.2013. - N 31. - Ст. 4255.

3. *Василенок В.Л., Шатино Н.А.* Методологические аспекты содержания курса «Современные экономические концепции»//Вопросы экономики. 2012. № 4, с. 154-157

4. *Власов В.И., Крапивин О.М.* Комментарий к Закону Российской Федерации «О занятости населения в Российской Федерации»: Постатейный. – М.: «Ось-89», 2008.

5. *Мазаева М.В.* Экономическое поведение участников страхового рынка: социологический подход к изучению // Мониторинг общественного мнения № 1(101). Январь-февраль 2011. - http://ecsocman.hse.ru/data/013/07/225/1251241039/2011_%28101%29_4_Mazaeva.pdf (дата обращения 10.10.2014).

6. *Постникова И.Ю.* О современном состоянии отечественного страхового рынка / «Страховые интересы современного общества и их обеспечение» : сборник материалов XIV Междунар. науч.-практ. конф. : в 2 т. – Саратов : Изд-во Саратов. ун-та, 2013. – Т. 1.

7. Силласте Г.Г. Социология страхования безопасности личности // Безопасность Евразии. 2003. № 1.
8. Четвернина Т.Я. Становление системы защиты от безработицы в современной России / Т.Я. Четвернина; Институт экономики. – М.: Наука, 2004. С. 148.
9. Ядов В.А. Стратегия социологического исследования. Описание, объяснение, понимание социальной реальности. – 6-е изд. – М.: ИКЦ «Академкнига»; «Добросвет», 2003.
10. Яковлева А.В. Особенности системы страхования по безработице в Чили // Региональная экономика: теория и практика. – 2011. – № 38 (221).
11. Яковлева А.В. Страхование по безработице как перспективный вид страхования в России // Экономика-правовые аспекты реализации стратегии модернизации России: реальные императивы динамического социохозяйственного развития. Сборник статей международной научно-практической конференции / Под ред. Г.Б. Клейнера, В.В. / Сорокожердьева, Э.В. Соболева, З.М. Хашевой. - Краснодар: ЮИМ, 2014.
12. Яковлева А.В. Финансирование системы страхования по безработице в США // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты [Текст]: Сборник научных статей 4-й Международной научно-практической конференции (17-19 сентября 2014 года), редкол.: Горохов А.А. (отв. ред.). - Курск: Юго-Зап. гос. ун-т, 2014.

References

1. Rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 17.11.2008 N 1662-r «O Kontseptsii dolgosrochnogo sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Rossiiskoi Federatsii na period do 2020 goda» (vmeste s «Kontseptsiei dolgosrochnogo sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Rossiiskoi Federatsii na period do 2020 goda») // Sobranie zakonodatel'stva RF. - 24.11.2008. - N 47. - St. 5489
2. Rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 22.07.2013 N 1293-r «Ob utverzhdenii Strategii razvitiya strakhovoi deyatel'nosti v Rossiiskoi Federatsii do 2020 goda» // Sobranie zakonodatel'stva RF. - 05.08.2013. - N 31. - St. 4255.
3. Vasilenok V.L., Shapiro N.A. Metodologicheskie aspekty sodержaniya kursa «Sovremennye ekonomicheskie kontseptsii» // *Voprosy ekonomiki*. 2012. № 4, p. 154-157
4. Vlasov V.I., Krapivin O.M. Kommentarii k Zakonu Rossiiskoi Federatsii «O zanyatosti naseleniya v Rossiiskoi Federatsii»: Postateinyi. – М.: «Os'-89», 2008.
5. Mazaeva M.V. Ekonomicheskoe povedenie uchastnikov strakhovogo rynka: sotsiologicheskii podkhod k izucheniyu // *Monitoring obshchestvennogo mneniya* № 1(101). Yanvar'-fevral' 2011. - http://ecsocman.hse.ru/data/013/07/225/1251241039/2011_%28101%29_4_Mazaeva.pdf (data obrashcheniya 10.10.2014).
6. Postnikova I.Yu. O sovremennom sostoyanii otechestvennogo strakhovogo rynka / «Strakhovye interesy sovremennogo obshchestva i ikh obespechenie»: sbornik materialov XIV Mezhdunar. nauch.-prakt. konf. : v 2 t. – Saratov : Izd-vo Sarat. un-ta, 2013. – Т. 1.
7. Sillaste G.G. Sotsiologiya strakhovaniya bezopasnosti lichnosti // *Bezopasnost' Evrazii*. 2003. № 1.
8. Chetvernina T.Ya. Stanovlenie sistemy zashchity ot bezrobotitsy v sovremennoi Rossii / T.Ya. Chetvernina; Institut ekonomiki. – М.: Nauka, 2004. S. 148.
9. Yadov V.A. Strategiya sotsiologicheskogo issledovaniya. Opisanie, ob'yasnenie, ponimanie sotsial'noi real'nosti. – 6-e izd. – М.: ИКТs «Академкнига»; «Добросвет», 2003.
10. Yakovleva A.V. Osobennosti sistemy strakhovaniya po bezrobotitse v Chili // *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika*. – 2011. – № 38 (221).
11. Yakovleva A.V. Strakhovanie po bezrobotitse kak perspektivnyi vid strakhovaniya v Rossii // *Экономика-правовые аспекты реализации стратегии модернизации России: реальные императивы динамического социохозяйственного развития. Сборник статей международной научно-практической конференции* / Под ред. Г.Б. Клейнера, В.В. / Сорокожердьева, Э.В. Соболева, З.М. Хашевой. - Краснодар: ЮИМ, 2014.
12. Yakovleva A.V. Finansirovanie sistemy strakhovaniya po bezrobotitse v SShA // *Trendy razvitiya sovremennogo obshchestva: upravlencheskie, pravovye, ekonomicheskie i sotsial'nye aspekty* [Tekst]: Sbornik nauchnykh statei 4-i Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii (17-19 sentyabrya 2014 goda), redkol.: Gorokhov A.A. (otv. red.). - Kursk: Yugo-Zap. gos. un-t, 2014.