

Страхование жизни как фактор социального благополучия в современном обществе

Научный руководитель – Зырянов Владимир Викторович

Соловьева Екатерина Сергеевна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Социологический факультет, Кафедра социологии организаций и менеджмента, Москва, Россия

E-mail: katyusha.soloveva97@mail.ru

Социальное благополучие - комплексная характеристика общества, отражающая уровень развития и процветания социума. Уровень социального благополучия общества представляет собой оценку уровня и качества жизни. Уровень жизни - общее благосостояние населения, которое поддается количественной оценке с помощью статистических методов. Качество жизни включает в себя степень личной и национальной безопасности, уровень политической и экономической свободы и т.д. [1]. Несмотря на то, что нематериальные аспекты жизни человека имеют высокую актуальность, в современном мире как стандарты потребления, так и жизненные шансы в значительной степени поддаются материальному (денежному) измерению. Одной из практик, определяющих условие и содержание жизненных шансов, является практика страхования жизни.

В первом тезисе мы исходим из того, что уровень социального благополучия во многом определяется различными общественными рисками (потребительскими, медицинскими, транспортными, социально-экономическими). Практика страхования жизни - инструмент, позволяющий управлять как глобальными, так и индивидуальными рисками. Вследствие этого очевиден факт расширения общественного запроса на данный вид услуги [2].

Второй тезис основан на анализе оценки стоимости человеческой жизни в методиках российского страхования [3]. Стоит отметить, что размер страховых выплат пострадавшим в результате получения физических травм/потери трудоспособности/летального исхода по вине организации четко регламентирован государством несмотря на возможную уникальность каждого страхового случая. К сожалению, процедура возмещения страховых выплат довольно сложная, и зависит, в том числе от заработной платы пострадавшего/размера страховой премии. Что касается добровольного страхования, то здесь также ведущую роль играет финансовый капитал застрахованного, а также физические параметры последнего. Указанные обстоятельства действуют дифференцированно и для части населения выступают фактором снижения уровня социального благополучия.

Содержание третьего тезиса основано на статистических оценках значимости страхования жизни населения России. Согласно исследованию рейтингового агентства Expert [6], общий объем премий инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) и накопительного страхования жизни (НСЖ) по итогам 9 месяцев 2020 г. вырос на 6% относительно тех же значений 2019-го г. При этом доля премий НСЖ повысилась на 5,9%, а доля премий ИСЖ снизилась на 5%, что связывают с нестабильной экономической ситуацией в России, и, как следствие, недоверием к государству. В целом, страхование жизни занимает практически четверть (24%) страхового портфеля. Анализ исследования в области глобальных рисков Давосского экономического форума (World Economic Forum Global Risks Perception Survey) [5] показал, что в России наблюдается очень низкий/низкий уровень страхования покрытия следующих рисков: риски аварий на транспорте, риски повреждения или разрушения жилых зданий, строений, личного домохозяйства в результате природных катаклизмов, риски экологических загрязнений и катастроф на производстве, рис-

ки отсутствия финансовой поддержки в результате несчастных случаев и болезней, риски хронических заболеваний.

Четвёртый тезис отражает отличия условий и стоимости страховых продуктов зарубежных страховщиков от российских. Так, зарубежная система страхования жизни обладает следующими особенностями: большая финансовая и юридическая устойчивость на рынке, относительно низкая стоимость полиса страхования, большая функциональность договора, предоставление защиты по полису до самой смерти застрахованного, возможность ускоренной выплаты взносов [9].

Пятый тезис посвящён данным индексов социального благополучия и качества жизни [4,7,8]. При расчёте этих индексов используются показатели, непосредственно коррелируемые с результатами/последствиями пользования услугами страхования жизни. К ним относятся: экология, природные катастрофы, безопасность, риск безработицы, риск возникновения заболевания, продолжительность жизни, ситуация на рынке труда. На наш взгляд, необходимо дополнить существующие показатели оценки социального благополучия показателем «возможность подписания/наличие страхового договора». Включение данного показателя в расчёт индексов благополучия позволит более чётко показать проблему неравенства, а также более объективно оценить уровень социального благополучия.

Таким образом, взаимосвязь социального благополучия и страхования жизни проявляется через уровень доходов населения, степень общественных рисков, социально-демографические характеристики граждан.

Источники и литература

- 1) Бархатов В.И., Капкаев Ю.Ш., Лешинина В.В. Социально-экономические факторы благополучия граждан // Россия: тенденции и перспективы развития. 2018. 2 с.
- 2) Кечуткина Е.В. Риски современного общества как факторы развития системы страхования жизни // Инновации и инвестиции. 2014. С. 76-80.
- 3) Бухгалтерия.ru: <https://www.buhgalteria.ru/article/strakhovye-vyplaty-svyazannye-s-trudovymi-uvechyami>
- 4) Better Life Index: <http://www.oecdbetterlifeindex.org/ru/countries/russian-federation-ru/>
- 5) Expert: https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_2017/part2/
- 6) Expert: https://raexpert.ru/researches/insurance/life_insurance_9m2020/
- 7) Happy Planet Index: <http://happyplanetindex.org/about-nef>
- 8) Numbeo: <https://www.numbeo.com/quality-of-life/rankings.jsp>
- 9) Strahovoi.Expert: <https://strahovoi.expert/lichnoe-strahovanie/zhizn/v-rossii.html>