

«К ИСТОКАМ СТРАХОВОЙ КУЛЬТУРЫ»

Термин «страховая культура» появился в середине 70-х годов прошлого века. Советские ученые-экономисты из НИФИ¹ активно занимались поиском доказательств преимущества социалистической страховой системы над западной. По идеологическим соображениям эти культуры должны были принципиально отличаться друг от друга. Если советская стояла на государственных гарантиях по всем застрахованным рискам, то при капитализме страхование, по мнению ученых, обслуживало интересы, в основном, крупного капитала и позволяло набивать сейфы страховых компаний баснословными барышами.

Абсурдно сейчас вступать в дискуссии по поводу этих определений, но стоит отметить, что в СССР уровень развития добровольного страхования не сильно уступал европейским показателям. Для примера, охват населения личным страхованием к 1990 году в целом по стране составлял около 60 %, а в республиках Прибалтики, на Украине и в отдельных областях РСФСР этот показатель доходил до 75 %. Весьма популярными были долгосрочное накопительное страхование жизни, страхование от несчастных случаев и страхование домашнего имущества. В целом по СССР на каждую семью в среднем приходилось по 2,6 договора добровольного страхования.

Для сравнения, в настоящее время уровень проникновения добровольных страхований в социально-экономическую активность населения не превышает 10 %. Связано ли это с падением уровня страховой культуры? И «да», и «нет». Осознанная потребность в страховании у населения не иссякла. На сегодняшний день сдерживающими факторами развития страховых отношений, прежде всего, являются: низкий уровень большей части населения и недоверие к финансовым институтам. Очевидно, что страховая культура — это все же производное понятие, зави-

сящее от состояния экономики, развитости рыночных отношений и надежности страховщиков. Не стоит забывать, что действующими субъектами, влияющими на уровень страховой культуры, были и остаются государство и регулятор, страховщики и их объединения, агенты и страховые посредники, а также само население, потребляющее страховые услуги



¹ НИФИ — Научно-исследовательский финансовый институт при Министерстве финансов СССР.

и создающее мнение об их качестве исключительно по уровню обслуживания.

Государство на данном этапе выполняет важную задачу, восстанавливая поэтапно систему страховых отношений. Это, прежде всего, реализуется через введение обязательных видов страхования. На западе так же шли по этому пути, вводя через принятие законов различные виды обязательного страхования ответственности, четко следуя за развитием рынка.

Регулятором за последние годы проведена важная работа по зачистке рынка от псевдостраховщиков и повышению надежности страховых компаний. Все процессы, связанные с деятельностью страховщиков, идут в тесном взаимодействии с развитием цифровых технологий.

Главными заинтересованными лицами в развитии страховой культуры являются страховщики, а также их союзы и объединения. Они же призваны быть не только ее носителями, но и в большей степени — создателями.

Рынок, слава небесам, очистился от хаоса предыдущих десятилетий. Ныне здравствующие страховые компании, посыпав голову пеплом, оставшимся от праха отмывочных и пирамидальных контор, ведут цивилизованный бизнес.

Следующим знаковым этапом развития, безусловно, будет освоение рынка добровольного страхования. Дело небыстрое, но нужное и важное. Принципиальный рост сегодня необходим во всех регионах России. Распространять страховую культуру на местах должны страховые организации всех форм собственности. Особая роль в поддержке местных страховщиков однозначно принадлежит руководству субъектов РФ, чью страховую грамотность необходимо постоянно поднимать.

Вспомним примеры из прошлого. К 1916 году страховая отрасль России входила в пятерку наиболее развитых в мире. Большая часть крестьянских хозяйств во всех без исключения губерниях имели по 2–3 договора с земскими обществами взаимного страхования. Крупные страховые акционер-



Алексей Разуваев

Инициатор создания Национального музея российского страхования

ные общества при большом охвате обслуживали огневые, транспортные и прочие имущественные риски предпринимателей и государства. Полисы по долгосрочному страхованию жизни как по количеству, так и по объему накоплений, успешно конкурировали с банковскими продуктами. В страховании верили, а страховщикам доверяли, но нередко подводило государство. Пример этому — договор накопительного страхования жизни замечательного мхатовского актера В.И. Качалова, заключенный в 1908 году сроком на 50 лет в страховом обществе «Россия» (см. ил.). Российские страховые акционерные компании «Якорь», «Жизнь» и ряд других продолжали в каком-то объеме выполнять свои обязательства перед клиентами вплоть до 1930 года, работая уже за границей.

Исторические лица, документальные источники и страховые артефакты — это важная часть отечественной страховой культуры. Не будем это забывать.