

УДК 316.346.3–053.81:368.1

*Н.И. Яковлева,  
аспирант Института социологии НАН Беларуси*

## **ОТНОШЕНИЕ МОЛОДЕЖИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ К СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ: РЕЗУЛЬТАТЫ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ**

В настоящее время Беларусь, позиционируя себя как социально ориентированное государство, активно проводит социальные программы, в ходе которых осуществляются постоянные материальные выплаты нуждающимся гражданам нашей страны. Бремя финансовых затрат по осуществлению социальной помощи населению ложится на государственный бюджет. На фоне сложившейся в последние несколько лет неоднозначной экономической ситуации в Беларуси, как и во всем мире, стал актуальным вопрос об эффективности и целесообразности проведения социальных программ (оказания масштабной социальной помощи гражданам). Внимание к вопросам социальной сферы объясняется ограниченными ресурсами и необходимостью инвестиций в развитие приоритетных с экономической точки зрения направлений, что делает затруднительным обеспечение населению необходимого уровня социальной защиты. В то же время непростое экономическое положение осложняется происходящими социальными преобразованиями, а также характерными для страны демографическими проблемами: сокращение численности и старение населения. Очевидно, что для разрешения ситуации необходимо проведение адекватных экономической ситуации реформ во всех сферах общества, в том числе и в сфере социальной защиты граждан [1, с. 297]. Одним из способов качественного усовершенствования системы социальной защиты населения может стать развитая и эффективная система страхования.

Страхование в современном обществе представляет собой систему отношений по защите имущественных интересов граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, а также является основным механизмом защиты от различного рода рисков: экологических, бытовых, техногенных, производственных и социальных [2].

Социальное страхование сегодня является одним из базовых институтов социальной защиты населения, обеспечивающим поддержание материального благосостояния работающих граждан и их семей в случаях утраты трудоспособности и по своей сути представляет собой совокупность социальных, экономиче-

ских и правовых отношений по формированию и распределению финансовых средств, предназначенных для защиты граждан от социальных рисков, при этом право на материальное обеспечение имеют только те граждане, которые лично или опосредованно через нанимателей и государство участвовали в формировании страховых фондов [2].

В Беларуси система социального страхования характеризуется рядом проблем, в числе которых: обезличенность взносов (граждане не чувствуют себя активными участниками страховых отношений, поскольку функция уплаты взносов возложена на работодателей); негативное отношение к системе страхования после финансовых потерь в период распада Советского Союза; незащищенность накопленных взносов в национальной валюте от инфляции (уровень инфляции в 2011 г. – 108,7 %, 2012 г. – 21,8, в 2013 г. – 15 %) [3]. Менять существующую систему социальной страховой помощи необходимо не только путем административных решений, но и путем создания четкой и понятной системы мотиваций граждан к активному страховому поведению.

Активное страховое поведение является одним из основных факторов, которые влияют на развитие системы социального страхования, отражая непосредственно число страхователей. Отсутствие активного поведения населения как «страхователей», характерное для нашей страны, оказывает значительное негативное влияние на развитие и потенциал рынка страховых услуг. Так, в Беларуси потенциал национального рынка страховых услуг (отношение страховых взносов к ВВП) в 2010 г. составил 0,82 %, по стране, тогда как по Западной Европе он достиг уровня 8,44 % [4].

Очевидно, что формирование позиции активного страхователя среди населения крайне актуально, акцент при этом следует делать на наиболее инициативной части общества – молодежи. Среди этой социальной группы наиболее быстрыми темпами происходит качественное обновление существующих общественных отношений, их усвоение и применение при построении индивидуальной жизненной стратегии [5].

Немаловажной причиной внимания к молодежи с позиции формирования активного страхователя является сложившаяся демографи-

ческая ситуация, а именно депопуляция на фоне динамического старения населения Беларуси. В нашей стране с середины девяностых годов XX в. наблюдается явление отрицательного естественного прироста населения. Тенденция к сокращению численности населения сохраняется и в наши дни: по данным Белстата, численность населения в 1990 г. составляла 10 188,9 тыс. чел., в 2000 г. сократилась до 10 019,5 тыс. чел. (-169,4) и на конец 2013 г. составляет 9 467, 8 тыс. чел., (-551,7) [6, с. 41].

Одновременно для Беларуси характерным стало старение населения, то есть увеличение доли лиц старших возрастов в общей численности населения. По данным Белстата, доля лиц, старше трудоспособного возраста, в 2000 г. составила 21,4 %, а в 2012 г. достигла 23,2 % от всего населения страны, а это около двух миллионов человек [6, с. 49]. Всевозрастающая численность населения старших возрастов требует значительного увеличения расходов на пенсионное обеспечение, медицинскую и социальную помощь в отношении граждан пенсионного возраста, одиноких и инвалидов [7]. Очевидно, что обеспечение достойного уровня жизнедеятельности граждан нетрудоспособного возраста станет проблемой работающих граждан, то есть молодежи.

Численность населения возрастной группы 15–29 лет – молодежи, по данным официальной статистики, на 2009 г. составила 22,9 % от общей численности населения, тогда как в 2012 г. данный показатель составлял уже 21,8 %, таким образом, отрицательная динамика численности данной возрастной группы очевидна [6, с. 73]. Непосредственно молодежь является той категорией граждан, которой напрямую придется испытать возрастающую нагрузку на работающих граждан, обусловленную динамическим старением населения. В то же время именно молодежь как отдельная социальная группа обладает всеми необходимыми характеристиками для максимально быстрого усвоения новых образцов общественных отношений. Важно последовательно сформировать у молодежи (как у самой активной группы) понятие о необходимости социального страхования и потребности личного прямого в нем участия через четкое осознание опасности, вероятности и всей тяжести последствий при наступлении страхового случая [5].

Социологическое исследование по вопросам страхования, было проведено ГНУ Институт социологии НАН Беларуси в рамках ГПНИ «История, культура, общество, государство» подпрограммы «Социокультурное развитие белорусского общества в современных условиях (“Социология”» на 2011–2015 гг. в соответствии с заданием 3.1.02 «Инновационное развитие отраслей социальной сферы»,

под научным руководством доктора социологических наук, профессора С.А. Шавеля. *Цель исследования* – изучение отношения граждан нашей страны к системе страхования, потребность в различных видах добровольного страхования, степень удовлетворенности существующей системой страхования. По репрезентативной национальной выборке было опрошено 1594 чел. Среди опрошенных 45,8 % мужчин и 54,2 % женщин. В общей структуре респондентов 66 % – работающие граждане и 34 % – в данный момент не имеют трудоустройства. Лица 16–29 лет составили 25,7 % от числа опрошенных, 30–49 лет – 34,9 %, лица старше 50 лет – 39,4 %. Таким образом, в данной подвыборке пропорционально представлены все три возрастных категории респондентов.

Результаты опроса показали, что потребность в страховой защите проявляет 34,6 % респондентов, не нуждается в страховой защите – 17,5 %; не видят смысла в страховании – 15,8 %; нет ответа и затрудняются ответить – 4,9 % и 27,1 % соответственно. Выраженная потребность в страховой защите отмечается у респондентов возрастной когорты 16–29 лет – 34,0 %, в то же время уровень доверия страховым организациям среди молодежи 16–29 лет на 10 % выше, чем среди респондентов старше 50 лет. Это объясняется тем, что для лиц молодого возраста не характерно наличие негативного опыта в сфере страхования, который отмечается у лиц старших возрастов и связан с финансовыми потерями в период распада Советского союза. Спрос на страховую защиту среди молодежи обусловлен еще и тем, что именно в данном возрастном периоде большинство людей начинают активную трудовую деятельность, создают семьи и формируют финансовые накопления.

Наличие потребности в страховой защите среди молодежи дает основания предполагать, что формирование разумной взаимовыгодной системы страховых отношений (которые подразумевают гарантированное предоставление выплат при наступлении оговоренных в договоре страхования событий у страхователя) будет носить положительные оценки и воспримется в обществе позитивно. В то же время для формирования развитых страховых отношений недостаточно определяемой гражданами потребности в страховой защите. Необходимым условием является еще и наличие страховой активности среди населения. Под социальной активностью принято понимать способ жизнедеятельности социального субъекта, заключающийся в сознательной направленности его деятельности на преобразование социальных условий в соответствии с назревшими потребностями и идеалами, в выдвижении и реализации социальных инициатив, участии в решении

актуальных социальных задач, формировании у себя необходимых социальных качеств [8].

Активность в страховой сфере выражается непосредственно в сознательном страховании личностью от возможных негативных событий себя самого, членов своей семьи, своего имущества. От количества активных страхователей (застрахованных) непосредственно зависит динамизм системы страхования: чем больше застрахованных, тем успешнее развивается сама система, так как она непосредственно заинтересована в постоянном возрастании плательщиков страховых взносов.

Решение проблем, неизбежно возникающих в ходе развития любой системы, и системы страхования в частности, требует активных действий со стороны как можно большего числа участников данной системы. В свою очередь, рост активности населения в сфере страхования может быть обеспечен только через стимулирование страховой активности людей посредством укоренения (интериоризации) в обществе, и особенно среди молодежи, новых страховых установок.

Социальная установка – фиксированная в социальном опыте личности или группы предрасположенность воспринимать и оценивать социально значимые объекты, психологически выражающееся в готовности к положительной или отрицательной реакции на них [9]. Страховые установки, интериоризированные в обществе, позволяют выработать у населения отношение к страхованию и социальной защите как к ценности. Убеденность индивидов в необходимости страховаться является обязательной компонентой к реальному поведению, осознаваемому страхованию, чем большее число индивидов хочет и считает необходимым страховаться, тем большее число сделает это, заключив договоры страхования.

Акцент при формировании страховых установок целесообразно делать на молодежи, так как именно эта категория лиц в силу своих психосоциальных особенностей наиболее восприимчива к новой информации, новым способам поведения, а также высокоадаптивна к изменениям в различных сферах жизнедеятельности. Целенаправленное воздействие на поведение и сознание молодежи позволит выработать у них позитивное отношение к таким моментам современного социально обеспечения, как максимальная автономность от государственного бюджета; обязательность финансового участия работников и работодателей; всеобщий и обязательный характер обеспечения; доступность в реализации социальных гарантий.

Результаты проведенного социологического исследования свидетельствуют, что среди молодежи в среднем на 10–15 % выше, чем у лиц старше 50 лет, следующие показатели:

1) потребность в страховой защите и уровень доверия страховым организациям, 2) страховая активность и страховые установки.

Так, по таким видам имущественного страхования, как страхование наземных транспортных средств и страхование жилья активных страхователей (застрахованных) 27,9 и 21,6 % соответственно, позитивные страховые установки отмечаются у 24,1 и 35,2 % респондентов. Это говорит о том, что более 25 % молодежи планирует застраховаться по данным видам добровольного страхования (таблица). Наличие негативной страховой установки (не вижу смысла в данном виде страхования) по видам имущественного страхования: страхование наземных транспортных средств – 41,9 %, страхование жилья – 38,7 %, можно объяснить тем, что в молодежной среде не так высока доля лиц владеющих каким-либо имуществом.

По видам добровольного страхования, относящимся к личному страхованию (страхование жизни и страхование от несчастных случаев), страховая активность среди молодежи всего 15 %. Однако отмечаются достаточно высокие страховые установки положительного характера страхование жизни – 29,4 % и страхование от несчастных случаев – 43,8 %. Известно, что такой вид добровольного страхования, как личное страхование, среди населения Беларуси не популярен, тогда как в странах с развитой системой страхования именно страхование жизни является лидером в структуре поступления страховых взносов. Сегодня очевидно, что достаточно высокая доля белорусской молодежи осознает возможность наступления негативных событий в своей жизни и неизбежное наступление ответственности за них, что делает позитивным прогноз на развитие данных видов страховых услуг.

Уровень негативных установок среди молодых респондентов по страхованию жизни – 50,2 % и по страхованию от несчастных случаев – 37,7 % можно интерпретировать как то, что для лиц молодого возраста несвойственно рассматривать такие события, как собственная смерть или инвалидность в ближайшей перспективе.

**Таблица – Страховое поведение молодежи (лица 16–29 лет) по некоторым видам добровольного страхования, %.**

Вид страхования	Страховая активность, %	Позитивные страховые установки, %	Негативная страховая установка, %
Страхование жизни	15,0	29,4	50,2
Страхование от несчастных случаев	15,3	43,8	37,7
Страхование наземных транспортных средств	27,9	24,1	41,9
Страхование жилья	21,6	35,2	38,7

Наличие негативных страховых установок в общем может быть объяснено некоторыми проблемами в системе страхования, характерными для Республики Беларусь. Страхование в нашей стране обусловлено недостаточной защищенностью накопленных взносов от инфляции, обезличенностью взносов в данную систему, недостаточным количеством информации о страховых услугах и страховых компаниях, недостатком квалифицированных кадров среди страховых агентов, трудностями в получении страхового возмещения при наступлении страхового случая [10]. Отсутствие личных счетов, невозможность их наследования, а также иждивенческий образ мышления, характерный для многих граждан нашей страны, только усугубляют общие негативные настроения в отношении системы страховой защиты. Население в целом не имеет четкого представления о механизмах формирования и расходования средств основных бюджетных фондов (пенсионного, социальной защиты, страхового) [11, с. 36].

Данные социологического исследования страхового поведения молодежи свидетельствуют, что в обозначенной социальной группе страховая активность и страховые установки позитивного характера в среднем на 10 % выше, чем среди групп старших возрастов. Молодежь, таким образом, действительно является оптимальной и наиболее благоприятной частью общества для интериоризации принципов взаимовыгодных страховых отношений, то есть равноправных как для страховщика, так и для страхователя. Однако наличие негативных страховых установок среди молодежи свидетельствует о том, что достаточно большая доля лиц по каким-либо причинам никоим образом не вовлечена в систему страхования. Именно на них необходимо направить максимальные усилия по формированию позиции активного страхователя.

Таким образом, факторы и установки, препятствующие формированию позитивного опыта страховых отношений, следует рассматривать и изучать в динамике, поскольку они во многом подвержены влиянию постоянно меняющейся внешней социально-экономической среды. Изучение страхового поведения молодежи, потребностей в страховании, условий их удовлетворения, а также причин негативного отношения к страхованию необходимо при разработке и выборе стратегии для формирования национальной страховой политики. Качественно развитая система страхования в виду взаимозависимости экономического развития

и всех элементов социального обеспечения позволит сформировать значительный объем долгосрочных финансовых ресурсов и впоследствии инвестировать их в различные сферы экономики, что обеспечит стимулирование экономического роста страны и, как следствие, достойный необходимый уровень социального обеспечения всем гражданам [12, с. 21].

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Волгин, Н.А. Социальная политика / Н.А. Волгин. – М.: Экзамен, 2008. – 736 с.
2. Большой Энциклопедический словарь / под ред. И. Лапина, Е. Маталына, Р. Секачев и др. // Современная энциклопедия – М.: АСТ – М., 2008. – 1248 с.
3. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by>. – Дата доступа: 17.12.2013.
4. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 20 мая 2011 г. № 631 «О Республиканской программе развития страховой деятельности на 2011–2015 годы» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=C21100631&p2> / – Дата доступа: 17.12.2013.
5. Яковлева, Н.И. Социальное страхование молодежи: проблемы и перспективы / Н.И. Яковлева // Весті ВДПУ. – 2013. – № 3. – С. 48–52.
6. Статистический ежегодник 2012. Республика Беларусь / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск – 2012.
7. Кутковец, С.А. «Свободные новости плюс» 03.06.2013 / С.А. Кутковец [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.sn-plus.com/ru/page/mainevents/2490>. – Дата доступа: 07.06.2013.
8. Социологический справочник / под общ. ред. В.И. Воловича. – К.: Политиздат Украины, 1990. – 382 с.
9. Социология: энциклопедия / сост. А.А. Грицанов, В.Л. Абушенко, Г.М. Евелькин и др. – Минск: Интерпрессервис; Книжный Дом, 2003.
10. Официальный сайт Белорусской ассоциации страховщиков // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belasin.by/> – Дата доступа: 15.05.2013.
11. Роик, В.Д. Социальное страхование: история, проблемы, пути совершенствования / В.Д. Роик. – М., 1994. – 126 с.
12. Куропатенкова, И.Н. Введение накопительного компонента в пенсионную систему Беларуси / И.Н. Куропатенкова, В.А. Куропатенков // Банковский вестник. – 2005. – № 2. – С. 16–21.
13. Социологический энциклопедический словарь / под ред. акад. РАН Г.В. Осипова. – М.: Издат. группа ИНФРА-М-НОРМА, 1998. – 301 с.
14. Шавель, С.А. Социальная политика суверенной Беларуси / С.А. Шавель, Р.А. Смирнова; НАН Беларуси, Ин-т социологии. – Минск, 1996. – 124 с.
15. Шахотько, Л.П. Основные вызовы демографической безопасности: сходства и различия в Молдове и Беларуси / Л.П. Шахотько; отв. ред.: Г.А. Палади, Л.П. Шахотько, О.Е. Гагауз. – Кишинев: Штиинца, 2010. – С. 39–66.
16. World Insurance in 2010 // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.swissre.com/> – Дата доступа: 15.05.2013.

#### SUMMARY

*The necessity for the formation of insurance relations among young people of Belarus and insurance system development is grounded. The author comes to a conclusion that young people are the most interested and active in the insurance sector of society.*

Поступила в редакцию 14.01.2014 г.