

УДК 369.02

## Социальное страхование в контексте повышения финансовой грамотности населения

С.А. Бахматов<sup>а</sup>, М.Н. Степанова<sup>б</sup>

Байкальский государственный университет, ул. Ленина, 11, Иркутск, Россия

<sup>а</sup>BahmatovSA@bgu.ru, <sup>б</sup>StepanovaMN@bgu.ru

Статья поступила 17.05.2022, принята 29.05.2022

*Социальное страхование выполняет ряд важнейших финансовых задач, основной из которых является минимизация последствий реализованных социальных страховых рисков. Однако, население не всегда достаточно компетентно в вопросах предусмотренного законом социального обеспечения: проявляется неспособность использовать предоставляемые в случае наступления страховых событий возможности так, чтобы они максимально полно удовлетворяли данным законом социальным гарантиям и интересам домохозяйства, дополнять их до желаемого уровня посредством обращения к институту добровольного социального страхования. Новизна исследования определяется его целью, которая заключается в необходимости выявить актуальные современные аспекты повышения финансовой грамотности населения в области социального страхования, включая ее приоритетные задачи и значимые области освоения. Результаты исследования: основываясь на картине пассивного отношения граждан к своей роли в системе социального страхования, актуализируется задача более активной работы с населением в области повышения финансовой грамотности, выходящей за действующие рамки пенсионного планирования и включающей в себя вопросы социального обеспечения по всем видам социального страхования, различным периодам жизнедеятельности и функциональным статусам (застрахованный, выгодоприобретатель, страхователь), а также принятия рациональных решений относительно возможного выбора, влияющего на объем и качество страхового обеспечения. Авторы также пришли к выводу о необходимости расширения объема понятия «страховая культура» за счет такой практически не учитываемой в нем составляющей, как социальное страхование; предложили к обсуждению три аспекта, разработка и реализация которых может способствовать дальнейшему развитию потенциала в области повышения финансовой грамотности получателей страхового обеспечения и их финансовой компетентности.*

**Ключевые слова:** социальное страхование, финансовая грамотность, страховое обеспечение, получатели социального обеспечения, застрахованные лица, финансовая компетентность застрахованных, обязательное социальное страхование.

## Social insurance in the context of improving financial literacy of the population

S.A. Bakhmatov<sup>a</sup>, M.N. Stepanova<sup>b</sup>

Baikal State University; 11, Lenin St., Irkutsk, Russia

<sup>a</sup>BahmatovSA@bgu.ru, <sup>b</sup>StepanovaMN@bgu.ru

Received 17.05.2022, accepted 29.05. 2022

*Social insurance performs a number of important financial tasks. The main one is the minimization of social insurance risks. However, the population is not always competent enough in matters of social security. There is an inability to use the opportunities provided by the state so that they fully meet the social guarantees and interests of the household. The population practically does not turn to voluntary social insurance. The novelty of the research is determined by its purpose. It consists in the need to identify relevant modern aspects of improving the financial literacy of the population in the field of social insurance, including its priorities and significant areas of development. Based on the passive attitude of citizens to their role in the social insurance system, the task of more active work with the population in the field of improving financial literacy is actualized. There is a need to go beyond the current framework of pension planning. It is necessary to consider the issues of social security for all types of social insurance, various periods of life and functional statuses (insured, beneficiary, policyholder). It is essential to teach rational decision-making regarding the choice that affects the volume and quality of insurance coverage. The conclusion is made that it is necessary to expand the scope of the concept of «insurance culture» due to such a component as social insurance. Three aspects for discussion are proposed, the implementation of which can contribute to the further development of the potential in the field of improving the financial literacy of insurance recipients and their financial competence.*

**Key words:** social insurance, financial literacy, insurance coverage, recipients of social security, insured persons, financial competence of the insured, compulsory social insurance.

**Введение.** Повышение финансовой грамотности населения признается в качестве одной из ключевых задач государства [1, с.126]. Ее решение многоаспектно и направлено на формирование компетенций с учетом разнообразных преломлений финансового поведения на различных сегментах финансового поля, в том числе обеспечивающих страховую защиту на случай реализации рискованных событий. «Актуальность изучения вопросов финансовой грамотности населения в отношении страховых услуг обусловлена значительным влиянием данного фактора на развитие финансового рынка страны, способствующего росту национальной экономики и повышению уровня благосостояния ее граждан» [2, с.165].

Низкий уровень финансовой грамотности населения отмечается в качестве одной из основных причин, препятствующих развитию страхового рынка теми темпами, которые отвечали бы современным условиям, возможностям и ожиданиям внешней среды и ее системообразующих участников. Возможное объяснение такого положения дел можно найти в некоей пассивности граждан, обусловленной своеобразным отношением к риску, его митигации и последствиям. Имеет место синергия относительно низкого уровня чувствительности россиян к опасностям с ментальным противостоянием любому навязыванию, принуждению или обязыванию. Накладывая это на кальку допустимого выбора волеизъявления носителя риска наблюдаем результат – уровень проникновения добровольного социального страхования в нашей стране столь низок, что ставит под сомнение отводимую ему роль в качестве современного востребованного инструмента управления социальными рисками.

Естественно предположить, что ситуация должна быть совершенно другой в той области отношений, где нет обязанности по финансовому обеспечению страховой защиты своих интересов, где застрахованные лица лишены необходимости участвовать в заключении договора страхования и уплате страховых взносов, как, например, в обязательном социальном страховании, при осуществлении которого основная функциональная нагрузка страхуемого лица гораздо ниже, чем в добровольном страховании, а финансовая и организационная в большинстве случаев отсутствует вовсе.

Казалось бы, есть готовое решение, предлагаемое государством: система социального страхового обеспечения организована, условия определены и при этом единообразны, нет необходимости в осуществлении сопоставительного анализа, предопределяющего необходимость потребительского выбора, как в ситуации с коммерческим страхованием. Однако и это не приводит к проявлению застрахованными лицами интереса ни к самой системе социального страхования, ни непо-

средственно к условиям предоставления социального страхового обеспечения, ни к установленным законом правам, обязанностям и способам их защиты. Более того, исследователи отмечают феномен преобладания у граждан «близорукого» поведения, выражающегося в изначальном игнорировании риска долгосрочных проблем при потере трудоспособности, отягощенного неспособностью самостоятельного формирования материальной защиты на этот случай [3, с.495], «отсутствие осознанности отношения к рискам и должной социальной реакции на них» [4, с.161].

Одна часть населения не знает того, что в принципе является частью системы обязательного социального страхования и просто воспринимает как должное, например, оказание медицинской помощи, «потому что она бесплатна по определению» или получение денежных выплат, «потому что их предоставление есть обязанность работодателя». Другая - не отдает отчёта в том, что участие в этой системе – это не только возможность получать пенсии и пособия, но прежде всего правоотношения, а значит наличие прав, которые должно уметь защищать в случае, если они будут нарушены, но в первую очередь – и существование обязанностей, которые следует исполнять.

**Результаты.** Изначально формирование финансовой грамотности населения, охваченного обязательным социальным страхованием, должно быть направлено на развитие понимания, осознания и дальнейшую рефлексию того, что каждый человек является частью данной системы, а следовательно, должен прикладывать собственные усилия к тому, чтобы знать принципы, правила и условия её функционирования, предоставляемые возможности и установленные обязанности.

В сознании людей должна произойти трансформация позиционируемой в ней пассивной роли потребителя на активную роль участника системы. Потребительское отношение к системе будет оканчиваться там, где начнется понимание факта того, что ее построение, по большому счету, есть проявление участия государства по отношению к проживающему в нем населению, а не обязанность, как это принято считать; что государство создает условия и предоставляет возможности, но то, как ими человек воспользуется, – это уже уровень ответственности самого человека. Фактически ставится две первоочередных задачи:

1) воздействие, меняющее личные установки граждан, несмотря на их «ригидность» [5, с.125];

2) максимально активная концентрация внимания потенциальных получателей страхового обеспечения на вопросах, способных повлиять на уровень их материального и социального благополучия за счет участия в системе социального страхования.

Должно произойти переформатирование восприятия застрахованными лицами социального страхования как сферы, не исключающей возможность принятия решений и контроля за полнотой, качеством, своевременностью исполнения страховщиком, а в отдельных случаях страхователем, обязательств по страховому обеспечению [6].

Требуется трансформация социальных стереотипов, самым опасным из которых является социальный инфантилизм и широко распространённые в обществе патерналистские настроения, при которых не просто не осмысливается ответственность за собственные риски, но и в принципе не принимается данная обществом роль возможного соучастия в управлении ими – только принимающего масштаб массового безразличия к системе, к условиям предоставления страховой защиты, принятие происходящего в процессе социального обеспечения как данность, которую обеспечит и реализует третья сторона (государство, работодатель, фонды, страховые организации и т.п.).

Актуализация вопросов повышения финансовой грамотности в сфере обязательного социального страхования определяется не только необходимостью понимания гражданской роли населения в системе, организованной на принципах солидарного участия, но и повышением уровня социальных рисков на фоне снижения качества жизни населения. Отдельные авторы видят в этом не просто обеспечение реализации частного финансового интереса, но достаточно глобально – способ решения социальных проблем [7].

Все чаще в профессиональных кругах встречается мнение о том, что «необходимо обучать не только потенциально конфликтному взаимодействию с финансовыми институтами, но и позитивному взаимодействию с государством, например, в сферах пенсионного обслуживания, социальной защиты, семейных пособий» [8], что определенным образом меняет подход к содержательному наполнению соответствующих образовательных программ, в большей мере в вопросах повышения финансовой грамотности населения, ориентированных на сектор негосударственных финансов и практически не затрагивающих вопросы обязательного социального страхования, несмотря на их практическую значимость и проблемность с точки зрения освоения населением. Исключение составляет обязательное включение в их состав вопросов, касающихся управления пенсионными рисками [9], обеспечения на случай старости посредством дополнительного пенсионного страхования и осуществления «пенсионных накоплений»: в настоящее время наличие достаточно высокого уровня финансовой грамотности определяют как «основу формирования стратегии пенсионного обеспечения» [10, с.12; 11], подчер-

кивая насколько «важна связь между финансовой грамотностью и пенсионным планированием» [12, с.79], но с иными возможностями социального страхования при этом практически не связывают.

Последнее обстоятельство, если не изменить принципиального подхода к оценке места и роли социального страхования в вопросах повышения финансовой грамотности населения, может иметь крайне негативные последствия с точки зрения достижения ее основной локальной задачи – «достижения личной финансовой стабильности» граждан [13, с.154].

Положение усугубляется тем, что, к сожалению, до сих пор в научных кругах не утвердилось понимание того, что обязательное социальное страхование является полноценной частью общей системы страхования – соответственно, знание о нем не включается в понятие «страховой культуры», которое связывается исключительно с сегментом коммерческого страхования, реализуемого страховыми организациями и рациональным поведением страхователей на рынке страховых услуг.

Даже в специальных трудах, посвященных исследованию составляющих страховой культуры, мы не находим такого важного элемента, как социальное страхование [1], хотя в его основе – страховой механизм, понятие риска, страхового события и страхового обеспечения, взаимодействие субъектов страхования. Таким образом, «теряется» целый пласт отношений, в основе которых минимизация неблагоприятных финансовых последствий проявивших себя рисков, нацеленных на нивелирование возможных финансовых проблем населения посредством страхового механизма, используемого государством – он имеет свой контингент, свои особенности реализации, вполне конкретные гарантии, знание о которых может способствовать решению отдельных финансовых проблем.

Действительно, есть система, предусматривающая определённые гарантии на случай наступления в жизни граждан неблагоприятных событий, предопределяющих материальную необеспеченность и утрату привычного социального статуса – она представляет собой комплекс организационных, правовых, финансовых мер, реализуемых тремя государственными внебюджетными фондами посредством осуществления четырех видов обязательного социального страхования. Однако у многих из них отсутствует понимание своей роли в этой системе и знание того, как с максимальной выгодой лично для себя и собственного домашнего хозяйства использовать существующие возможности участия в обязательном социальном страховании, будучи в разных статусах, например, не только в качестве застрахованных лиц, но и потенциальных выгодоприобретателей, а в некоторых случаях (например, если

имеет место ведение физическим лицом индивидуальной предпринимательской деятельности) – и в качестве страхователей.

Именно постольку, поскольку эта роль на разных стадиях жизненного цикла склонна быть трансформируемой, необходимо формирование знаний о том, чем конкретно может быть полезно обязательное социальное страхование в разные периоды жизнедеятельности человека, а не только, когда он работает, а именно:

- в период ограниченных возможностей к труду (уход за больным членом семьи, уход за ребенком до достижения им определенного возраста, наложение карантинных ограничений и т.д.);
- в период временной нетрудоспособности;
- в период возможных ограничений профессиональной трудоспособности (первичного установления инвалидности);
- в период, начиная с достижения пенсионного возраста;
- в период иждивенчества, когда имеет место быть связь с лицом, подлежащим обязательному социальному страхованию, наделяющая незастрахованного ролью выгодоприобретателя.

Безусловно, это является непростой задачей, так как, с одной стороны, предполагает необходимость учета многовариативности жизненных сценариев, с другой стороны – охват тех слоев населения, которое в данный момент времени не относится к категории реальных получателей социального обеспечения, но в любой момент времени может перейти в ее разряд из числа потенциальных выгодоприобретателей: в большей мере это касается незастрахованных лиц, связанных с застрахованными по обязательному социальному страхованию определенной степенью родства и социальной принадлежности.

Другая сложность в повышении финансовой грамотности в области обязательного социального страхования видится в необходимости освоения каждого из компонентов ее многоэлементной структуры. Система хоть и имеет общие принципы организации, единые цели и однотипный механизм реализации, между тем состоит из самостоятельных элементов, каждый из которых обладает специфическими свойствами, условиями социального обеспечения и их видами (так, обязательное медицинское страхование в социальном обеспечении совершенно не похоже на обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а пенсионное страхование – на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и т.д.), а значит, требует охвата каждого из них с акцентом на особенности и возможности конкретного вида обязательного социального страхования.

Таким образом, в целях повышения финансовой грамотности в области обязательного социального страхования необходимы:

1) «Теоретическая реструктуризация» системы страхового социального обеспечения, позволяющая быть более конкретными в освоении параметров каждого из ее элементов (видов обязательного социального страхования или видов страхового обеспечения).

2) Выход за пределы исключительного охвата вопросов управления пенсионными рисками. В настоящее время в соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности населения единственной явной характеристикой финансово грамотного гражданина, напрямую связываемой с действующей в стране практикой императивной митигации социальных страховых рисков, является умение «вести финансовую подготовку к жизни на пенсии», поэтому в большей мере акцент делается на навыки пенсионного планирования, выбор «пенсионных планов», защиту пенсионных прав и т.п. [10, 12, 14, 15].

В проведенном ранее исследовании уже отмечалось, что социальное страхование для застрахованного лица выступает своего рода континуумом сразу нескольких предметных областей, поэтому его связь с характеристикой финансово грамотного гражданина может строиться через такие понятия, как финансовая безопасность; доходы и расходы; финансовое планирование и бюджетирование; защита прав и законных интересов как субъекта финансовых отношений [6].

Финансовая грамотность населения в сфере обязательного социального страхования должна как минимум предполагать:

- знание о социальном страховании не просто как о гипотетически имеющем место способе минимизации финансовых потерь на случай реализации особой группы рисков, перечень которых строго регламентирован, а как о действующей практике предоставления страхового обеспечения при наступлении конкретных событий в жизни человека или его семьи;
- понимание роли социального страхования в нивелировании конкретных финансовых и социальных проблем, умение таргетировать сложившуюся ситуацию в рамки возможного социального обеспечения;
- умение планировать определенные жизненные ситуации (например, рождение детей) и их финансовое обеспечение (например, на случай нетрудоспособности), принимать эффективные для бюджета домохозяйства решения, связанные с наступлением общих для семьи, в которой два и более застрахованных лица, страховых событий (временная нетрудоспособность ввиду необходимости ухода за больным ребенком или взрослым

членом семьи), использовать гарантии системы социального страхования максимально рационально, не допуская упущенных возможностей (необращения за страховым обеспечением, отказа в нем, снижение его размера);

- умение защищать свои права и нарушенные законные интересы, знание закрепленных законом обязанностей, налагаемых статусом застрахованного лица;

- знание официальных информационных ресурсов поставщиков государственных услуг по обязательному социальному страхованию и социальному обеспечению, умение пользоваться их функционалом.

При освоении данных составляющих финансовая грамотность может рассматриваться как основа «социальной самозащиты» населения» [8, с.123], а так же, как база дальнейшего формирования финансовой компетентности [16].

Фокус повышения финансовой грамотности в области обязательного социального страхования определяется базовым уровнем знаний получателя страхового обеспечения по таким аспектам, как:

- перечень событий, наступление которых дает возможность получения страховых выплат и иных видов социального обеспечения (конкретные виды страховых случаев);

- виды и формы страхового обеспечения, порядок и условия их назначения и получения;

- обстоятельства, являющиеся основанием для отказа в страховом обеспечении или снижении его возможного размера;

- существующие ограничения, влияющие на возможность получения отдельных видов страхового обеспечения или их размер;

- сроки заявления на выплаты и продолжительность предоставления социального обеспечения, момент возникновения и прекращения права на конкретный вид социального обеспечения;

- основы расчета предоставляемых выплат или актуальный размер нерасчетных выплат;

- факторы и обстоятельства, способные повлиять на размер назначаемого социального обеспечения;

- иные способы компенсации неблагоприятных последствий социального риска, способные восполнить утраченный доход до удовлетворяющего субъект уровня, включая добровольное личное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение.

Кроме того, в идеале члены домашнего хозяйства должны уметь принимать рациональное решение относительно выбора:

- получателя страхового обеспечения в ситуациях, когда в его качестве может выступать любой из нескольких членов семьи (например, в отношении пособия по уходу за ребенком или пособия по вре-

менной нетрудоспособности в связи с необходимостью ухода за больным членом семьи);

- вида социального обеспечения из нескольких возможных к назначению;

- периода страхового стажа из нескольких совпадающих при назначении соответствующего страхового обеспечения;

- среднего заработка для расчета пособий при занятости у нескольких работодателей;

- дополнительных способов возмещения утраченного в результате реализации социального риска дохода до удовлетворяющего застрахованное лицо уровня или компенсации возникающих при этом расходов, в том числе программ добровольного личного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения.

Стоит отметить, что учитывая особенности управления социальным риском в рамках частного домохозяйства, включая использование возможностей распределения зон финансовой ответственности за последствия реализованного социального риска между его субъектами и отдельными элементами социального страхования, можно добиться значительной синергичности достигаемых эффектов, что в большей мере доступно на достаточно высоком уровне освоения застрахованными лицами и их бенефициарами соответствующих финансовых компетенций [17].

**Обсуждение.** Рассматривая социальное страхование через призму задачи формирования финансовой грамотности, можно предугадать возможную полемику относительно прямой взаимосвязи этих понятий, выходящих за пределы пенсионного обеспечения, поскольку действующая национальная стратегия определяет финансовую грамотность через контекст «принятия успешных финансовых решений», а само по себе обязательное страхование крайне ограничено в возможности какого-либо выбора для застрахованного лица. Однако, ранее уже была подтверждена гипотеза о том, что «несмотря на императивность отношений, возникающих в процессе обязательного социального страхования, регламентацию его условий, получатель социального страхового обеспечения может иметь возможность принимать финансовые решения, наиболее благоприятным образом для себя и частного семейного домохозяйства, используя предоставляемые законом социальные гарантии, а значит, можно говорить и о возможности формирования финансовой компетентности в области социального страхования» [6, с.491]. Более того, если ориентироваться на исходно определяемый результат финансового образования – достижение финансового благосостояния, то он прямым образом коррелируется с целью обязательного социального страхования, выражающейся в защите граждан от возможного изменения материального положения по независящим от них

обстоятельствам, значит априори связан с необходимостью знать способы и уметь пользоваться доступными средствами минимизации рисков, тем более, если ответственность за них берет на себя третья сторона.

В этом случае дополнительно к образовательным актуализируется, как минимум, еще три аспекта:

1) Качество раскрытия информации самими страховщиками, полнота, доступность материала, размещаемого на официальных ресурсах, корректность работы калькуляторов страхового обеспечения, своевременное обновление справочной информации в соответствии с актуальными изменениями, наличие инфографики и визуализированного контента. Особенно это касается Фонда социального страхования, ориентированного на страховое обеспечение именно работающих граждан от наиболее актуальных для них в период трудоспособности социальных рисков.

2) Уровень социальной ответственности страхователей перед застрахованными лицами, в контексте реализации посреднических функций по обязательному социальному страхованию.

3) Оценка уровня удовлетворенности предоставляемым социальным обеспечением и качеством оказываемых страхователями и страховщиками соответствующих услуг.

Кроме того, необходимо предусматривать возможность дальнейшего развития потенциала в области повышения финансовой грамотности получателей страхового обеспечения и их финансовой компетентности [6], ориентируясь на задачи стратегического планирования и перспектив синергетического эффекта коллаборации с привлечением представителей соответствующих внебюджетных фондов, работодателей и иных заинтересованных лиц.

#### Литература

- Закирова О.В., Мингазинова Е.Р. Страховая грамотность населения: оценка составляющих // Вестн. НГИЭИ. 2020. № 9 (112). С. 126-136.
- Золотова Л.В., Портнова Л.В. Особенности финансовой грамотности населения России в отношении страховых и других финансовых услуг // Цифровая экономика-образованию и науке Союзного государства Беларуси и России: сб. ст. Междунар. заочной науч.-практической конф. Минск, 2020. С. 165-168.
- Агеева Е.В. Изменение роли пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования // Изв. Иркутской гос. экономической акад. 2015. Т. 25. № 3. С. 495-502.
- Мельничук Т.В. Криминогенный потенциал постиндустриального общества: анализ рисков // Криминологический журнал Байкальского гос. ун-та экономики и права. 2013. № 4. С. 155-162.
- Кулижская Ж.С., Токарев А.А. Региональные особенности реализации стратегии повышения финансовой грамотности населения // Global & Regional Research. 2019. V. 1. № 4. P. 121-127.
- Степанова М.Н. Финансовая компетентность застрахованных в области социального страхования: особенности формирования // Вестн. Воронежского гос. ун-та инженерных технологий. 2021. Т. 83. № 1 (87). С. 490-499.
- Старченко Е.Н., Вержицкий Д.Г., Копышева Т.В. Повышение финансовой грамотности населения как фактор решения социальных проблем // Фундаментальные исследования. 2015. № 6-2. С. 401-405.
- Петров В.А. Социальная политика и финансовая грамотность // Мировая наука. 2020. № 8 (41). С. 23-128.
- Федотов Д.Ю. Финансовая форма управления пенсионными рисками // Изв. Иркутской гос. экономической акад. 2010. № 3. С. 15-20.
- Константинов И.Б. Финансовая грамотность населения России: проблемное поле и концептуальная модель // Изв. Саратовского ун-та. Новая серия. Сер. Экономика. Управление. Право. 2017. Т. 17. № 1. С. 11-17.
- Козлова О.Н., Черней Д.О. Финансовая грамотность и гармонизация интересов участников пенсионной системы // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы: сб. тр. XIX Междунар. науч.-практической конф. (5-7 июня 2018 г.). Йошкар-Ола: Марийский гос. ун-т, 2018. С. 385-390.
- Никитина Т.В., Дембинская В.С., Скалабан М.П. Финансовая грамотность и ее детерминанты // Изв. С.-Петерб. гос. экономического ун-та. 2020. № 5 (125). С. 78-83.
- Рыжановская Л.Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития // Финансовый журнал. 2010. № 4. С. 151-158.
- Абышева А.В., Корчемкина Е.С. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт // Вестн. евразийской науки. 2018. Т. 10. № 2. С. 1-9.
- Субботина Т.А. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы // Global & Regional Research. 2019. V. 1. № 4. P. 165-171.
- Fürstenau B., Hommel M. Developing financial competence about mortgage loans by informal learning using banks' online calculators // Empirical Res Voc Ed Train. 2019. V. 11. № 10.
- Степанова М.Н. Риск неполучения дохода как объект управления частного домохозяйства // Азимут науч. исследований: экономика и управление. 2021. Т. 10. № 1 (34). С. 309-312.