

УДК 316.334.2

DOI: 10.24412/1998-5533-2025-2-278-282

Категория добровольного страхования в социологическом дискурсе***Круглова Е.Л.**

Кандидат социологических наук,
ведущий научный сотрудник, доцент кафедры социологии
Финансового университета при Правительстве РФ (Москва)

Сфера страхования признается бурно растущей и развивающейся в России в последние годы: по сравнению с 2023 г., в 2024 г. страховой рынок продемонстрировал двукратный рост. Успехи в сфере страхования в целом и наиболее сложной для развития его формы – добровольного страхования – в частности свидетельствуют о повышении активности экономического поведения населения, что формирует цель данного исследования: изучить социальную составляющую категории добровольного страхования посредством ее отражения в социологическом дискурсе. В работе приведен обзор как теоретических подходов к изучению страхования с позиции социологии, так и прикладных социологических исследований, посвященных добровольному страхованию. Основным выводом исследования заключается в формировании противоречия: с одной стороны, наблюдается рост эффективности функционирования отрасли добровольного страхования, что освещается с экономической точки зрения, с другой – социальная сущность этого процесса, несмотря на научное доказательство ее роли, остается слабо изученной и неактивно транслируется в социологическом поле.

Ключевые слова: страхование, добровольное страхование, экономическое поведение, страховое поведение, социальная сфера

Для цитирования: Круглова Е.Л. Категория добровольного страхования в социологическом дискурсе // Вестник экономики, права и социологии. 2025. № 2. С. 278–282. DOI: 10.24412/1998-5533-2025-2-278-282.

В современном Экономическом словаре страхование определяется как «использование контрактов для снижения и перераспределения риска (*risk*). В договоре страхования страховщик получает фиксированный платеж, или премию, от застрахованного лица и в ответ берет на себя обязательство осуществить платежи, если произойдут определенные события» [1]. Далее приводится подробное пояснение обстоятельств разных вариантов страховых случаев. Однако даже с экономической точки зрения в первую очередь при описании страхования на себя обращает внимание социальная сторона данного процесса: взаимоотношения двух сторон – страхователя и застрахованного, иными словами, рассматривать страхование в отрыве от социальной сферы не представляется возможным.

В данной научной работе объектом исследования выступает добровольное страхование как социологическая категория. Целью является анализ и уточнение места добровольного страхования в социологическом дискурсе.

Страхование как вид экономического поведения начало выделяться социологами в конце XX в. вместе с появлением социологии страхования как частной социологической теории [2]. Страховой рынок в данном подходе представляется как комплекс социальных контактов и отношений между индивидами, предлагающими и получающими страховые ус-

* **Финансирование:** статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств, по государственному заданию Финансового университета при Правительстве РФ в 2025 г.

луги, при этом упор делается также на сам процесс предоставления указанного вида услуг.

Важность института страхования в социологическом понимании обоснована тем, что он дает определенные гарантии и обеспечивает безопасность всему социуму и отдельным социальным группам. Это касается многих отраслей, например, здравоохранения, трудовой деятельности или пенсионного обеспечения [3–5].

Рынок страхования представляет собой достаточно динамичную систему, которая постоянно подвергается изменениям. На эту систему оказывают влияние как экономические законы и принципы, к которым традиционно можно отнести разделение труда или соперничество за владение ресурсами, так и социологические постулаты [6–8]. Прежде чем обратиться к самому объекту исследования – добровольному страхованию, необходимо разобрать более общее понятие страхования, что видится нам правильным сделать посредством социологических законов, среди которых мы выделили наиболее значимые для сферы страхования.

Закон развития: подразумевает, что общество не может находиться в статическом положении и нуждается в изменениях, происходящим на разных уровнях социума, обусловленных разными целями и задачами. В случае с системой страхования закон развития подтверждает необходимость постоянных преобразований как для участников страхового рынка, так и для самой системы, которая должна под них подстраиваться.

Закон структуры: с его помощью возможен анализ участников страховой системы. Представляется возможность выявления социально-экономического портрета реального и потенциального пользователя страховых услуг, что является очень важным пунктом в процессе изучения участников страхового рынка. Этот процесс становится катализатором для выявления социальных ожиданий, установок и намерений населения касательно рынка страхования или его отдельных инструментов.

Закон социального целого: отвечает за то, что многие изменения, которые происходят в смежных со страхованием сферах, будут оказывать влияние на дальнейшее развитие страховой отрасли. Примером может стать динамика уровня безработицы: при его повышении понижается общее благосостояние населения, что может негативно отразиться на интересе к заключению договоров страхования. Во-вторых, безработица как явление может непосредственно оказать влияние на работников страховых компаний, т.е. иметь внутренний эффект [9].

Закон социальной нормы: представляет интерес для социолога с точки зрения понимания страхования (особенно, если речь идет о добровольном его виде) как нормы экономического поведения.

Безусловно, остальные социальные законы также находят свое выражение при погружении в из-

учение сферы страхования, однако, на наш взгляд, их проявления более очевидны (например, закон социального взаимодействия или стратификации).

В социологическом видении страховое поведение является частью социального поведения, отражающей деятельность страховых организаций, направленную на потребителей страховых услуг, при этом отражающей и реакции потребителей страхового рынка. Следовательно, при рассмотрении страхового поведения можно выделить четыре уровня, которые присущи любому поведению, которое можно отнести к понятию социального.

Первый уровень включает в себя реакции, следующие вслед за происходящими в системе страхования трансформациями. Эти реакции могут быть как мгновенными, так и отложенными.

На втором уровне происходит процесс приспособления участников рынка страховых услуг к произошедшим изменениям. Так, страховые компании стараются сохранить свои позиции и не отдавать своих клиентов конкурентам.

Третий уровень страхового поведения – целенаправленные последовательные действия страховых компаний и страхователей на рынке страховых услуг по достижению поставленных целей.

На четвертом уровне происходит процесс закрепления намеченных целей и подготовка к возможным сдвигам в существующей системе.

Для социологического подхода характерно повышенное внимание к двум последним уровням, поскольку именно на них появляется возможность изучить будущие сценарии развития страхового рынка и предполагаемые действия его участников.

Таким образом, мы подтвердили социальную сущность страхования, однако само по себе оно также неоднородно и разные его виды требуют особого подхода в изучении. Базовый вариант классификации страхования – это его деление на обязательное и добровольное (рис. 1). Добровольное страхование, в свою очередь, имеет три основных вида: личное (страхование жизни и здоровья, ДМС, пенсионное страхование и др.), имущественное и страхование ответственности.

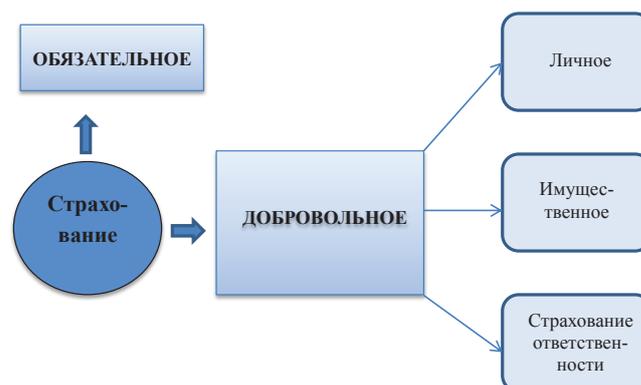


Рис. 1. Добровольное страхование в общей системе страхования

Числовые показатели рынка добровольного страхования по данным на 4 квартал 2024 г. говорят о позитивном росте: объем страховых премий по сравнению с 2023 г. увеличился почти на две трети. Лидерами отрасли является страхование жизни (инвестиционное – ИСЖ и накопительное – НСЖ), далее следует ДМС (добровольное медицинское страхование), автострахование и корпоративное страхование. Чистая прибыль страхового рынка по итогам 2024 г. увеличилась почти в 1,5 раза, что привело к возвращению рентабельности на докризисный уровень 2019 г. [10].

Также был проведен количественный контент-анализ публикаций на портале *elibrary.ru*. За последние 5 лет (2020 – начало 2025 гг.) опубликовано 618 статей, освещающих данную тему¹. Из них 591 – в экономической или юридической тематике, 177 – социологической, 73 – политической (как видно из приведенных цифр, ряд статей имеет смежную область исследования). При этом в названии «добровольное страхование» вынесено в качестве объекта изучения только в 144 опубликованных работах, из которых в рамках социологической тематики остаются 37 публикаций.

И третий важный пункт при анализе категории добровольного страхования в социологическом дискурсе – это эмпирические исследования, посвященные данной теме. Картина представляется аналогичной теоретическим изысканиям: объект большинства исследований – это обязательное, а не добровольное страхование. Из видов добровольного страхования самым популярным для изучения является ДМС [11]. Исследований же, посвященных в целом категории добровольного страхования крайне мало:

1) В 2019 г. агентство «Рекадро» провело исследование об отношении россиян к страхованию [12].

Организация опросила 511 россиян на предмет их отношения к страхованию в России.

Были получены следующие данные:

1. В первую очередь главной причиной страхования россияне называют требования со стороны законодательства или работодателя. И лишь во вторую очередь респонденты отмечают грамотность страхования как подхода для снижения рисков. Также некоторые россияне отмечают, что у них нет запаса финансов на непредвиденный случай.

2. Почти половина опрошенных никогда не приобретали полис добровольного страхования, а 37 % когда-то приобретали страховой продукт, но больше этого не делают. И лишь 14 % пользуются услугами данной сферы и по сей день.

3. Существуют гендерные различия: мужчины реже пользуются страховыми услугами, чем это делают женщины (рис. 2).



Рис. 2. Гендерное распределение по использованию страховых услуг [12]

4. Также была выявлена закономерность: по мере роста карьеры растёт и спрос на добровольные виды страхования. Так, студенты и выпускники совершенно не имеют опыта пользования страховыми услугами, в то время как все менеджеры высшего звена, которые приняли участие в исследовании, хоть раз приобретали страховой продукт (рис. 3).

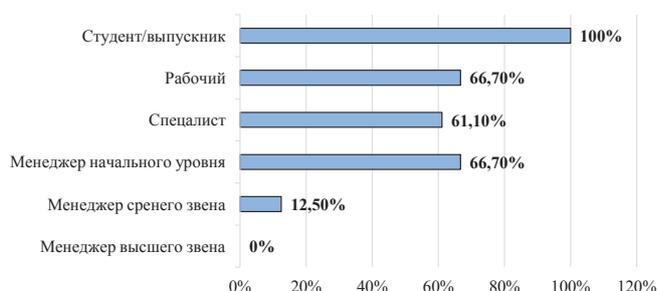


Рис. 3. Распределение ответов респондентов на вопрос об отсутствии опыта приобретения продуктов добровольного страхования в разрезе категории должности [12]

5. Оценивая в целом отношение россиян к страхованию, можно заметить, оно, скорее, позитивно. Однако значительная часть респондентов – 27,5 % – не смогла определиться и затруднилась ответить на этот вопрос.

2) В 2020 г. Исследовательский центр НАФИ провел широкомасштабное исследование по вопросам добровольного страхования [13]. Основные выводы следующие:

1. Социально-демографический портрет потребителей услуги добровольного страхования: работающие люди среднего и выше возраста и достатка, жители мегаполисов, состоящие в браке, имеющие детей.

2. Наиболее популярный вид добровольного страхования – ДМС (что еще раз подтверждает сказанное нами выше), на втором месте – страхование жизни (20 и 10 % респондентов соответственно воспользовались данными видами страхования).

3. Исследователи отмечали рост интереса населения к данной категории страхования, отчасти объясняя его периодом пандемии *Covid-19*, когда людям хотелось иметь дополнительную уверенность в получении медицинской помощи (относительно

¹ Для анализа взяты данные с сайта *elibrary.ru*. Отбор произведен по ключевому слову «добровольное страхование», встречающееся в названиях, аннотациях и ключевых словах опубликованных статей, книг и диссертаций за период с 2020 г. до начала 2025 г.

ДМС) и возможность покрыть некоторые риски, связанные с жизнью и здоровьем.

3) Исследование центра РОМИР 2021 г. имело основной целью изучение отношения россиян к страхованию жизни, однако затронуло и некоторые общие вопросы, поэтому считаем, что его необходимо упомянуть в нашей работе [14]. По мнению россиян, страхование жизни находится на втором месте по уровню доверия после банков среди финансовых институтов. Фактор доверия достаточно подробно раскрывается в исследовании, указывая на добровольное страхование как эффективный инструмент для снижения рисков и повышения уровня доверия как в финансовой системе в целом, так и в сегменте страхования в частности.

4) В 2021 г. ВЦИОМ провел исследование, посвященное страховым компаниям, в котором затрагивались вопросы добровольного страхования [15]. Наибольший интерес представляют результаты ответа на вопрос «Если говорить о добровольном (необязательном) страховании, почему Вы пользуетесь или планируете пользоваться им?». В топ-3 популярных причин использования добровольного страхования вошли: желание чувствовать себя и своих близких более защищенными (13 %), понимание важности и необходимости страхования (9 %) и принудительный характер: по требованию работодателя или в качестве условия при покупке товара (по 6 %). Более половины респондентов (56 %) не отвечали на данный вопрос, что позволяет сделать вывод о том, что участие в программах добровольного страхования не входит в их планы.

В последние три года масштабных исследований, посвященных отдельно сегменту добровольного страхования, не проводилось, он выступал частью более крупных социологических исследований. К примеру, в 2024 г. Сберстрахование и Сберстрахование жизни изучили рынок страхования, придя к оптимистичным выводам [16]. По их данным, доля россиян, которым свойственно страховое поведение, увеличилось на 18 % за прошедший год, достигнув 63 % от общего количества населения России. Вывод, который цитируют по итогу исследования: «В России быстро развивается рынок страхования» [16], причем речь идет как об обязательном, так и добровольном страховании.

Исходя из представленного выше анализа, можно сделать следующие выводы:

1) сфера страхования вызывает интерес как у практиков, так и у научного сообщества. Большинство исследований и публикаций носят экономический характер и освещают финансово-экономическую сторону страхования;

2) социальная сущность страхования отражена в определении и не может быть исключена из исследовательского поля. Социологический ракурс позволяет представить качественные и количе-

ственные характеристики страхования как вида экономической деятельности с упором на ее социальную сторону;

3) большинство социологических исследований охватывают тему страхования в общем, не делая упор на отдельных его видах, например, на добровольном страховании. В то время как развитие добровольного страхования свидетельствует о росте экономической активности и финансовой культуры населения, стабилизации внутренней экономики и росте доверия к институтам власти, что отражает необходимость привлечения внимания к вопросам добровольного страхования и более тщательному изучению отдельных его аспектов.

Литература:

1. Блэк Дж. Экономика: толковый словарь: англо-русский. М.: ИНФРА-М: Весь Мир, 2000. 829 с.
2. Закиров Ф.Р. Страхование как объект и предмет социологического исследования // Учен. зап. Казан. ун-та. Сер. Гуманит. науки. 2009. № 5-2. С. 43–47.
3. Силласте Г.Г. Социология страхования // Безопасность Евразии. 2003. № 1 (11). С. 279–334.
4. Zhang Y., Zhao G., Gu H. Investing in health capital: Does medical insurance matter? Research in International Business and Finance. 2022. Vol. 61. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2022.101661>.
5. Jing J., Tran Ch. Social health insurance: A quantitative exploration. Journal of Economic Dynamics and Control. 2022. Vol. 139. <https://doi.org/10.1016/j.jedc.2022.104374>.
6. Boyle Ph. and others. Annuity and insurance choice under habit formation. Insurance: Mathematics and Economics. 2022. Vol. 105. P. 211–237. <https://doi.org/10.1016/j.insmatheco.2022.04.003>.
7. Lee H., Lee M., Hong J. Optimal insurance under moral hazard in loss reduction. The North American Journal of Economics and Finance. 2022. Vol. 60. <https://doi.org/10.1016/j.najef.2021.101627>.

8. Hemrit W., Nakhli M.S. Insurance and geopolitical risk: Fresh empirical evidence. *The Quarterly Review of Economics and Finance*. 2021. Vol. 82. P. 320–334. <https://doi.org/10.1016/j.qref.2021.10.001>.
9. Андрущенко А.Л., Бубнов А.Л., Коршунова Ю.А. Обязательное страхование в России: история вопроса // *Международный журнал социогуманитарных исследований*. 2022. № 2 (6). С. 48–55.
10. Информационно-аналитические материалы «Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков, 2024 г.». URL https://cbr.ru/Collection/Collection/File/55214/review_insure_24Q4.pdf.
11. Проклова Т.Н., Миляков В.П., Бульхина Г.Р. О добровольном медицинском страховании (социологическое исследование) // *Бюллетень Национального научно-исследовательского института общественного здоровья имени Н.А. Семашко*. 2012. № 2. С. 24.
12. Отношение россиян к страхованию. URL: <https://marketing.rbc.ru/research/42817/> (дата обращения: 11.03.2025).
13. Добровольное страхование востребовано у 34 % россиян. URL: <https://nafi.ru/analytics/dobrovolnoe-strakhovanie-vostrebovano-u-34-rossiyan/> (дата обращения: 14.03.2025).
14. Отношение россиян к страхованию жизни. URL: <https://ins-union.ru/press-centre/press-releases/issledovanie-kazhdyu-pyatyu-rossiyanin-planiruet-oformit-polis-strakhovaniya-zhizni/> (дата обращения 09.03.2025).
15. Лучшая страхования компания – 2021. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/luchshaja-strakhovaja-kompanija-2021?ysclid=m8o67kojl6680759665> (дата обращения 01.03.2025).
16. Стало известно, сколько россиян покупают страховку. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11007282> (дата обращения 14.03.2025).

The Category of Voluntary Insurance in Sociological Discourse

Kruglova E.L.

Financial University under the Government of the Russian Federation (Moscow)

The insurance sector is recognized as rapidly growing and developing in Russia in recent years: compared to 2023, in 2024 the insurance market demonstrated a twofold growth. Successes in the insurance sector in general, and the most difficult to develop form of it – voluntary insurance – in particular; indicate an increase in the activity of the economic behavior of the population, which forms the goal of this study: to study the social component of the voluntary insurance category through its reflection in sociological discourse. The paper provides an overview of both theoretical approaches to the study of insurance from the standpoint of sociology and applied sociological research devoted to voluntary insurance. The main conclusion of the study is the formation of a contradiction: on the one hand, there is an increase in the efficiency of the voluntary insurance industry, which is covered from an economic point of view, on the other hand, the social essence of this process, despite the scientific evidence of its role, remains poorly studied and is not actively broadcast in the sociological field.

Key words: insurance, voluntary insurance, economic behavior, insurance behavior, social sphere

