

## ОПЫТ ПРЕОДОЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ НЕГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ИМПЕРИИ (НА ПРИМЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ)

© 2014 Т.А. Карпенко\*

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовые продукты, страховые общества, земское страхование, Россия XIX в.

Рассмотрены методы преодоления экономической неграмотности населения российскими страховыми обществами XIX в., сформулированы рекомендации для современных компаний.

Современный уровень сложности отношений на финансовом рынке и скорость развития финансовых институтов предъявляют все более строгие требования к каждому участнику экономической жизни страны. Недостаточная ориентация современного россиянина в реалиях финансового рынка негативно влияет не только на его личное благосостояние, но и на развитие банковской системы в целом, на эффективность регулирования экономики государством и на возможность прогнозирования отдельных финансовых показателей. В данной статье автор сопоставляет современный опыт и деятельность дореволюционных финансовых организаций, в частности страховых обществ, и выносит предложение о применении наиболее успешных методов XIX в. в современных условиях.

Состояние финансовой грамотности населения на данный момент неудовлетворительное. Информационный портал Банки.ру сообщает, что 49% россиян хранят сбережения дома, а 62% остерегаются использовать какие-либо финансовые услуги в силу их сложности и непонятности. При этом 28% населения не признает личной ответственности за свои финансовые решения, считая, что, в случае непредвиденных обстоятельств государство должно встать на их сторону<sup>1</sup>.

При имеющемся положении дел проблеме нельзя решить силами только коммерческих структур. В 2006 г. на встрече в Санкт-Петербурге министров финансов G8 был впервые поднят вопрос повышения финансовой грамотности населения России<sup>2</sup>. С этого момента начинаются разработка государ-

ственных программ и реализация разнообразных мер по просвещению населения и повышению его финансовой активности.

При Федеральной службе по финансовым рынкам РФ 11 декабря 2008 г. создается экспертная группа по финансовому просвещению, деятельность которой направлена на недопущение нарушений законодательства на финансовом рынке и на защиту прав и интересов инвесторов<sup>3</sup>.

Межбанковскими союзами на частной основе или в рамках государственных программ создается множество медиаресурсов для повышения финансовой грамотности населения. Среди них можно назвать "Город финансов"<sup>4</sup>, "ФинграмТВ"<sup>5</sup>, "Финграмота.com"<sup>6</sup> и т.д. Ассоциация российских банков в 2010 г. организовала институт финансового омбудсмена - общественного примирителя на финансовом рынке. Его цель - разрешать споры между банками и их клиентами во внесудебном порядке, что должно понизить негативные ожидания граждан в отношении банковской системы.

Однако проблема по-прежнему остается острой. Из личного опыта работников финансовой сферы следует, что не только физические лица, но зачастую и представители малого и среднего бизнеса плохо ориентируются в современных финансовых продуктах.

Данная ситуация отражает особенности российского исторического развития. На протяжении многих лет граждане испытывали на себе гиперопеку со стороны государства, не имея альтернативы при выборе финансовых

\* Карпенко Татьяна Анатольевна, аспирант Самарского государственного экономического университета.  
E-mail: karpenkota@hotmail.com.

инструментов и потребности ориентироваться среди множества предложений различных финансовых услуг. Несмотря на то, что с момента прекращения государственной монополии банковского дела прошло более двадцати лет, устоявшиеся предпочтения сохраняются в обществе в силу инертности мышления населения, а следовательно, достаточно глубокой укорененности устоявшихся представлений о функционировании финансовой системы.

Проблема низкой экономической активности населения и недостаточного уровня его финансовой грамотности существовала в России с самого начала формирования ее финансовой системы. С ней сталкивались многие финансовые организации, как государственные, так и частные<sup>7</sup>, и в XIX в. Особенно остро этот вопрос стоял при вступлении в деятельность первых акционерных страховых компаний. Страховое дело в его коммерческом проявлении не было знакомо российскому населению, и акционерными компаниями с первых дней проводились многочисленные меры по просвещению населения и продвижению своих услуг.

Опыт хозяйствующих субъектов XIX в. может быть достаточно полезен сегодня в плане преодоления экономической неграмотности населения. Рассмотрим процесс становления первых страховых компаний, акцентируясь на их просветительской деятельности.

Состояние финансовой грамотности населения в России XIX в., несомненно, отличалось от сегодняшнего. Большая часть жителей была неграмотна, и даже представители дворянского, господствующего, сословия имели мало представления об экономике в целом и о финансовых институтах в частности. Свыше половины жителей страны были экономически и юридически несамостоятельны. В таких условиях необходимость создания страховых компаний признавалась государством, понималась некоторыми представителями торгового капитала, но не могла быть осознана в масштабе страны.

Стоит отметить отдельно труд организаторов первого страхового общества, фактически положивший начало формированию страховой культуры в Российской империи.

В первую очередь следует акцентировать внимание на верном выборе объекта стра-

хования, самого насущного в российской действительности. Опасность пожаров в Российской империи трудно преувеличить, поэтому огневой риск стоял на первом месте во время всех попыток создать механизм страховой защиты. Данный риск был понятен всему населению и наилучшим образом вписывался в русские традиции страховой взаимопомощи.

Другим фактором успешной деятельности являлась тщательная подготовка проекта первого страхового от огня общества. Дискуссии о форме организации будущей компании велись среди наиболее влиятельных людей того времени. Стоит отметить деятельность придворного банкира Л.И. Штиглица и адмирала графа Н.С. Мордвинова, приближенного к личному кругу императора Николая Первого. Благодаря продуманной деятельности этих людей общество образовалось на частной основе, но с большой государственной поддержкой. Общество получало большие привилегии - исключительное право на страхование от огня в течение 20 лет в С.-Петербургской, Московской, трех прибалтийских губерниях и в Одессе - местностях с большим количеством каменных строений. Общество освобождалось на этот срок от всех налогов, кроме пошлины за выдаваемые полисы в размере 25 коп. с каждой тысячи рублей страховой суммы<sup>8</sup>. В то же время весь капитал находился в руках акционеров, которые определяли основные направления развития компании. Это позволило аккумулировать большой основной капитал в достаточно краткие сроки.

Большое внимание было уделено мерам репутационного характера. Общество позиционировало себя как надежную компанию с государственной поддержкой, основанную высокопоставленными людьми финансовой сферы. Размещение акций среди влиятельных дворян и предпринимателей того времени со стабильно высоким дивидендом на эти акции привлекло внимание обеспеченных слоев населения и сформировало мнение о страховании как о возможном способе вложения средств.

В самом процессе страховой деятельности был виден постепенный подход. Долгое время общество было сосредоточено только

на огневых рисках, хотя, согласно уставу, обладало правом на осуществление и других видов страхования. Имея привилегированное право страховать в самых экономически развитых городах империи, общество придерживалось этого ареала, не стремясь брать многочисленные и более опасные риски в других губерниях. Первым клиентом стала жена одного из учредителей, что со временем позволило ввести своеобразную моду в обществе на приобретение полисов страхования.

Повышению привлекательности огневого страхования способствовал также обычай, позаимствованный у западных страховых компаний, - выдача страхователю так называемых страховых досок. Страховая доска представляла собой металлическую табличку, которая размещалась на фасаде дома и удостоверяла, что данное имущество застраховано в "Первом страховом от огня обществе". Страховые доски и Первого, и последующих огневых обществ оформлялись с достаточной оригинальностью и также служили в обществе предметом престижа.

"Первое страховое от огня общество" ориентировало в своей деятельности на людей с большим достатком, имеющих вес в обществе. Об этом говорит размер средней страховой суммы в привилегированный период - 730 руб., который с истечением привилегий уменьшился до 570 руб<sup>9</sup>. Идеи страхования на данном этапе не распространялись на широкий круг населения. Однако, учитывая абсолютную новизну этого финансового инструмента, такое постепенное ознакомление населения было разумным.

Распространению страховой деятельности способствовало узаконение государством обязательного страхования имущества, становящегося залогом при выдаче кредитов Заемным банком. В утвержденном в марте 1828 г. указе говорилось, что "если впредь по каким-либо причинам Правление Общества не заблагорассудит принять на страх какой-либо дом, в Банке еще не заложенный, то Банк не должен выдавать под оный ссуды"<sup>10</sup>. Таким образом, новый инструмент оказывался в связке с уже существующим и довольно распространенным среди хозяйствующих субъектов. С одной стороны, это вынуждало предпринимателей знакомиться

с отраслью страхования, с другой - устраняло фактор новизны и неприятия незнакомого инструмента.

Деятельность Первого страхового общества, осторожная и последовательная, способствовала повышению доверия в обществе к страхованию. В первые 20 привилегированных лет общество не ставило целью расширение своей деятельности и ограничивалось относительно небольшими оборотами - средняя годовая страховая сумма в рублях составляла 88,9 млн руб<sup>11</sup>. С возникновением конкурирующих компаний возникла потребность в привлечении как можно большего числа страхователей. Компании стали расширять свою агентскую сеть, по возможности привлекая к этому государственный аппарат ("Второе страховое от огня общество", а впоследствии общество "Саламандра" использовали в качестве агентов сотрудников почтовой службы<sup>12</sup>).

При инструктировании агентов большое внимание уделялось субъективным факторам. В агенты старались подбирать лиц авторитетных, признанных в обществе, и приглашение к страхованию носило вид дружеской рекомендации, а не навязанной услуги. В представлении потребителей данное предложение продукта было более привлекательным.

Однако стоит отметить, что страхование от огня во многом распространялось благодаря тому, что опасность пожаров была повсеместно распространена в империи, и возможность уменьшить свои убытки в их случае благосклонно воспринималась населением.

Другая картина формировалась в области страхования жизни, которое появилось на российском рынке с основанием в 1835 г. "Российского общества страхования капиталов и доходов", впоследствии получившего название "Жизнь".

Страхование жизни более чем любой другой вид зависит от благосостояния населения и уровня его культурного и экономического развития. В начальный период существования общества большая часть населения Российской империи находилась в крепостной зависимости и не могла представлять интереса в качестве потенциальных клиентов. При

этом в крестьянских общинах действовали патриархальные формы взаимопомощи, которые исторически являлись предшественниками страхования жизни.

Свободное население империи зачастую не было готово к долгосрочному вложению средств. В стране существовал недостаток капиталов в денежной форме, а банковская сфера предоставляла в основном возможности краткосрочных вкладов. Вследствие этого развитие добровольного страхования жизни было ограничено вплоть до масштабной индустриализации российской экономики. Описываемое общество было единственным представителем коммерческого страхования жизни на протяжении более тридцати лет - до 1868 г., хотя срок привилегий был предоставлен только до 1855 г.

Стараясь расширить свою деятельность и привлечь как можно больше новых клиентов, общество с 1838 г. вводит страхование пенсий для рекрутов<sup>13</sup>. В осуществлении этой идеи участвовал и генерал-адъютант граф Бенкендорф, один из учредителей общества, привлечший к распространению сведений о новом страховании служащих Жандармского корпуса. В итоге у рекрутов сформировалось представление, что страхование жизни организовано именно Жандармским корпусом. Этот вид страхования, при всех его положительных сторонах, просуществовал недолго, так как оказался невыгодным для страхового общества.

Распространенность идей страхования жизни в России XIX в. можно оценить по статистике "Общества застрахования капиталов и доходов". За первые 20 привилегированных лет наибольшее количество полисов было выдано в прибалтийских губерниях - 39,04%, за ними идут Петербург - 26,68%, Москва - 7,78%, Киев и другие южные города, в том числе Одесса, - 18,01%. На всю остальную территорию России приходится 8,49% заключенных страхований<sup>14</sup>. Данные цифры говорят не только о неравномерности агентской сети общества, но и о том, что в провинции традиционно экономическая грамотность населения и толерантность к нововведениям ниже, чем в столичных регионах и пунктах активной международной торговли. В абсолютном выражении за 20 лет было

заключено 3309 договоров страхования жизни, что при количестве населения примерно в 52 млн чел.<sup>15</sup> представляет собой незначительное число.

В первые пореформенные годы инерция мышления среди населения была слишком велика, требовались более активные действия со стороны страховщика, особенно учитывая появившуюся конкуренцию. С 1871 г. Общество меняет свою агентскую политику. До этого времени в агенты привлекались в основном провинциальные купцы и владельцы аптек, которые не были полностью заинтересованы в распространении страхования жизни<sup>16</sup>. Учитывая специфику деятельности агентов и необходимость посвящать ей все доступное время, правление пришло к выводу о необходимости привлечения опытных агентов для разъездов по губерниям и для пропаганды страхования жизни.

Одновременно с повышением качества агентской деятельности усиливается представительство Общества в провинциальных городах империи. К 1884 г. число агентов достигает 405, что почти в 4 раза больше показателя 1869 г. Именно в начале 80-х гг. XIX в. впервые возникают агентства в Омской, Тобольской и Томской губерниях. С этого времени количество страхований стабильно росло как по количеству выданных полисов, так и по сумме застрахованных капиталов. В период с 1875 по 1885 г. было заключено страхований на сумму 46 млн руб.<sup>17</sup>, что вчетверо выше показателей предыдущего десятилетия.

В отчете о пятидесятилетней деятельности правление общества резюмировало, что "успехи просвещения, проникающего уже в самую массу населения, смягчающего и улучшающего нравы, побеждающего суеверие и увеличивающего потребности населения, немало облегчают дальнейшее развитие операций Общества, обеспечивая для него в будущем самую широкую деятельность, соответствующую размерам стомиллионной Империи"<sup>18</sup>.

Наряду с первым обществом застрахования капиталов и доходов после реформы 1861 г. появилось много конкурирующих организаций, самой активной из которых была компания "Россия". Ее деятельность характеризовалась изданием множества просвети-

тельских брошюр, посвященных всем видам страхования жизни. Материалы объясняли, в чем суть того или иного страхового продукта, чем полезно его приобретение, и способствовали уменьшению предубеждения населения против капитального страхования. С вступлением на рынок страхового общества "Россия" связано резкое оживление отрасли страхования жизни.

Рассмотренные выше примеры относились к акционерным страховым обществам, которые являлись наиболее распространенной формой организации страхования. В то же время их тарифы были дороги для большинства населения (в первую очередь для крестьян), и их агентская сеть не распространялась на небольшие поселения, из-за чего возможности к страхованию были не у всех жителей. Принимая это во внимание, а также с целью улучшить пожарную ситуацию в стране и компенсировать убытки крестьян от пожаров правительство с 1864 г. реализует проект земского страхования (т.е. организованного на местах, в каждой из земских губерний).

Изучение земского страхования позволяет оценить отношение большинства населения к данному экономическому институту, а также оценить общий уровень экономической просвещенности крестьянства. В сельской местности, где жители испытывали больше доверия к слухам и собственному опыту, чем к официальным объявлениям, нельзя было говорить о сознательном страховании. Рассмотрим основные проблемы земского страхования на примере Самарской губернии.

В силу новизны реформы самоуправления, которая в Самарской губернии реализовывалась ранее, чем где-либо в империи, большинство населения довольно слабо представляло себе назначение и функции земских органов, даже выборы гласных проходили без четкого понимания, для какого дела избираются люди. Отношение же к обязательному (окладному) страхованию было похоже на отношение к государству в целом: в страховой премии видели новую форму налога, с оплатой задерживали, процент недоимок был достаточно высок.

Стоит заметить, что зажиточные крестьяне, понимавшие пользу и от земства, и от страхования, быстро освоились с нововведе-

нием. Земские тарифы были ниже акционерных, составляя 0,55% - 2,55%<sup>19</sup> против 1% - 3%<sup>20</sup>. К тому же агенты акционерных страховых компаний были зачастую труднодоступны для крестьян, в отличие от волостных земских служащих. Именно среди зажиточных крестьян получило распространение добровольное страхование, которое, в отличие от обязательного, не было ограничено фиксированным размером страховой суммы. Размер выплат по добровольному страхованию был достаточно высок, и некоторые предприимчивые крестьяне решали обновить свое имущество, сжигая старое и получая за него солидное страховое возмещение.

Недобросовестное поведение страхователей являлось одной из причин неудач страхового дела. По результатам исследования земской управой было установлено, что большее число пожаров и, соответственно, страховых выплат было совершено в тех уездах, где более развито особое страхование, т.е. страхование построек на сумму, превышающую нормальную и находящуюся в рамках высшей. Данный факт приводил к мысли о злонамеренных поджогах строений с целью получить страховое вознаграждение, которое во многих случаях рассчитывалось относительно сильно завышенной страховой суммой<sup>21</sup>. В крестьянской среде не считалось проступком обмануть государство. Система оказалась построена таким образом, что не было очевидным влияние растущих страховых возмещений на размер премии, в том числе и в обязательном страховании.

Таким образом, получалось, что крестьяне небольшого достатка, не имеющие альтернатив обязательному ("нормальному") страхованию, фактически финансируют улучшение условий жизни зажиточных крестьян. Земство видело корень этой проблемы в том, что «взаимным» являлся лишь платеж друг за друга», не было взаимности интересов, т.е. не было причин и побуждений беречь чужое строение. Крестьяне не видели прямой взаимосвязи между страховым взносом, который взимался совокупно с другими налогами, и возмещением за сгоревший дом. События эти были сильно разделены во времени и пространстве, с нюансами страхового дела обычные жители, естественно, не были

знакомы. Соответственно, недостаточное развитие экономической культуры населения тормозило становление страхового института. Вместе с тем, с течением времени и распространением страховой деятельности экономическая безграмотность населения уменьшалась.

В свете вышеизложенного стоит отметить неоднородность населения Самарской губернии. Бывшие помещичьи и государственные крестьяне не имели возможности (в большинстве) осваивать деятельность страховых институтов, организовать же страхование по своему пониманию у них также не было возможности. Иная ситуация сложилась в отношении крестьян-поселенцев (в основном немцев меннонитов). В их среде сложившиеся традиции взаимопомощи были узаконены, и система страхования выглядела как официальная круговая порука членов общины. При этом чем больший размер имел убыток, тем более крупное территориальное образование занималось его возмещением<sup>22</sup>.

В местностях с русским населением при давлении государственной власти не могло возникнуть такого уровня сознательности. Изначальное отсутствие свободного выбора при планировании хозяйственной деятельности и жесткая позиция государства по отношению к крестьянам порождали недоверие к действиям представителей власти.

С одной стороны, имелось недоверие к обязательным формам страхования, с другой - невозможность противопоставить им организацию самостоятельной взаимопомощи среди населения.

Описанные проблемы решались путем приглашения профессиональных страховых агентов, которые были обязаны разъяснять нюансы страхового дела не только крестьянам, но и волостным старшинам. Земство видело возможность улучшения положения дел в страховой отрасли в основном в постепенном просвещении населения губернии. Статистика начала XX в. показывает, что земское страхование не только утвердилось среди населения, но и распространило свои действия на новые риски, сохраняя положительный баланс своих операций<sup>23</sup>.

Схожая по историческим причинам картина наблюдалась при построении системы социального страхования. В то время как рабочие царства Польского и прибалтийских гу-

берний организовывали кассы взаимопомощи порой в обход законодательства, рабочие в русских губерниях не были готовы к подобной форме самоорганизации, многовековая опека государства атрофировала стремление к самостоятельности.

Рассмотрев вкратце воздействие экономической неграмотности российского населения на развитие системы страхования, можно сказать, что данный фактор был одним из главных препятствий широкого распространения нового финансового инструмента. Как и в наши дни, финансовым организациям XIX в. приходилось прикладывать существенные усилия для как можно большего распространения предлагаемых ими продуктов. Из результатов деятельности страховых организаций по преодолению негативного влияния инертности населения можно сделать несколько выводов, доступных к применению в наши дни:

- ◆ любое нововведение должно иметь открытую поддержку государства, так как к частным структурам у населения доверия нет;

- ◆ рекламная компания любого финансового продукта должна быть близка целевой аудитории и учитывать не только прямую выгоду из продукта, но и сопутствующие имиджевые предпочтения;

- ◆ помимо создания информационных ресурсов по просвещению населения, необходимо формирование подобия агентской сети с целью адресного доведения справочной информации до потенциального клиента;

- ◆ стоит уделять больше внимания неформальному общению сотрудников финансовых структур с клиентами, использованию личного опыта при рекомендации финансовых продуктов.

---

<sup>1</sup> Финансовая грамотность населения. URL: [http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya\\_gramotnost](http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost).

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> О проведении первого заседания Экспертной группы по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам. URL: [http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/old\\_ffms/catalog.asp@ob\\_no=209958.html](http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/old_ffms/catalog.asp@ob_no=209958.html).

<sup>4</sup> Финансовая культура и безопасность граждан России - Финансовая грамотность, финансовые новости. URL: <http://www.gorodfinansov.ru>.

<sup>5</sup> ФинграмТВ. URL: <http://marafon.fingramtv.ru>.

<sup>6</sup> Союз акционеров и инвесторов России. URL: <http://www.fingramota.com>.

<sup>7</sup> *Метелев А.С.* История банковского дела в России, его роль в экономическом развитии страны второй четверти XVIII - второй половины XIX в. // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2013. № 10. С. 144.

<sup>8</sup> Полное собрание законов Российской империи. Собрание 2. Т. II, № 1202.

<sup>9</sup> В память 50-летнего юбилея Российского страхового от огня общества, учрежденного в 1827 году: исторические и статистические сведения о деятельности Общества за 50 лет. СПб. : тип. В. Веллинга, 1877. С. 22.

<sup>10</sup> Полное собрание законов Российской империи. Собрание 2. Т. III, № 1875.

<sup>11</sup> В память 50-летнего юбилея... С. 7.

<sup>12</sup> *Ильин С.В.* История страхового дела в России, XIX - начало XX в. : дис. ... д-ра ист. наук / С.В. Ильин; Моск. пед. гос. ун-т. М., 2011. С. 31.

<sup>13</sup> Пятидесятилетие Российского общества застрахования капиталов и доходов. 1835-1885. СПб., 1885. С. 20-21.

<sup>14</sup> Там же. С. 26.

<sup>15</sup> Сборник статистических сведений о России, издаваемый статистическим отделением императорского русского географического общества. Книжка 1 / под ред. М.П. Заболоцкого. СПб. : тип. II Отделения Собственной Е. И. В. Канцелярии, 1851. С. 57.

<sup>16</sup> Пятидесятилетие Российского общества застрахования капиталов и доходов. 1835-1885. СПб., 1885. С. 14-15.

<sup>17</sup> Там же. С. 48.

<sup>18</sup> Там же. С. 52.

<sup>19</sup> Сборник постановлений Самарского губернского земского собрания, за время с 1865 по 1901 г. : взаимное земское страхование. Самара : Земская тип., 1901. С. 23.

<sup>20</sup> Полное собрание законов Российской империи. Собрание 2. Т. II, № 1202.

<sup>21</sup> Сборник постановлений Самарского губернского земского собрания. С. 210.

<sup>22</sup> Там же. С. 152-161.

<sup>23</sup> Отчет о деятельности Самарской Губернской земской управы по взаимному земскому страхованию за 1913 год / Самарское губернское земство. Самара : тип. Губ. земства, 1915. С. 30.

*Поступила в редакцию 27.10.2014 г.*