

# ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА

**В. В. Дрошнев, И. Ф. Косьмин**

*В статье раскрываются понятия «жизнь», «жизнь человека», «стоимость жизни и смерти человека», уточняются влияющие на величину стоимости жизни факторы, представляются и характеризуются используемые на современном этапе разнообразные подходы к определению величины стоимости жизни и смерти человека, выявляются проблемы определения величины стоимости жизни и смерти человека в рамках действующего общего и страхового законодательства и сложившейся практики, делаются предложения по оптимизации данного механизма.*

Вопросы о сущности понятия «жизнь» и «жизнь человека» будоражат умы ученых, философов, литераторов и обывателей на протяжении всего периода существования человечества. Это не случайно, так как понятие «жизнь» многогранно, оно объединяет несколько смыслов и целый ряд специальных характерных аспектов, часто взаимоисключающих друг друга. Учеными различных областей знаний продолжается поиск наиболее приемлемого раскрытия содержания данного понятия. При этом формируются и используются разнообразные теоретико-методологические подходы: естествен-

нонаучный, биологический, метафизический и другие, направленные на раскрытие как общей основы самого понятия «жизнь», так и отдельных аспектов, характерных или доминирующих при детализации понятия [7].

Говоря о жизни человека, следует остановиться на определении данного понятия. При определении понятия «жизнь человека» уточняются приоритеты, отражающие преобладание духовных или материальных составляющих, т. е. жизнь человека ассоциируется как с наличием сознания, так и с возможностью поддержания физического тела за счет удовлетворения естественных потребностей, связанных, в первую очередь, с питанием, здоровьем и жилищем. Жизнь человека можно представить как «продолжение земной жизни его плоти от рождения до смерти» [6]. При этом жизнь человека характеризуется духовными, материальными и общественно-социальными аспектами, которые учитываются в зависимости от поставленной цели исследования. Наличие многих взаимоисключающих аспектов, характеризующих жизнь человека, обуславливает существование постоянного спора о первичности сознания или бытия при обеспечении развития человека и общества. Но при этом все участники спора единодушно

сходятся во мнении о наличии сильной взаимосвязи различных аспектов при обеспечении жизненного процесса человека и общественного прогресса. Многогранность данного понятия не позволяет дать исчерпывающего определения. Поэтому используются наиболее оптимальные аспекты, отражающие качественные и количественные параметры и используемые как индикаторы динамических преобразований жизни человека и общества.

Товарно-денежные отношения хозяйствующих субъектов и индивидов обуславливают потребность в определении ценового эквивалента как самой жизни человека, так и услуг, предоставляемых через специально создаваемые инфраструктуры и используемых для ее поддержания и обеспечения.

Постановка вопроса о стоимости человеческой жизни обоснована и актуальна, практически не зависит от ракурса рассмотрения проблемы. Априори все согласны с заявлением о бесценности человеческой жизни со всеми ее параметрами. Это значит, что на уровне общественного сознания заявляется о высочайшей, несоизмеримой с другими материальными благами ценности жизни человека, но на уровне восприятия отдельного человека формируется образ отсутствия какой-либо цены или заниженной стоимости жизни индивида. Но при этом не вызывает сомнения наличие определенной стоимости услуг (финансовых, бытовых, медицинских, социальных и других), получаемых человеком для поддержания и обеспечения его жизни в каждый конкретный период времени.

Оценка жизни человека производится по нескольким направлениям:

1. Философский, религиозный, нравственный и мировоззренческий подход по определению значения, смысла или ценности жизни для самого человека, его близких и общества в целом.

2. Общественно-социальный подход:

2.1. Осуществление обществом инвестиций в формирование человеческого потенциала и развитие человеческого капитала.

2.2. Обеспечение качественного воспроизводства населения страны за счет целевых программ и национальных проектов.

2.3. Обеспечение социальных гарантий (размера жилой площади, минимального размера оплаты труда, размера прожиточного минимума, спектра социальных услуг и выплат соответс-

твующим категориям лиц), в том числе через систему социальной защиты населения за счет финансирования социальных услуг и социальных выплат.

3. Личностный подход по определению на человека в семье, социальной и иной группе, на население территории проживания величины:

3.1. Полученных доходов.

3.2. Стоимости принадлежащего человеку имущества и имущественных прав.

3.3. Произведенных расходов.

3.4. Взятых ипотечных и потребительских кредитов.

4. Экономический подход по определению:

4.1. Вклад каждого работника в формирование доходов предприятия, регионального и национального валового продукта.

4.2. Объем затрат по созданию и функционированию специализированных инфраструктур, направленных на обеспечение и поддержание жизнедеятельности человека:

— на питание, одежду, услуги ЖКХ и другое в различные возрастные периоды (особенно до начала трудовой деятельности и в пенсионный период);

— на профилактические, оздоровительно-восстановительные и лечебные, физиотерапевтические, медицинские, фармацевтические и ортопедические услуги при различных заболеваниях, травмах, их последствиях, а также при беременности, родах, в послеродовой и перинатальный период;

— на длительное содержание в специализированных учреждениях: доме ребенка, доме-интернате, психиатрическом учреждении стационарного типа, учреждении исполнения наказаний и других;

— на осуществление целенаправленных высокотехнологичных и дорогостоящих мероприятий по жизненным показаниям: трансплантация органов, протезирование органов и систем человека, гемодиализ и другие.

Независимо от выбранного подхода стоимость жизни человека будет оцениваться комплексно, с учетом всего имеющегося в распоряжении исследователя спектра параметров.

В отличие от теоретических и методических проблем определения стоимости самой жизни человека, требующих своего решения, достаточно хорошо разработаны и апробированы на практике методики калькулирования стоимости

оказываемых человеку услуг, необходимых для поддержания его жизни.

Осознание человеком вывода о наличии стоимости его жизни отражается как на формировании мировоззренческой позиции, так и на разработке жизненной стратегии и реализации повседневного поведения индивида через формирование здорового образа жизни. Научно обосновано, на практике доказано [8] и принято на вооружение мировой научной общественностью, в частности Всемирной организацией здравоохранения, заключение академика РАМН Ю.П. Лисицына о доминирующей роли здорового образа жизни (более 50% всех воздействующих на человека факторов [9]) в обеспечении индивидуального здоровья.

Для создания условий и обеспечения формирования здорового образа жизни необходима реализация социальной политики, базирующейся на признании ценности человеческой жизни и направленной на достижение высокого уровня индивидуального и общественного здоровья.

На уровне быденного сознания для человека стоимость его жизни должна заключаться в формировании стереотипа такого жизненного поведения, которое обеспечивает поддержание его здоровья.

Обществу показатель стоимости жизни человека важен как индикатор реализации социально-экономических прав индивида и полноты удовлетворения потребности личности в дополнительном финансировании через систему социального обеспечения, социальной защиты, добровольного и обязательного страхования населения.

Наиболее значимой для понимания экономической сущности здоровья является теория человеческого капитала, предложенная Г. Беккером, согласно которой знания и умения человека, его здоровье могут приносить доход, что должно учитываться при планировании инвестиций. Важно понимать, что затраты на воспитание, образование, другие «вложения в человека» не являются непроизводительным потреблением, а относятся к инвестициям, дающим непосредственный хозяйственный эффект и в конечном счете обеспечивающим прирост национального богатства [28].

Эксперты Всемирной организации здравоохранения на основе многочисленных научных исследований пришли к заключению о наличии сильной устойчивой прямой взаимосвязи между

продолжительностью жизни населения и темпами экономического роста страны.

В условиях, когда на долю здоровых жителей нашей страны приходится менее 5% всего населения [29], возрастает вероятность обострения хронических заболеваний и наступления преждевременной смерти.

Преждевременная смерть от всех причин населения трудоспособного возраста с учетом потенциальных лет потерянной жизни в трудовой период обуславливает потерю до 6% валового регионального продукта [29].

При личностной оценке учитываются следующие группы качественных параметров:

- потенциальные возможности человека: наличие, степень реализации и перспективы дальнейшего развития человеческого потенциала;

- имеющиеся в наличии и реализуемые способности человека (трудовой, интеллектуальный и иной человеческий капитал);

- характерные для индивида уровень жизненных сил и степень жизнеспособности человеческого организма (капитал здоровья человека).

Для перевода качественных характеристик человека в стоимостные параметры требуется методика пересчета с использованием соответствующих ценовых показателей:

- объем инвестиций в развитие человеческого потенциала;

- объем инвестиций в формирование человеческого капитала и стоимость реализации человеческого капитала;

- объем инвестиций в обеспечение здорового образа жизни всем группам населения и в осуществление профилактических мероприятий по предупреждению возникновения заболеваний, травм и преждевременной смерти, а также по увеличению продолжительности жизни.

Вопрос о стоимости жизни человека возникает как у самого человека, так и у различных социально-экономических систем общества в связи с важными событиями, оказывающими значительное влияние, а порой кардинально меняющими финансовое положение самого человека, лиц, находящихся на его иждивении, а впоследствии — и наследников.

В жизни человека постоянно происходят разнообразные события, обуславливая проявление ярких эмоций, изменение финансового состояния и социального положения человека, а также

уровня его здоровья и способности к жизни. К сожалению, у человека потребность определения стоимости жизни возникает в призме ее потери (наступлении смерти), ухудшения уровня (финансового состояния), снижения качества (социального положения) нарушения функциональных возможностей (травмы, заболевания, временная и постоянная утрата трудоспособности) жизни человека в конкретный промежуток или момент времени.

По психоэмоциональной оценке все события жизни человека можно условно разделить на приятные (позитивные) и неблагоприятные.

К приятным (позитивным) событиям можно отнести: рождение ребенка, достижение человеком совершеннолетия, получение паспорта, окончание школы, вступление в брак, получение высшего образования, трудоустройство и другое.

Финансовые и социальные последствия воздействия различных (позитивных и неблагоприятных) жизненных событий на финансовое и социальное положение человека оптимально объединить в три группы: улучшение, стабилизация или ухудшение.

Следует акцентировать внимание на том, что большинство позитивных событий в жизни человека могут привести в ухудшению финансового положения. Такой результат обусловлен затратами как на проведение общепринятых ритуалов (венчание и свадебное торжество, крещение и другое), так и на появившегося иждивенца, а также снижением доходов при выходе на пенсию. Следовательно, человек вынужден оценить максимальный размер вероятных затрат и наметить возможные пути их финансового обеспечения: минимизация затрат как конкретное мероприятие, накопление средств с использованием как банковской, так и страховой системы, получение возможных социальных услуг и выплат в рамках действующих систем социального обеспечения и обязательного страхования [16].

Неблагоприятные события возникают порой неоднократно на протяжении всей жизни: травма, болезнь, частичная или полная потеря трудоспособности. Смерть человека — это самая катастрофическая ситуация как для его близких и родных, так в отдельных случаях и для отдельных общественно-политических и производственно-профессиональных групп.

Неблагоприятные последствия приводят к формированию ущерба. При этом важное зна-

чение имеет финансово-экономическая оценка ущерба жизни, здоровью и финансовому положению человека. Следовательно, актуализируется вопрос определения стоимости ущерба здоровью, стоимости жизни или смерти человека. Несмотря на отсутствие консенсуса представителей различных философских школ в определении содержания понятия «смысл жизни», практические потребности материального мира стимулируют представителей науки, органов власти, социальных инфраструктур, общественности и самих людей первоначально осмыслить и дать оценку содержания понятий «стоимость» и «цена человеческой жизни и смерти», а также произвести расчет их стоимости.

Проблема расчета размера стоимости жизни и смерти человека обостряется именно в условиях социально-экономической нестабильности, усиления рискогенности общества, существования опасности террористических актов, обострения межконфессиональных, межнациональных и межэтнических конфликтов и войн, возникновения антропогенных и техногенных аварий и катастроф, природно-климатических катаклизмов. Эти события обуславливали частичную или полную потерю не только доходов и имущества человека, а также увеличение уровня травматизма, заболеваемости, инвалидности и преждевременной смертности населения. В связи с этими обстоятельствами усиливается потребность и обостряется необходимость найти адекватный сложившимся обстоятельствам, универсальный для применения оптимальный способ расчета стоимости жизни на всех ее этапах и стоимости смерти при всех условиях возникновения.

Анализ показывает наличие огромной совокупности взаимозависящих факторов, влияющих на подходы и результаты оценки размера стоимости жизни и смерти человека. При всем своем разнообразии имеющиеся факторы можно объединить в следующие основные группы:

— страновые (социально-политическая система общества; тип государства и права; уровень социально-экономического развития государства; совершенство законодательной системы государства; принципы функционирования системы социальной защиты и страхования населения, обеспечивающие реализацию прав и свобод личности; подходы к оценке стоимости человеческой жизни);

— индивидуальные (возраст и пол индивидуума; уровень образования и общая культура;

личностные ценности; состояние психического и физического здоровья; вредные привычки; наличие острых и хронических (наследственных) заболеваний; установка на самосохранительное поведение и его мотивы; занятость в производстве; профессия; религиозная приверженность и степень аффилиации к религиозным нормам; коммунально-бытовые условия жизни; культура отдыха; уровень доходов (реальных и ожидаемых); социальное положение и статус человека в обществе и другие параметры);

— семейные (наличие, состав, статус, этнодемографическая принадлежность семьи; культура межличностных отношений);

— профессиональные (участие в трудовой деятельности; условия труда; уровень квалификации; профессиональные вредности; условия, конкретные причины и обстоятельства производственных травм (смертей); культура труда; размер заработной платы и других доходов).

Вся совокупность воздействующих на человека факторов оказывает влияние как на качество жизни, так и на возникновение преждевременной смерти, что обуславливает активное использование при оценке стоимости жизни, расчета цены смерти или величины ущерба здоровью человека.

Оценка размера стоимости жизни и смерти в России зависит от ряда условий:

1. Доминирующий базовый параметр, учитываемый при расчете:

1.1. Возрастного периода человека (период новорожденности, дошкольный, школьный, вузовский период, период трудовой деятельности, пенсионный период и другие).

1.2. Наличия собственного дохода.

1.3. Владения имуществом и имущественными правами.

1.4. Принадлежности к группе иждивенцев, наследников или кормильцев.

1.5. Наличия закрепленного законодательством статуса (инвалид, пенсионер, безработный, ветеран труда и другое), гарантирующего получение четко определенных выплат, услуг и льгот.

2. Соотнесение момента осуществления расчета стоимости жизни и смерти ко времени наступления ущерба здоровью и жизни человека:

2.1. До наступления ущерба (государственная регламентация перечня событий, предоставляемых медицинских, социальных и других ус-

луг, а также размера и периодичности финансовых выплат).

2.2. После факта формирования ущерба (жертвы террористического акта, пострадавшие в результате природных катаклизмов или антропогенно-технических катастроф, послуживших основанием введения чрезвычайной ситуации)

3. Источник оценки:

3.1. Сам человек, в том числе при использовании добровольного страхования жизни.

3.2. Третье лицо (наследника, выгодоприобретателя).

3.3. Действующая инфраструктура, заинтересованная в проведении данной оценки (системы медицинского, социального, пенсионного и других видов страхования) и (или) оказывающей различные услуги населению (системы среднего и высшего образования, здравоохранения, социальной защиты и другие).

4. Причина нанесения ущерба здоровью и жизни человека, послужившая основанием осуществления стоимостной оценки конкретных последствий:

4.1. Террористический акт.

4.2. Противоправные действия третьих лиц.

4.3. Природно-климатические катаклизмы.

4.4. Антропогенно-техногенные катастрофы.

4.5. Несчастный случай на производстве и быту.

4.6. Дорожно-транспортное происшествие.

4.7. Производственно-профессиональная деятельность.

4.8. Естественные причины заболевания и смерти.

5. Применение калькуляции размера стоимости жизни:

5.1. Актuarные расчеты осуществляются страховщиками при создании страховых продуктов при накопительном и рисковом страховании для определения стоимости жизни (страховой суммы) [17] и величины страхового взноса [13].

5.2. Внештатные политические решения применяются в соответствии с общественным резонансом на последствия для пострадавших от произошедшего события (террористического акта, природной аномалии, техногенной катастрофы и другой). Размер компенсации нанесенного пострадавшим ущерба определяется руководством страны, а в ряде случаев — руководителями отраслей народного хозяйства.

5.3. Плановые политические решения (формирование социальной политики страны [20], определение приоритетов социальной политики в отношении определенных категорий граждан и социальных групп) учитывают сложившуюся общественно-политическую и социально-экономическую ситуацию и трансформируются в экономические предпочтения (применение механизма индексации финансовых выплат, введение субсидий, использование льгот и бесплатного предоставления услуг), которые предварительно рассчитываются, планируются, утверждаются, формируются, реализуются и контролируются в расходной части бюджета.

5.4. Судебные решения о компенсации нанесенного здоровью и жизни человека вреда по прямым и регрессным искам [5], когда расчет размера выплаты базируется или на сложившейся судебной практике, или на заключениях экспертов-специалистов по конкретному анализируемому случаю.

6. Используемая методология расчета стоимости жизни и смерти человека [1]:

6.1. Прогноз «общественных желаний», который основывается на экстраполяции количественных и качественных показателей качества жизни населения в интегрированный показатель стоимости жизни, признаваемый обществом по результатам социологического опроса справедливым на данный период времени.

6.2. Прогноз «коммерческого спроса», «общественного признания» или «котировки акций личности», который базируется на оценке:

— размера максимального гонорара обладателя уникальных способностей: певца, композитора, художника, поэта, артиста, футболиста, ученого, политика и др.;

— стоимости личного состояния;

— величины совокупного дохода.

6.3. Статистический прогноз или расчет среднестатистических показателей, основанные на использовании данных официальной статистики о финансово-экономических параметрах различных социальных групп определенного региона.

6.4. Расчет общих реальных и прогнозных затрат на осуществление жизнедеятельности индивида (питание, одежду, жилье и медицинские услуги) и инвестиций в развитие человеческого потенциала на всех этапах жизни.

6.5. Расчет средних или минимальных затрат на содержание одного иждивенца с учетом ком-

пенсации этих средств из различных источников при внезапной ранней смерти кормильца.

6.6. Определение минимальной (законодательно регламентированной) стоимости ритуальных услуг при погребении для малообеспеченных слоев населения страны и отдельных регионов.

6.7. Расчет доходов из различных источников на 1 человека (жителя страны), в т. ч. занятого в экономике.

6.8. Расчет показателя нормы отдачи, характеризующий эффективность всего комплекса инвестиций из различных источников (домашнего хозяйства, предприятия и государства) в человека для развития экономики страны и увеличения валового внутреннего продукта.

7. Применяемый подход [15]

7.1. Социологический подход, который позволяет определить на основе опросов различных социальных групп нескольких регионов страны экономический эквивалент стоимости жизни среднего человека в современных условиях.

7.2. Экономико-демографический подход, который показывает стоимость жизни как разницу накопленных и потребленных человеком (представителем условного или реального поколения) материальных благ и услуг [10].

7.3. Подход с позиции рискологии основывается на теории потребительской стоимости, направлен на экономическую оценку риска нанесения ущерба здоровью и жизни человека посредством определения размера денежного эквивалента готовности общества заплатить за уменьшение, избежание или предотвращение воздействия или использовать в качестве компенсации человеку нанесенного ущерба.

7.4. Подход с позиции теории полезности направлен на расчет экономической или общественной полезности человека для общества при наступлении временной и стойкой утраты трудоспособности или преждевременной смерти, выраженный через показатель непродуцированного валового внутреннего продукта на душу населения за расчетный период.

В США кроме вышеупомянутых методик используют и другие методики оценки стоимости человеческой жизни [11]:

1) с позиций теории человеческого капитала или на основе «концепции будущего заработка» (*foregone earnings approach*);

2) косвенного оценивания с учетом немонетарных общественных затрат на снижение уровня преждевременной смертности;

3) по гипотетической готовности физических лиц платить за устранение риска смерти от конкретных управляемых внешних факторов;

4) по максимальным затратам общества на предоставление медицинской услуги с варьирующей ценой, обеспечивающим снижение риска преждевременной смерти;

5) определения размера страховых сумм для отдельных социальных и профессиональных групп населения;

6) выявления максимального размера компенсации по возмещению ущерба здоровью и жизни пострадавшего человека от действия физического или юридического лица, назначенной судами различной инстанции.

Наличие столь разнообразных методов и подходов к оценке стоимости жизни и смерти человека не позволяет дать однозначный ответ на поставленный вопрос, но дает возможность рассчитать минимальные и максимальные значения и показать ширину диапазона их колебаний на конкретный момент времени для определенной однородной по основным признакам группы.

Следует различать понятия «стоимость жизни» и «стоимость смерти». Под «стоимостью жизни» следует понимать объем средств (доходов) в расчете на одного человека, необходимых для поддержания основных жизненных функций организма и обеспечения жизнедеятельности человека в рамках действующих социальных стандартов.

Поступление средств выше социального минимума обуславливают возможность инвестирования в человека: развитие знаний, умений, сохранение и укрепление здоровья с последующим получением дохода как самим человеком, так и обществом. Следовательно, формируется прямая зависимость: объем личного капитала, включающего различные активы, имущество и финансовые средства, отражает биржевую «стоимость жизни» владельца.

Количество миллиардеров в России в 2010 г. превысило 100 чел. и составило менее 10% от их общемировой численности. По данным «РБК daily», основанным на результатах рейтинга миллиардеров журнала «Финанс», наиболее высокая «стоимость жизни» в 2010 г. признана у самого богатого россиянина: председателя совета директоров НЛМК Владимира Лисина, чьи

счета и активы составили 28030862500 долл. [12], или более 800 млрд руб.

С начала 2000 г. в России отмечался устойчивый рост доходов населения (номинальная заработная плата в сопоставимых оценках выросла в 3 раза), что привело к снижению доли населения с доходами ниже прожиточного минимума (с 29% в 2000 г. до 18% в 2009 г.). Группа малоимущих людей уменьшилась более чем в 2 раза. Однако до сих пор 30% населения испытывают значительные материальные трудности (денег хватает только на приобретение продуктов питания; денег не хватает даже на приобретение продуктов питания, приходится влезать в долги), что ограничивает их возможности в сохранении здоровья [29].

Естественно, затруднительна оценка стоимости жизни человека без определенного места жительства и фиксированных доходов, а ее денежный эквивалент (от нуля и более рублей в день) не укладывается даже в биологический минимум поддержания жизни. В данном случае государство или другие структуры, как правило, не несут бремя постоянного финансового обеспечения жизнедеятельности каждого представителя данной категории лиц. Данным лицам за счет средств регионального бюджета оказывается при заболевании медицинская помощь, организуются другие социальные услуги (горячий обед, ночлег). Такие бюджетные расходы вызвали недовольство одного из представителей региональной исполнительной власти, который предложил выдавать «лицензии на отстрел бомжей» [19], т. е. полностью обесценил жизнь человека.

Более гуманно государство относится к осужденным лицам, организуя и финансируя службу исполнения наказаний, которая обеспечивает и процесс их содержания. В 2009 г. на содержание (питания, одежды, коммунально-бытовых услуг и индивидуальных средств гигиены) в сутки на одного осужденного в исправительной колонии в среднем расходовалось 103 руб., на одного подследственного в следственном изоляторе — 87 руб., на одного осужденного в воспитательной колонии — 238 руб. [4]. Данные средства частично возмещаются из личных средств осужденного [22]. В месяц использовалось средств на содержание одного осужденного от 2610 до 7140 руб. без учета средств на медицинское обслуживание, эксплуатацию помещения, охрану и другое.

Государство обращает свое внимание на факт рождения ребенка и его содержание до достижения возраста 1,5 года, осуществляя через систему обязательного социального страхования выплату пособия.

Единовременное пособие при рождении живого ребенка с 01.01.2010 г. выплачивается в размере 10988,85 руб. на каждого новорожденного работающим гражданам — за счет средств социального страхования, неработающим — за счет средств федерального бюджета [24, 25].

Ежемесячное пособие по уходу за первым ребенком составило не менее 2060,41 руб. и 4120,82 руб. — по уходу за вторым и последующими детьми со дня рождения ребенка по день исполнения ему полутора лет [24,25].

К тому же беременной женщине вручается документ — родовой сертификат, гарантирующий получение бесплатной квалифицированной и качественной медицинской помощи в период беременности и родов, а затем помощь врача-педиатра, который будет наблюдать малыша до одного года. Родовой сертификат выдается на сумму 11000 рублей, средства по нему могут получить только медицинские учреждения при оказании медицинской помощи роженице, родильнице и новорожденному ребенку, т. е. если женщина не воспользовалась медицинскими услугами по каким-либо услугам, то средства остаются в системе обязательного социального страхования. Абсурдность ситуации заключается в том, что услуги медицинских учреждений стоят выше, чем рождение ребенка. К тому же деятельность медицинского учреждения финансируется еще из трех источников: региональный и федеральный бюджет, система обязательного медицинского страхования.

В случае, когда женщина родила ребенка, не создав семьи (мать-одиночка) и не начав трудовой деятельности, совокупность данных пособий определяет основной доход и стоимость их жизни и равна 1318,78 руб. в месяц, что в 3,3 раза меньше законодательно закрепленной минимальной оплаты труда (4330 руб.) и в 3,9 раза меньше размера прожиточного минимума (5083 руб.). Следовательно, размер ежемесячных пособий, получаемых неработающей женщиной при воспитании ребенка до 1,5 года, вызывает крайнее недоумение и не отвечает государственным социальным гарантиям. В случае реализации женщиной своего законодательно закрепленного права осуществлять уход за ребенком

до достижения возраста 3 лет, выплаты прекращаются, она и ребенок оказываются без средств к существованию.

Недостаточный объем средств в семье ставит под угрозу физическое развитие, здоровье и жизнь новорожденного ребенка, т. е. усугубляет доказанный медицинской наукой процесс увеличения (по сравнению с другими возрастными группами) смертности детей в возрасте до года. В России около 40% детей рождаются больными или заболевают сразу после родов, 10% младенцев рождается недоношенными и с низкой массой тела. За последние пять лет среди детей первого года жизни частота отдельных классов и групп болезней увеличилась на 13–23%. За период 2000–2007 гг. уровень заболеваемости детей в возрасте от 0 до 14 лет в России вырос на 43%, увеличиваясь в среднем на 4% ежегодно. Среди детей РФ сохраняется высокий уровень инвалидности: 190–200 на 10000 детского населения (520–550 тыс. детей-инвалидов). Доля хронических болезней среди заболеваний детей составляет в настоящее время более 30% [29].

Наиболее значительное влияние на здоровье детей оказывают:

- в раннем детстве: медико-биологические факторы, условия труда и образ жизни матери;
- в дошкольном и школьном возрасте: низкие доходы семьи, не дающие возможности полноценного питания, профилактики и укрепления здоровья детей [21].

По мнению социологов, стоимость человеческой жизни определяется размером денежного возмещения семье погибшего в результате несчастного случая лица. Размер денежной выплаты должен признаваться обществом справедливым и обеспечивать в достаточной степени компенсацию материального ущерба, нанесенного семье гибелью ее члена.

Проведенное Центром стратегических исследований Росгосстраха в октябре 2010 г. социологическое исследование среди 5656 респондентов из 66 крупных, средних и малых российских городов показало снижение стоимости жизни с 4,1 (2009 г.) до 3,1 (2010 г.) млн руб., т. е. возврат своего значения к оценке 2007 г. При этом 81% россиян были бы сегодня удовлетворены данной суммой возмещения [2].

Снижение данного показателя связано с негативными проявлениями экономического кризиса: падение объемов и нестабильность полу-



чения доходов, увеличение безработицы, рост цен на продовольственные и промышленные товары и различные услуги. А как итог — осознание человеком снижения своей ценности для экономики и общества.

Исходя из содержания определения, данный показатель характеризует в большей степени «стоимость смерти» человека для наследников, так как данная сумма рассматривается как основа длительного жизнеобеспечения членов семьи погибшего, в т. ч. иждивенцев.

«Стоимость смерти» может варьировать от стоимости ритуальных услуг, затраты на которые несут родственники умершего человека, и суммы выплат социального (пенсия и льготы иждивенцам при потере кормильца) и страхового (по действующим договорам обязательного и добровольного страхования) характера, которые получают наследники-иждивенцы в случае смерти кормильца.

Стоимость смерти, как ни парадоксально, зависит от обстоятельств наступления смерти, которые можно разделить на две группы:

— смерть от заболевания, травмы, старости или в результате суицида и других причин;

— смерть, вызвавшая громкий общественный резонанс: транспортные катастрофы, террористические акты, аномальные природные явления, противоправные действия третьих лиц и другие нестандартные причин.

В первом случае наличие, размер, периодичность и срок выплат по причине смерти полностью определяются действующими законодательно-нормативными актами. Часть нормативных документов определяет источники финансирования, механизм и вид предоставляемых социальных, медицинских и иных услуг человеку при возникновении ущерба здоровью или иждивенцам в случае смерти кормильца. Основу составляют законодательные акты, регламентирующие различные виды обязательного страхования, в том числе жизни и здоровья человека, в рамках которых расчет страховых взносов и страховых выплат осуществляется посредством проведения актуарных расчетов. Специфика заключается в том, что для каждого вида обязательного страхования предусмотрена своя база для начисления страхового взноса, определения страховой суммы и размера страховых выплат. При этом действующее законодательство значительно разнится по применяемым подходам к

определению размера и формы выплат при наступлении смерти человека.

В рамках социального страхования члену семьи умершего выплачивается социальное пособие на погребение в размере не более 4000 руб., но с увеличением на размер районного коэффициента в местностях, где он применяется [26].

Так, сегодня семья пассажира, погибшего в результате аварии на железнодорожном транспорте, может рассчитывать на получение возмещения в размере 12 тыс. руб. [23]

Согласно закону об ОСАГО максимальная выплата при гибели человека в автокатастрофе равна 160 тыс. руб. [27]

Более или менее адекватная ответственность за гибель человека установлена сегодня только для перевозчиков на воздушном транспорте — выплата в случае смерти пассажира составляет 2 млн рублей [3].

Кроме того, в ряде случаев субъектами Федерации для определенных групп государственных служащих законом вводится обязательное страхование жизни и здоровья на суммы, значительно превышающие «справедливую стоимость» человеческой жизни. Так, например, в 2011 г. жизнь и здоровье высших чиновников Москвы застрахованы на сумму, примерно составляющую 18 млн руб.

Во втором случае наличие дополнительных к первому варианту выплат и их размер напрямую зависят от политических и экономических решений руководителей страны, выражающихся в принятии специальных законодательных актов, конкретизирующих весь финансовый механизм: источники выплат, размер выплат по группе состояний, определяющих размер ущерба здоровью и жизни человека, сроки выплат, ответственные за выплату структуры и другое.

Общественно-политический резонанс террористического акта 24.01.2011 г. в аэропорту «Домодедово», унесшего жизни 35 человек, повлиял на подписание Правительством России постановления «Об оказании помощи семьям погибших и пострадавшим в результате теракта в аэропорту „Домодедово“». Согласно постановлению планируется осуществить выплаты из федерального и регионального бюджетов в размере:

— 3 млн руб. — семье погибшего человека;

— 1 млн 900 тыс. руб. — лицу, которому нанесен тяжкий или средний ущерб здоровью;

— 1 млн руб. — лицу, получившему легкие повреждения здоровья [14].

Это первый случай в новейшей истории России, когда ожидания граждан стоимостной оценки смерти подтвердились и реализовались посредством специального постановления правительства практически полностью. Правительство США еще 10 лет назад дало более высокую (в 70 раз) оценку жизни и смерти своих граждан, назначив выплату пострадавшим и семьям погибших в результате террористического акта 11 сентября 2001 г. в размере от 250 тыс. до 7 млн долл., или от 7325 тыс. руб. до 205100 тыс. руб. (при курсе доллара, равном 29,3 руб.).

При всей позитивности данного постановления следует обратить внимание на следующие важные моменты:

— назначенные выплаты являются исключением из правил, т. е. имеют разовый характер и действуют только в данном конкретном случае;

— выплата семье погибшего меньше ожидаемой суммы на 100 тыс. рублей;

— размер назначенных выплат практически в сотни раз превышает объем выплат пострадавшим и погибшим от несчастных случаев, предусмотренных действующими в стране видами обязательного страхования;

— даже эти максимальные выплаты многократно меньше выплат, осуществляемых за рубежом в аналогичных случаях, но в десять и более раз превышают выплаты в связи со смертью застрахованного лица по действующим в России видам обязательного страхования.

Учитывая вышесказанное, можно сделать следующие выводы:

1. В настоящий момент имеется достаточно широкий спектр различных подходов к оценке стоимости жизни и смерти человека.

2. Размер стоимости жизни и смерти (страховая сумма) определяется предварительно и самостоятельно человеком только при заключении договора добровольного страхования жизни и здоровья.

3. Величина гарантированных выплат при смерти человека значительно варьирует и зависит от конкретного законодательного акта, в рамках которого осуществляется.

4. Объем выплат и предоставляемых услуг обязательного характера в случае возникновения ущерба здоровью или наступления смерти значительно ниже оценки населением стоимости своей жизни.

5. Размер социальных выплат женщине, осуществляющей уход за ребенком, ниже социальных норм и государственных гарантий.

6. Отсутствуют законодательная база и финансовый механизм расчета размера выплат пострадавшим лицам и их иждивенцам при чрезвычайных ситуациях.

Можно сформулировать ряд предложений, направленных на улучшение ситуации.

1. Разработать и реализовать государственную стратегию страхового и иного возмещения лицам, получившим ущерб здоровью и в случае смерти.

2. Привести к единой основе в соответствии с положениями разработанной стратегии все действующие законодательные акты страны, которые регламентируют размер обязательных выплат и объем предоставляемых услуг при возникновении ущерба здоровью и в случае смерти.

3. Использовать актуарные расчеты для определения размера обязательных выплат и объема предоставляемых услуг при возникновении ущерба здоровью и в случае смерти.

4. Сделать размер обязательных выплат и объем предоставляемых услуг при возникновении ущерба здоровью и в случае смерти адекватными требованиям времени.

5. Сформировать и использовать механизм стимулирования населения к использованию добровольного страхования жизни и здоровья, обеспечивающий дополнительные страховые выплаты при возникновении ущерба здоровью и в случае смерти.

#### Список источников

1. Воздушный Кодекс Российской Федерации от 19 марта 1997 г. № 60-ФЗ (с изменениями от 8 июля 1999 г., 22 августа, 2 ноября, 29 декабря 2004 г., 21 марта 2005 г., 18 июля, 30 декабря 2006 г., 26 июня, 8 ноября, 1, 4 декабря 2007 г., 14, 23 июля, 30 декабря 2008 г., 18 июля 2009 г., 23 июля 2010 г., 7 февраля, 5 апреля 2011 г.). [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс». <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122941>

2. Указ Президента РФ от 07.07.92 № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров» (с изменениями от 6 апреля 1994 г., 22 июля 1998 г.). [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы Консультант Плюс. <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=19550>

3. Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» (с изменениями, внесенными Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ). [Электронный ресурс]. Доступ из

- справочно-правовой системы Консультант Плюс. <http://www.consultant.ru/popular/posobie/>
4. Федеральный закон от 12.01.1996 г. № 8-ФЗ «О погребении и похоронном деле». Доступ из справочно-правовой системы Консультант Плюс. <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=133395>.
5. Федеральный закон от 08.01.1997 № 1-ФЗ «Уголовно-исполнительный кодекс Российской Федерации». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы Консультант Плюс. <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=129239>.
6. Федеральный закон от 07.08.2000 № 122-ФЗ «О порядке установления размеров стипендий и социальных выплат в Российской Федерации». [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы Консультант Плюс. <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=95289>.
7. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (последние изменения от 28.07.2012). [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы Консультант Плюс. <http://www.consultant.ru/popular/osago/>.
8. *Быков А. А.* О методологии оценки стоимости среднестатистической жизни человека // *Страховое дело.* — 2007. — №3.
9. В 2010 году «стоимость» человеческой жизни в России снизилась до 3,1 млн рублей. [Электронный ресурс]: URL. <http://www.newsru.com/finance/18oct2010/lifevalue.html>.
10. *Герасименко Е. Г.* Содержание одного заключенного в колонии стоит в среднем 100 рублей в сутки. ИА «Двина-Информ» [Электронный ресурс]. URL. <http://www.dvinainform.ru/news/2010/01/30/82192.shtml>
11. Главные тарифы: какова цена человеческой жизни в России? [Электронный ресурс]. URL: <http://www.newtariffs.ru/blog/eshche-tarify-kakova-tsenachelovecheskoi-zhizni-v-rossii>.
12. *Гулин К. А., Шабунова А. А., Чекмарева Е. А.* Трудовой потенциал региона. — Вологда: ИСЭРТ РАН, 2009. — 84 с.
13. *Даль В.* Толковый словарь живого великорусского языка : в 4 т. — М.: Терра, 1995. — Т. 1. — 800 с.
14. Жизнь. Философский словарь [Электронный ресурс]. URL. <http://www.philosophydic.ru/zhizn>
15. *Корнеилов А. А.* Современный образ жизни населения и его влияние на демографический потенциал России. — М.: ЗАО «Экон-Информ», 2010. — 373 с.
16. *Лисицын Ю. П.* Основной вопрос медицины. Образ жизни. Общественное здоровье. Сонология. Актовая речь. — М.: МОЛГМИ, 1987.
17. *Нифантова Н. В., Шипицына С. Е.* Современные методические подходы к оценке стоимости человеческой жизни // *Экономика региона.* — 2012. — №3. — С. 289-293.
18. Новости российской адвокатуры [Электронный ресурс]. URL: <http://bestlawyers.ru/php/news/newsnew.phtml>
19. *Петров И.* Из-за трат на Челси Абрамович вылетел из топ-3 рейтинга российских миллиардеров [Электронный ресурс]. URL. <http://www.rbcdaily.ru/2011/02/14/focus/562949979707578>
20. *Полетаев А. В.* Расчеты по страховым взносам на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. — М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2008. — 207 с.
21. Премьер РФ Владимир Путин подписал постановление правительства // Interfax. Новости [Электронный ресурс]. URL. <http://www.interfax.ru/society/news.asp?id=174615>
22. Проблемы функционирования системы обязательного социального страхования. Российский и зарубежный опыт / Шеломенцев А. Г., Андреева Е. Л., Кузьмин А. И., Козлова О. А., Дрошнев В. В., Дрошнева М. Д., Нифантова Р. В., Полкова Т. В., Косьмин И. Ф.; отв. ред. А. И. Татаркин. — Екатеринбург : Институт экономики УрО РАН, 2010. — 202 с.
23. *Роик В. Д.* Основы социального страхования: организация, экономика и право : учебник. — М.: Изд-во РАГС, 2007. 456 с.
24. *Савич С. В.* Элементарная теория страхования жизни и трудоспособности : изд. 3-е исп. и доп. — М.: Янус-К, 2003. — 496 с.
25. Санитар города. Ведомости [Электронный ресурс]. URL. [http://www.vedomosti.ru/newspaper/article/255665/sanitar\\_goroda](http://www.vedomosti.ru/newspaper/article/255665/sanitar_goroda).
26. Социальная политика / Под общ. ред. проф. Н. А. Волгина, 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство «Экзамен», 2008. — 943 с.
27. *Федоренко Н. П.* Россия на рубеже веков. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2003. — С. 86.
28. *Шабунова А. А., Рыбакова Н. А., Тихомирова Г. В.* Индекс здоровья населения Вологодской области // *Вопросы статистики.* — 2008. — № 5. — С. 73-77.
29. *Шабунова А. А.* Здоровье населения в современной России: состояние и динамика. — Вологда: ИСЭРТ РАН, 2010. — 408 с.

УДК 330.137.7; 368.91

**Ключевые слова:** жизнь и смерть человека, определение величины стоимости жизни и смерти, обязательное и добровольное страхование, выплаты