Балакирева Вера Юрьевна. Перспективы развития личного страхования в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1998 204 c. РГБ ОД, 61:98-8/1169-X

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Личное страхование как способ защиты имущественных интересов физических и юридических лиц 7

1.1. Экономическая и социальная сущность личного страхования 7

1.2. Исторический опыт формирования рыночных отношений в сфере личного страхования 25

ГЛАВА 2. Анализ современного состояния личного страхования в России 43

2.1. Оптимизация системы, форм и видов личного страхования 43

2.2. Проблемы урегулирования договорных отношений в личном страховании 67

2.3. Особенности обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний, проводящих страхование жизни 77

ГЛАВА 3. Формирование новых страховых продуктов, отвечающих интересам отечественного потребителя 97

3.1. Страхование жизни 97

3.2.Пенсионное страхование 120

3.3. Страхование от несчастных случаев 135

3.4. Добровольное медицинское страхование 150

3.5. Развитие видов личного страхования, проводимых в обязательной форме165

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 187

ПРИЛОЖЕНИЯ 178

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 194

**Введение к работе**

В условиях формирования рыночных отношений в экономике страны возникает потребность юридических и физических лиц в обеспечении устойчивых гарантий защиты своих экономических интересов, связанных с осуществлением различных видов хозяйственной деятельности, сохранением определенного уровня благосостояния и здоровья. Наиболее доступный способ обеспечения подобных гарантий - страхование, в том числе личное страхование, способное стимулировать рост сбережений населения, возместить потери в доходах в связи с утратой здоровья или смертью члена семьи, организовать предоставление медицинской помощи в случае заболевания.

Особое место в системе личного страхования занимает страхование жизни, в котором удачно сочетается процесс страхования и сбережения денежных средств.

Важной задачей экономики является вовлечение в инвестиционный процесс сбережений населения. Несмотря на наличие в России большого числа страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов в настоящее время подавляющую роль в привлечении средств населения играют банки. Это связано с тем, что процент накопления капитала в банке выше, чем в страховой компании, поскольку банк не несет комиссионных расходов по привлечению клиентов и ответственности в случае смерти вкладчика.

Незначительное участие страховых институтов в привлечении

сберегательных ресурсов населения приводит к тому, что значительный объем накопленных средств выпадает из хозяйственного оборота, вкладывается в валюту в виде наличности.

Страхование дает возможность осуществления долгосрочных сберегательных программ, выгодных как для государства и муниципальных органов, так и для промышленного сектора. Для страхования жизни характерен длительный срок действия договоров страхования, наступление обязательств по выплатам, как правило, отнесено до окончания срока действия договора, что позволяет инвестировать часть резервов в относительно долгосрочные проекты. Средства резервов по страхованию жизни являются основным и наиболее важным источником инвестиций страховых организаций.

Личное страхование многие десятилетия развивалось стабильно в нашей стране (удельный вес в объеме платежей в 1994 г. составлял 59,6%). В последние годы в условиях нестабильной экономики, инфляции, при действующей системе налогообложения удельный вес личного страхования в общем объеме премии снижается (в 1997 году он составил 34,6%)1.

До начала 90-х годов договоры страхования жизни были самыми популярными среди населения, их имели 70% трудоспособного населения России. Большинство договоров заключалось на срок не менее 5 лет, привлеченные средства использовались в качестве кредитных источников государства. Сегодня ситуация изменилась, и страховые премии по договорам долгосрочного страхования жизни не играют существенной роли

1 В работе используются данные государственного статистического наблюдения за деятельностью страховых организаций Департамента страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации. Используются

в операциях страховщиков. При этом следует отметить, что объемы поступлений по страхованию жизни в 1990 - 1995 годы составляли договоры, так называемого краткосрочного страхования жизни, не имеющие по существу отношения к страховым операциям, и преследующие цель минимизации средств, подлежащих перечислению предприятиями и организациями в бюджет и внебюджетные фонды.

Застой производства, безработица, невыплата заработной платы не дают возможности потенциальным страхователям создавать накопления, не стимулируют их к использованию механизма страхования в целях сбережения денежных средств. Причины утраты популярности и недостаточного развития страхования жизни, а так же иных видов личного страхования состоят в следующем: запутанная законодательная база, неблагоприятное налогообложение, не сохранение традиций проведения страхования жизни. Либерализация цен в 1992 г. привела практически к полному обесценению страховых сумм по договорам страхования жизни. Кроме того, страхование жизни является для потенциального клиента замещаемой услугой, существует большое число возможностей для накопления средств, доходы по которым могут оказаться не меньше суммы выплат по договору страхования жизни. Банкротство многих финансовых компаний и банков в 1994 - 96 гг. отразилось непосредственно и на страховщиках, вслед за ними обанкротились и не выполнили своих обязательств перед застрахованными ряд страховых компаний. Общее негативное отношение населения к финансовым организациям коснулось и страховщиков, общая неуверенность в политической и экономической

данные в масштабе цен до 01 января 1998 года.

стабильности в стране не стимулирует население к вложению своих сбережений на длительные сроки в страховые институты, не легко найти страховую организацию, которой можно было бы доверить свои сбережения.

Миллионы обманутых вкладчиков не желающих доверять свои средства финансовым институтам - проблема не только экономическая, но и психологическая. Только экономический рост в стране в целом, увеличение доходов населения и предприятий, возрастание степени доверия к финансовым институтам могут повысить спрос на личное страхование, и в первую очередь на накопительное страхование жизни, увеличить объемы операций и соответственно вызвать увеличение инвестиций в отечественную экономику.

В условиях сокращения размера бюджетных ассигнований возрастает  
значение страхования жизни как источника долгосрочных инвестиционных  
ресурсов государства. Недостаточное обеспечение страховой защитой  
граждан посредством системы социального страхования и обеспечения дает  
толчок развитию не только страхованию жизни, но и страхованию от  
несчастных случаев, болезней, добровольному медицинскому страхованию.  
Увеличение риска производственного травматизма в ряде отраслей  
народного хозяйства, бытового и особенно транспортного, заболеваемости  
и смертности способствует объективной необходимости развития рисковых  
видов личного страхования. \

Широкое развитие программ строительства жилья невозможно без механизма продажи в кредит, развитие ипотечного кредита дает толчок развитию страхования жизни.

Интерес к проведению страхования жизни как источнику инвестиционных ресурсов проявляется сегодня и у большинства Российских страховщиков, ставящих целью привлечение долгосрочных сбережений населения, укрепление национального страхового рынка, сохранение российских традиций в области проведения личного страхования накануне открытия внешнеторговых границ.

Все это свидетельствует об актуальности темы диссертации, в которой исследуются страховые интересы страхователей, отношения между страховщиком и страхователем, возникающие по договору страхования, вопросы, связанные с проблемами развития и созданием необходимых стимулов для дальнейшего развития личного страхования.

## Экономическая и социальная сущность личного страхования

История личного страхования насчитывает приблизительно 20 столетий. В Древней Индии существовали денежные фонды для благотворительных целей. У древних иудеев были коммунальные учреждения, аккумулирующие фонды для взаимной помощи. Такие фонды создавались в виде коллегий в Римской империи, из них оказывалась материальная помощь членам коллегии в затруднительных случаях жизни и для поддержки родственников умершего. Организации, подобные римским коллегиям, существовали и в эпоху древних веков. Они возникали, как цеховые объединения ремесленников, которые оказывали материальную помощь своим членам или их семьям при наступлении несчастных случаев, болезни или смерти. Размер ущерба и сумма помощи раскладывались между членами объединения.

Страхование основано на участии отдельных хозяйств и лиц в создании единого страхового фонда. По самой своей природе оно не совместимо с замкнутостью натурального хозяйства.

В эпоху рабства и феодализма сформировались лишь наиболее общие черты страхового дела. Не существовало еще страховых платежей, которые регулярно вносились бы членами цехов в общую кассу, не было и заранее сформированных страховых фондов, не выделились особые специализированные страховые компании. Один и тот же коллектив ремесленников и торговцев выступал и как коллектив страхователей и коллектив страховщиков.

Вслед за развитием товарного производства развивается и страхование. Уточняется круг страховых случаев, при наступлении которых производятся выплаты, появляется система регулярных взносов. Регулярность уплаты взносов и образование страхового фонда приобретает устойчивый характер. Страховщик отделяется от страхователя. Страхование становится товаром.

При капиталистическом производстве страхование превращается в особую отрасль хозяйства, приобретает распространение. Появляются аннуитеты, то есть страхование ежегодного дохода и страхование на дожитие. Создаются самостоятельные страховые организации. Первое страховое общество возникло в 1698 г. в Лондоне. Первое солидное общество страхования жизни возникло в Англии в 1706 году («Эмикебл» -дружеский).

В 1765 г. появляется общество «Эквитебл», которое впервые использовало таблицы смертности, дифференцировало тарифные ставки по возрастам.

Несколько позже, чем в Англии общества страхования жизни возникают и в других странах. Во Франции первое общество появилось в 1829 г., в Германии в 1827 г., в США в 1830 г., в России в 1835 году.

К концу 19 века страхование жизни получило широкое распространение во всех развитых капиталистических государствах.

При наличии товарно-денежных отношений и финансов страхование становится важным элементом системы экономических отношений. Оно тесно связано с процессом воспроизводства, которое охватывает воспроизводство материальных благ, рабочей силы и производственных отношений. Для обеспечения непрерывности процесса общественного производства необходима его страховая защита, создание страхового фонда.

## Оптимизация системы, форм и видов личного страхования

Личное страхование может проводиться в обязательной и добровольной форме. Большая часть договоров страхования заключается на основе свободного волеизъявления сторон: нет принуждения страхователя к заключению договора, так же страховщик вправе отказаться от принятия на себя рисков страхователя. Однако когда компенсация ущерба и участие в этом страховой организации представляет общественный интерес и необходимость, степень свободы сторон договора страхования существенно ограничивается. При этом вместо права на заключение договора у страхователя появляется обязанность заключить договор страхования, а у страховщика обязанность принять риск на страхование. Появление такого рода обязанностей возможно только в случаях предусмотренных специальными федеральными законами, устанавливающими порядок и условия проведения видов обязательного страхования. Такое понимание обязательного страхования сформировалось в Российской Федерации после вступления в силу с 01.01.93 Закона Российской Федерации «О страховании» и подкреплено действующим с 01 марта 1996 года Гражданским кодексом Российской Федерации (статьями 927, 935 - 937, 969). Правоотношения по обязательному страхованию возникают в силу Федерального закона о виде страхования и могут конкретизироваться в договоре.

Обязательное страхование проводится на принципе всеобщности для отдельных групп граждан и юридических лиц. Принцип всеобщности является одним из критериев обязательного страхования, поскольку все субъекты обязаны заключать договоры страхования в отношении имущественных интересов на определенных федеральным законом условиях.

Обязательное личное страхование - форма проведения видов страховой деятельности, направленных на обеспечение гарантий защиты уровня жизни и сохранения здоровья определенных категорий граждан, осуществляемых в порядке и на условиях, определенных в федеральном законе о таком страховании за счет средств страхователей или средств выделяемых из соответствующих бюджетов страховым организациям, имеющими лицензию на право проведения данного вида страхования.

В зависимости от субъектов и объектов страхования, источника уплаты взносов можно выделить в составе обязательного страхования обязательное государственное страхование. Обязательному государственному страхованию присущи следующие черты: - оно проводится за счет средств федерального бюджета, или бюджета субъекта федерации,

- страхователем является федеральный орган исполнительной власти, застрахованными - различные категории государственных служащих, граждане.

Примером государственного личного страхования может служить обязательное государственное личное страхование сотрудников Государственной налоговой службы Российской Федерации на случай гибели, получения тяжкого телесного повреждения застрахованным.

В то же время необходимо отметить виды государственного страхования (например, страхование судей, должностных лиц таможенных органов, военнослужащих и лиц, приравненных к ним) в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации должны проводиться государственной страховой компанией в форме унитарного предприятия. Однако ни одна действующая страховая организация в настоящее время не отвечает данным требованиям. Поэтому зачастую обязательное государственное страхование проводится частными страховщиками, в том числе на основе конкурсного отбора.

## Страхование жизни

Можно дать следующее определение страхованию жизни. Страхование жизни - подотрасль личного страхования, включающая в себя совокупность видов страхования, представляющих перераспределительные отношения между участниками, по поводу формирования страхового фонда (резерва), предназначенного для разовых выплат страховых сумм и компенсаций или регулярных выплат страховых рент, пенсий, аннуитетов в течение определенного срока или пожизненно, в случае дожития застрахованных лиц до установленного договором срока или возраста, а так же в случае их смерти.

Современная экономическая и политическая ситуация наибольшим образом затрудняет условия для развития и внедрения страхования жизни. Особенно, если страхование проводится за счет личных средств граждан.

Мотивы заключения договоров страхования жизни различны. Помимо таких факторов, как возраст застрахованного, его семейное положение, доход, профессия большое влияние оказывает уровень развития государственной системы социального обеспечения, налоговая система и стабильность денежной единицы.

В связи с существующими недостатками в организации системы государственного социального обеспечения и недостаточностью государственных средств для отчислений на социальные нужды, потенциал развития страхования жизни возрастает, так как целью страхования жизни является дополнение и восполнение несовершенства системы социального обеспечения. Система социального обеспечения в настоящее время характеризуется, с одной стороны, наличием неоправданно большого количества правовых норм о денежных выплатах, компенсациях, социальных услугах и льготах различным категориям населения, с другой стороны - финансовой необеспеченностью принятых законодательных решений.

С ростом доходов населения растут и его потребительские интересы, связанные с приобретением дорогостоящих товаров длительного пользования, получением дополнительной материальной помощи при рождении ребенка, содержанием подрастающих детей, вступлением ребенка в брак, поступлением в институт, или потребностью сохранить сложившийся уровень благосостояния в преклонном возрасте, в случае потери кормильца, наступления инвалидности, в случае стихийного бедствия и других непредвиденных событий. Лица преклонного возраста нередко стремятся скопить определенную сумму, предназначенную для покрытия расходов на похороны.