Тыжинова, Наталия Александровна. Развитие личного страхования в посткризисный период : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Тыжинова Наталия Александровна; [Место защиты: Байкал. гос. ун-т экономики и права].- Иркутск, 2012.- 187 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/2935

**Введение к работе**

**Актуальность темы.**Личное страхование может гарантировать сохранение уровня жизни семьи или отдельного человека при наступлении таких событий, как потеря кормильца, утрата трудоспособности, в случае необходимости получения медицинских услуг, а также при возникновении дополнительных расходов семьи, связанных с получением образования, крупными приобретениями и др. С другой стороны, личное страхование играет большую роль в обеспечении инвестиционных ресурсов, что объясняется преимущественной долгосрочностью страхования жизни.

Доля страхования жизни в развитых странах достигает 40-80 % от общей величины взносов по страхованию, что указывает на его высокую значимость среди личного страхования и широкую распространенность. В то же время в России объем взносов по страхованию жизни за 2011 г. составил около 19 % в структуре личного страхования и всего около 6 % среди всех видов добровольного страхования. Также с уменьшением государственных социальных гарантий, кризисом пенсионной системы роль личного страхования и страхования жизни в защите населения будет возрастать.

В декабре 2011 г. был подписан протокол о вступлении России во Всемирную торговую организацию, одним из условий которого стала возможность открытия с 2020 г. прямых филиалов иностранных страховых компаний. Таким образом, уже в ближайшее время участники отечественного рынка личного страхования вступят в конкурентную борьбу с иностранными страховщиками, предлагающими качественные услуги по низкой стоимости.

В связи с вышеизложенным, представляется актуальным исследование развития личного страхования в посткризисный период.

**Степень научной разработанности проблемы.**Анализ экономической литературы, показывает, что исследованиями теории страхования и личного страхования в разное время занимались такие ученые, как Адамчук Н.Г., Ахв-ледиани Ю.Б., Балабанов И.Т., Воблый К.Г., Гварлиани Т.Е., Гвозденко А.А., Доржиева И.Ц., Дюжиков Е.Ф., Коныпин Ф.В., Мотылев Л.А., Орланюк-Малицкая Л.А., Потоцкий В.М., Райхер В.К., Серебровский В.И., Сплетухов Ю.А., Турбина К.Е., Федорова Т.А., Шахов В.В.

Отдельные монографии, посвященные более подробному изучению личного страхования, а также рассмотрению отдельных практических аспектов личного страхования и страхования жизни, явились результатами исследований таких авторов, как Гохман B.C., Кагаловская Э.Т., Левант Н.А., Лельчук А.Л., Рейтман Л.И., Саркисов С.Э., Чернова В.Г. Среди иностранных исследователей можно выделить Бланда Д. и Манэса А.

Несмотря на широкую и всестороннюю проработанность данной темы указанными авторами, некоторые вопросы, связанные с личным страхованием, остаются недостаточно изученными и систематизировано изложенными. В частности, это относится к зарубежному опыту личного страхования и, в частности, страхования жизни, вопросам формирования новых страховых продуктов, способам и средствам распространения личного страхования и др. В связи с

этим данная тема требует дальнейшего исследования.

Цель **и**задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию личного страхования на основе исследования тенденций его развития в посткризисный период.

В соответствии с целью были поставлены следующие задачи диссертационного исследования:

1. исследовать теоретические основы личного страхования, включающие его экономическую сущность и функции;
2. рассмотреть классификацию личного страхования;
3. изучить генезис личного страхования;
4. проанализировать развитие страхования жизни за рубежом: в США и Японии;
5. выявить основные тенденции развития страхования жизни в России и предложить направления его совершенствования с учетом зарубежного опыта;
6. предложить расширение ассортимента страховых продуктов по страхованию жизни, а также обосновать расширение каналов их продаж.

Объектом **исследования**выступает личное страхование.

Предметом **исследования**является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе реализации страхования жизни в посткризисный период.

**Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций.**Глубина исследования, обоснованность выводов и рекомендаций, достоверность выводов диссертационной работы подтверждаются использованием в ходе проведения исследования теоретических трудов российских и зарубежных экономистов в области страхования трудов, изучением зарубежного опыта развития страхования жизни на основе современных аналитических материалов на английском языке.

**Информационную базу исследования**составили положения нормативных законодательных актов, монографии, статистические материалы и аналитические исследования Министерства финансов, Федеральной службы по финансовым рынкам (Федеральной службы страхового надзора РФ), Федеральной службы государственной статистики РФ, Международного института страхования, Американской ассоциации компаний по страхованию жизни, Ассоциации страхования жизни Японии, материалы периодических изданий, сайтов страховых компаний России, США, Японии.

При написании диссертационной работы применялись следующие научные методы: методы логического анализа и синтеза, исторический метод, метод сравнительного анализа, индуктивный метод.

**Наиболее существенные результаты диссертационного исследования, полученные автором:**

- на основе систематизации зарубежного опыта (США, Япония) выявлены основные тенденции развития страхования жизни, которые могут быть сведены к следующим: высокая популярность страхования жизни; концентрация капитала и уменьшение количества страховщиков вследствие процессов слия-

ния и поглощения; расширение защиты прав страхователей; широкий ассортимент страховых продуктов, учитывающих потребности страхователей в страховой защите; наличие разнообразных каналов сбыта;

обозначены возможные направления совершенствования страхования жизни в России, такие как привлечение обществ взаимного страхования к продаже продуктов по страхованию жизни, создание гарантийного фонда, расширение ассортимента страховых продуктов и каналов сбыта, на основе анализа современных тенденций развития страхования жизни в России и сравнения их с зарубежным опытом, которые должны обеспечить защиту достигнутого уровня жизни страхователей и застрахованных лиц;

предложено расширить ассортимент страхования жизни за счет разработки и внедрения новых страховых продуктов: конвертируемого кредитного страхования, возобновляемого срочного страхования, срочного страхования «Защита доходов семьи» и пожизненного страхования «Стандарт» с целью увеличения доступности личного страхования для населения;

для популяризации страхования жизни среди населения разработан страховой план по упрощенному страхованию жизни и алгоритм его реализации при использовании такого нестрахового посредника, как Почта России.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в следующем:

уточнено понятие личного страхования, на основе систематизации взглядов на экономическую сущность страхования таких авторов, как Манэс А., Воблый К.Г., Шахов В.В., Бахматов С.А. и др., которое представляет собой экономические отношения по защите страхователей от рисков, связанных с жизнью и здоровьем, осуществляемые посредством удовлетворения различных видов потребностей, возникающих в результате наступления определенных случайных событий, на основе предоставления денежных средств страховых фондов, создаваемых из взносов страхователей;

предложена классификация личного страхования в зависимости от видов потребностей страхователей в страховой защите, выражающейся в предоставлении страхового обеспечения, которое используется по следующим направлениям: покрытие фактически произведенных затрат; затрат, связанных с неполучением или снижением доходов; накопление;

на основе выявления такого критерия, как объект страхования, обосновано выделение в личном страховании двух подотраслей - страхования жизни, которое сочетает в себе рисковое и накопительное страхование жизни, и страхования здоровья, включающего страхование от несчастных случаев и медицинское страхование;

в целях разработки страховщиком нового страхового продукта, расчета страхового тарифа, а также для удобства страхователей предложено использовать страховой план - совокупность характеристик страхования, включающую в себя перечень основных и дополнительных рисков, опций, срок страхования, периодичность внесения взносов и условия осуществления страховой выплаты.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационной работы.**Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в уточне-

ний сущности личного страхования, выделении в личном страховании подотраслей страхования жизни и страхования здоровья, введении классификации личного страхования в зависимости от потребностей страхователей и страхового плана. Эти результаты могут быть также использованы в целях дальнейшего развития теории в области личного страхования.

Практическая значимость заключается в возможности использования предлагаемых выводов и рекомендаций страховыми компаниями при разработке и внедрении новых страховых продуктов по страхованию жизни, а также при выборе каналов распространения страхования жизни. Также результаты исследования могут быть использованы в преподавательской деятельности при изучении дисциплины «Страхование».

**Область исследования и соответствие диссертации паспорту научной специальности.**Диссертационная работа соответствует следующим пунктам паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение кредит»: п.7.1. «Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг», п.7.4. «Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны».

**Апробация и публикации результатов исследования.**Основные положения и выводы диссертационного исследования были представлены на научно-практических конференциях, в том числе на ежегодных конференциях профессорско-преподавательского состава, докторантов и аспирантов, студентов и магистрантов БГУЭП в г. Иркутске (2005-2012 гг.) и на международной научно-практической конференции «Байкальские экономические чтения», г. Улан-Удэ (2007 г.). Практические разработки осуществлялись в ходе международной стажировки по программе Японского фонда на тему: «Страхование жизни в Японии» (2009-2010 г.).

Результаты диссертационного исследования внедрены в практику деятельности таких страховых организаций, как ОАО «АльфаСтрахование» (филиал в г. Иркутске) и филиал ООО «Росгосстрах» в Иркутской области, а также используются в учебном процессе кафедры страхования и управления рисками БГУЭП, что подтверждается соответствующими документами о внедрении.

Основные результаты научного исследования отражены в 9 публикациях общим объемом 2,8 п.л. (полностью авторские), в том числе три статьи общим объемом 1,0 п.л. в рецензируемых научных журналах, рекомендуемых ВАК Минобрнауки РФ.