Асадуллин Марат Рафильевич. Страхование жизни в Российской Федерации : 08.00.10 Асадуллин, Марат Рафильевич Страхование жизни в Российской Федерации (Особенности и направления развития) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Иркутск, 2005 176 с. РГБ ОД, 61:05-8/3019

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ 10

1.1 . Экономическое содержание понятия «страхование жизни» 10

1.2.Генезис страхования жизни 28

2. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 66

2.1 . Методические подходы к проведению анализа страховых продуктов накопительного страхования жизни 66

2.2.Сравнительный анализ продуктов страхования жизни, предлагаемых на рынке сбережений населения 86

3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 105

3.1 .Особенности развития накопительного страхования жизни в Российской федерации 105

3.2.Способы совершенствования накопительного страхования жизни в Российской Федерации 116

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 142

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 153

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В настоящее время, не смотря на позитивное развитие страхового рынка в России в целом, остается недостаточно развитым такой его сегмент, как страхование жизни за счет средств граждан. Страхование жизни является одним из эффективных финансовых инструментов, способствующих, с одной стороны, организации накоплений гражданами, а с другой, позволяющих в той или иной степени элиминировать экономические последствия, вызванные смертью страхователя (застрахованного). Кроме того, операции страхования жизни характеризуются длительным (от 10 до 30 лет) периодом действия договоров страхования и позволяют формировать страховщикам долгосрочные страховые резервы, являющиеся одним из важнейших источников инвестиционных ресурсов. Сложившаяся в России ситуация не соответствует опыту ведущих зарубежных стран, где этот вид страхования является объектом повышенного интереса участников страхового рынка и занимает значительную долю страхового портфеля по причине высокой рентабельности проведения операций страхования жизни. Кроме того, по мнению ведущих российских экономистов, рынок сбережений населения является одним из наиболее реальных и наименее освоенных источников привлечения ресурсов. Так, по различным оценкам, сберегательный потенциал населения РФ составляет от 60 млрд. долл. [118.С.30]. до 200 млрд. долл. [44.С.102]. Таким образом, представляется возможным сделать вывод о том, что развитие страхования жизни в РФ и мотивация потенциальных страхователей - физических лиц к приобретению продуктов страхования жизни является важной задачей отечественного страхового рынка. Это свидетельствует об актуальности выбранной темы диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Наиболее полно различные аспекты развития страхования жизни разработаны в трудах таких авторов, как А.П. Архипов, Е.Ф. Дюжиков, Э.Т. Кагаловская, А.И. Калихман, Г.И. Кочергина, Н.А. Левант, А.П. Плешков, Ю.А. Сплетухов. Наряду с литературой указанных авторов, специально освещающей проблему развития страхования жиз iL ни, существуют труды, затрагивающие его косвенно. К трудам по данному вопросу следует отнести работы таких ученых, как А.Д. Аюшиев, Т.Д. Бур-менко, К.Г. Воблый, B.C. Гохман, И.Ц. Доржиева, М.Г. Жигас, Е.Ф. Жуков, Ф.В. Коньшин, СП. Луневский, Л.А. Мотылев, П.А. Никольский, Л.А. Орла-нюк-Малицкая, В.К. Райхер, Л.И. Рейтман, О.И. Русакова, В.И. Самаруха, В.И. Серебровский, СЕ. Савич, Г.М. Тагиев, К.Е. Турбина, Т.А. Федорова, В.В. Шахов, Р.Т. Юлдашев, Л.А. Юрченко и др. Из зарубежных авторов, в чьих трудах были освещены некоторые вопросы страхования жизни, следует отметить Д. Бланда и А. Манэса. Однако в работах перечисленных авторов недостаточно исследованы оказались механизм развития страхования жизни и факторы, оказывающие наиболее сильное влияние на этот вид страхования. Не в полной мере исследованной осталась зависимость развития страхования жизни от уровня доходов и экономических потребностей населения, также недостаточно была раскрыта зависимость между инвестиционной деятельностью страховщика и привлекательностью страхования жизни для потенциальных страхователей. Необходимость развития теоретических и практических аспектов страхования жизни для возрастания значения данного вида страхования в процессе повышения социальной защищенности и благосостояния граждан, а также дальнейшего развития отдельной отрасли экономических знаний в рамках специализации по страховому делу определила выбор темы диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка методики оценки результативности продуктов накопительного страхования жизни, как основы развития страхования жизни за счет средств граждан в РФ, посредством исследования основных характеристик этого вида страхования, а также обобщения, систематизации и анализа теоретических и практических аспектов страхования жизни.

В соответствии с данной целью в работе были поставлены следующие задачи, определившие логику исследования:

• выявить характеристики и теоретически обосновать выделение из такого вида страхования, как страхование жизни, особого подвида - накопительного страхования жизни, посредством которого страхователи — физические лица смогут повысить уровень своего благосостояния и удовлетворить экономические потребности;

• рассмотреть генезис страхования жизни и существующие критерии его классификации с точки зрения востребованности продукта страхования жизни потенциальными страхователями;

• показать место страхования жизни в процессе повышения благосостояния граждан на основе анализа взаимосвязей между их экономическими потребностями и располагаемыми доходами;

• разработать методику проведения сравнительного анализа продуктов накопительного страхования жизни, выявить преимущества и недостатки организации процесса накоплений населением РФ посредством приобретения продуктов накопительного страхования жизни в сравнении с другими финансовыми инструментами, направленными на мобилизацию денежных средств физических лиц (банковские депозиты, паи инвестиционных фондов, негосударственное пенсионное обеспечение и др.), на основе анализа официальных статистических данных, характеризующих уровень жизни населения РФ;

• уточнить основные характеристики продуктов накопительного страхования жизни и разработать рекомендации по их улучшению, исходя из результатов проведенного анализа;

• выработать методику, позволяющую создавать продукты накопительного страхования жизни, обладающие платежеспособным спросом со стороны физических лиц;

• изучить взаимодействие участников страховых отношений при проведении операций накопительного страхования жизни и предложить механизм его совершенствования в целях обеспечения наиболее полной реализации интересов страхователей - граждан РФ.

Объект исследования - страхование жизни.

Предмет исследования - способы накопительного страхования жизни. Наиболее существенные результаты, полученные автором в процессе исследования:

• уточнена роль накопительного страхования жизни в повышении благосостояния граждан РФ с учетом их экономических потребностей и объективных возможностей финансирования расходов, связанных с удовлетворением этих потребностей;

• рассмотрен генезис страхования жизни исходя из предложенных автором исследования оснований развития этого вида страхования. Основаниями являются установленные автором характеристики страхового продукта, повышающие его экономическую эффективность для страхователей — физических лиц;

• произведен расчет экономической эффективности продуктов накопительного страхования жизни, предлагаемых на страховом рынке РФ, и выявлены особенности организации процесса накоплений физическими лицами посредством приобретения продуктов накопительного страхования жизни;

• определены характеристики продукта накопительного страхования жизни, позволяющего удовлетворить некоторые экономические потребности граждан РФ и обладающего платежеспособным спросом.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации. Обоснованность научных результатов, достоверность выводов и рекомендаций основаны на использовании трудов отечественных и зарубежных экономистов по проблемам страхования, кредита, частных сбережений граждан, социально экономического положения РФ. Выводы заключены на основе использования данных обширной информационной базы, включающей законодательные и нормативные акты Российской Федерации, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, постановления и материалы Федеральной службы страхового надзора Минфина РФ, статистические данные Центрального банка РФ и Федеральной службы государственной статистики, материалы периодической печати, а также на основе информации, полученной автором в процессе практической работы.

В ходе исследования использованы специальные материалы страховых организаций: правила накопительного страхования жизни, тарифные руководства, инструкции по страховым выплатам, а также информация аналитических и рейтинговых агентств. Для решения поставленных задач в работе применены современные математические методы на базе табличного процессора Microsoft Excel.

Научная новизна диссертационной работы заключается в следующем:

• предложено авторское определение понятия «страхование жизни», обосновано авторское определение понятия «накопительное страхование жизни»;

• разработана методика оценки экономической эффективности накопительного страхования жизни для страхователей на основе открытой информации об условиях страхования, а также реально располагаемых доходах и расходах граждан;

• обосновано объединение сберегательной и инвестиционной функций накопительного страхования жизни в накопительную функцию;

• предложена авторская схема организации процесса размещения страховых резервов, повышающая привлекательность продуктов накопительного страхования жизни для граждан.

Значение полученных результатов для теории и практики. Работа является самостоятельным завершенным научным исследованием. Полученные выводы и результаты ориентированы на расширение операций накопительного страхования жизни, проводимого за счет средств граждан, посредством увеличения платежеспособного спроса на соответствующие страховые продукты. Практическую значимость имеют:

• выявленные основные характеристики страхового продукта, позволяющие провести сравнительную оценку организации накоплений путем за ключения договора накопительного страхования жизни и альтернативных форм инвестирования временно свободных денежных средств граждан;

• методика оценки экономической эффективности накопительного страхования жизни с учетом уровня благосостояния потенциальных потребителей данного страхового продукта, а также их экономических потребностей;

• разработанная авторская модель организации процесса размещения страховых резервов, направленная на повышение платежеспособного спроса на продукты накопительного страхования жизни посредством увеличения доходности по полисам этого подвида страхования.

Сведения о реализации и целесообразности практического использования результатов. Теоретические положения и практические материалы диссертации используются в учебном процессе на кафедре страхование и управление рисками Байкальского государственного университета экономики и права при чтении лекций и проведении семинарских занятий по курсу «Страховое дело».

Основные положения диссертации докладывались автором на научных конференциях преподавателей и аспирантов, проходивших в БГУЭП (2002, 2003, 2004 гг.).

Разработанная методика оценки экономической эффективности накопительного страхования жизни, а также предложенный подход к изучению взаимодействия участников страховых отношений при проведении операций накопительного страхования жизни используются Иркутским филиалом ОАО «Военно-страховая компания».

Предложенная авторская схема организации процесса размещения страховых резервов, повышающая привлекательность продуктов накопительного страхования жизни для граждан, а также методика создания продуктов накопительного страхования жизни используются в работе ОАО «Страховая компания "Энергия"» (г. Иркутск).

Публикации. Основные положения диссертационной работы опубликованы в семи печатных работах общим объемом 2,0 п.л.

Объем и структура работы. Структура диссертационной работы определена целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Диссертация изложена на 176 страницах и включает 23 таблицы, шесть из которых в приложениях, пять рисунков, список использованной литературы из 147 наименований и шесть приложений.

## Экономическое содержание понятия «страхование жизни»

В процессе своей жизнедеятельности человек ежедневно сталкивается с различного рода рисками. Среди них риск смерти, а также потери дохода, являются, безусловно, наиболее значимыми и существенными. Так, К.Г. Воблый отмечает: «...смерть, болезнь или инвалидность кормильца лишает средств существования всю его семью. Внешние опасности, угрожающие производительному населению, лишают опоры и тех, которые жили на его средства» [37.С.6].

Для борьбы с этими «внешними опасностями» в целях сведения к минимуму вреда от них человек в процессе изучения явлений природы и с развитием науки научился в определенной мере предупреждать эти опасности и подавлять их. «С технической точки зрения борьба человека с опасностями может носить характер предупреждения или пресечения. Она направляется или на предупреждение опасностей, или на подавление уже возникших опасностей. Первый вид борьбы называют превенцией, а второй - репрессией» [37.С.8]. Превентивные и репрессивные меры находят свое применение и в отношении опасностей, угрожающих человеческой жизни и здоровью. К превентивным мерам К.Г. Воблый относит проводимые государством различного рода санитарно-гигиенические мероприятия, собственно борьба с эпидемиями и т.п. является мерой репрессивного характера.

Однако, предупредительная и репрессивная борьба с опасностями, угрожающими жизни человека, а значит, и благосостоянию его семьи, не может в полной мере быть эффективной, абсолютно элиминируя экономический ущерб, причиненный вследствие наступления определенного рода событий случайного характера. Кроме того, предупредительная и репрессивная борьба не устранили сами опасности, «эти опасности встречаются и в современном хозяйстве и притом нередко. Человечество для того, чтобы защитить себя от гибельного влияния опасностей в экономическом отношении, создало еще особый прием борьбы с опасностями, известный под именем страхования» [37.С.9]. С мнением К.Г. Воблого солидарен В.К. Райхер: «Все эти мероприятия не могут совершенно устранить разрушительных влияний природы... Иначе говоря, необходим страховой фонд» [91.С.6]. Таким образом, на определенном этапе своего экономического развития хозяйствующий субъект сталкивается с необходимостью защиты своих экономических интересов посредством образования и использования страхового фонда.

Поскольку страхование жизни является одним из видов страхования, постольку логичным и верным с точки зрения выявления экономической сущности первого будет раскрытие понятия «страхование» и присущих ему функций. Затем, в рамках уточненной таким образом сущности страхования мы получим возможность уточнить определение понятия «страхование жизни», теоретически обосновать формулировку понятия «накопительное страхование жизни», а также выявить выполняемые им функции и уточнить его роль в процессе повышения благосостояния граждан РФ.

## Методические подходы к проведению анализа страховых продуктов накопительного страхования жизни

История развития страхования жизни показала, что со сменой общественно исторических формаций цель деятельности страховщика значительно расширилась: кроме обеспечения возможной экономической потребности страхователя перед страховой организацией появилась цель получения прибыли. С течением времени получение прибыли становится одной из основных целей деятельности страховой организации.

Экономическая действительность внесла существенные коррективы в цель хозяйствующих субъектов, в том числе в деятельность страховых организаций. Согласно точке зрения С. В. Попова: «Основная цель деятельности коммерческого предприятия1 заключается не в извлечении прибыли, а в извлечении прибыли долгое время» [85.С.189]. При этом автор справедливо замечает, что подобная постановка цели в корне меняет стратегию деятельности предприятия. Действительно, получение прибыли долгое время означает, прежде всего, финансовую устойчивость предприятия в постоянно изменяющейся экономической действительности, во — вторых, эта установка подразумевает ориентацию предприятия на перманентное сокращение доли прибыли, получаемой по итогам разовых сделок, не имеющих отношения к основной деятельности на фоне увеличения доли прибыли, получаемой в результате основной деятельности. Таким образом, получение прибыли долгое время может иметь место только при осуществлении хозяйствующим субъектом основной деятельности. Ряд исследователей (А.П. Плешков, Э.Т. Кагаловская) отмечали тот факт, что основной финансово-кредитной характеристикой страхования жизни является величина резерва взносов, прибыль же является менее важным показателем. По мнению Е.Ф. Жукова, основная прибыль в страховании жизни может быть получена при использовании резерва взносов в качестве ссудного капитала [51.С.32]. Соглашаясь с указанными авторами в части первоочередной значимости наращивания резерва взносов, заметим, что целью наращивания резерва взносов является получение прибыли, только в будущем. Таким образом, можно сделать вывод о том, что целью деятельности страховой организации как «предприятия» является получение прибыли долгое время. Следовательно, анализ страховых продуктов в секторе накопительного страхования жизни следует проводить с точки зрения востребованности этих продуктов потенциальными страхователями. Выполнение этого условия обеспечит платежеспособный спрос на накопительное страхование жизни, а значит, принесет страховщику прибыль.

## .Особенности развития накопительного страхования жизни в Российской федерации

Исследование, проведенное нами в главе два, позволило установить, что основными причинами низкой экономической эффективности накопительного страхования жизни являются:

1. отсутствие целевых программ, в которых в полной мере была бы реализована накопительная функция (включая инвестиционную и кредитную составляющие) этого вида страхования;

2.высокой доли минимально необходимых страховых взносов в структуре расходов страхователей;

3. высокого индекса инфляции.

Учитывая, что практическая реализация кредитной составляющей накопительной функции не представляет сложности для страховой организации (предоставление ссуды страхователю по договорам страхования жизни в пределах сформированного резерва взносов закреплено в действующем законодательстве [6]), приоритетной задачей является практическое воплощение инвестиционной составляющей. Ее реализация способна существенно улучшить условия страхования и эффективность нсж для страхователя, а именно, предоставит возможность участия в прибылях страховщика1. Это позволит страхователю накопить:

1. за определенный срок необходимую страховую сумму и/или;

2. запланированную страховую сумму за меньший срок и/или;

3. запланированную страховую сумму за определенный срок посредством уплаты меньших страховых взносов.

Таким образом, реализация накопительной функции сводится к повышению нормы дополнительной доходности по полисам нсж с целью накопления определенной суммы денежных средств для удовлетворения возможной экономической потребности.

Анализ структуры расходов населения РФ и определение стоимости возможной экономической потребности страхователя, проведенные в предыдущем параграфе, показали, что, во-первых, величина временно свободных денежных средств, которые могут быть использованы экономически активным населением в качестве взносов по нсж, ограничена и не превышает 17 890 рублей в год (в 2003 г.), во вторых, для удовлетворения этой потребности страхователя посредством нсж (согласно нашим расчетам, приведенным в главе 2, в наиболее полном виде ее стоимость составляет 1 782 704 рубля) при сроке страхования 10; 20; 30 лет необходимо ежегодно уплачивать взносы в сумме 127 167,77; 67 846,15; 31 791,94 рубля соответственно. На основании приведенных расчетных данных видно, что страхователь не располагает денежными средствами для накопления необходимой страховой суммы в установленные сроки. Следовательно, единственно верным способом повышения экономической эффективности нсж является обеспечение такой величины дополнительной доходности, при которой страхователь, уплачивая не превышающие возможностей его личного бюджета страховые взносы (17 890 рублей в год), был способен накопить с помощью нсж необходимую страховую сумму (1 782 704 рубля) за период от 10 до 30 лет. Эта цель может быть достигнута посредством получения достаточно высокой прибыли от размещения страховых резервов. Таким образом, представляется необходимым провести исследование инвестиционной деятельности страховщика и определить способы повышения ее доходности, если она не является достаточной.