Сулименко, Анастасия Владимировна. Страхование жизни в современной России : перспективы развития : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Сулименко Анастасия Владимировна; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т "РИНХ"].- Ростов-на-Дону, 2013.- 217 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/1376

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1. Страхование жизни: сущность и место в системе страховых отношений 15**

1.1. Теоретические основы сущностной характеристики понятия «страхование жизни» 15

1.2. Систематизация подходов к типологизации видов страхования жизни 39

**ГЛАВА 2. Оценка тенденций развития страхования жизни в России 58**

2.1. Анализ видов и особенностей программ страхования жизни в России 58

2.2. Современные подходы к исследованию потенциала рынка страхования жизни 79

2.3. Детерминанты перспектив развития страхования жизни в России... 102

**ГЛАВА 3. Основные направления развития страхования жизни в россии в рыночных условиях122**

3.1. Меры по повышению доступности и привлекательности страхования жизни для населения современной России 122

3.2. Обоснование дифференциации тарифов страхования жизни в российских регионах 150

Заключение 170

Библиография

* [Систематизация подходов к типологизации видов страхования жизни](http://www.dslib.net/finansy/strahovanie-zhizni-v-sovremennoj-rossii-perspektivy-razvitija.html#5268571)
* [Современные подходы к исследованию потенциала рынка страхования жизни](http://www.dslib.net/finansy/strahovanie-zhizni-v-sovremennoj-rossii-perspektivy-razvitija.html#5268572)
* [Меры по повышению доступности и привлекательности страхования жизни для населения современной России](http://www.dslib.net/finansy/strahovanie-zhizni-v-sovremennoj-rossii-perspektivy-razvitija.html#5268573)
* [Обоснование дифференциации тарифов страхования жизни в российских регионах](http://www.dslib.net/finansy/strahovanie-zhizni-v-sovremennoj-rossii-perspektivy-razvitija.html#5268574)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** На современном этапе развития российской экономики страхование играет все более существенную роль в защите социальных и имущественных интересов граждан. Это касается всех сегментов страхования, однако наиболее позитивной тенденцией является рост добровольного страхования, поскольку свидетельствует об усилении осознанности участия граждан России в страховой деятельности, повышении финансовой культуры. Развитие рыночных механизмов добровольного страхования, особенно в сфере социально значимых видов страхования, снижает нагрузку на государство и создает предпосылки для повышения финансовой активности людей, более осознанного распоряжения личными финансами и, как следствие, снятия социальной напряженности для охваченных страхованием категорий населения.

Среди видов добровольного страхования наибольшую социальную значимость имеет страхование жизни. Кроме того, оно играет и важную инвестиционную роль, аккумулируя временно свободные сбережения населения. В настоящее время на фоне преодоления кризисных явлений в экономике рост российского рынка страхования жизни несколько замедлился, однако его потенциал не только не был исчерпан до наступления очередного этапа цикла развития мировой экономической системы, но и сохраняется на достаточно высоком уровне. На современном этапе многие страховые продукты, популярные среди населения в странах с развитыми экономиками, только приходят на российский рынок. При этом масштабы распространения страхования жизни в развитых странах и высокий уровень социальной значимости свидетельствуют о его перспективности и потенциальной востребованности в России.

Между тем, оценка страхового рынка позволяет сделать вывод о том, что в настоящее время доля премий по страхованию жизни составляет порядка восьми процентов от премий по всем добровольным видам страхования. В силу действия ряда факторов его развитие, особенно в сегменте заключения договоров страхования жизни с физическими лицами, не является быстрым и однозначным. В связи с этим необходимы дополнительные исследования в данной сфере, направленные на разработку и внедрение инновационного механизма в системе страховании жизни, а также на учет зарубежного опыта, преломленного с учетом российских реалий и особенностей.

Сочетание высокого потенциала рынка страхования жизни населения с низкой его развитостью на современном этапе актуализирует необходимость разработки ряда мероприятий, направленных на его рост. При этом основное направление исследования должно концентрироваться на повышении привлекательности данного вида экономической деятельности для каждого из участников страхования жизни, так как только подобного рода механизмы способны обеспечить долгосрочное поступательное развитие страхования жизни.

Данные обстоятельства, определяющие актуальность поиска путей развития страхования жизни населения в России, послужили предпосылкой выбора темы диссертационной работы, определили ее содержание и логику изложения.

**Степень разработанности проблемы.** Многоаспектность данной проблемы требует изучения широкого спектра специальных научных трудов.

Различные аспекты страхования жизни находят отражение во многих трудах отечественных и зарубежных ученых, что также подтверждает важность научных исследований в данной сфере. В частности, проблемы формирующегося в России рынка страхования жизни рассмотрены в работах Айвазян С.А., Балабанова И.Т., Береевой И.К., Борисова В.А., Бурцевой С.А., Бутова С.А., Грищенко Н.Б., Денисовой И.П., Комлевой Н.В., Максимовой Д., Романовой Т.Ф., Скамайл Л.Г., Шахова В.В., Ширшова В.Ю. и многих других ученых. Также интерес представляют исследования в сфере математической теории страхования, актуарных методов и моделей страхования жизни таких зарубежных авторов, как Бауэрс Н., Бурроу К, Бут П, Гербер Х, Джеймс Д., Джонс Д., Несбитт С., Хикман Дж., Чедберн Р., а также российских исследователей: Касимова Ю.Ф., Кагаловской Э.Т., Корнилова И.А., Сахирова Н.П., Фалина Г.И., Четыркина Е.М. и др. Труды перечисленных и многих других ученых представляют значимую научную основу для исследований в области проблем и перспектив страхования жизни в России.

Наличие фундаментальных подходов и прикладных исследований по раскрытию отдельных сторон страхования жизни в России сочетается с практическим отсутствием теоретических концепций и эмпирических обоснований мероприятий, направленных на интенсификацию развития страхования жизни на современном этапе, с учетом необходимости согласования интересов его участников и повышения привлекательности для населения.

Данное обстоятельство в сочетании с актуальностью диссертационной проблематики обусловили выбор темы исследования, формулировку ее цели и задач.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационной работы является теоретико-методологическое обоснование и разработка практических рекомендаций по развитию страхования жизни населения в современной финансовой системе России.

Реализация поставленной цели обусловила необходимость решения ряда задач, определивших логику, рабочую гипотезу и внутреннюю структуру диссертации:

исследовать теоретические основы понятия «страхование жизни» и уточнить его сущностные характеристики;

систематизировать подходы к типологизации видов страхования жизни;

выявить виды и особенности программ страхования жизни, распространенных в России в настоящее время;

оценить тенденции и перспективы развития рынка страхования жизни в России с точки зрения отечественного и зарубежного опыта;

определить факторы развития системы страхования жизни в России;

обосновать необходимость региональной дифференциации тарифов в страховании жизни;

разработать комплекс мер по повышению доступности и привлекательности продуктов страхования жизни для населения.

**Объект и предмет исследования.** Предметом исследования являются финансово-организационные отношения, связанные с развитием и функционированием системы страхования жизни.

Объектом исследования выступают субъекты рынка страхования жизни населения в Российской Федерации.

**Теоретико-методологической основой исследования** послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых в области страхования жизни, законодательные и нормативные документы государственных органов Российской Федерации и ее субъектов, регламентирующие деятельность компаний, осуществляющих страхование жизни.

Диссертационное исследование выполнено в соответствии с Паспортом специальности ВАК 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, раздела 7 «Рынок страховых услуг», п. 7.1 «Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг», п. 7.3 «Финансовое и налоговое регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования», п. 7.6 «Теоретические и методологические проблемы повышения и обеспечения конкурентоспособности страховых услуг и организаций».

**Инструментально-методический аппарат исследования.** В процессе разработки проблемы использовались различные методы и инструментальные приемы научного исследования, в том числе методы финансовых исследований, теории статистики, структурный и динамический анализ, методы компаративистики, эконометрическое моделирование; табличная и графическая интерпретация фактологической информации. Для обработки совокупности количественных данных, применения математико-статистических методов и построения моделей применялись пакеты прикладных программ MS Excel 2010, Statistica 8.0, EViews 6.0.

**Информационно-эмпирическая и институционально-нормативная база исследования**формировалась на основе официальных данных Федеральной службы государственной статистики (Росстата) и ее территориального органа по Ростовской области, Федеральной службы по финансовым рынкам РФ, а также данных, публикуемых в периодической печати, материалов монографических исследований отечественных и зарубежных ученых и интернет-ресурсов.

Нормативную базу разработки проблемы составили правовые акты законодательных и исполнительных органов государственной власти РФ, ведомственные распоряжения и инструктивные материалы, регламентирующие деятельность страховых организаций.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования** опирается на теоретическое понимание того, что поступательное развитие страхования жизни как наиболее социально значимого вида добровольного страхования в России должно инициироваться страховыми компаниями и государством посредством модернизации системы страховых взносов, разработки новых страховых программ, внедрения системы государственных гарантий и повышения страховой культуры граждан, нацеленных на повышение доступности и привлекательности страхования жизни для населения и приводящих к росту степени вовлеченности населения в добровольное страхование жизни.

**Положения диссертации, выносимые на защиту.**

1. Страхование жизни представляет собой важную отрасль личного страхования и имеет значительный потенциал развития в России, что в сочетании с его высокой социальной значимостью требует расширения границ его теоретико-методологического познания посредством уточнения сущностного содержания категории «страхование жизни». Авторское понимание страхования жизни основывается на охвате его основных черт: объектной принадлежности к личному страхованию; направленности на предотвращение критического уровня жизни либо повышения благосостояния застрахованных и материально зависящих от них лиц; типов страховых случаев (дожития или недожития застрахованным до определенного срока, возраста или события, утраты трудоспособности); единства способов реализации цели (гарантии страховых выплат). Авторская интерпретация сущности страхования жизни основана на инновационном понимании его функций – обеспечение страховой защиты (рисковой), специфических (сберегательной (накопительной) и социальной) и общестраховых (инвестиционной, контрольной и предупредительной) – с выделением в качестве базовой функции, направленной на обеспечение финансовой защиты.

2. Современный уровень развития страхования жизни в России в сочетании с высоким потенциалом его роста и небольшой конкурентной рыночной историей детерминирует необходимость изучения и использования зарубежного опыта, преломленного к отечественным реалиям, типологизации и систематизации видов страхования жизни, как теоретически возможных, так и представленных на рынке, с выделением наиболее перспективных для их развития и внедрения в российскую практику. Проведенный автором анализ зарубежного опыта и отечественных тенденций позволил выработать подходы к повышению спроса с учетом склонности к риску и сбережениям отдельных групп потенциальных страхователей посредством расширения ассортимента продуктов страхования жизни за счет распространенных в зарубежной практике (обычные продукты «без участия», контракты unit-linked и с участием в прибыли компании), дающих возможность составить конкуренцию альтернативным инвестиционным инструментам.

3. Несмотря на то что услуги накопительного страхования жизни в странах с развитым страховым рынком являются весьма востребованным инструментом как страховой защиты, так и инвестирования, быстрый рост данного сегмента в России сдерживается рядом факторов: 1) относительно высокий размер страховых взносов (в годовом выражении) по сравнению с уровнем средней заработной платы; 2) слабая текущая склонность к сбережению и низкая инвестиционно-страховая культура; 3) стереотипы мышления и поведения в отношении личных финансов. Вместе с тем потенциал развития страхования жизни обусловлен рядом демографических тенденций: 1) повышение продолжительности жизни; 2) рост демографической нагрузки пожилыми, 3) увеличение фактического срока иждивенчества поколений детей по отношению к поколениям родителей; которые влекут рост интереса к финансовым инструментам, способным обеспечить гарантии финансовой стабильности домохозяйств при утрате основного источника дохода.

4. Приоритетным направлением развития страхования жизни является расширение количества потребителей за счет снижения себестоимости страховой услуги, финансовым выражением которой является нетто-ставка. Автором предлагается внедрение гибкой тарифной политики в регионах для крупных страховых компаний с развитой системой филиалов, основанной на использовании выявленных различий в демографических характеристиках регионов Российской Федерации, дающих возможность снижения нетто-ставки, что позволит расширить контингент застрахованных и повысить прибыльность страховых компаний за счет эффекта масштаба.

5. Поступательное развитие страхования жизни может быть интенсифицировано путем реализации системы мероприятий, включающих: 1) повышение транспарентности и массовости страхования жизни посредством разработки унифицированных страховых продуктов с хорошим информационным сопровождением и мощной рекламой; 2) внедрение и распространение новых продуктов, включая unit-linked и участвующих в прибыли; 3) введение в практику рассроченной уплаты взносов; 4) интенсификацию использования современных систем платежей, сотрудничества с банками при оплате взносов; 5) популяризацию полисов страхования жизни как страховых и сберегательных инструментов; 6) внедрение онлайн-калькуляторов и других интернет-ориентированных технологий и средств, проведение кампаний, направленных на повышение страховой культуры населения. Высокая степень социальной значимости страхования жизни, длительный срок действия договоров в совокупности с низким уровнем доверия населения к страховым компаниям приводят к необходимости разработки мер государственной поддержки – введения системы государственных гарантий, аналогичной существующей и хорошо себя зарекомендовавшей системе страхования вкладов населения. Это позволит создать как гарантии для застрахованных, так и поддержку для страховых компаний.

**Научная новизна исследования** заключается в разработке и обосновании теоретико-методологических подходов и практической реализации системы мероприятий по развитию системы страхования жизни в России в контексте согласования интересов участников страхования и повышения его привлекательности для населения с учетом высокой степени социальной направленности.

Отдельные элементы научной новизны заключаются в следующих положениях диссертации.

1. Предложена авторская интерпретация понятия «страхование жизни», под которым предлагается понимать систему отношений в рамках личного вида страхования, нацеленную на предотвращение критического ухудшения уровня жизни застрахованного или материально зависящих от него лиц в случае утраты ими источника дохода по причине смерти, полной или частичной утраты трудоспособности, а также на повышение благосостояния застрахованного лица в случае его дожития до определенного договором страхования срока, возраста или события (совершеннолетия, бракосочетания, выхода на пенсию и проч.), реализуемых посредством гарантии выплаты страховой суммы при наступлении страхового случая (смерть, дожитие, утрата трудоспособности) единовременно либо в виде рентных платежей. В отличие от ранее предложенных авторское определение охватывает все основные черты данного понятия и рассматривает его как с точки зрения целей и рисков, так и с позиции способов выплат с акцентом на социальной функции.

2. Разработана развернутая типология видов страхования жизни, имеющая разветвленную структуру и позволяющая отнести один и тот же вид страхования жизни к разным группам (классам) по таким критериям, как: 1) форма проведения страхования; 2) число застрахованных лиц; 3) страховой случай; 4) тип выплаты премий; 5) длительность действия договора; 6) объект страхования. Данная типология имеет методологическое значение при конструировании продукта страхования жизни: относясь к одному из видов по каждому из выделенных критериев, он будет обладать определенными характеристиками, что позволит адекватно его позиционировать на рынке страховых услуг.

3. Выявлены факторы, воздействующие на развитие страхования жизни в России, систематизированные в разрезе двух групп, а именно: факторы, сдерживающие его развитие (слабая текущая склонность к сбережению и малая доля страхования жизни в структуре сбережений населения; низкая страховая культура; относительно высокий размер страховых взносов (в годовом выражении)), и факторы, способствующие развитию рынка страхования жизни (увеличение ожидаемой и средней продолжительности жизни населения и демографической нагрузки; рост уровня жизни населения; развитие финансового рынка и других инвестиционных инструментов, рост страхового рынка в целом и личного страхования, повышение уровня социальной ответственности индивидов и осознания рисков). Качественное и количественное обоснование и группировка данных факторов является основой разработки совокупности мероприятий, направленных на повышение масштабов и эффективности деятельности компаний по страхованию жизни в Российской Федерации.

4. Предложен методологический подход к формированию страховыми компаниями тарифной политики в регионах, отражающий дифференциацию тарифов в страховании жизни, основанную на использовании выявленных различий в демографических характеристиках субъектов Российской Федерации. Региональная дифференциация позволит не завышать тарифы при страховании на случай смерти в экономически более развитых регионах, что приведет к росту числа застрахованных, и не занижать ставку по дожитию, тем самым снижая убыточность страховщиков и повышая сумму, направляемую застрахованными на сбережения, увеличивая, таким образом, размер будущей выплаты. Данная мера сделает продукты страхования жизни более привлекательным для потенциальных клиентов.

5. Разработана система мер, направленных на развитие страхования жизни в России, включающая: 1) финансово-страховые мероприятия (дифференциация тарифов по регионам; распространение систем рассроченной уплаты страховых взносов; разработка более массовых страховых продуктов; внедрение и распространение новых продуктов, включая unit-linked и участвующих в прибыли; интенсификация использования современных систем платежей); 2) меры социально-информационной направленности (популяризация полисов страхования жизни как страховых и сберегательных инструментов; внедрение онлайн-калькуляторов и других интернет-ориентированных технологий; проведение кампаний, направленных на повышение страховой культуры населения); 3) государственную поддержку (система государственных гарантий). Данный комплекс мер ориентирован на согласование интересов участников страхового рынка, разработку новых стратегий развития страховых компаний и государственное регулирование страхования жизни.

**Теоретическая и практическая значимость результатов исследования** определяется актуальностью поставленных задач и достигнутым уровнем разработанности проблематики, научной новизной, анализом зарубежного и отечественного опыта развития страхования жизни и заключается в разработке системы мероприятий, нацеленных на повышение эффективности страхования жизни.

Практическое значение имеют авторские разработки мер по повышению привлекательности и доступности страхования жизни в России, а также практически значимые результаты применения эконометрического и статистического инструментария для их обоснования.

Теоретические обобщения соискателя и содержащийся в тексте диссертации фактологический материал могут использоваться в учебном процессе Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) при разработке и преподавании учебных курсов «Страховое дело», «Страхование жизни» и аналогичных, а также в других вузах соответствующего профиля.

**Апробация результатов исследования**. Полученные теоретические и практические результаты поэтапной разработки проблемы докладывались и обсуждались на международных и региональных научных и научно-практических конференциях, семинарах, межвузовских научных чтениях в 2010, 2011, 2012 гг. Основные результаты диссертационного исследования приняты к внедрению ростовским филиалом ОАО «Альфастрахование-Жизнь», нашли применение в учебном процессе Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), что подтверждено соответствующими документами о внедрении.

**Публикации результатов исследования.** Основное содержание диссертации и результаты исследований изложены в 9 публикациях, ряде статей в центральных и региональных научных изданиях общим объемом около 3,76 п.л., из них лично авторский вклад составляет 3,76 п.л.

**Логическая структура диссертации** последовательно раскрывает цель и задачи исследования. Диссертация изложена на 194 страницах машинописного текста, состоит из введения, трех глав, объединенных в 7 параграфов, заключения, библиографии, включающей 135 позиций, и трех приложений. Основной текст содержит 27 таблиц и 30 рисунков.

Диссертация имеет следующую структуру:

## Систематизация подходов к типологизации видов страхования жизни

Страхование становится одной из важнейших сфер формирования рыночной модели финансовой системы государства, потребность в которой возникает на стадии экономического развития. Существенность роли страхования в экономической системе обусловлена реализуемыми им функциями, как экономического, так и социального характера. В настоящее время страхование в Российской Федерации находится на стадии становления. Отсутствие конкуренции в данной сфере в период плановой экономики обусловило недостаток вариации предложений, как по имущественному, так и по личному страхованию, в связи с чем на современном этапе многие страховые продукты, распространенные среди населения в странах с развитыми экономиками, только начинают появляться в отечественной страховой практике. Тем не менее, страхование в России имеет большие перспективы, детерминируемые как его важностью для экономики страны, так и возрастающей потребностью в страховой защите различных субъектов хозяйствования. Особой значимостью среди других обладает страхование жизни, в связи с чем возрастает необходимость исследования как сущности страхования и отдельных его секторов, так и вектора их развития, а также возможностей его интенсификации.

Для рассмотрения сущности и структуры страхования жизни в современной России автор считает нужным высказать свою позицию по поводу содержания и сущности категории «страхование», поэтому представляется целесообразным рассмотреть подходы к ее определению. В настоящее время различными авторами предлагаются следующие отличающиеся варианты трактовки данной категории.

Так, такими авторами как Б. Райзберг и Л. Лозовский страхование трактуется как создание за счет денежных средств предприятий, организаций, граждан специальных резервных фондов (страховых фондов), предназначенных для возмещения ущерба, потерь, вызванных неблагоприятными событиями, несчастными случаям. В. Туликов и В. Горин" определяют страхование как официальный социальный механизм, предназначенный для сокращения риска путем передачи рисков нескольких индивидуальных субъектов права страховщику на основе договора между ними.

Авторами проекта «Национальная экономическая энциклопедия» под страхованием понимаются отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий), в то время как в рамках терминологии глоссария проекта «Эксперт РА» 4 страхование - это метод управления рисками, сущность которого состоит в том, что организация направляет часть своих финансовых ресурсов на страхование рисков, прибегая к услугам специализированных страховых компаний. Это дает возможность частично или полностью компенсировать возможные потери и убытки, понесенные в случае неудачной реализации проекта.

Такие авторы, как Хоминич И.П. и Тихомиров С.Н. 5. под термином «страхование» понимают процесс предоставления и потребления страховой услуги; профессиональную деятельность страховщиков, их главная функцию, а в энциклопедическом словаре приводится следующее определение6: страхование -система мероприятий по созданию денежного (страхового) фонда, из средств которого производится возмещение ущерба и выплата иных денежных сумм в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, наступления других

Как видно из приведенных типичных определений, в настоящее время в отношении сущности страхования не существует значительных разногласий, встречается целый ряд различных его трактовок. Страхование рассматривается как механизм, метод управления рисками, система мероприятий, процесс создания страховых фондов и процесс предоставления и потребления страховой услуги, а также как профессиональная деятельность и функция.

С другой стороны, некоторые ученые страхование рассматривают как отношения. Так Шахов В.В.7 страхование представляет как систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. А Балабановы Игорь Тимофеевич и Андрей Игоревич определяют страхование как отношения по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

Кроме того, согласно Федеральному Закону Российской Федерации «Об организации страхового дела», страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков9. То есть можно заключить, что в соответствии с действующим законодательством, категории «страхование» и «страховые отношения» являются идентичными.

## Современные подходы к исследованию потенциала рынка страхования жизни

Страхование жизни в странах с развитой страховой системой является одним из наиболее важных элементов страховых отношений, отличающихся значительным разнообразием. Развитие страхования жизни в системе страховых отношений на современном этапе предполагает не только количественные, но в первую очередь качественные изменения, что предполагает внедрение новых, привлекательных для страхователей и выгодных для страховщиков видов страхования. В настоящее время как в России, так и в мире существует большое количество различных продуктов страхования жизни, отличающихся длительностью действия, покрываемыми страховыми рисками, принципами формирования страховых сумм и рядом других особенностей. Разнообразие представленных в России видов страхования жизни образует структуру данного сегмента страховых отношений. Ее исследование важно для определения приоритетов развития отношений страхования жизни. Не все продукты страхования жизни в равной мере востребованы страхователями, что приводит к необходимости их классификации. Кроме того, ряд весьма популярных в развитых странах видов страхования жизни пока не получил распространения в отечественной страховой практике. В связи с этим, для исследования динамики и разработки мер по интенсификации развития страхования жизни в России представляется целесообразным систематизация подходов к типологизации видов страхования жизни, что позволит в дальнейшем выделить наиболее приоритетные из них.

Отметим, что необходимость систематизации связана с наличием большого количества приводимых в экономической литературе классификаций разновидностей страхования жизни по разным критериям, поэтому автор считает, что существует потребность в их объединении и гармонизации.

Согласно определению, систематизация " - процедура объединения, сведения групп однородных по неким признакам единиц (параметрам, критериям) к определенному иерархиезированному единству в функциональных целях на основе существующих между ними связей и/или взаимодополняющих связей с внешним миром. Систематизация (от греч. systema - целое, состоящее из частей), мыслительная деятельность, в процессе которой изучаемые объекты организуются в определённую систему на основе выбранного принципа. Важнейший вид систематизации - классификация, т.е. распределение объектов по группам на основе установления сходства и различия между ними. Систематизации предшествует анализ, синтез, обобщение, сравнение. Автором была проведена типологизация видов страхования жизни, имеющая как метод научного познания ряд отличий от классификации.

Типологизация43 (греч. tipos - отпечаток, форма, образец и logos - слово, учение) - метод научного познания, направленный на разбиение некоторой изучаемой совокупности объектов на обладающие определенными свойствами упорядоченные и систематизированные группы с помощью идеализированной модели или типа (идеального или конструктивного). Типологизация проводится по выбранному и концептуально обоснованному критерию (критериям) или по эмпирически обнаруженному и теоретически интерпретированному основанию (основаниям). Типологизацию следует отличать от классификации, предполагающей нахождение четкого места каждому элементу (объекту) в группе (классе) или ряде (последовательности), при четком проведении границ между классами или рядами (один отдельно взятый элемент не может как одновременно принадлежать разным классам (рядам), так и не входить в какой-либо из них вовсе). К тому же считается, что критерий классификации может быть случайным, а критерий типологизации всегда сущностей. Результатом типологизации выступает обоснованная внутри ее типология. В связи с тем, что страхование жизни представляет собой сложную категорию, имеет разветвленную структуру, вследствие чего один и тот же вид страхования жизни (элемент) может одновременно относится к разным группам или классам, автором была построена типология, а не классификация видов страхования жизни. Автором был использован критериальный подход к типологизации страхования жизни. Обобщенный результат проведенной типологизации представлен на рисунке 1.3. Отметим, что данная типология не является исчерпывающей, однако соответствует целям исследования.

В качестве первого критерия типологизации рассматривается критерий форма проведения страхования, в рамках которого выделяют обязательное и добровольное страхование. Обязательное (страхование сотрудников органов внутренних дел, военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, в системе МВД России, страхование пассажиров).

Виды добровольного являются более распространенными. Оно связано со следующими рисками: смерть застрахованного лица; временная и постоянная утрата трудоспособности; окончание трудовой деятельности в связи с выходом на пенсию по возрасту; дожитие застрахованного до окончания срока страхования или обусловленного договором возраста.

Вторым критерием выступает число застрахованных лиц, по которому страхование жизни делится на коллективное и индивидуальное. Коллективное -договоры по данному виду заключаются страховой компанией с юридическим лицом в пользу работников предприятия или организации, которые становятся застрахованными лицами. Индивидуальное - с отдельными физическими лицами.

Следующий, третий, критерий, имеет более сложную структуру типов, и предполагает деление страхования жизни по страховому случаю. Наиболее общим в этом плане выступает деление на страхование на случай смерти, на дожитие, смешанное, а также страхование от несчастных случаев.

## Меры по повышению доступности и привлекательности страхования жизни для населения современной России

Значительное присутствие в России иностранного страхового капитала приводит к необходимости учета мировых тенденций в исследования тенденций развития и учета опыта стран с развитыми страховыми рынками.

Как показали исследования, рынок страхования имеет два сегмента по типам потребителей страховых услуг. Ими могут быть как юридические лица -предприятия, организации, так и физические - население. Одним из наиболее важных и существенно развитых в крупных мировых экономиках видов, относящихся ко второму сегменту, является страхование жизни. Разумеется, существуют и корпоративные программы, однако объектом страхования всегда выступает жизнь и здоровье застрахованного лица, в связи с чем мотивация приобретения полисов является сходной.

Для развития страхования жизни, особенно накопительных его программ, необходим рост денежных доходов населения и его благосостояния. Возникшая потребность в сбережении части доходов удовлетворяется, в том числе, за счет долгосрочного страхования жизни. Кроме того, потребность в страховой защите как таковой (краткосрочные программы страхования на случай смерти или потери трудоспособности в результате несчастного случая) по уровню иерархии потребностей находится достаточно высоко, что также свидетельствует о необходимости для индивида располагать доходом, позволяющим удовлетворять нижестоящие по иерархии потребности для того, чтобы выделить часть дохода на страхование жизни. Поэтому для поступательного развития страхования жизни требуется достаточно устойчивый рост благосостояния населения.

Несмотря на сдерживающие факторы потенциальная емкость российского рынка страхования жизни очень велика, но спрос на подобные страховые продукты еще только формируется. После преодоления нестабильности эксперты ждут от него уверенного количественного и качественного роста75. В связи с этим повышается актуальность его исследования, в том числе с точки зрения структуры рынка страхования жизни и происходящих на нем процессов.

При этим необходимо отметить тенденцию снижения уровня неравномерности распределения рыночных долей между компаниями-лидерами рынка страхования жизни в период с 2006 по 2011 гг. По данным рейтингового агентства «Эксперт РА»77, число компаний-лидеров страхового рынка, сегмента страхования жизни, снижается с 39 до 21, причем уменьшение происходит на протяжении практически всего рассматриваемого периода. Это сопровождается также понижением долей компаний, занимающие первые места, по суммам как страховых взносов, так и выплат. Число основных игроков рынка снижается, на фоне тенденции общего роста рынка. Однако уровень концентрации рынка уменьшается, за счет относительного выравнивания долей компаний-лидеров рынка страхования жизни.

Тем не менее, для формализованной оценки уровня концентрации страхового рынка России и тенденций ее изменения, автором был рассчитан индекс Херфиндаля-Хиршмана (Herfindahl-Hirschman index), используемый для оценки степени монополизации отрасли и вычисляемый как сумма квадратов долей продаж каждой фирмы78, значения которого представлены в таблице 2.2.

Как видно из таблицы 2.2, в 2006-2007 гг. рынок страхования жизни Российской Федерации характеризуется как высококонцентрированный (значение индекса Херфиндаля-Хиршмана по взносам и выплатам более 2000). Далее

Реіітпнгоное агентство «Эксперт» [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.raexpert.ru (дата обращения: 03.11.2012)

Материал из Википедии - Свободной Энциклопедии [Электронный ресурс] Режим доступа: http://ru.wikipedia.org/wiki/(дата обращения: 27.11.2013) значение индекса снижается и достигает значений, интерпретируемых как умеренный уровень концентрации рынка. Это связано с тем, что доли отдельных фирм-лидеров страхового рынка снижаются, выравниваются.

## Обоснование дифференциации тарифов страхования жизни в российских регионах

По данным таблицы 3.1 наблюдается низкая (относительно стран с развитыми экономиками) склонность к сбережению, и большая часть доходов россиян тратится на покупку товаров и услуг и обязательные платежи и взносы. Из этого автором делается вывод о сложности включения россиянами взносов по страхованию жизни в структуру бюджета домохозяйства, из-за низкой доли свободных денежных средств.

Кроме того, в настоящее время цена полиса индивидуального страхования жизни является высокой для большинства российских домохозяйств. Среднедушевые денежные доходы населения России, по данным Федеральной службы государственной статистики, составили 16 895,0 рублей в 2009 году, 18 958,4 рублей в 2010 году, 20 780 рублей в 2011 году и 22 880,4 рублей в 2012 году . Размер ежегодного взноса индивидуального страхования жизни в большинстве случаев сопоставим или превышает значения данных показателей (отметим, что размер взноса варьирует в зависимости от покрываемых рисков, возраста застрахованного и условий страхования). Помимо этого, страховая культура населения России является достаточно низкой. Все это в совокупности приводит к тому, что доля полученных премий по страхованию жизни весьма мала в общей структуре взносов, полученных страховыми компаниями (2,7% в 2011 году112).

Таким образом, хотя страхование жизни в России обладает значительным потенциалом роста, обусловленным рядом причин, существуют и сдерживающие факторы, из-за воздействия которых прогнозируемый специалистами рост может замедляться. В таблице 3.2 представлена авторская группировка факторов, влияющих на перспективы развития страхования жизни.

Очевидно, что перечень факторов, приведенных в таблице 3.2, не является исчерпывающим. Однако, по мнению автора, число тех из них, которые способствуют росту страхового рынка, превышает количество снижающих темпы его развития.

С укреплением рыночных отношений, с увеличением длительности их истории в нашей стране, неизбежно развиваются наиболее перспективные и современные финансовые инструменты и отношения финансового рынка. Страхование жизни является наиболее социально-ориентированным из них, так как в определенной степени снижает нагрузку государства, связанную с необходимостью обеспечения гарантий экономической стабильности

Трансформационные процессы, повышающие уровень социальной ответственности индивидов, осознания рисков критического снижения уровня как собственного благосостояния в случае потери трудоспособности из-за болезни или травмы, так и благосостояния членов своей семьи в случае собственной смерти, повышает мотивацию граждан к приобретению договоров накопительного страхования жизни. Изменения подобного рода, затрагивающие экономическое мышление, менталитет людей, всегда протекают медленно, однако их неизбежность, как и результат, очевидна.

Поэтому можно сделать вывод, что страхование жизни в России имеет большие перспективы, обусловленные целым рядом разнохарактерных причин. В силу действия ряда факторов его развитие, особенно в сегменте заключения договоров страхования жизни с физическими лицами, не является быстрым и однозначным. Поэтому автором предлагается система мер, способных при их внедрении повысить интенсивность процессов развития страхования жизни.

Основные предлагаемые меры по повышению привлекательности и доступности индивидуального страхования жизни, сгруппированные по направлениям, наглядно представлены на рисунке 3.3. Основная часть мер, по мнению автора, должна реализовываться страховыми компаниями, в то время как информационно-просветительские кампании могут проводиться совместно страховыми компаниями и государственными структурами, в силу высокой социальной значимости страхования жизни.

Первой из мер, предлагаемых автором страховым компаниям для повышения привлекательности страхования жизни для российского населения, является внедрение и распространение новых продуктов, включая программы unit-linked и участвующие в прибыли. Как отмечалось выше, традиционные продукты смешанного страхования по доходности, как правило, проигрывают альтернативным вариантам инвестиций, поэтому для обоснования авторского предложения необходимо оценить возможность применения в российских условиях схем финансирования накопительных контрактов страхования жизни, обеспечивающих более высокий уровень доходности.

Как было рассмотрено ранее, по принципам финансирования выплат накопительного страхования оно делится на две группы: «без участия» (или «без прибыли», «неприбыльные») и «с участием» («с прибылью», «прибыльные»). Все три структуры страховых продуктов принципиально различны. Аналогичная во всех случаях функция страховой защиты совмещается с разным механизмом финансирования накопительной части. Наиболее консервативным является полис обыкновенного страхования жизни «без участия», как традиционный и достаточно транспарентный для клиентов. Его накопительная часть — это, по сути, страховая выплата по риску дожития до окончания срока его действия. С точки зрения привлекательности как инструмента накопления ее нельзя в настоящее время считать достаточно конкурентоспособной, поскольку ставка доходности, обеспечиваемая таким страховым контрактом, как правило, ниже, например, доходности аналогичных по длительности банковских депозитов.