Тихомиров Сергей Николаевич. Страхование жизни в условиях территориальной дифференциации населения : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1999 184 c. РГБ ОД, 61:00-8/359-1

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Методологические проблемы совершенствования операций по страхованию жизни в Российской Федерации

1.1. Социально-экономическое значение страхования .жизни и его состояние в Российской Федерации

1.2. Территориальная дифференциация населения и ее влияние на операции по страхованию жизни

1.3. Рационализация тарифной политики как одно из важнейших направлений совершенствования страховых операций

Глава II. Тарифная политика в страховании жизни в условиях территориальной дифференциации смертности населения

2.1. Особенности тарифной политики в страховании жизни

2.2. Региональная дифференциация риска смерти населения Российской Федерации и обусловливающие ее факторы

2.3. Методы оценки нестандартных рисков в страховании жизни

Глава III. Методы расчета дифференцированных тарифов в страховании жизни

3.1. Дифференциация тарифов с учетом региональных различий смертности населения

3.2. Дифференциация тарифов на основе показателей повозрастной смертности населения

3.3. Рисковая надбавка как средство повышения финансовой устойчивости операций по страхованию жизни

Заключение

Библиографический список Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования

Закономерности развития страхового рынка в Российской Федерации, обострение конкуренции между страховыми организациями заставляют страховщиков совершенствовать методы своей работы. Одним из направлений этого процесса при проведении операций по страхованию жизни, на наш взгляд, должен стать учет территориальной дифференциации населения, вызванной неоднородностью условий проживания в регионах страны. Он может проявляться в двух аспектах.

Во-первых, различия в экономическом развитии регионов, уровне жизни, половозрастной структуре, профессиональном и национальном составе населения приводят к дифференциации платежеспособного спроса на страховые услуги, что должно учитываться при организации страховой деятельности, осуществлении маркетинговой политики. Во-вторых, разный уровень социально-экономического развития регионов России, их различные природно-климатические условия, экологическое состояние, этнический состав населения являются причиной сильной вариации демографических характеристик, в первую очередь, продолжительности жизни и показателей повозрастной смертности. Это вызывает необходимость использования в страховании жизни территориально дифференцированных тарифов. Второму аспекту и уделяется основное внимание в диссертационном исследовании.

В условиях рынка тарифы должны быть, с одной стороны, достаточно высокими, чтобы страховщик мог выполнить свои обязательства по договорам страхования, а, с другой, — настолько низкими, чтобы он смог выдержать конкуренцию и, более того, улучшить свое положение за счет привлечения новых клиентов. Решение проблемы согласования этих требований при существовании неоднородности страхователей по уровню представляемых ими рисков достигается путем их дифференциации, заключающейся в разделении

страхователей на однородные группы с целью установления для каждой из таких групп специальных тарифов. Особенности процедуры дифференциации тесно связаны со спецификой объектов страхования, обуславливаемой, в первую очередь, причинами их неоднородности по подверженности соответствующему риску.

Нерешенность проблемы учета значительной территориальной дифференциации населения Российской Федерации по риску смерти при тарификации в страховании жизни обусловливает актуальность темы диссертационного исследования и предопределяет его цель и задачи.

Цель и задачи исследования

Целью диссертационного исследования является совершенствование операций по страхованию жизни в условиях территориальной дифференциации населения по риску смерти за счет рационализации тарифной политики страховщика, выражающейся в установлении территориально дифференцированных тарифов на основе различий показателей смертности населения по регионам Российской Федерации.

В соответствии с выбранной целью исследования в работе были поставлены и решены следующие задачи:

— выявление основных направлений совершенствования операций по страхованию жизни в условиях территориальной дифференциации населения по риску смерти;

— совершенствование методологии дифференциации тарифов в страховании жизни;

— систематизация и анализ факторов, влияющих на смертность населения регионов Российской Федерации;

— разработка методов оценки региональных различий в смертности населения и на их основе — корректировки тарифов по страхованию жизни;

— разработка методов определения рисковой надбавки, позволяющей повысить финансовую устойчивость операций по страхованию жизни;

— верификация разработанных методов на основе расчетов тарифных ставок с использованием реальной и условной информации.

Предмет и объект исследования

Предметом исследования являются количественные и качественные признаки территориальной дифференциации и связанная с ними структуризация тарифов по страхованию жизни.

Объектом исследования являются характеристики смертности в регионах Российской Федерации и тарифные ставки по страхованию жизни.

Методологической и теоретической основой исследования явились труды отечественных и зарубежных специалистов в области страхового дела, страхования жизни, актуарной математики, демографии, теории вероятностей, статистики, теории риска, а также государственные доклады и статистические данные об условиях жизни населения в Российской Федерации, нормативные акты (Федеральные Законы и Постановления Правительства РФ), показатели развития российского страхового рынка, нормативные и методические документы отечественного органа страхового надзора, Инспекции негосударственных пенсионных фондов, материалы Всероссийского союза страховщиков и Российского общества актуариев.

Среди научных трудов по этой проблематике необходимо отметить работы В.В. Шахова, Л.И. Рейтмана, В.А. Сухова, Е.В. Коломина, Л.А. Орланюк-Малицкой, А.Н. Зубца, В.И. Рябикина, С.Я. Шоргина, Н.А. Левант, В.Ю. Балакиревой, А.Л. Лельчука, В.Н. Баскакова, Г.И Фалина, Е.Е. Ковалева, Э. Штрауба, X. Бюльманна, X. Гербера.

Научная новизна результатов диссертационного исследования определяется следующим:

— выявлены основные направления совершенствования операций по страхованию жизни в условиях территориальной дифференциации населения по риску смерти;

— на основе анализа факторов смертности населения РФ разработаны предложения по учету их влияния на степень территориальной дифференциации риска смерти;

— предложены методы расчета тарифов по страхованию жизни, предусматривающие учёт территориальной дифференциации смертности населения и введение в тариф рисковой надбавки.

Практическая значимость исследования состоит в том, что предложенные в диссертации методы позволяют повысить устойчивость операций по страхованию жизни за счет установления территориально дифференцированных тарифов на основе:

— совершенствования методов оценки показателей повозрастной смертности населения в регионах;

— введения в нетто-ставку тарифа рисковой надбавки с целью защиты страховщика от случайных неблагоприятных колебаний числа смертей застрахованных.

Апробация работы

Основные результаты диссертационного исследовангя были использованы в деятельности страховой компании «Метрополия».

Результаты исследования докладывались на международных конференциях «Экологический опыт человечества: прошлое в настоящем и будущем» (Москва, 1995), «Безопасность и экология горных территорий» (Владикавказ, 1995), IX, X, XI, XII Плехановских чтениях, проходивших в 1996, 1997, 1998, 1999 гг. в РЭА им. Г.В. Плеханова, г. Москва. По теме диссертации опубликовано шесть печатных работ общим объемом 1 п.л.

Структура работы

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и библиографии (173 наименования); содержит 5 приложений. Машинописный объем диссертации 167 страниц, объем приложений 17 страниц.

## Социально-экономическое значение страхования .жизни и его состояние в Российской Федерации

В странах с развитым рыночным хозяйством страх\ вание является одним из стратегических секторов экономики. Гарантируя гражданам и организациям защиту их имущественных интересов, оно обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе. Страхование оказывает существенное влияние и на укрепление финансов государства, не только освобождая бюджет от расходов, обусловленных возникновением чрезвычайных событий природного, техногенного или социального происхождения, но и являясь стабильным внутренним источником инвестиций в экономику аккумулируемых страховыми организациями средств. Для современной России, при сложившейся повышенной степени уязвимости производственной и социальной сферы воздействию различных неблагоприятных факторов, приводящих к причинению вреда жизни и имуществу, когда неуверенность в своем будущем испытывает большинство населения страны, потенциальная роль страхования как механизма защиты имущественных интересов физических и юридических лиц особенно велика.

В условиях нестабильности российской экономики, негативных последствий финансово-экономического кризиса страхование остается одним из немногих экономических механизмов, способных оказать существенное влияние на стабилизацию социально-экономического положения, создать предпосылки для экономического подъема путем привлечения средств в экономику страны, повысить жизненную уверенность у людей.

Все это относится и к личному страхованию, составной частью которого является страхование жизни. Согласно ст. 4 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» объектами личного страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. Это и определяет специфическое назначение личного страхования: например, Л.И. Рейтман утверждал, что «...личное страхование связано с особой стороной общественного производства — воспроизводством рабочей силы. Объекты страховой защиты по личному страхованию...— не имеющие стоимости, что и определяет экономическое содержание личного страхования... При личном страховании не происходит возмещения материального ущерба, как в имущественном страховании ...» ([133, с.18-19]).

Особенности экономического содержания личного страхования подчеркивались многими специалистами. Так, В.В. Шахов отмечал, что «При личном (страховании — прим авт.) взаимоотношения страховщика и страхователя не связаны с каким-либо имуществом...» ([154, с.21]). «Наступление или ненаступление страхового случая причиняет личности вред, но...выплаты не носят характер возмещения этого вреда, так как вред, причиненный личности, не всегда может быть оценен в деньгах....может быть оценена только ответственность за причиненный вред, ...но не сам вред» ([148, с.31-32]). «Страхование имущества преследует главным образом цель возмещения прямых убытков. Страхование лица имеет в виду по преимуществу возмещение косвенного вреда...» ([127, с.27]).

Особое место в системе личного страхования занимает страхование жизни Специалисты отмечают, что «основу личного страхования составляет страхование жизни, для которого характерно наличие долгосрочных отношений, вызывающих необходимость создания особого страхового резерва и особых условий его размещения» ([8, с. 12]). В страховании жизни страхуемым риском является не смерть индивидуума, которая неизбежна, а время ее наступления, т.е. продолжительность человеческой жизни ([103, с.217]).

## Особенности тарифной политики в страховании жизни

Эта теоретическая модель выглядит достаточно обоснованной, однако при ее практическом использовании могут возникать определенные сложности. Во-первых, было бы логично определить нормальные и нестандартные риски относительно всей генеральной совокупности, но это невозможно в силу специфики информационного обеспечения. Обычно страховщик располагает данными по портфелю одной или, что реже, нескольких страховых компаний. Эти страховые портфели, рассматриваемые как соответствующие выборочные совокупности, могут как отклоняться от генеральной совокупности, так и быть несопоставимы друг с другом, например, из-за влияния различий в правилах страхования или политики заключения договоров. Во-вторых, существуют серьезные проблемы, связанные со статистической обработкой соответствующей информации, на основе которой следует принимать решение о том, является ли риск нормальным или нестандартным. Таким образом, определение нестандартных рисков носит скорее интуитивный характер.

При работе с нестандартными рисками наиболее сложным является этап их количественной оценки, что связано с проблемами информационного обеспечения. Здесь возникает проблема критериев выделения классов риска в связи с исходной информацией. Страховщика, по существу, интересует степень отклонения риска. При этом доступными данными являются данные о факторах риска, которым подвержен изучаемый потенциальный застрахованный, и данные о причинах наступления уже произошедших страховых случаев.

Факторы риска известны a priori, но их «перевод» в степень тяжести риска неоднозначен, так как соответствующая взаимосвязь является стохастической. (Например, повышенное кровяное давление для одного человека может быть индивидуальной биологической нормой, а для другого — свидетельствовать о серьезных нарушениях ідоровья) Далее, причины наступления страховых случаев становятся известны a posteriori и потгому могут быть использованы в качестве исходной статистики при принятии на страхование новых рисков. Основные проблемы здесь связаны с экстраполяцией прошлого опыта на будущее и взаимосвязью факторов риска с причинами возникновения страховых случаев, которая также носит стохастический характер. Наконец, одной из важных проблем информационного обеспечения является малое количество наблюдений нестандартных рисков.

Вследствие этого, основными проблемами количественной оценки нестандартных рисков является установление взаимосвязи между степенью отклонения риска и факторами риска, а также между степенью отклонения риска и причинами наступления страховых случаев.

При андеррайтинге решения принимается на основе информации о наличии факторов риска. Однако, простейший подход, при котором исходные данные классифицируются в соответствии с факторами рисков, а затем оценивается вероятность наступления страхового случая для каждого класса, не всегда будет приемлемым. Во-первых, таких классов может быть слишком много для удовлетворительной интерпретации данных, а объединение таких классов в большие группы существенно снизит точность и, следовательно, значимость оценок. Во-вторых, в течение жизни потенциального застрахованного влияние факторов риска может существенно изменяться. Например, лицо, которое в данный момент принадлежит к группе нормальных рисков, может серьезно заболеть, что является фактором, увеличивающим риск смертности. Или, наоборот, лицо, проживающее в нездоровом климате, способствующем возникновению определенной болезни, может сменить место жительства и переехать в более благоприятную местность.

## Дифференциация тарифов с учетом региональных различий смертности населения

В этой главе предлагаются методы расчета тарифов в страховании жизни в условиях территориальной дифференциации смертности населения. Каждый из них ориентирован на особенности конкретной ситуации, характеризующиеся полнотой необходимых данных, требуемой степени дифференциации тарифов, возможностями их корректировки и т.д.

В основе предложенных методов лежит количественное определение степени неоднородности показателей смертности населения различных регионов, с использованием оценок которой осуществляется расчет тарифов по страхованию жизни в конкретных регионах. При этом для оценивания смертности населения конкретного региона используются демографические данные как по этому региону, так и по всей стране, что обусловлено следующими причинами. Данные непосредственно по исследуемому региону могут быть недостаточными и неустойчивыми вследствие сравнительно небольшого объема наблюдений, а также вследствие неполноты исходной информации и ошибок, имеющих место при ее сборе и обработке. Теоретически (в случае малой численности населения этого региона и низкой доли среди него людей определенного возраста ) возможно, что среди достигших этого возраста вообще не будет зафиксировано смертей. Из этого может следовать ошибочный вывод, что соответствующий показатель смертности и размер страхового взноса (например, при заключении годичного договора страхования на случай смерти) должны быть равны нулю. Наоборот, использование данных только по всей стране не позволит учесть специфику условий жизни в данном регионе, которая, как было показано, в значительной степени определяет различия в уровне смертности населения Российской Федерации. По аналогичным причинам затруднено построение региональных таблиц смертности, пригодных для расчета тарифов в страховании жизни. Построенные на основе реально наблюдаемой информации за определенный период по конкретному региону, они будут искажать общую закономерность смертности населения вследствие заметного влияния на результат краткосрочных тенденций в смертности, характерных для наблюдаемого периода, а также случайных колебаний числа случаев смерти и искажекия данных, обусловленных несовершенством процесса наблюдения.

Для долгосрочного прогнозирования числа умерших среди застрахованных, используемого в страховании жизни, следует «очистить» данные от этих составляющих, так как их наличие будет существенно искажать оценки. При этом особенно важно провести четкую грань между следующими компонентами — общей тенденцией смертности населения и особенностями процесса вымирания населения, характерными для наблюдаемого периода.

Страховщику для исчисления страховых тарифов и цены страховых полисов необходимы, в первую очередь, оценки предполагаемых значений истинных коэффициентов смертности. Но если бы эти оценки были лишь верным отражением результатов наблюдений, то их прямое использование могло бы привести к ошибкам в оценках будущих ожидаемых показателей, так как иррегулярности, вызванные случайными изменениями в настоящем опыте, воспроизводились бы во всех проектах, использующих эти показатели. При этом считается, что особенности процесса вымирания населения в конкретном периоде отражают такие отклонения от долгосрочной тенденции, которые, хотя и могут быть объяснены влиянием каких-либо факторов, т.е. носят закономерный характер, но являются локальными по сравнению с трендом. Поэтому эти особенности считаются случайными.