Страхование жизни в современной России

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Сулименко, Анастасия Владимировна  
**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Сулименко, Анастасия Владимировна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Ростов-на-Дону

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

217

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Сулименко, Анастасия Владимировна

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА 1. СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: СУЩНОСТЬ И МЕСТО В СИСТЕМЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ.

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

1.2. Систематизация подходов к типологизации видов страхования жизни.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ.

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

2.2. Современные подходы к исследованию потенциала рынка страхования жизни.

2.3. Детерминанты перспектив развития страхования жизни в России.

ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ В РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ.

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

3.2. Обоснование дифференциации тарифов страхования жизни в российских регионах.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Страхование жизни в современной России"

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., ГрищенкоН.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 Бауэре Н., Бурроу К, Бут П, Гербер X, 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 Fia 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.

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 пл., из них лично авторский вклад составляет 3,76 п.л.

1. Сутшенко, A.B. Меры по повышению спроса на программы индивидуального страхования жизни в России [Текст] / A.B. Сулименко // Финансовые исследования. - 2010. - № 4. - 0,7 п.л.

2. Сулгшешо, A.B. Экономико-статистический анализ детерминантов развития региональных страховых рынков Российской Федерации [Текст] / A.B. Сулименко // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). - 2011. - № 1. - 0,56 п.л.

3. Сулгшепко, A.B. Демографические основы дифференциации тарифов страхования жизни в российских регионах [Текст] / A.B. Сулименко // Вестник Государственного университета управления. - 2011. - № 16. - 0,3 п.л.

4. Сулгшепко, A.B. Перспективы развития рынка страхования жизни в России и ЮФО: статистический аспект [Текст] / A.B. Сулименко // Статистика в современном мире: методы, модели, инструменты : материалы II регион, науч.-практ. конф. / Рост. гос. эконом, ун-т (РИНХ). - Ростов н/Д, 2010. - 0,3 п.л.

5. Сулгшепко, A.B. Систематизация подходов к типологизации видов страхования жизни [Текст] / A.B. Сулименко // Наука в современном мире : сб. науч. трудов по материалам V Международ, науч.-практ. конф / под науч. ред. Г.Ф. Гребенщикова. - М. : Спутник +, 2011. - 0,4 п.л.

6. Сулгшепко, A.B. Механизмы финансирования страховых выплат и структура страхового продукта [Текст] / A.B. Сулименко // Экономические науки в России и за рубежом : материалы I Международ, науч.-практ. конф. - М. : Спутник+, 2011. - 0,5 п.л.

7. Сулгшепко, A.B. Разработка комплекса мер по повышению эффективности страхования жизни населения в контексте согласования интересов участников [Текст] / A.B. Сулименко // Экономика, социология, право: новые вызовы и перспективы : материалы IV Международ, науч.-практ. дистанционной конф. - М., 2011. - № 3. - 0,44 п.л.

8. Сулименко, A.B. Демографические причины развития накопительного страхования жизни в России [Текст] / A.B. Сулименко // Актуальные проблемы финансовой политики, права России и Украины в современных условиях : материалы IX Международ, науч.-практ. конф. молодых ученых, студентов, аспирантов, преподавателей вузов Российской Федерации и Украины (12 ноября 2010 г.). - Ростов н/Д : Рост. гос. эконом, ун-т (РИНХ), 2010. - 0,16п.л.

9. Сулименко, A.B. Перспективы развития накопительного страхования жизни в России [Текст] / A.B. Сулименко // Финансовая политика в условиях модернизации российской экономики : сб. науч. трудов профес.-преподават. состава, молодых ученых и студентов, поев. 80-летию РГЭУ (РИНХ) / Рост. гос. эконом, ун-т (РИНХ). - Ростов н/Д, 2011. - 0,4п.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.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Сулименко, Анастасия Владимировна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях преодоления кризисных явлений мировой финансовой системы, затронувших все сферы финансовой деятельности, включая страховую, усилилась потребность в разработке теоретико-методологической базы интенсификации развития страхования в России, в первую очередь, такого социально-значимого его вида, как страхование жизни. Расширение ракурса рассмотрения феномена «страхование жизни», его особенностей и перспектив его развития в России с точки зрения возможностей применения современного мирового опыта российскими компаниями по страхованию жизни, демографических, финансовых и других основ его развития, позволило разработать комплекс мероприятий, направленных на расширение контингента застрахованных и повышение популярности страхования жизни в Российской Федерации и ее регионах, сделать теоретические выводы и дать практические рекомендации.

1. В диссертационной работе на основе критического анализа теоретических подходов ведущих отечественных ученых к определению понятия «страхование жизни» дана авторская трактовка данной категории, основанная на аккумулировании основных его черт. Под страхованием жизни предлагается понимать отношения в рамках личного вида страхования, нацеленных 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 рамках исследования теоретической основы сущностной характеристики понятия «страхование жизни», на основе сопряжения категорий «страхование» и «страховые отношения» автором сформулирована дефиниция системы страховых отношений, как связей, взаимодействий участников системы страхования между собой по поводу страхования, носящих устоявшийся, регламентированный характер.

Углубленное изучение сущности страхования жизни потребовало от автора теоретико-методологического осмысления функций страхования жизни путем их группировки на функцию обеспечения страховой защиты (рисковую), специфические (сберегательную или накопительную и социальную) и общестраховые (или дополнительные), в качестве которых понимаются инвестиционная, предупредительная и контрольная. Автором отмечается, что рисковая, инвестиционная и контрольная функции страхования жизни аналогичны присущим другим видам страхования, отличаются лишь особенности их реализации. Однако сберегательная (или накопительная) функция же реализуется только в страховании жизни, причем в конкретной его разновидности - долгосрочном страховании на дожитие до определенного возраста, срока или события.

Автором выявлено, что долгосрочное смешанное страхование, по сравнению со страхованием на случай смерти и от несчастного случая, является существенно более дорогостоящим, что связано прежде всего с сопряжением функций и увеличением числа принимаемых страховых рисков (смерть, дожитие, несчастный случай). В связи с этим возникает вопрос оценки привлекательности такой разновидности услуг страхования жизни для клиентов. Проведенный автором анализ показал, что сравнительное позиционирование страховых услуг долгосрочного накопительного страхования как более привлекательных с инвестиционных позиций не является достаточно корректным. Несмотря на то, что подобный подход применяется рядом компаний, уникальность и востребованность продуктов страхования жизни и здоровья обусловлена именно предоставлением застрахованным страховой защиты от достаточно широкого спектра рисков. Инвестиционный доход, как и выплаты по дожитию, невелики по сравнению с альтернативными инвестициями, поэтому не могут на текущий момент являться заметным конкурентным преимуществом. В связи с этим автор считает целесообразным для страховых компаний продвижение услуг по страхованию жизни и здоровья как продукта, преимущественно направленного на обеспечение финансовой защиты от рисков, с меньшим акцентом на инвестиционную компоненту, ибо в этом контексте долгосрочные продукты страхования жизни, особенно традиционные его виды, недостаточно конкурентноспособны. Однако существует ряд разновидностей долгосрочного страхования жизни, обеспечивающих более высокий уровень инвестиционного дохода.

2. В диссертационном исследовании показано, что 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. Не все из них в равной мере востребованы рынком, что приводит к необходимости их классификации. Кроме того, ряд весьма популярных в развитых странах видов страхования жизни пока не получил распространения на отечественном страховом рынке. К ним относятся полисы страхования жизни unit-linked, а также схемы с участием в прибыли страховой компании.

В связи с этим автором сформирована оригинальная типология видов страхования жизни, основанная на критериальном подходе и позволяющая один и тот же вид страхования жизни классифицировать одновременно по нескольким признакам, что позволяет не только проводить более глубокое исследование предлагаемых страховыми компаниями программ страхования жизни, но и конструировать новые, обладающие заданными свойствами.

Автором обнаружено, что несмотря на наличие в мировой практике большого числа разнообразных продуктов страхования жизни, классифицируемых по различным критериям, основные направления современного дизайна страховых продуктов связаны с удовлетворяемыми потребностями застрахованных. Обобщенно все продукты страхования жизни направлены на удовлетворениепотребности в страховой защите и в накоплении. Специфика страховой защиты связана с покрываемыми рисками, а особенности накопления — с механизмом финансирования страховых выплат, различающихся в зависимости от того, предусматривает ли полис связь с паями, или нет, а также является ли участвующим в прибыли страховой компании.

3. Проведенный в диссертационной работе анализ видов и особенностей программ страхования жизни в России позволил автору провести классификацию представленных на рынке страховых программ по их отличительным признакам, и выделить рисковое страхование жизни, по основному покрываемому риску смерти от несчастного случая, накопительное, по рискам смерти по любой причине и дожития, инвестиционное, по признаку наличия повышенного дохода за счет инвестирования страховых взносов, и пенсионное, по типу выплат в виде ренты по риску дожития.

Исследованная автором динамика основных показателей развития страхования жизни позволила сделать вывод, что потенциал страхового рынка в России весьма велик. О развитии рынка свидетельствует рост страховых сумм, страховых премий, а также выплат по договорам страхования. Однако доля страхования жизни в добровольном страховании до сих пор невелика. Все это, по мнению автора, указывает на необходимость разработки рекомендаций и предложений по интенсификации развития сегмента страхования жизни в России, для повышения темпов реализации его высокого потенциала.

4. Примененные в диссертационном исследовании современные подходы к исследованию потенциала рынка страхования жизни позволили сделать ряд выводов относительно динамики и факторов развития страхования жизни в России и ее регионах.

Была отмечена тенденция снижения уровня неравномерности распределения рыночных долей между компаниями-лидерами рынка страхования жизни в период с 2006 по 2011 г. Автором показано, что 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, что количественно было оценено с помощью индекса Херфиндаля-Хиршмана, значение которого снизилось за исследуемый период с 2402 по взносам и 2873 по выплатам до 1165 и 1615 соответственно. Это означает, что рынок с высококонцентрированного стал умеренно концентрированным, и приводит к выводу о некоторой стабилизации рыночной ситуации в сегменте страхования жизни - утверждение достаточно небольшого числа компаний-лидеров, в основном развивающих филиальные сети в российских регионах, между которыми происходит постепенное выравнивание рыночных долей. При этом выявлено, что стабилизация ситуации на российском страховом рынке идет в определенном смысле вразрез процессам, происходящим на мировомрынке страхования жизни. Прошедший финансовый кризис заметно сказался на крупнейших страховых державах, в первую очередь, в значительной мере поколебал лидерство США. По данным за 2012 год из 5 наиболее крупных компаний 4 являются китайскими, что свидетельствует о продолжающемся переделе мирового рынка страхования.

При этом, по мнению автора, российский рынок страхования жизни также можно охарактеризовать как находящийся на первом уровне зрелости по критерию классификации NMG Consulting и имеющий возможности для экстенсивного роста, поэтому неизбежно будет переходить на следующие этапы. Для того чтобы повысить скорость данного процесса, необходимо заимствовать позитивный опыт тех стран, где уровень проникновения страхования жизни выше. Однако так как прохождение всех этапов происходит последовательно, то наиболее близким и востребованным для России будет опыт стран, находящихся на втором этапе зрелости, то есть таких стран, как Китай, Индия, Малайзия,

Бразилия, Польша, для интенсификации процессов развития страхования жизни в России.

5. Автором были исследованы основные детерминанты перспектив развития страхования жизни в России. Выявлено, что в качестве одного из источников потенциала роста рынка страхования жизни в России выступает увеличение реальных денежных доходов населения, что в дальнейшей перспективе должно привести к росту склонности к сбережению, в том числе в виде приобретенияпродуктов накопительного страхования жизни, дающих возможность не только сделать низкорискованные вложения, но и получить страховую защиту на случай смерти, потери трудоспособности в результате несчастного случая и заболевания.

Выявлено и количественно подтверждено, что уровень развития страхования варьируется по регионам Российской Федерации. По убыванию величины собранных страховых премий Федеральные округа располагаются в следующей последовательности: Центральный, Приволжский, Сибирский, Уральский, Северо-Западный, Южный, Дальневосточный, Северо-Кавказский. По показателю страховых выплат ситуация аналогичная. При этом почти 56% по страховым премиям и более 60% по выплатам приходится на Центральный округ, на долю остальных приходится примерно от 1,1 до 20 процентов, что свидетельствует о недостаточном развитии страхования жизни в российских регионах и личного страхования в целом, и высокой степени его региональной дифференциации.

Для выявления того, от каких параметров регионов зависит уровень развития страхования жизни, автором был применен корреляционно-регрессионный анализ на основе данных по 80 регионам Российской Федерации по доступным на 2012 год данным за 2010 год. На его основе было показано наличие связи между уровнем развития экономики региона, уровнем занятости, денежными доходами и финансовой активностью населения и развитием страхования жизни в регионе. Страховые компании могут ориентироваться на величину использованных при моделировании показателей как на индикаторы уровня развития страхования жизни.

Для дополнительного анализа степени дифференциации развития страхования жизни в регионах России автором была проведена классификация регионов по выбранным показателям с использованием метода автоматической классификации - двухэтапного кластерного анализа, с применением Евклидова расстояния и предварительного нормирования переменных. В результате было выделено 2 достаточно однородные группы (кластера) по уровню развития страхования жизни и остальным исследуемым характеристикам. В первый кластер попало 74 региона из 80, во второй - только 6 (Москва, Республика Ингушетия, Сахалинская область, Тюменская область, Чеченская республика, Чукотский автономный округ). При этом именно малочисленный второй кластер можно охарактеризовать как группу регионов с более развитым страхованием жизни. Данный результат дополнительно подтверждает тезис автора о том, что страхование жизни более развито в тех регионах России, для которых характерен более высокий уровень экономического развития. Однако число таких регионов пока очень невелико, что говорит о значительном, пока неиспользованномпотенциале развития страхования жизни в Российской Федерации.

6. При разработке мер по повышению доступности и привлекательности страхования жизни для населения в современной России автором были выделены факторы, как способствующие развитию страхования жизни, особенно накопительных его форм, так и препятствующие ему. Выявлено, что 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, среди которых как относительно высокий размер страховых взносов (в годовом выражении) по сравнению с уровнем средней заработной платы, так и слабая текущая склонность к сбережению и низкая инвестиционно-страховая культура, а также стереотипы мышления и поведения в отношении личных финансов.

Однако, как было выявлено, существует серьезная демографическая основа для развития рынка накопительного страхования жизни в России. При существующих трендах основных демографических показателей потребность в инструментах страхования жизни прогнозируемо должна возрастать. Это связано с ростом ожидаемой продолжительности жизни, что приведет к необходимости для индивидов использовать различные варианты финансовых инвестиций для обеспечения достойного уровня жизни при выходе из трудоспособного возраста. Также рост как ожидаемой, так и средней продолжительности жизни приводит к увеличению демографической нагрузки пожилыми, то есть у индивидов трудоспособного возраста увеличивается число иждивенцев из числа лиц старшего поколения. Кроме того, возрастает и длительность «реального» (в отличие от юридического и статистического) иждивенчества поколения детей по отношению к поколению родителей. Поэтому необходимость в распространении продуктов страхования жизни, обусловленная демографическими причинами, неуклонно возрастает.

Тем не менее, выявленный большой потенциал страхования жизни, наряду с невысоким уровнем его развития в России, привел к необходимости разработки в рамках диссертационного исследования комплекса мероприятий, направленных на интенсификацию его развития. Большинство мер предлагается к реализации страховыми компаниями, с целью привлечения большего числа застрахованных.

По мнению автора, рост всех сегментов рынка страхования жизни в русле современных трендов возможен при условии повышения как заинтересованности потенциальных страхователей в приобретении полисов страхования жизни, так и их привлекательности и доступности для более широких слоев населения. Это может быть достигнуто путем распространения системы ежемесячных или ежеквартальных страховых взносов взамен ежегодных, как «психологически» более комфортных.

Также выявлено, что росту спроса на продукты индивидуального страхования жизни будет способствовать повышение информированности населения о предлагаемых страховых продуктах. Этой цели могут служить как мероприятия, направленные на повышение страховой культуры населения, различные разъяснительные публикации, выступления специалистов и проч., так и повышение доступности информации о программах страхования. Например, размещение компаниями страхования жизни так называемых он-лайн калькуляторов, позволяющих потенциальному страхователю самостоятельно, без обращения к специалисту страховой компании, рассчитать примерную величину страхового взноса.

При этом разработанная совокупность мероприятий, направленных на рост как отдельных сегментов, так и российского рынка страхования жизни в целом, ориентирована на повышение эффективности функционирования рыночного механизма. Ключевой особенностью при этом является обязательное согласование интересов участников страхового рынка. То есть для развития страхования жизни важно разрабатывать и внедрять такие способы работы на рынке, которые позволят расширить число застрахованных. Для этого необходимо делать продукты страхования жизни более транспарентными и массовыми. Другими словами, наряду с индивидуализированными, гибко подстраиваемыми под потребности конкретного лица, необходимо разрабатывать своего рода «коробочные» (универсальные) продукты страхования жизни, с хорошим информационным сопровождением и мощной рекламой.

По мнению автора, важным фактором выбора страхового продукта является соотношение между потенциальной доходностью и риском застрахованного лица, связанным с конкретным видом накопительного страхования жизни. Наименьшей ожидаемой доходностью обладает обыкновенный контракт страхования жизни «без участия»: в ряде случаев величина выплаты по риску дожития может быть даже меньше простой суммы внесенных страховых премий (из которой вычитаются издержки по заключению и сопровождению контракта). Одновременно он же является и наименее рискованным, по причине гарантированности получения данной фиксированной в договоре суммы.

Продукты unit-linked являются более доходными, и одновременно - более рискованными, так как держатель полиса принимает на себя риски изменения рыночной стоимости активов, лежащих в основе его пая. Наиболее же рискованными являются полисы страхования жизни с участием в прибыли компании, поскольку помимо инвестиционных, держатель полиса принимает на себя (в пропорции, соответствующей его доле) и остальные риски компании, которые могут повлечь снижение ее прибыли. Соответственно, потенциально данный вид контрактов является также и более доходным по сравнению с другими. При выборе между несколькими продуктами, основное различие которых, как в данном случае, заключается в соотношении характеристик риска и доходности, индивид принимает решение, основываясь на собственных предпочтениях относительно риска.

Автором делается вывод, что в определенных пропорциях все варианты структуры договоров долгосрочного смешанного страхования жизни могут быть востребованными на российском страховом рынке, следовательно, страховым компаниям нужно предлагать все варианты их дизайна. Наличие более широкого ассортимента продуктов страхования жизни обеспечит не только больший выбор для населения, но также будет способствовать повышению спроса за счет учета склонности к риску и сбережениям отдельных групп потенциальных страхователей и возможности составить более реальную конкуренцию альтернативным инвестиционным инструментам.

Кроме предложенных мер, направленных на развитие страхования жизни, и относящихся к деятельности самих страховых компаний, автор предлагает также меру, направленную на его поддержку со стороны государства, в чем-то аналогичную существующей и хорошо себя зарекомендовавшей системе страхования вкладов, и нацеленной, в первую очередь, она должна быть на компенсацию тех выплат, которые предполагаются по страховому случаю дожития, так как именно они обладают высокой социальной значимостью.

7. В процессе диссертационного исследования выявлено, что одним из наиболее приоритетных направлений развития любого рынка является поиск возможностей увеличения количества потребителей за счет снижения цены товара или услуги. Рынок страхования жизни не представляет исключения. Как правило, уменьшение цены достигается посредством снижения себестоимости, выражением которой для страховых услуг является нетто-ставка. Следовательно, для развития рынка страхования жизни и повышения эффективности его функционирования потенциально очень важна региональная дифференциация тарифов, дающая возможность повышения прибыльности страхового рынка за счет эффекта масштаба, и основанная на значительных различиях в значениях демографических характеристик российских регионов. Сравнительный анализ демографических показателей показал, что при применении для страхования жизни населения Ростовской области тарифов, рассчитанных по среднероссийским показателям смертности, себестоимость страховой услуги, выражаемая нетто-ставкой, будет завышенной. С одной стороны, тем самым страховая компания снизит свою убыточность, но с другой - завышение тарифов как цены страхования жизни будет негативно влиять на возможности расширения контингента застрахованных.

Разработанная автором в ходе диссертационного исследования совокупность мероприятий, направленных на интенсификацию развития страхования жизни в современной России, основанных на количественном и качественном анализе, может служить базой для разработки стратегий развития компаний страхования жизни на отечественном рынке.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Сулименко, Анастасия Владимировна, 2013 год

1. Facts from LIMRA. Life Insurance Awareness Month, September 2012 -Режим доступа: http://www.limra.eom/newscenter/pressmaterials/l 2FOL.pdf (дата обращения: 07.02.2013)

2. Life Insurance Growth Markets. Insight Report. 2012. NMG Consulting. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.nmg-group.com/en/files/publications/NMGLifeInsuranceGrowthMarkets20 12.pdf (дата обращения: 07.02.2013)

3. Modern actuarial theory and practice / P. Booth . et al.. ISBN 0-84930388-5 Chapman&Hall/CRC, 1999.

4. NMG-групп официальный сайт. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.nmggroup.com/en/group/nmgconsulting/nmgconsulting.php (датаобращения: 25.10.2012)

5. SNL Financial LC Электронный ресурс. Режим доступа: www.iii.org (дата обращения: 03.11.2012)

6. Агентство недвижимости Жилсоцгарантия Электронный ресурс. Режим доступа: www.zsg.ru (дата обращения: 25.10.2012)

7. Айвазян, С. А., Мхитарян, В. С. Прикладная статистика и основы эконометрики. Учебник для вузов / С. А. Айвазян, В. С. Мхитарян. -М.:ЮНИТИ, 1998.-1022 с.

8. Аналитический доклад о состоянии и развитии российского страхового рынка в 2010 году Москва, 2011. Режим доступа: http://www.fcsm.ru/ru/contributors/insuranceindustry/analytics/index.php7i d4=213 (дата обращения: 03.11.2012)

9. Архипов, А. П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум. Учебное пособие / А. П. Архипов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.-241 с.

10. Ассоциация страховщиков жизни Электронный ресурс. Режим доступа: http://aszh.ru/about/life-insurance/ (дата обращения: 11.02.2013)

11. Ахрамейко, А. А., Железко, Б. А., Райков, Н. В. Инструментальный метод построения рейтингов страховых организаций Электронный ресурс. Режим доступа: //www.sedok.narod.ru/sfiles/belorussia2002.htm/

12. Балабанов, И. Т. Основы финансового менеджмента / И. Т. Балабанов.-М: Финансы и статистика, 1996.

13. Балабанов, И. Т., Балабанов, А. И. Страхование / И. Т. Балабанов, А. И. Балабанов. СПб.: Питер, 2004. - 256 с.

14. Бауэре, Н., Гербер, X., Джонс, Д., Несбитт, С., Хикман, Дж. Актуарная математика. Перев. с англ./ Под ред. В. К. Малиновского. М.: Янус-К, 2001.-656 с.23