

УДК 328.184

АКТУАЛЬНОСТЬ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ

Еременко И.А.

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет»

Ростов-на-Дону, Россия

Сопельник Е.Ю.

ассистент

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет»

Ростов-на-Дону, Россия

Хавстович Д.С.

Студент

Донской государственный технический университет

Ростов-на-Дону, Россия

Аннотация: в данной статье рассмотрены актуальные проблемы, основные понятия и аспекты страхования жизни в России, также приведены варианты улучшения ситуации на рынке страхования жизни в России.

Ключевые слова: страхование жизни, рынок страхования, страховщик, страховой продукт, Россия, страховые компании.

ACTUALITY OF THE LIFE INSURANCE MARKET IN RUSSIA

Yeremenko I.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Don State Technical University; DSTU

Rostov-on-Don, Russia

Sopelnik E.Yu.

Assistant

Don State Technical University; DSTU

Rostov-on-Don, Russia

Khavstovich D.S.

Student

Don State Technical University; DSTU

Rostov-on-Don, Russia

Abstract: this article discusses current issues, basic concepts and aspects of life insurance in Russia, as well as options for improving the situation on the life insurance market in Russia.

Keywords: life insurance, insurance market, insurer, insurance product, Russia, insurance companies.

Страхование жизни - вид личного страхования, классификационным признаком которой является выплата страховщиком определенной суммой условиями страхования денежной суммы (страхового обеспечения) при дожитии застрахованным до определенного возраста, в случае его смерти или при окончании договора страхования.

Классическое страхование жизни предусматривает обязательство по выплате только при дожитии или в случае смерти.[1]

На мировом рынке страхования существует большое количество разновидностей страховых продуктов, относящихся к страхованию жизни, что вызвано различными потребностями как социальной, так и экономической жизни общества.

Страхование жизни дает возможность человеку изменить множество социально экономических проблем. Все данные проблемы можно соединить в две условные группы: финансовые и социальные. Решение первых позволит преодолеть недостатки системы государственного социального страхования и обеспечения (сбережение денежных средств, к примеру, к наступлению совершеннолетия, или выходу на пенсию и другим возможным событиям в жизни застрахованного лица). Реализация следующей группы является защитой денежных интересов страхователя или застрахованного лица при несчастном случае.

Классификацию договоров страхования жизни можно представить в виде таблицы 1.

Таблица 1 - Классификация договоров страхования жизни

Категории страхования	Виды договоров страхования
по способу заключения	коллективные
	личностные
по виду страховых выплат	страхование жизни с выплатой пенсии
	страхование жизни с выплатой аннуитета
	страхование жизни с одноразовой выплатой страховой суммы
по периоду действия страхового покрытия	на всю жизнь
	страхование на определенный временный период
по порядку уплаты страховой премии	договоры с однократной премией
	договоры с периодическими премиями

по форме страхового покрытия	страхование на четко установленную <u>страховую сумму</u>
	с уменьшающейся страховой суммой
	с возрастающей страховой суммой
	увеличение страховой суммы в соответствии с ростом розничных цен
	увеличение страховой суммы за счет участия в прибыли страховщика

В данный период времени страхование жизни на территории нашей страны чрезвычайно актуально. Однако процесс развития тормозится многими лимитирующими факторами.

Во-первых, страхование жизни является долгосрочным видом страхования, срок действия полюсов длится от 10-25 и более лет. При условиях экономической а так же политической нестабильности, высокой инфляцией многолетние вложения не представляют выгоды для населения.

Во-вторых, страхование в большинстве стран мира рассчитано в основном на среднего достатка слои населения, имеющие некоторое превышение доходов над расходами, часть которых можно было бы сохранить для наследников или выхода на пенсию. На настоящий момент времени Россия не имеет такую широкую социальную базу для страхования жизни, как многие страны Европы.

Еще одним фактором является долгосрочное страхование жизни, оно имеет высокие требования к финансовому состоянию, поскольку в его понятии лежит процесс капитализации страховых премий. Из чего и следует, что в условиях финансовой нестабильности и возможности финансовых кризисов страховщики не в силах давать гарантии на долгосрочную перспективу страхования.

В-четвертых, нет пока законодательных или экономических факторов, которые с подвигали предпринимателей и население страны заключать договоры страхования жизни.

Пятый фактор есть сберегательно-накопительная функция страхования жизни.

В данное время в нынешних экономических условиях вопрос надежности сохранности средств остается крайне важным. Особенно это касается страхования жизни, так как долгосрочное страхование есть механизм перемещения денежных сбережений населения в долгосрочные инвестиции. Сейчас финансовые ресурсы, которыми обладает Россия в сфере страхования жизни значительно меньше, чем у стран запада. Специалисты рассматривают перспективу взносов по долгосрочному страхованию жизни за счет рублевой валюты около 95 млрд. руб., то есть около 3 млрд. долларов США.

В настоящее время в РФ нет фактических долгосрочных финансовых инструментов, с помощью которых можно было обеспечить 15-е летнее размещение резервов страховщиков по страхованию жизни. По оценкам специалистов до 97% перестраховочных операций в России уже контролируют иностранные финансовые институты. Из этого всего следует, что уже сейчас российским страховщикам и государству, срочно, нужно решать вопросы о создании аспектов страховых компаний в крупных институциональных инвесторов, каким будет доверять население, для трансфера страховых резервов по страхованию жизни, что значительно увеличит потенциал для национальной экономики страны.

Из всего выше сказанного можно подвести итог рынка страхования РФ:

Из условий экономической и политической нестабильности, высокого риска инфляций долгосрочное вложение денежных средств не представляет высокого спроса у населения. Из-за малоустойчивости и возможности

финансовых кризисов страховые компании не вправе давать гарантию на долгосрочную перспективу в страховании.

Сдерживание развития страхования жизни в России – это следствие совокупности причин системного характера, таких как отсутствие дальнейшей перспективы государственной политики по развитию концепции страхования жизни: чрезмерное потребление административных возможностей в регионах в целях аккумуляции финансовых средств страховщиков без учета существующих нормативов по охране и защите страхового портфеля.

Решение всех этих проблем будет способствовать усилению страхового рынка России, его дальнейшему развитию и росту, повышению потенциала страхования жизни в условиях нестабильности и превращению его в полноправный сектор российской экономики.[3]

Библиографический список:

1. Страхование жизни [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovanie-zhizni.html> (дата обращения 1.11.2018).
2. Страхование жизни в России: Прогноз рынка страхования жизни [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://kolesovgb.ru/index.php/finansovoe-planirovanie/strakhovanie-zhizni-v-finansovom-planirovanii/843-strakhovanie-zhizni-v-rossii-prognoz-rynka-strakhovaniya-zhizni> (дата обращения 1.11.2018)
3. Зубец А., Алехина И. Что такое страховая культура? // Страховое ревю. 2002. № 8. С. 6.

Оригинальность 70%