

УДК 368.911

СИСТЕМА РИСКОВОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Еременко И.А.

к.э.н., доцент

Заведующий кафедрой «Экономика»

Донской государственной технической университет

Россия, г. Ростов-на-Дону

Сопельник Е.Ю.

Ассистент кафедры «Экономика»

Донской государственной технической университет

Россия, г. Ростов-на-Дону

Коваленко Е.А.

Студент группы ИТД 34

Донской государственной технической университет

Россия, г. Ростов-на-Дону

Аннотация: В данной статье рассматривается рисковое страхование жизни, экономическое содержание и категории страхования. Рассмотрена система и признаки рискового страхования жизни.

Ключевые слова: страхование жизни, рисковое страхование жизни, экономическая категория.

LIFE RISK INSURANCE SYSTEM

Eremenko I.A.

PhD, Associate Professor

Head of the department "Economics"

Don State Technical University

Russia, Rostov-on-Don

Sopelnik E.Yu.

Assistant of the department "Economics"

Don State Technical University

Russia, Rostov-on-Don

Kovalenko E.A.

The student of group ITD 34

Don State Technical University

Russia, Rostov-on-Don

Abstract: in this article the risk life insurance, economic content and insurance categories are considered. The article considers the system and indications of risk life insurance.

Key words: life insurance, risk life insurance, economic category.

На сегодняшний день рисковое страхование жизни как экономическая категория не нашла своего отражения ни в нормативно-правовых документах, ни в научных исследованиях по этому направлению. Но несмотря на это, регламентация страховых отношений, возникающих на территории Российской Федерации определена в Гражданском кодексе Российской Федерации гл. 48 и в законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», где большое внимание уделяется понятию «риск».

Таким образом, страхование является защитой имущественных интересов страхователя (застрахованного лица), связанных как с рисковым характером наступления страхового события, так и никак не связанных с ним. По этой же причине, опираясь на положения в Гражданском кодексе Российской Федерации и на высказываниях представителей российской экономической школы, рационально в рамках теории страхования отметить тенденции страховой защиты, предусматривающие ответственность страховщика при наступлении страхового случая, связанного с рисковым событием (рисковое страхование).

Рисковое страхование жизни – это полис страхования, который покрывает все расходы, связанные с наступлением несчастного случая,

болезни, травмы, наступлении инвалидности, критические заболевания, а также утрата жизни застрахованного лица. Договор рискового страхования жизни обычно заключается на определенный срок, он может быть заключен, например, сроком на 1 год, по истечению которого его можно продлевать вплоть до пожизненного страхования.

Защита от потери жизни, здоровья, трудоспособности, а также наступлении инвалидности в результате несчастного случая является его ключевой составляющей при рассмотрении поведения любого гражданина. Многие граждане даже не задумываются о том, что необходимо получить полис рискового страхования жизни.

Рисковый характер страхования предписан законодательством, к рисковому страхованию относится все имущественное страхование, в соответствии с которым страховщик обязан возместить причиненные вследствие страхового случая убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными интересами страхователя. Устанавливая виды этого страхования в зависимости от характера имущественного интереса, Гражданский кодекс каждый вид этого интереса определяет через термин «риск».[1]

Можно констатировать, что рисковое страхование жизни является самостоятельным элементом системы страхования, которое обладает специфическими признаками, обеспечивающими защиту имущественных интересов страхователей (застрахованных лиц) при условии возникновения ущерба от рискового события, носящего случайный характер. [2] В целом признаки рискового страхования жизни можно сгруппировать в таблице 1.

Таблица 1 Признаки рискового страхования

Признак	Характеристика признака применительно к рисковому страхованию
Возможность наступления страхового	Означает, что наступление страхового случая может произойти, а может и нет. Оно присуще всем видам рискового страхования жизни.

события.	
Случайность наступления страхового события.	Наступление страхового случая происходит непосредственно, и оно лишено закономерности. Страховой случай должен носить характер происшествия, который нарушает обычный и устойчивый порядок.
Непредсказуемость наступления страхового события.	Невозможно предсказать, когда наступит страховой случай.
Независимость наступления страхового события от воли участников страхового правоотношения	При наступлении страхового случая по причине членовредительства застрахованного лица это приводит к признанию такого договора страхования недействительным.
Нежелательность наступления страхового случая.	Наступление страхового случая должно является нежелательным для страхователя.
Будущность наступления страхового случая.	Страхование должно осуществляться, когда наступление страхового случая может произойти в будущем времени.
Вредоносность страхового случая.	Вредоносность страхового случая для застрахованного лица является базовым свойством в рисковом страховании жизни.
Воздействие страхового случая на правомерные интересы страхователя, которые выступают объектом страхования.	Страхование противоправных интересов не допускается это выражается в страховании рисков при осуществлении противоправной деятельности.

* *Источник: составлено автором*

В современных условиях развития экономики Российской Федерации необходимо пересмотреть отношение к развитию страхового рынка, так как его функционирование невозможно без создания организованной и устойчивой законодательной базы, которая бы соответствовала развитию национальной системе страхования.

При повышении роли развития страхования в Российской Федерации также необходимо обеспечить её интеграцию в мировую экономическую систему, при решении этого вопроса требуется изучить теории и практику направления страховой защиты в виде рискованного страхования жизни получившее широкое распространение в США и странах ЕС.

При изучении развития рискованного страхования жизни были выявлены причины, сдерживающие его развитие:

- 1) Основной проблемой развития рискованного страхования является низкий уровень жизни большей части населения, а также ограниченная платежеспособность
- 2) Следующей причиной, сдерживающей развитие рискованного страхования жизни, является недоверие граждан к страховым компаниям как к финансовому институту, так как далеко не все они обладают надежностью, а также эффективной финансовой деятельностью.
- 3) Далее выяснилось, что действующая законодательная и нормативно-правовая база не рассматривает рискованное страхование жизни как одну из составных частей страховой системы, которая осложняет процесс сегментации страхового рынка в соответствии с нормами и европейскими стандартами.
- 4) Последней причиной, которая тормозит развитие рискованного страхования жизни, является повышение требований к страховым организациям реализующих рискованное страхование жизни. Это касается более жестких требований к размеру уставного капитала и его качеству, а также составу активов, создания гарантийного фонда

взаимного страхования, внедрения обязательной сертификации страховых агентов и прочие.

В итоге хотелось бы отметить, что система рискового страхования жизни является частью подсистемы большой системы страхования и связана с другими ее подсистемами. Изменения, которые происходят в системе страхования, приводят к изменениям в требованиях к результатам функционирования входящих в нее подсистем, изменениям в возможностях ее функционирования, темпа роста и развития. Таким образом, оценив смысловое значение рискового страхования жизни, можно утверждать о наличии в страховании самостоятельной подсистемы: рисковой.

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ.
2. Фрумина С. В. Рисковое и накопительное страхование: некоторые вопросы методологии // Финансовые исследования. 2011. №4 (33). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/riskovoe-i-nakopitelnoe-strahovanie-nekotorye-voprosy-metodologii> (дата обращения: 01.02.2018).