

**Юсупов А. И.**

*аспирант, Российская академия предпринимательства  
e-mail: yuarkadiy@gmail.com*

## **Роль страхового рынка в системе социально-экономических отношений Российской Федерации**

*В статье рассматривается роль страхового рынка как важнейшего элемента современной экономики. Страхование наряду с другими рыночными инструментами обеспечивает стабильность экономического развития и выполняет роль стимулятора экономического роста, аккумулируя сбережения в виде страховых премий и переводя их в инвестиции, тем самым увеличивая эффективность всей финансовой системы страны.*

***Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, кредитные организации, страховые компании, страховая премия, рента, социальные гарантии.*

**Yusupov A. I.**

*postgraduate student of Russian academy of entrepreneurship*

## **The role of the insurance market in the system of socio-economic relations of the Russian Federation**

*The article examines the role of the insurance market as a crucial element of the modern economy. Insurance along with other market instruments ensures the stability of economic development and acts as a stimulator of economic growth, accumulating savings in the form of insurance premiums and translating them into investments, thereby increasing the efficiency of the entire financial system of the country.*

***Keywords:** insurance, insurance market, credit organizations, insurance companies, insurance premium, rent, social guarantees.*

Страхование жизни – это страхование образа или уровня жизни. Это эффективный долгосрочный финансовый инструмент, который помогает постепенно откладывать необходимые суммы на будущие расходы, инвестируя в свое будущее.

Это единственный вид страхования, который предусматривает получение выплаты даже при благоприятном развитии событий. В каждый полис страхования жизни включен «риск дожития» до конца действия договора, и по истечении срока договора Вы получите полную страховую сумму.

---

---

Страхование жизни в последние годы развивается стремительными темпами, обеспечивая страховщикам высокую прибыль.

В условиях стагнации российской экономики и практически всей страховой отрасли в целом рост сборов по страхованию жизни – не менее 50% ежегодно – внушал игрокам рынка определенный оптимизм: практически все эксперты отнесли данный сегмент к драйверам развития в 2014 году. Однако данные за 1 квартал продемонстрировали некоторое замедление темпов роста: 39,82% против 56,42% годом ранее. По мнению специалистов, связано это с вполне объективными причинами <sup>1</sup>.

Несмотря на то, что в 1 квартале 2014 года рост немного замедлился, страхование жизни остается самым быстрорастущим сегментом страхования. Причиной снижения стали несколько объективных факторов, главным из которых является сокращение объема кредитования, обеспечивающего на протяжении последних лет больше количественный, нежели качественный рост рынка.

По мнению ряда специалистов, доля кредитного страхования жизни в 2013 году в общих сборах по страхованию жизни составляла 52% по сравнению с 57% в 2012 году, причем эта доля уже не первый год снижается.

Рынок страхования жизни в России все еще находится на стадии бурного роста и последние годы темпы роста были около 60% в год. Очевидно, что столь высокие показатели не могли сохраняться в течение долгого времени. По итогам первого квартала 2014 года общая страховая премия по страхованию жизни увеличилась на 40% по сравнению с 1-м кварталом 2013-го года. Основная причина – снижение темпов роста кредитного страхования жизни. Повлияло много факторов: санация банковской системы, усиление надзора за рынком кредитования, события в мире <sup>2</sup>.

Страхование жизни – это защита, которая позволяет создать финансовый резерв на случай непредвиденных обстоятельств. Кроме того, страхование жизни еще и удобная долгосрочная «копилка», которая поможет обеспечить детям образование, сформировать свои пенсионные сбережения и многое другое.

Страхование жизни – это совокупность видов личного страхования, где страховой риск обусловлен случайной продолжительностью человеческой жизни.

---

<sup>1</sup> См.: [http://raexpert.ru/project/life\\_insurance/2014/analytics/](http://raexpert.ru/project/life_insurance/2014/analytics/)

<sup>2</sup> Там же.

Строго говоря, таких рисков всего два:

- риск смерти;
- риск дожития до определенного момента времени или события.

Поэтому в самом узком понимании страхование жизни представляет собой страхование указанных рисков по отдельности или в сочетании в любой пропорции <sup>3</sup>.

Однако в договоры страхования жизни часто включают риски из смежных видов личного страхования. В результате получается комбинированное страхование, относящееся и к страхованию жизни, и к иным видам личного страхования. Кроме того, при долгосрочном страховании таких рисков как инвалидность и критически заболевания также приходится учитывать смертность. Поэтому данные разновидности страхования также иногда относят к страхованию жизни.

В страховании жизни применяются две основные формы выплат:

- единовременная выплата;
- регулярные периодические выплаты.

Страхование с единовременной выплатой часто называют страхованием капитала (например, страхование капитала на дожитие).

Регулярные периодические выплаты в англоязычных странах называются «аннуитет» (*annuity*), в странах континентальной Европы «рента».

Если регулярные периодические выплаты начинаются в связи с прекращением человеком трудовой деятельности по возрасту или по болезни (то есть по достижению так называемых «пенсионных оснований»), то их называют «пенсия».

Сейчас в России при описании регулярных периодических выплат понятия «рента» и «аннуитет» используются как синонимы, хотя исторически и лексически для нас ближе понятие «рента» <sup>4</sup>.

Страхование жизни элиминирует финансовые потери, связанные с риском смертности, поэтому человеческий капитал влияет и на оптимальное распределение активов и спроса на страхование жизни со стороны населения. Тем не менее, ранее решения о распределении активов на страхование жизни анализировались без учета человеческого капитала застрахованных.

---

<sup>3</sup> Куликов Н.И., Куликова М.А. Значение социально-страхового обеспечения в повышении качества жизни населения // Вопросы современной науки и практики. Университет им. В.И. Вернадского. – 2009. – № 3 (17). – С. 101–108.

<sup>4</sup> Ахвледиани Ю.Т., Эриашвили Н.Д., Никулина Н.Н., Сараджева О.В., Суглобов А.Е. и др. Страхование / Под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. – Москва, 2012.

Исследователи также обнаружили корреляцию между человеческим и финансовым капиталами.

Человеческий капитал оказывает непосредственное воздействие на спрос на услуги по страхованию жизни, а также на распределение портфеля инвестиций потребителей данной услуги: решения о том, на какую сумму должен быть застрахован человек, и на то, как должен инвестировать игрок на рынке — не могут приниматься в отрыве друг от друга. Ввиду вышесказанного, человеческий капитал должен рассматриваться, в качестве основной элемента спроса как на покупку услуги по страхованию жизни, так и на спрос на весь комплекс инструментов инвестирования / или на весь комплекс инвестиционных услуг<sup>5</sup>.

Помимо включения человеческого капитала в анализ практик страхования жизни, исследователи также выделяют следующие факторы, влияющие на спрос продуктов по страхованию жизни:

- доход (фактор, оказывающий наибольшее влияние на участие в программах страхования жизни);
- образование;
- ставки по страхованию жизни;
- уровень социальной защищенности;
- уровень экономического развития страны (чем более развита экономика страны, тем более развитым будет рынок страхования жизни).

Примечательно, что рассматриваемое исследование является лонгитюдным, что позволяет его авторам утверждать, что факторы дохода, образования, экономического развития региона являются определяющими (в отличие от факторов социальной защищенности и ставок по страхованию, которые являются релевантными только по отношению к конкретному региону, поскольку эти факторы, в первую очередь оказываются под влиянием демографической, политической и экономической политики конкретного региона)<sup>6</sup>.

Другой важный вывод, к которому приходят исследователи, заключается в том, что в странах с низким уровнем дохода, наблюдается низкая эластичность спроса по доходу, в то время, как в странах с высоким уровнем дохода будет более высокая эластичность спроса по доходу.

---

<sup>5</sup> Русавская А.В., Дормидонтов А.В. Проблемы развития не кредитных банковских продуктов в России // Путеводитель предпринимателя. — 2014. — № 23. — С. 252–258.

<sup>6</sup> Брызгалов Д.В., Цыганов А.А. Страховой риск-менеджмент в частных медицинских клиниках в России // Страховое дело. — 2013. — № 4–5 (242). — С. 46–57.

Стоит заметить, что в большинстве своем исследования российского рынка страхования жизни носят описательный характер. Согласно данным исследователя российского рынка страхования на долю страхования жизни приходится свыше 50% сборов всего страхового рынка в развитых странах<sup>7</sup>.

В России же эта цифра заметно ниже — всего около 5% общей суммы собранных премий. Логинов приводит анализ страхования жизни в России в сравнении с другими странами и обнаруживает, что значительно различаются количественные показатели расходов страховых взносов по страхованию жизни в расчете на одного жителя в месяц. Тем не менее, рынок страхования развивается быстрее остальных.

Другим направлением исследований СЖ является выяснение места доверия в отношениях между потребителем и страховой компанией. Одно из таких качественных исследований было проведено под руководством Ю.В. Никитиной. Исследователь анализирует место доверия в формировании рынка страхования жизни, а также выявляет специфику данного рынка и его особенности в нашей стране. В экономически развитых странах от 37 до 78% сборов премий страховых компаний приходится на страхование жизни.

В то же время, автор констатирует, что «значительную долю рынка страхования жизни составляют финансовые схемы, которые имеют мало общего с настоящими страховыми услугами...декларируемые объемы рынка сильно завышены»<sup>8</sup>.

Страхование жизни, как форма накопления, имеет большое значение и для страхователей, вследствие чего в большинстве промышленно развитых стран страховщикам, осуществляющим операции по страхованию жизни (пенсии, ренты), законодательно запрещено заниматься иными видами страхования. Как и по другим видам личного страхования, страхование жизни, его условие, тарифные ставки и страховые суммы определяются соглашением сторон в договоре страхования.

Объекты страхования определяются в Законе, «как не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы», связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование).

---

<sup>7</sup> Ахвледиани Ю.Т., Эриашвили Н.Д., Никулина Н.Н., Сараджева О.В., Суглобов А.Е. и др. Страхование / Под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. — Москва, 2012.

<sup>8</sup> Куликов Н.И., Куликова М.А. Значение социально-страхового обеспечения в повышении качества жизни населения // Вопросы современной науки и практики. Университет им. В.И. Вернадского. — 2009. — № 3 (17). — С. 101–108.

Одним из видов страхования в зависимости от объекта страхования является личное — страховой интерес носит личный характер, связан с жизнью, здоровьем и т.п., получением материальных выплат при снижении утраты трудоспособности. Личное страхование может быть и обязательным и добровольным. Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами РФ.

Основу личного страхования составляет добровольное страхование жизни, виды которого предусматривают выплату страховой суммы страхователем или др. лицами, в связи с достижением до обусловленного срока или события; с наступлением смерти застрахованного лица<sup>9</sup>.

Наиболее популярны те виды страхования жизни, которые имеют сберегательную функцию: смешанное страхование жизни, страхование детей, страхование к бракосочетанию, страхование добровольной пенсии.

В современных условиях страхование жизни представляет собой обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях:

- дожития до обусловленного в договоре срока;
- обеспечение человека в старости или при утрате трудоспособности;
- смерти;
- обеспечение кредита и, прежде всего ипотечного;
- накопление средств для оплаты образования детей или для оказания им финансовой поддержке при достижении ими совершеннолетия.

Страховой риск при страховании жизни это продолжительность человеческой жизни. Риском не является сама смерть, а время её наступления, потому что страховой риск имеет два аспекта: умереть в молодом возрасте или ранее средней продолжительности жизни; жить в старости, имея большую продолжительность жизни, что требует получения регулярных доходов без продолжения трудовой деятельности.

Экономические исследования рынка страхования жизни обладают важной особенностью: страхование жизни является именно тем финансовым продуктом, в анализе которого экономисты начинают уделять внимание такому фактору, как человеческий капитал. Поня-

---

<sup>9</sup> Брызгалов Д.В., Цыганов А.А. Страховой риск-менеджмент в частных медицинских клиниках в России // Страховое дело. — 2013. — № 4–5 (242). — С. 46–57.

тие человеческого капитала является не только сугубо социологическим, но и экономическим. Известный экономист Г. Бэккер определял его, как сумму накопленных знаний, навыков, которые были получены в результате процесса социализации, совершенствования навыков, и впоследствии могут иметь экономической эквивалент, выражаемый в заработной плате, проценте и т.д.<sup>10</sup>

Итак, важно отметить, что инвесторы первыми на рынке страхования обнаружили «сигналы», благодаря которым они могут инвестировать в страхование жизни более продуманно. Подобным своеобразным «сигналом» на рынке для инвесторов и стал человеческий капитал. «Финансовое планирование и консультанты все чаще признают, что человеческий капитал должен быть принят во внимание при построении оптимального портфеля для индивидуальных инвесторов»<sup>11</sup>.

При этом, человеческий капитал является не просто еще одним сигналом выгодного класса активов, «он содержит уникальный риск смертности в виде потери будущих доходов и заработной платы в случае смерти кормильца»<sup>12</sup>.

Страхование жизни элиминирует финансовые потери, связанные с риском смертности, поэтому человеческий капитал влияет и на оптимальное распределение активов и спроса на страхование жизни со стороны населения.

В заключение следует отметить, ряд типичных для российского рынка страхования жизни черт:

1. Поздний переход рынка к очищению от налоговых схем.
2. Темпы развития рынка напрямую зависят от темпов развития компаний по страхованию жизни.
3. Наблюдается отставание России по развитию накопительного страхования.
4. Основным тормозом развития страхования жизни является уровень страховой культуры населения, а также недоверие потребителей страховым компаниям.
5. Страхование жизни пострадало также и от снижения покупательной способности населения в силу экономического кризиса.

---

<sup>10</sup> Брызгалов Д.В., Цыганов А.А. Страховой риск-менеджмент в частных медицинских клиниках в России // Страховое дело. – 2013. – № 4–5 (242). – С. 46–57.

<sup>11</sup> Русавская А.В., Дормидонтов А.В. Проблемы развития не кредитных банковских продуктов в России // Путеводитель предпринимателя. – 2014. – № 23. – С. 252–258.

<sup>12</sup> Цыганов А.А., Сахирова Н.П. Институциональное развитие страхового рынка: теоретические и методологические аспекты // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2013. – № 36. – С. 261–277.

Возвращаясь к роли государства в формировании рынка СЖ, стоит отметить, что отношение государства к рынкам по страхованию жизни должно быть более либеральным.

Если государство будет проводить более либеральную стратегию по отношению к рынку страхования, «отпустит» его, то ввиду увеличения конкуренции на рынке (до этого многие компании не проходили аккредитацию, ввиду высокого бюрократического аппарата) рынок станет более эффективным. Исходя из этого, для потребителей услуг по страхованию жизни, так и для самих агентов по страхованию станет более выгодным участвовать в сделке (ввиду введения более выгодных для потребителей продуктов по страхованию жизни, цен на них). По мере своего развития, рынок страхования жизни в передовых странах «забывает» о грамотной политике государства как стимулирование спроса.

#### Используемые источники

1. Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 22.10.2014).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 31.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.01.2015).
4. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 01.01.2015).
5. Ахвледиани Ю.Т., Эриашвили Н.Д., Никулина Н.Н., Сараджева О.В., Суглобов А.Е. и др. Страхование / Под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. — Москва, 2012.
6. Балабанова А.В., Киселева О.Н. Средний класс и его ключевая роль в развитии цивилизованных рыночных отношений // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. — 2013. — № 35.
7. Брызгалов Д.В., Цыганов А.А. Страховой риск-менеджмент в частных медицинских клиниках в России // Страховое дело. — 2013. — № 4–5 (242).
8. Куликов Н.И., Куликова М.А. Значение социально-страхового обеспечения в повышении качества жизни населения // Вопросы современной науки и практики. Университет им. В.И. Вернадского. — 2009. — № 3 (17).

9. Репкина О.Б. Предпринимательская деятельность в условиях риска // Путеводитель предпринимателя. – 2011. – № 10.
10. Русавская А.В., Дормидонтов А.В. Проблемы развития не кредитных банковских продуктов в России // Путеводитель предпринимателя. – 2014. – № 23.
11. Кузнецова Е.И., Русавская А.В. Современные особенности конкуренции в банковском секторе // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2014. – № 41.
12. Цыганов А.А., Сахирова Н.П. Институциональное развитие страхового рынка: теоретические и методологические аспекты // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2013. – № 36.