

УДК 368.911.4

## ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ РОССИИ

*Э. Ю. Литвинова, Т. А. Алабина, Я. С. Родионова*

## THE CURRENT STATUS OF LIFE INSURANCE ON THE RUSSIAN FINANCIAL MARKET

*E. Yu. Litvinova, T. A. Alabina, Ya. S. Rodionova*

В статье рассмотрено современное состояние рынка страхования жизни, выделены основные проблемы, их пути решения. Раскрыто экономическое содержание страхования. Рассмотрены особенности функционирования финансов в сфере страхования. Был проведен анализ развития рынка страхования жизни. А также было показано состояние рынка страхования в сравнении с зарубежным. Показаны такие важные показатели, как страховая премия и страховые выплаты, изменение которых было рассмотрено во временном отрезке четырех лет. Анализ рассматриваемой области страхования был осуществлен на основе изучения теоретической и статистической базы страхового рынка России. В результате был выявлен ряд «препятствий» развитию данного вида страхования и главным барьером были отмечены государственные условия осуществления страхования в России.

The paper considers the current state of the life insurance market, identifies its main problems and their solutions. The development of the life insurance market is analyzed, the economic substance of insurance disclosed as well as the features of the functioning of finance in the insurance industry. The state of the Russian insurance market was compared with some foreign ones. The paper reveals such important factors as insurance premiums and insurance payments, the change of which was reviewed in the time interval of four years. The analysis of this type of insurance was based on the study of theoretical and statistical basis of the insurance market in Russia. As a result, a number of “obstacles” to the development of this type of insurance were identified and the main barrier was stated: the state conditions for insurance in Russia.

**Ключевые слова:** страхование жизни, страховая премия, страховые выплаты, ВВП, страховой продукт, договор страхования.

**Keywords:** life insurance, insurance premium, insurance payments, GDP, insurance product, insurance contract.

Страхование – это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между их участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда для возмещения возможного ущерба хозяйствующим субъектам или потерь физических лиц в связи с последствиями страховых случаев.

Финансовые отношения в области страхования обладают рядом особенностей, и одной из них является вероятностный характер наступления страховых случаев, которые ведут к перераспределительным отношениям. Распределение нанесенного ущерба между участниками страхования – страхователями носит замкнутый характер. То есть перераспределение осуществляется между лицами, застраховавшими различные объекты или застраховавшимися от возникновения случайностей. Замкнутая солидарная раскладка ущерба основана на вероятности того, что число пострадавших от страхового случая, как правило, меньше числа участников страхования, особенно, если число участников достаточно велико.

Еще одной важной особенностью страхования является то, что средства возвращаются в форме возмещения ущерба. Страхование – необходимый элемент производственных отношений и оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного воспроизводства, важнейшим условием нормального осуществления которого является его непрерывность и бесперебойность. Если же процесс общественного производства прерывается или нарушается в результате разрушительного воздействия стихийных сил природы или негативных последствий других чрезвычайных событий, то общество вынуждено принимать различные предупредительные меры. Если же они не дают желаемого результата, то общество, как правило,

в лице государства (в том числе бюджетов разных уровней) вынуждено возмещать нанесенный материальный ущерб, восстанавливать нормальные условия воспроизводства рабочей силы. Однако в развитых обществах в этом помогают средства страховых фондов. Причем, в аналогичной ситуации могут также оказаться физические лица и само государство, в том числе в лице институтов разных уровней управления.

Страхование как система финансовой защиты основана на объединении экономического риска отдельных субъектов и создана с целью снижения финансовых потерь, связанных с ним. Осуществляется за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых физическими и юридическими лицами страховых взносов.

Организация страхования предполагает наличие финансовых особенностей, присущих данной отрасли. Финансы как экономическая категория связаны с экономическими отношениями в процессе создания и использования денежных средств. Сущность страхования также связана с созданием и использованием денежных средств.

Страховой рынок не только способствует развитию общественного воспроизводства, но и активно воздействует через страховой фонд на финансовые потоки в народном хозяйстве. Место страхового рынка в финансовой системе обусловлено как ролью разных финансовых институтов, финансированием страховой защиты, так и их значением как объектов размещения инвестиционных ресурсов страховых организаций и обслуживанием страхования, инвестиционных и других видов деятельности. Таким образом, страхование является одним из главных звеньев финансов.

В современных условиях финансовая система играет ключевую роль в обеспечении сбалансированно-

сти и инновационного развития экономики. Большинство развитых стран для ее создания начали развитие рынка страховых услуг, так как этот сектор генерирует значительный капитал страны. Обществу в лице государства, безусловно, выгодно использовать механизм страхования и при решении социальных проблем. В настоящее время одним из самых специфических видов страхования является страхование жизни. Это специфический и непростой вид страхования. Это подотрасль личного страхования, где страховым риском являются риск смерти, и риск дожития до определенного момента времени или события, которые обусловлены случайной продолжительностью человеческой жизни. Долгосрочное страхование жизни является уникальным финансовым инструментом, так как оно позволяет бороться с инфляцией путем изъятия из оборота весомых сумм средств. Аккумулируя финансовые средства в резервах, государство получает крупный источник инвестиций в национальную экономику. Но, в первую очередь, страхование жизни – это безопасное будущее для населения. Страхование жизни представляет собой механизм защиты от рисков, требующих значительных финансовых средств, которые у конкретного человека, как правило, отсутствуют. Поэтому в данном случае можно говорить о том, что страхование жизни решает задачи социального и пенсионного обеспечения, способствует сохранению достойного уровня жизни людей. Страхование жизни предоставляет средства для семьи, чтобы заботиться о своих потребностях при наступлении неблагоприятных событий, таких как смерть члена семьи, например и особенно, кормильца. В страховании жизни также могут быть предусмотрены другие риски, такие как: телесные повреждения (травмы), *инвалидность*, смерть в результате *несчастного случая* и другие.

Все это доказывает, что страхование жизни является одним из важнейших сегментов рынка нашей страны, который необходимо развивать. Однако данный рынок в России не имеет значительного роста и в сравнении с другими странами является очень слабым.

Во многих странах, особенно развитых странах Запада, страхование является важным сектором экономики, в котором занято не менее 3,5 млн человек. Но на российском рынке данная отрасль недостаточно развита, и ее становление происходит очень медленно. Государство выбирает другое направление экономических реформ, которое заключается только в усилении государственных гарантий. В результате страхование как один из способов разрешения социальных проблем практически не принимается во внимание. Как следствие, здесь наблюдается дефицит качественных инвестиционных проектов, усиленный дефицитом свободных средств, особенно долгосрочных, которые могут быть направлены на инвестиционные цели.

Главная и базовая проблема страхования жизни на данный момент заключается в очень слабом развитии, которое затормаживает большое число внешних и внутренних факторов.

Вместе с тем, анализ страховых премий и страховых выплат в целом по России показывает положительные результаты. За последние три года наблюдается увеличение страховых премий. По итогам 2011 года страховщики жизни в Российской Федерации собрали 34,7 млрд руб. премии (для сравнения, по данным Swiss Re взносы по страхованию жизни в США в 2011 году составили 537,6 млрд долларов). В конце 2012 г. этот показатель составляет – 53,8 млрд руб., а в 2013 г. – около 59 млрд руб. Всего за два года рост произошел почти в 2 раза. Однако в сравнении за 10 лет этот показатель в 2 раза меньше аналогичного за 2004 год (рис. 1).

В целом, данная ситуация во многом может объясняться изменениями в экономике страны. Так, невозможно не подчеркнуть влияние на изменение количества страховых премий экономического кризиса 2007 – 2009 гг. Спад объемов сбора страховых премий за период десяти лет был значительным. Особенно сильный скачок вниз наблюдался с 2004 на 2005 год, где объем премии по данной линии бизнеса сократился почти в 6 раз, а именно, уменьшение произошло на 76,9 млрд руб., прирост же характеризовался отрицательной цифрой – 75 %. Данное явление можно объяснить принимаемым регулятором мер по борьбе с «зарплатными» схемами. «Зарплатные» схемы – это один из самых распространенных в России видов налоговых схем, которые направлены на понижение градуса налоговой нагрузки в области трудовых отношений.

Следующим этапом в падении страховых взносов оказался 2009 год, где показатель по сборам является минимальным среди других и составляет всего 15,7 млрд руб. Эта ситуация объясняется воздействиями экономического кризиса 2008 года. По итогам 2008 года страховщиками по страхованию жизни было собрано 18,7 млрд руб., что на 17,25 % меньше, чем за 2007 год. В 2009 году снижение по сравнению с аналогичным периодом 2008 года составило 18,95 %, а по отношению к аналогичному периоду 2007 года – 47,08 %. Начиная с 2010 года, наблюдается рост, что говорит об изменении цен на страховые услуги, в связи с кризисом и растущим интересом приобретения страховых полисов. В 2011 году объем страховых премий возрос на 10,94 %, что всё также объясняется улучшением экономической обстановки. В 2012 году число премий в полтора раза превзошло предыдущий год. Такие изменения можно объяснить тем, что на начало 2012 года рынок страхования жизни в России намного активнее функционирует, чем раньше. Рынок очищен от налоговых схем, введена защита от оттока капитала. Требования к финансовому состоянию (уставной капитал, разрешенные активы, маржа платежеспособности) для страховщиков жизни равны или превосходят другие финансовые институты – компании по страхованию имущества и ответственности, банки, НПФ.

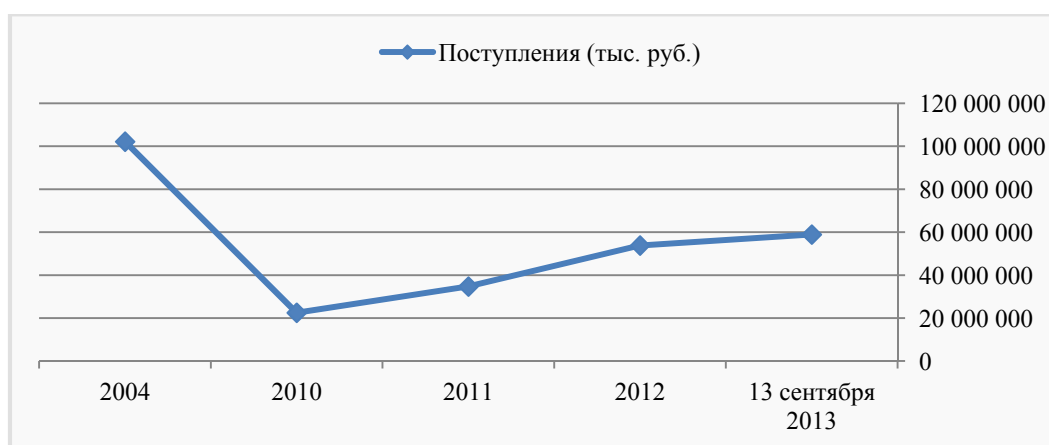


Рис. 1. Динамика сборов по страхованию жизни в России в 2004 – 2013 гг., тыс. руб.

В целом, рынок безболезненно прошел кризис 2008 – 2009 годов и показывает восстановление темпов роста (45 % к 2009 году и более 50 % к 2010 году). Однако налицо значительное количество сдерживающих факторов, в том числе дискриминационное налоговое законодательство. Действующая система налогообложения приводит к тому, что взнос по групповому страхованию жизни обходится предприятию дороже, чем выплата заработной платы. В результате страхование на случай смерти застрахованного получило очень слабое развитие, а групповое пенсионное страхование практически отсутствует, обуславливают низкий уровень проникновения страхования жизни.

Как видно, в 2013 году наблюдается рост страховых премий, также свидетельствующий об активизации экономических процессов, происходящих в стране. Причиной этого является повышение доходов населения, которое отразилось на состоянии финансового, и в том числе страхового рынка. Спрос на страховые услуги постепенно начал восстанавливаться. Количество страховых договоров, подписанных российскими страховщиками в 2013 году, составило 7,1 млн штук, тогда как в 2012 году количество договоров равно 6,3 млн, а в 2011 г. еще меньше – только 4,5 млн [3] (таблица 1).

Таблица 1

Динамика сборов и выплат по страхованию жизни в России в период 2004 – 2012 годы

Год	➤ Поступления		➤ Выплаты		Коэффициент выплат, %
	поступления (тыс. руб.)	% от показателя предыдущего года	выплаты (тыс. руб.)	% от показателя предыдущего года	
2012	809059774	121,78	369439725	121,72	45,66
2011	664370163	119,24	303524533	103,06	45,69
2010	557180081	108,57	294508681	103,29	52,86
2009	513176283	92,98	285129389	114,67	55,56
2008	551901600	115,16	248649605	123,66	45,05
2007	479265920	117,82	201073608	124,10	41,95
2006	406763343	116,25	162028427	114,09	39,83
2005	349912221	93,46	142019570	71,62	40,59
2004	374398826	0,00	198307739	0,00	52,97

Оценка динамики страховых выплат показывает (таблица 2), что положение страхования жизни кажется более процветающим и стабильным. Так, несмотря на высокие поступления в 2004 году, страховые выплаты превосходили премии, и коэффициент выплат

был выше нормы. В сравнительно недавние годы этот коэффициент стал носить положительный характер. Так, в 2012 году выплаты были в 4 раза меньше страховых взносов, что, конечно, является хорошим результатом для страховщиков.

Динамика сборов и выплат по видам страхования в России в период 2004 – 2012 годы

Год	➤ Поступления		➤ Выплаты		Коэффициент выплат, %
	поступления (тыс. руб.)	% от показателя предыдущего года	выплаты (тыс. руб.)	% от показателя предыдущего года	
2012	53824215	155,02	13349362	174,25	24,80
2011	34721171	154,22	7660969	97,68	22,06
2010	22514160	143,28	7843290	147,11	34,84
2009	15713368	84,22	5331572	89,10	33,93
2008	18656936	82,75	5983491	38,23	32,07
2007	22546687	141,07	15652780	94,42	69,42
2006	15982595	63,11	16577660	66,41	103,72
2005	25326095	24,78	24960775	23,08	98,56
2004	102188942	0,00	108169283	0,00	105,85

Таблица 3

Количество заключенных договоров страхования страховыми организациями Российской Федерации (по всем формам собственности) единиц, значение показателя за год

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Страхование жизни	1281247	1273856	3887809	5659209	5567418	2155810	4231772	4520462	6294288

Анализ статистики заключенных договоров страхования жизни по Российской Федерации указывает на то, что их количество за последние три года значительно не увеличивается (таблица 3). В 2007 году количество заключенных договоров страхования страховыми организациями приблизительно равно числу договоров, заключенных в 2012 году. Следовательно, в семилетней динамике значительного роста не наблюдается, значения остаются стабильными с небольшим колебанием. Однако все же можно говорить о качественных изменениях, поскольку количество премий по страхованию жизни значительно возросло, а, значит, свободных средств в страховых компаниях стало больше.

Если рассмотреть объем заключенных договоров по страхованию жизни в структуре договоров по всем видам страхования, то можно заключить, что договоры по страхованию жизни имеют незначительную долю в общем объеме.

Ещё одним из важных показателей, который применяется при оценке развития страхового рынка, является сбор премии на душу населения. По итогам 2010 года в пересчете на душу населения сбор страховых премий по страхованию жизни составил 158 руб., а в 2011 году – 244 руб., что значительно хуже других стран БРИК [4]. В 2012 году он составил 375 руб., в 2013 году – около 415 руб. Это доказывает, что в России уровень проникновения страхования жизни довольно низкий – значительно ниже, чем не только в странах большой восьмерки, но и в странах Восточной Европы и даже во многих развивающихся странах. Например, в Индии премия по страхованию жизни на душу населения составляет порядка 56 долларов США.

Данные наблюдения подтверждаются долей страхования жизни в ВВП. Например, доля премии страхования жизни в ВВП в 2011 году составляла 0,07 %.

Причем данный объем взносов в основном приходился на страхование жизни заемщиков банков, а не на классическое накопительное страхование жизни. По данным ФРС, размер активов страховщиков жизни и здоровья США на конец 2011 года составил 5,34 трлн долларов США (или 35,7 % от ВВП США). В странах же Восточной и Западной Европы проникновение страхования жизни составляет от 2 до 10 % ВВП.

Если сопоставить экономику России с экономиками других стран, то российский рынок страхования может достичь объема, составляющего 2 % от ВВП страны, что будет соответствовать объему премий в 2,7 трлн рублей к 2020 году, что превышает общий объем всего страхового рынка России на сегодняшний день. Но пока ситуация такова, что в 2012 году отношение объемов собранных страховых премий к ВВП составило 1,3 %. Это говорит о том, что население России не готово тратить средства на страхование жизни, в том числе и накопительное.

Несомненно, следует знать реальное положение дел на рынке страхования жизни, чтобы можно было делать дальнейшие выводы. В 2010 году на рынке страхования жизни было представлено 64 страховые компании. В 2011 году их количество уменьшилось до 56. В 2012 году также происходит сокращение числа компаний до 50. В результате такой динамики количество функционирующих страховых компаний на данный момент составляет только 45, то есть всего 10,8 % от всего рынка страхования в России.

Что касается результатов деятельности различных страховщиков, то можно смело констатировать, что экономический кризис отразился на них по-разному. Список первых 20 страховщиков, занимающихся страхованием жизни, за последние 4 года подвергся существенному изменению. Несмотря на это, лидер остается неизменным – «Ренессанс Жизнь». Достаточно твердые позиции занимают такие страховые

компании как Алико, Согаз-Жизнь, Русский Стандарт страхование, Росгосстрах-Жизнь, Альфастрахование. При этом две последние на протяжении четырех лет не выходят из пятерки лидеров. С остальными компаниями ситуация неоднозначная: с одной стороны, есть компании, показывающие уверенный рост на протяжении двух периодов (например, «Ренессанс-Жизнь»), но есть и компании, показатели деятельности которых заметно меняются («Алико»). «Сбербанк Страхование» характеризуется резким скачком в собранных премиях, эта компания «ворвалась» на рынок и занимает уверенные позиции. В целом, первая пятерка страховщиков демонстрирует уверенный рост на рынке России.

Естественно, уровень жизни населения является первостепенным фактором развития страны и напрямую оказывает влияние на страхование жизни, а потребности в материальном благополучии и безопасности играют важнейшую роль в иерархии социальных интересов общества. Однако немаловажной проблемой развития рынка страхования жизни является несовершенство законодательства в области страхования. В настоящее время можно констатировать, что законодательная база России в этой сфере бизнеса неполная и во многом неточная. Рассмотрев законодательные документы в области страхования, становится ясно, что необходима единая и соответствующая современным реалиям база, которая удовлетворяла бы интересам страхователей и страховщиков в проведении страховых операций. В основном, правовые отношения закрепляются в правилах и условиях страхования, которые должны основываться на законодательных документах. И поэтому часто правила страхования неточные.

В этой отрасли существуют и другие проблемы: налоговый режим. Во многих странах правительство уже давно поощряет заботу людей о своем будущем, и поэтому освобождает от налогов выделенные на страхование жизни деньги. Например, взносы по групповому страхованию жизни и здоровью сотрудников многих зарубежных компаний являются одним из способов социальных гарантий. Назрела необходимость разработать систему налогообложения и регулирования, которая будет стимулировать развитие страхования жизни, исключит нецелевое использование его возможностей, защитит права клиентов.

Одной из наиболее важных причин неразвитости страхования жизни в Российской Федерации является недоверие продуктам этого вида со стороны населе-

ния. Большие сроки страхования отталкивают потенциальных покупателей, которые боятся инфляции. Немалую роль играет и менталитет: россияне не привыкли тратить средства на здоровье и заглядывать далеко вперед, они живут сегодняшним днем и предпочитают вкладывать деньги в недвижимость.

Решение проблем страхования жизни возможно только всеобщими усилиями государства и страховых компаний. В связи с этим, авторами предлагается ряд мер для решения каждой проблемы, реализация которых может дать толчок для развития страхования жизни.

Во-первых, государство должно приложить больше усилий к поддержанию уровня жизни населения РФ, в противном случае падение уровня жизни рано или поздно приведет к социальной напряженности в обществе.

Во-вторых, внести поправки в законодательство, законодательно закрепить продукты инвестиционно-госстрахования, усилить регулирование финансовой устойчивости.

В-третьих, необходимы изменения в налоговом законодательстве. Авторами предлагается следующее: применение социального налогового вычета путём включения в него долгосрочного страхования жизни, отмена «двойного» налогообложения доходов со страховой выплаты, введение особого налогового режима при расчете страховых сумм взносов в государственные внебюджетные фонды в рамках долгосрочного накопительного страхования сотрудников предприятий по аналогии с НПФ.

Решение проблемы политики фирм предлагается путём повышения требований к страховым компаниям, а именно ужесточение требований к уставному капиталу, качеству и составу активов, внедрение обязательной классификации страховых агентов.

Одной из важнейших задач должно стать создание общенациональной базы данных по результатам страхования: смертность, инвалидность, заболеваемость и тому подобное.

Что касается страховых компаний, они уже сейчас самостоятельно ищут способы развития, например, в создании новых страховых продуктов. И одним из самых интересных предложений является новый вид страхования жизни – инвестиционное страхование. Данный продукт позволяет получать дополнительный инвестиционный доход от размещения части страхового взноса в различные инвестиционные инструменты и гарантирует возврат вложенных средств.

### Литература

1. Агеев Ш. Р., Васильев Н. М., Катырин С. Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт: учебное пособие. М.: Экспертное бюро-М., 2006.
2. Ермасов С. В., Ермасова Н. Б. Страхование: учебник для студентов вузов. М.: Юрайт, 2012. 747 с.
3. Информация Росстат. Режим доступа: <http://www.gks.ru/wps> (дата обращения: 17.01.2014).
4. Котов Г. А. Общая характеристика состояния отечественного рынка страхования жизни // Молодой ученый. 2012. № 9. С. 129 – 132.
5. Литвинова Э. Ю. Страхование жизни: проблемы и пути их решения // Молодежь и наука: реальность и будущее: материалы VI Международной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. Кемерово: Печатный двор, 2014. С. 63 – 66.

**Информация об авторах:**

*Литвинова Элина Юрьевна* – студентка 3-го курса направления «Экономика» профиля «Страхование» КемГУ, *litvinova.ellina1@mail.ru*.

*Ellina Yu. Litvinova* – student at Kemerovo State University.

(Научный руководитель – *Я. С. Родионова*).

*Алабина Татьяна Александровна* – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита КемГУ, *madam-alabina@yandex.ru*.

*Tatiana A. Alabina* – Candidate of Economics, Assistant Professor at the Department of Finance and Credit, Kemerovo State University.

*Родионова Яна Станиславовна* – ассистент кафедры финансов и кредита КемГУ.

*Jana S. Rodionova* – Assistant Lecturer at the Department of Finance and Credit, KemSU.

**Научный консультант:**

*Козлова Ольга Николаевна* – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита КемГУ.

*Olga N. Koslova* – Candidate of Economics, Assistant Professor at the Department of Finance and Credit, Kemerovo State University.

*Статья поступила в редколлегию 21.10.2014 г.*