

**Петрова Ньургуйаана Владимировна**

студентка

Финансово-экономический институт

ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный

университет им. М.К. Аммосова»

г. Якутск, Республика Саха (Якутия)

## **АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РЕСПУБЛИКЕ САХА (ЯКУТИЯ) НА ПРИМЕРЕ «ООО СК «РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ»**

***Аннотация:** в представленной статье исследователем проведен анализ по основным показателям и видам страхования жизни в Республике Саха Якутия на примере крупнейшей компании «Росгосстрах».*

***Ключевые слова:** страхование, страхование жизни, рисковое страхование жизни, пенсионное страхование, инвестиционное страхование, страховая сумма, страховой случай.*

Страхование жизни является подотраслью личного страхования и включает в себя совокупность видов страхования по условиям которых страховщик выплачивает застрахованному лицу или его правопреемнику (выгодоприобретателю) определенную денежную сумму при дожитии застрахованного до определенного возраста, в случае его смерти или при окончании договора страхования [1, с. 78].

ООО «Росгосстрах-Жизнь» – крупная страховая компания, специализирующаяся на страховании жизни и негосударственном пенсионном страховании [2].

Для определения объема принятых на страхование рисков и стоимостных обязательств страховщика по сформированной совокупности договоров проанализируем страховой портфель компании «Росгосстрах» по страхованию жизни за 2013–2015 г.

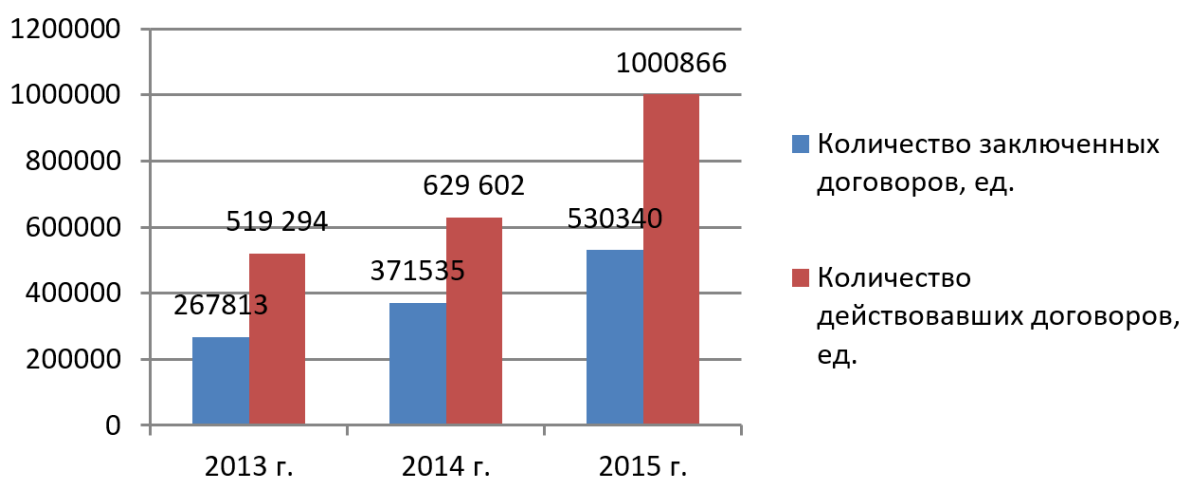


Рис. 1. Динамика страхового портфеля по страхованию жизни

По данным рисунка 1 можно сделать вывод, что страховой портфель компании за анализируемый период имеет тенденцию роста, что говорит об эффективной работе сотрудников по привлечению новых клиентов, об увеличении доверия людей к компании.

От размера суммы страхового покрытия зависят размеры страховых взносов и выплат, которые могут устанавливаться отдельно для каждого риска, включенного в договор страхования жизни.

Таблица 1

Состав и структура страховой суммы по страхованию жизни

Виды страхования жизни	за 2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	тыс. руб.	Уд. Вес, %	тыс. руб.	Уд. Вес, %	тыс. руб.	Уд. Вес, %
Рисковое страхование жизни	11 069 292	20,6	84 614 317	79,7	80 938 665	71,0
Накопительное и инвестиционное страхование жизни	42 186 557	78,5	21 506 148	20,3	33 040 929	28,9
Пенсионное страхование	465 337	0,8	68 589	0,06	0	0,0
Всего	53 721 186	100	106 189 054	100	113 979 594	100

Так за анализируемый период общий объем страховой суммы имеет положительную динамику, что связано с заключением дорогостоящих договоров и

увеличением количества договоров. За 2014/2013 г. страховая сумма по рисковому виду страхования жизни увеличилась почти на 73, 5 млрд руб. или почти в 6,6 раза.

Тенденцию снижения страховой суммы за 2015/2014 г. имеют рисковое страхование жизни и пенсионное страхование жизни, что может быть обусловлено снижением стоимости договоров по данным видам страхования жизни. Наибольший удельный вес страховой суммы за 2013 г. имеет накопительное и инвестиционное страхование жизни, а за 2014,2015 г. наибольший удельный вес приходится на договора рискового страхования жизни.

Рассмотрим динамику состава поступлений премий в таблице 2.

Таблица 2

Динамика состава поступлений премий по страхованию жизни

Виды страхования жизни	Величина за год, тыс. руб.			Изменения за 2014/2013 г.	Изменения за 2015/2014 г.
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное	Абсолютное
Рисковое страхование жизни	2 873 054	6 368 433	12 969 897	3 495 379	6 601 464
Накопительное и инвестиционное страхование жизни	4 880 031	5 593 494	7 142 520	713 463	1 549 026
Пенсионное страхование	87 256	80 328	62 637	–6 928	–17 691
Всего	7 840 341	12 042 255	20 175 054	4 201 914	8 132 799

Горизонтальный анализ показывает, что в компании «Росгосстрах» поступления страховых взносов по страхованию жизни имеют тенденцию роста. Так за 2014/2013 г. поступление взносов увеличилась на 4 млрд руб., или на 53,59%, а за 2015/2014 г. на 8 млрд руб.. или на 67,54%, что свидетельствует о повышении доходов населения, которое отразилось на состоянии финансового, и в том числе страхового рынка.

Увеличение поступления страховых взносов произошло за счет рискового страхования жизни за весь анализируемый период. Это связано с развитием страхового рынка и увеличением страховой суммы.

В структуре поступлений премий по страхованию жизни основной удельный вес за 2013 г. приходится на накопительное и инвестиционное страхование жизни, а за 2014, 2015 гг. объем поступлений взносов был обусловлен за счет рискованного вида страхования жизни. Основным фактором, повлиявшим на структуру поступлений взносов, является значительный объем страховой суммы и договоров по рисковому виду страхования жизни.

Подробный анализ состава и структуры заявленных страховых случаев по видам договоров страхования жизни представлен в таблице 3.

Таблица 3

Количество заявленных страховых случаев

Виды страхования жизни	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения за 2014/2013 г.		Изменения за 2015/2014 г.	
	ед.	ед.	ед.	Абсолютное	Темп прироста, %	Абсолютное	Темп прироста, %
Рискованное страхование	7 835	6 333	28 247	–1 502	–19,17	21 914	46,03
Накопительное и инвестиционное страхование	1 786	2 390	22 186	604	33,82	19 796	28,28
Пенсионное страхование	218	91	26	–127	–58,26	–65	71,43
Всего	9 839	8 814	50 459	–1 025	–10,42	41 645	772,49

За анализируемые периоды количество заявленных страховых случаев имеет скачкообразную динамику. Так за 2014/2013 г. количество заявленных страховых случаев снижается на 1 025 ед., в основном за счет снижения страховых случаев по рисковому виду страхования жизни. Изменения за 2015/2014 г. имеют тенденцию увеличения заявленных страховых случаев.

Резкий рост страховых случаев обусловлен увеличением объема ответственности компании, т.е. принятием таких рисков как: установление Застрахованному категории «ребенок-инвалид», «ребенок – инвалид» в результате несчастного случая, дожитие застрахованного до события, обусловленного необходимо-

стью проведения курса лечения медикаментами, включенными в ответственность страховщика, дожитие застрахованного до события, требующего проведения реабилитационных мероприятий, диагностирование заболевания, требующего лечения, заболевание, подтвержденное врачом-экспертом, требующее лечения по одному из вариантов страхования.

По заявленным страховым случаям компания производит выплату страхового возмещения или производит отказ по причинам установленным по законодательству или согласно правилам компании. Динамика урегулированных случаев и отказ в страховой выплате представлены в таблице.

Таблица 4

## Динамика урегулирования и отказа в страховой выплате

Виды страхования жизни	Урегулированных страховых случаев, ед.			Отказов в страховой выплате, ед.		
	2013	2014	2015	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Рисковое страхование	7 667	7 362	26 650	277	536	521
Накопительное и инвестиционное	1 725	2 287	21 317	95	108	90
Пенсионное страхование	224	360	396	1	0	0
Всего	9 616	10 009	48 363	373	644	611

Важно отметить, что по заявленным страховым случаям страхования жизни компания урегулирует больше 95% страховых случаев, что является положительным моментом.

В страховой организации основной статьей расходов страховщика являются выплаты страхового возмещения, динамика которого представлена в таблице 5.

Таблица 5

## Динамика состава выплат по видам страхования жизни

Виды страхования жизни	Величина за год, тыс. руб.			Изменения за 2014/2013 г.	Изменения за 2015/2014 г.
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное	Абсолютное
Рисковое страхование жизни	1 473 528	1 947 864	3 853 896	474 336	1 906 032

Накопительное и инвестиционное страхование жизни	319 763	290 147	445 216	–29 616	155 069
Пенсионное страхование	2 896	6 072	4 851	3 176	–1 221
Всего	1 796 187	2 244 083	4 303 963	447 896	2 059 880

Данная таблица показывает увеличение динамики выплат по видам страхования жизни. Увеличение выплат произошло за счет рискованного вида страхования жизни, за 2014/2013 г. на 474 млн руб. или на 32,19%, а за 2015/2014 г. почти на 2 млрд руб. или на 97,85%. Данное положение страховой компании связано с резким увеличением страховых случаев [3].

По анализу состава и структуры страхового портфеля и по оценке динамики поступления премий и выплат можно сделать вывод, чем больше производится выплат по договорам страхования, тем больше доверия населения к данной услуге, как к способу защиты себя и членов своей семьи или, если это страхование на дожитие, к накоплению и сохранению средств, и тем больше приобретают полисов и, соответственно, тем больше становятся объемы собранных премий.

### ***Список литературы***

1. Основы страхования: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – М.: Юнити-Дана, 2014. – 503 с.
2. Официальный сайт ОАО «Росгосстрах» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.rgs.ru](http://www.rgs.ru)
3. Профессиональный страховой портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.insur-info.ru](http://www.insur-info.ru)