

*Рудик Александра Дмитриевна*

студентка

*Гагай Ирина Владимировна*

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный  
аграрный университет им. И.Т. Трубилина»

г. Краснодар, Краснодарский край

## **СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ В РОССИИ.**

### **ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

*Аннотация:* страхование играет большую роль в современном мире, решая многие социальные проблемы общества. В России развитию страхования жизни препятствует множество проблем, рассмотренные в данной статье. Многие проблемы связаны с социально-экономической ситуацией в стране, исправить которые можно благодаря принятию мер по стимулированию развития страхования жизни со стороны государства.

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

Страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [5].

Страхование жизни, является самым распространенным и привычным для людей. Оно оформляется договором, который заключается для того, чтобы при наступлении страхового случая выплатить компенсацию за потерю. Страховым случаем считается смерть или продолжающаяся жизнь (дожитие) застрахованного.

Страхование жизни считается прогрессивной отраслью, а также является одним из основных видов предоставляемых страховых услуг во всем мире. В

экономически развитых странах на страхование жизни приходится от 37% до 78% сборов премий страховых компаний и подавляющее большинство заключенных договоров страхования. В России, рынок страхования развивается медленнее, чем в других странах с более развитой рыночной экономикой, это связано с тем, что данный вид страхования не пользуется большой популярностью среди граждан нашей страны. По данным ФССН, можно сделать вывод, что лишь около 2,7–3,0% приходится на рыночное страхование жизни. Заинтересованными в развитии рынка долгосрочного страхования жизни являются физические и юридические лица, а также государство, так как страхование обеспечивает приток в экономику страны денежных средств, что повышает инвестиционный потенциал как государства, так и благосостояния народа в целом [4].

События в нашей стране за последние годы значительно изменили экономический уклад жизни населения и государство в целом. Появились целые слои собственников: предприниматели, коммерсанты, бизнесмены и т. д. Обладание собственностью и деньгами не только позволяет пользоваться дополнительными благами, но и связано с риском случайного повреждения или гибели имущества, смерти, заболевания, финансовых потерь, причинения вреда третьим лицам. Исходя из этого, страхование является оптимальным способом защиты имущественных интересов всех категорий граждан и хозяйствующих субъектов.

Развитие страхования жизни значительно важно для современной России, однако этот процесс тормозится наличием многих факторов.

Во-первых, страхование жизни является долгосрочным видом страхования, действие полисов распространяется на 10–20 и более лет. Из-за высокой инфляции, политической и экономической нестабильности, долгосрочные вложения не представляют интереса для населения.

Во-вторых, долгосрочное страхование жизни предъявляет серьезные требования к финансовому состоянию и устойчивости страховых организаций, поскольку в его основе лежит процесс капитализации страховых премий.

В-третьих, страхование жизни во всех странах рассчитано, в основном, на средние слои населения, имеющие определенное превышение доходов над

расходами, часть которого она хотела бы сохранить для наследников или инвестировать для получения дополнительного дохода. Однако, в данное время, в России отсутствует такая широкая социальная база для страхования жизни.

В-четвертых, сберегательно-накопительная функция страхования жизни может быть реализована только при наличии развитого рынка инвестиций. В России такой рынок находится в стадии формирования [2].

Сегодня для России страхование – один из вещественных механизмов, способных оказать существенное влияние на стабилизацию социально-экономического положения, создать дополнительные предпосылки для подъема и развития путем привлечения денежных средств в экономику страны, повысить решительность людей. Все это полностью относится к страхованию жизни. Данный вид страхования имеет важное социально-экономическое значение, являясь эффективным инструментом решения ряда социальных задач.

Являясь одним из элементов страховой защиты населения, страхование жизни способствует организации в стране комплексной, наиболее полной системы возмещения ущерба гражданам при наступлении различных событий, связанных с их жизнью, здоровьем, трудоспособностью, ведущих к снижению уровня жизни или дополнительным расходам.

Перед нашим государством стоит цель построить такую систему, которая смогла бы достаточно быстро и качественно поднять уровень жизни социально неблагоустроенных групп населения, в то же время не повлиять на развитие экономики. Решение может быть найдено в создании тактичных экономических условий систем управления социальными рисками, базирующихся на мировых достижениях и учитывающих национальные особенности развития. Страхование жизни должно занимать главное место в этих системах.

Развитие долгосрочного страхования жизни в состоянии сбыть важным механизмом накопления для населения, обеспечивающим привлечение в экономику необходимые средства. В странах с высоким уровнем развития страхования жизни страховые компании являются одним из основных инвесторов в государственные ценные бумаги и акции предприятий [1].

Сегодня с уверенностью можно утверждать, что есть объективные предпосылки для наличия интереса к страхованию жизни в России. Уровень жизни в семье подвергается снижению в связи со смертью кормильца, его выходом на пенсию по возрасту или инвалидности, поэтому страхование жизни является необходимым для людей. Также к факторам, влияющим на развитие этого вида страхования, относят существование риска возникновения дополнительных расходов (медицинская помощь, обучение детей). Интерес населения к страхованию жизни подкрепляется снижением государственных социальных гарантий по обеспечению нетрудоспособных по возрасту или состоянию здоровья. В России, со временем, становятся популярными сделки с оплатой в кредит, при совершении которых от покупателя требуется наличие соответствующего договора страхования жизни и предоставление финансовых гарантий.

Страхование от несчастных случаев довольно часто используется на предприятиях. Для активного использования этого страхового процесса требуется стабилизация финансово-хозяйственной деятельности этих предприятий и хорошее руководство.

Исходя из анализа проблем накопительного страхования жизни в современной России, можно сделать следующие основные выводы.

1. Из-за высокой инфляции, нестабильности в экономике, долгосрочные вложения в страхование жизни не проявляют большого интереса для населения.

2. Из-за нестабильности и всевозможных финансовых кризисов страховщики не могут давать гарантии на долгосрочную перспективу. Доверие населения к ним, явно недостаточно.

3. Инвестиционный рынок в России находится в стадии формирования, из-за этого невозможно полноценно реализовать накопительные и сберегательные функции страхования жизни.

4. В России пока не существует законодательных или экономических рычагов, стимулирующих предпринимателей и население заключать договоры страхования жизни. Грамотная налоговая политика в отношении страховых операций

может стать мощным рычагом увеличения спроса населения и юридических лиц на продукты страхования жизни [2].

Если, решая вышеперечисленные проблемы, в стране будет происходить укрепление национального страхового рынка, его дальнейший рост и развитие, повышение инвестиционного потенциала страхования жизни и превращения его в стратегический сектор российской экономики.

### *Список литературы*

1. Волкова А.В. Страхование жизни в России // Вестник науки и образования. – 2005.
2. Максимов Д.А. Перспективы и стратегии развития рынка страхования жизни // Экономика и политика. – 2014.
3. Максимов Д.А. Стимулирование и страхование жизни // Экономика и политика. – 2013.
4. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 №4015–1 (ред. от 28.11.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.12.2015) // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. – 14 января. – №2. – С. 56.
5. Страхование: Учебное пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – М.: Инфра-М, 2007.