DOI: 10.17117/na.2015.11.01.047

<http://ucom.ru/doc/na.2015.11.01.047.pdf>

Поступила (Received): 28.11.2015

Алейникова А.Н., Багдасарян Р.В.
Текущее состояние страхования жизни
на финансовом рынке России

Aleynikova A.N., Bagdasaryan R.V.

The current status of life insurance in the financial market of Russia

В статье рассматривается страхование жизни в Российской Федерации как потенциальный источник долгосрочных внутренних ресурсов. В настоящее время рынок страхования жизни находится в стадии изменения и демонстрирует положительную динамику. Страхование жизни может стать одним из наиболее перспективных направлений российского страхового рынка

Ключевые слова: страхование жизни, страховой рынок, личное страхование, инвестиционные ресурсы, финансовый рынок

In the article the questions of life insurance in the Russian Federation a potential source of long-term domestic resources. Currently the life insurance market is in a state of change and demonstrates a positive trend. Life insurance can be one of the most promising directions of development of the Russian insurance market

Key words: life insurance, the insurance market, private insurance, investment resources, financial market

Алейникова Алена Николаевна

Студент

Ростовский государственный экономический университет

г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 69

Aleynikova Alena Nikolaevna

Student

Rostov state university of economics

Rostov-on-Don, Bolshaya Sadovaya st., 69

Багдасарян Роза Вячеславовна

Студент

Ростовский государственный экономический университет

г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 69

Bagdasaryan Roza Vyacheslavovna

Student

Rostov state university of economics

Rostov-on-Don, Bolshaya Sadovaya st., 69

В настоящее время в Российской Федерации на фоне снижения цен на нефть и ограничением возможностей для внешних заимствований государство вынуждено большое внимание уделять внутренним источникам финансирования инфраструктурных проектов, для которых, как правило, требуются так называемые «длинные» деньги.

В развитых странах для этих целей широко используются долгосрочные инвестиционные ресурсы в виде сбережений населения в форме накоплений по договорам страхования жизни и на пенсионных счетах. В России пенсионные накопления уже стали привлекаться к процессу финансирования некоторых государственных проектов. Средства, имеющиеся в системе страхования жизни и относящиеся к многолетним накопительным договорам, пока еще невелики в масштабах национальной экономики. Но если данный институт получит разви-

тие, он способен стать мощным внутренним источником долгосрочных инвестиционных ресурсов, возможно, даже более надежным, чем такой конъюнктурный товар, как нефть.

В российском законодательстве отсутствует точное и конкретное определение понятия «страхование жизни», однако изучив отдельные статьи Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» можно сформулировать следующее определение: «Страхование жизни представляет собой совокупность видов личного страхования, объектом страхования по которому являются имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью» [1].

Таким образом, страхование жизни – это механизм защиты от рисков наступления неблагоприятных событий, таких как смерть члена семьи, например, кормильца. В данном случае можно говорить о том, что страхование жизни решает задачи социального характера и обеспечивает сохранение достойного уровня жизни людей при определенных обстоятельствах. Всё это доказывает, что страхование жизни является одним из важнейших сегментов рынка нашей страны, который необходимо развивать. Однако данный сегмент рынка в России пока не получил должного распространения [2, с. 28].

Вместе с тем анализ страховых премий и страховых выплат в России показывает положительные результаты. Так, за последние три года наблюдается увеличение страховых премий. По состоянию на 2014 г. данный показатель вырос на 27,85% по сравнению с 2013г., однако данный рост оказался ниже, чем в 2013 г., когда рост поступлений составил 57,72% по сравнению с 2012 г. Рост поступлений свидетельствует об активизации экономических процессов, происходящих в стране. Причиной этого является повышение доходов населения, которое отразилось на состоянии финансового, в том числе страхового рынка [3, с. 175].

**Таблица 1. Динамика сборов и выплат
по страхованию жизни в России в 2012-2014 гг.**

Год	Поступления		Выплаты		Коэфф. выплат %
	Поступления (тыс. руб.)	% от показателя предыд. года	Выплаты (тыс. руб.)	% от показателя предыд. года	
2014	108 530 980	127.85	14 228 309	115.37	13.11
2013	84 890 345	157.72	12 332 914	92.39	14.53
2012	53 824 215	155.02	13 349 362	174.25	24.80

Спрос на страховые услуги также демонстрирует положительную динамику. Количество договоров страхования жизни, подписанных российскими страховщиками, в 2014 г. составило 6,8 млн. штук, тогда как в 2013 количество договоров составило 6,3 млн. шт., а в 2012 г. – только 4,5 млн. шт.

Рис. 1. Количество заключенных договоров страхования жизни в РФ в 2012-2015 гг.

Таким образом, можно сделать вывод, что рынок страхования жизни в настоящее время уже значительно изменился, и будет меняться дальше, это очевидно. Именно сейчас наступает такое время, когда данная отрасль может начать играть ключевую роль в обеспечении защиты настоящего и будущего населения нашей страны.

Страхование жизни может стать одним из наиболее перспективных направлений российского страхового рынка и экономики в целом. Для обеспечения стабильного ускоренного развития страхования жизни в России необходима разработка и реализация мер достаточного государственного стимулирования вместе с активными действиями страховщиков по разработке и продвижению продуктов страхования жизни, которые будут более полно отвечать интересам страхователей.

В любом случае не следует забывать, что страховой рынок, как составляющая финансовой системы государства в первую очередь зависит от экономической ситуации в стране, от размера и структуры создаваемого ВВП и темпов роста доходов граждан.

Список используемых источников:

1. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 13.07.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Московцев А.Ф. Особенности политики страхования жизни в России // Страхование дело. 2014. № 23(209). С. 26-30.
3. Прокопьева Е.Л. Страхование жизни как перспективный механизм в развитии розничного сегмента страхового рынка // Финансовые исследования. 2014. №4. С. 174-180.