

УДК 330.4:330.47

МИРОВОЙ ОПЫТ В СТРАХОВАНИИ ЖИЗНИ И РАЗВИТИЕ ЭТОГО АСПЕКТА В РОССИИ

WORLD EXPERIENCE IN THE LIFE INSURANCE AND THE DEVELOPMENT OF THIS ASPECT IN RUSSIA

Ю.С. Носова

старший преподаватель,
Кубанский государственный
технологический университет
jul_nosova@mail.ru

Д.Н. Гусева

студент,
Кубанский государственный
технологический университет
guseva.dani@yandex.ru

Аннотация. На данный момент страхование жизни в мире занимает лидирующие позиции, отражая не только высокий уровень жизни граждан данной страны, но и развитость экономики в целом. Данный рынок услуг развивается в настоящий момент довольно быстрыми темпами. Но популярность данного вида страхования не везде однородна. В России лишь начинают двигаться в этом направлении. В данной работе мы выясним, с чем это было связано, покажем нынешнее состояние и попытаемся представить пути дальнейшего развития.

Ключевые слова: страхование, страхование жизни, Европа, Россия, уровень жизни, экономика, история развития.

Y.S. Nosova

senior teacher,
Kuban State University of Technology
jul_nosova@mail.ru

D.N. Guseva

Student,
Kuban State University of Technology
guseva.dani@yandex.ru

Annotation. At the moment, life insurance in the world is the leader, reflecting not only the high quality of life of citizens of this country, but also the development of the economy in general. This services market is developing at the moment quite rapidly. But the popularity of this type of insurance is not always homogeneous. In Russia, just beginning to move in this direction. In this paper, we will find out what it was due, we will show the current state and try to imagine the future development.

Keywords: insurance, life insurance, Europe, Russia, living standards, economy, history of development.

Во всех развитых странах страхование является одно из основных отраслей экономики, обеспечивая подавляющую часть инвестиций и её развитие и освобождая государственные бюджеты от расходов на возмещение убытков от непредвиденных событий. При этом особая роль страхования проявляется в том, что социальные гарантии населению страховщики способны предоставлять наряду с государством, а порой и опережая его.

Основной ролью страхования жизни является повышение социальной защищенности населения, путем выплат денежных компенсаций в случае потери здоровья, жизни или трудоспособности, повышение объема пенсий, за счет выплат рент (аннуитетов), а также обеспечения населения качественным медицинским обслуживанием и многое другое. В свою очередь высокая социальная защищенность населения способствует повышению доверия к правительству, стабилизации политической обстановки, что можно считать политической составляющей развития страхования жизни.

Но на данном этапе развития рынок подобного страхования в России существенно отстает от стран Европы. Цифры говорят сами за себя.

На рисунке 1 представлен усредненный портфель страховых премий страховщиков Российской Федерации. Мы видим, что лидирующие позиции занимает блок страхования здоровья и страхования от несчастных случаев (45,93 %). Но необходимо отметить, что из 280,48 млрд рублей, составляющих этот блок, 203,53 млрд рублей, или 72,56 %, приходится на обязательное медицинское страхование (ОМС). Вторым

крупным блоком является страхование имущества (37,32 %). Далее следуют автострахование (10,46 %), страхование жизни составляет лишь 2,62 % от общего числа, что на порядок меньше, чем в странах Европы.

Для европейских страховых компаний традиционно характерны наибольшие сборы от страхования жизни (61,9 %) (см. рис. 2). Причем этот блок более чем в 5 раз превышает следующий по объемам — автострахование (12,1 %).

Потребительский спрос на страхование жизни возрастает и в России, но все же ситуация меняется далеко не стремительно, и связано это не только с уверенностью людей, что если что и случится, то точно не с ними, но и с тем, что на молодом российском рынке отсутствует долгосрочная практика и опыт в сфере страхования жизни.



Рис. 1. Структура страховых премий на конец 2010 г. в России

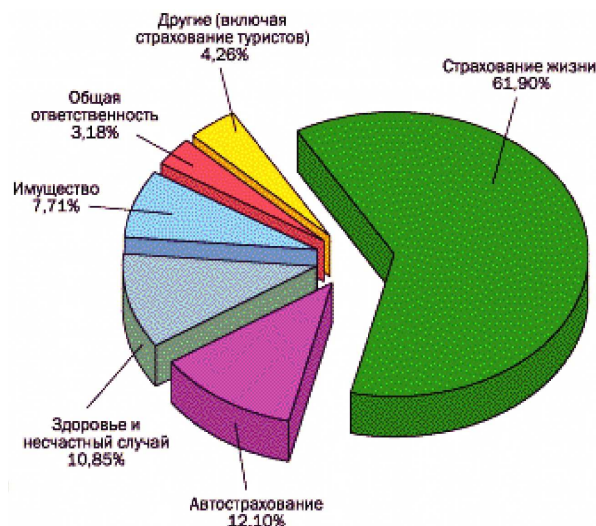


Рис. 2. Структура страховых премий стран Европы на конец 2010 г.

У нас все еще не сформирован рациональный подход к вопросам финансового планирования жизни. К материальным ценностям (дом, машина, дача) мы относимся с должной ответственностью (по статистике, россияне, помимо обязательных страховых взносов, вполне готовы тратить на страхование имущества), но мы не привыкли грамотно распределять затраты на целевые нужды (рождение и воспитание детей, их образование и т.д.) или непредвиденные обстоятельства, в результате которых кормилец семьи может лишиться здоровья или жизни, а его близкие могут оказаться в сложной финансовой ситуации.

В Великобритании, Италии, Франции и Германии, наиболее развитых с точки зрения страхования жизни государствах (именно на эти страны приходится более 70 % от общего объема премий по страхованию жизни во всей Европе) наработан колоссальный опыт, сформировавший стандарты взаимоотношений страхователя и страховщика, здесь сосредоточены компании с хорошей репутацией, десятилетиями специализирующиеся на этом сегменте страхования, — все это формирует доверие граждан к программам страхования жизни.

В Европе. Естественно, весь опыт Европы в этой области нарабатывался постепенно. Первые европейские договоры по страхованию жизни появились в конце XVII — начале XVIII вв. Их предложили компании, оказывающие услуги по страхованию морских грузов в дополнение к страхованию собственно груза и корабля. Таким образом, среди судовладельцев получила распространение практика заключения контрактов, не только защищающих корабли и перевозимые товары, но и страхующих жизни капитанов судов.

А вот первым, кто применил статистический подход к организации страхования жизни, то есть фактически сформировал научный подход к этому вопросу, стал ан-

глийский предприниматель Джеймс Додсон. Что же он сделал? Он объездил практически все кладбища Лондона, собрал информацию о количестве умерших в год и их среднем возрасте. На основе этих данных Додсон рассчитал средний размер страховой премии. Было это в 1663 году.

Однако первая, специализирующаяся именно на страховании жизни компания появилась лишь 77 лет спустя. Называлась она «Общество достойной жизни».

В Великобритании, Италии, Франции и Германии, наиболее развитых с точки зрения страхования жизни государствах (именно на эти страны приходится более 70 % от общего объема премий по страхованию жизни во всей Европе) наработан колоссальный опыт, сформировавший стандарты взаимоотношений страхователя и страховщика, здесь сосредоточены компании с хорошей репутацией, десятилетиями специализирующиеся на этом сегменте страхования, — все это формирует доверие граждан к программам страхования жизни.

В России. В России же страховой рынок как таковой сформировался лишь к началу XIX века, в период, когда происходило становление рыночных отношений. Но и в то время основным предметом страхования было имущество. Страховались, главным образом, от пожаров. С появлением в 1827 году «Российского Страхового от огня Общества», созданного по указу Николая I, приходит мода на страхование, а с ней и отечественные компании, предлагавшие различные страховые договоры. Первое общество, занимавшееся непосредственно страхованием жизни в России появилось в 1963 году под названием «Жизнь» в городе Вильно.

К концу XIX в. в России сложился полноценный страховой рынок, где присутствовали не только отечественные, но и иностранные игроки. Однако Первая мировая война, а затем революция и установление советского строя перекроили историю страны — созданная за столетие с небольшим страховая система была полностью разрушена.

Конечно, причины разного отношения европейцев и россиян к программам страхования жизни следует искать не только в исторических различиях. На фоне экономической нестабильности и более низкого качества жизни российских граждан вполне объяснима ситуация, при которой страхование жизни у нас не столь популярно, как в Европе.

Но постепенно российский рынок страхования перенимает европейские тенденции, и в итоге мы приходим к более зрелому отношению к страхованию жизни, как пришла Европа, где за несколько столетий развития рынка практика страхования жизни стала обычной.

Литература:

1. И.А. Кузнецова. Страхование жизни и имущества граждан. – М. : ИТК «Дашков и К», 2008.
2. А.Л. Лельчук. Страхование жизни. – М. : Анкил, 2010.
3. Х. Гербер. Математика страхования жизни. – М. : Мир, 2001.

References:

1. I.A. Kuznetsova. Strahovanie jizni i imutchestva grajdan. – M. : ITK «Dashkov i K», 2008.
2. A.L. Lel'chuk. Strahovanie jizni. – M. : Ankil, 2010.
3. H. Gerber. Matematika strahovaniya jizni. – M. : Mir, 2001.