

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ

© 2020 Евсева Евгения Юрьевна*
студент

Самарский государственный экономический университет
E-mail: enajjane@yandex.ru

Ключевые слова: страхование жизни, развитие страхового рынка, личное страхование, проблемы развития страхования жизни, перспективы развития страхования жизни.

Статья посвящена анализу проблем и перспектив развития страхования жизни. Описаны проблемы развития, дана их общая оценка, а также предложены пути совершенствования страхования жизни в России.

В жизни каждого человека возможно наступление различных чрезвычайных ситуаций, способных существенно ухудшить его материальное положение. Такие ситуации могут возникнуть и ввиду смерти члена семьи или достижения преклонного возраста и выходе на пенсию, которая не всегда может обеспечить привычный уровень качества жизни. В связи с этим одной из наиболее важных и перспективных отраслей личного страхования является страхование жизни.

Страхование жизни - подотрасль личного страхования, включающая в себя совокупность видов личного страхования, предполагающих обязанности страховщика выплатить страховую сумму в случаях: дожития застрахованного лица до заранее определенного возраста, зафиксированного в договоре, или до окончания действия договора страхования жизни; смерти застрахованного лица; наступления случая, предусмотренного в договоре и предполагающего выплату пенсии застрахованному лицу.

Финансовая защита жизни, здоровья, трудоспособности и пенсионного обеспечения каждого человека является первостепенной задачей государства страны, которую и может обеспечить страхование жизни¹. Вследствие этого так важно решение проблем, препятствующих развитию страхования жизни.

Одной из главных проблем остается проблема низкого уровня дохода². Страхование жизни во всех странах рассчитано на слои общества со средним уровнем заработка. Но в России общий уровень доходов довольно низкий, поэтому отсутствует база клиентов для страхования жизни. В широком смысле данная проблема может быть решена только путем подъема экономики страны и активного развития страхового рынка. На данном этапе выходом из такой ситуации может послужить разработка компаниями страховых продуктов для различных категорий граждан страны.

В последнее время экономическая и политическая обстановка в стране весьма нестабильна, наблюдается высокая инфляция, что приводит к тому, что население страны опасается делать вложения на такой длительный срок³. Помимо этого, долгосрочное стра-

* Научный руководитель - Курникова Марина Викторовна, кандидат экономических наук, доцент.

хование жизни должно предоставляться компаниями, чье финансовое состояние и устойчивость находятся на высоком уровне, но из-за всеобщей нестабильности и возможности финансовых кризисов страховщики не могут давать гарантии на длительный срок, поэтому в настоящее время у населения страны нет доверия к страховым организациям⁴.

Для решения данной проблемы необходимо введение экономических нормативов, адаптируя лучший зарубежный опыт, соблюдение которых бы обеспечивало финансовую устойчивость страховым компаниям в соответствии с современными требованиями обеспечения платежеспособности по зарубежной методике SOLVENS 2 (основа - риск-ориентированный подход) (соотношение требований и обязательств страховщика в течение длительных сроков действия полисов/ как базель 2). Также, по аналогии с предоставляемыми гарантиями по депозитам необходимо создание гарантийного фонда страховщиков жизни. Это бы обеспечило безопасность вложенных средств клиентов.

С 1 апреля 2019 г. вступило в силу указание Банка России о минимальных (стандартных) требованиях при заключении договора инвестиционного страхования жизни, в соответствии с которым страховщики жизни будут обязаны раскрывать клиентам детальную информацию о продуктах страхования жизни, что направлено на снижение мисселлинга.

Также сами страховщики работают над повышением информированности граждан о рисках страховых продуктов. Так, в 2018 г. Всероссийский союз страховщиков разработал внутренние стандарты страхования жизни. Согласно этим правилам, при покупке полиса страхователь должен ознакомиться и подписать памятку, информирующую обо всех особенностях приобретаемого страхового продукта.

Все эти нововведения способствуют повышению доверия населения.

Еще одной проблемой развития страхования жизни в России является низкий уровень финансовой грамотности населения и отсутствие осознанной потребности в страховании жизни, поскольку население страны практически не осведомлено о существовании такого вида финансовой поддержки, как страхование жизни. Из-за такой неосведомленности граждане России не могут самостоятельно оценить необходимость в страховании своей жизни или жизни своих близких. Также большую роль играет то, что страховые компании не создают выгодных продуктовых предложений для населения.

Проблема может быть решена за счет проведения образовательной работы страховыми компаниями, учебными учреждениями среди населения страны с целью популяризации возможностей и преимуществ страхования жизни (защита здоровья, дохода, медицинское обслуживание, пенсии). А также за счет реализации программы Ассоциации развития финансовой грамотности, учрежденной ВСС и ЦБ РФ (май 2019 г.), в рамках которой будут проводиться олимпиады для школьников по ФГ, уроки по ФГ в учебных заведениях, информационные встречи с работодателями, развитие волонтерского движения в области ФГ.

Для решения проблемы отсутствия грамотных специалистов необходимо введение обязательной аттестации для страховых агентов, консультантов по продуктам страхования жизни и требований о периодическом повышении квалификации⁵.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что замедление развития страхования жизни в России обусловлено целым рядом причин системного характера. Решение этих проблем будет способствовать укреплению национального страхового рынка, его дальнейшему росту и развитию, повышению инвестиционного потенциала страхования жизни и превращения его в стратегический сектор российской экономики.

¹ Ермасов, С.В. Страхование: учебник для бакалавров / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова. 5-е изд., перераб. и доп. Москва : Юрайт, 2019. С. 791 с.

² Кокшарова, Е.С., Ковбасюк, Ю.Е. Проблемы развития страхования жизни в России и пути их решения// Скиф. Вопросы студенческой науки. 2017. С. 182-186.

³ Боташева, Л.С., Баиева, М.Р. Перспективы развития страхования жизни в России//PROBLEMS OF SCIENCE. 2018. С. 70-73.

⁴ Копырина, А.Д., Шангареева, А.Р. Проблемы развития страхования жизни в России и пути их решения// Конкурентоспособность территорий Материалы XXI Всероссийского экономического форума молодых ученых и студентов. В 8-ми частях. 2018. С. 109-111.

⁵ Буханцов, С.А., Клишина Ю.Е. Страхование жизни в России: проблемы развития и пути их решения// Наука, образование, инновации: апробация результатов исследований. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. 2018. С. 165-169.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF LIFE INSURANCE IN RUSSIA

© 2020 Evseeva Evgenia Yurievna
Student

Samara State University of Economics
E-mail: enajjane@yandex.ru

Keywords: life insurance, market development, personal insurance, life insurance development problems, life insurance development prospects.

The article is devoted to the analysis of problems and prospects for the development of life insurance. The authors describe development problems, give their general assessment, and also suggest ways to improve life insurance in Russia.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

ИНВЕСТИЦИОННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КАК ОСНОВА ПРОРЫВНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

© 2020 Ермолаев Константин Николаевич
доктор экономических наук, профессор

© 2020 Саламов Фаррух Фатович
аспирант

Самарский государственный экономический университет
E-mail: ermolaevkn@yandex.ru

Ключевые слова: прорывное развитие, финансовый форсаж, инвестиционное кредитование, экономический рост.

Статья посвящена раскрытию сущности и роли инвестиционного кредитования в обеспечении прорывного экономического развития России на основе перехода к 6 технологическому укладу,