

УДК 368.91

Ковбасюк Юлия Евгеньевна,

студент,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

Заборовская Алена Евгеньевна,

кандидат экономических наук, доцент,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Аннотация:

Страхование, как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства, является необходимым элементом современного общества. Оно позволяет возмещать понесенные убытки и является одним из наиболее стабильных источников финансовых ресурсов для инвестиций. В статье рассматривается такой вид страхования, как страхование жизни. Проводится анализ состояния данного вида страхования, предлагаются варианты решения выявленных проблем.

Ключевые слова:

Страхование жизни, имущественный интерес, страховой интерес, долгосрочные инструменты инвестирования, страховые компании.

Страхование жизни - страхование, предусматривающее защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью. Данный вид страхования позволяет человеку решить ряд социально-экономических проблем. Данные проблемы можно разделить на две части: финансовые и социальные. Реализация социальных способствует накоплению и хранению денежных средств, относится к любым событиям в жизни застрахованного человека. Реализация финансовых является защитой интересов застрахованного лица на случай смерти в денежном эквиваленте.

Для того, чтобы застраховать жизнь какого-либо лица, необходимо присутствие страхового интереса к ней у страхователя. У страхователя он бывает к собственной жизни, у работодателя - к жизни своих подчиненных, у супругов - к жизни друг друга, у родителя - к жизни ребенка, у кредитора - к жизни заемщика. В России страхование жизни стремительно развивается, но все же еще очень заметно отстает по ключевым показателям от экономически развитых стран.

Снижение процентных ставок по депозитам в банках привело к огромному росту инвестиционного страхования жизни в 2018-2019 гг. Взносы, в абсолютном выражении, достигли максимальной цифры за последние несколько лет (увеличились на 66,3% только за второе полугодие 2019 г.). В первом полугодии 2020 г. рост спроса на страхование жизни несколько сократился (на 2,5%), что скорее всего связано со снижением доходов населения и

ухудшением ситуации в экономике страны в целом под влиянием эпидемии нового коронавируса. Но уже к концу года аналитики отметили прирост рынка в размере 4,2% по сравнению с предыдущим годом.

Инвестиционное страхование жизни в III квартале 2020 г. продолжило показывать небольшую отрицательную динамику (- 5% по сравнению с этим же периодом 2019 г), страхование заемщиков – околонулевую. Накопительное страхование жизни, увеличившись в объеме премий в два раза и набрав значительный вес в структуре рынка страхования жизни за последние два года (32,3 %) удержало рынок от падения. Однако, говорить о смещении тенденции в сторону продуктов классического долгосрочного страхования жизни пока рано, рост накопительного страхования жизни в основном объясняется реализацией полисов, которые по своим характеристикам приближены к инвестиционному страхованию жизни [1].

Суммарный объем премий по инвестиционному и накопительному страхованию за прошедший год увеличился на 6% (рис. 1).

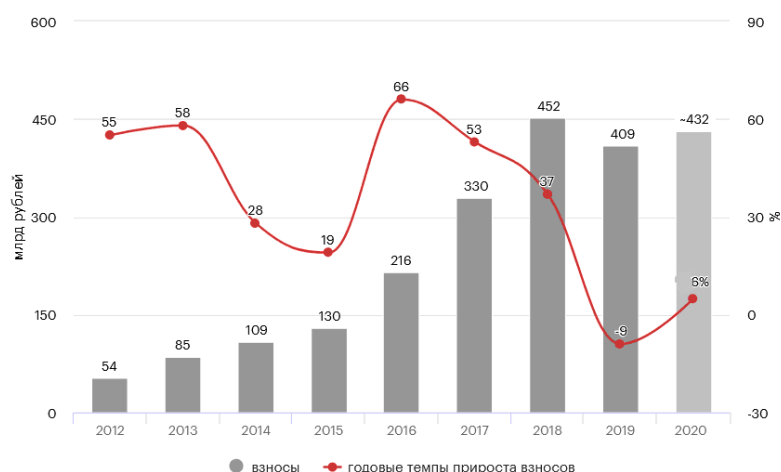


Рисунок 1 – Динамика годовых взносов на рынке страхования жизни [1]

Стоит также отметить значительный перевод в онлайн большинства клиентских сервисов, что также способствует росту страхового рынка в целом и рынка страхования жизни в частности.

В ближайшие несколько лет стимулом к развитию рынка страхования жизни будет рост интереса физических лиц к различного рода инвестиционным инструментам, связанный с изменениями в налогообложении депозитов и повышении финансовой грамотности населения. Эксперты прогнозируют прирост рынка страхования жизни в 2021 г. на 20-25% [2].

При этом на данный момент на Российском рынке страхования присутствует и ряд проблем, которые не дают данному виду деятельности развиваться на том же уровне, что и в развитых странах (табл. 1).

Таблица 1 - Проблемы рынка страхования в России

Проблема	Описание проблемы
Достаточно высокий уровень инфляции.	В экономически развитых странах уровень инфляции гораздо ниже, а невысокая инфляция считается одним из самых главных условий для развития страхования жизни.
Низкий уровень платежеспособности населения.	Средний уровень доходов граждан не позволяет им воспользоваться данным видом страхования. Покупать страхование жизни при низком доходе просто нет смысла, потому что размеры доступных выгод будут слишком малы, а затраты на повышенный уровень страховой компенсации очень высоки для людей с низкой заработной платой.
Слабая развитость фондового рынка в России.	На текущий момент в России фактически нет долгосрочных инструментов, которые могли бы обеспечивать длительное размещение резервов страховых организаций по страхованию жизни.
Отсутствие льгот в налогообложении по страхованию жизни.	Та практика, которая существует в налогообложении страхования жизни, замедляет развитие этой отрасли. В настоящее время Налоговый кодекс РФ включает в себя льготу по подоходному налогу, но при условии получения выплаты по договору страхования

	жизни, который заключен на срок более 5 лет и в нем отсутствуют страховые выплаты в течение первого года.
Двойное налогообложение доходов физических лиц.	А именно, на первом уровне происходит удержание подоходного налога при уплате страховой премии работодателем за своего работника. А для физических лиц выплата страховой премии за счет личных средств не снижает налогооблагаемую базу работника по подоходному налогу. На втором уровне налогообложения удерживается налог при осуществлении страховой выплаты в пользу выгодоприобретателя.
У населения отсутствует осознанная потребность в страховании жизни.	Причиной этого является неактивное информирование населения о существовании страхования жизни. Так же страховые организации не создают привлекательных продуктовых предложений для населения. Вдобавок к этому, большая часть населения не в состоянии самостоятельно осознать свои финансовые потребности в страховании жизни.
Низкий уровень доверия к страховой отрасли в целом.	Полис покупается не менее, чем на пять лет, а лучше, лет на пятнадцать. Долгосрочные вложения не привлекают россиян, они их пугают, ведь у большинства населения нет уверенности, что страховые компании, действующие на рынке сейчас, будут существовать в течение такого длительного промежутка времени. Из-за этого образовывается нестабильность страховых компаний.
Низкая информированность о страховании жизни.	Каждый третий из тех, кто слышал о страховании жизни, не смогут объяснить его сущность, отличия между различными видами страхования жизни.
Слабая обеспеченность квалифицированными кадрами	Отсутствие грамотных и профессиональных страховых консультантов, специалистов, агентов, обладающих достаточными знаниями и навыками, позволяющими развивать страховой бизнес, тем более на международном уровне, в соответствии с их стандартами.

Необходимо отметить, что нестабильная экономическая, а также политическая ситуация в стране и в мире, высокий уровень инфляции сдерживают успешное развитие страхования жизни. Только объединив усилия государства и страховых организаций, можно устранить некоторые проблемы, которые сдерживают развитие данного вида страхования в России. Нужно создать условия для развития страхования и от краткосрочного страхования жизни перейти в долгосрочное. Для этого необходимо осуществить ряд мер:

1. Дать возможность страховым компаниям участвовать в решении социальных проблем. Например, дать возможность страховым компаниям участвовать в реформировании пенсионной системы. Развив отрасль пенсионного страхования, государство решает и свои проблемы. Оно может дать высокие пенсии для тех, кто этого хочет и стремится к этому. Помимо этого государство получает «длинные» деньги в виде страховых резервов.

2. Необходимо принять законы, которые способствуют развитию страхования жизни. Например: «Об обязательном социальном страховании от несчастного случая на производстве», «Об основах реформы пенсионной системы» и т. п.

3. Необходимо решить вопрос о развитии надежных финансовых инструментов, для того, чтобы размещать страховые резервы.

4. Необходима объемная образовательная работа среди граждан РФ, госслужащих и работодателей, с целью расширения знаний о страховании жизни. Нужно грамотно распределить деятельность государственных органов страхового сообщества для развития данной отрасли.

5. Государство должно увеличить требования к страховым компаниям, что обеспечит высокий уровень надежности страховщиков жизни и позволит им выполнить взятые на себя обязательства по выплатам при наступлении страхового случая.

6. Необходимы интересные и привлекательные программы страхования, которые соответствовали бы потребностям населения, отвечали бы на новые социальные проблемы.

На текущий момент страхование жизни стремительно набирает обороты, но этому мешает ряд указанных выше проблем [3, с. 285]. Необходимо создать условия для развития страхования, одним из которых является проведение страховщиками, СМИ, и учебными заведениями обширной просветительской работы среди населения, показывающей сущность и механизмы реализации программ страхования жизни. Активная работа в этом направлении

поможет установить доверие к страхованию и сформировать современную страховую культуру.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Любарская О., Шкреба А., Янин А. Страхование жизни в России: наверстать упущенное [Электронный ресурс] Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/insurance/life_insurance_9m2020/ (дата обращения 13.04.2021)
2. Любарская О., Янин А. Предварительный прогноз развития страхового рынка в 2021 г.: осторожный оптимизм [Электронный ресурс] Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2021pre/ (дата обращения 13.04.2021)
3. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование, 2018. - 314 с.

Kovbasyuk Yuliya E.,

Student,

Department of finance, monetary circulation and credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Zaborovskaya Alena E.,

Candidate of Economic Sciences, Associate professor,

Department of finance, monetary circulation and credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF LIFE INSURANCE IN RUSSIA AND WAYS OF THEIR SOLUTION

Abstract:

Insurance, as a system of protecting the property interests of citizens, organizations and the state, is a necessary element of modern society. It allows to compensate the losses incurred, and is one of the most stable sources of financial resources for investment. The article discusses such type of insurance as life insurance. The analysis of the condition of this type of insurance is carried out, options for solving the identified problems are proposed.

Keywords:

Life insurance, property interest, insurance interest, long-term investment instruments, insurance companies.