

К вопросу о развитии страхования жизни в российских регионах (на примере СЗФО)¹

On the development of life insurance in Russian regions (on the example of the Northwestern Federal district)

Васильева Т.С.

Магистрант 2 курса, инженер-исследователь ФГБУН «Вологодский научный центр Российской академии наук».

Vasilyeva T.S.

2nd year Master's Degree Student, Research Engineer, Vologda scientific center of the Russian Academy of Sciences.

Аннотация

Рынок страхования жизни играет значимую роль, как для экономики страны, так и для ее граждан, поскольку данный вид страхования направлен на социально-экономическое развитие территорий и защиту населения, посредством организации комплексной системы материального обеспечения при наступлении страховых случаев. Так, данная работа рассматривает сущность страхования жизни, динамику развития рынка страхования жизни в Российской Федерации и сравнение с динамикой Северо-Западного федерального округа. Проведен анализ статистических показателей убыточности премий данного вида страхования, выделены ключевые проблемы развития.

Ключевые слова: страхование, страхование жизни, регион, СЗФО, статистический анализ.

Abstract

The life insurance market plays a significant role both for the country's economy and for its citizens, since this type of insurance is aimed at the socio-economic development of territories and the protection of the population, through the organization of a comprehensive system of material support in the event of insured events. Thus, this paper examines the essence of life insurance, the dynamics of the development of the life insurance market in the Russian Federation and the comparison with the dynamics of the North-Western Federal district. The analysis of statistical indicators of unprofitability of premiums of this type of insurance is carried out, and key development problems are identified.

Keywords: insurance, life insurance, region, northwestern Federal district, statistical analysis.

Вопросам страхования жизни посвящается множество научных исследовательских работ. Данное внимание обусловлено тем, что, во-первых, страхование жизни для экономики страны довольно перспективно, так как оно выступает инструментом ее финансирования. Во-вторых, данный вид страхования является высокорентабельным. Поэтому его развитие наблюдается целесообразным как в интересах государства, так и в отдельных субъектах РФ [1-3].

¹ Статья подготовлена в соответствии с государственным заданием для ФГБУН ВолНЦ РАН по теме НИР № 0168-2019-0005 «Исследование факторов и методов устойчивого развития территориальных систем в изменяющихся геополитических и геоэкономических условиях».

Отметим наиболее значимые исследовательские работы в области изучения и развития рынка страхования жизни, ими представляются: А.Н. Муравецкий и Ж.А. Полунина, Н.В. Кириллова, С.А. Анесянц и Ж.Н. Карапетян, Т.В. Гончаренко, В.В. Деньгов и Е.П. Мельникова, А.Ф. Московцева и А.А. Луцкович, А.П. Пантелеева, Е.Л. Прокопьева.

Что касается вопросов по развитию региональных страховых рынков, то необходимо обратиться к работам Б.Х. Алиева и А.М. Филиной, Е.В. Андреевой и Е.М. Хитровой, П.Г. Воронцовой, Н.А. Истоминой и Е.А. Шаховой, О.Н. Козловой, И.Б. Цыреновой и Е.В. Цыренова [4-10].

Прежде чем перейти к анализу проблем на рынке страхования жизни, рассмотрим подходы к определению его сущности. Отметим, что по своим потребительским свойствам, страхование жизни не имеет четких границ и присоединяется к личному страхованию, и к услугам финансовых институтов (банки и пенсионные фонды).

Так, в правовых актах, которые регулируют страховую деятельность, законодательной трактовки сущности страхования жизни нет, что порождает множество противоречивых суждений, как у страховщиков, так и получателей страховой услуги. В табл. 1 рассмотрены некоторые подходы к определению сущности страхования жизни.

Таблица 1

Подходы к определению сущности страхования жизни

Подход / автор	Определение сущности
Скамай Л.Г., Котов Г.А., Мазурина Т.Ю.	Определение страхования жизни как совокупности видов личного страхования на случай смерти застрахованного лица, потери здоровья при наступлении страхового случая, а также дожитие до определенного срока или события
Шахов В.В., Федорова Т.А., Худяков А.И., Александрова Т.Г.	Страхование жизни – договор, в котором страховщик берет на себя обязательство посредством получения им страховой премии, получаемой от страхователя, выплатить определенную страховую сумму в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного срока
Турбина К.Е.	Автор определяет данный вид страхования как компенсацию ущерба, причиненного имущественным интересам страхователя. Следовательно, риск вероятности наступления страхового случая должен статистически оцениваться, а также являться источником причинения вреда имущественным интересам застрахованного лица
Системный подход в рамках теории страхового фонда	В рамках экономической категории, страхование жизни – замкнутые перераспределительные отношения между участниками страховых отношений по поводу формирования страховщиком за счет поступивших страховых взносов и прибыли от инвестирования страховых резервов целевого страхового фонда и использования его до выплаты страховых сумм застрахованным лицам при наступлении страховых событий, закрепленных в договоре страхования
Системный подход с применением теории страхового риска	В данном подходе страхование жизни рассматривается как совокупность видов личного страхования, который проводится на случай смерти получателя страховой услуги или потери здоровья, а также на дожитие до определенного срока / события. Важное значение уделяется накопительной функции страхования жизни
Система экономической безопасности	Страхование жизни определяется как страховая защита жизнедеятельности людей, а также обеспечение долгосрочной финансовой стабильности и рентабельности страхового бизнеса, что оказывает положительное влияние на социально-экономическое развитие территорий.
Примечание: составлено автором по [11-16].	

Рассмотрев данные подходы, обобщим, что страхование жизни это совокупный вид личного страхования, при котором возникающие отношения между страховщиком и страхователем, по поводу обеспечения страховой защитой второго в случае смерти, потери здоровья, дожития до определенного срока, оказывают благоприятное воздействие на социально-экономическое развитие страны.

Отметим, что страхование жизни выступает как способ защиты имущественных интересов, которые связаны с материальным обеспечением на случай смерти, дожития до определенного срока, а также инструментом финансового планирования на долгосрочную перспективу для физических лиц; инструментом их инвестиционной деятельности. При этом объектами страхования жизни выступают имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, смерти, либо наступлением иных событий, установленных договором. Предметами – жизнь, здоровье, трудоспособность и пенсионное обеспечение застрахованного лица.

Также для лучшего понимания обозначим условия, которые должны быть соблюдены при использовании страхования жизни:

- платность, определяющаяся как систематическая оплата установленной суммы денежных средств, в виде страховых взносов, необходимых для формирования математических резервов;
- возвратность, подразумевающая под собой, со стороны страховщика, обязательность выплат выгодоприобретателю страхового обеспечения;
- срочность, определяющая договором срок, при этом имеющая досрочный характер (на случай смерти);
- доходность, при которой договоры страхования жизни должны иметь гарантированную или зависящую от результатов инвестиционной деятельности страховщика доходность.

Данный вид страхования является наиболее социально значимым, так как с его помощью возможно покрытие социальных рисков (потеря кормильца, нетрудоспособность, инвалидность, смерть и др.). А также страхование жизни обеспечивает развитие экономики страны, поскольку способно создавать математические страховые резервы, способные трансформироваться в долгосрочные инвестиции [17-19].

Отметим, что на данном этапе развития рынок страхования жизни в России является небольшим по общепринятым критериям, что отчетливо наблюдается на рис. 1 и 2.

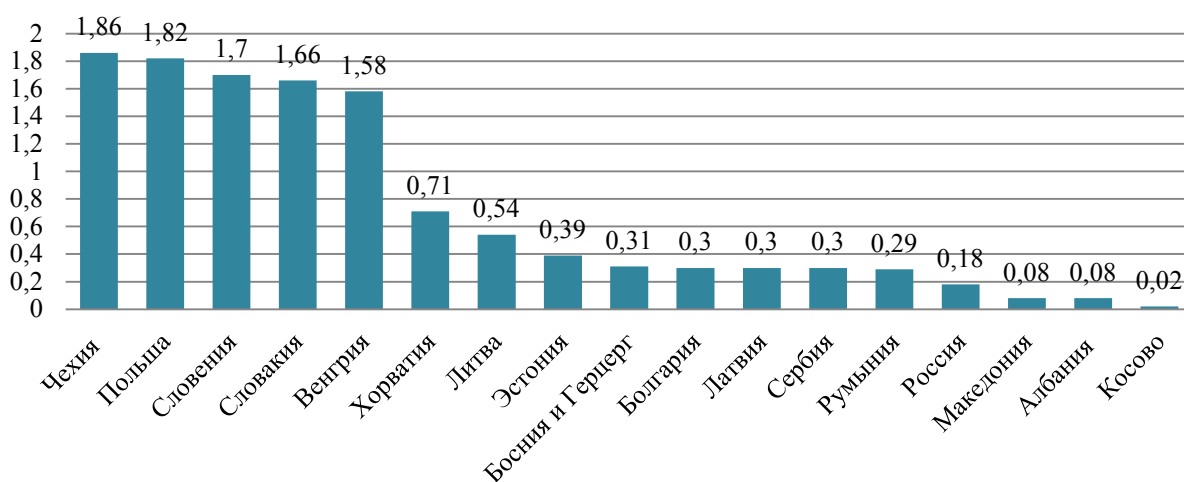


Рис. 1. Уровень проникновения страхования жизни в странах Центральной и Восточной Европы, %

Так, уровень проникновения рассматриваемого вида страхования в России всего лишь 0,18%, тогда как в странах Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ) данный показатель составляет 1,31%, а в странах БРИК – 2,57%.

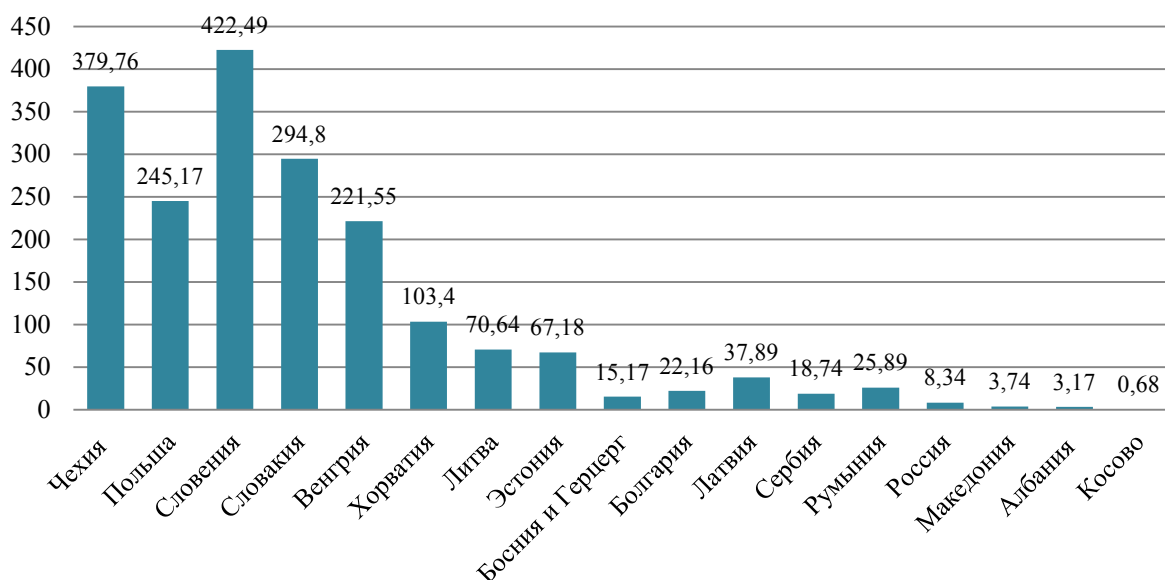


Рис. 2. Плотность страхования жизни в странах ЦВЕ, долл. США

Что касается плотности страхования жизни, то мы видим, что в РФ на душу населения приходится 8,34 долл. США начисленной премии. Средневзвешенное по численности населения в странах ЦВЕ достигает – 158,64 долл. США, в странах БРИК – 99,87 долл. США.

При анализе рыночной ситуации страхования жизни представляется интересным рассмотреть показатели динамики страховых премий и выплат по страхованию жизни в Российской Федерации (рис. 3) и ее сравнение с Северо-Западным федеральным округом (далее СЗФО), который входит в тройку лидерства по страховым сборам (8% от всего рынка страхования жизни), после Центрального ФО (собирается около 60% страховых премий) (рис. 4).



Рис. 3. Динамика страховых премий и выплат по добровольному и обязательному страхованию жизни в Российской Федерации за 2015–2019 гг., млрд руб.

Источник: составлено автором по данным Центрального Банка РФ URL: <http://cbr.ru/>

Отметим, что страховые премии и выплаты имеют ежегодную динамику роста как в РФ, так и в СЗФО, за исключением 2019 г., когда отмечался существенный спад страховых премий. Такая динамика может быть связана с замедлением темпов роста

кредитования, которое обязательно сопровождается страхованием жизни. Не стоит забывать о неблагоприятных общеэкономических тенденциях на рынке и непростую ситуацию на самом рынке страхования, связанную с ужесточением контроля за деятельностью страховщиков; отзыве лицензий на осуществление страховой деятельности; общее сокращение страховых компаний и коммерческих банков. Данная ситуация приводит в затруднительное положение и вызывает недоверие граждан к данным финансовым институтам, выводу денежных накопленных средств.



Рис. 4. Динамика страховых премий и выплат по добровольному и обязательному страхованию жизни в Северо-Западном федеральном округе за 2015–2019 гг., млрд руб.
Источник: составлено автором по данным Центрального Банка РФ URL: <http://cbr.ru/>

Также стоит сказать, что при соотношении страховых премий и выплат по страхованию жизни в РФ и СЗФО, видим их аналогичное превышение премий над выплатами. Так, за рассматриваемый период 2015–2019 гг. уровень выплат по страхованию жизни в РФ и СЗФО вырос в 2 раза (табл. 2).

Таблица 2

Уровень выплат в страховании жизни в 2015–2019 гг., %

Год	Уровень выплат РФ	Уровень выплат СЗФО
2015	18,26	14,52
2016	13,90	9,88
2017	11,01	9,88
2018	14,83	13,88
2019	32,59	35,58

Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>

Что касается удельного веса премий по страхованию жизни в общем объеме страховых премий по Российской Федерации, то скажем об ее малой доли, но положительной динамике (увеличение за рассматриваемый период в 2,19 раза). В СЗФО данная тенденция аналогична. Если говорить о доли выплат по страхованию жизни в общем объеме выплат по РФ и СЗФО, то наблюдается быстрый рост, в частности, за последние 2 года рассматриваемого периода, и их увеличение почти в 5 раз.

Таблица 3

Показатели страховых премий и выплат по страхованию жизни в 2015–2019 гг., %

Год	РФ				СЗФО			
	Страховые премии		Страховые выплаты		Страховые премии		Страховые выплаты	
	Темп роста	Удельный вес в общей сумме премий	Темп роста	Удельный вес в общей сумме премий	Темп роста	Удельный вес в общей сумме премий	Темп роста	Удельный вес в общей сумме премий
2015	119,52	12,67	166,48	4,65	154,47	10,68	227,76	3,05
2016	166,32	18,27	126,58	5,93	157,29	15,32	107,05	3,50
2017	153,67	25,95	121,69	7,16	150,39	21,88	150,32	5,53
2018	136,46	30,60	183,82	12,82	133,27	25,97	187,29	10,29
2019	90,49	27,69	198,90	21,86	93,05	19,84	238,53	15,35

Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>

Так, вышеприведённое сравнение рынка страхования жизни РФ и СЗФО позволяет сделать вывод о прямо пропорциональном изменении основных экономических параметров рынков, о схожести тенденций. Данное явление можем объяснить тем, что Северо-Западный федеральный округ достаточно крупный и не отстающий по уровню социально-экономического развития региона, а значит, он достаточно емкий и повторяет основные тенденции, которые сложились в стране.

Для оценки зависимостей и влияния, а также полного представления о факторах и тенденциях развития страхования жизни, рассмотрим основные макроэкономические показатели и показатели деятельности страховщиков по страхованию жизни; рассчитаем коэффициенты корреляции по России и СЗФО (табл. 4).

Таблица 4

Коэффициент корреляции некоторых социально-экономических показателей и показатели деятельности страховщиков по страхованию жизни за 2019 г.

Признак	Коэффициент корреляции по РФ	Коэффициент корреляции по СЗФО
Число компаний страхования жизни	0,8097	0,8005
Совокупная страховая премия	0,9845	0,8482
Совокупная страховая выплата	0,7824	0,5780
Сальдированный финансовый результат деятельности страховых организаций	0,7728	0,6628
ВВП	0,9693	0,8271
Численность населения	0,8206	0,8165
Численность занятых в экономике	0,8478	0,8364
Среднедушевые денежные доходы населения	0,5107	0,6897
Заработная плата	0,3412	0,4591

Потребительские расходы	0,5409	0,7042
Инвестиции в основной капитал	0,8362	0,7441
Ввод в действие жилых помещений	0,8649	0,8723
Сальдированный финансовый результат предприятий	0,7897	0,5473
Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики. URL: http://www.gks.ru		

Поясним, что для анализа нами были выбраны социально-экономические показатели, оказывающие влияние на объемы собираемых премий по страхованию жизни. В качестве факторных признаков были выбраны показатели, которые характеризуют уровень развития экономики территорий, а также благосостояния граждан. В качестве определяющих – показатели развития страхового рынка и демографические показатели.

Как мы можем наблюдать, интерпретируя результаты корреляционного анализа по РФ, большее влияние на сумму премий по страхованию жизни оказывают такие факторные признаки, как: совокупная страховая премия; ВВП; ввод в действие жилых помещений; численность занятых в экономике и населения в целом; инвестиции в основной капитал.

Так, например, наличие тесной взаимосвязи ВВП и объемов инвестиций в основной капитал, отражают общие тенденции экономического роста и способствуют увеличению активности финансового рынка. Слабая связь заработной платы и среднедушевых денежных доходов населения по России определяет нежелание и недоверие граждан, своих свободных денежных средств, финансовым институтам.

Что касается СЗФО, то по некоторым критериям можем наблюдать противоположную ситуацию. Так, в среднем коэффициенты корреляционного анализа колеблются в районе 0,7 по большинству критериев, что говорит о наличии связи, но не достаточно тесной. Такие показатели как сальдированный финансовый результат предприятий, совокупная страховая выплата и заработная плата граждан оказывают наименьшее влияние на показатели страхования жизни.

Исходя из этого, сделаем вывод, что на объемы страхования жизни в России в большей степени влияют демографические и макроэкономические индикаторы. Также отметим малую степень воздействия на рынок страхования жизни уровня жизни населения, что говорит об обособленности рынка в регионе не в соответствии с потребностями и возможностями населения, находящегося в нем.

Для более полного рассмотрения финансового потенциала рынка страхования рассмотрим статистические показатели, отражающие убыточность страхования в России и СЗФО (табл. 5). Анализ расчетных данных показал, что средний уровень убыточности страховой деятельности в целом низкий. В целом по Российской Федерации он составляет 48,20%, по СЗФО – 43,50%, что подтверждает сокращение собираемых премий почти в 2 раза, которые идут на выплаты по договорам страхования. При этом, уровень убыточности страхования жизни по России ниже – 35,16%, по СЗФО практически такой же уровень. Данная тенденция говорит о частично завышенных тарифах, что обусловлено низкой конкуренцией региональных рынков страхования.

Что касается размаха вариации, который исчисляется как разность между максимальным и минимальным значениями убыточности, то скажем о его необъективности вследствие случайных колебаний в некоторых субъектах страны, таких как Республика Саха с убыточностью в 23,10% и Республика Ингушетия – 152,09%; Ленинградской области с убыточностью по страхованию жизни – 12,38%, Ненецкий автономный округ – 154,7%. Данный разброс говорит о практическом отсутствии единого механизма ценообразования страхования жизни, в то время как в других рискованных видах страхования он более или менее установился.

Расчет статистических показателей убыточности страховых премий в целом по России и Северо-Западном федеральном округе за 2019 г.

Показатель	Страховой рынок		Рынок страхования жизни	
	РФ	СЗФО	РФ	СЗФО
Средний уровень убыточности, %	48,20	43,50	35,16	42,88
Размах вариации	128,99	28,82	154,68	142,33
Дисперсия	21,48	22,27	15,22	78,08
Стандартное отклонение	4,63	4,72	3,90	8,84
Коэффициент вариации, %	6,07	32,95	7,17	51,74

Стандартное отклонение убыточности как в целом по рынку страхования, так и по СЗФО, менее 10% отражает степень разброса показателей убыточности относительного среднего значения и сглаживание влияния случайных факторов.

Если обратиться к рассчитанному коэффициенту вариации, то можем отметить, в целом по страховому рынку совокупность данных является однородной, т.е. средний показатель убыточности объективно отражает ситуацию на рынке. Что нельзя сказать о рынке страхования жизни, в частности СЗФО, где величина данного показателя превышает нормативное значение, подтверждая отсутствие единых тенденций и стоимостных ориентиров данного сектора.

Подведем итог, выделив основные проблемные моменты развития страхования жизни:

- В Российской Федерации и ее регионах стабильный спрос на услугу по страхованию жизни – отсутствует. Чаще приобретению данного вида страхования сопутствует оформление договоров других финансовых продуктов, нежели добровольное желание.
- Отсутствие четкой ценовой политики в сфере страхования жизни: нет общих принципов ценообразования, правил формирования тарифной ставки, системы поправочных коэффициентов и др.
- В СЗФО динамика развития и общая ситуация на рынке страхования жизни идентична общероссийскому.
- Проведенный анализ статистических показателей показал отсутствие закономерности вариаций убыточности страхования жизни по территориям РФ. Тем не менее убыточность данного сегмента страхования гораздо ниже, чем в целом по рынку, что говорит о слабой конкуренции отрасли.

Учитывая вышеперечисленное и сложившуюся ситуацию на рынке страхования и общеэкономические тенденции, предположим неэффективное развитие страхования жизни на ближайшие несколько лет. Тем не менее страхование жизни имеет потенциал для повышения финансовой защищенности и культуры сбережений; снижения зависимости от государства в отношении пенсионного и социального обеспечения; создания существенного количества рабочих мест; прямого и косвенного увеличения налоговых поступлений в бюджет РФ. Поэтому предотвращение обозначенных моментов, тормозящих развитие рынка страхования жизни, некоторые изменения в законодательной базе по поводу конкретизации и уточнения понятийных аспектов, а также реализация потенциала страхования жизни, позволили бы выйти данному виду страховой

деятельности на новый этап по достижению социально-экономического развития страны и ее отдельных регионов.

Литература

1. Проблемы формирования и реализации социально-экономического потенциала развития территорий : монография / кол. авт.; под науч. рук. В.А. Ильина и др. – Вологда: ВолНИЦ РАН. – 2018. – 386 с.
2. Ускова, Т.В. О потенциале развития российских территорий /Т.В. Ускова// Проблемы развития территории. – 2018. – № 5 (97). – С. 7–17. DOI: 10.15838/ptd.2018.5.97.1
3. Васильева, Т.С. Актуальные вопросы развития регионального рынка страхования и его роль в экономике /Т.С. Васильева // Проблемы развития территории. – 2020 – № 3 (107). – С. 103–115. DOI: 10.15838/ptd.2020.3.107.7
4. Деньгов В.В., Мельникова Е.П. Неблагоприятный отбор на рынках различных страховых услуг и способы борьбы с ним (опыт практических исследований) // Маркетинг МВА. Маркетинговое управление предприятием. – 2013. – № 2. –С. 98–118.
5. Бахматов С.А., Семенова Е.В. Современное состояние мирового рынка страхования жизни// Известия иркутской государственной экономической академии (байкальский государственный университет экономики и права). – 2013. – № 3. – С. 20–27.
6. Анесянц С.А., Караетян Ж.Н. Накопительное страхование жизни в России: особенности и перспективы // Новые технологии. – 2013. – № 1. – С. 72–74.
7. Козлова О.Н. Региональные аспекты страховой защиты на примере страхового рынка Кемеровской области // Концепт. – 2014. – Т. 20. – С. 2356–2360.
8. Московцев А.Ф., Луцкович А.А. Особенности политики страхования жизни в России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – № 23. – С. 26–31.
9. Цыренова И.Б., Цыренов Е.В. Анализ страхового рынка Сибирского федерального округа // Актуальные вопросы современной науки. – 2013. – № 28. – С. 307–315.
10. Андреева Е.В. Страхование жизни: социально-экономическое значение и направления развития / Е. В. Андреева, О. И. Русакова, Е. М. Хитрова. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2013. – 160 с.
11. Скамай Л.Г. Страхование дело: учебник / Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина. – Москва: Инфра-М, 2004. – 256 с.
12. Шахов В.В. Страхование: учебник / В. В. Шахов. – Москва: Юнити-Дана, 2003. – 311 с.
13. Шихов А.К. Страхование : учеб. пособие / А. К. Шихов. – Москва: Юнити-Дана, 2001. – 431 с.
14. Веселовский М.Я. Страховой сервис: учеб. пособие / М. Я. Веселовский. – Москва: Альфа-М: Инфра-М, 2007. – 288 с.
15. Ермасов С.В. Страхование: учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – Москва: Высш. образование, 2008. – 613 с.
16. Бахматов С.А. Маркетинг в деятельности страховой организации / С. А. Бахматов, Т. В. Колесникова. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. – 166 с.
17. Кузнецова Н.В. Страховая культура как фактор развития страхового рынка // Бизнес. Образование. Право. – 2020. – №1. – С. 272–276.
18. Красикова Е. М. Страховая культура в России: пути повышения //Аллея науки. – 2018. – № 5 (21). – С. 590-594.
19. Степанова М.Н. Отрицание необходимости страхования потенциальными потребителями страховых услуг: постановка проблемы // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – №2. – С 328-331.