
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: ЗНАЧЕНИЕ И ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ

Н.В. Кудрявцев

Минский институт управления, г. Минск, Беларусь

N_kudryvtsev@mail.ru

Опыт экономически развитых стран мира убедительно свидетельствует о том, что, развитие страхования жизни крайне важно для наполнения национальной экономики средствами длительного пользования за счет инвестирования страховых резервов по долгосрочным договорам страхования. Страхование жизни, наряду с пенсионным страхованием, является важнейшим показателем общего уровня развития национальной экономики. В странах Европейского Союза, США и Японии инвестиционные возможности страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни и концентрирующих на длительные сроки средства населения, значительно превосходят инвестиционные возможности банков. По объему страховых взносов среди видов личного страхования в развитых странах лидирует страхование жизни, включая пенсионное и медицинское страхование, доля которых составляет до 85% его объема. В структуре расходов на страхование среднего жителя высокоразвитых стран расходы на страхование жизни и медицинское страхование составляют 60–70% и изменяются в разных странах от \$1000 до \$4000 в год [1].

Кроме того, личное страхование выполняет и важную социальную функцию среди других видов страхования, обеспечивая сохранение здоровья и накопление средств для поддержания уровня жизни при утрате трудоспособности. Личное страхование, проводимое страховыми компаниями на коммерческих условиях, служит дополнением к государственному социальному страхованию практически во всех странах, хотя их соотношение в разных странах различно. К личному страхованию относятся следующие виды страхования: страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионное страхование; страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика; страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование. Эти виды страхования тесно связаны с жизненным циклом человека. В юности и в период активной жизни более востребовано страхование от несчастных случаев, в зрелом возрасте – страхование жизни как одна из основ дальнейшего финансового благополучия, в старости – пенсионное страхование. В течение всей жизни – медицинское страхование. Медицинское страхование и страхование от несчастных случаев часто объединяют в одну подотрасль – страхование здоровья.

Процесс старения населения воздействует на состав и структуру рабочей силы, структуру производства и потребления, но особенно – на социальное обеспечение. Во многих развитых странах старение населения остро ставит проблему поиска новых, негосударственных источников финансирования пенсионного обеспечения. Широко используются принципы социального партнерства, когда взносы на будущую пенсию платят сами работники, их работодатели и государство. Страхование от несчастных случаев обеспечивает застрахованным и членам их семей комплексную защиту от экономических последствий наступления нетрудоспособности или смерти, произошедших в результате непредвиденных и случайных событий.

В отличие от других видов страхования личное страхование наиболее подвержено негативному влиянию инфляции, которая и явилась одной из важнейших причин его упадка. Однако проводимая реформа государственного пенсионного обеспечения, введение обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний должны послужить стимулом для развития добровольных видов личного страхования, дополняющих государственное социальное обеспечение.

В настоящее время страхование жизни – неотъемлемая статья бюджета семи из десяти взрослых жителей высокоразвитых стран. Например, в США в конце XX века 78% семей имели полис страхования жизни, а автомобиль – только 74% семей. Страхуемый риск при страховании жизни – это случайное отклонение продолжительности жизни конкретного человека (страхователя или застрахованного) от ее среднестатистического значения. Риском является не сама смерть, а время ее наступления [2].

Под страхованием жизни принято понимать предоставление страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить определенную сумму денег (страховую сумму) страхователю или указанным им третьим лицам (выгодоприобретателям) в случае смерти страхователя или застрахованного или его дожития до определенного срока. В зависимости от наличия различных критериев определения риска выделяют и различные виды страхования жизни: страхование на случай смерти, страхование на дожитие, страхование ренты (пенсии).

Основными принципами страхования жизни являются.

1. Наличие страхового интереса. Любой договор страхования может быть заключен только при наличии у страхователя страхового интереса в том объекте, который он собирается застраховать. Это правило в полной мере применяется к страхованию жизни. Установлена достаточность того, что страховой интерес должен иметь место только на момент заключения страхового договора.

2. Участие страхователя в прибыли страховой компании, полученной от инвестирования страховых резервов. Эта дополнительная сумма называется бонусом и подлежит выплате в соответствии с условием страхового договора по его окончании, или наступлении страхового случая, либо периодически. Исторически бонусы возникли как следствие улучшения показателей продолжительности жизни населения.

3. Выкупная сумма, выплачиваемая страхователю при досрочном расторжении страхового договора с учетом размера уплаченных им до этого страховых взносов.

4. «Прозрачность» страхования жизни, который означает, что страхователь при заключении договора и во время его действия вправе потребовать от страховой компании всю информацию о ее деятельности и о проводимых ею страховых операциях.

В практике страхования жизни принято выделять следующие базовые типы договоров (полисов):

1) срочное страхование жизни – страхование жизни на случай смерти в течение определенного срока;

2) пожизненное страхование жизни – страхование на случай смерти в течение всей жизни застрахованного;

3) смешанное страхование жизни – страхование и на случай смерти, и на дожитие в течение определенного периода времени, при котором страховщик обязуется выплатить страховую сумму как в случае смерти застрахованного, если она наступает до истечения срока действия договора, так и по истечении срока действия договора, если застрахованный остается жив;

4) комбинированное страхование жизни, при котором страховщик в дополнение к смешанному страхованию жизни за уплату дополнительной премии принимает на себя ответственность страховых выплат по несчастным случаям, происшедшим со страхователем или застрахованным.

Литература

1. Михайлова, Ю.В. Страхование профессиональной ответственности медицинских работников за рубежом / Ю.В. Михайлова // *Здравоохранение*. – 2002. – № 9. – С. 157–161.
2. Кузнецов, П.П. Страхование профессиональной ответственности врачей как актуальный вид страхования для России XXI в. / П. Кузнецов // *Главврач*. – 2005. – № 6. – С. 60–64.

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ПЕРЕВОЗОК ПассажиРОВ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫМ ТРАНСПОРТОМ ОБЩЕГО ПОЛЬЗОВАНИЯ

Н.И. Лещинская

Минский институт управления, г. Минск, Беларусь

nz_bit@mail.ru

Ст. 2 Закона Республики Беларусь «О железнодорожном транспорте» [1] определяет железнодорожный транспорт как вид наземного рельсового транспорта, представляющий собой совокупность его коммуникаций и транспортных средств, обеспечивающих управление и эксплуатационную деятельность железнодорожного транспорта. Железнодорожный транспорт подразделяется на железнодорожный транспорт общего пользования и железнодорожный транспорт необщего пользования.

В соответствии со ст. 4 Закона Республики Беларусь «О железнодорожном транспорте», управление железнодорожным транспортом общего пользования осуществляется государственным объединением «Белорусская железная дорога» (далее – БЖД). БЖД подчиняется Министерству транспорта и коммуникаций Республики Беларусь и является коммерческой организацией.

Статья 18 Закона Республики Беларусь «О железнодорожном транспорте» закрепляет, что предоставление транспортных работ и услуг железнодорожным транспортом общего пользования осуществляется на основании договоров, заключаемых между производителями и потребителями транспортных работ и услуг. В соответствии с п. 90 Устава железнодорожного транспорта общего пользования [2], по договору перевозки пассажира организации БЖД обязуются перевезти пассажира и его багаж