

УДК 368.9

DOI [10.17150/1993-3541.2015.25\(1\).60-66](https://doi.org/10.17150/1993-3541.2015.25(1).60-66)**С. А. БАХМАТОВ***Байкальский государственный университет
экономики и права,
г. Иркутск, Российская Федерация***Е. В. СЕМЕНОВА***Байкальский государственный университет
экономики и права,
г. Иркутск, Российская Федерация*

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ СУЩНОСТИ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Аннотация. Определение сущности страхования жизни до сих пор является предметом дискуссий ученых ввиду отсутствия единого мнения и согласованной законодательной трактовки, противоречивость суждений авторов вызывает необходимость в уточнении или дополнении существующих подходов к данной теме. Представленные в исследовании основные теоретические подходы наглядно демонстрируют, что процессы глобализации, происходящие в настоящее время, оказывают серьезное влияние на усложнение потребительских и накопительных свойств страхования жизни за счет слияния страхового, кредитного и инвестиционного продуктов, что находит отражение в мультиатрибутивной модели продуктов накопительного страхования жизни. Обозначены условия реализации страховой защиты, уточнено определение накопительного страхования жизни, отражающее экономическую сущность этого термина в реалиях современного развития страховых отношений.

Ключевые слова. Страхование жизни; накопительное страхование жизни; страховой продукт; кредитный продукт; инвестиционный продукт.

Информация по статье. Дата поступления 12 декабря 2014 г.; дата принятия к печати 26 декабря 2014 г.; дата онлайн-размещения 27 февраля 2015 г.

S. A. BAKHMATOV*Baikal State University of Economics and Law,
Irkutsk, Russian Federation***E. V. SEMENOVA***Baikal State University of Economics and Law,
Irkutsk, Russian Federation*

MODERN APPROACHES TO THE DEFINITION OF THE ESSENCE OF LIFE INSURANCE

Abstract. Seeing that there is no a unified theoretical approach to the essence of life insurance and its consistent legislative interpretation, this issue is considered to be a subject of active scientific discussion. However, the divergence of opinions requires the existing approach to the essence of life insurance to be specified and amplified. In this regard, the article reviews theoretical approaches to the notion of life insurance. The paper demonstrates that the current globalization processes affect the complexity of consumer and saving properties of life insurance due to the merger of insurance, credit and investment products, which is reflected in the multiattributive model of endowment life insurance products. The conditions for insurance protection implementation are specified. The definition of endowment insurance determining the economic substance of life insurance under modern development of insurance relations is indicated.

Keywords. Life insurance; endowment insurance; insurance product; credit product; investment product.

Article info. Received December 12, 2014; accepted December 26, 2014; available online February 27, 2015.

Страхование жизни играет важнейшую роль для экономики страны и ее граждан, поскольку направлено на финансовую и социальную защиту населения посредством организации комплексной системы материального обеспечения при наступлении различных событий, связанных

с жизнью, здоровьем, трудоспособностью или иными событиями, которые могут привести к значительному дисбалансу семейного или личного бюджета, снижению уровня жизни. По своим потребительским свойствам страхование жизни вплотную примыкает к смежным видам личного

S. A. BAKHMATOV, E. V. SEMENOVA

страхования, а также к услугам многих финансовых институтов, в частности банков и пенсионных фондов [3, с. 56].

Следует отметить, что законодательная трактовка сущности страхования жизни в правовых актах, регулирующих страховую деятельность в Российской Федерации, отсутствует. Содержание данного вида страхования ограничено определением объектов страхования жизни в ст. 4 п. 1 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹ (далее — закон об организации страхового дела) и закреплением обязательств субъектов страховых отношений при страховании жизни в рамках договора личного страхования в ст. 934 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ). Кроме того, в обозначенных правовых актах страхование жизни определяется через перечисление присущих данному страхованию страховых случаев: дожитие застрахованного до определенного возраста или срока, наступление смерти, иных событий в жизни граждан. Формулировка «иных событий» в качестве страховых случаев, по нашему мнению, вносит некоторую степень неясности относительно сущности страхования жизни, поскольку дает право страховщикам учитывать в правилах страхования различные события, которые имеют вероятность реализоваться в течение жизни человека. При этом события могут носить как негативный (смерть), так и благоприятный характер (бракосочетание, рождение ребенка, достижение застрахованным совершеннолетнего возраста, достижение пенсионного возраста и т. д.), могут быть случайными и предопределенными, иметь 100%-ную или близкую к этому значению вероятность.

Таким образом, своеобразие, особенности и качественное отличие страхования жизни от других видов страхования, в том числе отсутствие законодательного определения, порождают множество противоречивых суждений о нем.

Анализ экономической литературы показал отсутствие единого подхода к определению сущности страхования жизни [1; 3; 4; 7; 13; 16; 18 и др.]. Чаще всего встречаются определения, которые отражают законодательное перечисление страховых случаев согласно закону об организации страхового дела и договорной характер страховых отношений согласно ГК РФ. Так, В. В. Шахов определяет сущность страхования жизни как вид страхования, оформляю-

щийся договором, «по которому одна из сторон, страховщик, берет на себя обязательство посредством получения им страховых премий, уплачиваемых страхователем, выплатить обусловленную страховую сумму, если в течение срока действия страхования произойдет предусмотренный страховой случай в жизни застрахованного. Страховыми случаями считаются смерть или продолжающаяся жизнь (дожитие) застрахованного» [20, с. 155]. Аналогичной точки зрения придерживаются Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина [14, с. 144], М. Я. Веселовский [10, с. 80], О. В. Александрова [2, с. 254], Т. А. Федорова [15, с. 251] и ряд других авторов.

Наряду с отмеченными выше подходами для определения сущности страхования жизни экономистами используется также системный подход.

Системный подход в экономической области знаний стал применяться учеными в середине XX в. С его помощью процессы и явления рассматривают в виде совокупности целостных элементов и структур. Системы имеют иерархическое устройство, горизонтальные и вертикальные связи, им присущи определенные функции, центростремительные и центробежные тенденции, обратные связи (помимо прямых), экзогенные и эндогенные факторы развития [9]. Данный подход нашел применение в страховой области знаний и стал активно использоваться различными авторами для обоснования таких категорий, как «страхование» и «страхование жизни» в качестве системы экономических, социальных и правовых отношений.

Согласно системному подходу сущность страхования жизни определяется как система перераспределительных отношений (экономических, товарно-денежных, финансовых, информационных и т. д.), направленных на «формирование страховщиком за счет уплачиваемых страхователями страховых премий (взносов) и прибыли от инвестирования страховых резервов целевого страхового фонда, использования его для выплаты страховых сумм застрахованным лицам (выгодоприобретателям) при наступлении страховых случаев, установленных договорами страхования» [21, с. 322]. Данного подхода придерживаются, в частности, В. Балакирева [5, с. 13], Ф. Я. Мещеряков [13, с. 49], М. Р. Асадуллин [4, с. 28] и ряд других авторов.

Экономическую сущность страхования жизни ученые определяют также и с позиции существующих страховых теорий: теории страхового риска, теории страхового договора, теории

¹ Об организации страхового дела в Российской Федерации : федер. закон от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 (ред. от 1 янв. 2015 г.).

FINANCIAL, TAX AND MONETARY POLICY

возмещения ущерба, теории страхового фонда [2; 5; 6; 8; 17; 19; 20 и др.]. Подходы к определению сущности страхования жизни в рамках системного подхода и с позиции страховых теорий представлены в таблице.

Рассмотренные подходы даны учеными, как правило, с позиции рискового, а также коммерческого характера страховых отношений, оформленных договором, предусматривающим взаимные права и обязательства сторон сделки.

Наряду с указанными, в экономической литературе нашел свое отражение также и подход, согласно которому сущность страхования жизни определяется в виде «особого сберегательно-накопительного вида страховых отношений по осуществлению страховой защиты жизнедеятельности людей, при котором страхователи реализуют свои задачи в обеспечении безопасности достигнутого ими уровня благосостояния или его подъема за счет инвестиций по накопительной схеме, уплачивая страховые премии для получения страховой суммы по страховым слу-

чаям, а страховщики обеспечивают долгосрочную финансовую стабильность и рентабельность своего страхового бизнеса с одновременной социально-экономической стабилизацией развития страны, аккумулируя страховые премии в страховом резерве и инвестируя их в различные активы, преимущественно стабильные и ликвидные» [11, с. 458]. В данном случае, помимо рисковой составляющей страхования жизни (рисковой функции страхования жизни), отмечена также и одна из главных особенностей данного страхования — накопительная составляющая, направленная на формирование накоплений денежных сумм к определенному сроку в будущем. Аналогичного подхода придерживаются, в частности, Е. В. Андреева, О. И. Русакова, Е. М. Хитрова [3, с. 55–56]. Накопительный характер страховых операций по страхованию жизни подтверждает также и точка зрения ученых, согласно которой страхование жизни является безрисковым, поскольку оно лишено своего традиционного признака — рискового характера [19, с. 218].

Теоретические подходы к определению сущности страхования жизни

Подход (теория)	Основные представители	Парадигма теоретического подхода (теории)
Теория страхового риска	Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина, Г. А. Котов	Страхование жизни — это совокупность видов личного страхования, проводимого на случай смерти страхователя или застрахованного лица, или потери здоровья застрахованным от несчастного случая, а также на дожитие до определенного срока или события
Теория страхового договора	Т. Г. Александрова, В. В. Шахов, Т. А. Федорова, М. Я. Веселовский, А. И. Худяков	Страхование жизни — это договор, по которому одна из сторон, страховщик, берет на себя обязательство (гарантирует) посредством получения им страховых премий, уплачиваемых страхователем, выплатить обусловленную страховую сумму в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного срока
Теория возмещения ущерба	К. Е. Турбина	Страхование жизни компенсирует ущерб (вред), причиненный имущественным интересам страхователя (застрахованного лица). Поэтому риск в страховании жизни должен иметь статистически оцениваемые вероятность и случайность наступления, а также являться источником причинения вреда имущественным интересам страхователя (застрахованного лица)
Системный подход с применением теории страхового риска	А. В. Сулименко, Е. В. Андреева, О. И. Русакова, Е. М. Хитрова	Страхование жизни — это совокупность видов личного страхования, проводимого на случай смерти страхователя или застрахованного лица, или потери здоровья застрахованным от несчастного случая, а также на дожитие до определенного срока или события. При этом подчеркивается важность накопительной функции страхования жизни
Система экономической безопасности	С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова	Страхование жизни — это страховая защита жизнедеятельности людей, а также обеспечение долгосрочной финансовой стабильности и рентабельности страхового бизнеса, что оказывает положительное влияние на социально-экономическое развитие страны
Системный подход в рамках теории страхового фонда	В. Балакирева, А. К. Шихов, Ф. Я. Мещеряков, М. Р. Асадуллин	Страхование жизни как экономическая категория — это замкнутые перераспределительные отношения между участниками страховых отношений по поводу формирования страховщиком за счет уплачиваемых страхователями страховых премий (взносов) и прибыли от инвестирования страховых резервов целевого страхового фонда и использования его для выплаты страховых сумм застрахованным лицам (выгодоприобретателям) при наступлении страховых случаев, установленных договором страхования

S. A. BAKHMATOV, E. V. SEMENOVA

В свою очередь некоторые авторы пошли по пути отрицания того, что данное страхование вообще является страхованием в подлинном смысле, они объявляют его либо разновидностью займа, мены, товарищества, сбережения, либо квазистрахованием или псевдострахованием [1, с. 95].

Выявленная противоречивость суждений ставит перед необходимостью уточнения или дополнения теоретических представлений о сущности страхования жизни в системе современных страховых отношений.

Процессы глобализации в экономике постоянно усложняют и совершенствуют организацию страховой защиты, расширяют ее функциональную роль и значимость, приводят к возникновению новых организационных структур в виде финансовых супермаркетов и конгломератов. Поэтому страхование жизни, постоянно подвергаясь внешнему воздействию, проецирует на себя необходимость гармонизации правовой, информационной, методической и методологической базы, т. е. ее совершенствование в целях адаптации к современным условиям. Данные процессы приводят к усложнению потребительских свойств страхования жизни, выраженных в синергии страховой, банковской и (или) инвестиционной составляющих финансовых услуг, т. е. происходит слияние страхового, банковского и инвестиционного продуктов. Страхование жизни все больше становится ориентированным на накопление денежных средств при удобном сочетании с рискованной составляющей. Таким образом, повышаются роль и значимость накопительного страхования жизни. Страховые продукты данного вида приобретают свойства мультиатрибутивной модели.

В свою очередь, это сказывается и на процессах концентрации структур по предоставлению финансовых услуг, что находит свое выражение в появлении как новых направлений в практической деятельности финансовых рынков, так и новых понятий в экономической науке, таких как *bancassurance* (банкострахование), *assurfinance* (ассюрфинанс), *allfinanz* (всеобщие финансы). Данные формы образуются в основном за счет совместной деятельности финансовых институтов, а также за счет слияния страховых организаций по страхованию жизни с другими институтами финансового рынка — банками, паевыми инвестиционными фондами (ПИФами), инвестиционными компаниями. Все это позволяет расширять их клиентские базы,

совершенствовать стратегию клиентоориентированности, оптимизировать деятельность в сфере риск-менеджмента и управления финансами.

Как уже отмечалось, потребительские свойства страхования жизни постоянно усложняются. Так, например, в настоящее время за рубежом получили бурное развитие следующие инновационные продукты по страхованию жизни:

– «обратная» ипотека (получение дивидендов за счет использования накопленного капитала в форме недвижимости);

– различные виды аннуитетов, «привязанных» к определенному инвестиционному портфелю. При этом потребитель имеет возможность выбора инвестиционной стратегии и условий, включая гарантированный размер дохода;

– «плавающие» рентные инструменты, «отложенные» гарантии, гарантии минимального дохода, совмещенные со страхованием жизни, и многие другие сложносоставные продукты [12, с. 15–16].

Таким образом, страхование жизни постоянно обретает все новые формы организации страховой защиты. Это сопровождается, во-первых, изменением состава рисков, поскольку данная защита все больше примыкает к смежным видам личного страхования и другим институтам финансового рынка — ПИФам, банкам, пенсионным фондам, а во-вторых, наполнением этих рисков иными характеристиками и особенностями.

В настоящее время страхование жизни выступает не только способом защиты имущественных интересов, связанных с материальным обеспечением на случай смерти или дожития до определенного возраста или срока, но и инструментом финансового планирования на долгосрочную перспективу для физических лиц, а также инструментом их инвестиционной деятельности (инвестиционное страхование жизни), оптимально сочетающим в себе необходимый уровень защиты (рискованная составляющая) и возможность получения потенциально неограниченного дохода (накопительная составляющая).

При использовании накопительного страхования жизни происходит трансформация сбережений страхователей в накопления. Для его реализации, по нашему мнению, должны быть соблюдены следующие условия:

1. Платность. Накопительный процесс подразумевает систематическую оплату определенной суммы денежных средств в виде страховых

премий на протяжении всего срока действия договора страхования, которые используются страховщиками, в частности, для формирования математических резервов.

2. Возвратность. В накопительном страховании жизни в случае реализации риска смерти (рисковая составляющая) страховщик обязуется выплатить выгодоприобретателю страховое обеспечение (в разы превышающее размер страховых взносов, оплаченных к тому времени страхователем). В случае реализации риска дожития страховщик обязуется выплатить страхователю (застрахованному лицу или выгодоприобретателю) гарантированную страховую сумму (сформированную на протяжении всего срока страхования жизни за счет страховых взносов), дополнительно увеличенную на сумму инвестиционного дохода (накопительная составляющая). Следовательно, мы можем говорить о 100%-ной гарантии возврата накопленных страховых взносов в составе страховой выплаты. При этом, однако, проявляется некоторая степень неопределенности относительно времени наступления срока выплаты.

3. Срочность. Договор накопительного страхования жизни должен заключаться на определенный срок и при этом иметь долгосрочный характер, но если выплата по риску смерти имеет вероятностный характер, то при риске дожития она должна быть обеспечена к определенному сроку в будущем.

4. Доходность. Договоры накопительного страхования жизни должны иметь определенную договором (гарантированную) или зависящую от результатов инвестиционной деятельности страховщика доходность, выраженную в выплате накопленного к сроку инвестиционного дохода в дополнение к гарантированной страховой сумме (в том числе, если в течение срока действия договора страхования произошла реализация риска смерти).

В целом именно накопительное страхование жизни, по нашему мнению, отражает весь перечень специфических особенностей страхования

жизни, отличающих его от прочих видов личного и имущественного страхования. Такое страхование является наиболее социально значимым, поскольку с его помощью возможно покрытие таких социальных рисков, как наступление старости, потеря кормильца, нетрудоспособность, инвалидность, смерть застрахованного лица. Кроме того, накопительное страхование жизни позволяет создавать математические страховые резервы, способные трансформироваться в долгосрочные инвестиции, крайне необходимые для развития экономики страны.

В результате проведенного анализа экономической литературы, посвященной вопросам определения сущности страхования жизни, нами был сделан вывод об отсутствии единого подхода к данному вопросу, поскольку все имеющиеся трактовки ограничиваются лишь частными определениями сущности страхования жизни. В связи с этим считаем необходимым уточнить понятие накопительного страхования жизни.

На наш взгляд, накопительное страхование жизни — это отношения по защите имущественных интересов физических лиц (страхователей, застрахованных), связанных с получением негативных или благоприятных последствий от реализации страховых рисков на условиях платности (страховая премия), возвратности (страховое обеспечение), срочности (срок страхования) или доходности (дополнительный инвестиционный доход). При этом объектами накопительного страхования жизни выступают имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока, либо наступлением иных событий, а также с их смертью. Предметами накопительного страхования жизни являются жизнь, здоровье, трудоспособность и пенсионное обеспечение застрахованного лица.

Такой подход к определению понятия накопительного страхования жизни позволяет, на наш взгляд, точнее отразить экономическую сущность страхования жизни в реалиях современного развития страховых отношений.

Список использованной литературы

1. Авдашева С. Страхование жизни как псевдострахование и его роль в развитии российского страхового рынка / С. Авдашева, П. Руденский // Вопросы экономики. — 2002. — № 10. — С. 82–95.
2. Александрова Т. Г. Коммерческое страхование : справочник / Т. Г. Александрова, О. В. Мещерякова. — М. : Институт новой экономики, 1996. — 356 с.
3. 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.
4. Асадуллин М. Р. Страхование жизни в Российской Федерации: особенности и направления развития : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / М. Р. Асадуллин. — Иркутск, 2005. — 176 с.
5. Балакирева В. Страховая защита человека / В. Балакирева // Страховое ревю. — 1999. — № 8. — С. 10–20.

S. A. BAKHMATOV, E. V. SEMENOVA

6. Бахматов С. А. Маркетинг в деятельности страховой организации / С. А. Бахматов, Т. В. Колесникова. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2011. — 166 с.
7. Бахматов С. А. Риск в накопительном страховании жизни: сущность и методы оценки / С. А. Бахматов, Е. В. Семенова // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2014. — № 2 (94). — С. 5–12.
8. Бахматов С. А. Страхование реальных инвестиций при реализации инвестиционных проектов в России / С. А. Бахматов, Л. С. Бородавко. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. — 189 с.
9. Белоусов В. М. История развития концепций менеджмента / В. М. Белоусов. — URL : <http://www.aup.ru/books/m77/pril.htm>.
10. Веселовский М. Я. Страховой сервис : учеб. пособие / М. Я. Веселовский. — М. : Альфа-М : Инфра-М, 2007. — 288 с.
11. Ермасов С. В. Страхование : учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — М. : Высш. образование, 2008. — 613 с.
12. Косминский К. П. Современные тенденции развития мирового страхового рынка : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.14 / К. П. Косминский. — М., 2011. — 24 с.
13. Мещеряков Ф. Я. Развитие системы долгосрочного страхования жизни в Российской Федерации : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Ф. Я. Мещеряков. — СПб., 2005. — 152 с.
14. Скамай Л. Г. Страховое дело : учебник / Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина. — М. : Инфра-М, 2004. — 256 с.
15. Страхование : учебник / под ред. Т. А. Федоровой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Экономистъ, 2006. — 875 с.
16. Сулименко А. В. Страхование жизни в современной России: перспективы развития : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / А. В. Сулименко. — Ростов н/Д, 2013. — 26 с.
17. Теория и практика страхования : учеб. пособие / под ред. К. Е. Турбиной. — М. : Анкил, 2003. — 704 с.
18. Тыжинова Н. А. Развитие личного страхования в посткризисный период : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Н. А. Тыжинова. — Иркутск, 2012. — 22 с.
19. Худяков А. И. Теория страхования : учебник / А. И. Худяков. — М. : Статут, 2010. — 656 с.
20. Шахов В. В. Страхование : учебник / В. В. Шахов. — М. : Юнити-Дана, 2003. — 311 с.
21. Шихов А. К. Страхование : учеб. пособие / А. К. Шихов. — М. : Юнити-Дана, 2001. — 431 с.

References

1. Avdasheva S., Rudenskii P. Life insurance as pseudo-insurance and its role in the Russian insurance market development. *Voprosy ekonomiki = The Issues of Economics*, 2002, no. 10, pp. 82–95. (In Russian).
2. Aleksandrova T. G., Meshcheryakova O. V. *Kommercheskoe strakhovanie* [Commercial Insurance]. Moscow, Institut novoi ekonomiki Publ., 1996. 356 p.
3. Andreeva E. V., Rusakova O. I., Khitrova E. M. *Strakhovanie zhizni: sotsial'no-ekonomicheskoe znachenie i napravleniya razvitiya* [Life Insurance: Social and Economic Value and Development Trends]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2013. 160 p.
4. Asadullin M. R. *Strakhovanie zhizni v Rossiiskoi Federatsii: osobennosti i napravleniya razvitiya. Kand. Diss.* [Life Insurance in the Russian Federation: Main Features and Development Trends. Cand. Diss.]. Irkutsk, 2005. 176 p.
5. Balakireva V. Individual's insurance protection. *Strakhovoe revyu = Insurance Review*, 1999, no. 8, pp. 10–20. (In Russian).
6. Bakhmatov S. A., Kolesnikova T. V. *Marketing v deyatel'nosti strakhovoi organizatsii* [Marketing in the the insurance company activities]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2011. 166 p.
7. Bakhmatov S. A., Semenova E. V. Risks in endowment life insurance: their essence and assessment methods. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2014, no. 2 (94), pp. 5–12. (In Russian).
8. Bakhmatov S. A., Borodavko L. S. *Strakhovanie real'nykh investitsii pri realizatsii investitsionnykh proektov v Rossii* [Real investments insurance while implementing the investment projects in Russia]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2012. 189 p.
9. Belousov V. M. *Istoriya razvitiya kontseptsii menedzhmenta* [The history of management concepts development]. Available at: <http://www.aup.ru/books/m77/pril.htm>.
10. Veselovskii M. Ya. *Strakhovoi servis* [Insurance services]. Moscow, Al'fa-M Publ., Infra-M Publ., 2007. 288 p.
11. Ermasov S. V., Ermasova N. B. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, Vysshee obrazovanie Publ., 2008. 613 p.
12. Kosminskii K. P. *Sovremennye tendentsii razvitiya mirovogo strakhovogo rynka. Avtoref. Kand. Diss.* [Modern trends in the global insurance market. Cand. Diss. Thesis]. Moscow, 2011. 24 p.
13. Meshcheryakov F. Ya. *Razvitie sistemy dolgosrochnogo strakhovaniya zhizni v Rossiiskoi Federatsii. Kand. Diss.* [Development of the long-term life insurance system in the Russian Federation. Cand. Diss.]. St. Petersburg, 2005. 152 p.
14. Skamai L. G., Mazurina T. Yu. *Strakhovoe delo* [Insurance business]. Moscow, Infra-M Publ., 2004. 256 p.
15. Fedorova T. A. (ed.). *Strakhovanie* [Insurance]. 2nd ed. Moscow, Ekonomist Publ., 2006. 875 p.
16. Sulimenko A. V. *Strakhovanie zhizni v sovremennoi Rossii: perspektivy razvitiya. Avtoref. Kand. Diss.* [Life insurance in modern Russia: development prospects. Cand. Diss. Thesis]. Rostov-on-Don, 2013. 26 p.
17. Turbina K. E. (ed.). *Teoriya i praktika strakhovaniya* [Theory and Practice of Insurance]. Moscow, Ankil Publ., 2003. 704 p.

18. Tyzhinova N. A. *Razvitie lichnogo strakhovaniya v postkrizisnyi period. Avtoref. Kand. Diss.* [Personal insurance development in the post-crisis period. Cand. Diss. Thesis]. Irkutsk, 2012. 22 p.
19. Khudyakov A. I. *Teoriya strakhovaniya* [The theory of insurance]. Moscow, Statut Publ., 2010. 656 p.
20. Shakhov V. V. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, Yuniti-Dana Publ., 2003. 311 p.
21. Shikhov A. K. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, Yuniti-Dana Publ., 2001. 431 p.

Информация об авторах

Бахматов Сергей Александрович — доктор экономических наук, профессор, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: bakhmatov-sa@isea.ru.

Семенова Екатерина Владимировна — аспирант, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: Safina555@yandex.ru.

Библиографическое описание статьи

Бахматов С. А. Современные подходы к определению сущности страхования жизни / С. А. Бахматов, Е. В. Семенова // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2015. — Т. 25, № 1. — С. 60–66. — DOI : [10.17150/1993-3541.2015.25\(1\).60-66](https://doi.org/10.17150/1993-3541.2015.25(1).60-66).

Authors

Sergey A. Bakhmatov — Doctor habil. (Economics), Professor, Department of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation, e-mail: bakhmatov-sa@isea.ru.

Ekaterina V. Semenova — PhD student, Department of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation, e-mail: Safina555@yandex.ru.

Reference to article

Bakhmatov S. A., Semenova E. V., Modern approaches to defining the essence of life insurance. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii* = *Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2015, vol. 25, no. 1, pp. 60–66. DOI: [10.17150/1993-3541.2015.25\(1\).60-66](https://doi.org/10.17150/1993-3541.2015.25(1).60-66). (In Russian).