

Секция: Финансы, деньги и кредит

БРЫЧКИНА АНАСТАСИЯ ВЛАДИМИРОВНА

магистрант кафедры финансы и кредит

Ярославский государственный университет

г. Ярославль, Российская Федерация

НИКОЛАЕВА ДАРИЯ ЕВГЕНЬЕВНА

магистрант кафедры управления и предпринимательства

Ярославский государственный университет

г. Ярославль, Российская Федерация

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД И НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ: НОВЫЙ ПОДХОД И ПРАКТИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ

В настоящее время жизнь любого современного человека неизменно сопровождается рисками того или иного рода, в связи с чем возникает потребность попробовать заблаговременно оградить себя от них или свести к минимуму возможные неблагоприятные последствия. Таким образом, в современных условиях одной из неотъемлемых частей рыночной экономики стало страхование. Обычно страхователь видит своей целью денежную компенсацию ущерба, который по тем или иным причинам может получить застрахованное лицо либо имущество страхователя. Нередко в таких случаях страховая выплата становится единственным источником покрытия понесенных убытков. Однако цель, преследуемая страхователем, может быть и несколько шире: кроме денежной компенсации ущерба некоторые люди желают также получать доход от уплаченных ими сумм, когда они вкладываются в те или иные рыночные активы. В данном случае речь идет о накопительном

страховании. Накопительное страхование является финансовым инструментом, одновременно сочетающим возможность и страхования, и накопления [2]. Если, преследуя цель последующего «нарастания» своих фондов, взносы клиентов страховые компании вкладывают в разные финансовые инструменты, то в таком случае речь идет о накопительном страховании и реализации возможности накопления. При наступлении страхового случая клиенту данного вида страхования выплачивается не только накопленная сумма, но и проценты от инвестирования его средств.

Одним из волнующих вопросов человечества всегда был, есть и будет вопрос о способах сбережения и накопления денежных средств. Наиболее распространенным способом в области накопления и наращивания заработанных денежных средств для большинства граждан является банковские вклады [3]. Это объясняется тем, что многие люди с недоверием относятся к чему-либо новому. По данному направлению и осуществляют работу большинство страховых компаний, показывая преимущества накопительного страхования жизни [2]. Насколько выгоден для большинства населения банковский вклад, и какие недостатки позволяют нам говорить о том, что накопительное страхование, в изменяющихся экономических условиях, становится наиболее прогрессирующей моделью в области преумножения заработка населения[2,3]?

В связи с вышеупомянутыми вопросами, целью нашей работы стало выявление мнения людей о банковских вкладах и накопительным страхованием жизни, а также подтверждение или опровержения его верности на практике.

Основные задачи: - проведение опросов респондентов относительно банковских вкладов и накопительного страхования жизни; - соотношение результатов опросов с практикой; - сравнение величины дохода при выборе банковского вклада или накопительного страхования.

Изучив сущность банковского вклада и накопительного страхования, были выявлены принципиальные отличия (табл. 1).

Таблица 1

Принципиальные отличия банковского вклада и накопительного страхования [1]

	Банк	Страховая компания
Срок действия	До 5 лет	От 5 до 35 лет
Принципиальные отличия		
Если клиент хочет сделать накопления в пользу своего ребенка	Как правило, банк не открывает счета маленьким детям	Ребенок может быть застрахован по накопительной программе с полугода, назначен выгодоприобретателем в любом возрасте, а с 14 лет — сможет сам получить страховую сумму в случае смерти родителя
Если клиент получил инвалидность, больше не в состоянии работать и делать взносы	В распоряжении клиента — накопленная им сумма	Страховая компания освобождает клиента от внесения взносов, при этом страховые выплаты по окончании программы будут произведены в полном объеме
Если клиент внезапно уходит из жизни	- сумма накоплений делится между родными в порядке наследования, определенном законом; - родные клиента получают сумму, которую он успел накопить к моменту смерти	страховая сумма выплачивается конкретному лицу, указанному в полисе (выгодоприобретателю), а не по праву наследования родные получают 100 % страховой суммы, даже если клиент сделал единственный взнос страховая сумма выплачивается в течение 10

	Банк	Страховая компания
	- наследники вступают в свои права не ранее, чем через 6 месяцев после подачи документов накопления облагаются налогом	дней с момента предоставления необходимых документов страховые выплаты не облагаются налогом

Основными преимуществами накопительного страхования в свою очередь недостатки у банковского вклада: страховая защита, финансовая защита при потере кормильца, неприкосновенность капитала, низкие издержки.[2] Следовательно, основными преимуществами банковского вклада являются недостатки накопительного страхования: относительно высокий инвестиционный доход, возврат средств, пополнение вклада, срок договора.[3]

Основным этапом работы стал опрос респондентов и интерпретирование полученных результатов. Опрос проводился среди 150 человек, не разделяющихся по полу, возрасту, профессии и т.д.

В табл. 2 представлена информация о вопросах, которые были заданы респондентам и результаты (в %).

Таблица 2

Опрос респондентов и его результаты

Вопрос	Варианты ответов	Результат (в %)
I блок		
Доверяете ли вы банкам?	А. Да, доверяю	59
	Б. Нет, не доверяю	36
	В. Затрудняюсь ответить	5
Изменилось ли ваше отношение к банкам в 2015 году? Если да, то каким образом? (выбрать один вариант ответа)	А. Да, изменилось, стал меньше доверять	51
	Б. Да, изменилось, стал больше доверять	2

	В. Нет, не изменилось	40
	Г. Затрудняюсь ответить	7
Доверяете ли вы страховым компаниям?	А. Да, доверяю	29
	Б. Нет, не доверяю	51
	В. Затрудняюсь ответить	20
Изменилось ли ваше отношение к страховым компаниям в 2015 году? Если да, то каким образом? (выбрать один вариант ответа)	А. Да, изменилось, стал меньше доверять	28
	Б. Да, изменилось, стал больше доверять	1
	В. Нет, не изменилось	45
	Г. Затрудняюсь ответить	26
II блок		
Как вы думаете, есть ли связь между изменением количества вкладов и изменением количества заключенных договоров накопительного страхования жизни (НСЖ)? Если да, то какая она?	А. Да, есть: чем больше вкладов, тем меньше договоров НЖС (существует обратная связь)	68
	Б. Да есть: чем больше вкладов, тем больше договоров НСЖ (прямая связь)	8
	В. Связи нет	19
	Г. Затрудняюсь ответить	5
III блок		
В случае выбора ответов В и Г в вопросе 5 пропустить данный блок		
Какой(ие) экономический(ие) фактор(ы), по вашему мнению, оказывают одинаково значимое воздействие на изменение объемов банковского вклада и на изменение объемов НСЖ?	А. Индекс социальных ожиданий	5
	Б. Рост потребительских цен	6
	В. Уровень инфляции	44
	Г. Уровень доверия населения	13
	Д. Курс валюты	7
	Е. Ключевая ставка ЦБ РФ	8
	Ж. Уровень жизни	4
	З. Затрудняюсь ответить	8
	И. В данном списке нет нужного фактора	5
IV Блок		
Как вы считаете, при равных	А. Накопительный вклад	71

затратах что будет выгоднее, с точки зрения получения дохода?	Б. Накопительное страхование жизни	25
	В. Затрудняюсь ответить	4
Если у вас в будущем предвидится вероятность развода, а сейчас вы бы хотели начать накопление денежных средств, что бы вы выбрали	А. Банковский вклад	67
	Б. Накопительное страхование жизни	25
	В. Затрудняюсь ответить	8

Далее были построены регрессионные модели для подтверждения или опровержения мнения людей.

Результаты следующие:

- 76 % респондентов уверены, что между изменениями объемов банковских вкладов и изменением количества заключенных договоров накопительного страхования жизни существует связь. При этом 68% считают, что данная связь прямая, а 8% - что обратная. Построение регрессионной модели позволило доказать, что данное мнение является ошибочным;

- 44% опрошенных посчитали, что уровень инфляции оказывает значительное влияние одновременно и на банковские вклады и на НСЖ. Построение регрессионных моделей показало, что уровень инфляции имеет сильное влияние на объем депозитов, однако предположение о значительном влиянии уровня инфляции на объемы НСЖ были опровергнуты.

- выбор в пользу банковского вклада по критерию получение относительно высокого дохода был подтвержден расчетами.

Литература:

1. Накопительное страхование жизни: особенности и перспективы.
URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/nakopitelnoe-strahovanie-zhizni-v-rossii-osobennosti-i-perspektivu>;
2. Накопительные программы страхования жизни. URL:
<http://www.ingos.ru/ru/private/life/nprog/>;
3. Обзор накопительных вкладов. URL:
<http://www.vkladvbanke.ru/novosti/luchie-nakopitelnie-vklady.htm>.