**Курс «АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ В СТРАХОВАНИИ ЖИЗНИ»**

**Курс по выбору**

**4 курс бакалавриата образовательной программы  "Экономика и статистика"  факультета экономических наук**

***Специализации «Статистика и бухгалтерский учет», «Статистика и демография»***

преподаватель **Миронкина Юлия Николаевна,**

**к.т.н., доцент Департамента статистики и анализа данных**

**факультета экономических наук НИУ ВШЭ**

 «Актуарные расчеты в страховании жизни» представляет собой логическое продолжение курса «Страхование и актуарные расчеты», читаемого на 3 курсе данной образовательной программы, и в то же время вполне самостоятельный и логически независимый курс. Он представляет собой вводный курс в актуарную математику страхования жизни и призван заинтересовать студентов актуарной профессией, расширить сферу их возможной профессиональной деятельности, привлечь их в актуарную науку, дать основные представления о проблемах и задачах этой актуальной современной науки.

Страхование насчитывает в своей истории тысячелетия, актуарные расчеты как математическая основа страхового бизнеса появились в 18 веке. Начало этой профессии связывают с 1756 г., когда член Королевского общества Великобритании Джеймс Додсон (*James Dodson)* представил таблицу премий [страхования жизни](http://www.insur-info.ru/dictionary/4188/), после того как ему самому отказали в таком страховании из-за его возраста. Деятельность актуариев оказала определенное влияние на становление демографической статистики, особенно на измерение смертности и разработку таблиц смертности. Долгие годы главной задачей актуария считалась экспертиза рисков и случайностей в страховании жизни, но вследствие развития страхования, глубокого проникновения всех финансовых структур друг в друга, актуарная профессия стала восприниматься более широко – как эксперта по финансовой безопасности в решении сложных задач в области бизнеса, финансов, страхования, социальной сферы и демографии.

Актуарий, таким образом, должен быть уникальным специалистом, имеющим высокий уровень знаний на стыке нескольких научных дисциплин – математики, связанной с расчетами рисков (теории вероятностей, математической статистики, теории случайных процессов, актуарной и финансовой математики, эконометрики), экономики, права, информационных систем и др. По сути, от навыков и знаний актуариев зависит устойчивость всей страховой системы в целом. Профессия актуария относится за рубежом к одной из самых высокооплачиваемых и престижных – в соответствии с рейтингом, составленным исследовательской компаний CareerCast США, профессия актуария переместилась в 2010 г. по сравнению с 2009 годом со второго на первое место, и была признана лучшей и наиболее перспективной профессией среди 200 обследованных по следующим аспектам профессиональной деятельности: уровень стресса, условия труда, физические нагрузки, уровень дохода и перспективы трудоустройства. В 2012 году она вновь заняла в этом же рейтинге второе место, а в 2013 опять стала первой.

В России профессия актуария только начала сложный путь возрождения и становления после рыночных реформ в 1988 г., формирования страхового рынка, и в настоящее время находится в стадии активного развития. Современный российский страховой рынок, особенно в рамках мирового финансового кризиса, все больше ощущает потребность в грамотных специалистах-актуариях, профессия становится все более востребованной, т.к. основная причина разорения страховых компаний – неправильно рассчитанные страховые премии и резервы. Поэтому дать основные первичные представления об актуарной науке, профессии актуария – главная задача данного курса, которая расширит профессиональные возможности наших выпускников и сферу применения их знаний, и, в любом случае, повысит страховую культуру студентов, даже если они свяжут своё будущее с другой специальностью.

В представленном курсе «Актуарные расчеты в страховании жизни» упор делается на ознакомление с основными понятиями страхования и актуарными расчетами в страховании жизни (life insurance). Оно занимает пока на нашем российском страховом рынке весьма скромную долю - не более 5 %, хотя во всем мире в развитых странах занимает от 50 до 80 % страхового рынка. Но рынок страхования жизни является в России одним из самых активно развивающихся и перспективных.

Актуарные расчеты в страховании жизни основаны на методах демографической статистики – таблицах смертности, функциях дожития и др. На основе статистического наблюдения над смертностью населения вычисляются вероятности дожития и смерти для лиц разных возрастов и строятся таблицы смертности или функции дожития, которые характеризуют закономерность изменения под влиянием возраста численности определенной совокупности людей. Эти таблицы и функции используются для расчета тарифных ставок по страхованию жизни и пенсий для лиц каждого конкретного возраста. В программу курса также входит изучение основных понятий и принципов финансовой математики, т.к. договоры страхования жизни, как правило, являются долгосрочными, и необходимо уметь учитывать изменение стоимости денег во времени при расчете премий. Помимо расчета страховых тарифов, актуарные расчеты в накопительном страховании жизни направлены на решение задач оценки страховых резервов, учета инфляции, возможности участия страхователей в прибыли страховщика, индексации страховых взносов и страховых выплат, долгосрочного прогнозирования денежных потоков, разработку схем добровольного негосударственного пенсионного обеспечения, размеров подлежащих выплате выкупных, редуцированных страховых сумм, ссуд и др.

Для успешного освоения курса студентам необходимы знания основ высшей математики, теории вероятностей и математической статистики – ведь теория вероятностей является математическим фундаментом актуарных расчетов и страхования.

Главные задачи, которые стоят перед курсом – повысить страховую грамотность - необходимый атрибут современного человека и расширить сферу профессиональных компетенций и круг будущих возможных профессиональных интересов – делает курс «Актуарные расчеты в страховании жизни» безусловно полезным и нужным студентам бакалаврской образовательной программы  "Экономика и статистика"  факультета экономических наук.