Коршиков Павел Владимирович. Страхование пенсий в условиях реформирования социальной системы государства : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Москва, 2005. - 146 с. РГБ ОД

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Теоретические основы пенсионного страхования и его государственного регулирования 12

1.1. Пенсионное страхование как фактор обеспечения уровня жизни населения 12

1.2. Формы государственного регулирования пенсионной системы 33

Глава II. Негосударственное пенсионное страхование и его место в

системе пенсионного обеспечения 43

2.1. Структура негосударственного пенсионного страхования 43

2.2. Пенсионные схемы негосударственного пенсионного

страхования 56

Глава III. Финансовая устойчивость системы пенсионного страхования и ее параметризация 74

3.1 Условия финансовой устойчивости негосударственного пенсионного страхования 74

3.2 Параметризация финансовой устойчивости НПФ 85

Заключение 123

Список литературы 128

Приложения 137

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Современная система пенсионного обеспечения населения находится на этапе реформирования. В условиях, когда концептуально определены контуры системы пенсионного обеспечения, адекватных рыночной экономике, ее многие звенья и параметры требуют развития и уточнения.

Основные причины такого положения дел кроятся, во-  
первых, в экономических диспропорциях и в существующем  
уровне пенсионного обеспечения населения. Низкая

производительность труда, региональные различия, структурные диспропорции в производстве и потреблении, низкая заработная плата, - все это прямо и непосредственно влияет на уровень пенсий и, главное, на отношение трудоспособной части населения к методам их формирования.

Вторым фактором, влияющим на выбор направлений развития системы пенсионного обеспечения и на ее структуризацию, является социально-демографический фактор. Обостряющаяся демографическая ситуация в стране (снижение естественного прироста населения), уменьшение доли работоспособного населения в общей его численности влекут за собой рост пенсионного давления на экономически активную часть населения. Это означает, что работающее в текущем периоде население, не в состоянии «прокормить» пенсионеров. Поэтому демографические проблемы перерастают в социальные, решить которые можно путем надлежащего перераспределения экономической нагрузки. Это потребовало реорганизации действующей системы пенсионного обеспечения.

Социально-психологический фактор, выражающийся в  
непринятии отдельными слоями населения рыночных условий  
пенсионного обеспечения и, особенно, негосударственного  
пенсионного страхования, также оказывает свое влияние на ход  
пенсионной реформы. Этот фактор - фактор особого рода. Можно  
утверждать, что недоверие большей части граждан России к  
негосударственным пенсионным фондам связано, прежде всего, с  
отсутствием каких-либо оценок их финансовой устойчивости на  
перспективу. Неуверенность в будущих результатах

негосударственных пенсионных фондов порождает недоверие к их текущей деятельности. Причинами данной неуверенности являются и закрытость информации о деятельности негосударственных пенсионных фондов, и тенденциозность толкования имеющейся информации в СМИ, и всякого рода слухи и пересуды.

О важности психологического фактора в экономических и социальных преобразованиях свидетельствуют примеры пережитых за последние 10 лет кризисов (1998 г., 2004 г.). Неуверенность населения в будущих результатах деятельности негосударственных фондов становится причиной холодного отношения к этим фондам в текущем периоде.

По нашему мнению, актуальность диссертационного исследования связана с вопросами совершенствования путей развития пенсионной системы страны с учетом того, что «рыночный» и «страховой» принципы этого развития являются определяющими. Исходя из необходимости оптимального сочетания разных видов и схем пенсионного обеспечения, центр тяжести в решении проблем пенсионного обеспечения начал перемещаться, в область изучения внутренних факторов данного процесса, — интересов и мотиваций. Определяющая роль среди

этих факторов принадлежит *«отношению»*работоспособного населения не столько к текущей деятельности пенсионных фондов (хотя и это мы не исключаем), сколько к их будущим результатам. Главнейшей экономической характеристикой этих будущих результатов является финансовая устойчивость, надежность и платежеспособность пенсионного фонда в тот момент, когда у пенсионера возникает право получать пенсию, а у пенсионного фонда наступают обязательства по выплате пенсий.

Актуальность темы обостряется нерешенными проблемами  
функционирования и развития негосударственных пенсионных  
фондов и страховых организаций, а также фактическим

отсутствием рынка долгосрочного накопительного страхования жизни. Значимость данного вопроса усиливается в связи с задачами по реализации национальной «Концепции страхования в Российской Федерации», которая ставит задачи по поиску путей, «стимулирующих перевод сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни», «повышения роли страхования жизни в пенсионной реформе» и др.

Степень разработанности проблемы. Вопросы пенсионных фондов и пенсионного страхования в широком аспекте нашли свое освещение в трудах известных теоретиков и практиков страхового дела нашего времени. При подготовке диссертации мы опирались на работы Архипова А.П., Ахвледиани Ю.Т., Бабаджанян Э.К., Воронина Ю В., Гомелли В.Б., Зубца А.Н., Зурабова М.Ю., Жукова Е.Ф., Ивашкина Е.И., Кагаловской Э.Т., Коломина Е.В., Куртина А.В., Люблина Ю.З., Мудракова В.И., Орланюк-Малицкой Л.А., Рябикина В.И., Пчелинцева А.А.,Соловьева А.К., Тихомирова С.Н.,Турбиной К.Е., Финогеновой Ю.Ю., Шахова

В.В., Баскакова В., а также других ученых и практиков

страхового дела.

Изучение трудов вышеперечисленных и других авторов позволяет утверждать, что страховые принципы управления денежными потоками к настоящему времени разработаны и регламентированы так, что на их основе можно перестраивать систему пенсионного страхования. Для этого созданы теоретические предпосылки, определены экономические условия, подготовлена правовая база, сконструированы необходимые модели, осуществлены организационные действия, подготовлен персонал.

Можно сказать, что к сегодняшнему дню пройдена значительная часть пути в осознании процесса перестройки пенсионного страхования, - в определении его концептуальной части, — в разработке целого ряда положений, условий и примеров, - в проведении специальных расчетов.

Однако вопросы финансовой устойчивости пенсионных фондов, степени доверия к ним, социальные и психологические аспекты данной проблемы, ее рассмотрение через призму будущего времени пока остаются за скобками научных исследований. Социально-психологические аспекты поведения лиц, которых прямо или косвенно касается страховая деятельность в целом и пенсионных фондов в частности, в настоящее время являются предметом исследования ученых РЭА им. Г.В. Плеханова. Они использованы в нашей диссертации в той мере, в какой деятельность негосударственных пенсионных фондов связана с поведением страхователей, (по определению Юма -бихевиоризмом), т.е. как явлением социального, морального и психологического плана.

**Объект и предмет исследования.**Объектом исследования является система пенсионного обеспечения в Российской Федерации, ее становление, развитие и функционирование на современном этапе. Предметом исследования является негосударственное пенсионное страхование, — как составная часть пенсионного страхования и как основа рыночных отношений в системе пенсионного страхования.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационной работы является разработка рекомендаций по повышению роли негосударственного пенсионного страхования в системе пенсионного обеспечения Российской Федерации. В соответствии с целью исследования были поставлены задачи:

проанализировать развитие пенсионного страхования как составной части системы социального пенсионного обеспечения;

определить место негосударственного пенсионного страхования в пенсионном обеспечении населения;

исследовать практику негосударственного пенсионного страхования;

выявить условия повышения финансовой устойчивости системы негосударственного пенсионного страхования;

определить взаимосвязь финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов с интересами и мотивацией страхователей;

определить параметры финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов.

**Методология исследования.**Методология исследования основывается на системном подходе к изучаемым проблемам, комплексном рассмотрении вопросов формирования системы пенсионного обеспечения. При исследовании использовались следующие научные методы: логический, причинно-следственный,

группировки, сравнительный анализ и инструментарий  
математической статистики, методы социологических

исследований.

Методологической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных экономистов, финансистов, социологов. В ходе диссертационного исследования была изучена общая и специальная литература, проведен анализ действующего пенсионного и страхового законодательства. В диссертации использовались данные Федеральной службы государственной статистики, Министерства финансов, Пенсионного фонда России, аналитических агентств, выборочных исследований и экспертных оценок научно-исследовательских институтов и центров, широкая информационная база, касающаяся опыта и результатов деятельности негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций по пенсионному страхованию жизни. **Научная новизна.**Наиболее существенные результаты, полученные автором в ходе диссертационного исследования, следующие:

пенсионное страхование рассматривается как средство социальной защиты интересов граждан от потери или снижения материального достатка при наступлении пенсионных оснований;

идентифицированы основные характеристики формирования и развития пенсионного страхования в России;

обоснована целесообразность расширения субъектов системы негосударственного пенсионного обеспечения, включив в нее страховые организации;

сформировано методологическое положение о соответствии требований к уставному капиталу страховых организаций по страхованию жизни и негосударственных пенсионных фондов;

дано расширенное определение финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций с учетом бихевиористических факторов и ожиданий;

определены предпосылки развития рынка негосударственного пенсионного страхования и меры соответствия данных предпосылок предлагаемым программам пенсионного страхования с использованием взаимного страхования жизни;

расширены методологические предпосылки проведения страхового мониторинга пенсионного обеспечения;

осуществлен анализ эластичности связей пенсионных резервов и обязательств относительно количества участников НПФ.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.**Теоретическая значимость результатов исследования заключается в том, что они, развивают теорию и методологию пенсионного страхования и могут быть использованы для дальнейшего изучения вопросов, связанных с негосударственным пенсионным страхованием, и принятия решений по развитию данной области финансовых отношений.

Практическая значимость результатов исследования состоит в возможности их использования для активизации рынка негосударственного пенсионного страхования, и, главное, для стабилизации деятельности негосударственных пенсионных фондов и для повышения их финансовой устойчивости.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы органами государственного управления, регулирующими и контролирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов. Практический интерес эти результаты представляют также для самих негосударственных

пенсионных фондов и корпораций, осуществляющих пенсионное страхование. Кроме того, материалы исследования могут найти применение в учебном процессе при подготовке страховщиков, в том числе при написании учебных и практических пособий по дисциплинам страхования.

**Апробация работы.**Полученные результаты исследования нашли отражение в пенсионных программах негосударственных пенсионных фондов: НПФ «Телеком-Союз», НПФ «Стайер».

Результаты диссертационной работы обсуждались на ежегодных научных конференциях, проводимых в РЭА им. Г.В.Плеханова в 2002-2004 годах. Отдельные положения диссертационного исследования использованы при разработке курсов для студентов Финансового факультета в РЭА им. Г.В.Плеханова. По теме диссертации опубликовано четыре статьи объемом 1,1 п.л.

Структура **работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы по теме исследования и приложений. Работа изложена на 136 страницах стандартного формата, содержит 1 схему, 32 таблицы, 4 приложения.

**Основное содержание работы.**В введении обоснована актуальность избранной темы, ее место и значимость в экономической науке и практике, определены объект и предмет исследования. Раскрыта научная новизна и практическая значимость полученных результатов и выводов, выносимых на защиту. Приведена структура диссертации.

Первая группа проблем посвящена теоретическим основам пенсионного страхования и вопросам его государственного регулирования. В социально ориентированной экономике одним из центральных параметров ее развития является уровень жизни, представляющий собой сложное социально-экономическое

образование, включающее ряд элементов: доходы и потребление, условия труда и быта, объем и структуру рабочего и свободного времени, параметры образовательного и культурного развития, показатели здоровья населения, экологии и др. С развитием общества компоненты уровня жизни расширяются и конкретизируются.

Ко второй группе проблем диссертационного исследования относятся проблемы негосударственного пенсионного страхования и его место в системе пенсионного обеспечения населения.

Третья группа проблем диссертационного исследования связана с финансовой устойчивостью негосударственных пенсионных фондов. Значимость разрешения этих проблем определяется тем, что на сегодняшний день вопрос доверия-недоверия к НПФ остается нерешенным. Остается нерешенным несмотря на то, что законодательно деятельность НПФ давно уже оформлена.

## Пенсионное страхование как фактор обеспечения уровня жизни населения

В социально ориентированной экономике одним из центральных условий ее развития является уровень жизни, представляющий собой интегральную характеристику благосостояния населения. «Уровень жизни - совокупность условий жизни населения страны, соответствующих достигнутому уровню ее экономического развития»,[90]. Уровень жизни населения страны является сложным социально-экономическим образованием, включающим ряд элементов: доходы и потребление, условия труда и быта, объем и структуру рабочего и свободного времени, параметры образовательного и культурного развития, показатели здоровья населения, экологии и др.

В соответствии со ст.25 Концепции Международной организации труда №177 «Об общественных целях и нормах социальной политики» каждый гражданин имеет право на пищу, одежду, жилье, медицинский уход и социальное обеспечение, которые необходимы для поддержания здоровья и благосостояния самого человека и членов его семьи, а также на обеспечение в случае безработицы, инвалидности и утраты средств к существованию.

С развитием общества компоненты уровня жизни населения расширяются и конкретизируются. Показателями уровня жизни населения являются фонд потребления на душу населения, реальные доходы, размеры натурального потребления важнейших продуктов, обеспеченность жильем, коммунальными и социальными услугами, транспортом и связью, развитие образования, социального обеспечения. По действующим международным нормам учитываются занятость и условия труда, действующие социальные гарантии прав личности, общественные условия ее безопасности, показатели здоровья, демографии, экологии, продовольственного обеспечения и питательной ценности; домашнего имущества, накопления, доступности социальных услуг, а также расслоения в обществе, распространения негативных социально-экономических явлений -инфляции, безработицы, бедности, преступности, дискриминации по любым признакам.

Важнейшей составляющей уровня жизни населения является система социального обеспечения, направленная на решение проблем материального обеспечения населения и членов их семей в старости, при болезни, потери трудоспособности, поддержки материнства и детства, охраны здоровья. Социальное обеспечение населения реализуется системой социального страхования.

Следует отметить, что система социального страхования еще не получила однозначного толкования. В словаре страховых терминов (под редакцией проф. Коломина Е.В. и Шахова В.В.) социальное страхование определено как «гарантированная государством система мер материального обеспечения трудящихся и членов их семей в старости, при болезни, потере трудоспособности, поддержки материнства и детства, а также охрана здоровья членов общества»,[68]. Характеризуя приведенное определение, обращает на себя внимание его ограниченность, оно включает в себя лишь гарантированную государством систему мер социального обеспечения населения и по сути представляет собой определение обязательного социального страхования. Вместе с тем, социальное страхование реализуется не только гарантированной государством системой мер материального обеспечения населения, но и условиями добровольного страхования населения. Добровольная форма проведения социального страхования поощряется и закреплена ст.39 Конституции Российской Федерации. «Поощряется добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительности»,[1]. Кроме того необходимо отметить, что общим основанием обязательного и добровольного социального страхования является их использование в отношении управления социальными рисками.

В Финансово-кредитном энциклопедическом словаре (под редакцией Грязновой А.Г.) социальное страхование определено как «форма социальной защиты экономически активного населения от различных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов, на основе коллективной солидарности возмещения ущерба»,[83]. В приведенном определении объекты и риски социального страхования сужены системой социальной защиты лишь экономически активного населения, что не соответствует действительности и распространяется также и на не экономически активное население и реализовано практикой обязательного и добровольного социального страхования. Кроме того, в соответствии с Рекомендациями Международной организации труда социальными рисками являются болезнь, материнство, инвалидность, старость, смерть кормильца, безработица, расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами, производственная травма,[24].

class2 . **Негосударственное пенсионное страхование и его место в**

**системе пенсионного обеспечения** class2

## Структура негосударственного пенсионного страхования

Одной из важных причин ограниченного роста НПФ является то обстоятельство, что, как правило, основными учредителями негосударственных пенсионных фондов являются финансово-благополучные экономические субъекты, число которых в России не так велико. Поэтому даже перечень ведущих НПФ позволяет судить о их принадлежности. Крупнейшими фондами по показателю обмена привлекаемых пенсионных взносов являются «Газфонд», «ЛУКойл-Гарант», «Алмазная осень», «Электроэнергетики», «Телеком-Союз», «ТНК-Владимир» и др.

Негосударственные пенсионные фонды расположены в 51 субъекте Российской Федерации. Половина фондов расположена в Москве и Санкт-Петербурге. При этом слабо развита филиальная сеть НПФ. Лишь в шести субъектах Российской Федерации работают филиалы НПФ.

По количеству страховых организаций 1995 г. отличается наибольшим числом — 2217 и после 1995 г. по 2000 г. имеет место выраженная тенденция сокращения числа страховщиков. За отмеченный период число страховых компаний сократилось в 2 раза. Вместе с тем, после 2000 г. просматривается тенденция ежегодного возрастания числа страховщиков. Данные таблицы показывает, что число страховых организаций за 2000-2003 гг. увеличилось не более чем на 5% и достигло 1230.

Следует отметить, что страховые компании имеются во всех субъектах Российской Федерации. При этом страховые организации имеют широкую сеть филиалов, число которых превышает 5 тысяч, и которые обеспечивают страховое обслуживание населения и предприятий на всей территории России. Об этом, в частности, свидетельствует организация обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, практика допуска страховых организаций к данному сегменту страхового рынка такова, что компания должна иметь филиалы и представительства во всех субъектах Российской Федерации. Число страховых организаций допустимых к ОСАГО превышает 125.

Анализ динамичного ряда страховых организаций и НПФ в целом свидетельствует о нестабильности их роста. При этом необходимо отметить, что идентифицированное качество нестабильности развития характерно не только для экономических субъектов негосударственного пенсионного страхования, но и для других финансовых институтов.

Таким образом, в 2003 г. действовало 285 негосударственных пенсионных фондов и 1230 страховых организаций, т.е. мы видим, что число страховщиков в 4,3 раза превышает число НПФ и это без учета филиальной сети страховщиков. Сложившееся соотношение числа исследуемых финансовых институтов свидетельствует, что ресурсный потенциал страховщиков в негосударственном пенсионном обеспечении населения серьезно превышает возможности негосударственных пенсионных фондов.

## Условия финансовой устойчивости негосударственного пенсионного страхования

Финансовая устойчивость пенсионного страхования комплексное понятие, объединяющее как условия создания

пенсионных фондов и их использования, так и методы оценок данного явления. В их числе наиболее существенными являются, по нашему мнению, следующие условия. Это - самодостаточность пенсионного фонда по отношению к его текущим и будущим финансовым обязательствам (в первую очередь перед пенсионерами), безотлагательность (срочность) выполнения данных обязательств по мере их наступления, адекватность (эластичность) реальных денежных выплат по отношению к изначальным обязательствам.

Данные условия имеют свои законодательные основы, отражают определенные социальные требования и являются производной величиной по отношению к экономическому базису пенсионного страхования.

Подтверждением первого положения является Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции Федеральных законов - от 12.02.2001 № 18-ФЗ; от 21.03.2002 № 31-ФЗ; от 10.01.2003 № 14-ФЗ).

Согласно закону, негосударственный пенсионный фонд в соответствии с уставом (ст.8): заключает пенсионные договоры, договоры об обязательном страховании и договоры о создании профессиональных пенсионных систем. Он аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений, а также определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений. Он формирует имущество, пенсионные резервы и организует размещение этих средств. Фонд производит назначение негосударственных пенсий участникам, осуществляет выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам, а также выплаты профессиональных премий и выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам фонда. Проведение актуарных расчетов тоже относится к функциям фонда.

Пенсионными правилами фонда предусматривается ответственность фонда перед вкладчиками и участниками при возникновении и прекращения обязательств фонда. Ими устанавливается порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд, размещения средств пенсионных резервов и расчета выкупной суммы.

При этом фонд обязан осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Фонд должен предоставлять вкладчикам, участникам и застрахованным лицам информацию о состоянии их пенсионных счетов (один раз в год). Обратим внимание на то, что (согласно закону) собственное имущество фонда (ст. 16) подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, а также пенсионные резервы и пенсионные накопления (в ред. Федерального закона от 10.01.2003 №14-ФЗ).

Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образуется за счет разных источников. Это -совокупный вклад учредителей (вклада учредителя) и целевые взносы вкладчиков. К данным источникам относится часть дохода фонда от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений (в ред. Федерального закона от 10.01.2003 №14-ФЗ). Кроме того в него включается часть сумм пенсионных взносов, если это предусмотрено правилами фонда и соответствующим договором и другие источники. Предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса (абзац введен Федеральным законом от 10.01.2003 №14-ФЗ).

Таким образом, для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы, а для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами фонд формирует пенсионные накопления.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет: пенсионных взносов, дохода фонда от размещения пенсионных резервов и целевых поступлений. Пенсионные накопления формируются за счет досрочно выплаченных из пенсионного фонда в негосударственный фонд средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии. В пенсионные накопления включается также средства, переданные фондом в доверительное управление управляющей компании, включая чистый финансовый результат от реализации активов и изменения рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату. Есть и другие источники формирования пенсионных накоплений.

Обращает на себя внимание тот факт, что на средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников. К ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.