Веремеев Владимир Владимирович. Система гарантий сохранения сбережений населения в полисах страхования жизни : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Веремеев Владимир Владимирович; [Место защиты: Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова]. - Москва, 2008. - 147 с. : ил. РГБ ОД, 61:08-8/401

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Сбережения населения в полисах страхования жизни 10

1.1. Сбережения населения и их мотивация

1.2. Страхование жизни как особая форма сбережений населения 22

Глава 2. Рынок страхования жизни и его конъюнктура

2.1. Рынок страхования жизни и предпосылки его развития

2.2. Конъюнктурные факторы страхования жизни 75

Глава 3. Развитие системы гарантий сохранения сбережений населения в полисах страхования жизни 75

3.1. Риски утраты сбережений населения в полисах страхования жизни 88

3.2. Создание условий финансовых гарантий на рынке страхования жизни

3.3. Формирование компенсационных механизмов обеспечения сохранности сбережений населения в полисах страхования жизни

Заключение

Список литературы

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Один из наиболее распространённых в мире финансовых инструментов сбережений населения являются полисы накопительного страхования жизни. Между тем их популярность в России упала даже в сравнении с недавним советским прошлым, не говоря о западных странах. Реальное состояние в сфере страхования жизни, сложившееся в 2007 г., можно было бы определить как кризисное. Например, доля договоров страхования жизни в совокупном портфеле договоров ОАО «РОСНО» в 2006 г. не превышала 2% . Такое же состояние и в других страховых компаниях. Есть данные о том, что поступления по страхованию жизни в 2006 г. в целом упали на 36,9% и снизились до 15,98 млрд. руб.

Кризис рынка страхования жизни в России произошёл в связи дифференциацией населения по уровню среднедушевого дохода, сопровождавшейся ростом банковских вкладов (40 - 50% за год), ПИФов и других финансовых инструментов. Высокие показатели роста банковских вкладов населения наблюдаются и в странах Центральной Европы - Польше, Венгрии, Чехии и других. Однако там сохраняются высокие темпы роста премий по договорам страхования жизни. Из этого следует, что значительная часть населения России либо лишена, либо не использует свои возможности поддерживать благосостояние за счет страхования жизни.

Становление рынка, страхования жизни в» России происходило в сложных условиях. 1 В переходный период населению не были компенсированы финансовые потери по полисам страхования жизни Госстраха СССР. Население стало с опаской и предубеждением относиться к страховым организациям в виду отсутствия твёрдых гарантий экономически выгодного сохранения сбережений в полисах страхования жизни.

В законодательстве не были учтены особенности всех видов денежных накоплений и потребностей в них применительно к разным социальным слоям и экономическим группам населения. Дефолт 1998 г., несмотря на все усилия страховых организаций новой России, усугубил эту тенденцию. Среди факторов неразвитости рынка страхования жизни явилось отсутствие компенсационных механизмов, обеспечивающих выполнение обязательств страховщика даже в случае его банкротства или отзыва лицензии. Поэтому восстановить этот рынок в России можно лишь при разработке системы гарантий экономической выгодности и социальной безопасности данного вида сбережений. Необходимость этих мер вытекает из того, что страхование жизни, как вид сбережений, отвечает потребностям менее обеспеченной, но подавляющей группы трудоспособного населения страны. Расслоение общества по уровню доходов приводит к росту потенциального спроса на полисы страхования жизни. Однако эти на практике не реализуется.

В связи с этим возникают вопросы о причинах столь низкого уровня страхования жизни в России, о средствах исправления данного положения, о: мерах предотвращения кризиса в области страхования жизни, о тех гарантиях, которые могут и должны быть предложены страхователям жизни относительно выгодности и безопасности вложения их средств в полисы страхования жизни. Эти положения определяют актуальность темы-исследования.

Степень разработки темы. Применительно к сфере страхования жизни понятие гарантий может рассматриваться в разных аспектах, где чаще всего имеется в виду финансовая устойчивость страховой компании, её рейтинг, противодействие мошенничеству. Вопросы формирования гарантий по обязательствам страховщиков нашли отражение в трудах Н. Г. Адамчук, Ю. Т. Ахвледиани, В. Ю. Балакиревой, Л. В. Бесфамильной, Т. В. Гварлиани, В. Б. Гомелли, Е. И. Ивашкина, Э. Т. Кагаловской, Е. В. Коломина, Н. А. Левант, Э. К. Мелик-Пашаева, Л. А. Орланюк-Малицкой, А. П. Плешкова, В. И. Рябикина, К. Е. Турбиной., Т. А. Федоровой, И. П. Хоминич, А. А. Цыганова, В. В. Шахова, Р. Т. Юлдашева и других ученых.

Вместе с тем кризисное состояние современного страхования жизни в России указывает на то, что данная тематика требует дальнейшего научного исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель диссертационного исследования состоит в разработке системы гарантий экономически выгодного и социально безопасного сохранения сбережений населения в полисах страхования жизни.

Поставленная цель потребовала решения следующих логически связанных задач:

- установить связь имущественного интереса и мотиваций выбора разных видов сбережений семей с гарантиями их экономической выгодности и экономической безопасности;

- определить роль и отличительные особенности накопительного страхования жизни в формировании сбережений населения;

- раскрыть значимость рыночных факторов и актуарных рисков в страховании жизни;

- выявить преимущества сохранения сбережений населения в полисах страхования жизни;

- определить условия формирования страхового и инвестиционного фондов саморегулируемых страховых организаций;

- разработать модель анализа финансовой устойчивости страховщика как фактора гарантий сохранности сбережений в полисах страхования жизни.

Объектом исследования является страхование жизни как средству сбережений в системе других потребностей населения, связанных с денежными накоплениями.

Предметом исследования являются способы обеспечения гарантий экономической выгодности и социальной безопасности полисов страхования жизни в совокупности других финансовых инструментов сбережений населения.

Теоретические и методологические основы исследования.

Теоретическую базу диссертационного исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых по организации страхования и по теории страхового риска, методам регулирования деятельности страховых организаций и правового контроля за этой деятельностью. В ходе диссертационного исследования были изучены и проанализированы труды отечественных и зарубежных ученых по страхованию жизни, денежным накоплениям населения, по управлению деятельностью страховых организаций, по применению методов статистического оценивания результатов исследования. Методологической основой исследования послужили принципы диалектической логики и системного подхода. В процессе исследования применялись методы структурного анализа страхования жизни, детерминированных и индетерминированных оценок связей страхования жизни с денежными сбережениями населения.

В качестве информационной базы исследования использованы данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, Федеральной службы страхового надзора Российской Федерации, данные бюджетной статистики, статистические сведения, собранные отечественными и зарубежными экономистами, научно-исследовательскими институтами, центрами и агентствами. В работе нашло отражение российское страховое законодательство, приведен материал социологических исследований.

Научная новизна работы состоит в том, что:

Наиболее существенные результаты, полученные автором, состоят в следующем:

- развит терминологический аппарат финансовой страховой науки в области страхования жизни в части определения понятия накопительного страхования жизни, учитывающего его инвестиционную составляющую;

- дополнена классификация мотивов формирования денежных сбережений населения за счет выявления группы мотивов, связанных с

возможностью проявления социальных рисков;

- выявлены причины неразвитости и стагнационного состояния национального рынка страхования жизни, среди которых основными являются: недоверие населения к институтам страхования жизни, отсутствие финансовой привлекательности в программах страхования жизни, неразвитость гарантий возмещения по полисам страхования жизни;

- разработана эффективная система гарантий сохранения сбережений населения в полисах страхования жизни, включающая специальные и/или организационные формы саморегулирования деятельности страховых организаций (пулы, объединения), способы контроля и оценки финансовой устойчивости страховых организаций, актуарные методы оценивания деятельности страховых организаций, финансово-организационные методы регулирования доходности страховых организаций, компенсационные методы возмещения затрат.

- развиты методы конъюнктурного анализа полисов страхования жизни путем сопоставления их с другими инструментами формирования денежных сбережений населения (вкладами, ценными бумагами, ПИФами), посредством применения специальных статистических методов и методов социологических обследований;

- разработана методика определения конкурентоспособности полисов страхования жизни на финансовом рынке, основанная на методах определения будущей стоимости денежных поступлений при отборе страховых продуктов и оценки их эффективности;

- предложена динамическая модель оценки финансовой устойчивости страховой организации, с учетом корреляции коэффициентов эластичности, включающая в себя связи прирост страховых резервов, страховых премий, количества договоров страхования жизни, прирост уставного (собственного, резервного) капитала;

- определены механизмы компенсации возможных потерь страхователей жизни, связанные с саморегулированием деятельности страховых организаций, когда объединение страховщиков (пул) отвечает по обязательствам страховой компании входящих в состав объединения, а также ответственность государства за выполнение обязательств страховых организаций.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертации заключается в развитии теории, методологии и организации накопительных видов страхования жизни. Основные положения и выводы могут быть использованы для совершенствования законодательства по организации добровольного страхования жизни в России. Практическая значимость результатов диссертационного исследования состоит в том, что они апробированы на конкретном материале и могут применяться страховыми компаниями в их организационной, финансовой и аналитической деятельности для создания внешних и внутренних гарантий страхователям по полисам страхования жизни. Основные положения диссертации, составляющие научную новизну и практический интерес, воплощены автором в конкретных рекомендациях, направленных на развитие накопительных видов страхования жизни, в том числе:

- определение потребности и степени конкурентоспособности полисов страхования жизни по отношению к другим финансовым продуктам;

- особенности применения актуарного аудита как одного из условий гарантии выплат по полисам страхования жизни;

- специальная методика по определению динамики финансовой устойчивости страховой компании;

- методика отбора страховых организаций для создания страховых пулов, берущих на себя всю ответственность по страховым гарантиям.

Апробация результатов диссертационного исследования. Результаты диссертационного исследования использованы Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации в процессе совершенствования методик оценки состояния национального рынка страхования жизни, формирования компенсационных механизмов по полисам накопительного страхования жизни, системы показателей оценки финансовой устойчивости страховых организаций и требований к руководителям компании. Выводы диссертации в части оценки состояния национального рынка страхования жизни, системы показателей оценки финансовой устойчивости страховых организаций и требований к руководителям компаний также использованы в деятельности ЗАО «Страховая компания «Русские страховые традиции». Материалы диссертационного исследования докладывались и обсуждались на XX Международных Плехановских чтениях, а также на заседаниях кафедры «Страхование и актуарные расчеты» Российской экономической академии им. Г. В. Плеханова. Полученные автором результаты диссертации используются в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова при преподавании страховых дисциплин «Личное страхование», «Страхование» и проведении научных исследований.

## Сбережения населения и их мотивация

Современная экономика в своем развитии опирается на внутренние инвестиционные ресурсы и ориентирована на рост благосостояния населения. Основным источником внутренних инвестиционных ресурсов являются свободные денежные средства населения, которые выступают в форме сбережений.

В экономической литературе нет однозначного определения категории сбережения населения. В учебнике по экономической теории под редакцией B. И. Видяпина и Г. П. Журавлевой "под сбережением понимается та часть дохода, которая не потребляется".1 Это лаконичное определение, констатирующее то, что не потребленный доход является сбережением.

В финансово-кредитном энциклопедическом словаре под редакцией А. Г. Грязновой сбережения населения определены как "часть денежных доходов (поступлений) населения, отвлекаемая от расходования в настоящем в пользу будущего".2 Данное определение по существу выражает содержание первого, оттенившее денежную форму дохода. Отличие состоит так же в определении цели сбережения - в пользу будущего потребления (расходования). Таким образом, определение сбережения в финансово-кредитном энциклопедическом словаре развивает и уточняет первое.

Наряду с уточнением понятие «сбережение населения» появляются определения, которые некорректно детализируют его отдельные составляющие. Так, например, Е. Е. Кацуба дает следующее определение: "Сбережения населения можно определить как часть дохода, которая отложена на срок больший, чем период его получения".3 То, что период сбережения средств превышает срок его получения не является аксиомой. Возможно и обратное, когда время потребления сбережения короче, нежели период получения дохода. Например, период сбережения средств на приобретение автомобиля, дачи, квартиры и т.п. может растянуться на годы, а время расходования может носить моментный характер.

Таким образом, сбережения населения — это неизрасходованная часть денежных средств, предназначенная для будущего потребления.

Сбережения населения являются финансовым богатством семьи или частью накопленного запаса в его денежной форме. Период накопления сбережений зачастую занимает часть жизни не только конкретной семьи, но и предшествующих поколений.

В сберегательном процессе проявляется широкий спектр различных экономических отношений, отличающихся по формам создания, целям и способам использования сбережений. В основе сберегательного процесса населения лежат реальные потребности, которые удовлетворяются в процессе реализации сложного единства интересов текущего и будущего потребления и выражаются как мотивированные поступки людей.

Основным субъектом сберегательного процесса является домохозяйство (семья), являющееся главным и конечным потребителем сбережений. Процесс формирования сбережений домохозяйств выражает объективные противоречия между уровнем развития человеческих потребностей и возможностями их удовлетворения. Разрешение противоречий между «безграничностью» и разнообразием потребностей и ограниченностью имеющихся ресурсов достигается выстраиваемой домохозяйством системы приоритетов, предпочтений, возможностей и психологией поведения членов семьи.

## Рынок страхования жизни и предпосылки его развития

Развитие рынка страхования жизни в России отличается от общемировых тенденций и имеет свои особенности. Формирование национальной страховой системы в дореволюционной России происходило на принципах монополии. При этом монополия на страхование в России устанавливалась дважды. Кроме того, можно отметить, что изначально функции страхования были возложены на банки.

Впервые, в 1786 г. была установлена государственная монополия на страхование и образованы государственные страховые общества при Государственном заемном банке и Государственном ассигнационном банке, которые помимо операций имущественного страхования проводили страхование жизни на дожитие и ренты.

Необходимо обратить внимание и на тот факт, что по существу, впервые в мировой практике организация страхования в России была реализована в банковской системе. В настоящее время интеграционные процессы в мире идут достаточно интенсивно, в том числе это проявляется в формировании банковско-страховых продуктов на рынке страхования жизни. Выражается это и в том, что банки ведут страховые операции, например, в США, а страховщики проводят банковские операции. Широко за рубежом используются банковские операции в перестраховании.

Между тем, принципы государственного страхования оказались нежизнеспособными и в 1799 г. государство отказалось от монополии на страхование, и в России стала складываться система национального страхового рынка, включающая акционерное, взаимное и земское страхование.

Уже на этапе становления национального страхового рынка страхование жизни занимало важное место. Это выразилось, в частности в открытии специализированных страховых компаний. Например, в 1833 г. было организовано акционерное общество "Россия", проводившее смешанное страхование жизни, капиталов и доходов, в 1835 г. было основано общество "Жизнь" проводившее страхование на случай смерти и дожития, пожизненных доходов и др.

В дореволюционный период активно развивался рынок взаимного страхования жизни. Соответствующие общества взаимного страхования формировались на отраслевой основе и инициировались государством, как формы социального страхования. В частности, общества взаимного страхования жизни возникли в железнодорожной, горной и других отраслях экономики в форме пенсионных касс. Можно отметить, что современное реформирование пенсионной системы осуществляется неудачно. Практически провальной оказалась система персонифицированной накопительной части пенсии. Между тем, ее организация на отраслевой основе в форме взаимного страхования могла быть локомотивом в формировании цивилизованной системы пенсионного обеспечения.

Следует отметить, что до 1895 г. в России была запрещена деятельность иностранных страховых компаний. С снятием запрета открылись страховые агенства зарубежных компаний США, Франции и других стран, деятельность которых специализировалась на операциях страхования жизни.

Естественный ход экономического развития России был приостановлен событиями 1917 г.. Советский период характеризовался монополией страхования и организацией государственного страхования и это является второй попыткой монополизации страхования. Декретом Совнаркома от 18.11.1919 г. "Об аннулировании договоров по страхованию жизни" было отменено страхование жизни во всех его видах.

## Риски утраты сбережений населения в полисах страхования жизни

Состояние рынка страхования жизни, сложившееся к началу 2007 г., можно было бы определить как кризисное. По признанию гендиректора ОАО «РОСНО» Л. Васадзе, доля договоров страхования жизни в совокупном портфеле договоров ОАО-«РОСНО» в 2006 г. не превысила 2% . Так же обстояло и в других страховых компаниях. В этой связи А. Савин указывает, что поступления по страхованию жизни в целом упали на 36,9% и снизились до 15,98 млрд. руб1.

Однако мы не случайно приводим эту ссылку в сослагательном наклонении, поскольку в 2006 г. происходило очищение страхового рынка от серых схем страхования жизни. Эти схемы мы расцениваем как проявление в данном виде страхования риска «Козаностра».

Незаконность данных схем общеизвестна. Вместе с тем их появление и, вполне вероятно, продолжение существования (пусть в урезанном виде) укладывается, по мнению автора, в модель Эрроу2.

Сущность этой модели сводится к следующему. Предположим, что имущественный интерес страхователя жизни состоит в том, чтобы получить материальную выгоду в результате заключения договора страхования в размере d руб. Принимается также, что его доход (или экономия средств) до заключения договора составляет величину а t и после заключения — величину Xk . Далее предполагается, что страховые выплаты, которые страхователь получит от страховой компании, равны it, среднее значение страховых выплат равно величине Е, а коэффициент нагрузки равен Указанные величины связаны соотношениями вида:

Предметом поиска, как отмечают авторы учебника, здесь являются значения выплат ik, максимизирующие среднее значение полезности ожидаемого дохода страхователя. Такой максимизирующей величиной оказывается функциональная связь между суммой договора, премией и средней величиной выплат страховщика:

Это означает, что страхователь должен позаботиться о собственной выгоде, когда речь идет о добровольном страховании жизни. Из этого, в свою очередь, вытекает вывод, что обозначенный ранее риск серых схем является следствием возникших отношений между страхователями жизни и страховщиками, где страхователями являются экономические субъекты.

Другими словами, риск «серых схем» это социальная-реакция на-проблемы в налоговом законодательстве, возникшие в момент перестройки народного хозяйства. Очевидно также, что этот риск можно свести к минимуму, но нельзя исключить полностью. Поэтому вопрос «гарантий» здесь имеет правовое и экономическое значение.

Правовой смысл данного риска определяется тем, что использование серых схем влечёт за собой отзыв у страховой компании лицензии, т.е. прекращение деятельности. Прекращение деятельности влечёт потерю дохода, снижение финансовой устойчивости до критического уровня, за которым следует разорение, т.е. банкротство. В этой связи авторы выше указанного источника рассматривают «обобщение классического процесса риска» и функцию разорения страховой компании1.