Титова Валерия Владиславовна. Формирование механизма государственного регулирования страхования жизни : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2003 200 c. РГБ ОД, 61:03-8/3505-X

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Рынок страхования жизни в РФ: анализ состояния и проблемы развития

1.1. Роль страхования жизни в области обеспечения социальной поддержки граждан

1.2. Современное состояние страхования жизни в системе страхового рынка России

1.3. Значение страхования жизни как источника инвестиций в экономику

Глава 2. Государственного регулирования страхования жизни 64

2.1. Экономическая сущность страхования жизни 64

2.2. Классификация страхования жизни 72

2.3. Механизм государственного регулирования: структура, факторы, принципы формирования

Глава 3. Совершенствование механизма государственного регулирования страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни

3.1. Методические положения оценки платежеспособности специализированных страховых компаний

3.2. Модель формирования уставного капитала специализированных страховых компаний

3.3. Совершенствование российского законодательства в области страхования жизни

Заключение 169

Список литературы 175

Приложения 187

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В условиях рыночных отношений сфера применения страхования расширяется, охватывая все формы собственности, семейные отношения, уровень доходов и благосостояние граждан.

Страхование жизни - важная часть формирования финансового рынка, позволяющая стимулировать инвестиционный процесс в стране, повысить социальную защищенность граждан. С точки зрения накопления и концентрации средств, возможности страхования жизни достаточно велики.

»

Развитие долгосрочного страхования жизни ведет к созданию крупных инвестиционных ресурсов, позволяет финансировать серьезные государственные и коммерческие проекты в различных отраслях экономики.

Долгосрочное страхование жизни во всех странах с развитой рыночной экономикой является одним из главных источников инвестиционных ресурсов.

Недостаточное обеспечение страховой зашитой граждан посредством системы социального страхования создает условия для развития страхования жизни. Сегодня Россия переживает новый период реформ. Естественно, что политика либерализации налогов с одновременным сокращением расходов бюджета подразумевает и переход к такой системе социального обеспечения, которая предполагала бы более активное использование средств населения.

Недооценка роли и места страхования жизни в экономике России, с одной стороны, ведет к значительным потерям финансовых ресурсов, связанных с обеспечением социальных гарантий населения, с другой — сокращаются возможности финансовой стабилизации государства, так как страхование, выполняя одну из своих функций сбережения, способствует оттоку денег из обращения и в конечном итоге содействует уменьшению инфляции.

В последние годы проблемам страхования уделяется огромное внимание, о чем свидетельствует рост публикаций, увеличение числа ведомственных нормативных актов, тем не менее, имущественные интересы страхователей, связанные с жизнью или здоровьем, правоотношения сторон по договорам страхования жизни, комплекс проблем развития страхования жизни, совершенствование его форм и видов исследованы недостаточно глубоко. Все это вызывает необходимость комплексного исследования в этой области, что предопределяет актуальность темы настоящей диссертационной работы для перспектив развития российского рынка страхования жизни. Степень научной разработанности проблемы. Вопросы теории и практики страхования освещены в зарубежной литературе и разработаны такими авторами как Ад. Вагнер, Ст. Фишер, Хэмптон Д. Д., Ойгензихт В.А., Д. Блад. Вопросами страхования занимались такие отечественные авторы как Воблый К.Г., Коньшин В.К., Райхер В.К., Рейтман Л.И., Шахов В.В., Ефимов С.Л., Сухов В.А.,Орланюк-Малицкая Л.А., Пылов К.И., Плешков А.П., Никольский П.А. и др. Необходимо также выделить российских ученых, занимающихся вопросами развития страхования жизни таких как Абалкина И.Л., Сушкевич А.Г., Пастухов Б.И., Козлитин СИ., Завриев С.К. и др.

Однако следует отметить, что проблемы развития страхования жизни и формирования рынка этих -страховых услуг в экономической литературе исследованы недостаточно.

Целью диссертационного исследования является разработка методических основ и рекомендаций по развитию системы государственного регулирования страхования жизни, обеспечивающих развитие и эффективное функционирование региональных страховых компаний России.

В соответствии с указанной целью были поставлены следующие задачи диссертационной работы:

исследовать вопросы определения экономической сущности и функций страхования, рассмотреть особенности страхования жизни; разработать классификацию видов страхования жизни для целей регулирования страховой деятельности и управления страховой компанией;

на основе обобщения опыта проведения страхования в РФ и за рубежом сформулировать принципы организации страхового надзора;

разработать методические положения по совершенствованию методики оценки платежеспособности страховой организации и возможности применения зарубежных методик в российской практике;

обосновать необходимость снижения первоначального размера уставного капитала для компаний, занимающихся страхованием жизни на региональном уровне. Предметом исследования в диссертационной работе являются страховые отношения и условия проведения различных видов страхования жизни.

Объектом исследования выступает деятельность страховых организаций, занимающихся накопительным страхованием, их взаимодействие с другими субъектами финансово-кредитных отношений и необходимость и возможность развития страхования жизни в регионах, а также меры государственного регулирования развития страхования жизни в регионах.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования явились труды отечественных и зарубежных экономистов, посвященные проблемам страхования. Для решения поставленных задач применялся диалектический метод, методы системного анализа. Информационной базой исследования явились нормативные акты, регулирующие страховые отношения, материалы периодической печати, статистические данные, характеризующие систему страхования.

Научная новизна и наиболее значительные результаты исследования заключаются в следующем: уточнено понятие страхования и сформулировано определение страхования жизни;

предложена классификация видов страхования жизни для целей регулирования страховой деятельности и управления страховой компанией;

сформулированы принципы организации страхового надзора и обоснована необходимость разграничения полномочий между федеральными и региональными органами надзора; разработаны методические положения по совершенствованию существующей методики оценки платежеспособности страховых организаций и возможности применения зарубежных методик в российской практике;

разработана модель формирования минимального уставного

капитала и обоснована необходимость уменьшения

первоначального размера уставного капитала для компаний,

занимающихся страхованием жизни на региональном уровне.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования

состоит в том, что методические положения и выводы могут быть использованы

органами страхового надзора при разработке государственной и региональной

политики в области страхования. Теоретические и практические аспекты

работы могут быть использованы в учебном процессе.

Апробация результатов исследования. Результаты диссертационного исследования обсуждались и получили положительную оценку на конференциях по вопросам развития экономики и финансов в 1999- 2002 гг., в том числе на межвузовских научно-практической конференциях. «Актуальные проблемы социально-экономического и духовного развития регионов РФ» в Сев.Кав.ГТУ, на межвузовских конференциях в СПбГИЭУ «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе», межвузовской научно-практической конференции в ПфМГУК «Экономические и социально 7

гуманитарные проблемы развития Северо-Кавказского региона в новом тысячелетии». Теоретические положения диссертационной работы использовались в учебном процессе Пятигорского государственного технологического университета при чтении автором курса «Страхование».

Структура диссертации. Структура диссертационной работы определяется логикой исследования и отражает поставленные цели и задачи.

Диссертация состоит из введения, трех глав и заключения, списка литературы и приложений.

Во Введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены его цель и задачи, объект и предмет исследования, научная новизна и практическая ценность, дана краткая характеристика работы.

В первой главе - «Рынок страхования жизни в РФ: анализ состояния и проблем развития» - рассмотрена роль страхования жизни в области обеспечения социальной поддержки граждан, проанализированы проблемы и тенденции развития рынка страхования жизни в России, определено значение страхования жизни как источника инвестиций в экономику.

Во второй главе — «Теоретические основы государственного регулирования страхования жизни» - рассмотрена экономическая сущность страхования жизни, сформулированы критерии классификации страхования жизни для целей регулирования страхования и управления страховой компанией, дан анализ основных проблем государственного регулирования страхования в РФ и зарубежного опыта в области государственного регулирования страховой деятельности.

В третьей главе «Совершенствование государственного регулирования страховых компаний специализирующихся на страховании жизни» -проанализировано содержание методик оценки платежеспособности, применяемых в РФ, странах ЕС и в США, проведена оценка платежеспособности с применением этих методик. Предложено использование концепции рискового капитала органами страхового надзора РФ. Для стимулирования развития региональных рынков страхования жизни обоснована возможность и необходимость снижения минимального размера уставного капитала для региональных страховых компаний, занимающихся страхованием жизни. Рассмотрены современные проблемы российского страхового законодательства в области страхования жизни и сформулированы предложения по внесению изменений в «Закон об организации страхового дела в РФ» и «Закон о банкротстве».

В Заключении изложены основные результаты исследования.

Список литературы включает 156 наименований. щ Основные результаты диссертационной работы опубликованы в 9 научных

работах, общим объемом 1,6 п.л.

## Роль страхования жизни в области обеспечения социальной поддержки граждан

Развитие системы социальной защиты в Российской Федерации в период до середины 1998 г., то есть до начала финансово-экономического кризиса, было ориентировано, главным образом, на смягчение негативных социально-экономических последствий экономического спада, высокой инфляции и безработицы. В частности, на это были направлены такие нововведения, как система социальных внебюджетных фондов, механизмы индексации социальных выплат, развитие сети учреждений социальной поддержки незащищенных категорий граждан.

Одним из важных следствий этих усилий явилось то, что доля расходов на социальные нужды в совокупных государственных расходах возросла почти в два с половиной раза - приблизительно с 25 до более 60%. При этом в отдельные периоды наблюдался рост социальных расходов и в реальном выражении, и в процентах к валовому внутреннему продукту. В частности, в течение 1992-1995 гг. доля расходов на социальные нужды в совокупных расходах государства возросла на треть - с 27,5 до 40% ВВП, в основном за счет ресурсов внебюджетных фондов и территориальных бюджетов.

Однако наращивание доли социальных расходов не смогло предотвратить кризиса в социальной сфере, поскольку эффективность социальных программ была крайне низкой. Финансирование социальной сферы организовано настолько нерационально, что значительная часть ресурсов теряется, так и не достигнув людей, которые действительно нуждаются в социальной защите.

Сегодня Россия переживает новый период реформ. Естественно, что политика либерализации налогов с одновременным сокращением расходов бюджета подразумевает и переход к такой системе социального обеспечения, которая предполагала бы более активное использование средств населения. С 1 января 2001 года были приняты в качестве законов главы НК, переводящие физических лиц - налогоплательщиков на уплату подоходного налога по плоской шкале с единой ставкой в 13%. Это облегчает гражданам заключение договоров страхования такого социального риска, как дожитие до старости, позволяет им самостоятельно обеспечивать личную страховую защиту. Однако политика государства не всегда последовательна - отменяя одни ограничения, оно вводит другие, сводящие на нет пользу нововведений. В главе "О налоге на прибыль" НК ограничены льготы по налогообложению взносов на страхование.

На первый взгляд сегодня по своей структуре и система соцстраха, и действующее законодательство России во многом напоминают европейские образцы: Германии, Франции, Австрии, Италии. Но все же это сходство во многом поверхностное. Недостает главного звена - развитой системы страхования жизни. Данный вид страхования на Западе воспринимается на бытовом уровне не как дополнительный побор, а наоборот - как естественный льготный режим налогообложения. Например, гражданин Франции может исключить свои страховые взносы из налогооблагаемой базы. Поэтому во Франции доля трудовых доходов в ВВП составляет 40%, а доля бюджета соцстраха - 35%.

## Экономическая сущность страхования жизни

Многообразие форм проявления потребительского риска, частота и тяжесть последствий, невозможность абсолютного устранения его вероятности вызывают необходимость организации страхования. Страхование — это попытка человека уменьшить степень влияния тех или иных негативных внешних (природных, экономических, социальных) факторов, в том числе и факторов, имеющих непреодолимую силу, на благосостояние и жизнедеятельность того или иного субъекта (юридического или физического лица). Приблизительно также формулируется понятие «страхование» в экономической литературе.

Страхование - это способ возмещения ущерба, который потерпело физическое или юридическое лицо, посредством его распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение ущерба производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика) [27]. В этом определении отсутствует назначение страхования для реализации функций сбережения и накопления. С этой точки зрения страхование приобретает особое значение в рыночной экономике, когда ослабевает роль государства в области социальной поддержки населения.

Имеется также теория [33,72], поддерживающая идею о том, что страхование является лишь частью категории «финансы». Эта теория имеет свои доводы и аргументы:

- наличие вероятности наступления внезапных, непредвиденных и непреодолимых событий (страховых случаев), замкнутая раскладка ущерба и т.п. являются лишь специфическими признаками страхования;

- выполняются все специфические признаки финансов: страхование всегда имеет денежную форму выражения, выполняет распределительную функцию и связано с формированием страхового фонда и использованием его на цели осуществления обязательств страховщика.

Известно, что категория финансов выражает свою сущность, прежде всего через распределительную функцию. Эта функция находит свое конкретное, специфическое проявление в функциях, присущих страхованию - рисковой, предупредительной и сберегательной, а также - контрольной.

Страхование имеет предупредительную функцию, связанную с использованием части средств страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска.

В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита при накоплении по договорам страхования на дожитие обусловленных страховых сумм. Сбережение денежных сумм с помощью страхования на дожитие связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.

Контрольная функция страхования выражает свойство этой категории к строго целевому формированию и использованию средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше специфических функций страхования и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях, в условиях страхования. В соответствии с требованием контрольной функции осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

## Методические положения оценки платежеспособности специализированных страховых компаний

Финансовую устойчивость страховой компании нельзя рассматривать на основании какого-либо одного показателя без учета взаимосвязей с другими. В зависимости от срока страхования приоритетное значение имеет текущее финансовое положение страховщика или результаты его деятельности на перспективу. Если договор является краткосрочным, то основное значение имеет текущее финансовое положение страховой компании, ликвидность текущих активов, их оборачиваемость. При долгосрочных договорах требуется более детальный анализ с прогнозированием деятельности компании на длительный период, ее способности покрывать постоянные издержки и выполнять принятые на себя обязательства при различных экономических условиях.

В определенной степени контроль за деятельностью страховых компаний осуществляется государством (выдача лицензий, дальнейший контроль за платежеспособностью, инвестированием страховых резервов и т.д.). Информация, необходимая для определения финансового положения любого предприятия, содержится в его финансовой отчетности, состав которой определяется в соответствии с действующим законодательством.

В ст. 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» говорится, что основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного капитала; наличие страховых резервов.

Однако страховые резервы связаны обязательствами предстоящих выплат страхового обеспечения (возмещения) по договорам страхования. Их размеры определяются действующими нормативными документами органов страхового надзора на основании структуры страховых тарифов и не могут гарантировать страховую компанию от банкротства при страховых выплатах по крупным рискам. Из-за неравномерности распределения страховых случаев во времени, возможного несоответствия фактической убыточности и убыточности, заложенной в расчете тарифов, активы страховщика должны включать свободные от любых обязательств средства, достаточные для выполнения обязательств по искам в случае недостаточности средств страховых резервов. Эта часть собственных средств носит название маржи платежеспособности.

Эти средства формируются из двух источников: оплаченного уставного капитала и прибыли. Для обеспечения платежеспособности размер свободных активов компании должен соответствовать размеру принятых на себя обязательств. Достаточность собственных средств страховой компании гарантирует ее платежеспособность при двух условиях: наличии страховых резервов не ниже нормативного уровня и правильной инвестиционной политике. Поэтому в российской практике при оценке надежности страховщика используют дополнительные критерии.