Алехина Елена Сергеевна. Совершенствование организации и функционирования системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Белгород, 2006.- 246 с.: ил. РГБ ОД, 61 06-8/3634

**Содержание к диссертации**

Введение

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВОГО РЫНКА 11

1.1 Сущность страхования, его функции и значение для развития национальной экономики 11

1.2 Социальное страхование: понятие, классификация, принципы организации 26

1.3 Экономическое содержание страхового рынка и его взаимосвязь с системой обязательного социального страхования 41

2 ИССЛЕДОВАНИЕ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 62

2.1 Анализ состояния системы обязательного социального страхования в Российской Федерации и ее проблемы 62

2.2 Анализ состояния страхового рынка в Российской Федерации и тенденции в его развитии 88

2.3 Факторы, влияющие на состояние и уровень развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации 121

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 135

3.1 Показатели, характеризующие уровень развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка, методика их расчета 135

3.2 Основные направления государственного регулирования системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации 147

3.3 Модель комплексного развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка на региональном уровне в Российской Федерации 175

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 188

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 197

ПРИЛОЖЕНИЯ 216

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Система обязательного социального страхования и страховой рынок являются важными элементами социально-ориентированной рыночной экономики, которые обслуживают жизнь граждан, способствуют решению государственных социальных проблем, участвуют в процессе формирования внутренних инвестиционных ресурсов.

Мировой опыт свидетельствует о наличии тесной взаимосвязи между социальными расходами общества и уровнем развития страхового рынка. Страхование способно замещать некоторые государственные социальные программы, снимая нагрузку на государственный бюджет. В России это имеет особое значение в связи с пенсионной реформой и неблагоприятными демографическими тенденциями. Эффективно функционирующая система обязательного социального страхования в свою очередь стимулирует платежеспособный спрос граждан на услуги, предоставляемые страховым рынком. В условиях дефицита инвестиционных ресурсов привлечение с помощью страховых технологий сбережений населения может стать существенным элементом государственной финансовой политики и способствовать снижению внешних заимствований.

Развитие системы обязательного социального страхования и страхового рынка в России созвучно важнейшим приоритетам Правительства Российской Федерации - повышению качества жизни наших граждан и обеспечению устойчивых и высоких темпов экономического роста. От состояния национального страхового рынка и системы обязательного социального страхования зависит уровень развития общества, эффективность проведения экономических программ, направленных на изменение экономических отношений в обществе, изменение роли государства в обеспечении социальной защиты населения, формирование новой роли государства в экономике.

В настоящий момент и система обязательного социального страхования и страховой рынок сталкиваются с определенными трудностями в своем развитии.

Обращение к теме исследования вызвано ее актуальностью и потребностью поиска наиболее эффективных подходов к проблеме комплексного совершенствования системы обязательного социального страхования и страхового рынка в условиях российской рыночной экономики.

Степень разработанности проблемы. Теоретические аспекты развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка в последнее время привлекают большое число отечественных и зарубежных специалистов. Большой вклад в разработку теории и практики страхования внесли такие российские ученые, как К.Г. Воблый, А.И. Гинзбург, Ф.В. Коньшин, Л.И. Рейт-ман, К.Е. Турбина, Т.А. Федорова, А.А. Цыганов, В.В. Шахов, А.К. Шихов, Р.Т. Юлдашев и другие, а также их зарубежные коллеги: Д. Бланд, Дж. Кейнс, Д. Скиппер и др.

Вопросы становления отечественной системы обязательного социального страхования широко рассмотрены в научных трудах Н.А. Вигдорчика, В.В. Дрошнева, Е.В. Коломина, Ф.В. Коньшина, В.Д. Ройка, А.К. Соловьева, Г.В. Сулеймановой, С.С. Шаталина, и др. Проблемами социального страхования занимались многие зарубежные экономисты и, прежде всего: Н. Барр, Р. Майер, Дж. Сорос и др.

Все отмеченные выше ученые внесли существенный вклад в теорию и практику в области страхования.

Однако вопросы комплексного решения задач по преодолению причин, сдерживающих развитие системы обязательного социального страхования и страхового рынка, остались нерешенными.

Таким образом, недостаточная теоретическая и практическая разработанность проблем взаимодействия системы обязательного социального страхования и страхового рынка обусловили выбор темы и основные направления исследования.

Целью диссертационного исследования является разработка научно-обоснованных рекомендаций по комплексному развитию системы обязательно го социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации и повышению эффективности их функционирования.

Достижение поставленной цели вызвало необходимость постановки и решения следующих задач:

1. Определить сущность и значение системы обязательного социального страхования и страхового рынка для развития национальной экономики.

2. Выявить механизм взаимодействия системы обязательного социального страхования и страхового рынка.

3. Раскрыть механизм влияния системы обязательного социального страхования и страхового рынка на развитие национальной экономики.

4. Выявить современные тенденции организации и функционирования системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации и факторы их обуславливающие.

5. Исследовать факторы, влияющие на состояние и уровень развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации.

6. Разработать систему показателей, характеризующих уровень развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации.

7. Разработать модель комплексного развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации.

Область исследования. Диссертационное исследование соответствует п. 6.1. «Современные тенденции организации и функционирования системы социального страхования и рынка страховых услуг» паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» ВАК России.

Объектом исследования выступает система обязательного социального страхования и страховой рынок в Российской Федерации.

Предметом исследования являются состояние, тенденции и перспективы развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации.

Теоретической и методологической базой исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых, официальные документы, законодательные акты, правительственные постановления, материалы научно-практических конференций по исследуемому вопросу, публикации в периодических изданиях.

В ходе исследования использованы общепринятые методы анализа, методы абстрактных и логических суждений, экономико-математические методы и модели. Для обоснования выдвигаемых положений применялись логический, исторический и системный подходы.

В качестве информационного обеспечения исследования послужили данные Федеральной службы государственной статистики РФ, Территориального органа федеральной службы государственной статистики по Белгородской области, Федеральной службы страхового надзора, статистические материалы, опубликованные в научной литературе и средствах массовой информации, результаты исследования отечественных и зарубежных ученых.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке и применении научно обоснованных рекомендаций по комплексному развитию системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации и повышению эффективности их функционирования.

Научная новизна подтверждена следующими результатами, выносимыми на защиту:

- определены сферы страхования и их роль в экономике, что позволило уточнить понятия «социальное страхование» и «страховой рынок», предложить единый перечень основных принципов осуществления социального страхования, как в обязательной, так и в добровольной форме, расширить классификацию страхового рынка по территориальному признаку для целей введения понятия «межнациональный страховой рынок»;

- установлен механизм взаимодействия системы обязательного социального страхования и страхового рынка по пяти направлениям: 1) прямая зависимость системы обязательного социального страхования от страхового рынка, 2) пря мая зависимость страхового рынка от системы обязательного социального страхования, 3) обратная зависимость страхового рынка от системы обязательного социального страхования, 4) формы конкуренции, 5) системы интеграции и сотрудничества;

- раскрыт механизм влияния системы обязательного социального страхования и страхового рынка на развитие национальной экономики через обеспечение непрерывности процесса общественного воспроизводства и социальной стабильности в обществе, стимулирование научно-технического прогресса и деловой активности населения, снижение уровня рисков в хозяйственной деятельности и расходов бюджета на социальную политику, создание инвестиционных ресурсов и поддержание достигнутого уровня материального благосостояния граждан;

- выявлены современные тенденции организации и функционирования системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации и факторы их обуславливающие, свидетельствующие о наличие общих проблем - несовершенство законодательной базы, низкий уровень заработной платы в экономике, неразвитость фондового рынка, отсутствие соответствующей инфраструктуры на региональном уровне, которые указывают на необходимость комплексного развития данных сегментов рыночной экономики;

- предложена и апробирована методика определения влияния количественных и качественных факторов на состояние и уровень развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации, положения которой позволяют: определить степень влияния каждого из количественных факторов на результативный признак; выявить взаимосвязи между качественными факторами и выделить наиболее значимые из них; прогнозировать возможные направления будущего развития;

- разработана и апробирована система показателей, характеризующих уровень развития системы обязательного социального страхования, страхового рынка и страхования в целом в Российской Федерации, к которым относятся: совокупные социальные выплаты по страхованию на душу населения, уровень социальной защищенности гражданина, социальная роль страхования, экономическая роль страхования;

- разработана модель комплексного развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка на региональном уровне в Российской Федерации, применение которой обеспечит эффективное взаимодействие системы обязательного социального страхования, страхового рынка и региональных органов власти в процессе предоставления населению региона полноценной защиты от социальных рисков.

Практическая значимость результатов исследования. Предложенные показатели, характеризующие уровень развития системы обязательного социального страхования, страхового рынка и страхования в целом в Российской Федерации, имеют потенциал использования в органах Федеральной службы государственной статистики для повышения качества аналитической работы и выявления неиспользованных резервов для повышения эффективности функционирования страхования.

Применение модели комплексного развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка на региональном уровне в Российской Федерации органами законодательной и исполнительной власти, а отдельных ее положений - страховыми компаниями позволит стимулировать спрос населения на виды страхования жизни и повысить социальную стабильность в регионе.

Полученные в ходе исследования результаты могут использоваться в учебном процессе вузов.

Апробация и реализация результатов исследования. Результаты исследования были приняты к использованию Департаментом экономического развития Белгородской области для подготовки предложений по повышению эффективности функционирования системы обязательного социального страхования и развитию регионального страхового рынка, Территориальным органом федеральной службы государственной статистики по Белгородской области для определения степени социальной защищенности населения области и влияния развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка на состояние региональной экономики, Белгородским филиалом ОАО «ВСК» для повышения спроса на добровольное личное страхование, Белгородским университетом потребительской кооперации для научных исследований и в учебных целях.

Основные результаты работы представлены в форме докладов на конференциях различного уровня, в том числе на: научно-практической конференции «Стратегия и социальная миссия потребительской кооперации» (г. Белгород, 2003 г.), Региональной научно-практической конференции «Современные проблемы кооперативного образования и науки» (г. Белгород, 2005 г.), Международной научно-практической конференции «Наука и инновации - 2005» (г. Днепропетровск, 2005 г.), Международной научно-практической Интернет-конференции «Актуальные проблемы реформирования экономики» (г. Белгород, 2005 г.), V Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы и перспективы российской экономики» (г. Пенза, 2006 г.).

Публикации. По теме диссертации опубликовано 10 печатных работ, общим объемом 8,5 п.л., в том числе авторских - 5,8 п.л.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Диссертация содержит 196 страниц основного текста, 25 таблиц, 53 рисунка, 18 формул, 24 приложения. Библиография включает 208 наименований.

## Сущность страхования, его функции и значение для развития национальной экономики

Одной из древнейших категорий общественно-производственных отношений является страхование, предпосылкой возникновения которого послужил риск - опасность неблагоприятного исхода ожидаемого явления.

Условия для наступления случайных событий создают противоречия, выражающиеся в непрерывной борьбе человека с природой, и возникающие внутри общества между людьми, в связи с усложнением производственных связей.

Рискованный характер общественного производства и необходимость покрытия возможного ущерба породили к жизни страховые отношения, позволяющие предупреждать и преодолевать негативные экономические и социальные последствия чрезвычайных ситуаций, а также возмещать нанесенный ими ущерб.

Страхование защищает любой вид человеческой деятельности от всякого рода случайностей, удовлетворяя тем самым одну из основных потребностей людей - потребность в безопасности.

Изначально смысл этого понятия был связан со словами страх и риск.

В современной экономической литературе встречаются различные формулировки определений страхования. Так, по мнению профессора Коньшина Ф.В., «страхование является одним из методов создания централизованного страхового фонда для возмещения за счет страховых взносов потерь в народном хозяйстве от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также для выплат соответствующих сумм в связи с наступлением событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных» [110].

В Советском энциклопедическом словаре страхование определяется как «система мероприятий по созданию денежного (страхового) фонда за счет взносов его участников, из средств которого возмещается ущерб, причиненный стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также выплачиваются иные суммы в связи с наступлением определенных событий» [160].

Шахов В.В. рассматривает страхование как «способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика)» [197].

Крутик А.Б. и Никитина Т.В. подчеркивают: «Сущность страхования состоит в формировании определенного денежного (страхового) фонда и его распределении во времени и пространстве по возмещению возможного ущерба (убытков) его участникам при несчастных случаях, стихийных бедствиях и других обстоятельствах, предусмотренных договором страхования» [111].

Федорова Т.А. дает следующее определение страхования: «По своей сути страхование представляет собой создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от неожиданно наступающих, случайных по своей природе несчастий, сопровождающихся ущербами» [130].

В приведенных выше определениях не указана отрасль науки, к которой относится страхование, а также не раскрыты источники образования страхового фонда.

Воблый К.Г. понимает под страхованием «вид хозяйственной деятельности на основе солидарности и возмездности, имеющей своей целью покрытие будущей нужды или потребности, вызываемой наступлением случайного и вместе статистически уловимого события» [79].

Аналогичной точки зрения придерживаются Корчевская Л.И. и Турбина К.Е., которые рассматривают страхование как «особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам среди участников страхования (страхователей) и осуществляемый специализированными организациями (страховщиками), обеспечивающими аккумуляцию страховых взносов, образование страховых резервов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам» [166].

## Анализ состояния системы обязательного социального страхования в Российской Федерации и ее проблемы

В условиях перехода Российской Федерации на рыночные отношения возросла значимость социальной защиты населения, базовым институтом которой является обязательное социальное страхование.

Система обязательного социального страхования в России в современном ее виде формируется на протяжении последних 15 лет. Механизмы и институты, доставшиеся ей в наследство от советской системы (основной формой социальной защиты в СССР было государственное социальное обеспечение), в условиях рыночной экономики потребовали серьезной модернизации.

Начало становлению нового российского обязательного социального страхования было положено в конце 1990 года созданием двух государственных внебюджетных фондов: Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФ) (в рамках реализации нового Закона «О государственных пенсиях в РСФСР») и Фонда социального страхования (ФСС) (в результате реорганизации советского социального страхования в условиях распада Всесоюзной организации профсоюзов) [165].

Финансовый кризис государственного здравоохранения и легализация безработицы потребовали принятия в 1991 году Законов «О медицинском страховании граждан в РСФСР» и «О занятости населения в Российской Федерации». Поэтому в 1992 году были введены страхование по безработице и обязательное медицинское страхование, которые осуществлялись Государственным фондом занятости населения Российской Федерации и Федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования соответственно (ФФОМС и ТФОМС).

Таким образом, в начале 90-х годов XX столетия в Российской Федерации законодательным путем была создана новая система обязательного социального страхования, охватывающая все основные социальные страховые риски, известные в мире. Проведенные преобразования системы обязательного социального страхования в России полностью соответствовали международной практике и имели положительное значение в реализации принципов социальной справедливости и равенства, заложенных в Конституции Российской Федерации.

В настоящее время обязательное социальное страхование занимает ведущее место в системе социальной защиты населения. На его долю в развитых странах приходится 60-70% всех расходов на цели социальной защиты и 15-25% ВВП. В России на долю системы обязательного социального страхования приходится 45% затрат на социальную защиту [135] и 7-9% ВВП (рисунок 5).

Увеличение количества работников наемного труда в результате развития рыночной экономики, недостаточность государственных гарантий, общее старение населения требуют увеличения роли фондов обязательного социального страхования. Однако этого не происходит. Так, за период с 1992 по 2004 год объем внебюджетных фондов увеличился (с учетом инфляции) лишь в 1,6 раза (приложение 5). Для сравнения в развитых странах за последние два десятилетия финансовые ресурсы фондов обязательного социального страхования возросли в 5-8 раз, что соответственно привело к значительному увеличению размеров социальных выплат [162]. В 90-е годы при наличии достаточно высоких тарифов страховых взносов на обязательное социальное страхование (таблица 3) внебюджетные фонды испытывали финансовые затруднения. Так, в течение периода с 1993 по 1999 год расходы фондов обязательного социального страхования значительно превышали объем поступавших страховых взносов (рисунок 6). Причин этому несколько: во-первых, работодатели активно применяли «зарплатные схемы», обеспечивающие минимизацию величины взносов на социальное страхование. Во-вторых, негативное влияние на систему обязательного социального страхования оказал финансовый кризис 1998 года, сокративший ее финансовые ресурсы на 48%, в результате разорения многих предприятий и увеличения численности безработных только в течение года на 900 тыс. человек. Сокращение среднегодовой численности занятого населения к концу 1999 года по сравнению с 1992 годом составило 11,3%. Кроме этого на протяжении рассматриваемого периода идет неуклонное снижением реальных денежных доходов россиян. Только в течение 1998 года реальные денежные доходы сократились на 16% по сравнению с 1997 годом, а численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума возросла на 4 млн. человек [144]. Все это привело к увеличению количества социально уязвимых граждан, нуждающихся в социальных выплатах.

## Показатели, характеризующие уровень развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка, методика их расчета

В настоящее время в Российской Федерации отсутствуют интегральные показатели, позволяющие оценить:

1) уровень развития системы обязательного социального страхования и страхового рынка в рамках параллельной реализации ими страхования от социальных рисков;

2) влияние развития системы обязательного социального страхования, страхового рынка и страхования в целом на состояние экономики Российской Федерации. В связи с чем возникает необходимость в их разработке.

Проблема определения степени социальной защиты населения поднималась в одной из своих работ Ройком В.Д. [137], который предлагал ввести интегральный показатель совокупных социальных государственных расходов. Этот показатель должен был помимо расходов федерального бюджета включать расходы из федеральных внебюджетных фондов, из бюджетов субъектов Федерации и территориальных внебюджетных фондов. Аналогичный показатель применяется в большинстве западноевропейских стран. Следует отметить, что доля таких совокупных социальных расходов в ВВП Российской Федерации, согласно имеющимся оценкам [137], в 2004 году не превысила 18%, тогда как в странах Западной Европы она достигает 30%.

По нашему мнению, использование интегрального показателя совокупных социальных государственных расходов не позволяет в полной мере оценить уровень социальной защиты населения. Так как в данном подходе не при нимается во внимание участие страхового рынка в обеспечении страховой защиты граждан Российской Федерации от социальных рисков.

Для определения уровня социальной защищенности населения и влияния развития системы обязательного социального страхования, страхового рынка и страхования в целом на состояние экономики Российской Федерации нами предлагается использовать следующую систему показателей:

1) совокупные социальные выплаты по страхованию на душу населения;

2) уровень социальной защищенности гражданина Российской Федерации системой обязательного социального страхования, страховым рынком и страхованием в целом;

3) социальная роль системы обязательного социального страхования, страхового рынка и страхования в целом;

4) экономическая роль системы обязательного социального страхования, страхового рынка и страхования в целом.