Пантелеева, Анжела Петровна. Финансовый механизм страхования жизни в пенсионной системе России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Санкт-Петербург, 2005. - 213 с. : ил.

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Страхование жизни: содержание и принципы организации

1.1. Экономическая сущность страхования жизни 11

1.2. Эволюция страхования жизни в России 35

1.3. Классификация вида страхования жизни 62

Глава 2. Применение принципов и методов страхования жизни в развитии пенсионной системы

2.1. Пенсионная система: структура и финансовый механизм 83

2.2. Пенсионная система в РФ: особенности организации ..96

2.3. Негосударственное пенсионное страхование: содержание и виды 116

Глава 3. Направления развития пенсионного страхования в РФ

3.1. Меры по совершенствованию обязательного пенсионного страхования в РФ 134

3.2. Варианты развития пенсионного страхования в мире 155

3.3. Рекомендации по развитию дополнительного пенсионного страхования в РФ 168

Заключение 187

Список литературы 198

Приложение 210

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования. В**современных условиях пенсионное страхование является одним из важнейших элементов системы социальной защиты населения во всех странах мира при любом уровне социально-экономического развития. Процессы старения населения, снижение доли работающих граждан, замедление темпов экономического роста обусловили необходимость начала реформ пенсионных систем во многих государствах. С аналогичными проблемами пришлось столкнуться и России в период коренных экономических преобразований переходного периода. Отечественная пенсионная система является одним из самых реформируемых элементов общей системы социальной защиты. Постоянные изменения и источников финансирования, и организационных форм, и пенсионных расчетов привели лишь к усложнению пенсионного обеспечения, но не решили главной задачи повышения его эффективности в интересах населения. Бюджет Пенсионного фонда РФ на 2005 г. принят с дефицитом в размере 82 млрд. руб. В то же время в начале 2005 г. средняя пенсия по стране только на 9,6% превышала прожиточный минимум пенсионера. Последние изменения, связанные с введением государственных накопительных пенсий, носят настолько противоречивый характер, что до сих пор являются предметом не только научной, но и сугубо профессиональной дискуссии на уровне органов государственной власти.

Генезис современной пенсионной системы основывается на развитии содержания, форм и методов страхования жизни. И обязательное государственное пенсионное страхование, и дополнительное коллективное или индивидуальное пенсионное страхование являются результатом применения основных принципов страховой защиты для компенсации последствий глобальных социальных рисков. Страхование жизни является ведущим элементом мирового страхового рынка, его удельный вес в объеме страховых премий, собранных в 2003 г., составил 57%. В экономически развитых странах показатель соотношения премий по страхованию жизни к ВВП достиг 5,2%.

В РФ ситуация складывается иным образом, страхование жизни существенно уступает другим видам имущественного и личного страхования, в 2004 г. его доля на рынке составила 21,7% или 102 млрд. руб. в абсолютном выражении, по отношению к ВВП это не многим более 1%. При этом, если не учитывать объемы «серых» схем, позволяющих сокращать налоговую нагрузку при выплате заработной платы работникам предприятий, сборы по реальному страхованию жизни составили не более 4-5 млрд. руб. или 0,8 - 1% на страховом рынке. В наиболее сложном положении находятся долгосрочные виды страхования, такие как пенсионное. В данном случае на сугубо страховые проблемы накладываются и негативные факторы инфляции, ограниченности фондового рынка, экономической и социальной нестабильности в стране.

Негосударственное пенсионное страхование позволяет работнику предприятия или иному физическому лицу получать дополнительную пенсию за счет добровольных пенсионных взносов самого работника либо третьих лиц в его пользу. Оно осуществляется независимо от системы государственного пенсионного обеспечения и позволяет работнику иметь высокий уровень страховой защиты.

Необходимость развития дополнительного к государственным гарантиям пенсионного страхования стала аксиомой для рыночной экономики. Однако организация данной формы страховой защиты вызывает существенные трудности и концептуальные разногласия. В России только начинает складываться новая пенсионная система, поэтому необходимы комплексные системные исследования, позволяющие определить основные принципы и методы пенсионного страхования, разработать подходы к решению проблемы развития негосударственных форм пенсионного обеспечения и повышения уровня социальной защищенности населения.

**Степень научной разработанности проблемы.**Вопросы теории и практики пенсионного страхования и обеспечения в контексте развития страхования жизни рассматривались в работах российских ученых и исследователей: Андреевского Е.М., Анзимирова В.А., Антонова И.В., Балакирева

В.Ю., Баторина В.Г.,. Гомеля В.Б., Гохмана B.C., Данского Б.Г. Демидова Д.В., Денисова И.П., Дроздкова И.П., Журавлева Ю.М., Зубца А.Н., Кагалов-ской Э.Т., Рейтмана Л.И.

Проблемам анализа и актуарной обоснованности долгосрочного страхования жизни посвящены работы Калмыкова СВ., Климова Р.Н., Муравьева И.П., Пастухова Б. И.,. Петрова Ю. А., Плешкова А. П., Орлова И. В., Рыбникова С. А., Саркисова С.Э., Шиминовой М. Я.

Большой вклад в разработку методологии пенсионного страхования внесли зарубежные исследователи, в частности, Абот Ф.М., Бассет П.К., Камминс Д.Д., Браун К.Н., Бронсон Д., ВанДерхи Д.Л., Ванк Р.Н., Дайкин К.Д., Макгил Д.М., Скибер С.Д., Смит Б.Д., Ферпосон Д., Хейли Д.Д. Огромное значение в развитии современных национальных пенсионных систем сыграла Международная организация труда, чьи конвенции и рекомендации воплотили коллективный труд сотен исследователей из многих стран мира.

Научная дискуссия о реформе пенсионной системы, развернувшаяся в последние годы как в России, так и за рубежом, свидетельствует об актуальности вопросов пенсионного страхования. Вместе с тем последние изменения пенсионной практики, введение накопительных элементов, изменение демографической структуры населения диктуют необходимость проведения комплексных научных исследований с целью разработки новых подходов к решению вопросов пенсионного страхования.

**Цель и задачи исследования.**Основной целью диссертационной работы является обоснование принципов и форм развития пенсионного страхования с участием страховых организаций и разработка рекомендаций по развитию пенсионного страхования в Российской Федерации.

В соответствии с поставленной целью были определены следующие задачи:

- раскрыть экономическое содержание страхования жизни;

на основе анализа развития страхования жизни в России и за рубежом определить закономерности и особенности генезиса долгосрочных накопительных видов страхования;

разработать классификацию видов и форм страхования жизни и определить место и роль пенсионного страхования в системе страховой защиты от действия социальных рисков;

определить общие и особенные принципы проведения операций по страхованию жизни и возможности их использования в пенсионном страховании;

исследовать содержание и структуру пенсионных систем, сложившихся в России и за рубежом и дать характеристику основных уровней пенсионного обеспечения;

определить возможность и необходимость участия коммерческих страховых компаний в организации обязательного и дополнительного пенси-" онного страхования;

установить факторы и обосновать направления развития дополнительного пенсионного страхования, разработать методические подходы к построению программ пенсионного страхования для коммерческих страховых организаций.

Объектом **исследования**является дополнительное пенсионное страхование, рассматриваемое в качестве основного вида долгосрочного страхования жизни в условиях развития рыночной экономики.

**Предмет исследования**- организация и финансовый механизм пенсионного страхования, как элемента социальной защиты населения.

**Теоретической и методологической основой исследования**послужили труды отечественных и зарубежных ученых, разработки международных финансовых и общественных организаций, посвященные исследованию проблем развития страхования жизни, пенсионного страхования, социальной защиты населения и актуарных расчетов, а также законодательные и нормативные документы, регулирующие пенсионные отношения и страховую дея-

тельность в РФ и за рубежом. В ходе исследования применялись методы системного и сравнительного анализа, экономического моделирования, статистической обработки эмпирических данных и графической интерпретации исследуемых процессов.

**Информационной базой исследования**послужили данные страховой статистической и финансовой отчетности, демографические и социально-экономические прогнозы Госкомстата России, Минэкономразвития России, информационно-аналитические материалы ряда финансовых групп, Всероссийского Союза страховщиков и Европейского комитета по страхованию, международных финансовых организаций, материалы научно-практических конференций и семинаров.

Научная **новизна**диссертационной работы заключается в определении места и роли пенсионного страхования в системе социальной защиты населения, систематизации его методов и форм в контексте организации страхования жизни и предложении направлений развития отечественной пенсионной системы.

Научная новизна определяется следующими результатами работы:

уточнено определение страхования жизни и раскрыто его содержание на основе отбора страхуемых рисков на случаи смерти и дожития и применяемых финансовых методов распределения рисков и капитализации страховых премий;

определены общие и специфические принципы страхования жизни, такие как дисконтирование, участие в дополнительной прибыли страховщика, право страхователя на математические резервы, отсутствие чрезмерного страхования и регрессных требований;

проведена классификация личного страхования и определено место пенсионного страхования как одного из видов долгосрочного рентного страхования на дожитие;

выявлены исторические закономерности развития страхования жизни от взаимных форм - к коммерческим, от краткосрочных - к долгосрочным, от распределительных - к накопительным и инвестиционным;

определена структура современных пенсионных систем, включающая три уровня: государственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование и дополнительные корпоративные и индивидуальные формы пенсионной защиты, уточнены основные принципы и методы финансирования каждого уровня и дана их сравнительная характеристика;

установлены особенности организации пенсионной системы РФ, представлена ее структура и источники финансирования, определены страховые элементы пенсионной системы, а также факторы и ограничения их развития;

на основе комплексного анализа развития дополнительного пенсионного страхования в РФ определены особенности участия в пенсионной системе негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций, выявлены преимущества пенсионного страхования по сравнению **с**пенсионным обеспечением;

предложены рекомендации по совершенствованию пенсионной системы с учетом финансовых, актуарных и организационных факторов ее развития, разработана программа коллективного пенсионного страхования, включающая современные методы долгосрочного страхования жизни.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.**Основные теоретические положения и выводы диссертационной работы могут быть использованы в дальнейших научных исследованиях всего спектра вопросов страхования жизни и пенсионного страхования, в частности, а также в учебном процессе при изучении дисциплин «Страхование», «Социальное страхование» и подготовке учебной литературы по указанным курсам. С позиций практической значимости результаты исследования позволяют определить конкретные меры совершенствования пенсионной системы РФ, разработать методику построения пенсионных программ в страховых организациях с уче-

том современных инструментов страхования жизни, повысить эффективность страховых услуг, что в итоге будет способствовать значительному повышению уровня пенсионного обеспечения населения.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения диссертации докладывались и обсуждались на заседании кафедры страхования, на научно практической конференции в Псковском политехническом институте.

По результатам диссертационного исследования автору принадлежат 4 опубликованные работы общим объемом 0,9 п.л.

**Структура и объем работы.**Диссертационное исследование изложено на 213 страницах, состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы, включающего 164 наименований, содержит 25 таблиц, 2 приложения.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, определяется его цель и задачи, научная новизна и практическая значимость рассматриваемых автором вопросов.

В первой главе «Страхование жизни: содержание и принципы организации» представлены результаты теоретико-методологического анализа и исторического обзора предмета исследования, определена экономическая сущность используемых понятий, систематизированы общие и особенные принципы страхования жизни, предложена новая классификация страхования жизни, определены место и роль пенсионного страхования как вида страхования жизни.

Во второй главе «Применение принципов и методов страхования жизни в развитии пенсионной системы» рассматриваются вопросы организации и финансирования пенсионной системы, приводятся результаты анализа отдельных системных элементов, уточняются финансовые ресурсы и механизмы обязательного и дополнительного пенсионного страхования и обеспечения, устанавливаются особенности негосударственного пенсионного обеспечения и страхования в России, определяется роль страховых компаний в пенсионной системе.

В третьей главе «Направления развития пенсионного страхования в РФ» на основе анализа финансовых, актуарных и организационных факторов сформулированы предложения по совершенствованию всех звеньев пенсионной системы с учетом современных методов страхования жизни и зарубежного опыта пенсионного реформирования, предложена программа дополнительного коллективного пенсионного страхования с учетом развития страхового поля и платежеспособного спроса потенциальных страхователей.

В заключении излагаются основные выводы, вытекающие из проведенного исследования, и формулируются конкретные практические предложения и рекомендации, связанных с участием страховых компаний в пенсионной системе.

## Экономическая сущность страхования жизни

Страхование жизни в настоящее время является неотъемлемым атрибутом развитой рыночной экономики. Например, в Великобритании при численности населения 59,2 млн. человек в 2000 г. действовало 109 млн. договоров страхования жизни, во Франции с населением 59,6 млн. - 69,5 млн. договоров, а в Германии при населении 82,3 млн. - 87,5 млн. договоров1. В целом можно констатировать, что окончание XX века для мирового страхового бизнеса ознаменовалось быстрым ростом страхования жизни. В последний год второго тысячелетия рост премий по страхованию жизни составил 9,1%, а доля сборов достигла 62,3% среди всех собираемых страховых премий . Причем в странах Евросоюза показатель динамики страховых премий составил 18,8%3, а в странах Восточной Европы этот показатель составил от 11,0% в Словении до 45,2% в Румынии4.

То, что страхование жизни, связанное напрямую с покрытием рисков, угрожающих собственно населению, занимает ведущие, намного опережающие все другие виды страхования позиции, имеет веские обоснования. Во-первых, государство заинтересовано в развитии добровольного страхования социальных рисков. Государственная система социальной защиты в последнее время демонстрирует серьезные финансовые проблемы. Поэтому органы власти стараются покрыть дефицит обязательных видов социального обеспечения за счет стимулирования с помощью различных налоговых льгот и прямых законодательных мер развития коммерческого личного страхования как в корпоративной, так и индивидуальной формах. Во-вторых, высокий уровень личных доходов населения экономически развитых стран позволяет делать индивидуальные сбережения, используя страхование жизни в качестве выгодного, надежного и социально значимого направления инвестирования. В-третьих, страхование жизни в этих странах, составляющее основную долю мирового рынка (в 2003 г. - 88,6%), стало уже традиционным атрибутом как коллективных трудовых соглашений, заключаемых с работодателями (например, Япония), так и рационального ведения частного домашнего хозяйства (Западная Европа), составляя от 1000 до 3500 $ страховых премий на душу населения.

## Пенсионная система: структура и финансовый механизм

Пенсионное обеспечение является главной частью системы социальной защиты населения и призвано компенсировать потерю трудовых доходов при наступлении рисков постоянной нетрудоспособности. Потеря дохода может произойти из-за множества конкретных причин, но все они по своему социально-экономическому содержанию сводятся к трем типам: 1) старость; 2) инвалидность; 3) потеря кормильца семьи для иждивенцев. Казалось бы, эти риски были имманентны человеку в любую эпоху, однако это не так. Только с течением времени общество осознало их социальный характер и необходимость государственного регулирования. Процесс шел долго и сложно. Самые обеспеченные группы населения начиная с XVII в. покупали различные государственные ренты (займы, тонтины). Средние слои населения пытались накапливать доход для семьи с помощью коммерческого или взаимного страхования жизни. Основная же часть населения не могла позволить себе никаких финансовых вложений и накоплений. Только к концу XIX веке в наиболее развитых странах государством стали создаваться системы обязательного социального страхования и обеспечения.

Причем следует отметить, что пенсии были далеко не первыми выплатами, которые гарантировались данной системой. В первую очередь, установили ответственность работодателей за риск профессиональных несчастных случаев, затем - стали выплачивать пособия по болезни и по материнству. Только после этого государство признало достижение определенного преклонного возраста основанием для получения государственной пенсии. Если к 1912 г. число стран, имеющих хотя бы один вид социальной защиты, составляло 13, гарантии по несчастным случаям на производстве - 11, по болезни -7, то пенсии (причем в основном по инвалидности) выплачивались только в 5 странах.

За сто лет своего развития пенсионная система превратилась в очень важный социально-экономический институт, оказывающий существенное влияние на экономическую и социальную жизнь общества. К 1990 г. из 145 стран, имеющих в каком-либо виде систему государственной социальной защиты, в 135 существует пенсионное обеспечение. Для сравнения: страхование от несчастных случаев - в 136 странах, по болезни - в 84, по безработице - в 40 . Нам важно отметить, что пенсионная система является не только результатом развития экономики, но и закономерным достижением социальных преобразований, максимальная эффективность которых была достигнута на рубеже 1960-1970-х гг. В последующем и по настоящее время динамика развития государственной социальной защиты резко снизилась и даже характеризуется в некоторых развитых странах стагнацией. И это не смотря на то, что число лиц пенсионного возраста во всех развитых странах неуклонно увеличивается. По оценкам Всемирного банка в 1990 г. в странах, входящих в ОЭСР, доля лиц старше 60 лет составляла 18% населения, в настоящее время - уже 20%. К 2020 г. этот показатель увеличится до 27% и к 2030 г. достигнет 30%. При этом доля граждан старше 80 лет составляет в настоящее время около 3% населения этих стран и к 2030 г. прогнозируется уже 6%.3 Благодаря развитию медицины и увеличению средней продолжительности жизни, а также из-за сокращения рождаемости происходит увеличение демографической нагрузки на экономически активное население.

## Меры по совершенствованию обязательного пенсионного страхования в РФ

Проведенный анализ системы обязательного пенсионного страхования показал, что в ее функционировании существуют серьезные проблемы, вызванные действием как объективных, так и субъективных факторов. Объективные факторы свойственны любой социально-экономической системе в процессе ее становления. Произошедшие в последние десятилетия перемены в общественной жизни естественным образом повлияли на государственную пенсионную систему. В глобальном аспекте настораживает тот факт, что при наметившемся в 2000-е годы экономическом росте динамика государственных пенсий намного отстает от роста ВВП. В абсолютном выражении размеры пенсий постоянно увеличиваются, но по относительным показателям коэффициента замещения заработка, роста средней заработной платы в стране, уровня инфляции и некоторым другим пенсионные выплаты не соответствуют экономическому росту. К сожалению, страховая пенсионная система за время своего существования претерпевала столь частые и кардинальные изменения, что не возможно оценить ее эффективность в сколько-нибудь продолжительном периоде. Нахождение системы в состоянии перманентной реформы является одним из существенных препятствий ее поступательному развитию. Данное положение доказывает, что выбираемые решения не приносят желаемого результата, приходится применять новые, которые, в свою очередь, опять не демонстрируют значительного эффекта. И так на протяжении двух десятилетий. Последняя реформа еще в стадии проведения и далека от планируемого завершения, однако, уже сейчас мы наблюдаем дефицит бюджета ПФР, крайне низкую доходность пенсионных накоплений, а самое главное, стагнацию уровня пенсий относительно уровня жизни. Поэтому, на наш взгляд, решение проблемы в настоящее время в большей мере фокусируется на определении субъективных факторов развития, имманентных пенсионному страхованию.

Все субъективные факторы следует классифицировать по характеру их воздействия на систему на три группы: 1) финансовые, 2) актуарные, 3) организационные.

Финансовые факторы определяют механизм и структуру пенсионной системы. Основной недостаток существующего финансового положения заключается в том, что пенсионная система становится все более сложной и не прозрачной для понимания. В первую очередь, это касается формирования финансовых ресурсов системы. В настоящее время пенсионный бюджет наполняется по трем разным направлениям: 1) из федерального бюджета на финансирование базовой пенсии (за счет части ЕСН); 2) от страхователей, уплачивающих обязательные взносы непосредственно в ПФР; 3) от инвестирования пенсионных накоплений. Наиболее четко построена вторая линия финансирования, причем в полном соответствии с традиционным пониманием страховой защиты. Относительно двух других полной ясности пока нет.