

Кудрин Вячеслав Николаевич
Соискатель кафедры страхования
Санкт-Петербургского государственного университета

Накопительное страхование как объект государственного регулирования

В развитых странах стран значительное аккумулирование финансовых ресурсов и привлечение их в экономику страны достигается за счет программ долгосрочного страхования жизни, которые также выступают инструментами накопления для населения. Так, в конце 90-х годов 90 % всех японских семей располагали долгосрочными полисами накопительного страхования жизни, на которые приходилась четверть всех их сбережений¹. Анализ российской ситуации показывает, что в России рано пока говорить о развитии долгосрочного накопительного страхования жизни, а, следовательно, о привлечении дополнительных “длинных” денег в реальный сектор экономики, несмотря на впечатляющие темпы роста данного вида страхования².

Помимо объективных причин, связанных со сложной макроэкономической ситуацией в стране, выполнению важной социально-экономической функции страхования в обществе мешает отсутствие реальных инструментов по доходному и, что еще более важно в данном случае, надежному вложению средств. Несмотря на многочисленные обещания, пока так и не решена проблема выпуска специальных ценных бумаг для инвестирования средств страховых компаний, что препятствует созданию благоприятного режима для развития долгосрочного страхования жизни³.

В России до 80% операций по данному виду относится на реализацию различных схем по оптимизации налогообложения и распространению т.н. «зарплатных» схем. Два года назад большинство крупных страховых организаций продекларировали об отказе от использования псевдостраховых схем в своем бизнесе в пользу развития классического страхования, что привело в 2002 году к значительному снижению взносов.

¹ www.lib.socio.msu.ru

² Источник: Чернова Г.В. Российский страховой рынок - состояние, проблемы. Доклад на Пленарном заседании международной научной конференции «Экономическая наука в начале третьего тысячелетия: история, состояние, перспективы развития», посвященной 65-летию экономического факультета СПбГУ. 2005.

³ Страхование в системе государственного регулирования социально-экономических процессов <http://www.insuranceconsulting.ru/publik/regul.html>

Отметим, что интерес к страхованию жизни особенно был виден еще в конце 2004 года, когда страховые компании практически полностью освоили ресурсы созданного ими рынка обязательного страхования автогражданской ответственности и решили переключиться на другие, такие же потенциально капиталоемкие, сегменты. Рынок страхования жизни достигал тогда рекордных объемов в основном благодаря так называемым серым зарплатным схемам, которые в массовом порядке продвигали как крупные, так и небольшие страховые компании. В рамках этих программ различные фирмы покупали полисы своим сотрудникам, вплоть до топ-менеджеров, и затем фактически «прогоняли» весь фонд зарплаты через страховщика, хотя согласно статистическим данным, в 2004 г. реальный рынок страхования вырос на 12% (без учета сборов по ОМС), в то время как объем "серых схем" сократился почти на 17%⁴.

Дальнейший рост данного сегмента страхового рынка возможен при реализации схемы освобождения от налогов тех выплат по полисам накопительного страхования жизни, которые работодатель будет перечислять страховщику за своих сотрудников. Эта мера, приведет к тому, что наряду с полисами добровольного медицинского страхования многие, компании начнут покупать своим сотрудникам и полисы страхования жизни.

Отмечая особую регулируемую нагрузку, которую несет добровольное долгосрочное страхование жизни, необходима планомерная и постоянная работа государства в этом направлении. Будучи из всех видов страхования наиболее приближенным к категории кредита, этот вид используется государством для косвенного регулирования денежной массы и борьбы с инфляцией наряду с другими кредитно-денежными регуляторами.

Участие страхования в системе государственного регулирования социально-экономических процессов имеет двойственный характер. Специфика страхования заключается в том, что оно одновременно является и объектом, и субъектом государственного регулирования. Это означает, что, с одной стороны, страхование регулируется государством, функционирует в рамках как общих, так и специфических, относящихся только к страховой индустрии правил. С другой стороны, страхование является элементом государственного регулирования социально-экономических процессов и обеспечения устойчивости производства и потребления.

Эти явления - две стороны одного процесса, тесно взаимосвязанные между собой: государственное регулирование страховой деятельности направляет развитие страхования таким образом, который представляется государству наиболее целесообразным с точки

⁴ Российский страховой рынок: реальные показатели и перспективы. Бизнес-справочник - Эксперт РА, 2005.

зрения его влияния на другие макроэкономические и социальные явления. И, напротив, для эффективного использования страхования в регулировании социально-экономических процессов необходим хорошо отлаженный механизм воздействия на само страхование. Любое решение, принимаемое государством в области страхования, должно оцениваться как с позиции страхового рынка (то есть в соответствии с его непосредственным результатом в области регулирования страховой деятельности), так и с учетом его дальнейшего влияния на экономику в целом, а также его социального эффекта.

Во главу угла развития страхования должен быть положен принципиально новый для современного отечественного страхового рынка подход, когда именно страхователи в цивилизованном страховом рынке рассматриваются в качестве императива, главной цели, расширенного воспроизводства страховых отношений. Это означает, что интересы страхователей должны рассматриваться как приоритетные в общей системе интересов, обеспечивающих функционирование отечественного страхового рынка. Страхователи являются главным источником существования и развития страхового бизнеса, поэтому бизнес и государство объективно должны быть заинтересованы в реализации интересов потребителей страховых услуг как основы жизнеспособности страхования в России.