Кудрин Вячеслав Николаевич
Соискатель кафедры страхования
Санкт-Петербургского государственного университета

Накопительное страхование в контексте современных тенденций демографических сдвигов

Сфера страхования жизни весьма динамична, подвержена влиянию целого ряда факторов, среди которых следует выделить изменчивость общей картины смертности и заболеваемости, их связь с отдельными видами деятельности и заболеваний, прогресс в области медицинских исследований и т.д. С начала 80-х годов проблемы пенсионного обеспечения выдвинулись в центр политики научных и общественных дискуссий во всех странах мира. Главная причина - старение населения (в результате снижения рождаемости и увеличения средней продолжительности жизни). Этот процесс затрагивает все общества, и в первую очередь развитые государства, хотя в последние годы быстро стареет (благодаря успехам медицины, увеличению средней продолжительности жизни, политике снижения рождаемости).[1]

По данным демографических прогнозов старение населения в развитых странах будет прогрессировать в течение следующих четырех десятилетий, в конце которых будет достигнуть пик прогресса. По мере старения населения и изменений в масштабах и формах занятости (сокращение общей численности занятых, распространение неформальной и частичной занятости, работа на дому) в солидарных пенсионных системах растет доля государственных расходов на поддержку престарелых в ВВП, увеличивается нагрузка на трудоспособных членов общества.

Так, с 1960 по 1985 гг. XX в. расходы на государственные пенсии в государствах - членах ОЭСР росли в два раза быстрее, чем ВВП[2]. Со второй половины 80-х гг. благодаря предпринимаемым усилиям по ограничению социальных расходов темпы их роста снизились. В настоящее время страны ОЭСР тратят на пенсии в среднем 9% ВВП и данные заметно различаются по странам. Например, в Австрии расходы на государственные пенсии составляют около 15%, в Италии - 14%, во Франции - 13%, в США - 6,5%, Японии -5% и Канаде - 4,5% ВВП.

Анализ данных позволяет сделать вывод о растущем вкладе доходов пенсионеров в экономический рост развитых стран мира. Коль скоро доля пенсионеров колеблется от 38,4- 38,6% в США и Швеции до 54-51,9 – 54% в Германия и Японии, достигая

---

[1] Страхование и управление риском. Терминологический словарь / Сост.: В.В.Тулинов, В.С.Горин - М.: Наука, 2000. - 564 с.; Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес: Словарь-справочник. Издание 2-е доп. и перераб. - М.: "Анкил", 2005. - 838 с.
[2] www.oesd.org

максимума в Италии – 60%, то растет и доля накопления и инвестиций, обеспечиваемая этой уже неработающей стратой населения, а следовательно и их участие в устойчивом экономическом развитии.

Сегодня системы пенсионного обеспечения, действующие в большинстве стран более 40 лет, достигли своей зрелости. Это означает, что большинство работающих охвачены пенсионными планами и имеют право на получение пособий в полном размере, население состарилось, доля лиц, делающих взносы в рамках пенсионного обеспечения, уменьшается. По многим пенсионным схемам характерен дефицит по текущим платежам, и, по некоторым оценкам, накопившаяся задолженность системы социального обеспечения составляет от 100 до 250% ВВП той или иной страны[3].

Эти тенденции поставили вопрос о финансовой состоятельности и эффективности сложившихся в мире систем пенсионного обеспечения. Финансовый стресс, который испытывают эти системы, таят в себе серьезные макроэкономические и структурные угрозы. Не последнее место среди экономических, финансовых и социальных последствий старения населения занимают политические аспекты - пенсионеры составляют значительную часть электората; доля работающего населения снижается, а политическая сила пожилых относительно возрастает. Поэтому начиная с 80-х гг. XX в. пенсионные реформы стали объективной необходимостью.

Фактически многие развитые страны пришли к пенсионной системе, сочетающей управляемые государством пенсионные схемы с находящимися в частном управлении пенсионными планами по месту работы и личными сберегательными пенсионными счетами для удовлетворения потребностей групп населения со средними и более высокими доходами. Однако решающая роль в обеспечении доходов пенсионеров принадлежит государственной распределительной[4] (солидарной) пенсионной системе.

Интересы финансового обеспечения лиц пенсионного возраста и экономического роста за счет вклада инвестиционной составляющей накопительного страхования все большей доли стареющего населения[5] наилучшим образом обеспечиваются, если развиваются три пенсионные системы: (1) управляемая государством распределительная система, предусматривающая обязательное участие и преследующая ограниченную цель сокращения нищеты среди престарелых; (2) находящаяся в частном управлении

---

[3] Сорокина Е. Г. Зарубежный опыт http://www.mypensia.ru/main/pensya/zar

[4] *Пенсионная схема pay-as-you-go (по распределительному принципу) – схема пенсионного обеспечения, финансирование которой осуществляется за счет обязательных взносов работающего населения. При росте продолжительности жизни и снижении темпов рождаемости, характерных для развитых стран, численность работающего населения сокращается, а нагрузка на пенсионную систему увеличивается*

[5] Устойчивое будущее. /Резолюция Совета министров Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) 16-17 мая 2001г.

обязательная накопительная система и (3) добровольная накопительная система. Тем самым происходит разделение трех основных функций систем финансового обеспечения лиц пенсионного возраста - перераспределение доходов, накопление средств и страхования. Первая система в данном случае выполняет функцию перераспределения доходов, а вторая и третья - накопление средств и все три обеспечивают совместное страхование от многих факторов риска в преклонном возрасте. В настоящее время большинство развитых государств сочетают в себе все три функции в одном государственном распределительном пенсионном плане, который, как уже отмечалось, представляет собой выплату четко определенных пособий финансируемых за счет текущих поступлений в рамках налогообложения фонда заработной платы.