

Романова М.В.,
К.Э.Н.,
советник государственной гражданской службы
Российской Федерации 2 класса

Анализ состояния и перспективы развития страхования в России при осуществлении социальной защиты населения в жилищной сфере

Данная статья посвящена обзору состояния рынка на нынешнем этапе развития, а также анализируются возможные перспективы развития страхового рынка при решении социальных задач государства, в частности решение задачи по обеспечению социальной защиты населения в жилищной сфере через механизм страхования.

Прежде, чем рассматривать вопрос участие страховых организаций в системе социальной защите населения в жилищной сфере остановимся на динамике развития страхового рынка [12, 13].

За 1 полугодие 2009 года темп роста страховых премий в целом сократился на 3,5 % по сравнению с 1 полугодием 2008 года, а по добровольным видам страхования - на 9,7 %. По поступлениям страховых премий по видам страхования за анализируемый период по сравнению с 1 полугодием 2008 года сложилась разнонаправленная картина.

По ряду видов страхования произошло снижение темпов поступления страховых премий, в частности:

по личному страхованию снижение на 11,7 %;

по имущественному страхованию, кроме страхования ответственности - на 13,5 %;

По другим видам страхования наблюдается увеличение темпов поступления страховых премий, а именно:

по страхованию ответственности, кроме ОСАГО увеличение на 9,5 %;

по ОСАГО - на 2%; по ОМС - на 23 %.

Приведенные данные можно свести в следующую таблицу 1.

Таблица 1

Темп роста (уменьшения) поступления страховых премий за 1 полугодие 2009 года по сравнению с 1 полугодием 2008 года

Вид страхования	Темп роста (уменьшения) поступления страховых премий, %*
Добровольное страхование	- 9,7
Личное страхование	- 11,7
Имущественное страхование,	- 13,5
Страхования ответственности, кроме ОСАГО	+ 9,5
ОСАГО	+ 2
ОМС	+ 23
Всего	-3,5

* - уменьшение

+ рост

Из анализа таблицы 1 видно, что увеличился темп роста поступления страховых премий по страхованию ответственности как по добровольной так и по обязательной, а также по социальному виду страхования – ОМС.

Что касается страховых выплат, то наблюдается темп роста страховых выплат в целом и по всем видам страхования за 1 полугодие 2009 года по сравнению с 1 полугодием 2008 года. Данные приведены в таблице 2.

Таблица 2

Темп роста страховых выплат за 1 полугодие 2009 года по сравнению с 1 полугодием 2008 года

Вид страхования	Темп роста страховых выплат , %
Добровольное страхование	62,6
Личное страхование	17,3
Имущественное страхование,	35,8
Страхования ответственности, кроме ОСАГО	43
ОСАГО	4,9
ОМС	25,5
Всего	13,9

Анализируя таблицу 2, видно, что наибольший темп страховых выплат составляет страхование ответственности и страхование имущества.

О развитии страхования также можно судить по коэффициенту выплат (соотношение страховых выплат к собранным страховым премиям за анализируемый период).

Коэффициент выплат за 1 полугодие 2009 года по сравнению с 1 полугодием 2008 года из-за мирового финансового кризиса увеличился. Данные приведены в таблице 3:

Таблица 3

Темп роста коэффициента выплат за 1 полугодие 2009 года по сравнению с 1 полугодием 2008 года

Вид страхования	Темп роста коэффициента выплат, %
Добровольное страхование	81,8
Личное страхование	33,3
Имущественное страхование,	52,9
Страхования ответственности, кроме ОСАГО	1480
ОСАГО	3,5
ОМС	2,4
Всего	13,9

Как видно из таблицы 3 темп коэффициента выплат очень велик по добровольному страхованию ответственности.

Таким образом, из анализа таблиц 1-3 видно, что огромный темп наращивает добровольное страхование ответственности, однако его доля в стра-

ховании все же незначительна, как по поступлению страховых премий, так и по страховым выплатам на протяжении 5-7 лет.

Финансовый кризис проверит на прочность страховые организации и конечно снизит финансовую устойчивость страховщиков. Количество страховых организаций сокращается и на 15.09.09 составляет 1591 компаний в реестре.

Учитывая изложенное, назрела необходимость перестраивать работу страховым организациям и искать новые направления развития своей деятельности, решая при этом социальные задачи, стоящие перед государством.

Одной из главных социально значимых задач, стоящих перед государством, является решение жилищной проблемы. Реализация жилищно-коммунальной реформы по улучшению качества жизни населения, но и обеспечение широким слоям населения доступа к качественному жилью путем развития ипотечного кредитования является одним из приоритетных направлений деятельности государства.

Современная парадигма ипотечного кредитования не позволяет своевременно выполнить социальную задачу обеспечения жильем граждан России, что требует уточнения государственной социальной и финансово-кредитной политики и, соответственно, уточнения классических определений.

Несмотря на то, что основу ипотеки составляют непосредственно кредитные отношения, ее следует рассматривать как целостный социально-экономический механизм, который позволяет объединить интересы не только заемщиков и кредиторов, но и других субъектов рынка.

Государство при сокращении бюджетных расходов в жилищном секторе сосредоточило внимание на обеспечении жильем отдельных категорий населения, которые не способны за счет собственных средств решить свои жилищные проблемы. Из-за отсутствия достаточных денежных средств основная часть населения, желающая приобрести жилье в собственность, а также имеющая стабильные доходы, оказалась не в состоянии самостоятельно решить соответствующие проблемы или получить долгосрочные кредиты с доступными кредитными ставками.

Во многих странах используются различные механизмы формирования ипотечного рынка, учитывающего цели и задачи социальной политики. Одним из таких механизмов является комбинированное страхование ипотечных рисков, которое может перевести ипотечный рынок на более высокий уровень развития и служит связующим звеном для многих изначально разрозненных элементов ипотечной системы¹ и социальной защиты.

Под системой социальной защиты населения в жилищной сфере, по мнению автора, понимается комплексная система мер обеспечения жильем населения с использованием рыночных механизмов при сохранении элементов социальной защиты отдельным категориям граждан.

¹ В ипотечную систему, по мнению автора, включаются ипотечное кредитование, ипотечное страхование, секьюритизация рынка ценных бумаг, строительство жилья, посреднические услуги, оказываемые ипотечными компаниями, брокерами, агентами, и инфраструктура ипотеки (правовые основы, образование населения для понимания сущности ипотеки и т.д.).

Существующие механизмы обеспечения жильем населения России (финансирование на прямую строительных организаций, ведомств) в полной мере не позволяют решить проблемы в приобретении жилья, что привело к корректировке цели социальной защиты при приобретении жилья населением.

Цель социальной защиты при обеспечении жильем — создание нормальных условий жизни различным категориям населения и эффективное функционирование организаций, участвующих в ипотечной системе.

Большая доля жилья будет приобретаться за счет средств граждан и организаций. Цивилизованным, доступным и более прозрачным механизмом приобретения жилья является ипотека.

Необходимость развития коммерческих структур, участвующих в ипотечной системе, продиктовано важностью действия бесперебойного процесса, где экономическим катализатором должны быть страховые услуги, оказываемые страховыми организациями.

Модель социальной защиты при обеспечении населения жильем через комбинированное страхование ипотечных рисков приведена на рисунке 1. Социальная защита при обеспечении населения жильем осуществляется за счет федерального, регионального и местных бюджетов.

При организации социальной защиты при обеспечении жильем населения необходимо создать нормальные условия жизни, которые достигаются через субсидии, жилищные сертификаты, ипотеку, ипотечные ценные бумаги.

Для стабильной работы ипотечной системы должны быть выровнены спрос населения на жилье и предложения строительных компаний, которые в свою очередь зависят от работы инфраструктуры строительного рынка (ДСК, ЖСК, производство строительных материалов).

Банки оказывают финансовую помощь строительным компаниям для обеспечения их деятельности, а также предоставляют ипотечные кредиты гражданам под залог для приобретения жилья. Для обеспечения широких слоев населения ипотечными кредитами целесообразно банкам страховать заложенное имущество, расходы которые затем компенсируются клиентами.

Для определенных категорий населения можно предусмотреть, что государство оплачивает часть жилья или первый страховой взнос в страховую организацию, который в свою очередь является взносом по ипотеке. Данные схемы должны осуществляться через Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК). При этом деятельность АИЖК контролируется государством.

Размещение страховых резервов и собственных средств страховщиков в ипотечные ценные бумаги создадут постоянный финансовый источник для данных ценных бумаг

Признания для целей налогообложения банков страховых взносов по договорам страхования заложенного имущества
Фонд поддержки оказывает финансовую помощь гражданам, приобретающих жилье через ипотеку и потерявших доход.

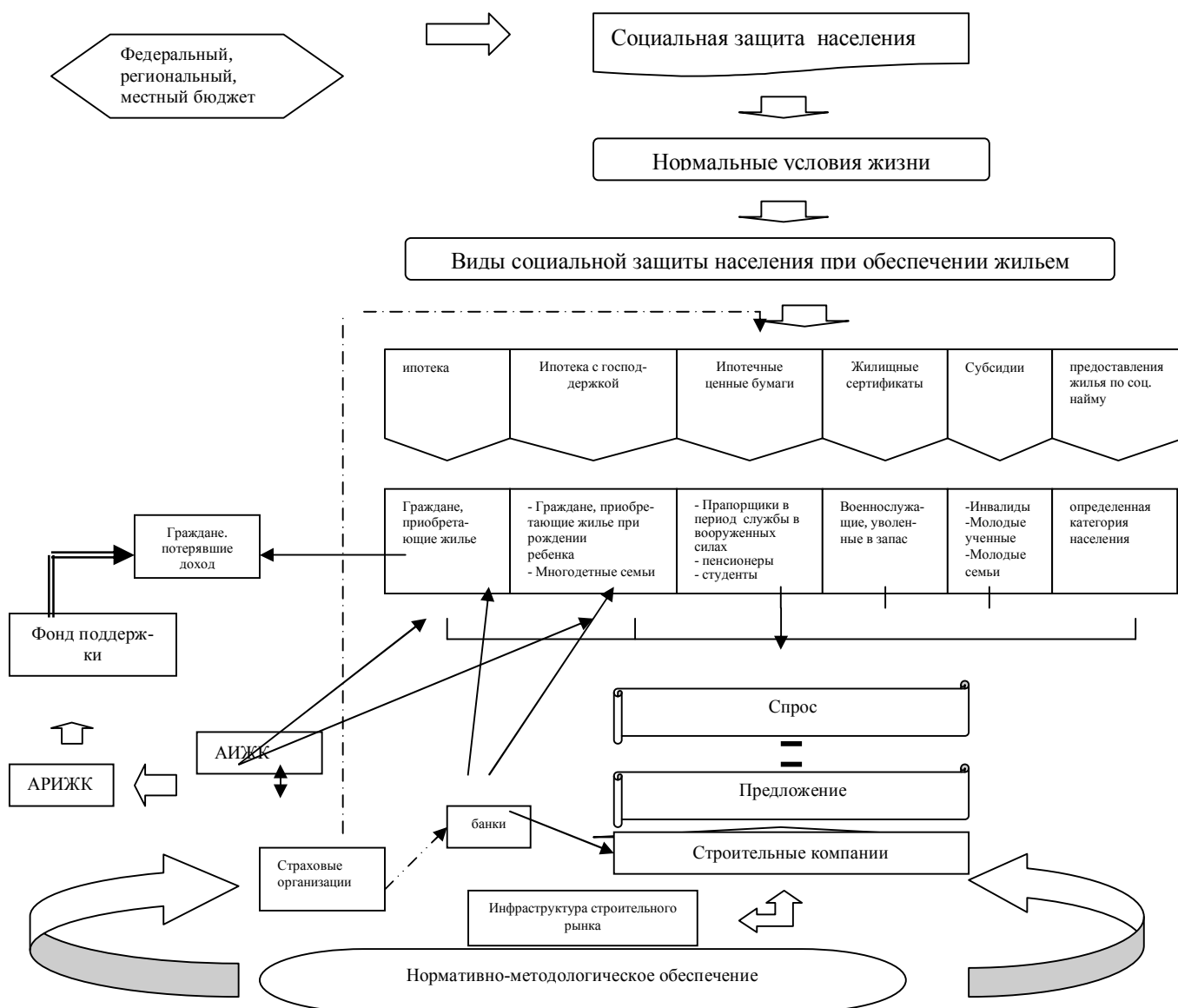


Рис. 1 Модель социальной защиты при обеспечении населения жильем через комбинированное страхование ипотечных рисков

Из-за финансового кризиса дебиторская задолженность клиентов банка по ипотечным кредитам увеличилась, в результате чего в феврале 2009 года была создано Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (АРИЖК). Для учета особенности задолженности граждан, приобретающих жилье через ипотеку и потерявших доход, и рационального его погашения целесообразно создать Фонд поддержки, деятельность которого должна контролироваться государством.

Военнослужащие, в период службы, студенты до тех пор пока не устроятся на работу, пенсионеры, после выхода на пенсию, могут постепенно накопить часть средств для приобретения жилья через ипотечные ценные бумаги. Для создания постоянный финансовый источник для данных ценных бумаг целесообразно изменить порядок размещения страховыми организациями страховых резервов и собственных средств.

Для предоставления социальной защиты населению при обеспечении жильем посредством комбинированного страхования ипотечных рисков целесообразно для органов государственного контроля и регулирования (Минэкономразвития, Минрегионразвития, АИЖК, АРИЖК) предусмотреть правовые изменения. Для страхового, банковского сектора целесообразно осуществить изменения в порядке налогообложения и правового регулирования их деятельности. Для строительного и прочего секторов, населения необходимо предусмотреть изменения в порядке налогообложения.

Социальную защиту при обеспечении жильем населения можно организовать через социальное и коммерческое страхования (рисунок 2). Для этого необходимо выработать комплексный подход, имеющий два направления развития. С одной стороны комплексный подход должен защищать интересы населения при обеспечении их жильем, с другой стороны способствовать развитию участников ипотечной системы, включая ресурсы страховых организаций.

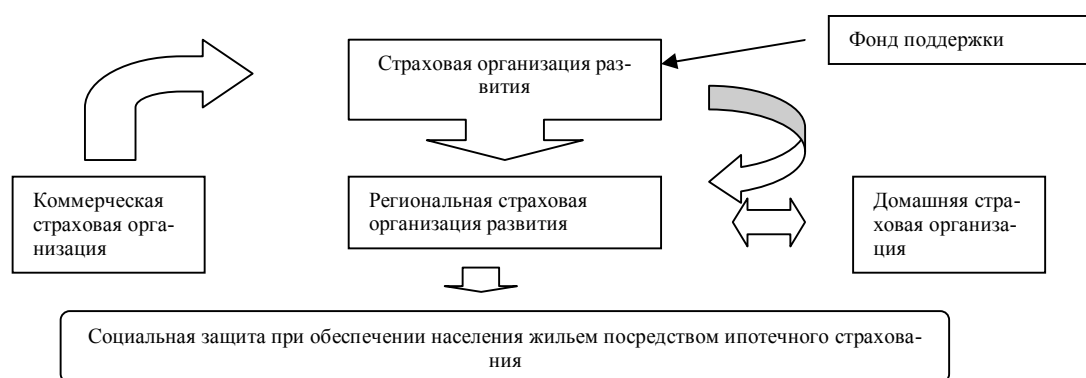


Рис. 2 Структура страховых организаций и взаимодействия с фондом поддержки

Роль страховых институтов в стимулировании развития экономики при обеспечении населения жильем состоит из государственной страхового организации с территориальными подразделениями, которая в регионах взаимодействует с частными страховыми организациями (коммерческие и домашние в которых физическое лицо страхует другие объекты). Концепция и финансово-экономическое обоснование создания системы страхования/поручительства по ипотечным кредитам представлена на рисунке 3.

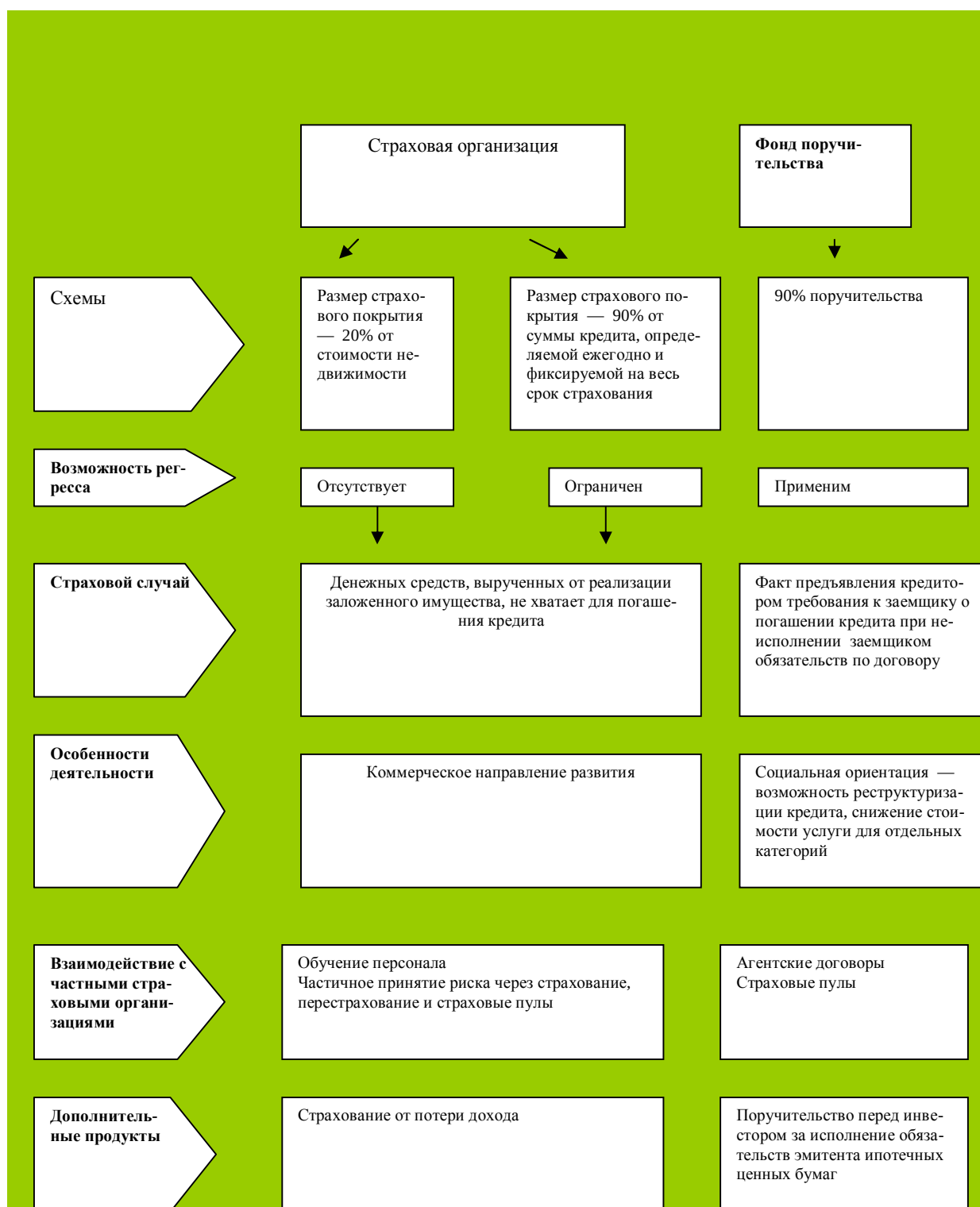


Рис. 3. Концепция и финансово-экономическое обоснование создания системы страхования/поручительства по ипотечным кредитам

Для решения жилищных проблем населения модель страховой государственной организации взята из практики США, модель фонда поддержки — из канадской практики.

Механизм организации социальной защиты при обеспечении населения жильем заключается в последовательности следующих мероприятий: выявление существующих проблем, подведение итогов решения прежних про-

блем, определение целей, субъектов, правил и принципов социальной защиты. Затем определяются долгосрочные и краткосрочные задачи, которые будут решаться.

Необходимо установить формы социальной защиты, выявить пути решения проблем и реализации социальной защиты, а также произвести оценку эффективности социальной защиты.

Основы теории институционального развития создали Д. Норт [7, 8], Ф. Найт [9, 10], а в теории страхования впервые применил Цыганов А.А. [11]

Анализ, проведенный в работах автора, показал, что, первоначально необходимо определить экономические категории, которые характеризуют саму ипотечную систему:

Структура ипотечной системы – это возникающие и воспроизводящиеся в связи с процессом осуществления страхования пропорции и соотношения между различными субъектами (страховые организации и страхователи), объектами (технологии и виды страхования) и институтами страхового рынка, изученные в соответствии с определенными критериями. *Институциональная структура ипотечной системы* (рисунок 4) – организационно-экономические, правовые нормы и социально-политические, являющиеся базой для создания, развития и на основе договоров потребления страховых услуг (институциональная среда), а также совокупность организаций, занимающиеся обеспечением жильем профессионально либо ее регулированием (организационная структура).

В ходе анализа состояния и развития институциональной структуры ипотечной системы показано, что не все институты ипотечной системы развиты в России. Это порождает затруднения в существовании и дальнейшем развитии большинства организаций ипотечной системы. Не развита деятельность посредников в организационной структуре ипотечной системы Российской Федерации. К настоящему времени сложилась неэффективная институциональная структура ипотечной системы России, которая слабо учитывает интересы населения, и ориентированная на поддержание экстенсивного развития за счет введения новых строительных площадок из дорогостоящих материалов без развитой инфраструктуры.

Институциональное развитие ипотечной системы - совокупность институциональных изменений, приводящих к перегруппировке институциональной структуры ипотечной системы, которая способствует снижению транзакционных издержек заключения и исполнения ипотечного договора, повышению экономической эффективности деятельности организаций, входящих в ипотечную систему. Большинство вопросов институционального развития ипотечной системы России в настоящее время напрямую не касается функционирования осуществляющих строительства жилья, но направлено на развитие среды, способствующей выявлению и удовлетворению социальной защиты при обеспечении жильем населения.

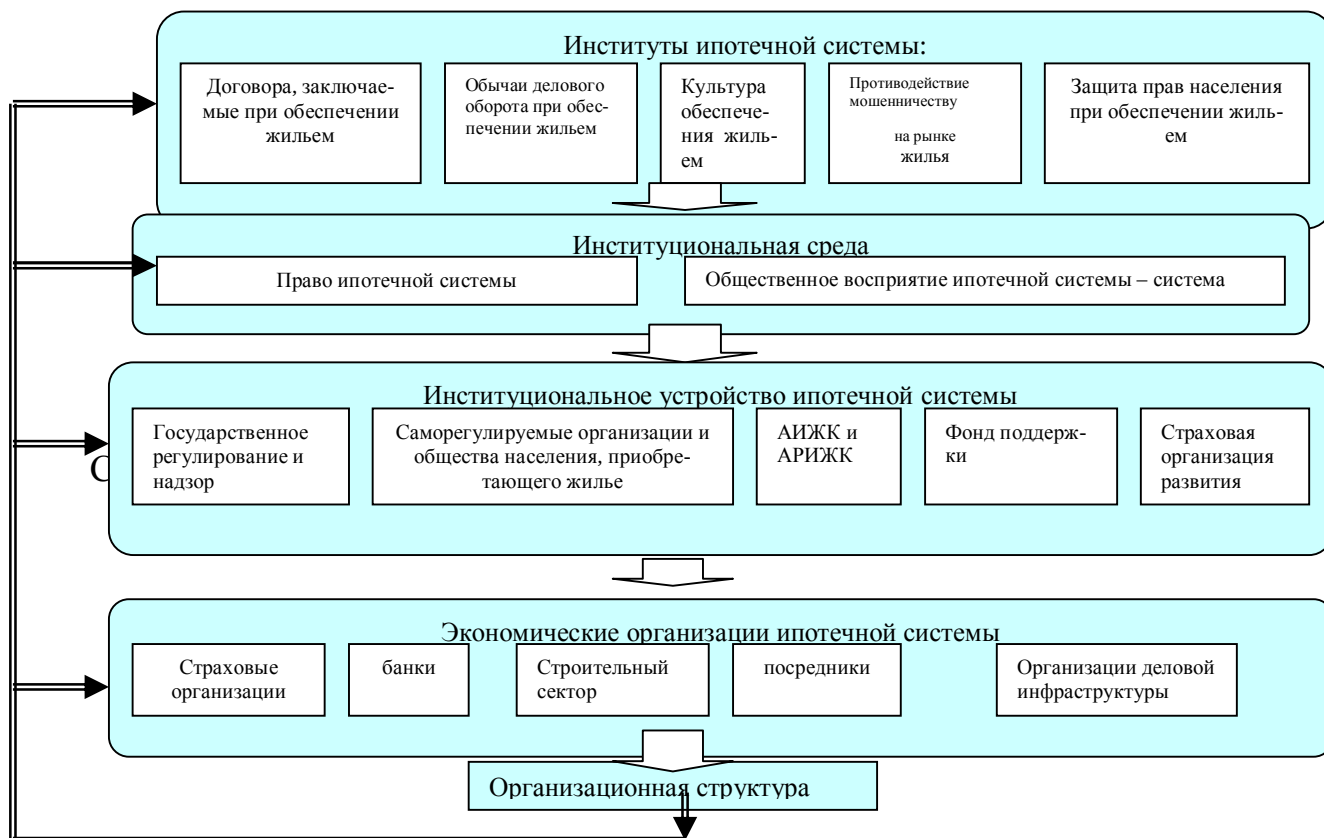


Рис. 4. Развитие институциональной структуры ипотечной системы

Развитие структуры рынка, его основных институтов должно находиться в центре как государственной политики в области обеспечения жильем, так и усилий саморегулируемых организаций населения.

Организационно-правовые формы страховщиков, участвующих в ипотечной системе, на первых порах могут быть частными, поскольку в настоящее время в частных страховых организациях аккумулированы основные денежные средства. Наберется десяток страховщиков, имеющих долю государства в уставном капитале.

Что касается субъектов социальной защиты при обеспечении населения жильем, то субъектами являются:

население; государство, через определенные структуры организующее обеспечение населения жильем; организации, осуществляющие строительство жилья; финансово-кредитные организации, способствующие осуществлению социальной защиты при обеспечении жильем (банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды), а также их посредники (брокеры, агенты) и организации, входящие в их инфраструктуру (оценщики, эксперты).

Разработкой законодательной базы функционирования ипотечной системы занимаются Минрегионразвития, Минэкономразвития, ФСФР, Минфин России. Но ни одно ведомство не может самостоятельно принимать полнoprавные решения из-за ограничения своих полномочий. Также многочисленны комиссии, созданные при Правительстве Российской Федерации, решали отдельные вопросы системы социальной защиты населения в жилищной

сфере⁷.

Поэтому автор считает, что для решения жилищной проблемы комплексно через ипотечную систему необходимо создать комиссию при Правительстве Российской Федерации, которая скоординировала бы общие усилия для выполнения задачи социальной защиты населения при обеспечении жильем.

В России отсутствует специализированный резерв на осуществление социальной защиты при обеспечении населения жильем через ипотечное страхование. Автор считает, что на данном этапе развития оттягивать часть денежных средств из кругооборота ипотечной системы нецелесообразно, поскольку на российском рынке отсутствуют специализированные страховые организации, проводящие только ипотечное страхование. Не надо забывать про стабилизационный фонд, который имеется у государства и которым при необходимости можно воспользоваться.

Решение жилищных проблем при организации социальной защиты населения необходимо проводить комплексно в нескольких направлениях. Должны проводиться мероприятия в жилищной политике, банковском и страховом секторе, на рынке ценных бумаг при государственном регулировании.

Отличительные особенности комбинированного страхования ипотечных рисков от других видов страхования представлены на рисунке 5.

⁷

www.panorama.ru/prav/apparat.shtml

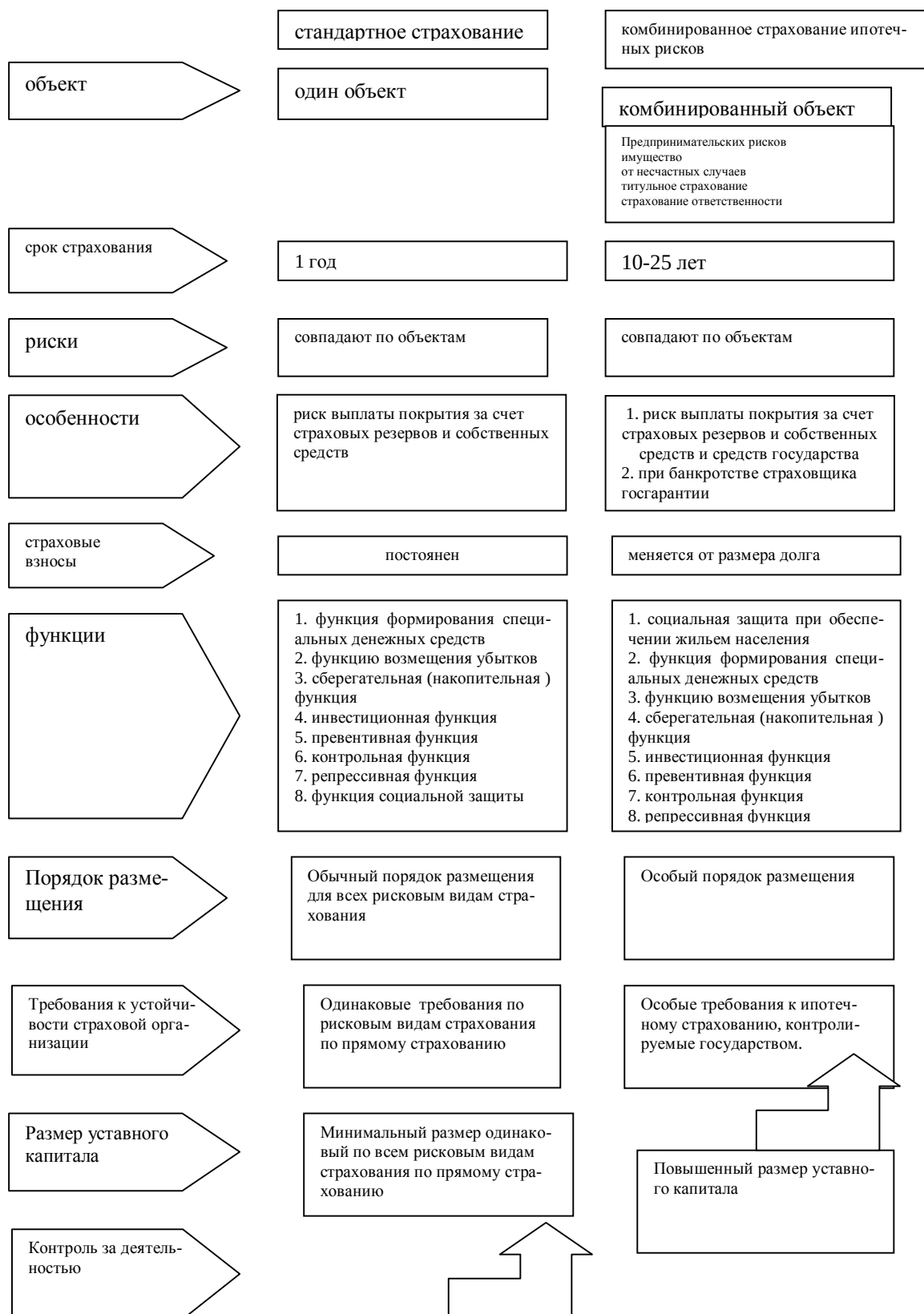


Рис. 5 Выделения комбинированного страхования ипотечных рисков в отдельный вид страхования

Краткая аннотация

Задачи формирования в России социально ориентированной рыночной экономики настоятельно требуют уточнения теоретических основ организации системы социальной защиты населения. Одной из главных социально значимых задач, стоящих перед государством, является решение жилищной проблемы. Новизна работы заключается в осуществлении социальной защиты при обеспечении жильем через механизм страхования, а именно, комбинированное страхование ипотечных рисков.

Ключевые слова: социальная защита, страхование, обеспечение жильем, страховая защита, комбинированное страхование ипотечных рисков

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Жилищный кодекс Российской Федерации.
4. Градостроительный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 190-ФЗ.
5. Конституция Российской Федерации.
6. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная Распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.11.2008 № 1662-р.
7. Норт Д. Институты и экономический рост: историческое введение // THESIS. 1993. Т. 1. № 2.
8. Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики / Пер. с англ. А.Н. Нестеренко. М.: Начала, 1997.
- 9 Knight F, The Economic Organization, New York: Harper and Row, 1951.
- 10 Knight F, On the History and Method of Economics, Chicago: U. of Chicago P., 1956.
11. Цыганов А.А. Институциональное развитие страхового рынка Российской Федерации: Автореферат дис. ... докт. экон. наук. М., 2007.
12. <http://www.allinsurance.ru>
13. <http://www.insur-info.ru>