

Ю. А. Дубинина

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье рассмотрены перспективы развития корпоративного пенсионного страхования как необходимого элемента формирования многоуровневой пенсионной системы в Республике Беларусь. В качестве альтернативных рассматриваются три вида корпоративных систем пенсионного страхования, которые успешно могут быть реализованы в условиях совершенствования законодательства, предусматривающего равенство всех страховщиков независимо от формы собственности. Выбор той или иной системы зависит от возможностей предприятия и интересов работников, которые должны быть согласованы в процессе реализации концепции корпоративного пенсионного страхования.

Действующая в Республике Беларусь система государственного пенсионного обеспечения в настоящий момент не может гарантировать всем пенсионерам поддержание привычного уровня жизни в силу наметившейся тенденции демографического старения населения, ухудшения финансовых возможностей Фонда социальной защиты и ряда других причин. Однако опыт зарубежных стран показывает, что эта проблема является разрешимой с помощью развития корпоративного пенсионного страхования.

Его суть проста: страхователь, в качестве которого выступает предприятие, страхующий своих работников, уплачивает в определенном порядке страховые взносы в течение срока, определенного договором страхования (рисунок 1). Накапливаемая сумма начинает приносить инвестиционный доход, и к моменту достижения пенсионного возраста застрахованные работники получают в оговоренные сроки существенную прибавку к государственной пенсии [1].

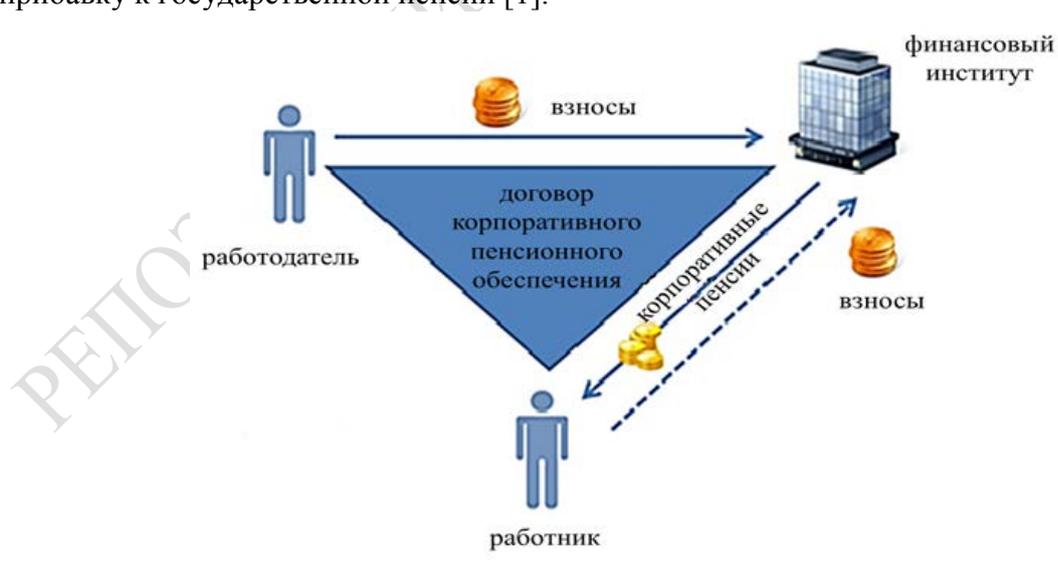


Рисунок 1 – Развитие корпоративных пенсионных программ [1]

Корпоративные пенсионные программы являются инструментом эффективной и долгосрочной кадровой политики предприятия. Преимущества таких программ заключаются в следующем:

- приобретение конкурентных преимуществ на рынке труда за счет расширения предоставляемого «социального пакета» предприятия;
- привлечение и удержание высокопрофессиональных кадров, возможность проводить плановую ротацию кадров (омоложение коллектива);
- повышение мотивации персонала к карьерному росту на предприятии, стимулирование эффективности труда;
- формирование имиджа социально-ответственного предприятия;
- обеспечение социальных гарантий сотрудникам, повышение пенсий заслуженным работникам предприятия.

Учитывая низкий по рыночным меркам уровень доходов основной части населения Беларуси, рассчитывать на рост добровольного страхования дополнительных пенсий по возрасту со стороны граждан сегодня не приходится, поэтому государство должно создавать все возможные условия для развития именно корпоративного страхования работников [2, с. 61–62]. Тем более, в результате исследований Белорусского народного страхового пенсионного фонда выяснилось, что эта идея находит поддержку у руководителей крупных предприятий.

Основной упор при развитии корпоративных систем пенсионного страхования необходимо делать на крупные предприятия-лидеры, при этом принцип начисления корпоративной пенсии должен быть следующим: работодатель либо самостоятельно создает накопительный фонд для своих сотрудников, либо заключает договор с организацией, предоставляющей подобные услуги.

В исследуемой области показателен опыт Германии, где данный вид страхования может осуществляться четырьмя основными путями: официальный договор между работодателем и работником о начислении определенного резерва, создание фонда поддержки, создание пенсионного фонда и прямое страхование [3, с. 141].

Корпоративные системы пенсионного страхования могут быть трех видов (рисунок 2).

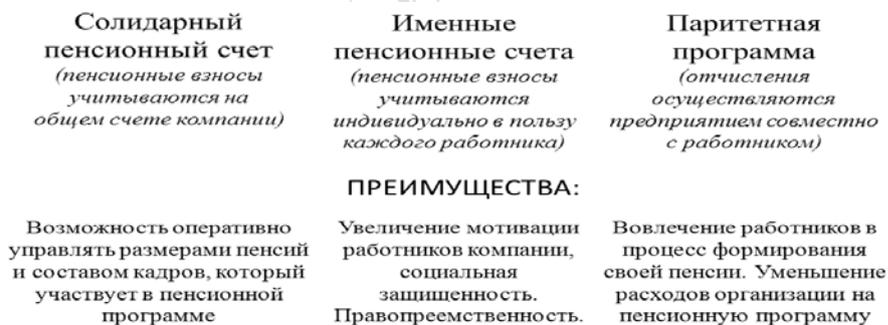


Рисунок 2 – Корпоративные системы пенсионного страхования [4]

Таким образом, пенсии от предприятий могут финансироваться как исключительно за счет работодателя, так и на солидарной основе с работником. Привлекательность данного вида страхования для страхователей (как физических лиц, так и организаций) должна заключаться, прежде всего, в предоставлении государственных гарантий и льгот. Сегодня в республике в качестве таких гарантий, предоставляемых страхователям, выступают:

- гарантия страховых выплат;
- гарантия предоставления страховой защиты в полном объеме с момента вступления договора страхования в силу, то есть с момента уплаты первого страхового взноса.

В первом случае гарантом выступает Президент Республики Беларусь. Так, согласно Положению о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 № 530 «О страховой деятельности», государство гарантирует страховые выплаты по видам страхования, относящимся к

страхованию жизни, если договоры страхования заключены с государственными страховыми организациями. К сожалению, приходится констатировать, что государственная гарантия страховых выплат не распространяется на страховые организации негосударственной формы собственности.

Во втором случае гарантом выступает Конституционный Суд Республики Беларусь. Здесь следует обратить внимание на его принципиальную позицию, противостоящую негативной практике большинства страховщиков, действия которых нарушают имущественные интересы страхователей в связи с их смертью.

Также в стране принят ряд нормативно-правовых актов, по регулированию отнесения затрат, связанных с пенсионным страхованием, на себестоимость продукции. Однако рассматриваемая льгота также не распространяется на организации-страхователи, заключившие договоры страхования со страховыми организациями негосударственной формы собственности. Что также является негативным моментом [5].

Поэтому с целью развития страхового рынка страны в целом, а также корпоративного пенсионного страхования, государству следует разработать специализированный программный документ по поддержке развития корпоративных пенсионных систем независимо от формы собственности организации-страховщика, с которой заключен договор дополнительного пенсионного страхования работников. Такой документ должен включать систему прямых доплат к частным договорам пенсионного обеспечения, а также списание с облагаемого подоходным налогом заработка в рамках сумм, которые были потрачены на создание пенсионных накоплений.

Развитие корпоративного пенсионного страхования позволит увеличить доход граждан при выходе на пенсию, а также будет способствовать уменьшению государственных расходов на пенсионные выплаты.

Литература

1 Корпоративное страхование дополнительной пенсии [Электронный ресурс] /Страховое предприятие «Стравита». – 2013.– URL: <http://stravita.by/programs/legal-entity/pension-plus>. – Дата доступа: 08.02.2013.

2 Веселов, Ю. От концепции – к практике корпоративного страхования / Ю. Веселов // Директор. – 2006. – №2. – С. 60–63.

3 Юнгблюд, Д. Социальные системы стран Западной Европы / Д. Юнгблюд // Общество и экономика. – 2008. – № 9. – С. 128–146.

4 Корпоративные пенсионные программы [Электронный ресурс]. – 2013. – URL: <http://npf-adekta.ru/corporate>. – Дата доступа: 09.02.2013.

5 Синицын, Н. Добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии [Электронный ресурс] / Н. Синицын. – 2013. – URL: <http://www.profmedia.by>. – Дата доступа: 09.02.2013.

УДК 336.714(476):339.7

Е. А. Кадовба

ВЕНЧУРНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В КОНТЕКСТЕ МИРОВОГО ОПЫТА

Мировой опыт доказывает, что важную роль при создании инноваций играет механизм венчурного финансирования на основе кооперации государства и частного бизнеса. В статье рассмотрены предложения по использованию мирового опыта с целью использования венчурного финансирования в Республике Беларусь.