

ний ресурс] — режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2801-12>.

4. Конституція України: Конституція, Закон від 28.06.1996 №254к / 96 ВР / Верховна Рада України [Електронний ресурс] — режим доступу: http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/254_%D0_%BA/96-%D0_%B2%D1_%80.

5. *Залетов А.* TOP 10 рисков и их влияние на страховой рынок Украины / А. Залетов // Insurance TOP. — 2003. — № 4. — С. 24—27.

УДК 368

А. Н. Залетов,

канд. экон. наук,

доцент кафедры страхования,

ГВУЗ «Київський національний

економічний інверситет имени Вадима Гетьмана»

РОЛЬ СТРАХОВОГО РЫНКА В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ: ОПЫТ ЕВРОПЫ

В современной экономике рынок страховых услуг выполняет чрезвычайно важную роль. Во-первых, при его участии происходит перераспределение рисков в мировом масштабе. Во-вторых, создаются условия для повышения уровня социальной защиты населения при существенном снижении финансовой нагрузки на государственный и местные бюджеты. В-третьих, создаются значимые инвестиционные ресурсы, как в рамках национальных экономик, так и в международном масштабе. В результате, рынок страховых услуг способствует интеграции национальных экономик в систему мирового хозяйства и активизирует процессы глобализации.

Современный страховой рынок позволяет домохозяйствам и корпорациям жить и работать в стабильной обстановке. Решая экономические задачи по обеспечению передачи рисков и возмещению убытков, он способствует финансовой стабильности субъектов хозяйствования, мобилизации их сбережений, а также эффективному распределению капитала [1].

В развитых странах (в частности, в Германии), где в силу особенностей ведения бизнеса, предприятие, не застраховавшее риски не может работать, так как с ним не будут сотрудничать его деловые партнеры. Там страховые компании имеют возможность оказывать давление на страхователя и стимулировать его к про-

ведению превенции. Отказываясь принять риск на страхование, или увеличивая тарифы, они тем самым принуждают страхователя принять меры, снижающие риск, отказаться от опасной деятельности, заменить устаревшее оборудование, повысить экологическую безопасность и т. п. Тем самым страхование способствует повышению безопасности производственной деятельности, охране труда, охране окружающей среды и защите интересов потребителей [2].

Немаловажным, является еще один аспект роли страхования, как крупнейшего владельца информации, которая может стать серьезной товарной продукцией страховщиков, например, статистические сведения о цикличности и социально-экономической оценкой последствий природных катастроф и техногенных аварий. Например, государственная политика обеспечения безопасности в Нидерландах, Великобритании, Германия и в некоторых других высокоразвитых странах ЕС в конце 80-х годов прошлого столетия стала строиться на концепции приемлемого, или допустимого (для общества и природы) риска как в технических (технологических), так и в природных системах, которая сменила концепцию «абсолютной надежности».

По оценке Allianz Group и WWF, изменение климата в Европе может способствовать продлению жизни пожилых людей, поскольку зимы становятся мягче, но также может стать дополнительным бременем для медицинского страхования и пенсионного страхования. Другие ожидаемые эффекты глобального потепления могут быть связаны с претензиями о снижении объемов продаж, с ущербом здоровью от теплового стресса для клиентов и сотрудников, ущербом для автотранспорта, задержками пассажирских рейсов, а также с загрязнением окружающей среды в результате наводнений [3, с. 44]. По нашему мнению, это не только повлечет рост интереса субъектов хозяйствования к страхованию, но и будет стимулом к повышению социальной ответственности страхового бизнеса.

В свою очередь социально ответственное поведение может принести страховым компаниям следующие выгоды: укрепит репутацию и имидж страховой компании; повысит качество управления страховым бизнесом (повышение производительности труда персонала, сокращение операционных затрат, увеличение продаж и рост лояльности страхователей); повысит инвестиционную привлекательность страховой компании (улучшение финансовых показателей деятельности компании) и откроет более свободный доступ капиталу).

Европейский страховой рынок является крупнейшим в мире — на него в 2011 году приходилось 36 % мирового объема страховых платежей (на Северную Америку — 29 %, Азию — 28 %, Океанию и Африку — 4 %, Латинскую Америку и страны Карибского бассейна — 3 %) [4, с. 12].

По договорам страхования жизни в 2011 году населению ЕС выплачено около 615 млрд евро, что включает выплаты, связанные с накоплениями, пенсиями, травмами и летальными исходами [5, с. 3].

В сегменте рискованного страхования страховые возмещения за прошедший год составили более 305 млрд евро, в т. ч. около 100 млрд евро по автострахованию, около 85 млрд евро по добровольному медицинскому страхованию и более 55 млрд евро по имуществу.

В условиях рыночной экономики, когда прямое государственное влияние во многих социальных областях минимально, а необходимость социальных гарантий чрезвычайно велика, эти функции переданы государством страховым компаниям: минимум обеспечивается обязательными видами, а все остальное — посредством заключения договоров добровольного страхования. В наибольшей степени это относится к медицинскому страхованию, так как среди других видов страхования ему в наибольшей мере присуща социальная роль, на его основе в развитых странах строится вся система здравоохранения [2]. Например, в ЕС около 25 % населения охвачены добровольным медицинским страхованием, в Украине этот показатель гораздо меньше — всего 2 %.

Европейскими страховщиками инвестировано в мировую экономику более 7,7 трлн евро, что составляет 55 % ВВП стран — членов ЕС. Изменения в общем инвестиционном портфеле в основном обусловлено тенденциями в экономике, так как на инвестиционные фонды компаний по страхованию жизни приходится более 80 % от общей суммы. Инвестиционный портфель долговых ценных бумаг с фиксированным доходом составляет 41 % активов, далее следуют акции и другие ценные бумаги (33 %), а на кредиты приходится 11 %. Великобритания, Франция и Германия являются наиболее важными рынками, поскольку они совокупно составляют более 60 % инвестиций всех европейских страховщиков жизни [5, с. 5].

В последнее десятилетие размер брутто премий в Европе ежегодно увеличивался в среднем на 3 % и составил в 2011 году 1 074 млрд евро. Структура рынка следующая: на страхование жизни приходится 59 %, на имущественное страхование и стра-

хование от несчастного случая — 30 % и на медицинское страхование — 11 %.

В 2011 году средняя премия на душу населения в ЕС составила 1 818 евро по сравнению с 1 530 евро в 2001 году.

В 2011 году показатель страховых выплат по Европе выглядит следующим образом: по страхованию жизни выплачено 1070 млрд евро, по имущественному страхованию и страхованию от несчастного случая — 555 млрд евро, по медицинском страхованию — 193 млрд евро [5, с. 6].

В целом по Европе в 2011 году страховые платежи по отношению к ВВП снизились до 7,6 %. Это соотношение значительно варьируется от страны к стране (от 1,3 % в Турции и до 13,3 % в Нидерландах) [4, с. 22].

Важный аспект роли страхования в общественной жизни — это роль страховых компаний как работодателей. Деятельность страховых компаний способствует поддержанию занятости через постоянное создание новых рабочих мест и штатных специалистов, и особенно нештатных страховых агентов. Таким образом, развитие страхового дела способствует стабилизации рынка труда не только при помощи некоторых видов страхования, но и в процессе найма на работу в систему страхования, включая посредничество [2].

Около 5500 страховых компаний действовали в Европе в 2011 году, в которых было занято около 950 тыс. чел. Таким образом, в среднем по Европе на страховом рынке трудоустроено около 1 % населения. В Украине этот показатель в 9 раз меньше, поэтому стоит ожидать увеличение создания новых рабочих мест при условии повышения эффективности труда (среднестатистический работник отечественной страховой сферы обеспечивает в 4—12 раз меньше поступлений страховых платежей, чем в странах ЕС).

Большинство страховщиков в Европе представлено акционерными компаниями и обществами взаимного страхования, но также встречаются учреждения, созданные с участием государства (например, Франция, Испания, Россия, Беларусь). За последние 10 лет количество страховых компаний колебалось, отражая тенденции слияний и поглощений, которые состоялись в конце 1990-х годов после либерализации и дерегулирования рынка ЕС.

Страховщики продают свою продукцию либо непосредственно, либо через различные каналы дистрибуции, из которых наиболее известным являются брокеры, агента и банкострахование. Распределение страховых продуктов значительно изменилась. Развитие технологий, таких как Интернет и мобильные телефоны, открыли новые

каналы дистрибуции, поэтому все больше страховщиков, которые являются приверженцами многоканальной стратегии развития.

В сегменте страхования жизни банкострахование развивалось параллельно с корпоративным страхованием жизни. За последние десять лет и сегодня эти каналы являются основой дистрибуции во многих европейских странах. Агенты и брокеры также играют важную роль в аквизиции продуктов страхования жизни. Прямые продажи сотрудниками или дистанционная торговля менее эффективна на рынке страхования жизни, чем в рисковом сегменте.

На рынке рискового страхования страховщики в Европе опираются в основном на посредников (агентов и, в меньшей степени на брокеров), а также на прямые продажи сотрудников и дистанционную торговлю.

Практика развития страховых рынков ЕС показала, что страхование выступает не только экономическим стабилизатором рыночной экономики, но и социальным гарантом для конкретного индивида, корпорации или государства в целом. На Западе давно поняли, что страховой рынок не является синонимом рынка страховщиков, не сводится к нему, становление и развитие страхового института должно отвечать интересам всех участников страхового процесса. В Украине страхование по-прежнему остается проблемой страховщиков, только они проявляют значительную активность в продвижении данного рыночного инструмента, стараются привлечь внимание к страхованию и его социальной значимости.

Список літератури

1. *Повалий А. С.* Тенденции развития мирового рынка страховых услуг // Российский Внешнеэкономический вестник. — № 1. — 2009. — С. 33—35.

2. *Жилкина М.* Роль страхового рынка в системе социально-экономических отношений // [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.jourclub.ru/29/1346/2/>

3. *Длуголески Э., Лафельд С.* Изменение климата и финансовый сектор: перспективы деятельности // Allianz Group и WWF. Лондон. — 2005. — 62 с.

4. World insurance in 2011: Non-life ready for take-off // Sigma. — 2012. — № 3. — 44 p.

5. European Insurance — Key Facts // European Insurance. — 2012. — August. — 16. p.

6. *Даниелссон Х.* Правила станут строже // Эксперт «РБГ» рассказал о проблемах страхового регулирования в РФ

7. Российская Бизнес-газета. — 2012. — № 850 (21). — С. 21—22.