

УДК 378 (477)

А. И. Квитчастая

СТРАХОВОЙ РЫНОК КАК ОДИН ИЗ ГЛАВНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ ГОСУДАРСТВА В ПЕРИОД ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, институциональный инвестор, страхование в период глобализации.

Институт страхования известен как одна из древнейших экономических категорий любого общества, необходимый элемент системы экономических отношений и производительных сил. Развитие рыночных отношений, увеличение масштабов общественного производства, усложнение современных производственных отношений, а следовательно, увеличение предпринимательских рисков, а также повышение международных и межгосударственных конфликтов в современных условиях усиливает значимость страхования. Страхование становится неотъемлемой частью экономики государства, а страховые отношения – составным элементом совокупности рыночных экономических отношений. Без страхования, как одного из важнейших институтов развития рыночного хозяйства, невозможно обеспечить расширенное эффективное общественное и индивидуальное воспроизводство, стабильность экономического и социального развития общества.

Исследование экономической природы структурных элементов страхования берет начало в работах представителей разных направлений экономической теории развитых стран мира: А. Смита, А. Маршала, Дж. М. Кейнса. Проблему страхования, как одного из ключевых институтов финансовой системы, изучали многие ученые, такие как Н. М. Внукова, В. А. Щербаков, А. И. Гинзбург, В. В. Шахов и другие. Однако представляется, что уровень разработки проблем остается недостаточным для целостного осмысления необходимости

страхового рынка как важного института экономической системы. Это чрезвычайно актуально, так как в настоящее время идет процесс институализации национального страхового рынка. Несмотря на разнообразие и глубину теоретических разработок системы страховых отношений, финансового состояния страховых компаний и перспектив развития платежеспособного спроса на страховые услуги, лишь немногие работы посвящены исследованию специфики формирования украинского страхового рынка в условиях глобализации.

Актуальность исследования заключается в том, что на формирование, развитие и организацию страховых отношений влияют объективные экономические законы рыночной экономики, внешняя и внутренняя рыночная среда, а также специфические функции страхования. В системе рынков страховые услуги представляют собой элемент инфраструктуры, способствующий повышению эффективности всех сфер предпринимательской деятельности, позволяющий обеспечить наиболее эффективное использование капитала, гарантированную стабильность и предсказуемость в процессе составления бюджета компаний, защиту активов от случайной потери или повреждения, а также защиту интересов акционеров. Поэтому развитие национальной системы страхования является одной из важнейших стратегических задач, особенно для Украины, где практически все виды страховой деятельности характеризуются повышенным риском.

Рыночные преобразования в экономике Украины вызвали коренное изменение роли страховой системы в национальной экономике. Становление и развитие институциональной структуры страховой системы – длительный процесс, способствующий защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов, населения и государства в целом.

Новая модель рыночного хозяйствования в Украине должна быть сформирована в результате трансформационных преобразований, модернизации национальных финансовых институтов, что обусловлено не только внутренними

интересами и потребностями страны, но и современными тенденциями развития в условиях глобализации. Глобализация мировой экономики стала важнейшим фактором для всех участников международных экономических отношений. По своим масштабам и последствиям она не имеет аналогов в экономической истории. Глобализация модифицировала мировое экономическое сообщество: из аморфной совокупности взаимосвязанных стран национальные хозяйства трансформируются в целостную экономическую систему, в которой национальные финансовые рынки выступают составными элементами единого глобального рыночного финансового пространства.

На современном этапе развития экономической теории в отечественной и зарубежной научной литературе нет четко определенного подхода, который раскрывал бы вопросы развития системы страхования в условиях глобализации. Также не уделяется должного внимания особенностям функционирования страхового рынка в условиях глобализации и экономико-правовому регулированию деятельности субъектов страхования.

Не нашел должного отображения в научных исследованиях анализ деятельности страховых компаний и организаций в качестве институциональных инвесторов и их роли в общегосударственном инвестиционном процессе.

Исходя из вышеизложенного, на наш взгляд, необходимо глубокое изучение данной проблемы, которое заключается в определении места и роли института страхования в финансовой системе, а также выявлении особенностей функционирования страхования в период глобализации.

Денежная форма организации страхового фонда обеспечивает выгодную степень его концентрации, маневренности и оборачиваемости не только в интересах внутриотраслевого хозяйственного оборота, но и в целях развития межотраслевых хозяйственных связей. Инвестирование временно свободных средств страхового фонда в стратегические отрасли

и эффективные сферы бизнеса позволяет наращивать их экономический потенциал и соответственно капиталы страховых компаний. Можно сказать, что страхование выполняет три важных задачи: удовлетворение экономических интересов отдельного человека, хозяйственных структур и общества в целом.

Институт страхования осуществляет достаточно широкий спектр функций, через которые можно проанализировать и понять его место и роль в финансовой системе. На наш взгляд, наиболее полно и логично раскрывает функции страхования Н. П. Сахирова, которая характеризует страхование как основной фактор стимулирования производственной активности и экономического прогресса в стране, как условие обеспечения защиты имущества предприятий, организаций и их финансовых результатов [3, с. 20].

Устойчивость страхового рынка обуславливает для предприятия бесперебойность функционирования в любых условиях инвестирования прибыли в производство, а для граждан — надежную защиту личного имущества, дохода, здоровья и постоянного сбережения.

Страхование представляет собой одну из сфер экономики, где аккумулируются значительные денежные средства, направляемые в крупные инвестиционные проекты, программы национального масштаба и отраслевого значения, что раскрывает его стратегический характер и высокий финансовый потенциал. Также обеспечивает возможность сбалансированного управления экономикой путем управления рисками, их предотвращением или возмещением убытков. Эта функция содержит целый комплекс мер (в том числе финансовых) по минимизации возможных ущербов от воздействия стихийных и техногенных факторов.

Страхование воздействует на воспроизводственные процессы в стране. Вкладывая капиталы в наиболее устойчивые и доходные отрасли, оно влияет на структуру общественного воспроизводства.

Из сказанного следует, что страхование сегодня обеспечивает экономические интересы как отдельного человека, так и деятельности общества в целом.

Происходящий сегодня в мире процесс качественного усложнения риска и его глобализация сопровождается крупными финансовыми кризисами. Для решения возникших проблем необходимо учитывать объективные тенденции и закономерности дальнейшего развития страховых отношений, значимость исследования методологических аспектов, которые и предопределили выбор темы исследования.

Глобализацию в экономической литературе принято называть как процесс сближения потребительских предпочтений и универсализацию ассортимента предлагаемой продукции по всему миру, в ходе которого всемирные продукты вытесняют местные. Данный термин используется для обозначения и более общего процесса. Не так уж много товаров и услуг сегодня имеют право называться всемирными и действовать в глобальных категориях покупателей, технологий, издержек, поставок, стратегических союзов и конкурентов.

Приход в страны СНГ международных страховых корпораций, таких, например, как American International Group (AIG), открытие дочерних предприятий со стопроцентным участием, ознаменовало новый этап в процессе глобализации на просторах СНГ.

Финансисты, финансовые директора классических страховых компаний стран СНГ стоят перед сложной задачей сочетания консервативного финансового подхода в оценке эффективности тех или иных управленческих решений с необходимостью разработки и внедрения новых управленческих технологий, таких как бюджетирование, контроллинг, системы управленческого учета, системы сбалансированных показателей и др. Кроме этого, они вынуждены сочетать нашу ментальность с системой управления рисками, которые генерируются в функциональной сфере, во внутренней и внешней среде.

На наш взгляд, глобализация будет сопровождаться рядом изменений в сфере страхования. Глобализация страховой индустрии в странах СНГ приведет со временем к общей для всемирной страховой сферы корпоративной культуре, будут приняты этические кодексы страховщиков. Как крупные институциональные инвесторы, наши страховые компании будут играть все более важную роль в национальных экономиках и в интеграционных процессах в мировую экономику.

Глобализационные процессы будут сопровождаться дальнейшей концентрацией капитала в страховых группах и их слиянием с банковским и финансово-промышленным капиталом.

Со временем изменится структура классического и квази-страхования в сторону значительного уменьшения последней. Часть страховых стандартов обслуживания клиентов будет унифицирована и законодательно закреплена. Повышение уровня жизни неизбежно приведет к повышению и страховой финансово-инвестиционной культуре.

Также возрастет взаимопонимание позиций между страховщиком и страхователем за счет их сближения и повышения общего уровня страховой культуры.

На данный момент в нашем государстве существует ряд проблем, которые существенно замедляют внедрение глобализационных процессов как в экономику, так, в частности, и в сферу страхования. Возможности стремительного развития рынка страховых услуг в Украине ограничены такими факторами, как: низкий уровень доходов в обществе; недоверие к страховщику, которое усиливается низким уровнем платежеспособности страховых компаний; несовершенство не только страхового, но и всего законодательства в целом; несогласованность страхового законодательства с Гражданским кодексом Украины и т. д.; отсутствие государственных преференций на страховом рынке; недостаточное развитие инструментов фондового рынка для эффективного размещения страховых резервов; отсутствие надежных механизмов развития страхова-

ния жизни, медицинского и пенсионного страхования и тому подобное; отсутствие независимой системы подготовки высококвалифицированных специалистов по страхованию и т. п. [6].

Развитие современной мировой экономики, в частности экономики Украины, как системы взаимосвязанных институтов невозможно без института страхования. Страхование как система экономических отношений связана с защитой материальных интересов физических и юридических лиц. Необходимость института страхования вызвана тем, что он дает возможность стабилизировать экономику, так как способствует оттоку денежных средств из обращения, что в результате обеспечивает уменьшение показателей инфляции [5, с. 263]. Сейчас страна, как и весь мир в целом, столкнулась с финансовым кризисом, который проходит не безболезненно и для страхования. Эти процессы повлияли на эту сферу достаточно негативно. Рынок страхования упал на тот уровень, который был 10 лет назад. Сегодня необходимо привести рынок к тому состоянию, в котором он находился до кризиса, но уже с учетом происходящих на данный момент глобализационных процессов. Для этого очень важна поддержка государства, так как оно прямо заинтересовано в стабильном функционировании страхового рынка как одного из ключевых институциональных инвесторов.

Список литературы

1. Гинзбург. А. И. Страхование / А. И. Гинзбург. — СПб. : Питер, 2004. — 176 с.
2. Шахов В. В. Страхование : учебник / В. В. Шахов. — М. : Анкил, 2002. — 408 с.
3. Сахирова Н. П. Страхование : учеб. пособие / Н. П. Сахирова. — М. : Проспект ; ТК Велби, 2007. — 740 с.
4. Страхование: принципы и практика : пер. с англ. Бланд Д. — М., 2000. — 414 с.

5. Нечипорук Л. В. Страхование в системе институциональных механизмов макроэкономического равновесия в Украине / Л. В. Нечипорук // Равновесие в экономической системе переходного типа: предпосылки, механизм управления : моногр. / Нар. укр. акад. ; под общ. ред. О. Л. Яременко. — Х. : Изд-во НУА, 2004. — 416 с.

6. Базилевич В. Д. Страхова справа / В. Д. Базилевич, К. С. Базилевич. — К. : Знання, 2002. — 206 с.

Резюме

Стаття присвячена аналізу страхового ринку як одного з ключових фінансових інститутів держави в період глобалізації.

Summary

The paper considers the problem of insurance market as one of the main financial institutions of the state during the period of globalization.