

УДК 336.018

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ РОЛЬ СИСТЕМЫ КОММЕРЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Шакура О.А., к.э.н., доцент кафедры финансов и банковского дела Донецкий национальный университет

Сущность страхования как экономической категории раскрывается в системе экономических перераспределительных отношений, включающих замкнутую солидарную раскладку ущерба между участниками страховых отношений и возмещение его из специальных целевых фондов, сформированных за счет взносов страхователей, при наступлении чрезвычайных неблагоприятных событий и непосредственно находит свое выражение в выполняемых функциях, общих, основными из которых являются аккумулирующая, возмещающая и рискованная, и специфических, таких как инвестиционная, сберегательно-накопительная, кредитная, контрольная, превентивная, стимулирующая, социальная.

Переход Украины к социально ориентированной рыночной экономике поставил перед государством ряд важнейших макроэкономических задач, требующих быстрого и эффективного решения. Однако их решение возможно только при использовании целого ряда рыночных инструментов и механизмов, среди которых выступает и страхование. В этой связи, основная задача системы коммерческого страхования заключается в создании эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в Украине, обеспечивающей реальную компенсацию убытков (ущерба, вреда), причиненных в результате различных видов деятельности, непредвиденных природных явлений, техногенных аварий, катастроф, негативных социальных обстоятельств и происшествий, а также в формировании необходимой для экономического роста надежной и устойчивой среды.

Исследованию теоретических воззрений о страховании в Украине и зарубежом посвятила свою деятельность целая плеяда выдающихся ученых. Сущность страхования достаточно широко представлена в трудах таких известных ученых, как А. Манэс, Ф. Коньшин, В.К. Райхер, Л.И. Рейтман и др.[1, 2, 3, 4] Однако на сегодняшний день целый ряд важных аспектов остаются недостаточно исследованными, к ним относится влияние системы коммерческого страхования на социально-экономическую стабильность национальной экономики, что подтверждает актуальность выбранной проблематики.

В этой связи, целью данной статьи является исследование роли системы коммерческого страхования как фактора обеспечения социально-экономической стабильности на макроэкономическом уровне.

Значительное число ученых-экономистов сходится во мнении, что недостаточная развитость финансового сектора в переходных и развивающихся странах значительно ограничивает экономический потенциал, препятствует обеспечению долгосрочного роста национальных экономик [5]. Исследования многих экономистов доказали, что непрерывным условием развития и совершенствования финансового сектора является наличие высокоразвитой системы финансового посредничества [6], а основными каналами влияния финансового сектора на экономический рост являются: аккумуляция и трансформация денежных потоков в финансовые инструменты и "долгосрочные" финансовые продукты и потребление генерированной финансовым посредничеством стоимости.

На сегодняшний день, в Украине, финансовый сектор – один из важнейших секторов национальной экономики, где происходит формирование и распределение финансовых ресурсов и услуг, и который связан с деятельностью финансовых учреждений. Институциональная структура активов финансового сектора на конец 2011 года имеет следующий вид (рис.1).

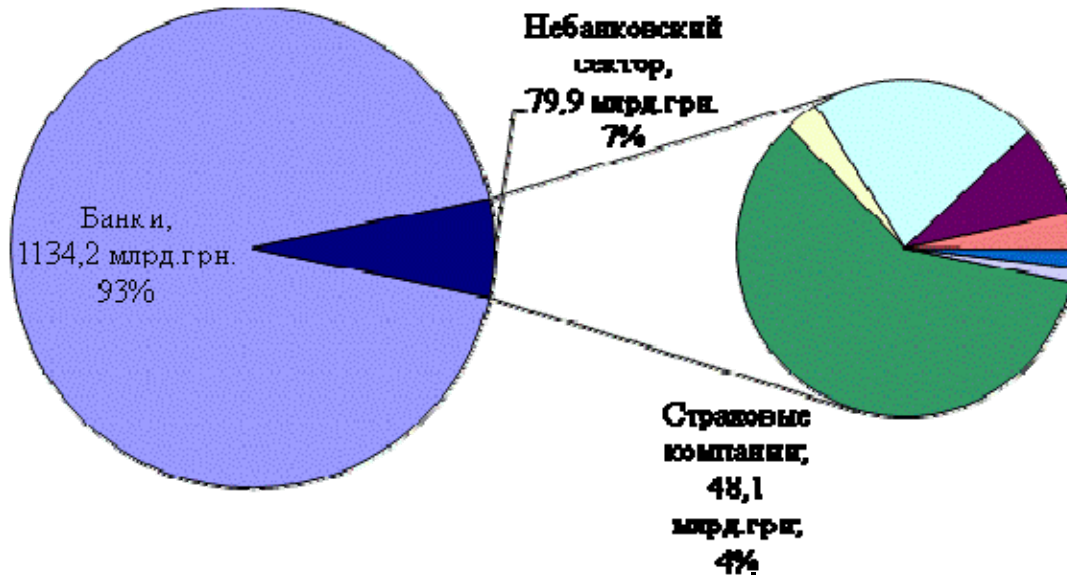


Рис.1 Институциональная структура активов финансового сектора по состоянию на 31.12.2011 г.

Как видно, доминирующим сегментом остается банковский сектор. Так, в своей совокупности активы коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений по состоянию на 31.12.2011 составили 1 134,2 млрд. грн., в том числе активы банков - 1 054,3 млрд.грн., что составило 93% от общего объема и активы небанковских финансовых учреждений – 79,9 млрд.грн., что составляет 7% от общего объема активов финансового сектора. [7]

При этом наибольшую часть активов небанковского сектора составляют активы страховщиков, что составляет 60,2% от общего объема. Изменение активов небанковского сектора за период с 2007 по 2011 гг. представлено на рисунке 2.

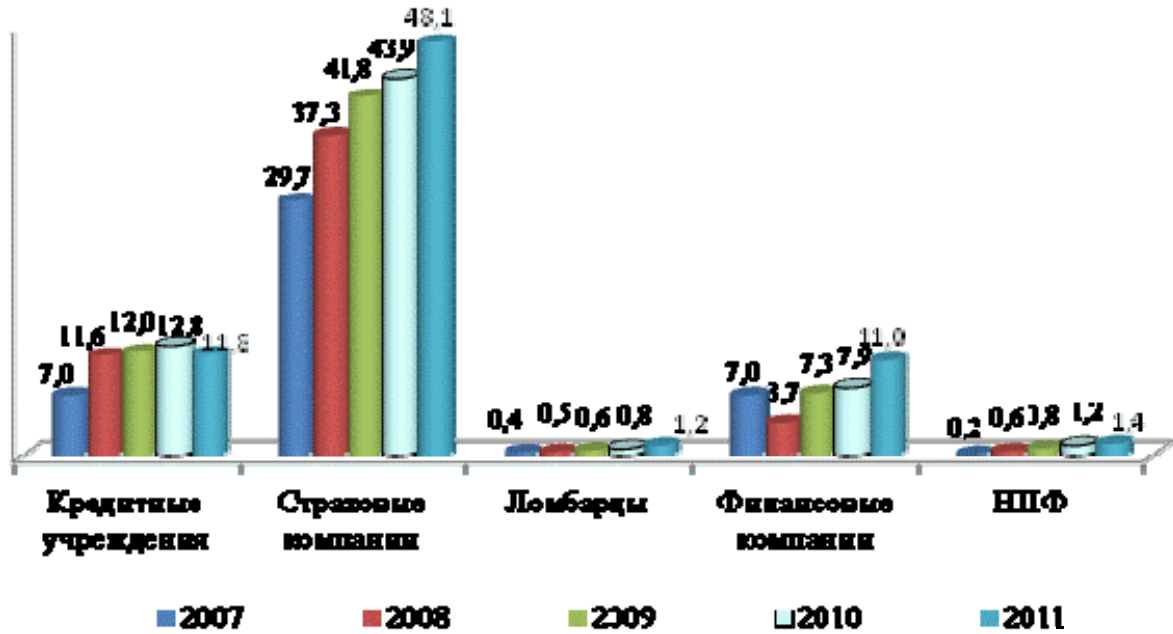


Рис. 2. Изменение активов небанковского сектора за период с 2007 по 2011 гг. (млрд. грн)

Таким образом, тот факт, что в рамках страховых компаний сконцентрировано более 4% ресурсов, аккумулируемых финансовым сектором превращает их в важнейший фактор инвестиционного процесса на макроэкономическом уровне. По состоянию на 31.12.2011 г. объем общих активов страховщиков составил 48123 млн.грн.

Сложившаяся в постсоветском лагере социальная политика была основана на жестких распределительных механизмах использования государственных ресурсов. Отсутствие в 90-е годы должного внимания к созданию и использованию рыночных инструментов аккумуляции средств граждан и работодателей для повышения уровня и качества жизни существенно снизили эффективность социальной политики государства в эти годы, что привело к усилению социальной напряженности в обществе, а понятие «социальный риск» приобрело особую остроту.

В настоящее время социальный риск имеет конкретные видовые проявления, например, старость, инвалидность, потеря кормильца, безработица, временная нетрудоспособность, беременность и роды, многодетность и другие. Однако, многообразие видовых социальных рисков не позволяет эффективно финансировать защиту от них из одного источника, сосредоточив управление в одном государственном органе.

На сегодняшний день наибольшую часть расходов сводного бюджета Украины на социальную защиту составляют расходы на социальную защиту пенсионеров (более 50%) [8]. (рис.3, 4)

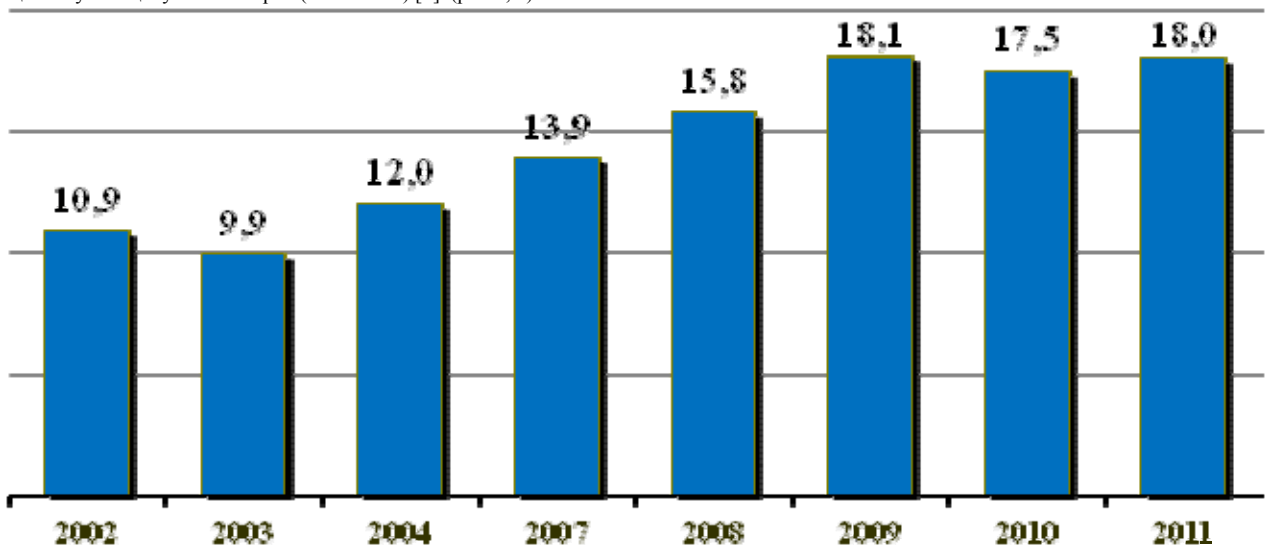


Рис. 3. Доля расходов Пенсионного фонда Украины в ВВП, %

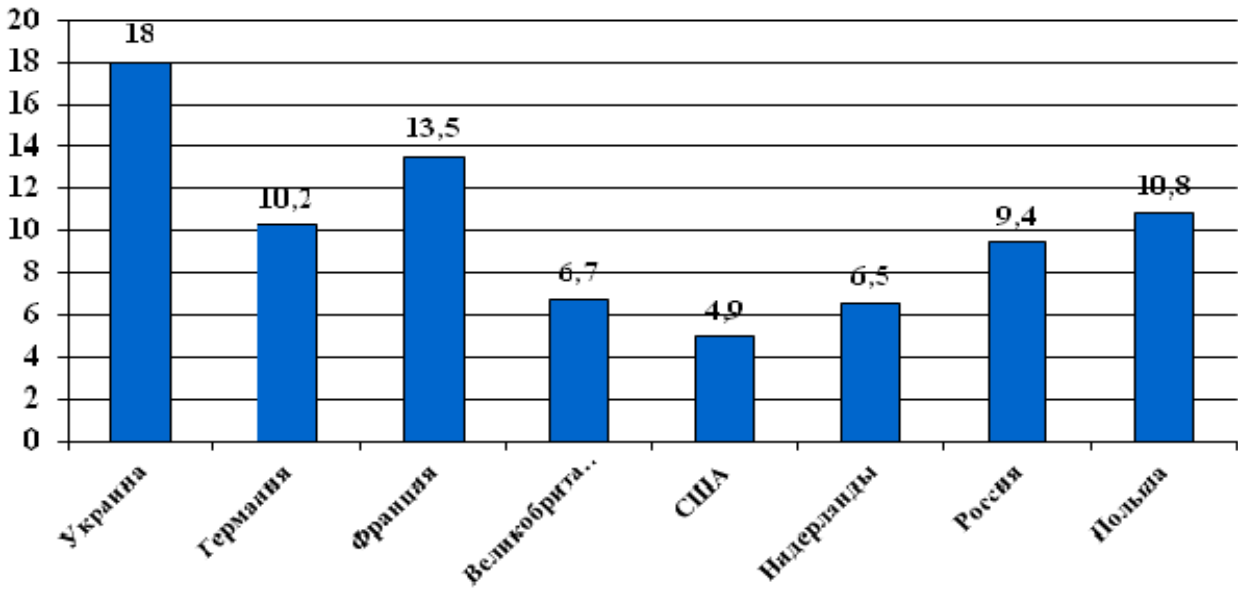


Рис.4. Соотношение пенсионных выплат к валовому внутреннему продукту некоторых стран мира в 2011 году, %

Это объясняется тем, что в Украине, как и во всем мире, продолжаются процессы старения населения, что обуславливает большое количество людей старше трудоспособного возраста. Причем Украина имеет самое высокое в Европе соотношение количества работающего населения к пенсионерам (рис.5).

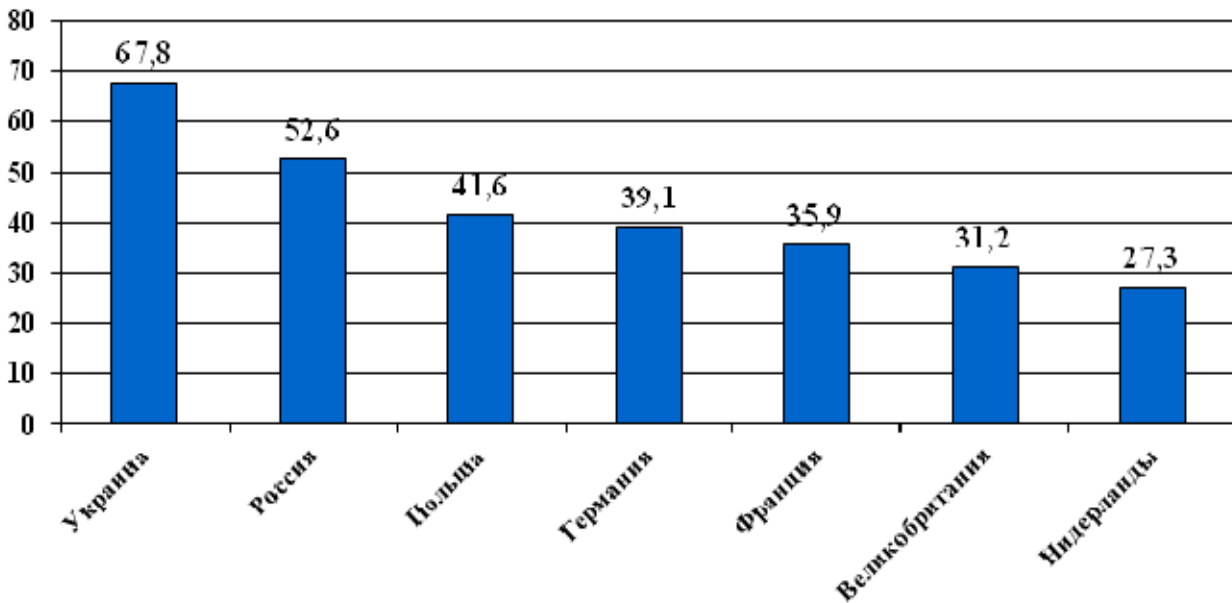


Рис. 5. Соотношение пенсионеров к занятому населению* в некоторых странах Европы, %

Таким образом, повышающийся уровень социальной нагрузки угрожает финансовой стабильности пенсионных систем, а следовательно и всей национальной экономике в целом, о чем также свидетельствует ежегодно возрастающий дефицит бюджета Пенсионного фонда Украины (30 млрд. грн – в 2009 году., в 2010 - 34,4 млрд. грн.)

Накопленный мировой опыт функционирования эффективных моделей социальной политики демонстрирует успешное решение данной проблемы с участием всех заинтересованных субъектов социальной сферы и соответствующих субъектов рыночных отношений. Например, в странах с развитой экономикой активная роль в осуществлении социальной политики государства принадлежит страховым компаниям, в частности, специализированным компаниям по страхованию жизни. Предоставляя такие виды долгосрочных страховых услуг как страхование жизни, страхование рент и аннуитетов, страхование пенсий по старости или по инвалидности, пожизненное страхование и других услуг страховые компании по страхованию жизни в этих странах ежегодно аккумулируют средства населения и работодателей в пределах 5% –10% годового ВВП, что позволяет им активно участвовать в социальной политике государства. Важным элементом социальной защиты граждан в развитых странах мира является медицинское страхование, на котором строится вся система здравоохранения. Оно имеет определенные преимущества перед государственными и частными системами медицинской защиты, а также ведомственной медициной. Экономическая необходимость медицинского страхования состоит в том, что его внедрение уменьшает нагрузку на государственный бюджет по обслуживанию охраны здоровья населения. С точки зрения физических лиц экономическая необходимость медицинского страхования состоит в уменьшении затрат на лечение в случае внезапного возникновения серьезных заболеваний. Социальное значение медицинского страхования состоит в том, что оно обеспечивает большую доступность, качество и полноту по удовлетворению разнообразных потребностей населения в предоставлении медицинских услуг.

Резюмуючи вищеизложенное, можно отметить, что за последние несколько лет наблюдается постепенное повышение роли системы коммерческого страхования в качестве механизма трансформации сбережений других секторов экономики в инвестиции с одновременным повышением ее надежности, о чем свидетельствует рост средних активов страховщиков даже в кризисных годы (динамика ежегодного роста средних активов: 2008 г. - 23%; 2009 г. - 4%; 2010 г. - 6%).

Кроме того развитие долгосрочных видов страхования жизни, таких как страхование рент и аннуитетов, страхование пенсий по старости или по инвалидности, пожизненное страхование и другие позволит системе коммерческого страхования играть активную роль в социальной политике государства.

Таким образом, система коммерческого страхования выполняет важную функцию обеспечения социально-экономической стабильности национальной экономики посредством частичного выполнения отдельных социально значимых функций государства, а именно:

- обеспечении финансовой и социальной защищенности граждан - гарантируя им возмещение ущерба при гибели имущества или потере дохода,
- участии в повышении уровня и качества жизни населения путем предложения гарантированного, рассроченного накопления;
- повышении социальной ответственности бизнеса, за счет реализации различных отраслевых программ страхования жизни работников за счет средств работодателей;
- снижении финансовой нагрузки госбюджета и внебюджетных фондов на социальные нужды и программы - социальный минимум обеспечивается обязательными видами страхования, а более высокий уровень - посредством заключения договоров добровольного страхования;
- участии в системе негосударственного пенсионного обеспечения за счет средств граждан и работодателей.

РЕЗЮМЕ

У статті досліджено роль системи комерційного страхування в якості механізму трансформації заощаджень інших секторів економіки в інвестиції. Доведено, що система комерційного страхування відіграє важливу роль у забезпеченні соціально-економічної стабільності національної економіки за допомогою часткового виконання окремих соціально значущих функцій держави.

Ключові слова: фінансовий сектор, активи страхових компаній, система комерційного страхування.

РЕЗЮМЕ

В статье исследована роль системы коммерческого страхования в качестве механизма трансформации сбережений других секторов экономики в инвестиции. Проведенный анализ позволил установить что ресурсы страховых компаний являются важным фактором инвестиционного процесса на макроэкономическом уровне. В статье установлено, что повышающийся уровень социальной нагрузки угрожает финансовой стабильности национальной экономики, а накопленный мировой опыт функционирования эффективных моделей социальной политики демонстрирует успешное решение данной проблемы с участием системы коммерческого страхования, которая выполняет важную функцию обеспечения социально-экономической стабильности национальной экономики посредством частичного выполнения отдельных социально значимых функций государства.

Ключевые слова: финансовый сектор, активы страховых компаний, система коммерческого страхования.

SUMMARY

The role of commercial insurance system as a mechanism of transformation of savings of other sectors of the economy to investment has been investigated in the paper. It is proved that the commercial insurance system plays an important role in the social and economic stability of the national economy through the partial fulfillment of certain socially important functions of the state.

Key words: financial sector, assets of insurance companies, commercial insurance system

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ:

1. Манэс А. Основы страхового дела: Пер. с нем. [Текст] / А. Манэс. - М.: АНКЛ, 1992. - 112 с
2. Коньшин Ф.В. Государственное страхование в СССР. [Текст] / Ф.В.Коньшин. М.: Финансы, 1975. - 368 с.
3. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. [Текст] / В.К.Райхер. М.: Изд-во академии наук СССР, 1947. - 282 с.
4. Рейтман Л.И. Страхование дело. [Текст] / Л.И.Рейтман. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 766 с.
5. [Сандоян Э. М. Роль финансового сектора в обеспечении долгосрочного экономического роста.](#) [Текст] / Э.М.Сандоян. Ереван: Энциклопедия-Армения, 2008. -
6. Сандоян Э.М. Новый подход к теории финансового посредничества в современной экономике // Э.М.Сандоян. Четвертая Годичная научная конференция (30 ноября-4 декабря 2009г.). Сборник научных статей: В 2 ч. - Социально-гуманитарные науки. Часть 1.- Ер.: Изд-во РАУ, 2010
7. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.dfp.gov.ua>
8. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку послуг [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://ssmsc.gov.ua>

УДК 330.142

СОЦІАЛЬНИЙ КАПІТАЛ : ПІДХОДИ ДО ДОСЛІДЖЕННЯ

Шаповалова Т.В., к.е.н., доцент, директор навчально-наукового інституту праці та соціальних технологій Східноукраїнського національного університету ім. В. Даля

Постановка проблеми у загальному вигляді та її зв'язок із важливими науковими чи практичними завданнями. Тематика соціального капіталу і його аналогів (соціальні мережі, соціальний потенціал, довіра та ін.) перебуває на вістрі уваги багатьох вітчизняних і зарубіжних учених, зокрема соціологів, політологів, психологів та економістів. Їхній інтерес до проведення досліджень даної категорії помітно зростає впродовж останніх десятиліть. Соціальний капітал розглядається ними здебільше, як феномен, нематеріальний чинник, який позитивно впливає на економічний розвиток, розв'язання соціальних проблем і розбудову громадянського суспільства в цілому.

Втім, сучасний стан досліджень соціального капіталу можна певною мірою охарактеризувати, як суперечливий і парадоксальний: з *одного боку*, в багатьох галузях знань з'являється все більше наукових праць і публікацій, у яких розкриваються різні аспекти даної категорії; з *другого боку*, збільшення кількості проведених досліджень супроводжується збільшенням кількості концептуальних і методологічних підходів до вивчення соціального капіталу, які характеризуються неузгодженістю та суперечливістю, особливо в економіці.