

УДК 368(4/9)

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ МИРОВОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

К.А. Токторбаева

Рассматривается развитие страхового рынка развитых стран мира как фактор социально-экономического развития, повышения уровня жизни населения и решения других макроэкономических проблем.

Ключевые слова: страхование; страховой рынок; пенсии; страхование жизни; несчастный случай; социальное страхование; страхование от пожаров; страхование автомобилей; доход в старости.

PECULIARITIES OF THE WORLD INSURANCE MARKET DEVELOPMENT

K.A. Toktorbayeva

The article examines development of insurance market of the world developed countries, which for many countries appeared to be a factor of socioeconomic development, rising standard of population living, and of solution of many other problems.

Key words: insurance; insurance market; pensions; life insurance; accident; social insurance; fire insurance; automobile insurance; Old Age Security.

Во всех развитых странах мира страхование – один из ключевых способов минимизации и ликвидации экономических потерь, ставших следствием неблагоприятных событий.

Страхование выступает не только в качестве гаранта возмещения произошедших убытков, но также является одним из крупнейших институциональных инвесторов.

Страхование несет на себе и социальные функции: оно вносит стабильность в социальную сферу, обеспечивая компенсацию возможных потерь населения или предоставляя людям твердый доход в старости.

Мировое страховое хозяйство представляет собой совокупность общественных отношений в области страхования, связанных с производством, распределением, продажей и потреблением страховых услуг.

Глобализация мирового страхового рынка представляет собой процесс стирания законодательных и экономических барьеров между национальными страховыми хозяйствами, происходящий под влиянием изменений в мировой экономике, и имеет в качестве конечной цели формирование глобального страхового пространства.

Одним из признаков глобализации является наблюдаемый процесс поглощения национальных страховщиков.

Так, например, в Венгрии практически все страховые компании по месту регистрации и происхождения капитала являются иностранными.

В 1998 г. Citibank был приобретен страховой компанией “Trevelers” (США) за 73 млрд долл. США, а финансовая группа “Berkshire Hathaway” (США) купила перестраховочную компанию “General Re” (США) [1].

Такой же процесс концентрации идет и среди страховых брокеров.

Американский страховой брокер “Marsh & McLennan” приобрел двух английских брокеров “Sedjwick” и “Jonson & Higgins”, а другой крупнейший американский брокер AON – шесть европейских брокеров. В настоящее время “Marsh & McLennan” и AON контролируют около 70 % мировой страховой премии, размещаемой через брокеров [1].

Развитие современных технологий в области телекоммуникаций оказывает значительное влияние на мировой страховой рынок, предоставляя, с одной стороны, непосредственный доступ к потребителю, в том числе и в других странах, а с другой – формирует спрос на появление новых страховых услуг, предоставляющих защиту от несанкционированного доступа к электронной информации.

Необходимо отметить, что еще в середине 80-х гг. прошлого столетия доля страхового рынка США составляла 50 % мирового рынка, доля евро-

пейских стран – 26 %, стран Азии – менее 20 %. Но в настоящее время доля каждого из этих участников сравнялась и составляют около 32 %.

Динамика развития мирового страхового рынка показывает, что доля США будет и дальше снижаться, в основном, за счет увеличения доли Центральной Европы.

Основной особенностью страхового рынка ЕС является формирование единого страхового пространства и единообразного национального страхового законодательства.

Толчком к этому стало принятие в 1957 г. Римского соглашения. Согласно статьям № 52, 59 и 67 этого Соглашения провозглашается свобода учреждения, свобода предоставления услуг и свобода движения капитала на территории стран-участников соглашения [2, с. 51].

Страны Западной Европы заложили единые правовые основы страхования в Директивы ЕС, которые устанавливают:

- формирование единого понятийного инструментария в целях формирования единого страхового права;
- принцип разделения страховых обществ на общества, занимающиеся страхованием жизни, и общества, занимающиеся страхованием иным, чем страхование жизни;
- единую классификацию видов страхования в целях лицензирования и страхового надзора;
- единые правовые основания, определяющие порядок и условия учреждения страховых организаций, требования к размеру уставного капитала, бизнес-планам, персоналу страховых организаций и т. д.;
- единые правила и состав формирования страховых резервов;
- единые правила инвестирования страховых резервов.

Директивы “второго поколения” в области страхования установили единые принципы оценки финансового положения страховых организаций, правила применимости к договору страхования национального права, отдав некоторое преимущество праву стране местонахождения страхового риска, и правила применимости финансового права к доходам от страховой деятельности.

Директивы “третьего поколения” предусмотрели возможность свободы предоставления страховых услуг страховщиками, учрежденными на территории одного из государств и контролируемые страховым надзором этого государства, страхователям на территории любого другого государства ЕС.

Хотелось бы отдельно рассмотреть страховой рынок Германии.

Страховые компании *Германии* являются наиболее надежными в мире.

Именно в Германии более ста лет назад была создана первая в мире система обязательного социального страхования и здесь же впервые в мире введена система коммерческого страхования.

Основными отраслями в системе социального страхования Германии являются медицинское и пенсионное страхование, страхование от безработицы. В 1995 г. к ним добавилось страхование на случай необходимости ухода при болезни или по старости.

Социальное страхование является обязательным и регулируется законом. Оно финансируется за счет страховых взносов, которые делают работающие по найму работники.

Взносы по социальному страхованию платят все работающие по найму, однако они не взимаются с заработков до 325 евро в неделю, если продолжительность рабочей недели меньше 15 часов.

Максимальная заработная плата, при которой необходимо производить отчисления в кассы страхования от безработицы и пенсионного страхования, составляет 54 000 евро в год. Граждане, которые зарабатывают больше, не подлежат обязательному страхованию и могут делать это на добровольной основе.

В целом процентная ставка взносов зависит от общего числа плательщиков. Чем больше страхователей перечисляют взносы в кассы социального страхования, тем ниже отчисления каждого из них.

Обязательное пенсионное страхование включает меры по страхованию, улучшению и восстановлению трудоспособности. К ним относятся лечение, меры по повышению квалификации, освоение новой специальности и поиск подходящей работы и выплата пенсий по профессиональной и общей нетрудоспособности, а также по достижении пенсионного возраста – не менее 60 лет – женщинами и 65 лет – мужчинами, выплата пенсий по случаю потери кормильца – вдовцам, вдовам и сиротам.

Размер пенсии зависит от уровня трудовых доходов всех застрахованных лиц к наступлению пенсионного возраста, уровня трудовых доходов застрахованного лица на протяжении его трудового стажа, продолжительности рабочего стажа. Пенсия тем выше, чем больше зарабатывал страхователь и чем дольше он работал.

Система обязательного пенсионного страхования (ОПС) имеет законодательную основу. Она охватывает 90 % населения Германии. Вне ее

рамок находятся, например, государственные чиновники и самостоятельные предприниматели.

Работодатели и работающие по найму работники платят страховые взносы пополам, бизнесмены, имеющие собственное дело, и другие добровольно застрахованные лица платят взносы в полном объеме.

Медицинское страхование в Германии не является обязательным для всех и распространяется на малообеспеченных с годовой заработной платой менее 40 тыс. евро. Взнос в систему ОМС – это фиксированный процент от заработка, составляющий от 11,2 до 14,9 %. Половину этого взноса платит работодатель. Важная особенность ОМС заключается в том, что эти полисы являются семейными. Это означает, что неработающая супруга (супруг), а также дети застрахованы вместе со страхователем. Если же она (он) начинает работать, то должна быть самостоятельно застрахована и платить взносы.

Цель *страхования по безработице* заключается в том, чтобы обеспечить безработным необходимые средства к жизни, а также свести к минимуму экономические и социальные последствия безработицы. Страхование от безработицы финансируется за счет страховых взносов, которые делают работающие по найму работники.

Безработные получают пособие. Его размеры зависят от общего трудового стажа до наступления безработицы, размеров получаемой до потери работы, заработной платы, возраста, а также наличия детей.

Условиями получения пособия служат способность и желание трудиться. Поэтому если работник добровольно отказывается от своей работы, или если безработный в предписанные сроки регулярно не является на биржу труда, или если он не соглашается с предоставленным ему реальным трудоустройством, выплата пособия прекращается. Не получают пособия бастующие или уволенные в результате локаута работники, ибо, во-первых, безработица, дающая право на получение пособия, обусловлена нехваткой рабочих мест, и, во-вторых, страхование от безработицы не может вторгаться в конфликты, связанные с политикой в области заработной платы. Безработные, срок страхования которых истек, получают социальную помощь по безработице.

Обязательное страхование от несчастных случаев должно способствовать предотвращению несчастных случаев и снижению рисков их последствий. Для этого разрабатываются правила предупреждения несчастных случаев, оказывается содействие восстановлению трудоспособности

наемных работников, с которыми произошел несчастный случай на производстве, и возмещаются расходы на лечение застрахованных потерпевших. Право на получение выплаты дает также признанное в установленном порядке профессиональное заболевание.

В целом страхование распространяется на всех работающих по найму (кроме государственных служащих), включая надомных рабочих, представителей шоу-бизнеса, артистов цирка, эстрады и варьете, а также художников. Кроме того, правом на страхование обладают кустари, производители сельскохозяйственной продукции и предприниматели малых промыслов и морского рыболовства. Услугами страхования пользуются также спасатели, доноры и лица, которые оказывают помощь при авариях, опасностях и катастрофах, рискуют своей жизнью.

Для рынка *добровольного страхования жизни* характерна ценовая конкуренция. Здесь она проявляется в неоправданно завышенных ожиданиях доходности договоров страхования жизни. В последнее время компании по страхованию жизни стали сокращать размер участия своих клиентов в прибыли от капиталовложений. Для подобного развития ситуации решающими стали две причины: слабая деловая активность на рынке ссудных капиталов и фондовом рынке.

Государственный контроль над всеми действующими в Германии национальными и иностранными страховыми компаниями осуществляет Федеральное ведомство надзора за деятельностью страховых компаний. Оно осуществляет мониторинг уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховых компаний, проводит анализ управленческий структур компаний, согласовывает кандидатуры на высшие посты и внутренних аудиторов компаний, рассматривает жалобы акционеров и страхователей.

Государство также следит за тем, чтобы сведения о клиентах, накопленные в банках данных страховой компании, не передавались третьим лицам. В Германии действует *закон о защите личных данных*. Застрахованный может быть уверен, что у его дверей не будет непрерывного потока коммивояжеров, предлагающих услуги своих компаний, как не будет и потока почтовых отправок с рекламой.

В *США* страхуется все и их страховым традициям уже более 150 лет.

Американский страховой бизнес отличается огромным размахом и не имеет себе равных в мире. Американские страховые монополии контролируют примерно 50 % всего страхового рынка

индустриально развитых стран мира. В США работает свыше 8 тыс. компаний имущественного страхования и около 2 тыс. компаний по страхованию жизни.

Каждый штат имеет свое страховое законодательство и свой регулирующий орган (надзор). Единого федерального Закона о страховании и единого федерального органа по надзору за страховой деятельностью нет.

Каждый штат выдвигает свои требования к минимальному уровню капитала, видам предлагаемого страхования, проводит ревизию подконтрольных страховых компаний, осуществляет общее регулирование страховой деятельности путем выдачи лицензий брокерам, агентам и самим страховым компаниям.

В США имеются два типа страховых компаний: акционерные общества и общества взаимного страхования. Государственных страховых фирм не существует. Акции акционерных обществ может приобрести как физическое, так и юридическое лицо.

Страховая индустрия в США является единственной, которая не подпадает под антимонопольное законодательство.

В США широко используется электронный банк данных по всем страховым компаниям, что дает возможность распределить компании по риску, размерам премии и т. д.

Лидером на рынке страхования США является страхование автомобилей физическими лицами, по объемам страховых премий почти в 4 раза опережающее страхование домовладельцев.

Но необходимо отметить, что доля США на мировом рынке неуклонно снижается в связи с более динамичным развитием страховых рынков Азии, Латинской Америки и Европы.

По доле страхования жизни США несколько уступают Японии (29,7 и 31,4 % мирового рынка соответственно), по иным видам страхования, прежде всего имущества и ответственности, занимают 1-е место в мире (46 % мирового рынка).

Страхование в США разделено на две отрасли: страхование жизни и иные виды страхования. Всего в штатах действует более 5 тыс. страховых компаний.

По данным американских страховщиков, большинство видов страхования приносят устойчивую прибыль.

Государственная система социальной безопасности в США включает две формы: социальное страхование (за счет налога на социальное страхование) и государственное вспомоществование (за счет бюджета). Социальное страхова-

ние проводится за счет взносов работников и работодателей и включает пенсионное страхование и страхование от безработицы. *Пенсионное страхование* предусматривает пенсионные выплаты по достижении пенсионного возраста, выплаты по утрате кормильца (если умерший имел право на государственную пенсию), пособия по нетрудоспособности лицам до 65 лет. В систему *социального страхования* включены и лица, не работающие по найму (врачи, адвокаты и т. п.), уплачивающие совокупные взносы как работники и как работодатели.

Страхование от безработицы регулируется законодательствами штатов и финансируется за счет налога на работодателей в определенном проценте от заработка работника.

Страховой рынок *Японии* является вторым по величине национальным рынком в мире после США.

Развитие страхового дела в Японии началось после реставрации династии Мэйдзи (1867–1868 гг.).

К моменту принятия первого закона “О страховании” в Японии действовало уже 43 страховые компании.

Начало регулирования страхового дела в Японии началось с принятием в 1898 г. Коммерческого кодекса, который содержал положения о наблюдении за деятельностью страховщиков. Кроме закона был издан императорский указ об иностранных страховщиках на территории Японии и надзоре за ними.

Закон “О страховании” в Японии пересматривался несколько раз и основан на принципах [3]:

- усиления конкурентоспособности и повышения эффективности за счет уменьшения вмешательства государства в экономику;
- либерализации страхового бизнеса;
- обеспечения равенства и справедливости при проведении страховой деятельности.

В рамках либерализации были отменены жесткое тарифное регулирование в рисковом страховании и так называемая “конвойная система”, при которой правительство устанавливало одинаковые темпы развития для всех участников рынка.

Вместе с тем закон “О страховании” предусматривает дальнейшую регламентацию страхового дела, в частности лицензирование каждого вида страхования, введение института брокеров, установление уровня платежеспособности, необходимость создания страховщиками гарантийных фондов (наличный депозит или залог ценных бумаг).

Страховые компании не могут заниматься иной деятельностью, кроме страховой.

Согласно закону “О страховании”, страхование имеет две отрасли: страхование жизни и иные виды. Страховщикам запрещено проводить операции по этим отраслям одновременно.

Страхование жизни включает страхование на дожитие, недожитие, от несчастных случаев и болезней, кроме случаев, отнесенных к иным видам страхования.

Иные виды включают страхование убытков (в том числе ценных бумаг), рисков несчастных случаев, болезней третьих лиц и ухода за ними, страхование от пожаров, морское страхование, страхование транспорта и автомобилей.

В рамках закона о реформе финансовой системы были созданы две “Корпорации по защите интересов страхователей” – в сфере страхования жизни и в рисковом виде. Эти корпорации выполняют функции фондов на случай банкротства страховщиков, пополняемого за счет взносов всех страховых компаний, получивших лицензию на страхование на территории Японии.

В соответствии с законом о рейтинговых организациях было отменено обязательное использование страховщиками тарифных ставок, рассчитанных рейтинговыми организациями по основным рисковому видам страхования (от огня, несчастного случая, землетрясений, обязательного страхования автогражданской ответственности). Эти тарифы стали примерными.

В то же время “стандартный страховой тариф” по добровольному страхованию автокаско остался обязательным для страховщиков. Система стандартных тарифов была введена в Японии с целью исключения ценовой конкуренции между крупнейшими национальными страховщиками.

В Японии действуют в основном национальные страховщики, доля иностранных компаний в обозримом будущем не должна превышать 5 % [3].

Основным рисковом видом страхования в Японии является страхование транспортных средств, включающее автотранспортное страхование и обязательное страхование автогражданской ответственности (60 % объема премии по рисковому видам). Страхование от пожара составляет 16 % премии, от несчастных случаев – 10,5 % [3].

Итак, развитие национальных страховых рынков стало для многих стран фактором социального-экономического развития, повышения уровня

жизни населения, решения других макроэкономических проблем.

Современное значение мирового страхового рынка для развития мировой экономики в целом определяется рядом факторов.

Во-первых, за счет деятельности участников мирового страхового рынка оптимизируется управление рисками в мировом хозяйстве, появляется возможность их снижения и диверсификации, что позволяет уменьшить финансовую нагрузку на бизнес, население и бюджет государства в результате аккумуляции дополнительных денежных средств.

Во-вторых, страхование служит эффективным способом защиты личных интересов и прав населения при наступлении неблагоприятных событий в жизни или возникновении форс-мажорных обстоятельств (в частности, этим целям служат такие инструменты, как пенсии, страхование жизни, нетрудоспособности, потери работы и иные).

В-третьих, в связи с разработкой инновационных страховых продуктов, сочетающих в себе элементы других финансовых инструментов (банковский депозит, паевые фонды и пр.), и индивидуальной их подстройкой под нужды потребителей, страхование становится основным выбором населения и бизнеса при поиске альтернативных сфер приложения накопленных средств и к тому же инструментом, позволяющим минимизировать потери, связанные с техногенными катастрофами, стихийными бедствиями, террористическими актами, финансовыми катаклизмами, участвующими в условиях глобализации мировой экономики.

Обобщая все вышесказанное, хотелось бы отметить, что важнейшим фактором повышения роли и значения кыргызстанского страхового рынка является его интеграция в мировой страховой рынок.

Литература

1. *Афанасьев С.* Экономические интересы, их взаимодействие в социалистическом обществе / С. Афанасьев // Экономические науки. 1980. № 7.
2. *Грищенко Н.Б.* Эволюция форм страховой защиты / Н.Б. Грищенко // Финансы. 2002. № 12.
3. *Шахов В.В.* Теории и управление рисками в страховании / В.В. Шахов, А.С. Миллерман, В.Г. Медведев. М.: Финансы и статистика, 2002. 224 с.