

СТРАХОВАЯ СИСТЕМА УКРАИНЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Рассматриваются тенденции развития элементов страховой системы: страхового рынка и системы социального страхования в Украине. Сформулированы основные проблемы функционирования страховой системы, предлагаются мероприятия, позволяющие повысить эффективность ее функционирования

Развитие рыночных отношений в Украине обусловили существенные изменения места и роли страхования в социально-экономической жизни общества, детерминировали появление новых рыночных институтов. Страховая система оказывает непосредственное влияние на социальную и экономическую жизнь государства. Однако при бурном росте и развитии страхового рынка, в системе социального страхования развиваются негативные процессы, что, в свою очередь, ведет к социальному напряжению в обществе, тормозит экономическое развитие.

Произошедшие изменения в сфере страхования обусловили потребность в научном осмыслении социально-экономической природы страхового рынка и системы социального страхования, что является необходимым для формирования эффективно функционирующей страховой системы государства в целом.

Несмотря на широкий круг вопросов связанных с развитием страхования и решениями, которые предлагаются в научных исследованиях, такая важная проблема как формирование эффективной страховой системы не нашла должного отражения и требует дальнейшего углубленного исследования. Особенного внимания заслуживают теоретико-методологические принципы построения страховой системы и финансового механизма ее функционирования. С нашей точки зрения, недостаточно внимания уделено изучению глубинных связей интересов страхователей и страховщиков.

В определении основных тенденций и перспектив развития страхования в стране мы исходили из положения о необходимости

рассмотрения и комплексного анализа страхового рынка и системы социального страхования как двух составляющих страховой системы государства. Рассмотрение страховой системы как органического единства двух элементов предоставляет возможность определение факторов, влияющих на ее функционирование, а также выработки стратегических решений, позволяющих достичь определенного эффекта в государстве как с экономической, так и с социальной точек зрения.

Институционализм страховой системы характеризует степень зрелости экономических отношений в обществе, а ее деление на институт рискового страхования и институт социального страхования отражает принципы институциональной структуры страховой системы, в основе которой лежит классификация рисков, принимаемых на страхование.

Невзирая на видимую разнородность институциональных элементов страховой системы, они имеют один базис: обеспечение и предоставление страховой защиты страхователю по поводу объекта страхования.

Если рассматривать страховую систему государства с этих позиций, то ее можно представить следующим образом (рис.1,А).

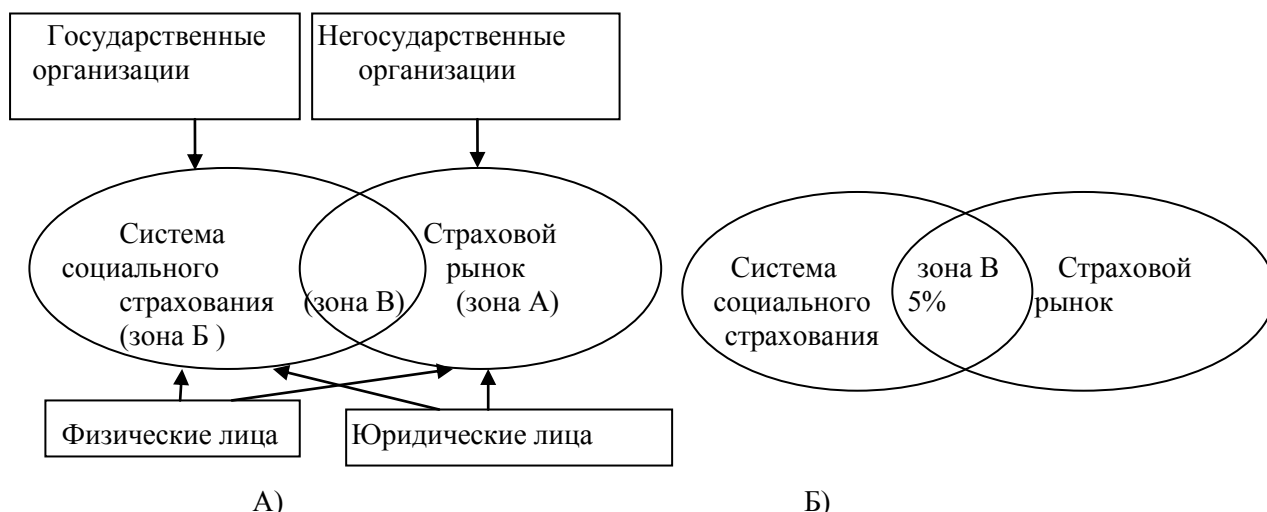


Рис.1. Структура страховой системы по институциональному признаку

Насколько тесно работают страховые организации (как коммерческие, так и государственные) в зоне В, настолько эффективным является функционирование страховой системы государства в целом. Создавая конкуренцию на рынке страховых услуг, страховщики стремятся предложить

более широкий спектр услуг, а значит, более полно удовлетворить потребность страхователей. Вместе с тем, монопольное положение государственных организаций не стимулирует развитие страхования, не расширяет страховое пространство и на определенном этапе становится тормозом в развитии.

Следует заметить, что в Украине, в отличие от промышленно развитых стран, доля страхового рынка, на которую приходится страхование социальных рисков, незначительна (около 5%, рис.1, Б). Поэтому страховой рынок Украины воспринимается как рынок, на котором происходит рисковое страхование. Зато, значительное количество социальных рисков страхуется в государственных фондах, потому и система социального страхования воспринимается как государственная система.

Основные тенденции функционирования страховых систем наглядно демонстрируют данные табл.1,2.

Таблица 1

Значение страхового рынка (собранные премии по отношению к ВВП) (глубина рынка) [1]

№п/п	Название страны	Годы					
		2004	2005	2006	2007	2008	2010
1	Франция	9,52	10,21	11,0	10,3	9,2	10,5
2	США	9,36	9,15	8,8	8,9	11,0	12,4
3	Германия	6,97	6,79	6,7	6,6	8,7	7,2
4	Украина	4,82	3,02	2,8	2,5	2,5	1,9

Данные таблиц свидетельствуют, что практически во всех промышленно развитых странах страховой рынок активно участвует в экономических процессах и его доля в ВВП постоянно растет, соотношение между государственным и частным пенсионным страхованием приблизительно составляет 70:30. Вместе с тем, есть определенное отличие в развитии страхового рынка Украины от других страховых рынков. В докризисном периоде на страховых рынках развитых экономик имеются устойчивые тенденции в соотношении динамики роста платежей по рисковому страхованию (увеличение составило 66,9%) и по страхованию

жизни (рост на 78,7%); в Украине - наоборот, первоначально - значительное сокращение платежей по страхованию жизни, затем незначительный рост (в абсолютном выражении).

Таблица 2

Соотношение государственного и частного страхования в страховой системе[2,с.109]

№п/п/	Название страны	Государственное пенсионное страхование		Частное пенсионное страхование	
		Доля страховой пенсионной системе(%)	в Процент к ВВП	Доля страховой пенсионной системе(%)	в Процент к ВВП
1	США	68	6,9	32	3,3
2	Германия	80	10,6	20	2,6
3	Италия	86	9,5	14	1,5
4	Франция	91	10,0	9	1,0
5	Украина	98	18,1	2,0	0,08

Сегодня ситуация на мировых страховых рынках характеризуется относительным сокращением прироста рискованного страхования, повышением интереса к социальному страхованию и прежде всего к пенсионному, а усилия страховщиков направлены в сторону негосударственного пенсионного страхования.

В Украине, несмотря на бурный рост негосударственного пенсионного страхования и на динамичное развитие НПФ, этот сектор практически не оказывает влияния на развитие экономики (по отношению к ВВП активы НПФ последние несколько лет составляют не более 0,8%) и не обеспечивает потребности в дополнительном страховании. Основной причиной такого положения является низкая платежеспособность населения Украины и несформировавшийся средний класс.

Сравнение доли ВВП на душу населения (данные табл. 3) и доли страховых премий по отношению к ВВП по Украине показывает, что страховой рынок «застыл» в своем развитии, т.е. при росте ВВП доля

страховых премий в течении длительного периода времени мало изменялась, а в 2010 г. упала.

Таблица 3

Финансовые показатели, 2004-2010 гг. [3,4]

№ п/п	Показатель	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
1	ВВП, млрд.грн.	345,1 1	441,4 5	537,6 7	720,7 0	949,8 6	914,7 2	1095,0 0
2	Темп роста ВВП к пред. году	1,12	1,03	1,07	1,07	1,02	0,85	1,19
3	Объем страховых поступлений, млрд.грн	19,43	12,86	13,83	18,01	24,01	20,40	22,6
4	Доля общих страховых поступлений по отн. к ВВП, %	5,62	3,70	2,60	2,50	2,60	2,22	2,06

При этом в развитых странах доля совокупной страховой премии к ВВП составляет от 8 до 11%. Таким образом у страхового рынка Украины есть существенные возможности для роста. Возникает вопрос, в чем причина отсутствия роста доли страховых премий к ВВП?

По- нашему мнению, - низкий уровень капитализации страховых компаний, которые не в состоянии принять на страхование крупные риски,(которые передаются иностранным страховщикам.

Далее, страховщики не в состоянии расширить страховое поле и обеспечить защиту аккумулированных финансовых ресурсов; отсутствие инвестиционной стратегии у страховщиков; неразвитость инфраструктуры страхового рынка и страховой системы в целом, что приводит к высоким транзакционным издержкам (неразвитость института брокерства, консалтинга, системы кадрового обеспечения); слабая развитость института перестрахования (именно он должен нести финансовый риск за сохранность страхового капитала).

Иллюстрацией отсутствия инвестиционной стратегии у страховщиков может служить деятельность одной из крупных страховых компаний «Кремень» [4].

Собственный капитал компании составляет 504,3 млн.грн. и дает право занять 5 место по позиции рейтинга «собственный капитал»; уровень страховых валовых премий 1265,4 млн.грн. (1 место в рейтинге); чистые премии – 44,6 млн.грн. (38 место), т.е. 96% собранных страховых премий уходит в перестрахование; уровень страховых выплат -1,96% (90 место). Передавая такую значительную долю в перестрахование, страховщику практически нечего инвестировать – он полностью зависит от финансового состояния перестраховщика. Такая финансовая политика страховой компании ведет к снижению ее финансового потенциала. Вместе с тем, в период кризиса, данная компания практически не пострадала, в отличие от тех страховщиков, которые вели активную инвестиционную политику. Характерным для украинских страховщиков является агрессивная политика на внутреннем рынке, что привело к формированию у большинства из них несбалансированного портфеля с перекосом в сторону высокоубыточных видов страхования, а также, в некоторых случаях, демпингованию цен на страховые услуги. Поэтому ведущие страховщики в период кризиса столкнулись с нехваткой финансовых ресурсов для погашения своих обязательств.

Низкий уровень капитализации и при этом значительный темп роста поступлений страховых премий делают, с одной стороны, финансово незащищенными страховщиков, а с другой - такой рынок является привлекательным для иностранных инвесторов.

Сегодня на страховом рынке Украины действует 115 страховщиков с иностранным капиталом. Объем полученных в 2010 году страховых платежей указанной группы страховых компаний - 3,85 млрд. грн. или 26,5% совокупного уставного капитала страховщиков [4]. В структуре страхового бизнеса компаний с иностранным капиталом преобладает страхование

имущества 50%, на обязательное страхование приходится 22%, на страхование жизни – 15%, на личное страхование – 10% и на страхование ответственности – 3% [5]. Основная группа страховщиков с иностранным капиталом (около 50) представлена финансово-страховыми группами Австрии, Великобритании, Казахстана, Германии, Польши, России, Словении, США, Франции, Швеции и др. В 2010 году они заняли около 60% рынка реального страхования. В дальнейшем ожидается увеличение влияния иностранного капитала на страховом рынке Украины (с учетом отсутствия ограничений на присутствие иностранного капитала). При этом следует учитывать, что мировая конъюнктура страхового рынка не способствует привлечению дешевых инвестиционных средств и уменьшению стоимости услуг перестрахования. По мнению экспертов, катастрофические убытки в 2009-2011гг. (особенно землетрясение в Японии 2011г.) и интенсивная глобализация международного рынка перестрахования будут способствовать увеличению стоимости страховых услуг.

Второй элемент страховой системы – система социального страхования, занимает важное место в социально-экономических процессах Украины. Современное состояние данной системы в Украине можно характеризовать как достаточно сложное. Наибольшие проблемы возникают в сфере пенсионного обеспечения. Показатели бюджета Пенсионного фонда приведены в табл.4. Фактически мы имеем серьезные кризисные явления: рост средней пенсии не обеспечивается в полном объеме ростом поступлений в Пенсионный фонд, потому больше, чем 30% нужных для финансирования выплат поступает из Государственного бюджета, что в современных условиях является значительной нагрузкой на расходную часть бюджета; отсутствие действенной накопительной системы страхования значительно сдерживает развитие пенсионной реформы (ее полномасштабное введение было приостановлено в связи с финансовым кризисом). Возобновление пенсионной реформы (с изменениями и дополнениями) с 1.10.2011 г. поднимает целый пласт пока еще нерешенных вопросов.

Таблица 4

**Финансовые показатели деятельности Пенсионного фонда
Украины в 2003-2010 гг. [6]**

№	Показатели	Годы							
		2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
1	Бюджет Пенсионного фонда Украины, млрд.грн.	24,9	37,4	48,3	72,2	101,4	143,4	148,3	162,7
2	Расходы Пенсионного фонда, млрд.грн.	24,78	39,2	61,1	74,0	99,7	150,1	165,7	192,3
3	Расходы Пенсионного фонда к ВВП, %	9,1	9,1	10,9	13,2	14,0	15,8	18,1	17,6
4	Поступление в Пенсионный фонд из Государственного бюджета, млрд.грн.	2,9	5,9	6,7	17,2	25,6	41,4	48,5	38,2

Во многом это объясняется тем, что в условиях трансформационной экономики все процессы приобретают ускорение; много факторов субъективного влияния и повышенного риска. Невзирая на предоставленные законодательством возможности, инвестирования накопленных страховых взносов Пенсионным фондом Украины не происходит, а вся система социального страхования находится в нестабильном финансовом состоянии.

Обобщение результатов функционирования страховой системы Украины позволяет сформулировать проблемы и выявить тенденции: страховой рынок как элемент страховой системы Украины не использует свой потенциал. Низкий уровень капитализации не позволяет расширять страховое поле. Стремление увеличить страховые сборы привело к разбалансированности страхового портфеля и к высоким выплатам; глубина рынка незначительна; плотность рынка также незначительна. В Украине на душу населения приходится 61 дол. США страховых премий, в то время как в развитых странах Европы страховая премия на душу населения составляет

2,3-8,5 тыс. долл. США; несбалансированная страховая политика страховщиков. Ориентация в основном на рисковое страхование позволяла страховщикам проводить краткосрочную политику, конкурировать в очень изменчивой среде с высоким уровнем колебания спроса, со значительным колебанием поступлений, со значительной дебиторской задолженностью. Исследования показали, что украинские страховщики не уделяли и не уделяют надлежащего внимания вопросам инвестирования; иностранный капитал активно входит на страховой рынок Украины, но пока ощутимых результатов в виде роста капитализации, повышения уровня инвестиционной активности не наблюдается; при значительной доле выплат по социальному страхованию по отношению к ВВП, уровень социального страхования достаточно низок. Неравенство людей со средним по стране уровнем пенсии усиливается начислением отдельным категориям граждан льготных пенсий. Пенсионная система Украины перегружена разными преференциями и выплатами, которые по своей сущности ей не должны быть присущи, а должны были бы стать отдельными элементами в системе социального обеспечения.

Украина уже перешла среднеевропейскую границу расходов на пенсионное обеспечение. Увеличение этого уровня приведет к углублению финансового кризиса в стране.

Решение вопроса только за счет изменения базы начисления страховых взносов не реализует интересы населения и бизнеса в количественной и качественной защите. А потому система социального страхования постоянно вступает в конфликт с существующей экономической системой, происходит накопление противоречий между коммерческим и государственным страхованием, что в конечном результате снижает эффективность всей системы. В целом страховой системе Украины присущи те же проблемы, что и большинству развитых стран. Однако неразвитость механизмов страховой системы приводит к более тяжелым последствиям в экономике, нежели в ПРС.

Решением вышеперечисленных проблем могло бы стать:

1. Повышение капитализации страховщиков. Для повышения уровня ответственности страховщиков по страховым обязательствам необходимым является принятие на законодательном уровне мероприятий по повышению капитализации страховщиков. Прежде всего, это касается увеличения размера уставного фонда. Существующие сегодня установленные нормы уже не отвечают уровню рисков, которые принимаются на страхование. Уставный фонд страховщика должен быть установлен на уровне 10 млн. евро для рискованного страхования и 15 млн. евро для страховщиков по страхованию жизни и пенсий.

2. Создание страховщиками централизованного фонда страховых гарантий, основным назначением которого является покрытие убытков страховщика при резком росте страховых выплат по любой причине (резкое увеличение страховых случаев, существенные инфляционные процессы, форс-мажорные обстоятельства).

3. Развитие системы перестрахования. Необходимо повысить требования к финансовой надежности перестраховщиков, для которых перестрахование является исключительным видом деятельности. Необходимым является стимулирование развития внутреннего перестрахования и создание специализированных перестраховщиков, которые положительно повлияют на развитие фондового рынка и рынка долгосрочного страхования.

4. Большинство отечественных страховщиков не имеют значительных финансовых ресурсов и потому не в состоянии принять на страхование крупные риски. В этой связи необходимым является стимулирование создания объединений страховщиков для принятия на общее страхование крупных рисков.

5. Обязательность страхования. Введение обязательных видов страхования должно основываться на экономической и социальной целесообразности. Обязательность страхования решает задание защиты имущественных интересов государства путем перекладывания обязанностей

возмещения убытков на финансовый сектор. Обязательное страхование наиболее социально весомых рисков позволит привлечь дополнительные средства в экономику в качестве инвестиций.

6. Совершенствование налогообложения и финансовой отчетности. Вступление Украины в ВТО требует формирования адекватного международным требованиям нормативно правового обеспечения, внедрения положений бухгалтерского учета, в соответствии с международными стандартами.

7. Совершенствование регуляторной деятельности. Особенное внимание следует обратить на запад регуляции экономической конкуренции в страховой системе. Одной из неотложных задач в этом направлении является решение проблем регулирования участия иностранного капитала в страховании (в сочетании с защитой национальных интересов). Следует вернуться к практике регулирования размещения активов страховщика с целью обеспечения ликвидности, платежеспособности, надежности.

Литература

1. URL: http://www.swissre.com/resources/1ab8b280455c7583a3bcbb80a45d76a0-sigma6_.pdf
2. Церкаевич Л.В. Современные тенденции социальной политики в странах Европейского союза/ Церкаевич Л.В.- СПб.,2002. - 235с.
3. Официальная интернет-страница Государственного комитета статистики Украины URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
4. Официальный сайт Лиги страховых организаций URL: <http://www.uainsur.com>.
5. Официальная интернет-страница Государственной комиссии по регулированию рынка финансовых услуг Украины URL: <http://www.dfp.gov.ua>
6. Официальная интернет-страница Пенсионного фонда Украины URL: <http://www.pfu.gov.ua>.