

ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В МАСШТАБАХ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Игорь ДОЛГИЙ

Молдавский государственный университет

Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности. Переход национальной экономики к рынку существенно меняет роль и место страховщика в системе экономических отношений. Страховые компании превращаются в полноправных субъектов хозяйственной жизни.

Ключевые слова: страхование, национальный страховой рынок, страховщики, внутренний страховой рынок, внешний страховой рынок, международный страховой рынок, рыночные отношения, сектор экономики, проблемы рынка, конкуренция, инвестиционный потенциал, страховые посредники, страховые тарифы.

PERSPECTIVELE ȘI PROBLEMELE DEZVOLTĂRII SERVICILOR DE ASIGURĂRI ÎN ECONOMIA MONDIALĂ

Piața de asigurări poate să existe și să se dezvolte numai dacă există cererea pentru serviciile de asigurări și dacă activează asigurători care acordă aceste servicii. Trecerea economiei naționale la relațiile de piață schimbă totalmente statutul asigurătorului în acest sistem. Asigurătorul devine subiect economic cu drepturi depline în relațiile economice.

Cuvinte-cheie: asigurări, piața națională de asigurări, piața internă de asigurări, piața externă de asigurări, piața internațională de asigurări, relații de piață, sector economic, problemele pieței, concurență, potențial investițional, intermediari în asigurări, tarife de asigurare.

DEVELOPMENT PERSPECTIVES AND PROBLEMS OF INSURANCE SERVICES IN THE GLOBAL ECONOMY

A mandatory condition of the insurance market is the existence of public demand on insurance products and Insurers capable of meeting these needs. The transition of the national economy to the market economy significantly changes the role and place of the Insurer in the economic relations. The Insurance Companies become a full subject of economic life.

Keywords: insurance, national insurance market, domestic insurance market, foreign market insurance, international insurance market, market relations, economic sector, market issues, competition, potential investment, insurance intermediaries, insurance rates.

Страхование является стратегическим сектором экономики.

При рыночных отношениях предприниматель получает возможность сосредоточить все свое внимание на проблемах рынка и конкуренции, будучи уверенным при этом, что средства производства и предметы труда материально защищены от любых случайностей [1].

Именно страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить состояние и богатство нации.

В зависимости от масштабов спроса и предложения на страховые услуги, существует внутренний, внешний и международный страховой рынок.

Внутренним страховым рынком является местный рынок, где имеется непосредственный спрос на страховые услуги, тяготеющий к конкретным страховщикам.

Внешним страховым рынком является рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка и тяготеющий к смежными страховыми организациями, как в республике, так и за ее пределами.

Под *мировым страховым рынком* следует понимать предложение и спрос на страховые услуги в масштабах мирового хозяйства [4].

В качестве международного рынка выступают локальные страховые рынки, характеризующиеся высоким удельным весом международных страховых операций (Нью-Йорк, Лондон, Цюрих).

В целях согласования интересов и решения общих проблем страховых организаций действуют международные страховые союзы (Международный союз страховщиков технических рисков, Международный союз морских страховщиков и др.)

Наиболее крупные страховые рынки сложились в США, Англии, Швейцарии, Германии, Франции, Японии и Италии.

В Соединенных Штатах Америки функционируют свыше 8 тыс. компаний имущественного страхования и около 2 тыс. компаний по страхованию жизни.

Американские страховые монополии контролируют почти 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран мира. Активы всех страховых компаний составляют примерно 1,6 трлн. долларов. В среднем активы одной компании составляют 950 млн. долларов, а на 12 крупнейших компаний приходится 45 млрд. долларов.

Страховая индустрия в США является единственной, не подпадающей под антимонопольное законодательство страны.

Все страховые общества США по организационному принципу делятся на две группы: акционерные компании (их большинство) и «мьючуэлс» – своего рода товарищества взаимного страхования. Государственных страховых фирм не существует. Акции акционерных обществ могут приобретать как физические, так и юридические лица.

Страховые компании осуществляют три типа страхования:

- бекифиты (страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсий, сбережений и т. п.);
- коммерческое (широкий спектр);
- личное (подразумевается страхование строений, автомобилей и другого имущества граждан).

Наибольшее развитие в США получило личное страхование. Оно подразделяется на страхование жизни, страхование ренты или пенсии, страхование от болезней и несчастных случаев. Страхование жизни, в свою очередь, подразделяется на страхование на случай смерти и страхование-вклад. Страхование на случай смерти может быть заключено на определенный срок или пожизненно. На долю этого вида страхования в США приходится $\frac{3}{4}$ всех договоров страхования жизни. Страхование-вклад заключается на определенный срок, и страховая сумма выплачивается при достижении застрахованным лицом оговоренного в договоре возраста. Часто этот вид страхования проводится в комбинации со страхованием на случай смерти. По страхованию жизни годовой сбор премии составляет около 9 млрд. долларов США.

Вторым по значению видом страхования в США является страхование кредитно-финансовой сферы, что в значительной мере объясняется широким распространением в стране принципов кредитных расчетов в сфере торговли и услуг.

Страхование имущества и ответственности крупных торговых и промышленных фирм США дает объем страховой премии порядка 8 млрд. долларов в год.

Владельцами акционерной компании являются собственники акций, которые и получают прибыль в виде дивидендов. Собственниками же «мьючуэлс» могут быть только те, кто застраховался в данной компании. Весь капитал создается за счет страховых взносов и отчислений от прибыли.

Одной из важнейших особенностей крупнейших компаний США по страхованию жизни является то обстоятельство, что в силу высокого авторитета страховых компаний в их управление передаются многомиллиардные средства, принадлежащие различным пенсионным фондам. Задача страховых обществ в этом случае – путем эффективной инвестиционной политики обеспечить не только сохранность, но и прирост доверенных средств. За управление этими средствами страховые компании взимают комиссионное вознаграждение. Даже умеренные размеры – 0,1% от взятых в управление сумм приносят миллионные доходы. Огромные инвестиционные ресурсы превращают страховые компании в один из влиятельных центров финансового контроля по отношению к промышленным корпорациям.

Характерной особенностью страховой системы США является участие в страховании различных посредников. Страховой полис принимается не напрямую, а через страхового агента или брокера. Общее число брокеров и агентов в стране достигает 500 тыс. человек. Брокерской деятельности занимаются как отдельные лица, так и крупные специализированные фирмы.

Ведущей компанией страхового рынка США является транснациональная компания по страхованию имущества «Стейт фарм мьючуэл отомобил иншуранс компани». По сбору премий компания занимает 1-е место не только в США, но и во всем мире. «Сигна» – одна из ведущих широкодиверсифицированных страховых корпораций США, страхует имущество и ответственность, «Америкэн интернэшнл групп (АИГ)» – ведущая международная диверсифицированная страховая группа и крупнейший в

США страховщик торговых и промышленных рисков. АИГ – холдинговая компания, контролирующая 44 дочерних компании в 130 странах мира. Штат служащих составляет около 28 тыс. человек.

Иностранный бизнес американских монополий и деятельность зарубежных компаний в США и других странах дает объем страховой премии около 2 млрд. американских долларов.

Деятельность всех страховщиков США тщательно анализируется тремя консалтинговыми компаниями: A.M.Best, Moody S, Standart&Poors, которые ежеквартально издают каталоги по их работе. Они публикуют официальные рейтинги страховых компаний по надежности для клиента и данные по состоянию их платежеспособности. Основными факторами, по которым производится анализ, являются: финансовое положение; выплата по искам и уровень сервиса; безопасность и предотвращение потерь; гибкость в работе компании; стоимость услуг. Уровень потерь, доходы и коэффициент прибыли по инвестициям, а также уровень дебиторской задолженности считаются основными критериями эффективности работы страховщика.

Страховой рынок в США (в отличие от российского страхового рынка) сформирован окончательно. Страховая система США является одной из лучших в мире, и это явствует из различных показателей (например, по выплате страховых премий США занимают 1-е место в мире) [5].

Страховой рынок Великобритании – не самый крупный в мире, однако является старейшим и самым опытным, обладающим огромным и заслуженным авторитетом.

В течение многих десятилетий и вплоть до настоящего времени английский страховой рынок диктовал правила и условия страхования. Английские правила страхования легли в основу национальных страховых условий многих стран мира.

По некоторым показателям английский страховой рынок до сих пор не имеет равных себе в мире. Так, при сравнительно небольших размерах сугубо внутреннего страхового рынка (5,3%), доля его в операциях международного характера составляет почти 20% всего мирового страхового бизнеса. Британские страховые общества оперируют в 43 странах. Почти десятая часть всех страховых премий в мире поступает на счета британских страховых обществ.

На страховом рынке Великобритании действуют свыше 800 национальных и иностранных страховых компаний; около 400 синдикатов страховой корпорации «Ллойд».

Самое известное в мире страховое учреждение – синдикат «Ллойд», объединяет более 23,5 тыс. индивидуальных страховщиков, отвечающих за риск своим имуществом. В него входят также около 2200 иностранных участников, из которых более 1300 из США. «Ллойд» оперирует на 5 основных самостоятельных рынках – морском, общем имущественном, авиационном, автомобильном и краткосрочного страхования жизни. На долю морского страхования приходится 40% всех страховых премий, получаемых корпорацией, большая их часть поступает от международных операций.

Ежегодно страховыми учреждениями Великобритании аккумулируется свыше 55 млрд. фунтов стерлингов страховой премии.

Страховое законодательство в Великобритании гармонизировано, в основном, с требованиями страховых директив ЕС.

Институциональная структура страхового рынка Великобритании представлена акционерными обществами, обществами взаимного страхования, отделениями и представительствами иностранных страховых компаний. В соответствии с директивами ЕЭС, страховые компании не вправе заниматься каким-либо другим видом бизнеса, кроме страхования.

Личное страхование в Великобритании сконцентрировано в специализированных страховых компаниях, пенсионных фондах, а также инвестиционных компаниях (строительных обществах), осуществляющих продажу недвижимости населению. За последние десять лет наблюдается устойчивый рост сбора страховых платежей.

Имущественное страхование среди населения представлено рядом традиционных видов. Среди них – страхование легковых автомобилей, домашнего имущества, гражданской ответственности и др. Имущественное страхование также характеризуется устойчивыми темпами развития.

Договоры страхования в Великобритании заключаются непосредственно страховыми компаниями, а также при посредничестве андеррайтинговых агентств и страховых посредников (агентов и брокеров) [4].

В Великобритании действует обязательное страхование гражданской ответственности за ущерб перед третьими лицами, причиненный владельцами автотранспорта, авиaperевозками, домашними

животными. Предусмотрено обязательное страхование профессиональной ответственности для адвокатов, бухгалтеров, страховых брокеров, а также операторов атомных энергетических установок.

Особая структура английского страхового рынка – это управление по защите страхователей, а также соответствующий страховой фонд, который формируется за счет страховых компаний. Уровень отчислений в компенсационный фонд основан на величине нетто-страховой премии, собираемой страховщиком по договорам страхования. В случае банкротства страховой компании средства компенсационного фонда полностью или частично используются для компенсации её потерь по договорам обязательного страхования.

Функции органа государственного страхового надзора в Великобритании выполняет Страховой отдел Департамента торговли и промышленности.

Все страховые компании обязаны составлять годовой финансовый отчет. Финансовый отчет в обязательном порядке проходит процедуру внешнего аудита. Страховые компании уплачивают налог на прибыль от страховой деятельности, а также налог на имущество.

Страховой рынок Германии характеризуется рядом особенностей. 51% национального страхового рынка занимает имущественное страхование, личное – 37%, медицинское – около 12% общего объема поступлений. Медицинское страхование в Германии пользуется заметно меньшей популярностью, нежели в других странах Западной Европы.

Страховой рынок в Германии, развивающийся весьма динамично, разделен между системой государственного социального обеспечения и частным сектором страховых услуг. Социальное страхование обязательно для всех работников наемного труда, если они не охвачены сектором частных страховых услуг. Имеется в виду страхование по старости, на случай безработицы, страхование на случай временной утраты трудоспособности.

В Германии насчитывается свыше 100 страховых обществ, обслуживающих сектор личного страхования, 230 негосударственных пенсионных фондов, 56 обществ медицинского страхования, 35 специализированных перестраховочных компаний, 330 других страховщиков. Специфику германского страхового рынка составляют более 2200 местных региональных страховщиков, собирающих около 5% общего объема страховых премий. Иностранцам в Германии принадлежит 13% страхового рынка, из них лидирующие позиции традиционно занимают страховые компании из Швейцарии – около 9% страхового рынка.

Частный сектор страховых услуг представлен в Германии акционерными страховыми обществами, являющимися собственностью их акционеров, обществами взаимного страхования и государственными страховыми корпорациями.

Страховщики в Германии не имеют права заниматься какой-либо иной деятельностью, кроме страхования.

Обязательное страхование в Германии носит относительно ограниченный характер. Федеральное законодательство устанавливает обязательное страхование работодателя за ущерб наемным работникам, причиненный производственной травмой или вредными условиями труда, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, авиационных перевозчиков, бухгалтеров, охотников и т.д. В ряде федеральных земель установлено обязательное страхование от огня.

Страховое дело в Германии регулируется законом о государственном страховом надзоре, содержащем основные правовые нормы страхования. Национальные и иностранные страховые компании, действующие в Германии, подлежат обязательному государственному страховому надзору со стороны Федерального ведомства по надзору за деятельностью страховых компаний (BAV). Основная цель деятельности федерального органа государственного страхового надзора – защита интересов страхователей.

Большой опыт накоплен Германией в перестраховании. Крупнейшими из перестраховочных компаний являются Кельнское перестраховочное общество, сбор премий которого составляет около 2 млрд. марок, и Мюнхенское перестраховочное общество – крупнейшее в мире, которое недавно открыло свое представительство в Москве. Оно предлагает перестраховочную защиту, а также квалифицированную помощь в вопросах страхования и перестрахования.

Германский страховой рынок представлен 39 страховыми группами, из которых 10 собирают 51% суммарной страховой премии. С большим отрывом от конкурентов идет страховая группа «Альянс». Ее доля на рынке превышает 20%. Компания «Альянс» входит в число десяти крупнейших компаний

мира. В числе крупных страховых компаний можно назвать страховое общество «Колония», концерн «Герлинг». Группа «Фольксфюрзорг» контролирует около 5% рынка. Еще выше степень концентрации у компаний, занимающихся перестрахованием: только 5 таких фирм сосредотачивают в своих руках почти 75% сбора премий.

Прочность позиций, удерживаемых страховыми монополиями страны, основывается на аккумулируемых в них больших денежных ресурсах. В среднем только 13% денежных средств, которыми располагают страховые компании, выплачивается полисодержателям, а основная их часть помещается в виде капиталовложений. Капиталовложения страховых учреждений обеспечивают 25% всех инвестиций в экономику, а доходы от них формируют более 1/5 валового дохода страховщиков.

Характерной особенностью последних лет является интернационализация деятельности немецких страховых компаний. Проникновение страховых компаний на иностранные рынки началось в 50-е годы, причем и тогда перестраховочные общества проявляли большую активность по сравнению с фирмами первичного страхования.

Операции за границей ведутся отделениями и через контролируемые иностранные компании. Большая часть зарубежных отделений находится в западноевропейских странах, в других регионах преобладает участие в капитале местных страховых обществ. Всего, в той или иной форме, страховые общества Германии представлены на рынках 17 стран.

Доходы от страховой деятельности являются объектом налогообложения. В целом применяется 50%-ная ставка налогообложения прибыли от страховой деятельности. Налогом в 80% облагаются страховые премии по всем договорам страхования, кроме договоров страхования жизни. Налог на добавленную стоимость в отношении сумм страховых премий не применяется.

Страховой рынок Швейцарии отличается высоким уровнем развития страхового дела. В стране насчитывается свыше 120 страховых компаний, в т.ч. 23 компании личного страхования, 82 компании общего страхования и более 10 перестраховочных обществ.

Характерным для швейцарского страхового рынка является тесное переплетение национального и иностранного капиталов. Страховые компании часто являются транснациональными корпорациями с обширными зарубежными интересами.

Крупнейшей компанией общего страхования является «Цюрих ферзихе-рунгсгезельшафт». Компания возглавляет мощную страховую группу, в которую, в свою очередь, входят 34 дочерних компании внутри страны и за границей. К группе «Цюрих» относятся «Вита» – третья по величине швейцарская компания личного страхования, две компании общего страхования – «Альбина» и «Турегум», и др. Наиболее значительные интересы концерн имеет в США, где действует 6 дочерних компаний, охватывающих практически все сферы страхования. Среди них – «Цюрих америкэн», которая по размеру премий входит в число 40 крупнейших страховых компаний США. В Германии интересы «Цюриха» представляют 7 дочерних страховых компаний, кроме того, дочерние компании имеются в Канаде, Великобритании, Франции, Италии и в ряде других стран.

Наиболее прочные позиции на мировом страховом рынке швейцарские компании занимают в области перестрахования. На него приходится более половины всех поступивших из-за границы премий. Внутри страны более половины валовых премий дает личное страхование.

В Швейцарии самый высокий показатель по сбору страховых премий на душу населения. Страховые полисы швейцарской семьи поглощают до 15% среднего семейного бюджета и являются самой крупной статьей расходов. Средняя швейцарская семья тратит на страхование больше средств, чем на питание. Большое развитие получило и страхование в сфере предпринимательской деятельности. Клиентами страховых компаний являются практически все промышленные, торговые, транспортные и другие предприятия страны.

Одним из условий успешной деятельности страховых компаний Швейцарии является их активная инвестиционная деятельность на рынке капиталов. Более половины всех активов страховых компаний размещено в форме ссуд и инвестиций в облигации.

Страховой рынок Италии не играет столь существенной роли в экономике страны, по сравнению с другими странами. Чертами современного страхования в Италии являются консерватизм системы страхования, медленное внедрение новшеств, отсутствие диверсификации деятельности страховых компаний в смежные области финансово-кредитной системы, жесткое государственное регулирование деятельности страховых компаний.

В Италии действует свыше 200 страховых обществ. Из них 6 занимаются исключительно операциями перестрахования, 25 – только страхованием жизни, 27 – страхованием жизни и имущественным страхованием, остальные – только имущественным страхованием. Из общего числа страховых обществ 48 принадлежат иностранному капиталу.

Около 50% общего сбора приходится на страхование рисков, связанных с владением автомобилем. Большинство страховых компаний – частные акционерные общества.

Крупнейшей страховой компанией Италии является «Ассикурациони дженерали». Она входит в десятку ведущих страховых обществ мира. Ее капитал принадлежит приблизительно 52 тыс. подписчиков, преимущественно частных. Компания занимается всеми видами страхования, включая имущественное, страхование жизни, перестрахование. Контролирует около 12% рынка страхования жизни в Италии и не менее 8% – рынка имущественного страхования. Обладает широкой сетью иностранных отделений.

Страховой рынок Франции примечателен своим чрезвычайно быстрым развитием в послевоенный период. С середины 50-х гг. до начала 80-х его оборот увеличился в 25 раз, тогда как внутренний валовой продукт страны – в 15 раз.

Основными видами страхования во Франции являются автострахование и страхование жизни. В 1983-1984 гг., в связи с осуществлением регулярных коммерческих запусков искусственных спутников с помощью ракеты «Ариан», была создана новая отрасль страхования – страхование космических рисков. Для увеличения емкости рынка в 1983 г. был учрежден страховой пул космических рисков. Французский рынок перестрахования занимает 5-е место в мире.

Во Франции, в отличие, например, от Великобритании, промышленные группы практически не участвуют в страховых компаниях. Акционерами страховых компаний являются местные и иностранные банковские и финансовые группы, частные лица, государство. В свою очередь, страховые компании участвуют в капитале банковских групп, способствуя переплетению страхового и банковского бизнеса.

Зарубежная деятельность для французских страховых обществ – сравнительно новая сфера деятельности. По этому показателю Франция занимает 3-е место в мире после Великобритании и Швейцарии. Крупнейшие страховые компании Франции имеют свои филиалы и отделения более чем в 60 странах мира. Страховые компании успешно действуют на восточных рынках.

Страховой рынок Японии обладает рядом особенностей. Одной из них является то, что в страховом деле доминируют компании по страхованию жизни.

Компании страхования жизни – крупнейшие владельцы акций и облигаций частных компаний, а также государственных корпораций. Эти 23 компании играют важную роль в вопросах кредитования. В последние годы они активно проникают на страховой рынок США, Канады и других стран. По всем показателям они опережают компании общего страхования. Сумма получаемых ими страховых премий более чем в 2 раза превышает сумму премий, получаемых компаниями общего страхования. Причиной доминирующего положения компаний страхования жизни является отсутствие в Японии в течение долгого времени системы социального страхования и обеспечения, в связи с чем большинство населения вынуждено пользоваться услугами страховых компаний.

Компании, осуществляющие общее страхование, также играют важную роль как в экономике страны, так и во внешнеэкономических связях Японии. Многие из них входят в соответствующие монополистические группы, дополняя функции компаний по страхованию жизни. Они страхуют различные риски, связанные с международной деятельностью японских транснациональных компаний. Наиболее крупные из них выступают в качестве международных инвесторов и кредиторов.

Государство жестко регламентирует деятельность страховых организаций. Без согласия Министерства финансов Японии не могут изменяться ставки страховых премий. Конкуренция между страховыми компаниями ограничена благодаря отсутствию страховых брокеров. Система страхования состоит из большого числа отделений и их агентов, численность которых в крупных компаниях достигает нескольких десятков тысяч.

Краткий анализ страхового рынка зарубежных стран показывает, что система страхования каждой из них является составной частью международного страхового рынка. Вместе с тем он выступает

важным сектором национальных экономик, обеспечивая перераспределение 8-12% валового национального продукта. Аккумулируемые страховыми организациями денежные средства служат источником крупных инвестиций. Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом направлено, в основном, на контроль за финансовой стороной работы страховых компаний.

На Российском страховом рынке традиционно выделяются три направления страхования: страхование имущества, страхование ответственности, личное страхование. Российские страховые организации активно вторгаются во все эти сферы.

В России насчитывается сегодня свыше 1400 организаций, получивших лицензии на право ведения страховой деятельности.

Группа лидеров страхового рынка весьма разнородна по своему составу. Первое и второе места в России по сбору страховой премии занимают компании, сделавшие основную ставку на страхование жизни. В ПСК доля премии по страхованию жизни составляет 91,6% общего сбора страховой премии, в компании «Спасские ворота-Л» – 100%. В целом шесть из десяти компаний первой десятки весьма активно развивают страхование жизни – 50,3% портфеля "РОСНО", 73,2% портфеля «ВЕСТЬ», 81% – у «Континент-Полиса» и 49,4% у «Ресо-Гарантии».

Отправным моментом в создании национального страхового рынка следует считать факт реальной демонополизации страховой деятельности и, как следствие этого, достаточно быстрый рост числа альтернативных страховых организаций. Постепенно складывается и экономическое пространство для деятельности страховщиков [2]. Формируются различные по статусу и формам собственности страховые организации. Появились качественно новые виды страхования. Однако этот процесс протекает неоднозначно. Сказываются груз ошибок прошлого, отсутствие недостаточно гибкой налоговой системы, а также несовершенного законодательства, регулирующего страховые отношения. Без продуманных законодательных актов, касающихся порядка организации и деятельности страховщиков, немыслим никакой рынок страховых услуг. Каждая из сторон должна иметь возможность посредством обращения в суд добиваться соблюдения заключенного договора страхования. Законодательство является основой экономического порядка в страховании. Государство в лице специально уполномоченных на то органов должно осуществлять управление этим процессом посредством принятия правовых норм и осуществления надзора за их соблюдением.

На пути к национальному страховому рынку нет простых решений. Они взаимосвязаны с социально-экономической ситуацией в республике, проблемами разгосударствления в народном хозяйстве, финансово-кредитной и структурной политикой, законодательным и организационным обеспечением экономической реформы.

Изменения затрагивают также сферу имущественного и личного страхования граждан, что непосредственно связано с экономическими интересами населения. Соотношение долгосрочных и краткосрочных договоров страхования, сочетание рискованных и сберегательных условий страхования, уровень банковского процента на резерв взносов по договорам страхования жизни, учет ценовых тенденций и осуществление антиинфляционных мероприятий с переходом к рыночной экономике неизбежно становятся предметом страховой политики. Возрастает предложение страховых услуг, происходит постепенное формирование страхового рынка.

В настоящее время в условиях радикальной экономической реформы ощущается острая потребность в выяснении того, что такое современный страховой рынок и каковы его характерные черты. *Страховой рынок* – особая социально-экономическая структура, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются предложение и спрос на нее. Объективной основой развития страхового рынка является необходимость обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств. Названный рынок можно рассматривать также как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества, как совокупность страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих услуг.

Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности. Переход национальной экономики к рынку существенно меняет роль и место страховщика в системе

экономических отношений. Страховые компании превращаются в полноправных субъектов хозяйственной жизни [3].

Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья. Первичным звеном страхового рынка являются страховые организации.

Государственное законодательство, расстановка политических сил оказывают влияние на коммерческую деятельность страховщиков. Это выражается в правовом воздействии на страховщиков путем издания соответствующих нормативных актов, прямо или косвенно регулирующих страховую деятельность.

Элементом государственного регулирования страховой деятельности является предотвращение сговора, соглашения, а также действий страховых организаций по разделу рынка с целью ограничения конкуренции, исключения или ограничения доступа на рынок других участников. Считается недопустимым использование средств и методов недобросовестной конкуренции: искусственное повышение или понижение тарифов, попытки ввести страхователя в заблуждение в результате необъективного информирования об условиях данного вида страхования в данной компании и у конкурентов.

Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупатели и посредники, а также их ассоциации [2].

Категорию продавцов составляют специализирующиеся на предоставлении страховых услуг юридические лица-страховые организации – *страховщики*.

В качестве покупателей выступают юридические и физические лица – граждане, предприниматели, предприятия и организации, государственные организации и учреждения, то есть *страхователи*.

Посредниками между продавцами (страховщиками) и покупателями (страхователями) являются юридические и физические лица, обеспечивающие взаимный выбор покупателя и продавца и соответствующей страховой услуги – *страховые брокеры и страховые агенты*.

Широкое развитие рыночных отношений в *Республике Молдова* существенно изменило положение дел в страховании. В СССР страхование носило во многом формальный характер. В сознании советских людей страхование не фигурировало как обязательный компонент организации жизни.

Начиная с 1991 г. – года первого этапа становления нового коммерческого страхования, в республике стали появляться и развиваться независимые негосударственные коммерческие страховые организации. При этом в республике отсутствовала какая-либо правовая база регулирования страховой деятельности.

Для этого этапа становления рынка характерно практически полное отсутствие у страховщиков достаточных уставных капиталов и иных собственных средств.

Специфика начального этапа становления страхования в целом определялась экономической обстановкой эпохи «первоначального накопления капитала». Число страховых организаций, которые в действительности предоставляли своим клиентам классическую страховую защиту, было крайне невелико, и перечень оказываемых ими услуг был ограничен.

На протяжении последних лет страховой рынок Молдовы отличается высоким уровнем развития страхового дела.

Характерным для страхового рынка Республики Молдова является тесное переплетение национального и иностранного капитала.

Литература:

1. Адамчук Н.Г., Юлдашев Р.Т. Обзор страховых рынков ведущих стран Азии. - Москва: «АНКИЛ», 2001.
2. Бадюков В.Ф., Веселков А.А., Борк Д.Р., Френкель М.М. Страхование в условиях формирования рыночных отношений. - Екатеринбург, 1999.
3. Гвозденко А.А. Финансово-экономические методы страхования: Учебник. - Москва: Финансы и статистика, 2000.
4. Зубец А.Н. Маркетинговые исследования страхового рынка. - Москва: Центр экономики и маркетинга, 2001.
5. Плешков А.П. Очерки зарубежного страхования. - Москва: «АНКИЛ», 1997.

Prezentat la 12.11.2012