

- в-третьих, социально-экономические последствия от нерационального использования природных ресурсов и в результате форс-мажорных обстоятельств.
3. Одним из наиболее важных итогов комплексной оценки компонентов природно-ресурсного потенциала территории может являться градация природных ресурсов в зависимости от приоритетности их использования, учитывая при этом оптимальное соотношение экономического, социального и экологического факторов, влияющих на размещение производительных сил и производственные отношения территории.

Литература

1. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Ин-т нов. эк-ки. – 2004. – 1376 с.
2. Дмитриев Ю.В., Минаев В.А., Потанин В.Е., Скрыль С.В. Классификация угроз безопасности информационно-телекоммуникационных систем // Экономика промышленности. – 2001. - № 2. – С.21-24.
3. Луцишин П.В., Клімат Д., Луцишин Н.П. Територіальна організація суспільства (основи теорії): Навч. Посібник. – Луцьк: Ред. – вид. відд. «Вежа» Волин. Держ. Ун-ту ім. Лесі Українки, 2001. – 334 с.
4. Руденко Л.Г., Лісовський С.А. Природно-ресурсний потенціал економічного зростання в Україні // Україна і світове господарство: взаємодія на межі тисячоліть / А.С. Філіпенко, В.С. Будкін, А.С. Гальчинський та ін. – К.: Либідь, 2002. – 470 с.
5. Стеченко Д.М. Розміщення продуктивних сил і регіоналістика: Навч. посібник - К.: Вікар, 2001. - 377 с.
6. Статистичний бюлетень. Економічне і соціальне становище Одеської області за 2004 рік. – м. Одеса, 2005. – 200 с.
7. Статистичний бюлетень. Про стан навколишнього становище Одеської області за 2003 рік. – м. Одеса, 2004. – 165 с.

УДК 368.013

С.В. Землячов

СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АР КРЫМ

Страхование обеспечивает права и интересы граждан в случаях потерь, причиненных огнем, стихийными бедствиями, техногенными авариями, транспортными происшествиями и другими непредвиденными обстоятельствами. В то же время страхование не только освобождает государство от затрат на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и существенно влияет на укрепление его финансов, является эффективной формой накопления средств граждан и значительным стабильным источником долгосрочных инвестиций. Однако, страховой рынок, соответствующий стандартам рыночной экономики, в Украине пока не создан. В то же время, вхождение Украины в международное сообщество, в частности, выполнение Соглашения о партнерстве и сотрудничестве между Украиной и ЕС и подготовка к вступлению Украины в ВТО, требуют радикальных изменений в формировании и укреплении рыночных отношений в системе страховой защиты.

Вопросы страхового рынка в своих работах изучают многие украинские ученые. М.М. Александрова дает определение, структурное построение страхового рынка, его регуляторы и инструменты, описывает понятие страховых услуг и особенности их реализации [2, с. 96-115]. А.Н. Залетов и Л.М. Горбач анализируют становление страхового рынка Украины, его особенности, факторы, препятствующие развитию и пути их устранения [3, с.45], [4]. Однако, эти исследования не рассматривают региональный аспект развития страхования в Украине.

Данное исследование ставит целью охарактеризовать современное состояние, тенденции развития, структуру и основные показатели страховой деятельности в АР Крым.

Развитие страхового рынка в Украине осуществляется в соответствии с Законом Украины «О страховании» №2745-III от 04.10.2001 г. [1]. В рыночной экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния граждан и субъектов хозяйствования, а с другой, - видом экономической деятельности, которая приносит прибыль.

Как экономическая категория, страхование представляет собой систему экономических отношений, при которых страхователь, уплачивая страховые взносы, обеспечивает формирование фондов, используемых на возмещение убытков от наступления различных непредвиденных явлений (рисков), обусловленных договором страхования или законом, а страховщик, который несет

ответственность по договорам, эффективно размещает резервы, проводит предупредительные мероприятия по уменьшению последствий риска, при необходимости перестраховывая его часть.

На страховом рынке АР Крым в 2005 г. наблюдалось относительное замедление темпов развития. По итогам работы III квартала 2005 г. отчет о финансовой деятельности страховых организаций представили 5 организаций, которые имеют лицензии на ведение страховой деятельности. Важным показателем деятельности страховых организаций является объем поступивших платежей. Динамика поступлений характеризует процесс развития и становления страхового рынка в целом. Из полученных страховых взносов формируются фонды страховых компаний и образуется их прибыль.

По данным экспресс-докладов, которые были составлены главным управлением статистики АР Крым, доходы страховых организаций Крыма за отчетный период составили 7211 тыс. грн., что на 32,6% меньше, чем за соответствующий период 2004 г. Поступления страховых платежей составили 7438 тыс. грн. В сравнении с соответствующим периодом 2004 г. они уменьшились на 28,3%, а в сравнении с предыдущим периодом 2005 г. увеличились на 47,3% (рис. 1).

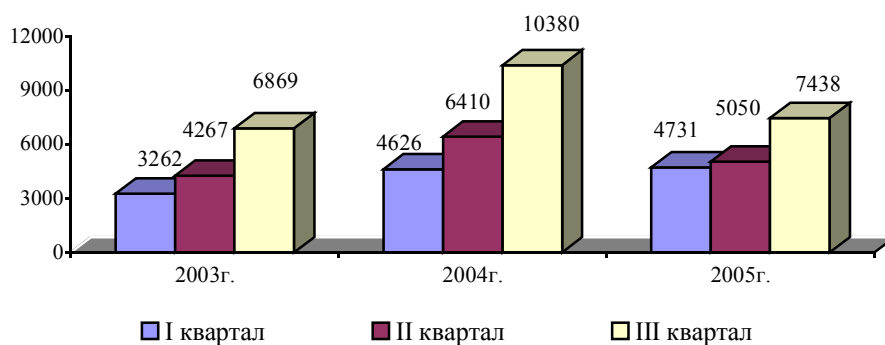


Рис.1. Динамика поступлений страховых платежей страховых организаций АР Крым, тыс. грн.

Сравнивая поступления страховых взносов, следует отметить изменения в структуре страхового портфеля. По видам страховых платежей поступления распределились следующим образом: от добровольного имущественного страхования – 4674 тыс. грн. (62,8%); от добровольного страхования ответственности – 977 тыс. грн. (13,1%); от добровольного личного страхования (без страхования жизни) – 688 тыс. грн. (9,0%); от обязательного личного страхования – 801 тыс. грн. (10,8%); от обязательного страхования ответственности – 318 тыс. грн. (4,3%).

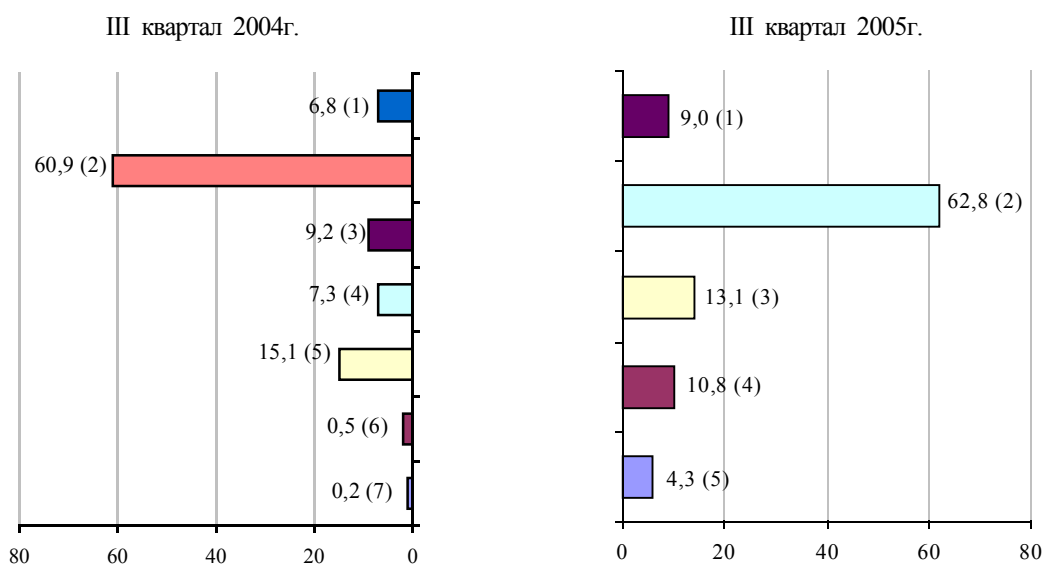


Рис. 2. Структура распределения поступления платежей по видам страхования, %

На рис. 2 показано распределение платежей по видам страхования:

- 1 – от добровольного личного страхования (без страхования жизни);
- 2 – от добровольного имущественного страхования;
- 3 – от добровольного страхования ответственности;
- 4 – от обязательного личного страхования;
- 5 – от обязательного страхования ответственности;
- 6 – от добровольного личного страхования жизни;
- 7 – от обязательного имущественного страхования.

Наибольший удельный вес, как и за аналогичный период 2004 г., занимают поступления от добровольного страхования (84,9%), поступления от обязательного страхования составляют 15,1%. Доля взносов от добровольного страхования в 2005г. выросла на 8%, от обязательного страхования, соответственно, снизилась.

Наибольшим спросом пользуются услуги по добровольному имущественному страхованию и по добровольному страхованию ответственности (соответственно 62,8 и 13,1% поступлений). Поступления страховых платежей от населения составили 616 тыс. грн., или 8,3% общей суммы поступлений страховых платежей, и в сравнении с III кварталом 2004 г. уменьшились в 2, 7 раза (на 1071 тыс. грн.).

Распределение страховых платежей от населения в 2005 г. показано в табл. 1.

Таблица 1. Распределение поступления в 2005 г. страховых платежей от населения, %

	I квартал	II квартал	III квартал
От добровольного личного страхования (без страхования жизни)	37,3	41,1	11,2
От добровольного личного страхования жизни	10,0	-	-
От добровольного имущественного страхования	41,2	44,6	27Ю3
От добровольного страхования ответственности	-	0,1	1,0
От обязательного личного страхования	11,1	13,7	60,0
От обязательного страхования ответственности	0,4	0,5	0,5

Одним из способов уменьшения и распределения страхового риска является перестрахование, которое содействует полноценной страховой защите как страховщиков, так и их клиентов от влияния значительных страховых случаев. Поступления страховых платежей от перестрахования в III квартале 2005 г. составили 167 тыс. грн., по сравнению с предыдущим кварталом они значительно уменьшились (в 11,2 раза), а по сравнению с аналогичным периодом 2004 г. - в 2,7 раза, и составили 458 тыс. грн.

Резервы незаработанных премий на начало и конец отчетного периода увеличились на 8,9% (на 248 тыс. грн.) и на 18,6% (на 566 тыс. грн.) соответственно, а по сравнению с соответствующим периодом 2004 г. уменьшились на 21,3% (на 825 тыс. грн.) и на 14,6% (на 619 тыс. грн.). Другие доходы страховых организаций составили 172 тыс. грн., и по сравнению с III кварталом 2004 г. уменьшились на 22,5% (на 50 тыс. грн.), в том числе доходы от инвестирования и размещения временно свободных средств уменьшились по сравнению с предыдущим периодом прошлого года в 6 раз. Сумма расходов за отчетный период составила 6827 тыс. грн., что на 16,7% (на 976 тыс. грн.) больше показателей II квартала 2005 г., но на 28,4% меньше показателей соответствующего периода 2004 г.

Выплаты страховых сумм и страховых возмещений в III квартале 2005 г. занимают незначительную долю (4,3%), а в общей сумме всех расходов страховых организаций АР Крым они составили 292 тыс. грн. По сравнению с II кварталом 2005 г. выплаты страховых сумм и страховых возмещений увеличились на 40,4% (на 84 тыс. грн.), но по сравнению с III кварталом 2004 г. они уменьшились на 29,1% (на 120 тыс. грн.). Наибольший удельный вес составляют выплаты по добровольному страхованию (92,1%), которые сократились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1,8%, соответственно возросли выплаты по обязательному страхованию. На рис. 3 показано, как распределились выплаты по видам страховых возмещений в III квартале 2005 г.

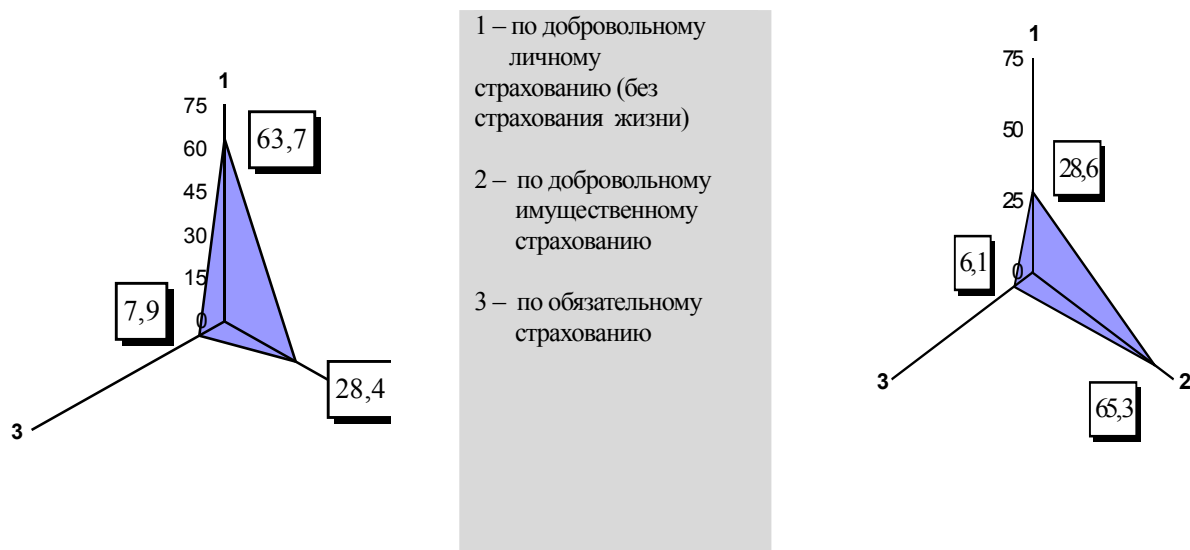


Рис. 3. Структура распределения выплат по видам страховых возмещений, %

По видам страховых возмещений выплаты распределились следующим образом (табл. 2).

Таблица 2. Распределение страховых возмещений

	III квартал 2004 г.		III квартал 2005 г.	
	Всего выплаты, тыс. грн.	Удельный вес к общей сумме выплат, %	Всего выплаты, тыс. грн.	Удельный вес к общей сумме выплат, %
Всего	412	100	292	100
по добровольному личному страхованию (без страхования жизни)	118	28,6	186	63,7
по добровольному имущественному страхованию	269	65,3	83	28,4
по обязательному страхованию	25	6,1	23	7,9

Выплаты страховых возмещений населению составили 179 тыс. грн., или 61,3% общей суммы выплат страховых возмещений, тогда как в соответствующем периоде 2004 г. на них приходилось 91,0% общей суммы выплат страховых возмещений.

Доля страховых платежей, которая уплачена перестраховщикам в III квартале 2005 г., составила 4533 тыс. грн., или 66,4% общей суммы расходов, и по сравнению с соответствующим периодом 2004 г. уменьшилась на 37,1%, но по сравнению с II кварталом 2005 г. увеличилась на 5,7%. В III квартале 2005 г. коэффициент выплат (отношение проведенных выплат к страховым взносам) остался на уровне аналогичного периода 2004 г. и составил 0,039. Расходы на проведение страхования в III квартале 2005 г. составили 666 тыс. грн., или 98% общей суммы затрат, и по сравнению с II кварталом 2005 г. увеличились на 12,7%, однако по сравнению с соответствующим периодом 2004 г. сумма затрат на проведение страхования уменьшилась на 534 тыс. грн. (44,5%). Расходы на оплату труда составили 32,4% (216 тыс. грн.) в общей сумме затрат на проведение страхования, и по сравнению с III кварталом 2004 г. и с II кварталом 2005 г. увеличились в 2,4 раза (на 126 тыс. грн.) и на 8,5% (17 тыс. грн.) соответственно.

Платежи в бюджеты всех уровней за III квартал 2005 г. составили 145 тыс. грн., или 2,1% общей суммы затрат. Динамика платежей в бюджет представлена на рис. 4.

Сумма отчислений в страховые резервы, иные, чем резервы незаработанных премий, занимает 1,8% (124 тыс. грн.) общей суммы затрат и по сравнению с предыдущим периодом 2005 года увеличилась в 2 раза.

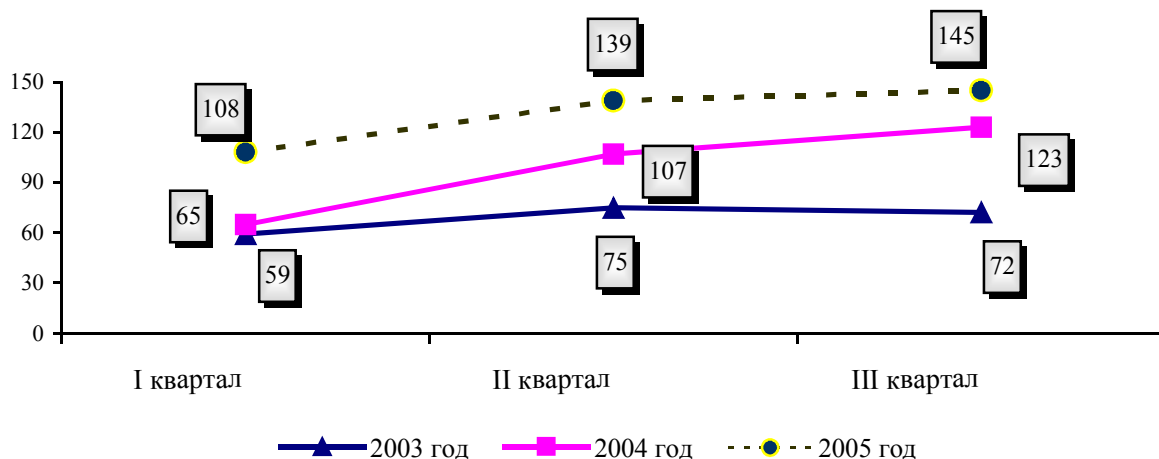


Рис.4. Динамика платежей в бюджеты

Другие расходы в III квартале 2005 г. составили 1067 тыс. грн. или 15,6% общей суммы затрат, и в 1,9 раза (504 тыс. грн.) и в 2,1 раза (569 тыс. грн.) больше, чем во II квартале 2005 г., и в III квартале 2004 г. Превышение доходов над расходами в III квартале 2005 г. составило 384 тыс. грн., что в 2,5 раза меньше, чем превышение доходов над расходами во II квартале 2005 г.

Страховой рынок АР Крым в своем развитии подвержен таким же влияниям, как и страховой рынок Украины. При ускорении темпов развития экономики неизбежно будет наблюдаться и развитие страхового рынка, чему в настоящее время препятствуют: несовершенная нормативно-правовая база; крайне низкий платежеспособный спрос физических и юридических лиц на страховые услуги; неразвитость таких социально значимых видов страхования жизни, как пенсионное и медицинское; отсутствие надежных инвестиционных инструментов для долгосрочного размещения страховых резервов; чрезмерное количество видов обязательного страхования и неадекватность их финансового обеспечения; отсутствие государственного реестра собственников недвижимости в Украине; низкая доходность или даже убыточность отдельных видов страхования; недостаточная эффективность стратегического менеджмента страховых компаний; нехватка квалифицированных кадров; криминализация сферы страхования; значительная информационная закрытость страхового рынка, несовершенство финансовой отчетности и методов обработки данных.

Приоритетными направлениями развития добровольного страхования в Украине являются: развитие страхования жизни в целом, в частности, медицинского и пенсионного страхования, страхования ответственности и страхования предпринимательских рисков. Их полноценное становление базируется на повышении уровня благосостояния населения Украины, расширенной практике корпоративного страхования, развитии инфраструктуры страхового рынка.

Повышение международной конкурентоспособности отечественных страховых продуктов является предпосылкой включения страхового рынка Украины в процесс глобализации страховых отношений. Успешное развитие евроинтеграционных процессов на национальном страховом рынке будет зависеть от следующих факторов: устойчивости финансовой среды субъектов хозяйствования и населения – потенциальных страхователей; формирования финансово устойчивых страховых организаций; активизации роли государства в укреплении и развитии страхового рынка; определения государственных приоритетов в развитии национального страхового рынка; совершенствования законодательной базы страхования; использования современных методов управления в масштабе как страхового рынка в целом, так и страховых организаций.

Литература

1. Закон Украины «О внесении изменений в Закон Украины «О страховании» №2745-III от 4.10.2001 г. // ВВР. – 2002. - №7. – ст.50.
2. Александрова М.М. Страхування: Навчально-методичний посібник. – К.: ЦУЛ, 2002. – 208 с.
3. Горбач Л.М. Страхова справа: Навч. посібник. – 2-ге вид., виправлене. – К.: Кондор, 2003. – 252 с.
4. Залетов А.В. Страхование в Украине / Под ред. О.В.Слюсаренко. – К.: Международная агенция «BeeZone», 2002. – 452 с.
5. Страхування: Підручник / Керівник авт.колективу і наук.ред. С.С.Осадець. – Вид. 2-ге, перероб. і доп. – К.: КНЕУ, 2002. – 599 с.