

економическом и социальном развитии, существенное место принадлежит нерациональному распределению материальных и финансовых ресурсов. Не смотря на рост номинальной заработной платы, его значение в обеспечении социального благосостояния населения снижается из-за увеличения стоимости основных видов продовольствия и промышленной продукции. Положительное и эффективное реформирование украинской экономики возможно лишь на основе комплексного использования всех фундаментальных составляющих общественного прогресса, важное место среди которых занимает обеспечение социальной функции государства.

Литература

1. Внукова Н.М. , Кузьминчук Н.В. Соціальне страхування: кредитно-модульний навч. пос. – К.: Центр учбової літератури, 2009.
2. Данилишин Б.М., Куценко В.І., Остафійчук Я.В. Сфера та ринок послуг у контексті соціальної модифікації суспільства: Монографія. – К.: Нічлава, 2005. – 328 с.
3. Кічурчак М.В. Бюджетне забезпечення сфери культури України // Фінанси України. – 2010. - № 2. – с. 36-45.
4. Колот А.М. Мифы социальной политики, или С чего следует начать формирование новой модели // Зеркало недели. – 2010. -№ 2 (781). [Электронный ресурс]. – <http://www.zn.ua/3000/3050/68293/>
5. Лободіна З.М. Удосконалення національної моделі фінансування охорони здоров'я // Фінанси України. – 2010. - № 4. – с. 88-97.
6. Официальный сайт Министерства финансов Украины [Электронный ресурс]. – <http://www.minfin.gov.ua>
7. Райзберг Б.А. Прикладная экономика: Учебное пособие / Б.А. Райзберг. – М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2010. – 318 с.
8. Третяк В.П. Вплив соціальної сфери на соціалізацію трансформації економіки України // Актуальні проблеми економіки. – 2009. - № 5 (95). – с. 94-98.
9. Тропіна В.Б Бюджетне забезпечення соціальної функції держави в Україні // Фінанси України. – 2008. - № 5. – с. 15-31.

УДК 364.075

АНАЛИЗ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В МИРОВОМ АСПЕКТЕ

Скиба Я.И.

Бахчисарай А.Ю.

Актуальность темы исследования. Международная торговля услугами, которая являлась в прошлом элементом международного товарооборота и отражавшаяся частично в общих стоимостных показателях, со временем достигла крупных размеров, дополнилась новыми секторами и приобрела специфические организационные формы. Появление

международного рынка услуг явилось следствием этапа роста сферы услуг и их выхода за рамки национальных границ.

Важную роль на мировом рынке услуг играют страховые услуги. Во-первых, при посредстве страхования происходит перераспределение рисков в мировом масштабе, что обеспечивает защиту материальных интересов хозяйствующих субъектов и создает условия для повышения уровня социальной защиты населения при существенном снижении финансовой нагрузки на государства. Во-вторых, страховщики являются крупнейшими институциональными инвесторами, как в рамках национальных экономик, так и в международном масштабе.

Целью исследования проанализировать рынок страховых услуг в мировом аспекте.

Степень изученности проблемы. В экономической литературе проблемы международной торговли товаров и услуг исследованы в трудах таких зарубежных ученых, как М.Фридмен, Дж.М.Кейнс, П.Самуэльсон, С.Фишер и прочих. Среди исследований посвященных организации и функционированию рынка страховых услуг можно выделить работы таких отечественных ученых – экономистов, как Д.Лукьяненко, Н.Адамчук, В.Базилевич, Ю.Макогон, Н.Яновский и других.

Изложение основного материала. Переход к рыночной экономике обеспечивает существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизводстве, значительно расширяет сферу страховых услуг и развитие альтернатив государственному страхованию.

Международный аспект страховой защиты направлен на устранение национальных отличий в законодательстве стран и унификации средств защиты интересов хозяйствующих субъектов, с одной стороны, и разработку таких юридических норм, которые обеспечивают страховщикам наличие достаточных финансовых гарантий, с другой стороны [3, с.313].

В современном мире который характеризуются динамическими изменениями в мировом хозяйстве, инновационными процессами, международной конкуренцией, постоянным ростом требований потребителей к качеству и скорости предоставления услуг привел к изменению мирового страхового рынка и обусловил необходимость усовершенствования ведения страхового дела с целью приспособления к требованиям бизнес-среды.

В связи с этим, мировой рынок страхования 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.

Страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются предложение и спрос на нее.

В связи с этим выделяют рынок страховщика и рынок страхователя. Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различных субъектов.

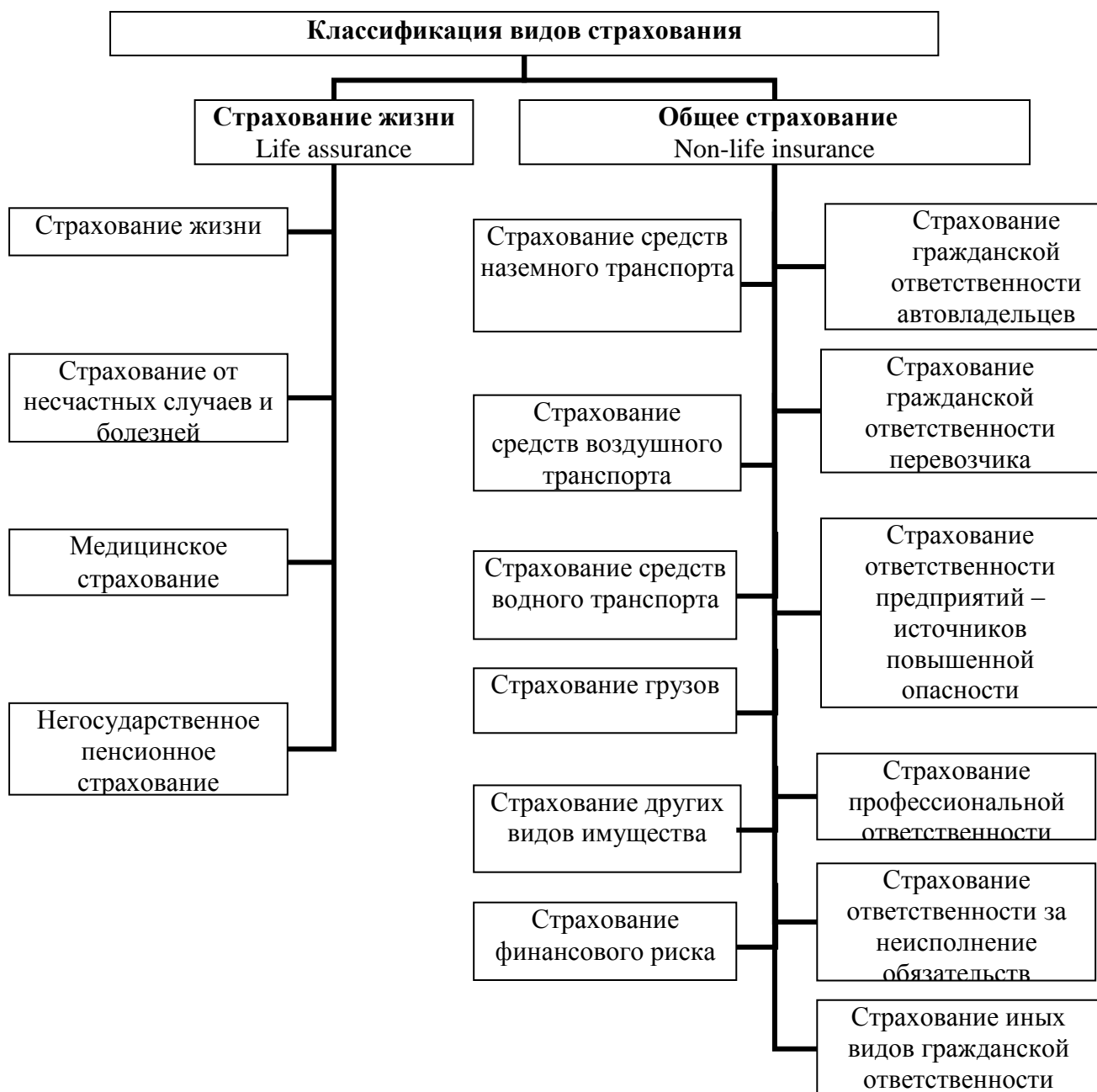


Рис. 1. Классификация видов страхования [2, с. 117]

Первичным звеном рынка является страховая компания. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, проявляются экономические отношения, переплетаются личные и коллективные интересы. Кроме того, на страховом рынке также действуют и другие его субъекты: перестраховочные компании, посредники страховщика – агенты и брокеры, различные объединения страховщиков: страховые пулы, союзы и т.д. В целях защиты конкуренции на рынке финансовых услуг деятельность участников страхового рынка регулируется антимонопольным законодательством [2, с. 59].

Специфическим товаром, предлагаемом на страховом рынке, является

страховая услуга. Наиболее точное определение на наш взгляд представлено экономистом Говорушко Т.А., он определяет страховую услугу как продукт целеустремленной деятельности страховой компании, которая предлагается на страховом рынке на условиях эквивалентного обмена с целью получения прибыли [1, с.27]. Страховые услуги предоставляются в разных видах страхования, которые действуют в международной сфере. Общепринятым в мировой страховой практике является разделение страхования на страхование жизни (Life assurance) и общие виды (Non – life insurance) который представлен на рис. 1.

Структура мирового страхового рынка включает разные аспекты: географическое распределение по континентам; по типам развития стран (развитые, развивающиеся страны, страны с трансформационной экономикой, постсоциалистические страны), интеграционным объединениям; отраслевой аспект; по видам страхования среди отраслей; по типам страховых компаний; по объемам капитализации страховых компаний и другим признакам [5, с. 213-226].

Исходя из данных таблицы 1, можно определить, что характерной чертой страхования на мировом рынке за период с 2006г. по 2009 г. является превышение части видов страхования жизни (60%) над рисковыми видами страхования (40%).

Таблица 1.

Объем мировых премий в период с 2006-2009 гг., трлн. долл. США

Год	2006	Часть в %	2007	Часть в %	2008	Часть в %	2009	Часть в %
Страхование жизни	2,13	57,9	2,44	59,1	2,49	58,3	2,33	57,2
Общее страхование	1,55	42,1	1,69	40,9	1,78	41,7	1,74	42,8
Всего	3,68	100	4,13	100	4,27	100	4,06	100

По данным Института страховой информации

В значительной степени негативное влияние на снижение страховых премий во второй половине 2008 г. и в 2009 г. нанесли финансовый кризис и обвал на рынках ценных бумаг. В соответствии с реальными показателями, незначительное падение в 2009 г. испытали премии по non-life страхованию.

В то же время, рецессия уменьшила спрос на страхование, в результате чего произошло сокращение капитала, а это в свою очередь привело к повышению тарифов, что увеличило доход от операций по страхованию. Результаты non-life страхования возможно улучшить за счет повышения тарифов и доходности от инвестиционной деятельности. Результаты операций страхования жизни также возможно улучшить благодаря росту рынков капитала. Также страховщики могут повысить свои доходы за счет снижения расходов.

Лидирующими странами по объему страховых премий в мире в 2009 г. являются США (1139,8 млрд. долл. США), Япония (506 млрд. долл. США), Великобритания (309,3 млрд. долл. США), Франция (283,1 млрд. долл. США) и Германия (238,4 млрд. долл. США) представлено на рис. 2. До 2009 г. китайский рынок страховых услуг не занимал более 3% от общего объема

страховых премий, в 2009 г. его доля составил 4,01% и равен 163 млрд. долл. США.

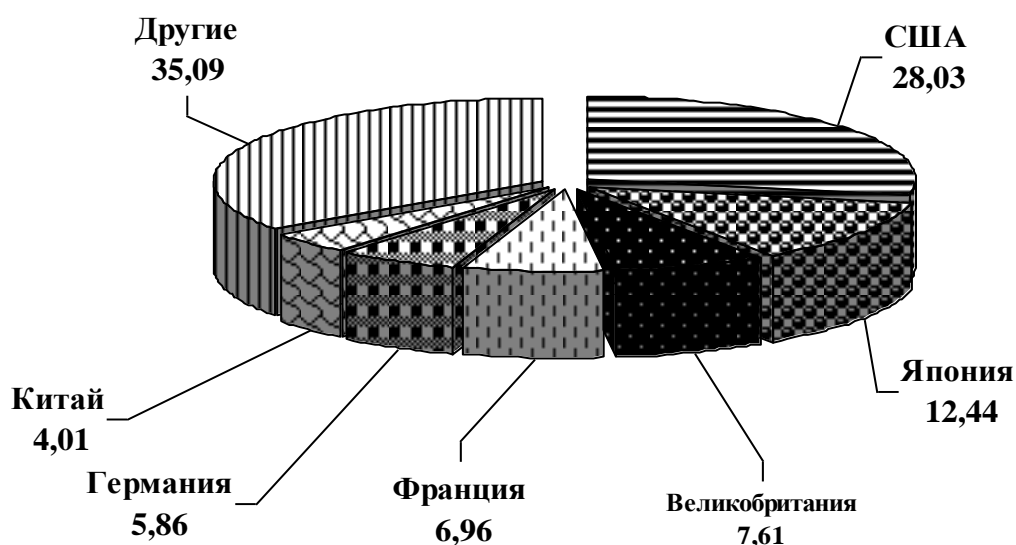


Рис. 2. Доля стран по объему страховых премий в мире, 2009 г.,%

На рис. 3 представлена динамика страховых премий лидирующих стран мира с 2004 - 2009 гг.

США является крупнейшим национальным страховым рынком и сохраняет за собой лидирующую позицию в мире по числу сделок слияния: среди проанализированных сделок более 40% происходили на американском страховом рынке. Такой высокий показатель объясняется двумя причинами: объективно высокими финансовыми возможностями и вынужденной необходимостью укрупнения с целью противостояния европейским конкурентам.

Объем собранных премий значительно превышает аналогичные показатели на европейских и азиатских национальных рынках, а доля США в совокупных страховых поступлениях по миру в целом составляет более 30% [6]. Страховой рынок США является лидером и по размеру страховой премии, приходящейся на одного человека: ежегодные страховые взносы на душу населения в течение последних трех лет превышают 2700 долл. США.

Страховой рынок Японии является вторым по величине страховым рынком в мире, после США. Япония находится на 2-м месте в мире по уровню ВВП. В Японии нет ни одной страховой компании с участием государства. Компании страхования жизни крупнейшие владельцы акций и облигаций частных компаний, а также государственных корпораций. Всего в стране действует 48 страховых компаний [6,8]. Концентрация капитала на японском страховом рынке велика: на долю 5 крупнейших компаний приходится 85% сборов. В пятерку лидеров входят Tokio Marine, Mitsui

Sumimoto, Sompo Japen, Aioi, Nippon Koa. В мировом рейтинге стран по поступлениям страховых премий японский страховой рынок занимает 2 позицию, с долей 12,44% к общему объему мирового страхового рынка. В Японии страховые премии на душу населения составляют 3 979 долл. США.

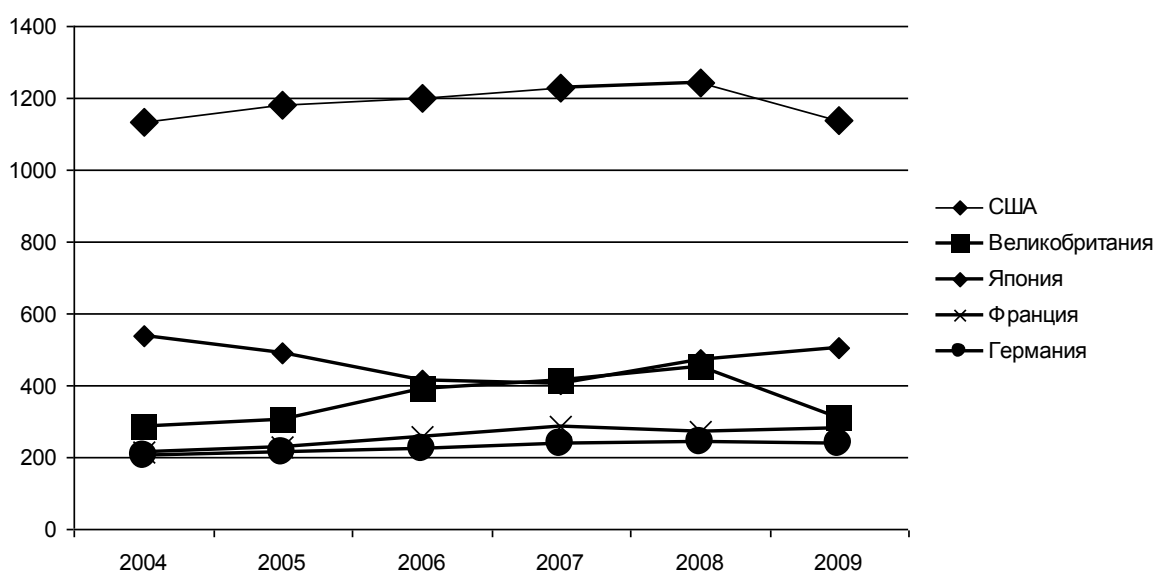


Рис. 3. Динамика страховых премий лидирующих стран мира с 2004 - 2009 гг., млрд. долл. США, [4]

Страховой сектор Великобритании – крупнейший в Европе и третий в мире после США и Японии. В Великобритании существует самая либеральная система страхования. Страховой бизнес Великобритании на протяжении многих лет концентрируется в Лондоне как мировом финансовом центре. Лондонский международный страховой рынок обслуживает финансовые потоки ряда стран и компаний. Самое известное в мире страховое учреждение синдикат Lloyd объединяет более 23,5 тыс. индивидуальных страховщиков, отвечающих за риск своим имуществом. В Лондоне расположены представительства или дочерние структуры всех крупнейших страховых компаний мира. В Великобритании действует обязательное страхование гражданской ответственности за ущерб перед третьими лицами, причиненный владельцами автотранспорта, авиаперевозками, домашними животными [8]. Предусмотрено обязательное страхование профессиональной ответственности для адвокатов, бухгалтеров, страховых брокеров, а также операторов атомных энергетических установок. Доля Великобритании в общем объеме собранных премий в мире в 2009г. составила 7,61%.

Страховой рынок Германии находится под жестким контролем государства. Его характерная особенность состоит в тесной связи страхового бизнеса с крупным промышленным капиталом. Широко распространено взаимное участие в капитале и в управлении. В Германии доминирует одна страховая компания — «Allianz AG». Такого нет ни в одной другой стране.

На ее долю приходится 42% страхования жизни и 38% других отраслей страхования. Важная особенность немецкого рынка — «банкострахование», когда страховая компания в своих торговых точках занимается не только страхованием, но и предоставлением банковских услуг. Характерной особенностью последних лет является интернационализация деятельности немецких страховых компаний. Всё большую роль для развития немецкого страхового рынка приобретают межгосударственные интеграционные соглашения, цель которых заключается в устранении барьеров для деятельности страховщиков из одних стран на национальных рынках других стран [6]. Прежде всего, это относится к процессам, происходящим на территории Европейского Союза, где сформировано единое страховое пространство, в рамках которого деятельность страховых организаций регулируется правом ЕС в сочетании с национальным законодательством в области финансового и гражданского права. На мировом рынке страховых услуг Германия занимает 5-е место по объемам страховых премий, размер которых составляет около 6% к общему объему мирового страхового рынка.

Французский страховой рынок - один из наиболее крупных страховых секторов на всей территории Европейского Союза. Страховой рынок во Франции ориентирован на страхование жизни и автомобильное страхование. Большую роль на рынке страхования Франции играют фирмы, занимающиеся страхованием жизни, использующие широкую сеть продавцов своих услуг. Около 40% страхового рынка Франции контролируют 5 крупнейших страховщиков, 10 крупнейших компаний - 58% рынка. Очень активно происходят процессы слияния среди брокерских компаний, что является следствием тенденции к глобализации, причем международная деятельность явно имеет приоритет над деятельностью на национальном рынке [4]. В 2009 г. общий объем страховых премий, полученных французскими страховыми компаниями и их зарубежными филиалами, составил 283,1 млрд. долл. США.

Выводы. Таким образом, мировой рынок страховых услуг это объединение участников рынка в глобальной конкурентной среде, где осуществляется деятельность агентов – страховых компаний и их клиентов по поводу купли продажи страховых услуг, в результате которых агенты получают прибыль. Анализ показателей мирового страхового рынка позволил сделать вывод, что страхование является динамично развивающимся сектором мировой экономики, несмотря на спад в период финансового кризиса в 2008 г. Изучение динамики развития рынка страховых услуг, позволило сделать вывод, о том, что лидирующими странами по объему страховых премий на протяжении последних 5 лет являются США, Япония и Великобритания.

Литература

1. Говорушко Т.А. Страховые услуги: Учебное пособие. / Говорушко Т.А. - К.: Центр учебной литературы, 2005. - С. 27-31.

2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. / Грищенко Н.Б. - Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2001. - 274 с.
3. Клапков Н.С. Страхование финансовых рисков: Монография./ Клапков Н.С. - Тернополь: Экономическая мысль, Карт-бланш, 2002 . - С. 313-316.
4. Мировой страховой рынок: итоги 2008 [Электронный ресурс]: – режим доступа: <http://forinsurer.com/public/09/11/09/3973>
5. Поляков В.В. Мировая экономика и международный бизнес: Учебник. / Под общ. ред. В.В. Полякова, Р.К. Щенина. - 5-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2008. - 634 с.
6. Султанов Д. Мировой страховой рынок в 2005-2007 годах [Электронный ресурс]: - режим доступа: <http://www.insur-info.ru>
7. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. / Шахов В.В. - М.: ЮНИТИ, 2003. - 311 с.
8. Insurance Information Institute [Электронный ресурс] / World overview. – режим доступа: <http://www.iii.org>

УДК 159.9

ГЕНДЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ ПСИХОЛОГИЧЕСКИХ ЗАЩИТ ПОДРОСТКОВ

Скрипка Д.В.

Кацера А.А.

Система психологических защит личности, вырабатываемая в течение всей жизни, наиболее ярко и рельефно вырисовывается именно в подростковом возрасте, что напрямую связано с особенностями этого возрастного периода. Именно она определяет восприятие субъектом мира, его способ мышления, отношение к миру и себе в нем. Психологические защиты, используемые субъектом, оказывают существенное влияние на его реальную деятельность, во многом определяя ее [1, 77].. Таким образом, разрабатывая данную проблему, мы не ограничиваемся лишь узким кругом различий в реакциях мальчиков и девочек, к которым они прибегают для того, чтобы защитить свои внутренние психические структуры, свое "Я" от ситуаций, переживаемых как опасные, но также затрагиваем гендерные различия в восприятии мира и самого себя подростками. Именно в этом и заключается актуальность данной работы, важность её для настоящего момента времени.

Первым, кто создал достаточно полную и обоснованную теорию защитных механизмов был З. Фрейд. Затем вопросом психологических защит занимались А. Фрейд, К. Хорни, А. Адлер, М. Кляйн, С. Лагашу, К. Холл, Х. Хартманн, Ф. Перлз, Б. Беттельхейм, Г. Горер, Л. Фестингер, Г. Келли, Р. Плутчик, Г. Келлерман, Г. Конте и др. [2, 34]. Этими учёными была разработана феноменология, цель, а также был определён психологический субъект защиты.

В самом широком смысле защита – это понятие, обозначающее любую