

Экономика предприятия

УДК 368:314.117.3

СТРАХОВАНИЕ ДОМОХОЗЯЙСТВ: ВИДЫ И УРОВЕНЬ РАЗВИТИЯ

Ворошило В.В.

Рассмотрены основные виды страхования домохозяйств. Проанализированы страховые платежи и страховые возмещения по основным видам добровольного страхования на территории АР Крым за 2004 – 2006 года. Исследованы тенденции изменения страховых взносов и выплат по обязательному государственному страхованию домашних хозяйств.

Ключевые слова: страхование домохозяйств, риск, страховые платежи, страховое возмещение.

Страхование позволяет достичь домашним хозяйствам определенного уровня жизни путем удовлетворения их потребностей в безопасности и гарантированном доходе. Во-первых, страхуя жизнь, здоровье, гражданскую ответственность домохозяйства устраняют непредвиденные расходы с наступлением страхового случая. Во-вторых, страхование домашних хозяйств частично позволяет государству экономить финансовые ресурсы для других целей. Страхование способствует формированию системы социальной защиты населения, чем улучшает его благосостояние.

В Украине страхование домашних хозяйств по отдельным его видам находится на разном уровне развития. Однако такого уровня страхования как в европейских странах Украине достичь предстоит еще не скоро.

Вопросами отдельных видов страхования и уровнем их развития в Украине занимались следующие отечественные авторы: Адамович В.В. [1], Базилевич В.Д., Базилевич К.С. [2], Джуччи Р., Хенке Ф. [3].

Актуальность данной статьи заключается в том, что с поступательным развитием экономики Украины, развитие страхования домашних хозяйств приобретает определенные тенденции (положительные или отрицательные), которые необходимо выявлять для совершенствования данной сферы финансовой системы. От уровня жизни, роста доходов домашнего хозяйства зависит уровень развития отдельных видов страхования, например, таких как личное страхование.

Целью написания данной статьи является выявление тенденций в развитии отдельных видов страхования домашних хозяйств на основе данных Главного управления статистики в АР Крым за период с 2004 г. по 2006 г. Определим роль государства в развитии отдельных видов страхования домохозяйств на основе установления обязательного государственного страхования.

Домохозяйства в своей повседневной жизни сталкиваются с разными видами рисков, такими как болезнь, утрата имущества, автомобильные аварии, экономические риски. Незапланированные и непредусмотренные события ведут к прямым либо к косвенным затратам. Такие виды рисков способствуют уменьшению благополучия домохозяйств. Однако риском можно управлять. Так, благодаря самим домохозяйствам или государству, риски могут быть уменьшены, хотя их полное устранение невозможно. Страхование является лучшим способом решения проблем, созданных рисками. Страхование позволяет домохозяйствам выбирать, какой вид риска для них преобладающ, а от какого они бы хотели себя защитить [3]. В зависимости от того, что выступает объектом страхования, существуют различные его виды (рис. 1). Страхование может осуществляться в добровольной форме, где инициатором выступает само домашнее хозяйство, и в обязательной, где инициатором страхования выступает государство.

Страхование в добровольной форме осуществляется на основе договора при согласии двух сторон. В обязательной форме – возникает на основе закона, а осуществляется страхование на основе соответствующих законодательных актов. Личное страхование является разновидностью как добровольного, так и обязательного страхования [2].

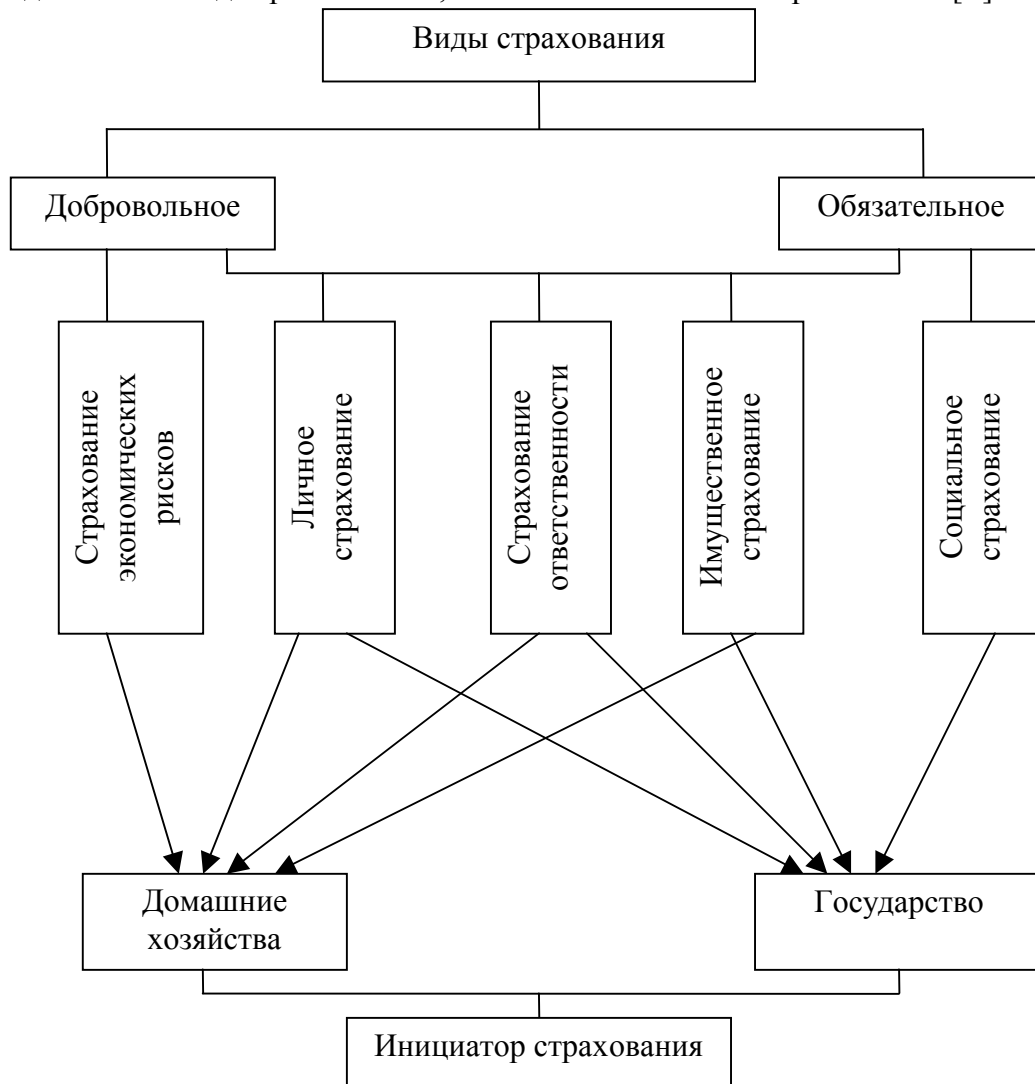


Рис. 1. Основные виды страхования домохозяйств.

Так, личное страхование (страхование жизни, здоровья) и имущественное страхование являются такими видами страхования, от которых домохозяйства получают выгоду. А это должно способствовать росту показателей страховых платежей по данным видам страхования. Но на территории АР Крым за 2004 -2006 года прослеживается следующая тенденция в страховании домохозяйств: имущественное страхование занимает первое место по количеству внесенных платежей, второе – личное, третье - страхование ответственности (табл. 1). Анализ внесенных страховых премий показывает, что за 3 года наблюдается положительная тенденция увеличения страхования имущества домохозяйствами, которая составила к 2006 году – 2263 тыс. грн (15,6 %), страхование ответственности - 337 тыс. грн (15 %). К сожалению, личное страхование теряет позиции – к 2006 году отсутствие страхования жизни и уменьшение взносов в другие виды личного страхования на 14,5 %.

Анализ страховых возмещений со стороны страховых компаний в 2006 году показал, что по сравнению с 2004 годом, их показатели изменились (табл. 2). Уменьшились страховые выплаты по всем видам страхования: по личному страхованию – на 38,3 %, по имущественному страхованию – на 19 %. Возможно, такая тенденция характеризуется уменьшением наступления страхового случая.

Таблица 1

Структура внесенных страховых платежей в страховые компании по видам добровольного страхования от населения на территории АР Крым за 2004 - 2006 гг.*

	Виды страхования	2004 год	2005 год	2006 год	Отклонение (2006 г. к 2004 г.)
1	Добровольное личное страхование (без страхования жизни):				
	Всего платежей (тыс. грн)	1600	1624	1698	98
	От населения (тыс. грн)	1248	752	1078	- 170
	От населения (%)	78	46,3	63,5	- 14,5
2	Добровольное личное страхование жизни:				
	Всего платежей (тыс. грн)	51	61	105	54
	От населения (тыс. грн)	51	61	-	- 51
	От населения (%)	100	100	-	- 100
3	Добровольное страхование ответственности				
	Всего платежей (тыс. грн)	2051	2260	2243	192
	От населения (тыс. грн)	-	7	337	337
	От населения (%)	-	0,3	15	15
4	Добровольное имущественное страхование				
	Всего платежей (тыс. грн)	19006	15582	16205	- 2801
	От населения (тыс. грн)	1749	1664	4012	2263
	От населения (%)	9,2	10,6	24,8	15,6

* Рассчитано автором статьи на основе данных Главного управления статистики в АР Крым [4].

Таблица 2

Структура выплат страхового возмещения страховыми компаниями населению по видам добровольного страхования на территории АР Крым за 2004 – 2006 гг. *

	Виды страхования	2004 год	2005 год	2006 год	Отклонение (2006 г. к 2004 г.)
1.	Добровольное личное страхование (без страхования жизни)				
	Всего (тыс. грн):	337	575	115	- 222
	Населению (тыс. грн)	337	519	71	- 226
	Населению (%):	100	90	61,7	- 38,3
2.	Добровольное страхование ответственности				
	Всего (тыс. грн):	-	27	6	- 21
	Населению (тыс. грн)	-	27	-	-
	Населению (%):	-	100	-	-
3.	Добровольное имущественное страхование				
	Всего (тыс. грн):	1405	267	275	- 1130
	Населению (тыс. грн)	1007	168	145	- 862
	Населению (%):	71,7	62,9	52,7	- 19

* Рассчитано автором статьи на основе данных Главного управления статистики в АР Крым [4].

Страхование жизни членов домохозяйств помогает мобилизовать и направлять суммы сбережений в инвестиции, в корпоративные и государственные облигации, ипотеку и акции. Во всем мире страхование жизни стало главным источником долгосрочного финансирования. Оно является особенно важным для экономики, финансовый рынок которой находится на стадии развития и которые требуют инвестиций в проекты, направленные на развитие инфраструктуры [1]. К сожалению, в Украине, в частности, в АР Крым страхование жизни членов домохозяйств составляет 0,2 % от всех страховых платежей, в то время как в европейских странах - 30-40 %.

Удовлетворяя потребности в безопасности и обеспечивая гарантированный уровень дохода, страхование может благоприятствовать качеству жизни. Существование обязательной формы страхования, при которой государство заинтересовано в страховании домохозяйств, благоприятствует росту социальной защиты в стране. Такой вид обязательного страхования, как страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств, создает необходимую систему социальной защищенности. Он может защитить потерпевших в случае неплатежеспособности лица, виновного в дорожно-транспортном происшествии. Страхование учитывает последствия рискованного поведения путем установления страховой премии соответственно к индивидуальному риску (установлении цены риска). Это позволяет застрахованным людям рационально относиться к рискам и помогает им избежать рискованных решений. У домохозяйств возникают определенные экономические стимулы для уменьшения риска и контроль возможных затрат [3].

За 2004 – 2006 годы по обязательному государственному страхованию на территории АР Крым прослеживается следующая тенденция – уменьшение и страховых взносов, и страховых выплат (рис. 2). Так, если 2005 год характеризуется относительно высоким уровнем страховых взносов – почти 700 тыс. грн, то в 2006 году они составляют чуть больше 200 тыс. грн. Необходимо отметить, что страховые выплаты в этот период по обязательному государственному страхованию составляют 1/14 часть от страховых взносов.

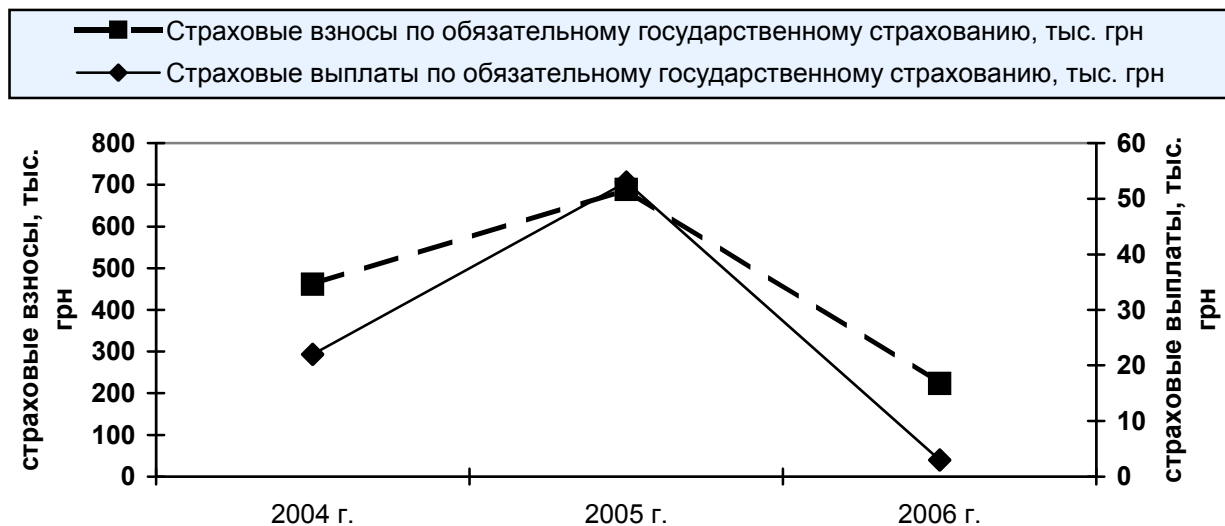


Рис. 2. Динамика страховых взносов и выплат по обязательному государственному страхованию за 3 года по АР Крым (рассчитано автором статьи на основе данных Главного управления статистики в АР Крым [4]).

Обязательное страхование членов домохозяйств может в значительной степени снизить государственные расходы. Страховщики могут частично заменить государственные программы страхования. Это уменьшает нагрузку на систему социальной помощи, оставляя государству ресурсы для других целей социальной защиты. Более того, страхование домохозяйств может смягчить негативное экономическое влияние от природных катаклизмов, уменьшая потребность в финансовом вмешательстве государства.

Таким образом, в Украине страхование домохозяйств находится на достаточно низком уровне.

не развития, однако, положительные тенденции существуют. Такой вид страхования как личное страхование почти совсем отсутствует, а это не способствует развитию сильной системы социальной защиты. Связано это с тем, что у домохозяйств остается надежда на государственные социальные программы.

ВЫВОДЫ

Исследуя тенденции страхования домохозяйств можно сформулировать следующие положения.

1. Страхование домохозяйств осуществляется в добровольной форме, где инициатором страхования выступает само домохозяйство, и в обязательной форме, где государство на основе принятого законодательства осуществляет страхование домохозяйств.

2. Анализ страховых взносов по добровольным видам страхования от населения показал, что большее предпочтение в страховании предоставляется страхованию имущества – рост платежей в 2006 г. составляет 15,6 % по сравнению с 2004 г., и страхованию ответственности – рост платежей составил 15 %. Отрицательная тенденция просматривается в личном страховании – уменьшение страховых платежей на 14,5 %.

3. Проанализировав уровень страховых выплат населению по видам добровольного страхования можно сделать вывод, что уменьшение выплат наблюдается по всем видам страхования с 19 % до 38 %.

4. Обязательное страхование необходимо не только для улучшения системы социальной защиты, но и для уменьшения расходов государства. Однако, за период 2004 – 2006 год наблюдается уменьшение выплат и взносов по всем видам обязательного государственного страхования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Адамович В.В. Реформування галузі страхування життя в Україні: вимога часу, потреба суспільства, завдання влади // Страхова справа. - 2002. - № 3 (7). - С. 10-14.

2. Базилевич В.Д., Базилевич К.С. Страхова справа. - 2-ге вид., перероб. і доп. - К.: Т-во: «Знання», 2002. - 203 с.

3. Джуччі Р., Хенке Ф. Значення ринку страхування для економічного розвитку в Україні: аналіз та рекомендації для економічної політики // Страхова справа - 2006. - № 10. - С.43-56.

4. <http://crimeastat.sf.ukrtel.net/>