

Региональная экономика

УДК 333.32

ВЛИЯНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ РЫНКОВ СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ

Бутырина В.Н.

Рассмотрены основные социально-экономические факторы развития страхового рынка Украины в разрезе регионов, исследовано их влияние на обеспеченность населения регионов страховыми услугами, выявлены проблемы региональных диспропорций.

Ключевые слова: *страховой рынок, развитие, социально-экономические факторы, региональные диспропорции, демографические особенности.*

Развитие страхования в любом государстве является показателем состояния национальной экономики, так как эффективно функционирующий страховой рынок позитивно влияет на деятельность всех отраслей хозяйствования. Страховой рынок Украины, как и многие другие секторы финансового рынка, характеризуется территориальными диспропорциями в развитии. Так, страховые отношения наиболее развиты в городах-миллионниках и в инвестиционно привлекательных регионах. Постоянное увеличение региональных диспропорций в развитии страхового рынка влечет за собой риск потери возможности формирования инвестиционных ресурсов для обеспечения стабильного развития национальной и региональных экономик, создания условий для защиты интересов физических и юридических лиц, а также государства в целом.

Анализ публикаций. Исследованию и решению проблем функционирования страховых организаций Украины посвящены работы известных отечественных ученых, среди которых В.Д. Базилевич, Н.Н. Внукова, О.А. Гаманкова, А.С. Глущенко, А.Д. Заруба, В.А. Малько, С.В. Науменкова, С.С. Осадец, Т.А. Ротова, Л.В. Ширинян и др. В то же время, вопросам регионального распределения страхового капитала в Украине уделяется недостаточное внимание, и многие проблемы, связанные с формированием и развитием регионального рынка страховых услуг, до конца не решены. Слабо изученными остаются социально-экономические особенности территориальных дифференциаций отечественного страхового рынка и их влияние на состояние и перспективы развития страхования в целом. Негативное влияние на процесс исследования и решения данной научной задачи оказывает отсутствие актуальных статистических данных о показателях деятельности страховых компаний Украины в разрезе регионов. Так на сайте Национальной комиссии, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг, по состоянию на апрель 2013 г. размещена соответствующая информация лишь за 2004-2010 гг.

Таким образом, целью статьи является выявление региональных особенностей функционирования и развития отечественного страхового рынка, определение зависимости между уровнем социально-экономического состояния регионов и активности страховых процессов на данной территории.

В современных экономических условиях страхование является едва ли не единственной отраслью, которая в последние годы демонстрирует положительную динамику развития. Заинтересованность в страховой защите проявляют субъекты хозяйственной деятельности в отношении защиты своих имущественных интересов и интересов работников от различных рисков; государство – относительно государственного имущества и повышения социально-экономической защищенности граждан; частные лица – с целью получения финансовых гарантий касательно защиты от рисков, связанных с жизнью, здоровьем, имуществом, ответственностью и т.д. По результатам 2012 г. самой существенной группой страхователей стали частные лица (40% от общего объема собранных премий), вторая по величине группа – крупный бизнес (34%), 20% в общем объеме занимает средний бизнес, 6% — малый бизнес. По сравнению с 2011 г. доли физических лиц и малого бизнеса увеличились, а среднего и крупного бизнеса – уменьшились [1].

Поэтому для экономического роста и стабилизации экономики необходимы существенные изменения в механизмах государственного регулирования страховой деятельности в Украине, а также взвешенная региональная политика развития страхования. Ведь, несмотря на номинальный рост объемов страхового рынка, на сегодняшний день данная отрасль обеспечивает перераспределение незначительной части валового внутреннего продукта (доля страхования в ВВП в 2008 г. составила 1,7%; 1,3% - в 2011 г.; 1,3% - в 2012 г.) [2].

Неоднородность развития страхового рынка в разрезе регионов является следствием влияния группы факторов. Анализ существующих подходов к выявлению факторов влияния на состояние регионального страхового рынка позволил сгруппировать и систематизировать следующие из них (рис. 1).

Все факторы развития региональных страховых рынков можно разделить на 2 группы: внешние и внутренние. К первой группе можно отнести факторы общегосударственного действия, которые влияют на развитие страхового рынка любого региона в одинаковой степени. В структуре таких факторов можно выделить: экономические, социальные и политические.

Ко второй группе следует отнести факторы, которые формируются непосредственно в регионах и напрямую оказывают воздействие на развитие регионального рынка страхования. Большую часть факторов этой группы можно считать факторами социально-экономического развития региона.



Рис. 1. Факторы развития региональных страховых рынков

Так численность населения, его структура и среднемесячная заработная плата определяют платежеспособный спрос на страховые услуги. Географическое расположение региона и природно-климатические условия оказывают влияние на формирование спроса на специфические страховые продукты. В области корпоративного страхования важную роль играют приоритетные отрасли экономики региона. Страхование производственных и финансовых рисков наиболее развито в центральных и восточных областях Украины. Наличие банковских учреждений и негосудар-

ственных пенсионных фондов можно рассматривать как альтернативные направления формирования страхового фонда. С повышением спроса на страховые услуги на региональном рынке и появлением новых видов страхования в страховых компаниях повышается спрос на персонал, необходимый как для расширения и обеспечения бесперебойного ведения бизнеса, так и для формирования стратегии дальнейшего развития компании в целом. Речь идет не только об управляющем и обсуживающем персонале, сегодня страховой рынок страны нуждается в актуариях, универсальных андеррайтерах, экспертах и т.д.

Страховой рынок Украины, как специфический сегмент финансового рынка, связанный с обслуживанием имущественных интересов страхователей, находится в существенной зависимости от их финансового состояния, экономических и социальных приоритетов. В период экономического кризиса за счет уменьшения доходов потребителей страховых услуг в Украине произошло сокращение спроса на страхование.

Таблица 1.

Показатели развития страхового рынка в регионах Украины, 2010 г.

№ п/п	Области	Количество страховых компаний, ед.	Страховые платежи, млн.грн.	Страховые выплаты, млн.грн.	Уровень выплат, %	Объем страховых премий на душу населения, грн.	Среднемесячная з/п, грн. (01.12.2010)
1	г. Киев	316	13195,45	3330,56	25,24	4714,01	4174
2	Донецкая	24	4454,89	1142,75	25,65	1004,94	2955
3	Днепропетровская	23	1470,58	241,12	16,4	440,75	2654
4	Одесская	18	1201,85	791,40	65,85	503,14	2415
5	Харьковская	17	712,89	331,37	46,48	258,75	2398
6	Запорожская	11	279,79	58,79	21,01	155,32	2556
7	АР Крым и г.Севастополь	7	51,72	5,52	10,67	22,06	2501
8	Киевская	7	402,53	149,69	37,19	234,35	2647
9	Полтавская	6	187,98	8,65	4,6	126,34	2557
10	Львовская	5	79,61	35,86	45,04	31,28	2252
11	Луганская	4	17,01	3,45	20,27	7,42	2631
12	Ивано-Франковская	3	77,51	1,00	1,29	55,45	2217
13	Николаевская	2	22,34	0,48	2,16	18,88	2511
14	Черниговская	2	6,63	1,48	22,37	6,03	1951
15	Житомирская	1	12,35	1,58	12,8	9,66	2133
16	Ровненская	1	0,00	0,07	-	-	2359
17	Сумская	1	1,68	0,85	50,58	1,44	2141
18	Черкасская	1	0,43	0	-	0,33	2064
19	Тернопольская	0	0,00	0	-	-	2041
	Всего:	449	22175,24	6104,62	27,53	399,48	2629

Источник: Составлено и рассчитано автором по материалам [4; 6].

Таким образом, анализируя данные табл. 1, следует отметить, что из 449 страховых компаний Украины, в г. Киеве и Киевской области сосредоточено 323 компании, что составляет 72%. На втором месте Донецкая область, в которой сосредоточено 24 страховые организации, Днепропетровская - 23, Одесская - 18, Харьковская - 17 и Запорожская - 11 области, в которых в совокупности в 2010 г. зарегистрировано 21% от всех страховых компаний. Количество страховых организаций в других регионах Украины не достигает 10.

Наибольший объем собранных страховых премий приходится на г. Киев и Киевскую область, Донецкую, Днепропетровскую, Одесскую и Харьковскую области. Высокую степень дифференциации между регионами демонстрирует и объем страховых премий в расчете на 1 человека. Наибольший объем страховых премий, которые приходятся на 1 человека наблюдается в г. Киеве –

4714 грн., Донецкой области – 1005 грн./чел., Одесской – 503 грн./чел., Днепропетровская – 441 грн./чел. Наименьший уровень страховых премий в расчете на одного жителя в Луганской, Черниговской, Черкасской, Сумской и Житомирской областях. Здесь на одного человека приходится не более 10 грн. страховых премий (без учета Ровненской и Тернопольской областей, которые показали нулевые объемы собранных страховых премий).

Наблюдается определенная закономерность между региональным уровнем собранных страховых премий в расчет на душу населения и среднемесячной заработной платой. Так в г. Киев и Донецкой области среднемесячная заработная плата наибольшая - 4174 грн. и 2955 грн. соответственно, как и удельный объем собранных страховых премий – 4714,01 грн. и 1004,94 грн. Указанный уровень заработной платы позволяет населению соответствующих регионов направлять определенную долю своих доходов на страхование различного рода рисков, что, соответственно, способствует развитию этих региональных страховых рынков.

Вместе с тем, относительно высокие показатели по уровню среднемесячной зарплаты демонстрируют Луганская (2631 грн.), Киевская (2647 грн.) и Полтавская (2557 грн.) области, но объемы собранных страховых премий в этих регионах не были значительными (7,42 грн., 234,35 грн. и 126,34 грн. соответственно). Данное противоречие объясняют эксперты, по оценкам которых платежеспособный спрос на страховые услуги могут формировать лишь те физические лица, ежемесячный доход которых превышает 8000 грн. Так же не следует забывать о наличии теневых доходов и о том, что важную роль в развитии региональных страховых рынков играет не само количество страховых компаний зарегистрированных в регионе, а количество структурных подразделений, филиалов, представительств, отделений и дирекций страховых организаций (табл. 2).

Таблица 2.

Соотношение демографических и страховых показателей регионов Украины, 2010 г.

Область	Количество структурных подразделений	Население		Количество подразделений на 100 тыс. чел.	Страховые премии по филиалам на 1 человека, грн.
		всего тыс. чел.	городское \ сельское, %		
Днепропетровская	188	3336,5	83,5/16,5	5,6	28,54
Львовская	167	2544,7	61/39	6,6	2,49
Донецкая	166	4433,0	90,5/9,5	3,7	19,44
г. Киев	160	2799,2	100/-	5,7	1137,18
Запорожская	158	1801,3	77/23	8,8	20,75
Одесская	151	2388,7	67/33	6,3	12,20
Луганская	149	2291,3	87/13	6,5	5,33
АР Крым и г. Севастополь	134	2344,3	68/32	5,7	1,72
Харьковская	126	2755,1	80/20	4,6	0,01
Полтавская	113	1487,8	61/39	7,6	1,61
Черниговская	98	1098,2	63/37	8,9	0,45
Киевская	88	1717,6	61/39	5,1	171,46
Ивано-Франковская	87	1397,8	43/57	6,2	1,32
Николаевская	86	1183,3	68/32	7,3	0,00
Черкасская	86	1285,4	56/44	6,7	0,00
Житомирская	84	1279,0	58/42	6,6	0,00
Ровненская	80	1152,5	48/52	6,9	0,00
Сумская	79	1161,5	67/33	6,8	0,03
Тернопольская	74	1084,1	44/56	6,8	0,00

Источник: составлено и рассчитано автором по материалам [3; 4; 5].

Данные табл. 2 свидетельствуют о региональных различиях относительно обеспеченности населения страховыми услугами. По количеству структурных подразделений страховых компаний все регионы Украины можно поделить на 3 основные группы. К первой группе относятся те из них, в которых количество подразделений страховых компаний насчитывает 160 единиц и более. К этой группе относят Днепропетровскую, Львовскую, Донецкую области и город Киев. Ко второй группе можно отнести Запорожскую, Луганскую, Одесскую, Харьковскую, Полтавскую области, АР Крым и г. Севастополь. Здесь количество подразделений превышает 100 единиц. В третью группу входят все остальные области Украины, в которых сосредоточено менее 100 филиалов, представительств и дирекций на регион. Наименьшие показатели в Сумской и Тернопольской областях, где количество подразделений 79 и 74 соответственно. Такие различия обусловлены, прежде всего, экономическим потенциалом регионов и необходимостью обеспечения фактического спроса на страховые услуги. Следующим фактором, влияющим на различия в состоянии региональных страховых рынков, является население и его структура. Для Украины в целом характерна низкая страховая культура и недоверие к страховщикам. И если городское население постепенно осознает значение, важность и эффективность страхования, то среди сельского населения ситуация меняется очень медленными темпами. Поэтому относительная неразвитость страхового рынка в некоторых регионах страны может быть связана с преобладанием сельского населения. К таким регионам можно отнести Ивано-Франковскую, Ровненскую и Тернопольскую области, где сельское население составляет более половины всего населения региона.

Показатель объема страховых премий, полученных от филиалов в расчете на душу населения также отображает общую сложившуюся ситуацию по регионам. В г. Киеве этот показатель самый высокий и составляет 1137,18 грн. на душу населения. Далее, Киевская область, где на душу населения в среднем в 2010 году приходилось 171,46 грн. страховых премий. Остальные регионы продемонстрировали очень низкий уровень страховых премий, поступивших от филиалов, который не превышал 30 грн. на одного человека. Такие области, как Житомирская, Ровненская, Черкасская, Тернопольская и Николаевская показали нулевые результаты по премиям, заработанным филиалами местных страховых организаций.

К страховой защите в региональных экономиках привлечены только отдельные сегменты хозяйствования и незначительное количество населения. Несмотря на различия природных, социокультурных, экономических и других условий разных регионов, для всех них характерно преобладание таких видов страхования как автострахование (КАСКО, ОСАГО, «Зеленая карта»), страхование имущества, страхование от огневых рисков, страхование жизни, страхование финансовых рисков.

К сожалению, в Украине очень большая часть рисков не охвачена страхованием. По официальным данным, украинский страховой рынок по уровню охвата населения страховыми услугами в 6 - 7 раз ниже, чем в развитых странах мира; по экспертным оценкам, отечественные страховые компании страхуют лишь 10% от возможных страховых рисков, тогда как в развитых странах этот показатель составляет 90 - 95% [7].

ВЫВОДЫ

Таким образом, диспропорции в социально-экономическом состоянии регионов Украины прямо пропорционально сказываются на развитии региональных страховых рынков. Несмотря на расширение филиальной сети, рынок страхования имеет свои «региональные центры» и характеризуется высокой степенью централизации. Меньше всего страховых компаний сосредоточено в западной Украине, больше всего - в восточных и центральных регионах, на долю которых приходится почти 90% страхового рынка. Следует отметить, что инновационно-инвестиционная составляющая регионального развития невозможна без определенных гарантий со стороны страхового рынка, который должен иметь соответствующий уровень развития. Именно региональный страховой рынок имеет существенный потенциал роста и посредством внебюджетных механизмов финансирования может содействовать уменьшению нагрузки на бюджеты всех уровней и решению наиболее актуальных социально-экономических территориальных проблем.

Перспективним направленням дальнішого дослідження питання регіональної диференціації страхового ринку являється здійснення просторово-регіональної кластеризації страхового комплексу, що дозволить підвищити рівень прозорості ринку і виявити недоліки поточних і стратегічних заходів, здійснюваних в регіонах.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Страховой рынок Украины : разный уровень проникновения и большая концентрация: [Электронный ресурс] // Сайта FinBrok.in.ua. – Режим доступа : <http://www.finbrok.in.ua/finansovye-rynki/intervyu-kommentarii-stati/3477-strakhovoj-rynok-ukrainy-raznyj-uroven-proniknoveniya-i-bolshaya-kontsentratsiya>
2. Залетов А. Страховой рынок и региональные риски Украины. Прогнозы корпоративного сегмента страхования на 2013-2015 года : (материалы конференции «Риск-менеджмент и страхование в корпоративном секторе», 12.12.2012, г. Киев): [Электронный ресурс] / А. Залетов. – Режим доступа : <http://risk-management.kiev.ua/programme>
3. Рыбальченко Л.В. Региональный аспект деятельности страховых компаний: [Электронный ресурс] / Л.В. Рыбальченко, О.А. Рядно. – Режим доступа : http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vddfa/2012_1/Rybalchenko.pdf
4. Річні звіти Держфінпослуг: [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. – Режим доступу : <http://www.dfp.gov.ua/734.html>
5. Количество филиалов страховых компаний: [Электронный ресурс] // Сайта журнала о страховании Forinsurer. – Режим доступа : <http://forinsurer.com/ratings/nonlife/09/3/67/>
6. Статистична інформація: [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Державної служби статистики України. – Режим доступу : <http://ukrstat.gov.ua>
7. Оглих В.В. Региональный аспект развития страховых рынков в Украине / В.В. Оглих, Ю.Ф. Артеменко // Бизнес Информ. – 2012. – № 5. – С. 194-198.

УДК 332.3

КОНЦЕПТУАЛЬНІ ПРИНЦИПИ ФОРМУВАННЯ РИНКУ ЗЕМЕЛЬ В УКРАЇНІ ЯК ОСНОВА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ТЕРИТОРІЙ

Галушкіна Т.П., Сидорченко Т.Ф., Криницька О.О.

У статті розглянуто концептуальні принципи формування ринку земель в Україні. Доведено необхідність подальшого розвитку ефективних форм управління земельними відносинами та раціонального землекористування, зокрема за допомогою формування цілісних земельно-майнових комплексів.

Ключові слова: *земельні відносини, ринок земель, цілісний земельно-майновий комплекс.*

Як свідчить аналіз існуючих тенденцій, законодавчі вимоги та практика реалізації земельної політики у сфері економічного регулювання земельних відносин та режиму землекористування можуть бути достатнім обґрунтуванням сучасних економічних принципів, а саме: - формування і розвиток повноцінного ринку землі з поєднанням інтересів суспільства і громадян при забезпеченні гарантій кожного суб'єкта ринку на вільне володіння, користування та розпорядження належною йому земельною ділянкою, - узгодження загальнодержавних і територіальних інтересів при здійсненні заходів економічного стимулювання, розподілу коштів на раціональне використання й охорону земель, оптимізацію землекористування; обов'язковість залучення коштів державного і місцевих бюджетів, зокрема, від плати за землю, для фінансування заходів щодо раціоналізації землеко-