

«Сейфуллин оқулары – 12: Ғылым жолындағы жастар-болашақтың инновациялық әлеуеті» атты Республикалық ғылыми-теориялық конференция материалдары = Материалы Республиканской научно-теоретической конференции «Сейфуллинские чтения-12: Молодежь в науке - инновационный потенциал будущего" . – 2016. – Т.1, ч.2 – С.342-344

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРИМЕРЕ США

Ахметов Н.Е.

Развитие государства, совершенствование финансовой системы привели к тому, что на данный момент у нас в республике практически сформировался страховой рынок, который продолжает развиваться ускоренными темпами. Прделана значительная работа по созданию новой законодательной базы и современной инфраструктуры национального страхового рынка. Но тем не менее, страхование в Казахстане возникло достаточно недавно и по этим причинам оно не развито так, как в странах Европы и США.

Страхование выполняет в обществе две важнейшие функции. Страхование позволяет успешно решать вопросы социального обеспечения, являясь важнейшим элементом социальной системы государства. В странах с развитой рыночной экономикой система социальной защиты населения включает в себя государственное социальное обеспечение, корпоративное страхование, индивидуальное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение [1].

Вторая функция страхования в том, что оно является важнейшим механизмом привлечения в экономику инвестиционных ресурсов. Например, страховые компании Европы, Японии и США управляют общим объемом вложенных в экономику средств на сумму в 5 трлн. долл. США (80% этих вложений обеспечиваются операциями по долгосрочному страхованию жизни) [1].

Американские страховые монополии контролируют примерно 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран мира. В США работает свыше 8 тыс. компаний имущественного страхования и около 2 тыс. компаний по страхованию жизни [1]. В США имеются два типа страховых компаний: акционерные общества и общества взаимного страхования. Государственных страховых фирм не существует. Акции акционерных обществ может приобрести как физическое, так и юридическое лицо.

Исторически же в США страховые компании в основном были компаниями взаимного страхования, по размеру они традиционно меньше акционерных обществ.

Страховые компании осуществляют три типа страхования:

- 1) бекифиты (страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное и т.д.);
- 2) коммерческое (широкий спектр);

3) личное (подразумевается страхование строений, автомобилей и другого имущества граждан)[2].

Законодательно предусмотрена специализация страховых компаний на проведении операций по страхованию жизни и имущества. Активы всех страховых компаний составляют примерно 2 трлн. долл. В среднем активы одной компании составляют 950 млн. долл., а на 12 крупнейших компаний приходится 450 млрд. долл.

Страховая индустрия в США является единственной, которая не подпадает под антимонопольное законодательство.

Деятельность всех страховщиков США тщательно анализируется тремя консалтинговыми компаниями: A.M. Best, Moody S, Standart & Poors, которые занимаются анализом состояния страховых фирм и ежеквартально издают каталоги по их работе. Они публикуют в печати официальные рейтинги страховых компаний по надежности для клиента и данные по состоянию их платежеспособности.

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 разумной инвестиционной политики обеспечить сохранность и прирост доверенных средств. За управление этими средствами страховые компании взимают комиссионное вознаграждение. И даже умеренные размеры — 0,1% от взятых в управление сумм приносят миллионные доходы. Однако еще важнее другое: огромные инвестиционные ресурсы превращают страховые компании в один из влиятельных внешних центров финансового контроля по отношению к промышленным корпорациям [3].

Финансовые связи подкрепляются личной унией, по неполным данным, страховщики США заседают в 27 из каждых 100 советов директоров американских промышленных корпораций. Впереди страховых компаний в этом плане — только коммерческие и инвестиционные банки. Крупнейшие страховые компании мира, и прежде всего Соединенных Штатов, представляют собой финансовые конгломераты: через дочерние компании они могут помимо страхования заниматься предоставлением кредитов и займов, организовывать чековое обслуживание клиентов, эмитировать расчетные кредитные карточки, проводить операции с недвижимостью, с ценными бумагами, управлять имуществом и капиталом по поручению клиентов. Страхование имущества и ответственность крупных торговых и промышленных фирм США дает объем страховой премии порядка 8 млрд. долл. в год. Иностраный бизнес американских монополий и деятельность зарубежных компаний в США и других странах — 2 млрд. долл.

По страхованию жизни годовой сбор премии составляет 9 млрд. ам. долл. Крупнейшими компаниями США являются также: "Метрополитен Лайф Иншуренс К" (Нью-Йорк, основана в 1868 г., преемник «Нэшнл

Трэверз Иншуренс»), с 1915 г. является компанией по страхованию жизни на взаимных началах; «Континентл корпорейшн», основана в 1853 г.; «Пруденшл Иншуренс компани оф Америка» — 1876 г.; «Олстейт Иншуренс компани» — 1913 г. и др. Страховой рынок в США (в отличие от казахстанского страхового рынка) сформирован окончательно. Страховая система США является одной из лучших в мире это видно из различных показателей (например по выплате страховых премий США занимают 1-е место в мире) [4].

Страховые агентства в США, как и во всех остальных государствах, имеют 5 основных, но различных по своей направленности, функций: рисковую, инвестиционную, предупредительную, сберегательную и, наконец, контрольную. Существует большое количество различных компаний, которые занимаются исполнением этих функций. Ярким примером является крупнейшая американская компания American International Group, Inc. Она занимает 1-е место в Соединенных Штатах по страхованию жизни, и 2-е по страхованию недвижимости, яхт, телефонов, бриллиантов и даже собак. Кроме основных своих функций, AIG занимается финансированием пенсионных и социальных фондов по всей стране. Одно из первых мест корпорация занимает и в сфере страхования автомобилей, среди которых представители таких известных марок как Тойота, Рено, Шевроле, БМВ, Мерседес, Ниссан, Опель, Форд, Ауди, Фольксваген, Mazda и Kia.

Кроме солидной доли на этом рынке, American International Group является крупным работодателем. На компанию трудятся 92 000 сотрудников, которые в свою очередь обслуживают около 50 миллионов клиентов. Общий капитал корпорации составляет около 100 млрд американских долларов. Однако нельзя не упомянуть о том, что во время последнего мирового кризиса в 2008 году, AIG понесла существенные финансовые потери – компания утратила около 10 млрд. долларов. США, кроме всего прочего, является первой страной, где появилась система страхования банковских депозитов (происходит страхование банковских вложений от угрозы разорения банка или предприятия). Эта система стала необходимой во время Великой Депрессии, о которой говорилось выше. Изначально сумма депозита, который мог быть застрахован, приравнивалась к пяти тысячам американских долларов. Со временем эта сумма постоянно росла и на данный момент составляет 250 тысяч. Обеспечивает деятельность всей этой системы Федеральная корпорация по страхованию депозитов (Federal Deposit Insurance Corporation; FDIC). Это государственное страховое агентство было создано правительством Соединенных Штатов в 1933 году, для страхования депозитных вкладов, которые находились на счетах американских банков. Оно стало одним из ключевых инструментов по выходу страны из затяжного экономического кризиса. Страхование населения в США тоже играет не последнюю роль во всей этой структуре. Помимо страхования жизни, обязательным является и медицинская страховка. Это правило действует и на граждан Соединенных Штатов и на туристов. Для оплаты этих услуг широко

используются как обычная валюта, так и виртуальные деньги (оплата страховых полюсов производится с помощью ресурсов «Яндекс.Деньги», Qiwi (Киви), PayPal и WebMoney) [4]. Главенствующую роль на рынке медицинского страхования играет Aetna Inc. Эта диверсифицированная компания, специализирующаяся только на медицинском страховании и обслуживает почти треть населения страны. Но если Aetna Inc – бесспорный лидер в сфере медицины, то MetLife является ведущей международной компании по страхованию и финансовому управлению, предоставляющая индивидуальным и корпоративным клиентам широкий спектр продуктов и услуг. Корпорация MetLife была основана в 1868 году [6]. Ее основные офисы находятся в Нью-Йорке в центре Манхеттена. MetLife, являясь крупным игроком на рынке страховых услуг, производит свои финансовые операции не только опираясь на американский доллар, но и на все мировые валюты. Бренд MetLife обслуживает около 90 миллионов человек, среди которых крупные банки и брокеры (кстати, многие из них представлены на биржевом рынке Форекс), она работает в более чем 60 странах мира. Качественный страховой полис в США является залогом безопасности как каждого отдельного гражданина страны, так и всего государства в целом. Поэтому правительство Соединенных Штатов оказывает всевозможную поддержку населения в этом вопросе. С помощью государственных инвестиций происходит оплата полюсов людей, которые потеряли работу или имеют проблемы со здоровьем. Однако эти выплаты зачастую избирательны и происходят нерегулярно, поэтому самостоятельное страхование более практично и надежно.

В целом, система страхования в США вносит свою лепту в поддержание социальной и экономической стабильности, улучшение охраны труда, защиту окружающей среды, прав потребителей. Этот опыт необходимо использовать для развития страхового рынка в нашей стране.

Список литература

1. <http://www.profi-forex.org/wiki/strahovaja-sistema-ssha.html> Страхование:
2. Страхование. Теория и практика: учебное пособие Никулина Н.Н., Березина С.В. Юнити-Дана • 2012 год
3. Основы страхования: учебник Алиев Б.Х., ЮНИТИ-Дана 2014г.
4. Historical and comparative reflections on the US national health insurance reforms Автор: Light, Donald W. SOCIAL SCIENCE & MEDICINE Том: 72 Выпуск: 2 Стр.: 129 -132
5. <http://www.greatamericaninsurancegroup.com/Pages/default.aspx>
6. <https://www.amfam.com/>

Научный руководитель: к.э.н., доцент Жуманова Д.Т