

ления или предприятия. Формы участия в управлении охраной труда – это способы координации действий отдельных работников, коллектива в целом и органов управления для достижения безопасных условий труда. Формам участия работников в управлении охраной труда – как комплексному явлению – присущи аспекты: правовой, социально-психологический, экономический и другие. Правовой аспект характеризуется соблюдением работниками требований, установленных Законом «Об охране труда», инструкциями по охране труда и безопасному выполнению работ в шахте. Социально-психологический аспект определяет деятельность работников в области охраны труда, характер личности человека, его поведение или активность действий по охране труда в процессе производства. Экономический аспект определяется материальной заин-

тересованностью каждого работника, и коллектива в целом, в охране труда.

Механизм участия работников в управлении охраной труда может быть организован на двух уровнях управления: на уровне низшего звена управления (звена, бригады, участка, цеха); на уровне высшего производственного звена (предприятия). Таким образом, успешное решение проблемы охраны труда требует консолидации всех работников, их участия в управлении охраной труда как на низшем, так и на высшем уровне.

Как показали исследования и практический опыт работы горных предприятий, в условиях перехода к смешанной экономике не только сохраняется значение, а заметно усиливается роль многообразных форм и методов участия работников в управлении охраной труда, формирование на этой основе высоко мотивированного безопасного и здорового труда в процессе производства.

Я.В. ХОМЕНКО, к. э. н., ДонГТУ;

Т.С. ГЛОД,

АСК «Остра-Києв»

РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ И ОЦЕНКА ЕГО СОСТОЯНИЯ В УКРАИНЕ

Страхование, как специфический вид деятельности, возникло и развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей.

Однако в экономической теории страхование рассматривается не только как отдельный вид деятельности. Посредством страхования реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ, поэтому этот процесс вполне определенно можно рассматривать и как сформировавшуюся экономическую категорию.

С экономической точки зрения страхование может быть определено следующим образом. Это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится за счет средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика).

Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подкон-

трольных человеку и которые зачастую не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В подобной ситуации практически невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они "оседают" в имущественной сфере самого потерпевшего. Источником возмещения ущерба может быть заранее созданный страховой фонд.

Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств без ощутимого ограничения своего жизненного уровня.

Страховые отношения, закрепленные в письменном договоре страхования как гражданско-правовая сделка, известны, по крайней мере, с эпохи позднего Средневековья. Тогда благодаря великим географическим открытиям заметно расширились горизонты морской международной торговли. Предпринимателям потребовались крупные капиталы, чтобы использовать новые горизонты открывшихся возможностей.

Исторически возникнув в связи с необходимостью обеспечить компенсацию убытков, не подлежащих переложению на других лиц, страхование претерпело в ходе своего длительного развития существенные изменения и распространяется сейчас на многие случаи, когда наступление убытков связано с гражданско-правовой ответственностью их причинителя. В таких случаях страхование служит для потерпевшего дополнительной гарантией охраны его имущественных интересов. В дальнейшем наряду с имущественным страхованием, обеспечивающим возмещение убытков, связанных с утратой или повреждением материальных благ, отдельно выделилось личное страхование,

гарантирующее выплаты определенных денежных сумм при наступлении смерти, увечья, болезни, при дожитии до определенного возраста человека.

Страхование и предпринимательство тесно взаимосвязаны. Для предпринимательства характерны организационно-хозяйственное новаторство, поиск новых, более эффективных способов использования ресурсов, гибкость, готовность идти на риск. При этом возникают определенные страховые интересы, обусловленные природой предпринимательской деятельности. Эти страховые интересы, закрепленные в соответствующих договорах страхования, ориентируют предпринимателей на овладение перспективными формами развития, на поиск новых сфер приложения капитала.

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие признаки:

- наличие перераспределительных отношений;
- наличие страхового риска (и критерия его оценки);
- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
- солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;
- замкнутая раскладка ущерба;
- перераспределение ущерба в пространстве и времени;

- возвратность страховых платежей;
- самокупаемость страховой деятельности.

Переход к рыночной экономике обуславливает существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизводстве, значительно расширяет сферу страховых услуг и развитие альтернатив государственному страхованию. При командно-административной системе управления народным хозяйством, доминирующей роли государственной собственности и слабой экономической ответственности руководителей и трудовых коллективов за ее сохранность страхование не смогло получить подобающего ему места в экономике и общественных отношениях.

Развертывание рыночных отношений, когда товаропроизводитель начинает действовать на свой страх и риск, по собственному плану и несет за это ответственность, повышает роль и значение страхования. Предприятия и организации различных форм собственности, выступающие в качестве страхователей, испытывают потребность не только в возмещении ущерба, выражающегося в гибели или повреждении основных фондов и оборотных средств, но и в компенсации недополученной прибыли или дополнительных расходов из-за вынужденных простоев предприятий (неритмичные поставки сырья, неплатежеспособность оптовых покупателей).

Страхование как особый финансовый инструмент имеет конкретные назначения, знание которых необходимо для эффективного использования страховых услуг как действенного инструментария в условиях рыночной экономики [1].

Защитное назначение страхования. Страхование обеспечивает материально финансовую защиту страхователя от имущественных потерь и убытков, возникших в результате наступления страховых случаев, которые произошли

вследствие действия совокупных рисков.

Распределительное назначение страхования. Страхование выполняет функцию распределения на правовой основе материальных потерь и убытков от страховых случаев между страховщиками, страхователями (застрахованными, получателями), потерпевшими третьими лицами и лицами, ответственными за причинение вреда (ущерба). При отсутствии страховой защиты эта проблема должна решаться исключительно через судебные органы, что приводит к длительным срокам решения, несвоевременности компенсации нанесенного ущерба, дополнительным существенным временным и финансовым затратам на судебный процесс. В результате увеличиваются общие потери потерпевших, тормозится процесс экономического развития общества.

Инвестиционное назначение страхования. С помощью страхования привлекаются и более выгодно используются материальные средства страхователя, которые до этого вынужденно содержались в резервном фонде самострахования. Таким образом создаются дополнительные благоприятные условия для формирования и пополнения рынка свободного капитала, необходимого для рыночной экономики.

Кроме того, создаются условия для инвестирования освобожденных средств страхователя в экономику непосредственно страхователем (прямая инвестиция) или через фондовый рынок (ценные бумаги), или с помощью финансовых посредников (банковский депозит и пр.) с целью получения страхователем дополнительной прибыли.

Стабилизирующее назначение страхования. Страхование избавляет страхователя от страха перед возможным убытком (ущербом) и обеспечивает обретение им экономической и социально-психологической уверенности за счет получения дополнительной финансовой

гарантии в виде страховки. В результате стабилизируется социально-экономическое состояние общества и общественное развитие в целом.

Международное финансовое назначение страхования. Страхование создает определенные условия для развития международного экспорта и импорта капитала за счет предоставления широкой системы международных страховых услуг (путем страхования внешнеэкономических сделок), размещения накопленных финансовых средств страховщиками в международной банковской сети (для диверсификации рисков инвестиций страховых фондов страховщиков) и использования международной перестраховочной системы (для формирования путем диверсификации и дробления крупных либо однотипных рисков, составляющих реальный страховой портфель страховщика, оптимального страхового портфеля, который наилучшим образом будет отвечать всем выдвигаемым к страховщику требованиям по его надежности, платежеспособности и прибыльности).

В рыночной экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой - видом деятельности, приносящим доход.

Деятельность страховщиков и страховых посредников в промышленно развитых странах мира осуществляется в разных организационных формах, а именно: в виде акционерных компаний, обществ взаимного страхования, государственных и смешанных страховых организаций, частного предпринимательства и товариществ, кооперативных страховых организаций, совместных предприятий, корпораций "Ллойд", бюро автостраховщиков.

В отдельных странах сложилась разная практика применения организационно-правовых форм при создании страховых обществ. В США и Германии, на-

пример, преобладают акционерные общества, во Франции - общества взаимного страхования, в Великобритании наряду со страховыми корпорациями функционируют ассоциации взаимного страхования. Прочные позиции на страховом рынке Великобритании занимают страховые посредники, выступающие в организационных формах товариществ и частного предпринимательства. В Италии и Испании довольно широко практикуется кооперативное страхование, в Германии, Великобритании, Франции, Японии функционируют страховые компании с участием государственного капитала (например, "Гермес" - в Германии, "Кофасе" - во Франции), деятельность которых в основном ограничивается внешнеэкономической сферой. Но в каких бы организационных формах не выступали страховщики, их деятельность регулируется определенными нормативными актами и обычно контролируется специальными органами государственного страхового надзора. Такие органы имеются в Великобритании, Германии, Франции и других странах.

Организация страхового дела в промышленно развитых странах базируется на специальном страховом законодательстве, судебном прецеденте и страховых традициях. Необходимость государственного регулирования диктуется двумя факторами: защитой потребителя (т.е. страхователя) и проводимой правительством экономической политикой. В рамках решения первой проблемы государство (через свои органы или независимые организации) может контролировать содержание договора страхования, размер взносов, порядок урегулирования спорных ситуаций. Особое внимание государственные органы уделяют долгосрочному страхованию, а также вопросам выполнения страховщиками своих обязательств.

Помимо того, государственные органы обычно регламентируют:

- лицензирование страховых операций и регистрацию страховых организаций, компаний, в том числе фирм, представляющих иностранный страховой капитал;

- требования о финансовых гарантиях страховщиков по обеспечению страховых обязательств, в частности за счет создания резервов на покрытие убытков, и наличия резервов профессионально подготовленных кадров экспертов и специалистов;

- порядок определения и расчета платежеспособности страховых организаций, наличия у них технических резервов и их размещения;

- условия прекращения деятельности страховщиков, например, в случае отзыва лицензии и банкротства;

- порядок работы государственного страхового надзора, контролирующего деятельность страховщиков в стране;

- проведение ежегодного аудита страховой, перестраховочной и финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций, порядок утверждения и публикации их годовых балансов;

- осуществление обязательных видов страхования;

- положения об организационно-правовых формах страховых компаний, о страховых посредниках, об условиях страхования и страховых тарифах.

Страховому рынку характерна высокая доля страховых платежей (премий) в валовом национальном продукте. Так, в США, Великобритании и Японии она составляет более 8%, в Швейцарии - 7,5%, в ФРГ и Нидерландах - около 6% ВВП. Анализ состояния и тенденций развития страхового рынка США и стран Европейского Сообщества (ЕС) позволяет отметить процессы активной концентрации страхового капитала и интернационализации страхового дела. Процесс интернационализации особенно широко охватил европейский страховой рынок.

Страны, входящие в ЕС, поэтапно устраняют различия в законодательстве своих стран, регулирующем страховую и финансовую деятельность страховых компаний, гарантии и льготы страхователей. В частности, директивами ЕС рекомендовано странам, входящим в Сообщество, создать национальные бюро автостраховщиков и применять согласованные нормы при возмещении убытков при ДТП.

Большинство видов страхования проводится в добровольной форме. Обязательным во всех странах ЕС является страхование гражданской ответственности владельцев (водителей) автотранспортных средств, а в некоторых странах, например в Германии, - страхование экологических рисков. К другим видам обязательного страхования относят гражданскую ответственность нанимателей при строительстве зданий, профессиональную гражданскую ответственность в фармацевтике, ядерной энергетике и др. Особое внимание во всех промышленно развитых странах уделяется уровню платежеспособности и надежности страховых компаний, определяемому как превышение их активов над принятыми обязательствами. Порядок оценки и требования к уровню платежеспособности страховой компании устанавливаются отдельно по общим и долгосрочным видам страхования. В понятие надежности компании входит не только возможность выполнить взятые ею обязательства, но и готовность их выполнить.

ЮНКТАД (Конференция ООН по торговле и развитию) еще в 1987 г. выдвинула критерии надежности компании, среди которых на первом месте - личные качества, добропорядочность собственников, директоров, андеррайтеров, на втором - квалификация персонала, на четвертом - поведение компании на рынке в прошлом (т.е. опять личностные и этические критерии), а технические резервы и т.д. - на девятом и далее (хотя

это и не означает, что их состоянию не уделяется самое пристальное внимание).

Развитое страховое законодательство - основа защиты интересов клиента (да и страховщика); его важнейшую часть составляет система аттестации страховщика надзорными органами (по принятой в Украине терминологии - система лицензирования).

Страховые компании обязаны регулярно публиковать свои балансы. Налогообложение страховых компаний осуществляется на общих принципах взимания налогов с корпораций. При исчислении облагаемой налогом прибыли по страховым операциям из нее исключаются резервы на покрытие происшедших, но пока не оплаченных убытков, а также отчисления на формирование некоторых других резервов.

В США законодательное регулирование страхования отнесено к сфере компетенции штатов, а законодательные нормы, например по обязательному страхованию, действующие на всей территории страны, весьма ограничены и носят в основном рекомендательный характер. Общие нормы страхования в США и Великобритании определяются главным образом из судебных прецедентов и страховых традиций.

В законодательных актах Великобритании, Германии, Италии, Франции и других стран ЕС, регламентирующих страховую деятельность, еще имеются некоторые отличия, но в соответствии с директивами совета ЕС, эти страны обязаны адаптировать национальное законодательство к общим положениям единого страхового союза в рамках ЕС. В частности, это относится к страхованию гражданской ответственности владельцев (водителей) автотранспортных средств.

Приведем некоторые цифры, характеризующие зарубежные страховые рынки.

На конец 1997 г. общее количество страховых продуктов, предлагаемых по-

требителям на страховых рынках некоторых стран, составляло:

- в США - около 3000 видов;
- в Европе - около 500 видов;
- в России и Украине - около 60 видов.

В Германии за 1996 г. среднестатистический немец уплатил 1500\$ за все страховки.

За 1996 г. по добровольным видам страхования в Германии имеется такая статистика по охвату страхового рынка:

- страхованием домов, квартир (недвижимости) охвачено 77% всех объектов;
- страхованием гражданской ответственности охвачено 65% рынка;
- долгосрочным страхованием жизни охвачены 57% всех жителей старше 25 лет;
- страховку непредвиденных судебных расходов (адвокатскую страховку) приобрело 45% дееспособных жителей Германии;
- от несчастных случаев застраховано 43% всех жителей;
- по КАСКО застраховано 31% всех единиц автотранспорта;
- дополнительным медицинским страхованием охвачено 28% всех жителей старше 18 лет.

В Японии за 1996 г. один среднестатистический японец уплатил за страховки 4000\$, причем из них почти 80% на страхование жизни [1].

Обзорная структура западноевропейских страховых рынков за 1994 г. приведена в таблице [1].

Оценивая состояние украинского рынка страховых услуг, можно отметить, что он на данном этапе хотя и не обладает таким размахом, как западноевропейский, впечатляет темпами своего развития.

В развитии страхового рынка в Украине можно выделить три этапа [2,3]. Первый - с 1991 по 1993 г., характеризовался отсутствием какой-либо методологии страхования и нереализуемо-

стью страхования как эффективного рыночного механизма. Причиной тому являлось отсутствие специальных юридических норм - страхование регулировалось законами "О предпринимательстве" и "О хозяйственных товариществах". Товарищества, хотя и называли себя страховыми, не смогли выполнить классические функции страхования, и в основном происходило экстенсивное развитие рынка путем увеличения количества компаний. Их насчитывалось порядка 800 и в их среде уже выделились первые абсолютно частные компании. Самим фактом их наличия была разрушена монополия государственного страхования. На страховой рынок Украины начинают приходить ведущие и очень известные иностранные страховые компании, которые действуют в основном путем совместной страховой деятельности. Появились альянс "Омега-ИНСТЕР" - "Ллойд" (Англия), Украинско-израильское общество "Страховая компания "Система резервных фондов" и т.д.

Таблица

Показатели западноевропейских страховых рынков за 1994 г.

Страна	Удельный вес в МВСП, %
США	31
Германия	7
Великобритания	6
Франция	5
Италия	2
Испания	1
Бельгия	0,5
Всего	52,5, или 950215 млрд. дол. США

Примечание. МВСП - годовой валовой сбор страховых премий во всем мире.

Следует отметить, что формирование страхового рынка Украины сопровождалось и реформированием украинских организаций бывшего Госстраха

СССР, экономическая база которых формировалась в течение 70 лет и которые фактически являлись самым крупным страховщиком в Украине. С целью формирования конкурентной среды на страховом рынке и приведения организационной формы государственной и коммерческой страховой деятельности в соответствие к страховому законодательству Украины была создана Национальная акционерная страховая компания открытого типа "Оранта" (НАСК "Оранта"), главным учредителем которой со стороны государства выступил Фонд государственного имущества.

С принятием Декрета "О страховании" в мае 1993 г. страхование стало приобретать черты цивилизованности и оформляться в отдельную отрасль. Декрет устанавливал специальные требования к страховой деятельности: необходимость получения лицензии, формирование уставного фонда в размере 5 тыс. дол. США, перечень требований к условиям страхования. В 1993 г. был создан Комитет по делам надзора за страховой деятельностью (Укрстрахнадзор).

На втором этапе развития страхового рынка (1993-1996 гг.) страховщики провели свой первый съезд, избрали представительский орган - Лигу страховых организаций Украины (ЛСОУ).

Однако полная зависимость финансового положения страховщиков и их обязательств перед населением от банков (страховым компаниям было реально разрешено инвестировать привлеченные средства только в банковские депозиты), а также недооценка важности актуарных методик и переоценка собственных сил предопределили цепь банкротств. По данным Укрстрахнадзора, только в 1995 г. страховыми организациями Украины было допущено 330 тыс. случаев несвоевременных выплат на общую сумму 890 млрд. крб. Следует однако отметить, что и задолженность субъектов предпринимательской деятельности перед страховыми компаниями состави-

ла на 01.01.1996 г. 355 млрд. крб. В результате страховой рынок приобрел болезнь почти хронического характера - тотальное недоверие населения к страховым услугам.

На этом этапе произошло структурирование рынка по видам страховых компаний. На страховом рынке Украины действуют следующие группы страховых компаний:

- организации бывшего Госстраха в системе НАСК "Оранта";
- кэптивные страховые компании - созданные министерствами, ведомствами, мощными финансово-промышленными союзами для обслуживания рисков своих предприятий;
- страховые компании, созданные на частном (акционерном) капитале, которые функционируют на конкурентных принципах.

Принятый в марте 1996 г. Закон Украины "О страховании" определил более жесткие правила игры и обозначил начало третьего этапа развития страхового рынка. Установлено новое требование к величине уставного капитала - он должен составлять не менее 100 тыс. ЭКЮ для резидентов-страховщиков и 500 тыс. ЭКЮ - для страховщиков с участием иностранных граждан или юридических лиц. Законом наложен запрет на формирование уставного фонда за счет собственных страховых резервов страховой компании. Одним из краеугольных камней Закона является полный запрет страховщикам-нерезидентам действовать на украинском рынке. Это позволяет на какое-то время избежать неравноправной конкуренции западных и отечественных страховщиков.

К нововведениям Закона также относятся:

- разделение страховых компаний на две группы - страховые компании для "рисковых" видов и страховые компании, осуществляющие долгосрочное страхование жизни (при долгосрочном

страховании жизни не разрешается заниматься рисковым страхованием);

- новые требования к обеспечению платежеспособности страховых компаний и формированию страховых резервов;

- новая форма налогообложения по системе 1/4 pro-rata (ежеквартальный перевод страховых премий в налогооблагаемую базу). Однако эта норма была отменена с 1 июля 1997 г. после введения в действие новой редакции Закона "О налогообложении прибыли предприятий";

- необходимость актуарных расчетов и наличие сертифицированных актуариев в компаниях;

- новые требования к договору и правилам страхования;

- расширение полномочий Укрстрахнадзора - в случае возникновения серьезных затруднений у страховщика Укрстрахнадзору разрешено проводить принудительную санацию.

Принятый Закон привел к структурным изменениям на страховом рынке: если на 05.07.96 г. в Украине реально действовало 518 компаний, то к апрелю 1997 г. (до 31 марта все страховщики должны были пройти перерегистрацию) осталось не многим более двухсот компаний. В процессе структурного изменения рынка в 1996-1998 гг. прошли крупные страховые форумы: конференция и два съезда страховщиков, выставка "Украина. Страхування-98" (февраль 1998 г.). Было создано семь методических комиссий из страховщиков, две из которых наиболее важные - постоянно действующие - по вопросам налогообложения и по вопросам законодательства. Были переизбраны председатель и правление Лиги, а также учрежден Экспертный совет при Кабинете Министров Украины, в который вошли президенты крупных страховых компаний, представители министерств, Государственной налоговой администрации, Укрстрахнадзора. Создана Ассоциация професси-

ональных страховых посредников Украины.

Событием на страховом рынке стало создание Моторного транспортного страхового бюро Украины для выполнения задач по организации и проведению обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которое осуществляется в Украине с 1 января 1997 г. согласно постановлению Кабинета Министров "О порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности транспортных средств" от 28 сентября 1996 г. С 1 июня 1998 г. в Украине осуществляется продажа полисов, которые действуют на территории ЕС по системе "Зеленая карта". В Украине создаются Ядерный пул, Авиационное страховое бюро и Морское страховое бюро.

В течение всего периода, начиная с 1991 г., украинский страховой рынок рос быстрыми темпами. Так, если в 1995 году собрано 234,46 млн грн. страховых платежей, то в 1998 г. - уже 790 млн грн. Эта тенденция сохранилась и в 1999 г. [4].

В первом полугодии украинские страховщики получили 435,961 млн грн., что на 43,6% больше чем за аналогичный период 1998 г.

Страховщики стали больше выплачивать:

- в первом полугодии 1998 г. они выплатили лишь 19,5% от суммы, которую собрали;

- в первом полугодии 1999 г. - уже 51,3%.

Объем уплаченных уставных фондов страховых компаний по состоянию на 1 июля 1999 г. составлял 281,624 млн грн., что в 1,8 раз больше, чем в первом полугодии 1998 г.

В первом полугодии 1999 г. на страховом рынке работало 250 компаний.

В третьем квартале объем страховых премий вырос по сравнению с первым

полугодием на 66,83% и составил 727,308 млн грн. Объем выплат вырос на 28,3% и составил 287,060 млн грн.

Объем страховых резервов по состоянию на 1 ноября 1999 г. составил 408,065 млн грн.

Балансовая прибыль за 9 месяцев 1999 г. составила 186,359 млн грн., что на 48% больше чем в первом полугодии 1999 г. и на 3,6% больше чем в 1998 г.

По состоянию на 1 января 2000 г. на рынке уже работало 263 компании. В течение 1999 г. на рынке появилось 19 новых, и исчезли 10 старых страховщиков.

На рис. 1 показана структура страхового рынка по результатам 1999 г. [5].

1999 год охарактеризовался также и некоторыми изменениями в законодательной базе [6]. Одно из важнейших достижений - это отмена постановления «О порядке введения в действие закона «О страховании», принятого Верховной радой в 1996 г. Именно этим постановлением вводилась норма проверки уставного фонда страховых компаний по состоянию на 31 марта каждого года. Если бы не отмена этого требования, страховой рынок потерял бы как минимум 100 страховых компаний.

Так же Верховная Рада приняла в первом чтении проект изменения к Закону «О страховании». Согласно этому проекту иностранные и отечественные страховщики должны будут сформировать уставный капитал в размере EUR 500 тыс. Кроме того, проект предусматривает значительное расширение инвестиционных возможностей страховщиков в национальную экономику.

В целом же, говоря о перспективах развития страхового рынка Украины, можно сказать, что уже тот факт, что рынок страховых услуг приобретает определенный оформленный характер, уже свидетельствует о наличии долгосрочных позитивных тенденций его развития.

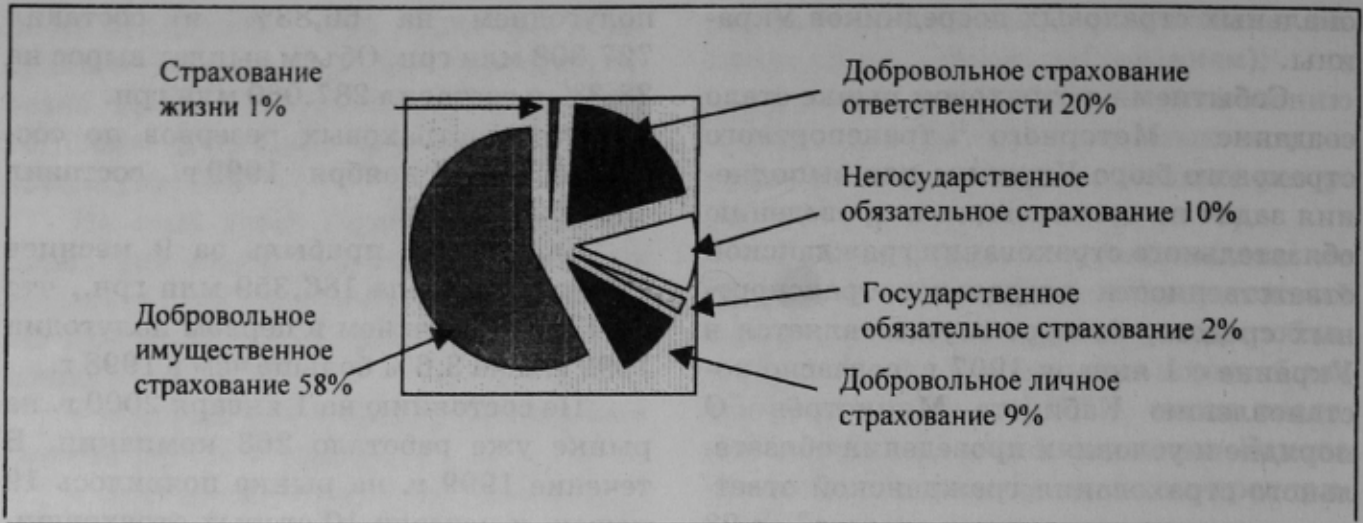


Рисунок. Структура страхового рынка Украины в 1999 г., %

Список литературы

1. Шахов В.В. Страхование. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997.- 311 с.
2. Зуева А. Так вот оно какое, наше страхование // Бизнес.- 1996.- №51-52.
3. Базилевич В.Д., Базилевич К.С. Страхова справа.- К.: Т-во "Знання", КОО, 1997.

4. Зуева А. «Выросла репка большая-пребольшая» // Бизнес.- 1999.- №43.

5. Зуева А. Что же теперь будет? // Бизнес.- 2000.- №3.

6. Зуева А. «Мы добились передышки» // Бизнес.- 1999.- №50.

И.А. АЛЕКСАНДРОВ, профессор,

М.А. СЕМЕНЮТА, студентка, Донецкий национальный университет,

Н.А. ПОДЛУЖНАЯ, ДонГТУ

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ МАРКЕТИНГА В САНАЦИИ УБЫТОЧНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

В настоящее время в результате продолжительного экономического кризиса в Украине более 50% крупных и средних предприятий оказались убыточными. Подавляющее большинство промышленных предприятий различных форм собственности испытывают острый недостаток оборотных средств, имея большую кредиторскую и дебиторскую задолженность. Большая часть основных производственных фондов изношена. Предприятия имеют большую задолженность перед бюджетом и что еще более важно - перед собственными

трудовыми коллективами по заработной плате.

Помимо всего этого, многие предприятия потеряли прежние рынки сбыта своей продукции и не могут ее продать. При этом они имеют значительные складские запасы уже готовой продукции, что лишает их возможности в ближайшем будущем наладить нормальный производственный процесс.

© И.А. Александров, М.А. Семенюта, Н.А. Подлужная, 2001