

РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВАЯ, НАЛОГОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

УДК 33



Верхозин Денис Владимирович
студент,

кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: denisverkhazin2018@mail.ru



Жигас Маргарита Герутисовна

доктор экономических наук, профессор,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: GigasMG@bgu.ru

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В ГЕРМАНИИ

Аннотация. В статье рассматривается понятие и сущность страхования как взаимодействия заинтересованных в страховании сторон – страховой организации и страхователя. Описывается понятие рынка страхования. Дается характеристика рынка страхования в Германии, история и особенности, перспективы его развития, уровень проникновения страхования в ВВП, преобладающие виды страхования в государстве. Подробно рассматриваются такие виды страхования как страхование имущества и медицинское страхование.

Ключевые слова: страхование, страховая компания, страхователь, рынок страхования Германии, имущественное страхование, медицинское страхование.

Denis V. Verkhozin

Student, Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: denisverkhazin2018@mail.ru

Margarita G. Gigas

D.Sc. in Economics, Professor,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: GigasMG@bgu.ru

SOME ASPECTS OF INSURANCE DEVELOPMENT IN GERMANY

Abstract. The article discusses the concept and essence of insurance as the interaction of the parties interested in insurance – the insurance organization and the policyholder. The concept of the insurance market is described. The characteristics of the insurance market in Germany, the history and features, prospects for its development, the level of penetration of insurance into GDP, the prevailing types of insurance in the state are given. Such types of insurance as property insurance and medical insurance are considered in detail.

Keywords: insurance, insurance company, policyholder, insurance market of Germany, property insurance, medical insurance.

Введение. Страхование является важной составляющей в жизни каждого современного человека и общества. Для того, чтобы минимизировать ущерб при наступлении какой-либо чрезвычайной ситуации, компенсировать этот ущерб или его часть, жизнь человека должна быть застрахована от окружающих его рисков. Возможно самострахование, то есть создание так называемой «подушки безопасности» в натуральной или денежной форме. Однако более эффективным и надежным способом защитить себя от различного рода опасностей, рисков и связанных с этими событиями убытков и ущербов является страхование. Термин «страхование» имеет множество определений и толкований, данных отечественными и зарубежными учеными-экономистами, практиками, занимающимися научными и практическими исследованиями в области страхования.

Брайен Б. дает следующее определение; «Страхование – юридический контракт, в соответствии с которым страховщик (insurer) обязуется выплатить определенную сумму другой стороне – застрахованному (insured) в случае, если произойдет какое-то определенное событие (называемое риск; опасность (peril) и в результате этого застрахованная сторона понесет убытки. Застрахованная сторона в соответствии с контрактом обязуется выплачивать определенную сумму, называемую страховая премия/взнос (premium), или единовременно, или через регулярные промежутки времени. Чтобы страховой контракт имел законную силу, застрахованный должен иметь страхуемый интерес (insurable interest)» [1]. Человек может страховать возможный ущерб, который может быть нанесён ему или его имуществу, путём самострахования, а может прибегнуть к услугам страховой организации. В связи с этим свою деятельность активно осуществляют субъекты страхового дела, которые предоставляют такие финансовые услуги как страхование.

Рынок страховых организаций функционирует, поскольку существует спрос и предложение на соответствующие услуги. Для страхователя выгодно страховать свой интерес, уплачивая небольшие (по сравнению с суммой возможного ущерба) страховые взносы. Страховщику также выгодно оказывать услуги страхования, поскольку страховые события случаются достаточно ред-

ко. На страховом рынке обычно представлено большое количество страховых организаций, каждая из которых стремится привлечь как можно большее число клиентов. Между этими страховыми организациями существует конкуренция, они соперничают при предоставлении клиентам услуг по страхованию их жизни, здоровья или имущества. Конкуренция играет важную роль на страховом рынке. В каждой стране, где есть спрос на страхование, есть свой страховой рынок. Следует отметить, что рынки страхования и их уровень развития в разных странах существенно различаются. Услуги страховых организаций, обычно, варьируются в зависимости от уровня экономического развития страны. Рынок, который мы рассматриваем в данной статье, имеет свои традиции и свои законодательные особенности регулирования. Далее рассмотрим некоторые аспекты развития страхования (страхового рынка) Германии.

Страховой рынок – это сфера оказания услуг по страхованию, в которой складываются экономические отношения между страховщиками, прежде всего страховыми компаниями, и страхователями. В процессе этих отношений формируются условия страхования, в том числе страховые тарифы. Существуют национальные и международные страховые рынки. На национальные страховые рынки действуют национальные и иностранные страховые компании, которые объединяются в ассоциации [2].

Анализ различных источников информации показывает, что уровень развития страхового рынка Германии очень высокий. Репутация немецких страховщиков в мире оценивается как одних из самых надёжных страховых организаций. При этом, история развития страхования в Германии берёт своё начало ещё во времена Средневековья. В то время городские общины страховали своё имущество от огня, а мореплаватели страховали риски, связанные с транспортировкой товаров на кораблях. Длительная история развития и становления страхования в Германии, безусловно, повлияла на его высокий уровень надёжности в Европе.

Объём ВВП (по паритету покупательной способности (ППС)) Германии в 2021 г., по данным Международного валютного фонда (МВФ), составил 4888 млрд. дол. США. По этому показателю и ряду других (уровень доходов на душу населения, уровень ВВП на душу) Германия лидирует среди стран Европейского Союза, что подтверждает высокий уровень развития всей экономики и страхового рынка в том числе.

Уровень проникновения страхования в ВВП (доля страховых премий к объёму ВВП), по данным сайта de.statista.com составляет 6,5%¹. Анализ данных показывает, что по этому показателю Германия занимает 13 место в мире, уступая таким странам как Гонконг, Тайвань, ЮАР, США, Великобритания, Южная Корея, Франция, Нидерланды, Италия, Япония, Канада и Швейцария (рис.1).

Этот показатель также позволяет говорить о том, что страхование в Германии достаточно развито и распространено, так как, если учитывать, что Германия занимает первое место в Европейском Союзе по объёму ВВП (по ППС) и 13 место в мире по проникновению страхования в ВВП, то можно сделать вы-

вод о том, что страхование в Германии занимает значительную долю на европейском рынке страхования.

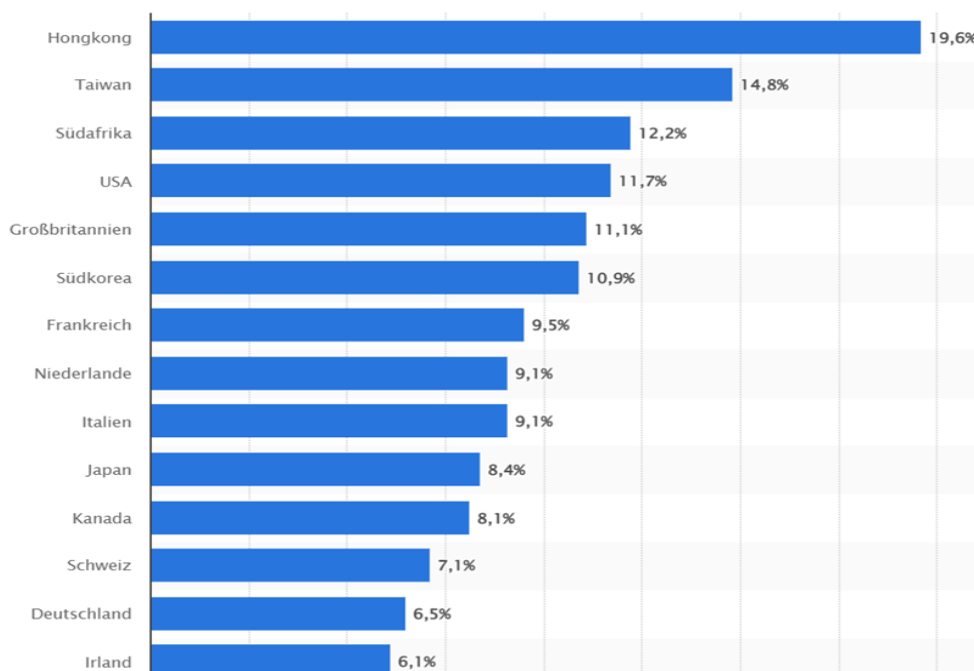


Рис.1 Уровень проникновения страхования в ВВП по странам*

*Источник [94]

Подтверждением этого вывода считаем тот факт, что ежегодный прирост объема поступления страховых платежей в этой стране приблизительно равен 10%. Следовательно, можно сделать вывод о том, что страховой рынок в Германии имеет постоянную тенденцию роста, так как объем поступлений страховых платежей ежегодно увеличивается.

При этом анализ структурных данных свидетельствует о том, что на страховом рынке Германии преобладает имущественное страхование, которое составляет около 51% всего страхового рынка. На личное страхование приходится 37% страхового рынка Германии. Анализ структуры страхового рынка показывает, что имущественное страхование крайне важно для жителей Германии. Значительное число граждан, проживающих в Германии, стремится застраховать в первую очередь своё имущество. Таким образом, можно сделать вывод, что имущественное страхование является лидером по объему заработанных премий в Германии.

Вывод о том, что страховой рынок Германии находится на высоком уровне развития, также позволяет сделать тот факт, что в Германии расположены крупнейшая в мире перестраховочная компания Munich Re и крупнейший европейский страховой концерн Allianz Holding.

Проведем анализ данных страхового рынка Германии. Страховые организации. В качестве примера страховой организации в Германии рассмотрим компанию Allianz SE. Эта страховая организация является крупнейшей в Гер-

мании. В 2021 году компания заняла 38 место в международном рейтинге крупнейших страховых организаций Fortune Global 500. Головной офис компании расположен в Мюнхене. В 2021 году капитализация компании составила €82,1 млрд. Компания была основана в 1890 году и первоначально располагалась в Берлине, но позже переехала в Мюнхен, на данный момент компания ведёт деятельность более чем в 70 странах. Компания предоставляет услуги страхования как в Германии, так и в других странах. Компания является акционерным обществом. Компания предоставляет большую часть видов страховых услуг, доступных жителям Германии, а также имеет надёжную репутацию в стране. Возможно, именно это и является залогом успеха компании

Рассмотрим более подробно некоторые из видов страхования: имущественное и медицинское.

1. Имущественное страхование в Германии. «Страхование имущества – вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Осуществляется преимущественно в форме добровольного страхования, за исключением страхования государственного имущества, передаваемого в аренду. Страхователями выступают любые предприятия и организации различной организационно-правовой формы, а также физические лица.» [3].

При этом под страхованием имущества в Германии, в соответствии с законом, понимается любое страхование материальных ценностей от каких-либо рисков. Под имущественным страхованием в Германии понимается страхование зданий, транспортных средств, страхование домашних животных и многие другие виды страхования. Страхование домашних животных в Германии также относится к страхованию имущества, то есть домашние животные при страховании рассматриваются как имущество.

По данным сайта de.statista.com, ежегодные поступления от страховых взносов в сфере страхования имущества в Германии увеличились в период с 2001 по 2021 гг. с 12,382 до €24,037 млрд евро в год, а ежегодные выплаченные пособия по имущественному страхованию выросли с €8,921 млрд евро до €25,11 млрд евро в год. Рост этих показателей позволяет сделать вывод о том, что за последние 20 лет объём рынка имущественного страхования в Германии увеличился.

В основном, имущественное страхование является в Германии добровольным. Экономическое поведение граждан свидетельствует о том, что имущественное страхование достаточно популярно в Германии, так как многие граждане Германии добровольно, без какого-либо законодательного принуждения, принимают решение о страховании своего имущества. Это означает, что граждане Германии понимают необходимость и важность страхования имущества от каких-либо рисков, а также о том, что они доверяют страховым организациям, представленным на страховом рынке Германии.

Некоторые виды имущественного страхования являются обязательными. К таким относится, например, страхование ответственности владельцев авто-

ISSN 2658-7823

мобилей. Без наличия такого страхового полиса использовать автомобиль в Германии запрещено. При страховании автомобилей в Германии учитываются сразу несколько факторов: возраст, опыт вождения и место жительства страхователя, пробег автомобиля и ряд других. При этом в Германии распространены практика предоставления страхователю скидки на страховые услуги по страхованию ответственности владельцев автомобилей за каждый год, прошедший без возмещения убытков страхователю, что, на наш взгляд, также является финансовым стимулом развития рынка имущественного страхования в Германии.

Рассмотрев рынок страхования в Германии, можно сделать вывод, что он хорошо развит и развивается в настоящее время, а также вывод о том, что имущественное страхование достаточно распространено среди жителей Германии, на него присутствует высокий спрос в немецком обществе. Как показывают приведенные данные, рынок страхования в Германии в последние годы успешно развивается.

2. Медицинское страхование в Германии. Рассмотрим особенности медицинского страхования в Германии. Этот вид страхования широко распространен. Впервые оно было введено ещё Отто Фон Бисмарком, и играет важную роль в жизни современных немцев. Медицинское страхование занимает 12% всего страхового рынка Германии, это достаточно высокий показатель, хотя в ряде других европейских государств этот показатель гораздо выше. Медицинское страхование в Германии является обязательным, при этом медицинское страхование в Германии может быть как частным, так и государственным. В случае если годовой доход гражданина Германии меньше 54,9 тыс. евро, он обязан оформить государственную медицинскую страховку, а если его доход превышает эту сумму, то он может выбрать между государственным и частным медицинским страхованием, которое является более дорогим, чем государственное, однако включает в себя страхование от случаев, не предусмотренным государственным страхованием. Также «частным» пациентам не приходится подолгу ждать записи, некоторые врачи работают только с такой группой страхователей, да и список покрываемых страховкой услуг не в пример шире. Помимо хорошо зарабатывающих наемных сотрудников такой выбор предоставляется законом тем, кто работает на себя (частным предпринимателям) и госслужащим. Последним, кстати, вступать в государственную кассу даже невыгодно: государство и так возмещает чиновникам до 80 процентов расходов на медицинские услуги.»

Лидерами на рынке медицинского страхования в Германии являются АОК (государственное медицинское страхование) и Techniker Krankenkasse. При этом более 90% граждан Германии имеют государственную медицинскую страховку, что позволяет сделать вывод о том, что на рынке медицинского страхования в Германии сильно влияние государства. Это связано с тем, что государство установило законодательные ограничения на оформление медицинского страхования в частных компаниях, что привело к тому, что значительная часть немецкого общества вынуждена оформлять медицинское страхование в государственных

компаниях, хотя они могли бы оформить это страхование в частных компаниях, если бы не было законодательных ограничений. По моему мнению, для развития частного медицинского страхования в ФРГ нужно смягчить законодательные ограничения на частное медицинское страхование в стране, тогда доля населения, застрахованного в частных страховых организациях, увеличится, а также появится больше частных страховых организаций в стране.

Анализ рынка медицинского страхования в Германии позволяет сделать вывод о том, что этот рынок хорошо развит, но у него, безусловно, есть недостатки, в частности, связанные с недостаточно развитым частным медицинским страхованием, и этот рынок имеет возможности для дальнейшего развития.

Заключение. В качестве вывода можно сказать, что страхование, являющееся важной частью жизни человека, высоко развито в Германии. Немецкие страховые организации предоставляют свои услуги не только на территории Германии, но и на территории других стран. В самой Германии страхование также распространено, большинство жителей Германии понимает необходимость страхования своего имущества, в связи с чем в Германии распространено имущественное страхование. Таким образом, система страхования в Германии достаточно эффективна, хотя у неё и есть недостатки, но она продолжит развиваться в будущем.

Список использованной литературы

1. Брайен Б. Финансы. Толковый словарь. 2-е изд./ Брайен Б., Брайен Дж., Грэм С. и др. Общая редакция: д.э.н. Осадчая И. М. – Москва: ИНФРА-М", изд-во «Весь Мир», 2000. – 496 с.
2. Фаминский И. П.. Внешнеэкономический толковый словарь./ И. П. Фаминский. – Москва: ИНФРА-М, Термика, 2001. – 502 с.
3. Казанцев С. К. Основы страхования: Учебное пособие. – Екатеринбург: изд. ИПК УГТУ, 1998. – 101 с.
4. Максимова К. Как устроено немецкое медстрахование. – Информационный портал *germania-online*, 2022. – URL: <https://germania-online.diplo.de/ru-dz-ru/gesellschaft/neuerordner/krankenversicherung/1916702> (дата обращения 30.11.2022).
5. Журавлев Ю. М. Страхование во внешнеэкономических связях./ Ю. М. Журавлев – Москва: Издательский центр «Анкил», 1993. – 72 с.
6. Смирнов В.В. Экспертиза и страхование./ В. В. Смирнов – К.: «Ярославия», 2005. – 129 с.
7. Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов./ В. В. Шахов – Москва: Страховой полис, ЮНИТИ, 2007. – 311 с.
8. Стровский Л. Е. Внешнеэкономическая деятельность предприятия: Учебник для вузов/ Л.Е. Стровский, С. Е. Казанцев и др.; под ред. Л. Е. Стровского. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ, 2012. – 823 с.