

Министерство образования Республики Беларусь  
Учреждение образования  
«Полоцкий государственный университет»

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:  
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей

II Международной научно-практической конференции,  
посвященной 50-летию Полоцкого государственного университета

(Новополоцк, 7–8 июня 2018 г.)

Новополоцк  
Полоцкий государственный университет  
2018

**Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты**  
[Электронный ресурс] : электронный сборник статей II международной научно-практической конференции, посвященной 50-летию Полоцкого государственного университета, Новополоцк, 7–8 июня 2018 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2018. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

*Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.*

Компьютерный дизайн М. С. Мухоморовой  
Технический редактор А. Э. Цибульская.  
Компьютерная верстка Т. А. Дарьяновой.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь  
тел. 8 (0214) 53 05 72, e-mail: a.lavrinenko@psu.by

## ВЛИЯНИЕ ПРОЦЕССОВ ГЛОБАЛИЗАЦИИ НА РАЗВИТИЕ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ

*Е.А. Волкова, магистр экон. наук, лектор,  
Резекненская технологическая академия, Латвия*

Страховая отрасль, так же, как и другие финансовые сферы, не изолирована от тенденций в мировой экономике, политических событий и различных глобальных изменений, например, в климате, в области информационных технологий или в ситуации безопасности в мире, и любые изменения могут существенно повлиять как на всю страховую отрасль в целом, так и на отдельные страховые сегменты.

Целью данного исследования является изучение развития страхового рынка Латвии в контексте актуальных процессов глобализации мировой экономики, чтобы определить факторы, влияющие на развитие рынка страхования в Латвии. В исследовании применены методы экономического анализа и метод контент-анализа.

Под понятием „глобализация” подразумевают растущую взаимозависимость стран, которая возникает при увеличении их экономической интеграции во внешней торговле, иностранных инвестиций и под воздействием международного движения людей и идей. Глобализация – это процесс, связанный с экономическими, социальными, технологическими, политическими и другими изменениями, в результате которых большинство стран мира и географических регионов становятся взаимосвязанными и одновременно более взаимозависимыми друг от друга. На практике глобализация проявляется в растущем потоке товаров и услуг, капитала, денег и населения между странами [1, с. 115].

Взаимодействие процессов глобализации, деятельности страховых компаний и различных отраслей бизнеса также является одним из наиболее обсуждаемых вопросов во всем мире за последние 20 лет. Анализ динамики показателей в контексте глобализации мировой экономики и адаптация бизнес-среды к новым условиям стали актуальными в Восточной Европе после либерализации страхового рынка и унификации правил при снижении влияния политики протекционизма в Европе и открытия рынка в Восточной Европе.

Эти вопросы ученые всего мира изучали с разных точек зрения. Так, ученый Патрик Лидтке в своей статье ‘What’s Insurance to a Modern Economy?’ изучил новые тренды в финансовой сфере с точки зрения того, как страховщики способны адаптироваться к тенденциям в рамках процесса глобализации. Некоторые ученые, в том числе Ли (Lee), СС. & Chang, СН (2012); М. Мрак (2000); О. Жабынец (2013) и А. Тайс, М. Вольгастс (2010) и другие изучали процессы глобализации в контексте развития страховой отрасли в разных странах. Но важно отметить, что в Латвии до сих пор такого рода исследования не проводились [2, с. 34].

В ходе данного исследования автор подробно изучила развития страхового рынка Латвии в периоде с 1991 года до 2018 года. В результате исследования можно сделать следующий вывод: Процессы мировой глобализаций оказывают большое влияние, как на темпы развития, так и на структуру страхового рынка Латвии.

Латвийский страховой рынок развивался неравномерно, пережив несколько падений и относительно небольшие периоды роста, и только в 2004 году со вступлением в Европейский Союз началось его стремительное развитие, которое продолжалось до 2008 года, когда после глобального экономического кризиса на страховом рынке Латвии начался период рецессии.

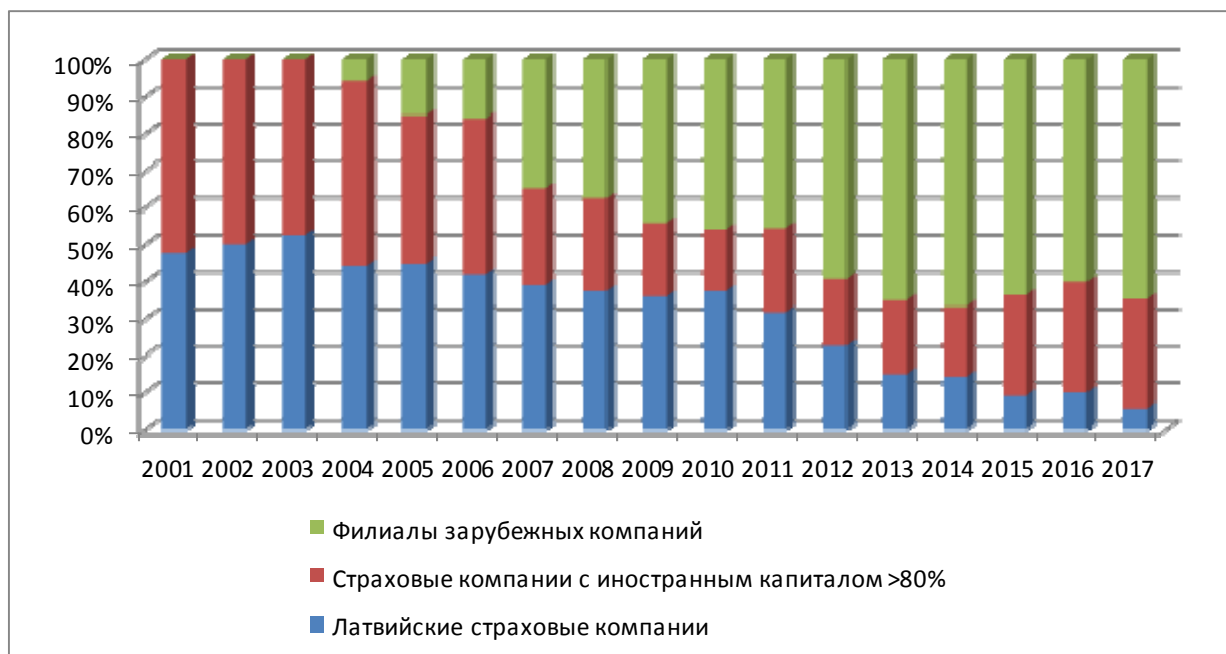
Вступление в Европейский Союз стимулировало рост экономики страны, что позитивно повлияло на страховую отрасль и способствовало его динамичному росту. В это время значительно вырос объем подписанных премий и выплаченных возмещений, количество участников рынка и другие показатели, характеризующие развитие страховой отрасли. Тем не менее, мировой финансовый кризис, который достиг экономики Латвии осенью 2008 года, в том же году понизил объемы подписанных страховых премий в сегменте страхования жизни, однако, в целом на рынке страхования еще не наблюдались темпы роста. В свою очередь в 2009 году начался резкий спад, вызванный остановкой ипотечного кредитования, что повлияло на объемы страхования имущества, спад объемов продаж на рынке автомобилей и сокращение числа автомобильных лизинговых сделок, что, в свою очередь, повлекло за собой снижение обязательной для владельцев транспортных средств гражданско-правовой ответственности страхования и страхование наземных транспортных средств КАСКО – т. е., в тех видах страхования, которые составляли большую часть рынка страхования жизни, спад покупательной способности населения, а также другие последствия экономического кризиса. В 2012 году одновременно вместе с «выздоровлением» латвийской экономики на рынке страхования также наблюдалась тенденция роста, и уже в 2013 году реструктурированный рынок достиг тех же самых объемов, что и до кризиса. На фоне общей тенденции оздоровления и роста как Европейской, так и мировой экономики в целом Латвийский рынок страховых услуг продолжает расти в течении последних пяти лет.

Процесс глобализации сам по себе является очень противоречивым процессом, который имеет как сторонников, так и противников. В рамках этого процесса государственные интересы понижаются, приоритетными являются рыночные механизмы: спрос и предложение. С одной стороны, это приветствуется, поскольку в условиях конкуренции ресурсы потребляются (затрачиваются) меньше и клиентам предоставляется более качественный сервис при меньших затратах. С другой стороны, клиент остается менее защищенным и может чувствовать себя менее уверенно, но так как страхование – это бизнес, построенный на доверии, доверие клиента имеет большое значение.

В ходе анализа были выявлены следующие факторы, которые негативно влияют на развитие страхового рынка, причём надо отметить, что данные факторы характерны не только для рынка Латвии, но и для других рынков Восточной Европы:

- Страховой рынок становится более чувствителен к колебаниям мировой экономики;
- Происходит процесс вытеснения местного капитала с рынка;
- Заметно уменьшается объём инвестиций страховых компаний в экономику страны;
- Уменьшается возможность экспорта страховых услуг;
- Не учитывается национальная специфика и интересы рынка;
- Уменьшается возможность контроля и прогнозирования деятельности страховых компаний.

В качестве еще одного существенного фактора, негативно влияющего на развитие рынка страхования, надо отметить вытеснение местных страховщиков с рынка в рамках процесса глобализации. На рисунке 1 представлена динамика снижения количества страховых компаний с Латвийским капиталом.



**Рисунок 1. – Структура страхового рынка Латвии 2001-2018 год [7]**

Начиная с 1991 года, когда в Латвии была отменена государственная монополия в сфере страхования и на рынке было разрешено заниматься коммерческим страхованием, структура участников рынка значительно изменилась, особенно быстро она начала меняться после 2004 года, когда Латвия вступила в ЕС, и рынок постепенно был включен в общий европейский рынок. В 2016 году из 20 страховых компаний, предоставлявших страховые услуги на территории Латвии, только у 2-х иностранных капитал составлял менее 10%.

Анализируя последние новости рынка, авторы могут сделать вывод, что деятельность страховых компаний больше не ограничивается только национальным уровнем, она выходит за границы, и в настоящее время, изучая рынок, страховщики анализируют рынок Балтии в качестве единого региона. Оценивая возможность начать свою деятельность в Латвии, крупные игроки рынка (корпорации) всегда анализируют такую возможность в контексте стран Балтии. Почти у всех страховых компаний имеется материнское предприятие и по два филиала в странах Балтии. Из-за большого налогового бремени на рабочую силу в течение последних двух лет наблюдается тенденция потери Латвией своих позиций. Принимая решения, страховые компании для регистрации материнского предприятия чаще выбирают Литву или Эстонию, оставляя в Латвии только филиалы - так произошло и с компаниями Gjensidige, If Baltija, и ERGO.

Проведя исследование, автор пришла к выводу, что в настоящее время в Латвии ничего не предпринимается для смягчения негативного влияния глобализации на рынок. Хотя в интересах страны было бы эффективней по возможности максимально использовать факторы, которые способствуют развитию рынка в процессе глобализации и снизить влияние факторов, тормозящих общее развитие.

Глобализация является закономерным и объективным конечным результатом мировых экономических, правовых, социальных, политических, этнических, религиозных, психологических и других процессов взаимодействия, когда происходит переход происходящих во всем мире процессов национального масштаба на глобальный уровень и образуется всеобъ-

емлющая международная система. Потоки свободных капиталов, товаров и рабочей силы имеют разрушительный эффект на существование национальных государств [4, с. 1451].

Патриотически настроенным людям трудно адаптироваться к этим тенденциям, когда значимость и идентичность государства несет потери с каждой следующей волной миграции. При защите своих интересов и интересов своего народа зачастую возникают конфликты, что существенно сказывается на общей политической, этнической и социальной среде. Страховые компании также должны адаптироваться к этим изменениям. Так, в Латвии до 2014 года для всех страховых компаний всех видов страхования риск войны, массовых беспорядков и терроризма являлся исключением, и таковой была общая всемирная практика. Сейчас почти все страховщики, специализирующиеся на страховании от несчастных случаев, страховании путешествий и страховании грузов, принимают во внимание такие риски и воспринимают их не как отдельные случаи, а как обычную практику.

В веке человечество испытало значительные изменения. В ходе развития человечества в течение одного 20-го века произошло больше изменений, чем за предыдущее тысячелетие. Появились такие вещи, которые стали очень важными при становлении мира и новой культуры. Информационные технологии и мобильность как движущие силы глобализации способствуют доступу к новым знаниям, что является основой устойчивого развития. Жизнь людей резко изменилась, особенно резко вырос объем усваиваемой информации. Одной из основ глобализации является развитие новых средств связи: Интернет, мобильный телефон, телевизор помогают людям получать информацию. Это создало зависимость от информации и от носителей информации, а также изменило человеческое общение. С учетом таких изменений страховые компании меняют свой подход к обслуживанию клиентов [5].

Сейчас дистанционно заключенные договоры страхования и оформленные возмещения являются общей практикой в Латвии. Порталы самообслуживания и мобильные приложения помогают клиентам пользоваться услугами страховщиков рисков из любой точки мира, где имеется Интернет. В среднем преимущества Интернета позволяют страховщикам сэкономить около 10% без использования посреднических услуг, вследствие чего занятость в страховом секторе в течение последних двух лет в Латвии снизилась на 7%. [6]

Благодаря развитию технологий меняется не только коммуникация между страховщиком и клиентами, но и подход к управлению рисками как таковой. Новейшие технологии способствуют быстрой обработке больших объемов данных в поиске корреляций и систем. Наряду с этим, процесс сбора, обработки и моделирования статистических данных облегчает внедрение нового продукта на рынок.

Страховые компании с возросшими инвестициями пытаются повлиять на вероятность риска. В качестве примера можно привести инвестиции страховщиков в научные исследования, связанные с изобретением негорючих строительных материалов, или участие страховых компаний в улучшении системы безопасности клиентов (например, установка, проверка и модернизация систем противопожарных датчиков). Снижая риск, страховщики снижают расходы на оформление возмещения, что, в свою очередь, увеличивает потенциальные инвестиции в управление рисками и смягчение последствий, и таким образом формируется непрерывное взаимодействие.

Процессы глобализации в экономике тесно связаны с изменениями в окружающей среде и климате, что, в свою очередь, негативно влияет на страховую отрасль в целом. Во-первых, растет количество несчастных случаев, связанных с ущербом, нанесенным не только человеком, но и природными катастрофами. Во-вторых, загрязнение окружающей среды

неблагоприятно сказывается на качестве и продолжительности жизни человека, что повышает объем возмещений в сфере страхования жизни. Реагируя на изменения в качестве жизни и здоровья, латвийские страховые компании начинают предлагать новые страховые риски, например, риск критического или опасного заболевания.

Увеличение объема выплаченных возмещений под влиянием процесса глобализации также связано с учащением случаев мошенничества; особенно это относится к страхованию автотранспорта. Деятельность мошенников и преступных группировок европейского масштаба в Латвии создает дополнительные проблемы в работе страховщиков в службе безопасности. Расследовать такого рода кражи трудно, так как в этом процессе необходимо задействовать множество служб и учреждений национальной безопасности нескольких стран. Из-за значительных различий в бюрократии и законодательстве процесс зачастую затормаживается, что, в свою очередь, страховым компаниям приносит убытки. Поскольку Латвия находится у внешних границ Европейского Союза, нередко в расследовании должны участвовать не только органы Европейского Союза, но и органы России и Беларуси. По причине отсутствия границ между государствами-членами Европейского Союза и введения санкций в отношении России в последние годы число автомобильных краж выросло в три раза. Периодически выявляются случаи, в которых участвовали не только граждане Латвии, Литвы или Эстонии, но и жители Польши, Италии и Франции. Это свидетельствует о реструктуризации преступности, бороться с которой возможно общими усилиями не только при взаимном сотрудничестве местных страховых компаний, но и глобально на мировом уровне.

Глобализация, технологические и демографические изменения стали причиной значительных изменений в производстве и услугах, в том числе и в страховых услугах. Оценивая влияние глобализации, невозможно однозначно охарактеризовать его последствия. Снижение национальных интересов и отток инвестиций из экономики Латвии с одной стороны и внедрение новых технологий с другой стороны значительно повлияло и на развитие рынка. С процессами глобализации не надо бороться, рынку проще приспособиться к существующей ситуации и стараться получить максимальную прибыль и выгоду для всего общества, и этого возможно достичь, анализируя развитие экономики на глобальном рынке.

#### Список использованных источников

1. Berry-Stölzle, T.R., Hoyt, R.E. and Wende, S. (2010) 'Successful business strategies for insurers entering and growing in emerging markets', *The Geneva Papers on Risk and Insurance—Issues and Practice* 35 (1): 110–129 с.
2. Lee, C.C. & Chang, C.H. (2012) *Globalisation and Convergence of International Life Insurance Markets* Geneva Pap Risk Insur Issues Pract 37: 125. Doi:10.1057/Gpp.2011. – 34 с.
3. Medvedevs, R. *Pasaules ekonomikas globalizācija un tās ietekme uz Latvijas ekonomiku*. Rīga: [aut. izd.], 2009. – 127 с.
4. Kuzmina, J., Voronova, I. (2011) *Development of Investment Risk Management Models for Insurance Companies.*, *Economics and Management*, 16, 1147 – 1153. с.
5. Šumilo E.(2016) *Globalizācija pasaulē un Latvijā* [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [www.liis.lv/vi/global.htm](http://www.liis.lv/vi/global.htm)
6. Znotina, D.,(2016) *Globalizācijas ietekme uz izmaiņām Latvijas darba tirgū*, [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://journals.ru.lv/index.php/LNRE/article/view/1819/1628>.
7. *Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas informācija* [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv)