СТРАХОВАНИЕ В СОВОКУПНОСТИ МАКРО- И МИКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

Князева Е. Г.

Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург, Россия

В научно-теоретическом плане важно определение места страхования в системе макро и микроэкономических отношений. Научные исследования в области макроэкономики охватывают мировые и национальные масштабы с целью поступательного развития, сбалансированности факторов производства, действия объективных экономических законов, регулирования материальных и финансовых потоков, активизации роли государства в экономике. Ролевое значение в макроэкономических отношениях определяется сущностью страхования как системы страховой защиты имущественных интересов юридических и физических лиц. Уровень развития страхования положительно сказывается на всей национальной экономике. Определенную значимость имеет масштабность страхования в национальной экономике и объем совокупных страховых взносов.

Значима на национальном уровне роль страхования в стимулировании производственной и деловой активности. Так как при возникновении в функционировании экономических субъектов неблагоприятных обстоятельств природного, техногенного, или финансового характера с помощью страхования покрываются потери, и осуществляется восстановление ранее достигнутого уровня деятельности и финансовых результатов. Ограничивается сфера распространения ущерба, не допускается ее воздействие на другие экономические субъекты. Страхование локализует первичный ущерб при наступлении страхового события на микроуровне, тем самым обеспечивается непрерывность воспроизводственного процесса на макроуровне.

Соответственно, организационно-финансовая устойчивость страхового сектора в национальной экономике гарантирует страховую защиту и своевременное возмещение ущерба, что способствует бесперебойности деятельности предприятия, восстановление для граждан личного имущества, доходов, здоровья и жизненного уровня. Значение страхования на макроуровне транслируется на микроуровень и достигает конкретного участника страховых отношений.

На макроуровне при оптимальном развитии страхования государство освобождается от ряда расходов, в частности, тех, которые могут быть обеспечены страховой защитой по обязательной или добровольной форме. В отсутствие или сжатом развитии страхования государство вынуждено покрывать часть потерь экономических субъектов и граждан. Можно констатировать прямой интерес государства в расширении страхования на макроуровне.

С развитием рыночных отношений и ростом концентрируемых в страховании денежных фондов страхование приобретает роль институционального инвестора. Средства страхового фонда активно должны инвестироваться в инвестиционные проекты и инструменты национального, отраслевого, территориального масштаба. Экономическим результатом инвестиционной деятельности страховых организаций становится катализация общенациональной инвестиционной активности, создаются новые рабочие места, увеличивается спрос на товары и услуги, увеличивается валовой внутренний продукт. Тем самым на макроуровне страхование закрепляет свое стратегическое значение как источник инвестиционных ресурсов и демонстрирует возрастающий финансовый потенциал. Этот процесс является ближайшей перспективой отечественного страхования. Вложение инвестиций в конкретную отрасль или предприятие показывает участие страхования в развитии воспроизводственной структуры национального хозяйства на микроуровне.

Макро и микроэкономические отношения взаимосвязаны и взаимозависимы. Примером таких взаимосвязей служит страхование. Так, катастрофические последствия стихийных бедствий или техногенных аварий затрагивают экономическую систему на макроуровне. Негативные результаты деятельности крупного индустриального объекта приводит к последствиям национального масштаба в экономике. Отмеченные явления нарушают макроэкономическое равновесие в обществе.

Конкретное физическое или юридическое лицо, заключая договор страхования, приобретает на микроуровне возможность снижения степени рисков. Их реализация может привести к возникновению убытков, непокрываемых за счет резервов и сбережений. Заключение до-

говора страхования свидетельствует о трансфере риска. Следовательно, на микроуровне значение страхования состоит в уменьшении риска и обеспечении экономической безопасности участников. Риски становятся калькулируемыми, определяемыми в стоимостном выражении. Их размер формирует страховую премию, относимую на издержки и включаемую в цену товара.

Действительно, потери от пожара, аварии на конкретном предприятии, нанесение ущерба финансово-хозяйственной деятельности ограничиваются микроэкономическими отношениями. Наступление страхового события обязывает страховую организацию компенсировать экономические последствия нанесенного ущерба. Посредством страхования осуществляется восстановление исходного материально-финансового положения предприятия. Соответственно, восстановление производственно-технологического цикла за счет страхового возмещение содействует решению микроэкономических проблем.

Развитие предприятия и расширение материального благополучия домохозяйства или гражданина предполагает использование заемных средств. В качестве обеспечения обязательства заемщика могут выступать материально-вещественные объекты, которые приобретаются в целях развития экономического субъекта. Положительное решение о выделении кредитных ресурсов принимается при условии достаточной страховой защиты материальных форм и жизни заемщика. Так, в зарубежной хозяйственной жизни совокупная кредитоспособность заемщика оценивается при наличии страховой защиты в общепринятом объеме.

Реальной страховой защитой в отечественной практике обеспечена незначительная часть участников экономических процессов и граждан, поэтому страхование носит локальный характер. Фундаментальные и прикладные исследования в области страхования должны служить всестороннему расширению страховых отношений на микроуровне с одновременным распространением среди большинства предприятий по основным рискам и переходом на макро уровень.

Как обосновано, прямое участие в покрытии ущербов на макро и микроэкономическом уровне осуществляется посредством страхования. Страхование на микроэкономическом уровне предоставляет гарантии, необходимые для жизни частных домашних хозяйств и деятельности отдельных предприятий. В масштабах все экономики страхование способствует беспрепятственной реализации процесса общественного воспроизводства.

Научное обоснование и представление сущностных характеристик страхования на микро и макроуровнях должно сопровождаться представлением основ и важнейших сторон формирования страховой защиты имущественных и социальных интересов экономических субъектов и граждан. Страхование занимает важное место в совокупной системе макро и микроэкономических отношений и должно стать макроэкономическим стабилизатором национальной экономики.

Данное научное утверждение поддерживается теоретической позицией цикличности, действующей в макроэкономике. Первопричины возникновения и трансформации циклов, в частности финансовых кризисов, их продолжительность различны. Циклы экономического и природно-климатического характера активно воздействуют на страхование. Соответственно, страхование присутствует в распределении фондов потребления, накопления и возмещения с одновременным участием в формировании пропорций макроэкономической сбалансированности их соотношения.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Юзвович Л. И.

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург, Россия

Международный финансовый рынок подразделяется на три сегмента мирохозяйственных связей: европейский, американский и азиатско-тихоокеанский.

Европейский сегмент объединяет развитые страны, входящие в европейский союз, а также страны Восточной Европы, Ближнего Востока, традиционно тяготеющие к финансовому рынку Швейцарии. Этот рынок характеризуется наличием наиболее дешевых и долгосрочных ресурсов, предоставляемых иностранными инвесторами.