

иностранных инвесторов с помощью современных факторов привлечения прямых иностранных инвестиций; ориентация на привлечение прямых иностранных инвестиций транснациональными компаниями малого и среднего размера; постановка реальных макроэкономических задач; отказ от директивного планирования объема иностранных инвестиций. Однако, следует учитывать и то, что рассмотренные условия вхождения Республики Беларусь в глобальную инвестиционную деятельность являются основными, но не достаточными для активизации инвестиционной сферы в нашей стране.

О.Г. РАСАЦКИЙ

Страховая система Республики Беларусь. Проблемы и перспективы

Одно из основных направлений институциональных преобразований в Республике Беларусь – это формирование рыночной инфраструктуры, неотъемлемым элементом которой является страхование.

Страхование представляет собой древнейшую категорию общественно-производственных отношений, и изначально смысл этого понятия был связан со словами «страх» и «риск». Оно возникло и развивалось, имея своей конечной целью удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей. Как экономическая категория страховая защита – это объективные отношения по обеспечению непрерывного и бесперебойного производственного процесса, поддержанию стабильности и устойчивости достигнутого уровня жизни. Страхование распространяется только на те риски, которые можно измерить в финансовом отношении с точки зрения количественной оценки возможного ущерба и вероятности наступления страхового случая. В страховом риске и в защитных мерах состоит сущность экономической категории страховой защиты. Так в «Государственной программе развития страхового дела в Республике Беларусь на 2001-2005» годы отмечается: «Основной целью государственной политики в области страховой деятельности в 2001-2005 годах является формирование национальной системы страхования, способной обеспечить эффективную защиту рыночной экономики от предполагаемых рисков, являющейся фактором экономической стабильности, стимулом расширения предпринимательской деятельности, средством аккумуляции долгосрочных инвестиционных ресурсов».

Анализ хронологии исторического развития показывает, что на каждом этапе страховая защита приобретала определенные черты и формы. В настоящее время она практически во всех странах мира имеет следующие формы:

- Индивидуальная страховая защита – образование и использование фондов самострахования. Фонд самострахования – это децентрализованный обособленный денежно-натуральный фонд, дающий возможность преодолеть временные затруднения индивида или субъекта хозяйствования в процессе производства и обеспечивающий его непрерывность.

- Коммерческая страховая защита – образование и использование фондов специализированных страховых организаций. Страховой фонд страховщика формируется за счет обособленных денежных взносов юридических и физических лиц (страхователей) в децентрализованном порядке. Его средства предназначены для выплаты страховых возмещений и страховых обеспечений, размер которых определяется на основе статистической информации, прогнозных и актуарных расчетов.

- Государственная страховая защита – образование и использование централизованного государственного резервного фонда и фондов социальной защиты населения. Централизованный государственный резервный фонд создается за счет общегосударственных ресурсов в натуральной и денежной формах. Он предназначен для возмещения ущерба и устранения последствий крупных катастроф независимо от уплаты страховых взносов. Фонд социальной защиты населения формируется за счет обязательных страховых денежных взносов физических и юридических лиц в целях защиты временно или постоянно нетрудоспособных, а также малоимущих лиц.

Страхование является неотъемлемой частью экономических отношений любой страны. Страховой защитой пользуются как физические лица и субъекты хозяйствования, так и государство в лице своих полномочных органов. Значимость и место страхования в экономике диктуется самой его сущностью – экономической защитой интересов собственников, а также масштабами его развития, позволяющими аккумулировать денежные средства в больших объемах. От уровня развития экономики в том или ином государстве зависит к какому виду страховой защиты прибегают участники общественно-экономических отношений для защиты своих интересов и пользуются ли вообще данной формой обеспечения экономической безопасности. В экономике рыночного типа страхование функционирует в двух аспектах: страхование как солидарное объединение страхователей в целях возмездного возмещения ущерба при наступлении страховых событий и как сфера бизнеса приносящая доход.

В Республике Беларусь произошли значительные количественные и качественные изменения в системе страхования. Однако жесткая централизация страхового дела в дореформенный период, государственная монополия, проведение фискальной страховой политики, низкий уровень организации страховых операций не отвечали новым требованиям экономического и социального развития. Страховой рынок Республики Беларусь начал формироваться только с 1990 г., когда была отменена монополия государства на страховое дело. Предпосылкой для этого явились, прежде всего, преобразования в сфере собственности. С одной стороны, с развитием предпринимательства, приватизацией повышается ответственность собственника за сохранность своего имущества, а с другой – возникают новые институциональные образования в области страхования. Сокращение государственных социальных гарантий также вызывает необходимость у населения обращаться к услугам коммерческих страховых организаций.

За время функционирования страхового рынка было создано более 120 страховых компаний. Однако, начиная с 1995 г., наблюдается тенденция к уменьшению числа страховщиков и их структурных подразделений. Если в середине 90-х годов было более 100 страховых обществ, в 1997 г. – 53 страховщика, в 2001 г. – 39 компаний, то в 2003 г. осталось 33 страховые организации, из них 3 компании государственные. При этом более половины рынка контролируется БРУСП «Белгосстрах».

В 2003 г. на белорусском страховом рынке действовало 13 страховых компаний с участием иностранного капитала, в то время как в 1996 г. их было 15. Партнерами являлись юридические и физические лица Германии, США, Польши, Великобритании, России, Австрии, Бельгии. Наибольшую активность по числу пайщиков и долей в уставном фонде проявляли Россия и Германия. Большинство компаний с участием иностранного капитала были созданы в период с 1992 г. по 1995 г. При этом максимальный объем инвестиций, свыше 670 тыс. долл., был в 1996 г. В дальнейшем наблюдался только уход инвесторов с рынка и снижение размера иностранных инвестиций в уставной фонд белорусских страховщиков. Данные тенденции связаны с ужесточением организационных и финансовых требований к страховым организациям вообще и иностранным в частности.

Общая сумма страховых взносов, поступившая за 2003 г., в валютном эквиваленте, составила порядка 100 млн. долларов США против 85,5 млн. – в 2001 г. и 57,1 млн. – в 2000 г. Это связано с введением в 1999 г. обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и увеличением в 2001 г. размера страхового тарифа по данному виду услуг. В период же с

1996 г. по 2000 г. сумма страховых взносов оставалась практически на одном уровне и не имела ярко выраженной тенденции к росту либо снижению.

Важным индикатором состояния страхового рынка является структура страхового портфеля. В Республике Беларусь действует более 40 видов страхования. До 1999 г. наибольшее внимание уделялось добровольному имущественному страхованию (страхованию грузов и имущества предприятий и граждан). После введения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в структуре страхового портфеля произошли серьезные изменения. Если в 1998 г. доля добровольного имущественного страхования в процентах от общей суммы полученных взносов составляла 53,3 % , то в 1999 г. – 27,1 %, в 2001 г. – 24,4 %, в 2003 г. – 26,3 %.

Следует отметить, что введение в 1999 г. обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств резко увеличило прибыль страховых компаний и объем страховых резервов. Если в 1998 г. прибыль в белорусских рублях, в валютном эквиваленте составила 7,3 млн. долл., то в 2001 г. уже 29,7 млн. долл, то есть увеличилась более чем в 4 раза. В 2001 г. общая сумма страховых резервов по сравнению с 1996 г., возросла в 1,6 раза и составила 58,7 млн. долл. Однако в 2003 г. была отмечена тенденция к снижению указанных показателей. Так размер прибыли снизился до 23 млн. долл., а общая сумма страховых резервов составила порядка 50 млн. долл.

С 2003 г. Республика Беларусь стала членом международной страховой системы «Зеленая Карта», Белорусские страховщики могут реализовывать собственные полисы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих за рубеж, а не выполнять посреднические функции для иностранных страховых компаний, как было ранее. Это дает возможность увеличить доход страховщиков и, как следствие, поступления в бюджет республики. Однако, согласно решению правительства с 1 января 2004 года обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств на территории Республики Беларусь осуществляется страховыми организациями, в уставном фонде которых доля государства составляет более 50 процентов. Это обусловило изменения в динамике страхового рынка республики. Увеличение таких показателей как количество заключаемых договоров, сумма собранных взносов, сумма прибыли, размер страховых резервов и др. в период с 1999 по 2003 гг. были вызваны, по мнению аналитиков, введением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев

транспортных средств и распределением лицензий на его проведение среди страховщиков всех форм собственности. Однако процесс имел кратковременный эффект, поскольку страховщики сосредоточили свои усилия именно на этом виде страхования в ущерб остальным, ранее составлявшим основу их «страхового портфеля». А появление нормативного акта, устанавливающего передачу страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в «государственные» страховые компании, резко изменил наметившиеся положительные тенденции в белорусском страховании. Остальные страховщики, действовавшие в этом сегменте рынка, оказались в критическом положении: с одной стороны прекращение деятельности в перспективном сегменте страхового рынка, а с другой – утраченные позиции по классическим видам страхования.

С 1 января 2004 г. вступил в силу декрет президента «Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», который обязывает всех нанимателей страховать своих работников в государственной страховой организации «Белгосстрах». Целью является максимизация фискальных функций страхования, сосредоточение финансовых ресурсов в руках государства, поскольку «государственные» страховые компании имеют особый статус в управлении, налогообложении и распределении прибыли. Однако такой подход может негативно сказаться не только на страховщиках, но и экономике республики в целом. Уход с белорусского рынка ряда страховщиков приведет к снижению конкуренции и уровня обслуживания, к уменьшению налоговых поступлений в бюджет. Отрицательное воздействие будет оказано и на сотрудничество с иностранными партнерами. С вступлением во Всемирную Торговую Организацию Беларусь принимает на себя определенные обязательства. Так, в страховой сфере определено, что в течение 10 лет с момента вступления в ВТО страховые компании, являющиеся дочерними иностранным инвестора, или доля иностранного инвестора в уставных капиталах которых превышает 49%, не имеют право заниматься обязательным страхованием. Запрет на работу в данном секторе рынка компаниям, у которых доля иностранного инвестора не превышает 49 %, входит в противоречие с принципами ВТО и не способствует улучшению инвестиционного климата в республике.

Об уровне развития страхового рынка можно судить по доле страховых премий в ВВП. В Беларуси она составляет 0,6 %, тогда как среднемировой показатель порядка 8 %, в отдельных странах – до 19 %. Это свидетельствует о том, что страховая отрасль Беларуси не в состоянии принимать на себя значительные риски и конкурировать с зарубежными страховщиками.

Развитие мирового страхового рынка характеризуется стремлением страховых компаний расширить спектр предлагаемых услуг, географию своей деятельности как основу диверсификации рисков, формирования и стабилизации страхового портфеля. Если в середине 80-х гг. доля страховой премии, полученной страховым рынком США, в объеме мировой страховой премии составляла около 50 %, европейских стран — около 26 %, а стран Азии — менее 20 %, то к концу 90-х гг. баланс между указанными группами стран составил около 32 %. Доля других стран в структуре мирового страхового рынка осталась неизменной и не превышает 5 % объема полученной страховой премии. Увеличение доли европейских стран в объеме мировой страховой премии произошло за счет интенсивного развития коммерческого страхования в странах Центральной и Восточной Европы и Балтии. По данным швейцарской перестраховочной компании «Swiss Re» объем страховой премии, полученный этими странами, составлял около 16,0 млрд. долл., т.е. около 4,5% от совокупного объема страховой премии, полученной европейскими государствами. Темпы роста страховой премии в Польше, Венгрии, Чехии и странах Балтии составляли от 33 до 50 %, а в странах ЕС в среднем 20 % в год.

Развитие азиатского сегмента мирового страхового рынка происходило в основном за счет Японии, на долю которой приходится 85% объема собираемых страховых премий от всего азиатского рынка. Япония занимает первое место по совокупному объему собираемых страховых премий; на ее долю приходится около 30 % всего мирового страхового рынка. Китайский и индийский страховые рынки также входят в число крупнейших мировых рынков. Ежегодный сбор страховой премии в Китае составляет около 13,2 млрд. долл., а прирост страховой премии в последние годы составляет более 39 %, в том числе по страхованию жизни – 46 %. Рынок Индии получает в год 7,2 млрд. долл. страховой премии.

На современном этапе в мировой экономике происходит постоянное перемещение страхового капитала путем различного вида слияний и поглощений. Это привело к смещению деловой активности из США, Японии и Западной Европы на территорию Юго-Восточной Азии и Восточной Европы. Однако, вместе с положительными тенденциями в страховой сфере этих регионов усилились и такие негативные явления, как вывоз капитала из страны, невыплата страхового возмещения, банкротство страховщиков, уклонение от уплаты налогов, незаконная предпринимательская деятельность, мошенничество в страховании и др., которые наносят существенный ущерб экономике. Поскольку от состояния страховой отрасли зависит не только благосостояние отдельного человека или предприятия, но и безопасность страны в

целом.

Проблема противоправных действий актуальна для всех стран. В США, Европе преступления в сфере страхования являются вторым по масштабу видом экономических преступлений после уклонения от уплаты налогов, опережая традиционно криминогенную банковскую сферу. Согласно статистическим данным в среднем 10 % – 20 % от общей суммы страховых выплат (в зависимости от страны, региона, экономического состояния и др.) достается страховым мошенникам.

Для стран с переходной экономикой, не имеющих четкой законодательной базы, было характерно существование фирм-однодневок, организаций, создающихся с конкретно криминальной целью. В России, Беларуси, других республиках бывшего СССР страховщики неоднократно были замечены в противоправных действиях. Открытой статистической информации по этим проблемам нет. Приводятся только отдельные факты, когда страхователи не получали страхового возмещения, учредители теряли свою долю в уставном фонде, лишались своих взносов участники «пирамидного» страхования, государство не получало налоги и т. д.

Следует отметить, что в странах Европейского Союза, США технический и финансовый уровень мошенничества намного выше, поскольку страховой рынок уже сформирован и появление новых видов деятельности достаточно проблематично.

Преступления в сфере страхования обладают повышенной общественной опасностью, поскольку затрудняют или блокируют выполнение его основных задач, связанных с формированием за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, уменьшения потерь. Криминализация страхового рынка препятствует также выполнению страхованием таких важных функций, как повышение стабильности, ограничение экономических рисков, стимулирование предпринимательской инициативы, повышение кредитоспособности. Страдают от преступных действий и страхователи, поскольку страховщики увеличивают свои тарифы, учитывая вероятность выплаты «криминального» характера. В общей сложности, 2-3 % клиентов получают возмещение обманным путем за счет средств остальных страхователей.

Причины противоправной деятельности в сфере страхования специфические, в силу особенности данной отрасли. Для Беларуси это в первую очередь несовершенство законодательной базы развивающегося страхового рынка республики, отсутствие опыта ведения страхового бизнеса и недостаточный профессиональный уровень персонала страховых компаний в условиях динамично формирующихся рыночных

отношений, отсутствие страховой культуры и правосознания у большей части населения.

Таким образом, национальная система страхования, на наш взгляд, не способна обеспечить полноценную, эффективную защиту рыночной экономики от предполагаемых рисков, не является фактором экономической стабильности, стимулом расширения предпринимательской деятельности, средством аккумуляции долгосрочных инвестиционных ресурсов и не может конкурировать с иностранными страховыми компаниями. В то же время, страховая система республики является объектом для противоправных действий, таких как вывоз капитала из страны, невыплата страхового возмещения, банкротство страховщиков, уклонение от уплаты налогов, незаконная предпринимательская деятельность, мошенничество в страховании и др., воздействующих не только на благосостояние отдельного человека или предприятия, но и на безопасность страны в целом.

Для изменения ситуации, на наш взгляд, необходимо:

Совершенствование законодательства, регулирующего страховые отношения. Принятие страхового кодекса, который содержал бы исчерпывающую информацию по ведению страхового дела. Прекращение процесса монополизации страхового рынка государственными компаниями. Увеличение числа обязательных видов страхования и распределение их на тендерной основе среди всех страховщиков независимо от формы собственности. Введение льготного налогообложения для страховых институтов на определенный период для развития инфраструктуры страхования. Снятие ограничений на деятельность иностранных страховых компаний на белорусском рынке. Интеграция в мировой рынок страхования, путем внедрения основополагающих принципов Всемирной Торговой Организации.

Эти меры дадут возможность вывести страховую систему республики на качественно новый уровень, позволяющий полноценно выполнять основную защитную функцию страхования, а не являться фискальным механизмом государства.

Для обеспечения безопасности страховых отношений целесообразна активизация внутреннего контроля и внешнего независимого аудита. Уменьшение числа правонарушений в страховой сфере практически прямо пропорционально увеличению числу качественных проверок всех сторон деятельности страховщика. Важную роль играет осуществление превентивных мероприятий. Необходимо совершенствование структурного устройства страховых компаний на основе оптимизации иерархии подчиненности и движения информационных потоков. Ужесточение требований к сотрудникам страховой организации, в особенности страховым агентам, к их личным

и профессиональным качествам, а также наличие в штате сотрудников, которые непосредственно занимаются работой по охране экономических интересов страховой организации от преступных посягательств. Важна подготовка специалистов в сфере борьбы со страховым мошенничеством – гражданских специалистов и сотрудников правоохранительных органов, их совместная стажировка в странах, имеющих успешный опыт борьбы с преступными действиями в сфере страхования. Например, Всероссийский Союз Страховщиков заключил соглашение об обмене информацией и совместной борьбе со случаями страхового мошенничества с французским агентством по борьбе со страховым мошенничеством (ALFA). Необходимо создание специальной базы данных о правонарушениях в страховой сфере и лицах в них замешанных. Подобные базы существуют в США и многих странах Европы, а также создаются в России. В Республике Беларусь возможно образование в рамках Белорусского Союза Страховщиков специальной структуры, которая занималась бы деятельностью по сбору информации о случаях страхового мошенничества и обобщению мирового опыта наподобие специального управления Ассоциации Британских Страховщиков (BAI).

С.И. РЫБАЛКИН

Институциональные проблемы оптимальных валютных зон

Понятие оптимальной валютной зоны относится к оптимизированной в географическом смысле территории, в границах которой общеупотребительным средством платежа является либо единая валюта, либо несколько валют, прочно привязанных одна к другой при неограниченных возможностях конвертации как для текущих, так и для капитальных операций. При этом курсы всех этих валют синхронно колеблются по отношению к остальным мировым валютам.

Термин "оптимальный" в данном случае относится к достижению макроэкономической цели поддержания как внешних, так и внутренних расчетов. И внутренний баланс достигается в точке наилучшего соотношения инфляции и безработицы. Достижение же внешнего баланса предполагает равновесие платежного баланса как внутри рассматриваемой территории, так и в ее отношениях к внешнему миру.

Концепция оптимальных валютных зон развивалась в контексте дебатов об относительных преимуществах и недостатках фиксированных и плавающих валютных курсов. Защитники плавающих