

СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Д. Сасим (ГИУСТ БГУ)

Научный руководитель:

преподаватель Н.И. Климкович

Рынок страхования играет важную роль в экономическом развитии и является особенно значимым для стран с переходной экономикой по ряду причин. Во-первых, страхование представляет собой наиболее оптимальный способ сокращения убытков посредством управления рисками. С его помощью неопределенно большие финансовые потери в будущем можно возместить на заранее определенные и невысокие расходы сегодня в виде страховой премии. Во-вторых, страхование – неотъемлемая часть финансового рынка. Высокий инвестиционный потенциал в развитых странах служит постоянным источником внутренних инвестиций. Как правило, именно страховой сектор является одной из главных предпосылок для формирования финансового рынка в странах с переходной экономикой, который в долгосрочной перспективе обеспечивает устойчивый экономический рост.

Несмотря на то, что развитые страховые рынки оказывают положительное влияние на экономическое развитие, уровень распространения страховых услуг в Беларуси достаточно низкий. Более того, в настоящее время существует ряд внутренних факторов, затрудняющих динамичное развитие рынка страхования.

Термин «страховой рынок» означает место, где предметом купли-продажи являются страховые продукты. Покупателями на рынке выступают граждане, промышленные и торговые предприятия, а также государственные предприятия. Лица, которые предлагают страховые услуги, называются страховщиками.

Страховой рынок регулируется спросом и предложением на страховые продукты, за исключением тех случаев, когда страхование объектов (субъектов) осуществляется в обязательном порядке (то есть по закону).

Сам по себе страховой рынок представляет собой сложную развивающуюся интегрированную систему, к звеньям которой относятся страховые организации, страхователи, страховые продукты, страховые посредники, профессиональные оценщики страховых рисков и убытков, объединения страховщиков, объединения страхователей и система его государственного регулирования.

Страхование может осуществляться в формах обязательного и добровольного страхования. Страхование является обязательным, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь. В остальных случаях страхование является добровольным. Структура страхового рынка в Беларуси (соотношение добровольного и обязательного страхования) составляет: обязательное страхование – 50–60 %, добровольное 40–50 %. Так, у России и Казахстана обязательное страхование составляет 9–15 %, добровольное – 85–91 %.

Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются законодательными актами Республики Беларусь об обязательном страховании. Деятельность страховой организации регламентируется Законом Республики Беларусь «О страховании» (1993 г.) и Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь (2000 г.).

Объектом страхования признаются имущество, жизнь, риск и другие объекты, с которыми связаны страховые интересы: имущественные интересы юридических и физических лиц, а также личные неимущественные интересы физических лиц.

В Беларуси в соответствии с Законом «О страховании» страховщиками признаются государственные страховые организации, акционерные страховые общества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью.

Страхователями признаются юридические и физические лица, уплачивающие страховые взносы и вступающие в конкретные страховые отношения со страховщиком (страховой организацией). Страхователи вправе заключать договоры страхования в интересах и от имени третьих лиц.

Объект страхования может быть застрахован совместно несколькими страховщиками (сострахование). При состраховании права и обязанности распределяются между страховщиками в согласованных долях.

Для совместного страхования крупных рисков состраховщики могут создавать на основе соглашений простые товарищества (страховые пулы). Перестрахованием является передача страховщиком на определенных условиях части своей ответственности перед страхователем другому страховщику (перестраховщику).

Рынок страхования в Беларуси характеризовался наиболее развитой инфраструктурой и относительно благоприятной правовой базой на постсоветском пространстве в 90-х годах, что позволило Беларуси занимать лидирующие позиции среди стран СНГ. Однако в конце 90-х годов ситуация на рынке страхования Беларуси изменилась, что было вызвано особенно пристальным вниманием государства к данной сфере. Обязательные виды страхования стали приоритетными направлениями государственной политики (после урагана, прошедшего в 1997 г., было введено обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам, с предоставлением права проводить данный вид страхования Белгосстраху), а Белгосстрах был признан системообразующей страховой компанией.

Крупнейшая страховая компания республики – Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», целью деятельности которого является защита имущественных интересов граждан и юридических лиц при наступлении страховых случаев. «Белгосстрах» является лидером по объему поступивших страховых взносов, его доля на страховом рынке – около 60 % (так, в 2007 г. доля «Белгосстраха» в общей сумме полученных страховых взносов составила 57,3 %, или 177,0 млрд рублей).

Среди негосударственных страховых организаций наиболее крупными являются «Альвена», «Таск», «Белингосстрах», «Бролли», «Купала», «Би энд Би Иншуренс Ко» (“B&B Insurance Co”), «Белвнешстрах», практически все из которых работают на рынке больше 8–10 лет и по праву завоевали доверие своих клиентов. В Республике Беларусь действует более 40 видов добровольного личного, имущественного страхования и страхования ответственности.

Постепенно внедряются на рынок новые виды страхования: страхование технического ассистанса и страхование расходов граждан, связанных с отменой туристической поездки; страхование ответственности товаропроизводителей и др.

Отечественный рынок перестрахования в Беларуси пока не оформлен. Договоры перестрахования носят в основном факультативный характер. В настоящее время основная часть всех крупных рисков перестраховывается за рубежом. Неустойчивость страхового законодательства не направлена ни на стимулирование развития страхования, ни на актуализацию самой идеи страхования и формирование так называемой страховой культуры общества.

Республика Беларусь имеет самый высокий в Содружестве независимых государств уровень государственного контроля над рынком страховых услуг. Он фактически монополизирован государственной страховой компанией «Белгосстрах».

Сектор страхования в Беларуси все еще находится на начальном этапе своего становления. Показатели развития страховых услуг в Беларуси существенно отстают от аналогичных параметров в странах Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ), а также в ряде стран СНГ. Так, например, показатель объема страховых премий на душу населения составил 26 долл. США в 2006 г., а доля страховых премий в ВВП была равна 0,7 %. За последнее десятилетие сектор страхования претерпел существенные изменения, начиная от многообещающего взлета в начале 90-х годов, заканчивая чрезмерным регулированием в настоящее время. Анализируя рынок страховых услуг, можно выделить две основные причины, препятствующие его динамичному развитию, решение которых еще до вступления в ВТО положительно отразится на работе белорусских страховщиков. Во-первых, создание особых условий для работы государственных страховых организаций, что ведет к исчезновению конкуренции между государственными и частными страховыми организациями. Во-вторых, наличие ограничений на присутствие иностранного капитала, которое ведет к недостаточной конкуренции между отечественными и иностранными страховщиками.

В Беларуси страховые компании, занимающиеся страхованием жизни, как и во многих странах, например, Латвии, Болгарии, Литве, не могут предоставлять услуги по иному страхованию, чем страхование жизни.

Возврат к практике страхования советских времен, стремление правительства к чрезмерному регулированию рынка страхования, установление монополистической позиции государственных страховых организаций и дискриминация частных и иностранных компаний сдерживает конкуренцию и тормозит развитие рынка страхования. Исходя из представленного, предлагается принять следующие меры для улучшения страховой деятельности в Беларуси:

1. Начать выплату компенсаций по договорам долгосрочного страхования, заключенным до 1992 г. Опыт России и Украины показывает положительный эффект проводимой политики на восстановление доверия населения к страхованию, что в свою очередь решает проблему низкого спроса на страховые услуги.

2. Взносы по добровольному страхованию должны выплачиваться не из прибыли, а относиться на издержки предприятий. При отсутствии у предприятий традиций страховать риски, связанные с производственной деятельностью, а также невысокие доходы, выплата страховых премий из прибыли расценивается руководителями предприятий как дополнительные издержки и вынуждает их отказаться от добровольных видов страхования. Однако подобное отношение не означает снижение вероятности наступления непредвиденных событий, влекущих за собой убытки, поэтому отнесение выплат, как по обязательным, так и по добровольным видам страхования на издержки послужит для предприятий необходимым стимулом для страхования возможных рисков.

3. Обязательное страхование не должно рассматриваться как средство прививания страховой культуры. Понимание необходимости страхования должно вытекать из невозможности осуществления без него определенных видов экономической деятельности. Следовательно, требуются соответствующие изменения в законодательстве, которые предполагали бы приобретение страхового полиса для получения разрешения на оказание, например, адвокатских услуг, услуг по перевозке грузов, строительно-монтажных работ и т. д., что в свою очередь будет стимулировать спрос на страховые услуги.

4. Право проводить обязательные виды страхования должно быть предоставлено всем без исключения компаниям независимо от структуры их уставного фонда.

5. Открыть доступ иностранным страховщикам на белорусский рынок страховых услуг. Для этого необходимо внести соответствующие поправки в белорусское законодательство, которые бы одинаково регулировали деятельность как белорусских, так и иностранных страховых компаний. Протекционизм внутреннего рынка ведет к отказу от новых технологий, которые приносят с собой иностранные компании, а также ограничивается необходимый для динамичного экономического развития приток иностранного капитала, как в сектор страхования, так и в другие отрасли экономики.

Только в случае, когда правительство гарантирует равноправное функционирование всех участников рынка страховых услуг, а также возмещает потери населению и устанавливает необходимые стимулы к страхованию для предприятий и населения, страховой рынок будет полноценно развиваться, являясь основой устойчивого экономического роста

Литература

1. *Гвозденко А.А.* Основы страхования / А.А. Гвозденко. М.: Финансы и статистика, 1998.