

Свести риск к минимуму

26.04.2014

Валерий БАЙНЕВ, доктор экономических наук, профессор

Страхование — один из ключевых секторов внутреннего рынка и “экономики услуг”, развитие которых в ежегодном Послании Президента провозглашено стержнем нашей новой экономической политики. При этом Александр Лукашенко обозначил приоритеты дальнейшего развития страховой деятельности, отметив, что “пришло время внедрять новые формы — в частности, развивать, популяризировать среди населения добровольное медицинское страхование... Активнее развивать добровольное страхование дополнительных пенсий, как корпоративное, так и личное”. По мнению Президента, это должно дисциплинировать людей, побудив их в активный период своей жизни тщательнее заботиться о собственном здоровье и благополучии в старости.

Известная поговорка, в свое время пользовавшаяся особой популярностью у лихих и разудальных гусар, гласит: “Кто не рискует, тот не пьет шампанского!”. Однако те, кому на самом деле есть что терять и кто этим всерьез дорожит, данную пословицу переиначивают по-своему: “Кто не рискует, тот в шампанском купается!”. И хотя от тюрьмы да от сумы, как известно, не зарекаются, по-настоящему мудрые люди предпочитают риски сводить к минимуму, страхуясь от всякого рода случайностей и тем самым гарантируя себе стабильное благополучие.

Разумеется, никакая страховая компания не может предотвратить наводнение, землетрясение, пожар, угон автомобиля, болезнь, несчастный случай или же наступление старости. Ее миссия — взять на себя большую часть рисков клиента и в случае наступления страхового случая компенсировать экономический ущерб от него. Не случайно известные афоризмы о страховании утверждают, что “тромче всех над прошедшими стихийными бедствиями плачут именно владельцы страховых компаний”, а “страховой агент — это человек, который предлагает вам подзаработать на вашей же беде”. Иными словами, в процессе страхования наши кровные страхи и риски за специальную плату — страховую премию — передаются страховой компании, а значит, становятся чужой головной болью, позволяя нам спать спокойно.

Особую актуальность страхование приобретает в нынешний неспокойный век, когда западные страны уже даже и не скрывают своей причастности к организации “управляемого хаоса” на планете. Из-за этого на головы простых людей по всему миру вдруг посыпались “демократические” революции и войны, теракты, дефолты, девальвации и прочие подобные неприятности. Статистика свидетельствует, что в складывающихся условиях все большее и большее число людей готовы платить страховым компаниям за возможность спать спокойно в условиях, когда природная и рыночная стихии, словно соревнуясь друг с другом, обрушают на человечество цунами, тайфуны, землетрясения, кризисы и другие естественные и рукотворные катаклизмы. Не случайно в 2010 году в самый разгар мирового экономического кризиса общая сумма страховых взносов, собранных всеми страховыми компаниями мира, возрастая в среднем на 300 миллионов долларов за год, превысила астрономическое значение в 4,3 триллиона долларов.

При этом явные лидеры на глобальном страховом рынке — все те же технологически развитые страны, как известно, устроившие миру этот самый экономический катаклизм и благодаря ему, как теперь выясняется, неплохо подзаработавшие на страховом рынке. Так, согласно данным *World Insurance in 2011*, на долю США пришлось до 1,2 триллиона долларов от общего объема собранных в мире страховых взносов. За ними в этом рейтинге следуют Япония, собравшая 441 миллиард долларов страховых премий, Великобритания — 310, Франция — 280, Германия — 240 миллиардов долларов. При этом до трети указанных доходов лидерами мировой экономики получено за счет экспорта страховых услуг в третьи страны, что, между прочим, соответствует одному триллиону долларов.

О значимости и перспективности страхового рынка свидетельствует, например, и тот факт, что сегодня доля страхования в ВВП наиболее развитых стран мира достигает 7—10 процентов. В Беларуси же удельный вес страховых взносов составляет лишь 1,04 процента от ВВП, что в пересчете на душу населения соответствует 80 долларам на человека. Для сравнения, в 2010 году в лидирующей по данному показателю Швейцарии указанное значение составило 8012 долларов, в Нидерландах — 6647, в Дании — 5619, в Японии — 5169, в Великобритании — 4535, в США — 3146, во Франции — 4041, в Германии — 2967 долларов. Несложно подсчитать, что если бы нам удалось поднять долю страхования в ВВП хотя бы до скромных 2,5—3 процентов, то мы обеспечили бы 1,52 миллиарда долларов прироста ВВП без дополнительных обременительных затрат на импорт энергетических и сырьевых ресурсов.

С учетом того, что во всем мире страховые компании являются источниками столь необходимых для модернизации экономики “длинных денег”, в Беларуси с 2011 года активно реализуется целевая Республиканская программа развития страховой деятельности. И хотя она рассчитана на срок до 2015 года, ее результаты ощущимы уже сегодня. В прошлом году отечественный страховой рынок вырос до

671,7 миллиона долларов, что на 49 процентов больше по сравнению с 2012 годом. При этом отмечается серьезный сдвиг в структуре предоставляемых страховых услуг — переход от доминирования обязательных видов страхования к преобладанию добровольного страхования.

Кстати, серьезные шаги по развитию страхования в Беларуси предусматривает недавно подписанный Президентом указ, нацеленный на дальнейшее стимулирование отечественного рынка страховых услуг. При этом многие нововведения связаны с либерализацией данного сегмента финансового рынка, включая внедрение новых видов страховых услуг и облегчение работы частным и иностранным страховыми компаниям. Разумеется, не забыло государство и об интересах простых граждан, предусмотрев усиление социальной ответственности страхового рынка перед ними. В целом же вектор всех реализованных и намеченных изменений продиктован необходимостью гармонизации данного сектора национальной экономики с общим финансовым рынком активно формируемого Евразийского экономического союза. В эпоху нынешней глобальной нестабильности этот союз надо рассматривать в качестве своеобразной глобальной страховой компании, призванной надежно защитить нас от грядущих бурь XXI века.