

УДК 368

**ПРОБЛЕМЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ
И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ****Д.Р. ТАЛОЧКО***(Представлено: канд. экон. наук, доц. С.В. ИЗМАЙЛОВИЧ)*

Проведено всестороннее исследование проблем имущественного страхования. Изучены и систематизированы направления развития страховой деятельности.

Переход к рыночным отношениям способствует появлению множества хозяйствующих субъектов, заинтересованных в обеспечении защиты своей предпринимательской деятельности, своего имущества и своих доходов от различных стихийных бедствий, от ошибок в коммерческой деятельности или от бездеятельности своих партнёров и своей собственной [1].

В этих условиях государство вполне естественно и закономерно утрачивает свои традиционные функции гаранта возмещения ущерба. Эту роль принимает на себя развёрнутая и устойчивая система страхования. Другой, более эффективный механизм защиты сегодня предложить трудно.

Страхование имущества - один из тех видов страхования, которые никогда не теряют своей актуальности и которые всегда пользуются спросом на страховом рынке. Лицензию на этот вид услуг имеет большинство белорусских страховых компаний. Его экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая, и защита имущественных интересов, связанных с владением, пользованием или распоряжением имуществом. Однако уровень страховой защиты имущества граждан и организаций Республики Беларусь пока еще остается крайне низким.

Основными проблемами имущественного страхования в Республике Беларусь являются [2]:

- низкая степень охвата белорусского рынка страхованием (менее 1% в ВВП);
- отсутствие свободной конкуренции между государственными и частными страховыми компаниями (в том числе с иностранным капиталом), недостаточное использование рыночных принципов и подходов, что приводит к завышению страховых тарифов, отсутствию стимулов к развитию прогрессивных страховых продуктов, недостаточно высокому качеству предоставления услуг и оперативности обслуживания;
- приоритетное развитие обязательных видов страхования (более половины в структуре собранных премий), отсутствие страховой культуры;
- ограничение возможности государственных организаций выбирать страховщиков, они обязаны страховать свои риски в государственных страховых компаниях;
- недостаточная капитализация страхового рынка, ограничивающая возможности страховых компаний принимать на себя риски, приводящая к нестабильности в секторе;
- невозможность включения в себестоимость затрат по многим добровольным видам страхования, что препятствует развитию этих видов страхования, лишает хозяйствующих субъектов возможности работать по международным стандартам;
- концентрация и монополизация перестрахования внутри страны, что является рисковым для экономики;
- неразвитость сегмента долгосрочного страхования (страхования жизни), которое может являться важным источником внутренних инвестиций для экономики страны.

По мнению экономистов, положительный эффект в имущественном страховании, могут принести следующие изменения [3]:

- выравнивание условий для ведения бизнеса для государственных и частных компаний (в том числе с участием иностранного капитала), что приведет к росту конкуренции в секторе и росту эффективности работы страховщиков, росту рынка в целом;
- устранение требований для государственных организаций приобретать страховые продукты только у государственных компаний, выбор страховщика должен осуществляться на основании экономических расчётов, а не формы собственности;
- расширение перечня добровольных видов страхования, которые могут включаться в себестоимость (например, страхование предпринимательских рисков, профессиональной ответственности), чёткое их определение, что позволит развиваться частным страховым компаниям, будет способствовать формированию страховой культуры в стране;
- создание стимулов к повышению капитализации страхового сектора;

- устранение препятствий к приходу иностранного капитала в страховой сектор (в частности, страхование жизни, рисковые виды страхования), что повысит его капитализацию, принесёт новые технологии и прогрессивный опыт работы в отдельных сегментах рынка;
- устранение изолированности белорусских страховщиков от международного страхового рынка, так как отсутствие конкуренции снижает эффективность работы местных страховщиков, препятствует внедрению новых страховых продуктов и технологий;
- демонополизация национальной системы перестрахования, поскольку перестрахование по своему назначению должно иметь международный характер (рассеивание рисков), предоставление страховщикам добровольно принимать решение о перестраховании своих рисков с участием БНПО на основании рыночных факторов.

Прокомментируем предложенные направления развития белорусского страхового рынка. Безусловно выравнивание условий для государственных и частных компаний не исключает контроль за качеством и финансовой устойчивостью страховых операций. При создании стимулов к повышению капитализации страхового сектора необходимо в первую очередь определиться с составом элементов капитала страховщика которые необходимо увеличивать и их структурным соотношением. Что касается устранения препятствий к приходу иностранного капитала в страховой сектор, то здесь на наш взгляд нужно действовать обдуманно и осторожно. Зарубежный опыт попытки либерализации страхового рынка показал свою нежизнеспособность и большинство современных практиков сходятся во мнении о необходимости защиты национального страхового рынка от иностранных конкурентов. Кроме этого, уровень капитализации белорусских страховщиков не выдержит натиска иностранных конкурентов и, в лучшем случае, на белорусском страховом рынке останутся только государственные страховые компании с участием белорусского капитала. Для выхода на международный страховой рынок также необходимо значительное повышение капитализации. А это более стратегическая нежели тактическая цель развития белорусского страхового рынка. И наконец, демонополизация национальной системы перестрахования – в современных условиях развития национального страхового рынка белорусские страховые компании вполне справляются с выполнением функций перестрахования. Отметим, что речь идёт о значительных инвестиционных ресурсах, которые остаются на белорусском финансовом рынке, соответственно отдавать их в распоряжение других стран как минимум не эффективно. Активное развитие международных перестраховочных операций должно будет иметь место лишь в случае появления риска невыполнения белорусскими перестраховочными компаниями принятых страховых обязательств.

Достижение положительного эффекта имущественного страхования регулируется на государственном уровне, Республиканской программой страховой деятельности, основными приоритетами которой является – повышение уровня страхового рынка функционирования посредством максимального удовлетворения потребностей в страховой защите населения, организаций и государства, рост эффективности деятельности и устойчивости страховых организаций, укрепление их конкурентоспособности.

В соответствии с программой, к 2020 году страховой рынок Республики Беларусь должен обладать степенью финансовой устойчивости и конкурентоспособности, позволяющей противостоять вызовам, связанным с проникновением на отечественный рынок финансовых услуг глобальных игроков, имеющих большие возможности.

Целью развития страховой деятельности является построение страхового рынка Республики Беларусь, обладающего достаточным уровнем капитализации и финансовой устойчивости и способного конкурировать в условиях открытого финансового рынка.

Основные направления развития страховой деятельности в Республике Беларусь [4]:

1. повышение финансовой устойчивости страхового рынка:

- планируется перейти к определению минимального размера уставного фонда страховых организаций в национальной валюте (с ежегодной корректировкой на уровень инфляции), что позволит упростить выполнение страховыми организациями пруденциальных требований;
- совершенствование порядка осуществления мониторинга деятельности страховщиков на базе оценки показателей, характеризующих финансовое положение страховых организаций и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска;
- изменение подходов к расчету капитала страховой организации на основе использования международного стандарта Solvency II.

2. повышение эффективности страховой деятельности:

- планируется отменить излишние административные барьеры, а именно перейти от согласительной к уведомительной процедуре представления правил страхования, отменить обязанность страховых организаций размещать и учитывать средства страховых резервов на специальных счетах, упразднить норматив расходов на ведение дела;
- планируется реформировать условия ведения страховой деятельности в сегменте добровольного страхования, относящегося к страхованию жизни;

- будет рассмотрена возможность отмены ограничения на осуществление отдельных видов обязательного страхования в первую очередь страховыми организациями с долей государственной собственности более 50 % и обязанности страхования государственными органами и юридическими лицами, контрольным пакетом акций которых владеет государство, своих имущественных интересов только в страховых организациях с долей государственной собственности более 50 %.

3. повышение уровня автоматизации предоставляемых страховых услуг и бизнес-процессов страховых организаций: планируется совершенствовать систему регистрации и накопления в едином информационном центре сведений о заключаемых договорах страхования, страховых случаях и выплатах по ним.

Таким образом, страхование способствует как технологическому и экономическому развитию, так и одновременно стабилизации социальной обстановки, поскольку, уменьшая зависимость имущественного положения участников хозяйственной и иной общественной жизни от всякого рода случайностей, делает их социально-экономическое положение более устойчивым.

С другой стороны, собираемые страховыми организациями крупные капиталы инвестируются ими в банковское дело и иные отрасли хозяйства, что способствует развитию экономики в целом. Страхование является важнейшей сферой предпринимательства и в процессе развития рыночной экономики должно получить всё более широкое и разнообразное применение. Следует поощрять появление на страховом рынке новых видов страхования, ограничивать которые за пределами установленных в законе прямых запретов и ограничений могут лишь общие принципы. Для развития белорусского страхового рынка требуются комплексные поэтапные реформы.

ЛИТЕРАТУРА

1. Воробьев, М.К. Страхование : учеб.-метод. комплекс / М.К. Воробьев, И.А. Осипов. – Минск : МИУ, 2009. – 284 с.
2. Гламбоцкая, А.А. Основные проблемы страхового рынка Беларуси в контексте либерализации экономики: анализ и рекомендации / А.А. Гламбоцкая // Страхование в Беларуси. – 2009. – № 5 – С. 21–22.
3. Гламбоцкая, А.А. Основные проблемы страхового рынка Беларуси в контексте либерализации экономики: анализ и рекомендации / А.А. Гламбоцкая // Страхование в Беларуси. – 2009. – № 4. – С. 20–24.
4. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2016–2020 годы [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.government.by/upload/docs/iled82d61bf349c0a5e.PDF>. – Дата доступа: 13.09.2017.