

СТРАХОВОЙ РЫНОК БЕЛАРУСИ: АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

О. С. Бондаренко

*Учреждение образования «Гомельский государственный
технический университет имени П. О. Сухого», Беларусь*

Научный руководитель Л. В. Кормильцева

Современное общество не мыслит своего существования без института страхования, главное предназначение которого – обеспечение возмещения ущерба организациям и физическим лицам при различных рисках. В то же время, страхование – это еще и вид экономической деятельности, насчитывающий не одно столетие. Однако, что касается страхового рынка Республики Беларусь, то он сравнительно молод – ему всего около полутора десятков лет.

Формирование и развитие отрасли в рыночных условиях началось с принятия в 1993 г. Закона Республики Беларусь «О страховании». Документ заложил основу правового поля для формирования и развития этой сферы. В это время в республике было создано свыше 120 страховых организаций негосударственной формы собственности. Правда, большинство из них проверки временем не выдержали и прекратили свое существование. 28 сентября 2000 г. принят Декрет Президента Республики Беларусь № 20 «О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь». Документ на концептуальном уровне стал основой для решения основных вопросов регулирования и деятельности страховой отрасли.

В 2001 г. Правительство Республики Беларусь одобрило Государственную программу развития страхового дела на 2001–2005 гг., был разработан и принят ряд нормативных правовых актов, направленных на совершенствование страхования жизни, добровольного медицинского страхования, порядка и условий проведения обязательного страхования.

Подводя итоги развития страховой отрасли за последние пять лет следует отметить, что, несмотря на заметное сокращение количества страховых организаций в 2000–2004 гг. (с 42 до 34), в среднем за этот период темп роста страховых взносов составил 120 % в год (в Республике Казахстан – 154 %, Российской Федерации – 129 %). Основной прирост объемов страховых взносов обусловлен увеличением поступлений по обязательным видам страхования (среднегодовой темп роста взносов

по обязательным их видам за указанный период составил 124 % против 113 % по добровольным).

Опережающая динамика сбора премий по обязательным видам страхования по сравнению с добровольными видами во многом обусловлено тем, что с 1 января 2004 г. введено обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, на долю которого приходится более четверти всех страховых взносов.

В то же время следует признать, что, несмотря на определенные положительные результаты, достигнутые за последние годы, удельный вес страховых взносов по отношению к ВВП, хотя и имеет тенденцию к росту, но остается низким (0,8 % в 2005 г. по сравнению с 0,64 % в 2000 г.). Обобщение мировой практики показывает, что динамика рынка страхования напрямую зависит от роста ВВП. В ряде наиболее развитых стран Центральной и Восточной Европы, в которых уровень ВВП на душу населения достигает 8 тыс. дол. США, доля страхового сектора в ВВП составляет 2–4 %. Сумма страховой премии в расчете на душу населения в долларовом выражении по данным на 2004 г. составила в нашей стране 18,4 дол. против 20,5 – в Казахстане, 0,87 – в Кыргызстане, 118,5 – в России и 0,82 дол. в Таджикистане. Белорусский рынок страхования генерирует в 94 раза меньше взносов, чем Россия, и в 1,7 раза меньше по сравнению с Казахстаном.

В ушедшем 2005 г. – завершившемся году выполнения Государственной программы развития страхового дела на 2001–2005 гг., дела обстоят следующим образом.

По состоянию на 1 октября 2005 г. в Республике Беларусь зарегистрировано 35 страховых организаций, из них 3 – государственные («Белгосстрах», «Белэксимгарант», «Стравита»), а также 10 страховых брокеров. Создано 12 компаний с участием иностранного капитала. Осуществляют страхование жизни и дополнительной пенсии – 6. Находятся в стадии ликвидации – 5. За январь–сентябрь 2005 г. сумма поступивших страховых взносов с учетом принятых в перестрахование (4,5 млрд р.) и переданных в перестрахование (23 млрд р.) составило 340,1 млрд р. По сравнению с аналогичным периодом 2004 г. прирост страховых взносов составил 67,3 млрд р. или на 24,7 % больше. Если учесть, что за этот период индекс потребительских цен составил 110,9 %, то реальный рост страховых взносов положительный и равен 112,4 %. Доля «Белгосстрах» в общей сумме собранных взносов с учетом принятых и переданных в перестрахование составила 64,5 %. Среди других страховых организаций по количеству собранных взносов с учетом перестрахования лидируют: «ТАСК» – 22,1 млрд р., «Би энд Би иншуренс К°» – 20,8 млрд р., «Промтрансинвест» – 16,9 млрд р., «Белнефтестрах» – 15,7 млрд р., «Стравита» – 4,3 млрд р., «БРОЛЛИ» – 3,2 млрд р. На долю этих страховщиков вместе с «Белгосстрах» приходится 96,5 % всех взносов.

По добровольным видам страхования собрано взносов на сумму 114,8 млрд р. Прирост по сравнению с аналогичным периодом 2004 г. составил 21,9 млрд р. или на 23,6 % больше, что также свидетельствует о реальном их росте. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме собранных взносов составил 32 %, что ниже уровня 2004 г.

Доля страховых взносов по личному страхованию по сравнению с аналогичным периодом 2004 г. возросла с 21,1 до 23,6 % за счет добровольного страхования дополнительной пенсии, медицинских расходов, прочих видов добровольного личного страхования.

Удельный вес имущественного страхования также возрос: с 57,8 % в 2004 г. до 62,9 % в 2005 г.

Вместе с тем, как в относительном, так и в абсолютном выражении снизилась доля премий по добровольному страхованию ответственности – с 21,1 до 13,5 % или на 4,1 млрд р.

Недостаточное развитие такого вида страхования, особенно по видам, относящимся к страхованию жизни, – главная проблема развития этого рынка в республике. Ведь именно страхование жизни является источником долгосрочных инвестиций в экономику страны, т. к. договор страхования не может быть заключен на срок меньше, чем три года. Анализ развития видов страхования, относящихся к страхованию жизни, показывает, что страховые организации ориентированы главным образом на заключение договоров с организациями республики, а не на прямую работу с гражданами. По обязательным видам страхования в январе–сентябре 2005 г. собрано 243,8 млрд р. страховых взносов, что составляет 68 % к общей сумме их поступления.

За низкими показателями развития страхового рынка стоит недостаточно активная работа компаний по заключению новых договоров страхования. Но не менее актуален и другой вопрос: насколько активно работают сами предприятия реального сектора экономики по снижению рисков, потенциально способных повлечь неблагоприятные последствия, вплоть до необратимых. Основная масса белорусских предприятий ограничивается лишь обязательными видами страхования.

В настоящее время рабочей группой уже подготовлен и утвержден проект Республиканской программы развития страхового дела в Республике Беларусь на 2006–2010 гг. Реализация этой программы позволит, в частности, повысить капиталоемкость страховых организаций путем поэтапного повышения минимального размера уставного фонда. Она будет стимулировать развитие добровольных видов страхования, включая относящиеся к страхованию жизни.

Предусматривается ввести обязательное страхование в сферах, связанных с наибольшими рисками, а также обязательное страхование жилых помещений при ипотечном жилищном кредитном страховании. Программа направлена также на унификацию законодательства в области обязательного государственного страхования отдельных категорий граждан, формирование национальной системы страхования экспортных кредитов. Планируется поэтапно снять и существующие ограничения для страховых организаций, в том числе тех, где доля иностранных инвесторов, в уставных фондах составляет более 49 %, в проведении видов обязательного, а также добровольного страхования, относящихся к страхованию жизни. И, наконец, должна быть повышена эффективность системы надзора и регулирования страховой деятельности в республике путем совершенствования законодательства, касающегося бухгалтерского учета и отчетности страховых организаций, их перехода на международные стандарты, а также порядка формирования страховых резервов, создание единой автоматизированной системы сбора и обработки данных о страховой деятельности. Выполнение намеченных мероприятий позволит к 2011 г. увеличить объем страховых взносов по отношению к ВВП до 1,4 % при прогнозируемом темпе их роста в планируемом периоде 119,2 % в среднем за год. При этом главная задача состоит в том, чтобы добиться более высоких темпов роста, прежде всего по добровольным видам страхования.