

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Л. В. Кормильцева

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

Формирование страхового рынка в Республике Беларусь происходит вместе с формированием рыночных отношений. Анализ страхового рынка, проведенный нами, показал, что страховой защитой обеспечены не более 10 % основных средств предприятий и менее половины имущества, принадлежащего гражданам, а средний уровень страхового покрытия единичного риска не превышает 70 %. Долгосрочное страхование жизни после инфляционного обесценивания страховых взносов практически не находит спроса. Страхование ответственности находится на самом начальном этапе развития. В республике отсутствует обязательное медицинское страхование, необходимость введения которого очевидна и обусловлена тяжёлым положением в здравоохранении. На современном этапе страховая деятельность не достигает своей цели предоставления надёжной защиты обществу и, следовательно, недостаточно эффективна.

Кризисные явления в экономике последних пяти лет привели к обеднению широких слоёв населения, снижению деловой активности, существенному сокращению активов страховых компаний, нарушили деловые связи и, тем самым, подорвали экономическую основу развития страховой деятельности.

Кризис был важной, но далеко не единственной и во многих случаях не главной причиной сокращения деятельности многих страховщиков. Он обострил и выявил проблемы, уже несколько лет существовавшие в страховании, прежде всего, в сфере управления финансами страховщиков.

Продолжающееся увеличение числа финансово-неустойчивых компаний, чья платёжеспособность не соответствует законодательным требованиям, свидетельствует о наличии серьёзных внутренних проблем, которые, наряду с внешними кризисными явлениями, препятствуют нормальному становлению и развитию страховой деятельности.

Ещё одним важным неблагоприятным фактором является несовершенство и нестабильность нормативной базы страхового дела.

Страхование не может развиваться изолированно от окружающей внешней среды. Будучи частью экономических отношений общества, оно с неизбежностью подвергается влиянию действующих в нём кризисных явлений. Не может быть стабильного страхового рынка в стране с нестабильной экономикой также, как не может быть эффективной страховая деятельность при неплатёжеспособных страховщиках. Однако повысить устойчивость страховой деятельности к кризисным явлениям, уменьшить их отрицательное влияние с помощью специальной системы мероприятий, обеспечить платёжеспособность страховщиков и повысить эффективность страхования возможно и необходимо.

В условиях кризиса потребность в страховой защите населения, не имеющего средств для иных способов защиты своих имущественных интересов, сохраняется на достаточно высоком уровне. Обеспечение этой всё возрастающей потребности является важным импульсом к развитию страхования.

Для стабилизации и дальнейшего развития страхования необходимо решить ряд теоретических и практических проблем по разработке и реализации системы мероприятий, начиная с упорядочения нормативной базы и приведения её в соответствие с новыми экономическими реалиями через восстановление и укрепление финансовой устойчивости отдельных страховых компаний.

Страховая деятельность является целенаправленным процессом. Главная цель страховой деятельности заключается в удовлетворении общественной потребности в надёжной страховой защите, соответствующей общепринятым нормам финансовой устойчивости. Степень достижения этой цели и определяет эффективность страховой деятельности.

Эффективность страховой деятельности находится в зависимости от основных экономических показателей деятельности страховщиков – финансовой устойчивости и рентабельности. Причины неэффективного развития отечественного страхования на современном этапе, обострение структурного и финансового кризиса обуславливаются внешними (несоответствие нормативной базы сложившимся экономическим условиям, недоверие к страхованию, недостаток платежеспособного спроса) и внутренними (недостаточная финансовая устойчивость страховщиков) факторами.

Повышение эффективности страховой деятельности предполагает осуществление системы экономических, социальных и законодательных мероприятий, обеспечивающих финансовую устойчивость страховых операций в условиях нестабильной, изменчивой окружающей среды в масштабах страховой деятельности в целом и на уровне страховых компаний. Чтобы достигнуть этого с минимальными затратами времени и средств, система мероприятий должна быть оптимальной в различных, в том числе кризисных, ситуациях.

Для предотвращения утраты страховщиками платёжеспособности в результате кризисных явлений их финансовая деятельность должна осуществляться оптимальными антикризисными методами с целью смягчения и преодоления последствий кризиса и, главное, исключения самих условий его возникновения. Эта задача сохраняет актуальность и в условиях стабилизации макроэкономической ситуации.

Общее решение задачи повышения эффективности страховой деятельности в целом и частное её решение – в масштабах отдельной страховой компании взаимно обусловлены. Для развития, повышения эффективности страховой деятельности благоприятные внешние условия необходимы, но недостаточны без антикризисной организации работы каждой страховой компании. Только совместное решение этих задач обеспечивает необходимые и достаточные условия для повышения эффективности страховой деятельности.

Существующая система налогообложения страховщиков не стимулирует получение прибыли, направляя их условия на ее сокрытие, что снижает финансовую устойчивость страховщиков и сокращает возможности развития. Более целесообразно налогообложение собранной суммы страховых взносов, позволяющее не только увеличить собираемость налогов и нацелить руководителей на эффективную, прибыльную работу, но и законодательно проводить активную экономическую поддержку наиболее значимых для общества видов страхования путем регулирования налоговых ставок по различным видам страхования.

Решение задачи выбора оптимальных антикризисных стратегий, ориентирующих на получение прибыли как источника пополнения собственных средств для повышения финансовой устойчивости и развития страховой компании в рыночных условиях, дает следующий оптимальный набор: организация рынка страхования гражданской ответственности; формирование страхового портфеля с преобладанием имущественных видов и страхования ответственности, обеспечивающих долговременные страховые резервы; управление страховыми рисками и оптимизация нормируемых размеров технических страховых резервов, преобладающие инвестиции в финансовые инструменты с валютным обеспечением. Стратегии реализуются с помощью специфических технологических приемов страхования, развития его социальной базы и контроля финансовых результатов. Выбранные стратегии, применяемые в оптимальном сочетании, позволили повысить эффективность страховой деятельности на уровне компаний и региона.

В современных условиях необходимый финансовый контроль эффективности страховой деятельности должен быть стратегическим, представительным, своевременным и систематическим. Для обеспечения обработки и получения информации в реальном масштабе и времени, в концентрированном виде и с необходимой полнотой, адекватно учитывающей изменения во внутренней и внешней среде страховых компаний, необходим финансовый мониторинг с помощью автоматизированных информационно-управляющих систем. Для мониторинга в масштабах всей страховой деятельности интегрированная информационно-управляющая система должна включать обрабатывающую систему в федеральном органе по надзору за страховой деятельностью, связанную с локальными информационно-управляющими системами отдельных страховых компаний.

В современных условиях структурного и финансового кризиса одним из основных направлений повышения эффективности страхования является расширение его социальной базы за счет приоритетного развития страхования населения.

Социальную базу страхования должна развивать система Белгосстраха благодаря ее разветвленной филиальной сети, навыкам работы с широкими слоями населения, большому количеству договоров и сохранившемуся доверию населения.