

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

На правах рукописи

ЗАЙЦЕВА Марина Анатольевна

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ
И ИХ РАЗВИТИЕ В УСЛОВИЯХ РЫНКА

08.00.10 – "Финансы, денежное обращение и кредит"

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Минск 1994

Работа выполнена на кафедре финансов Белорусского государственного экономического университета.

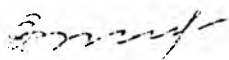
Научный руководитель	доктор экономических наук, профессор Ткачук М.И.
Официальный оппонент	доктор экономических наук, профессор Богданкевич С.А. кандидат экономических наук Дик П.В.
Ведущая организация	Белорусская государственная страховая организация

Защита состоится 15 сентября 1994 года в 14 час.
15 мин на заседании специализированного совета К.056.04.02
по защите диссертаций в Белорусском государственном экономическом университете по адресу: 220072, г.Минск, Партизанский проспект, 26, зал заседаний совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан 14 сентября 1994 года.

Ученый секретарь специализированного
совета, кандидат экономических наук,
доцент



В.Н.Платонов

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность тем. Расширение самостоятельности субъектов хозяйствования и другие изменения в воспроизводственных процессах в условиях рынка предполагают новые подходы к использованию финансово-кредитного механизма в управлении экономикой. Качественные преобразования во всех его звеньях направлены на приостановление инфляционных процессов, повышение действенности финансовых рычагов на эффективность производства. Важное значение в данном процессе приобретает расширение страхового дела, являющегося неотъемлемой частью рыночной инфраструктуры.

Мировая практика подтверждает, что в условиях рынка повышается вероятность возникновения рискованных ситуаций, а следовательно, возрастает роль страховых фондов как важнейших условий предупреждения и ликвидации диспропорций в общественном производстве, страховой защиты участников данного процесса. Первостепенное значение это положение имеет и для Республики Беларусь в связи с сокращением доли государства в покрытии чрезвычайных убытков субъектов хозяйствования при переходе к рыночным отношениям.

Расширение сферы страхования и усиление его влияния на воспроизводство во многом зависит от эффективности финансовых отношений, которые способны воздействовать на экономические интересы всех его участников. Финансовые отношения формируются на разных уровнях управления, их специфика зависит от особенностей отрасли, сферы деятельности, типа предприятия. В современной экономической литературе финансовые отношения рассматриваются в основном на уровне общегосударственных отношений или предприятий основных отраслей хозяйства /промышленности, сельского хозяйства, торговли и др./. Что же касается сферы страхования, то комплексное исследование данной проблемы отсутствует. Между тем, система страхования имеет определенную специфику, вытекающую из сущности страхового дела, его организации.

Серьезные преобразования, происходящие в экономике Республики Беларусь, повлекли за собой ликвидацию монополии государственного страхования, возникновение альтернативных страховых компаний, а также повышение спроса на страховые услуги. На данной основе начался стихийный процесс формирования стра-

хового рынка без создания необходимых условий его рационального развития. Это касается прежде всего несовершенства законодательной и информационной базы, методологических разработок в сфере страхования, а также форм страховой защиты, адекватных требованиям рыночной экономики.

Такое положение отрицательно сказывается на действующих финансовых отношениях, организации страхового дела, снижает их влияние на оптимизацию общеэкономических и народнохозяйственных пропорций, стабилизацию финансового положения в Республике Беларусь.

В этой связи особую актуальность приобретает теоретическое обоснование методологических основ организации страхования при становлении рынка, исследование финансовых отношений и разработка практических рекомендаций их совершенствования в данной сфере. Возрастающая значимость этих проблем, недостаточное их изучение обусловили выбор темы диссертационного исследования, его актуальность, цель и основные задачи.

Цель исследования. Цель исследования состоит в изучении сущностных основ финансовых отношений в системе страхования в условиях становления страхового рынка, определение их методологических принципов и обоснование важнейших направлений совершенствования.

Достижение цели диссертационной работы обусловило необходимость изучения и решения следующих задач:

исследование сущности страхования, его значения в общественном производстве и характеристика признаков, отличающих от других экономических категорий;

рассмотрение и определение тенденций развития страхового дела в Республике Беларусь с момента его возникновения по 1993 год;

исследование методологических основ организации страхования, изучение международного опыта для формирования страхового рынка и определение новых подходов к построению целостной системы страхования в республике, адекватной новому этапу развития;

раскрытие сущности и особенностей финансовых отношений в сфере страхования, проведение анализа их действительности в современных условиях и разработка мероприятий по дальнейшему совершенствованию;

изучение порядка образования первоначальных финансовых ресурсов, резервов страховых компаний и обоснование предложений по улучшению соотношений между источниками их формирования; определение рациональных направлений инвестирования свободных финансовых ресурсов страховых компаний.

Методологическая основа исследования. Методологической основой исследования послужила теория познания экономических и социальных явлений в их взаимосвязи и развитии. При подготовке диссертации изучены законодательные акты, постановления правительства Республики Беларусь по вопросам страхования, а также труды отечественных и зарубежных экономистов, занимающихся проблемами рыночной экономики, государственного регулирования воспроизводственных процессов и страхования. Для анализа конкретных экономических явлений, действительности финансовых взаимоотношений в системе страхования, обоснованности предложений по их совершенствованию использованы данные статистических и страховых органов республики, материалы Белорусской государственной страховой организации и органа Государственного страхового надзора за 1980-1993 годы.

Поставленные в диссертации задачи решались с применением методов научной абстракции, экономического анализа и прогнозирования.

Научная новизна и практическая ценность работы. В диссертации впервые проведено комплексное исследование теоретических основ построения финансовых отношений в системе страхования в условиях рынка и обоснованы предложения по их дальнейшему совершенствованию.

К наиболее существенным результатам, содержащим научную новизну, относятся следующие.

Раскрыта сущность и значение страхования в общественном воспроизводстве, уточнено его понятие и дана характеристика важнейших признаков, отличающих от других стоимостных категорий.

Впервые проведено комплексное исследование развития страхового дела в Беларуси с момента его становления по настоящее время.

На основе изучения методологических основ организации страхования и их преобразований в условиях перехода к рынку, обобщения международного опыта определены важнейшие направле-

ния построения новой системы страхования в Республике Беларусь.

Раскрыты сущность и специфика финансовых отношений в сфере страхования, произведен критический анализ их действительности на современном этапе хозяйствования. Автором разработана новая модель построения тарифов по отдельным отраслям страхования, позволяющая оптимизировать их размеры и на этой основе повысить эффективность финансовых отношений между страховщиком и страхователем. Она включает в себя более широкий круг объектов страхования, дифференциацию ставок страховых взносов с учетом степени риска, а также использование определенных коэффициентов, зависящих от размера страховой суммы.

В практику работы страхового акционерного общества "ДДД-Инстрах" внедрена разработанная диссертантом методика определения величины инфляционной компенсации в смешанном страховании жизни в зависимости от вариантов проведения данного вида страхования, отвечающая интересам страхователей в условиях дестабилизации экономики.

На основе анализа первоначальных финансовых ресурсов, резервов страховых компаний Республики Беларусь, а также обобщения зарубежного опыта, обоснованы рекомендации по оптимизации их размеров и соотношений между отдельными источниками денежных средств. Сформулированы основные направления по совершенствованию налогообложения страховых организаций, повышающие их заинтересованность в расширении и улучшении качества страховых услуг.

Апробация работы. Важнейшие положения и выводы настоящего исследования докладывались на научных конференциях: "Развитие коллективного и арендного подряда в условиях хозрасчета и самофинансирования", г. Минск, 1989 г.; итоговых конференциях БГЭУ 1991, 1992, 1993 гг. Автор принял участие в разработке хоздоговорной научной темы по обоснованию размера налога на прибыль в страховых организациях.

Материалы анализа финансово-хозяйственной деятельности страховых компаний /страховой организации Республики Беларусь, страхового акционерного общества "ДДД-Инстрах"/ и финансовых взаимоотношений в данной сфере, предложения по их совершенствованию используются при прогнозировании движения финансовых ресурсов на перспективу.

Отдельные положения диссертации явились основанием для

подготовки учебной программы по курсу "Учет и отчетность в страховых организациях", учебного пособия, в преподавании финансовых дисциплин в Белорусском государственном экономическом университете, на курсах по страховому делу республиканского лектория общества "Знание".

По материалам исследования опубликовано 5 работ общим объемом I, I п.л.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав и заключения, изложенных на 147 страницах машинописного текста, и содержит 16 таблиц, 2 рисунка, 17 приложений и список использованной литературы 150 наименований, всего 182 страницы.

Содержание работы. Комплексное исследование сущности и действительности финансовых отношений в сфере страхования при переходе к рынку определило логику и структуру построения диссертационной работы. В первой главе диссертации "Экономическая сущность страхования" раскрывается: сущность и содержание страхования, его роль в воспроизводственных процессах. Для более глубокого понятия основ функционирования финансовых отношений в данной сфере рассмотрены специфические черты категории страхования, методы и формы образования страхового фонда, а также развитие страхового дела в Республике Беларусь с момента его становления по 1993 год.

Вторая глава "Новая система страхования суверенной республики при переходе к рыночным отношениям" посвящена исследованию методологических основ организации страхования, его принципов, форм, методов, построению классификации видов страхования. На их основе, а также с учетом зарубежной практики формирования страхового рынка обоснованы новые подходы к построению системы страхования в Республике Беларусь, адекватной современному этапу развития.

В третьей главе диссертации "Финансовые отношения в системе страхования и их развитие в условиях рынка" раскрывается сущность финансовых отношений, их специфика в сфере страхования. Проведено исследование действующей системы финансовых отношений и разработаны направления по их совершенствованию.

Основные научные результаты и положения исследования.

В соответствии с поставленными задачами в диссертации рассмотрены следующие проблемы.

Первая группа проблем связана с исследованием экономической сущности страхования и его развития.

Рыночная переориентация экономики, повышение степени политической и экономической самостоятельности Беларуси, развитие международных экономических связей и другие факторы предполагают изменение организации страхового дела в республике, соответственно, совершенствование финансовых отношений в сфере страхования, адекватных требованиям рыночной экономики.

Страхование рассматривается как денежные отношения по поводу формирования и использования страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба и оказания страховой защиты при возникновении рискованных обязательств. Страхование — экономическая категория, отличающаяся основными признаками и особенностями, которые заключаются в следующем.

При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, имеющие вероятностный характер, так как заранее неизвестно, когда произойдет страховое событие.

Страхование является важным элементом воспроизводства, инструментом страховой защиты его участников, поскольку отсутствие страховых фондов в отдельные периоды приводит к нарушению или прекращению данного процесса.

В процессе страхования происходит целевое перераспределение средств между участниками создания страхового фонда, предназначенных для покрытия потерь /предоставления помощи/ при наступлении рискованных обязательств. Эффективное перераспределение средств достигается при наличии значительного числа застрахованных объектов. Долгосрочность перераспределительных отношений в страховании предполагает формирование резервных фондов.

В страховании имеет место несовпадение сумм уплаченных и полученных средств отдельными страхователями как во времени, так и в абсолютном выражении. Наряду с оказанием страховой защиты может происходить увеличение /уменьшение/ внесенных в страховой фонд денежных средств.

Страхование рассматривается как единая категория для всех общественно-исторических формаций, изменяющаяся с учетом конкретных исторических, экономических и социальных условий. Исследование развития страхового дела в Республике Беларусь с момента возникновения по настоящее время дает основание выя-

вить определенные тенденции в его развитии и характеризовать состояние на момент приобретения республикой экономической и политической самостоятельности.

Первым на территории Беларуси в Витебской губернии было организовано в 1861 г. Динабургское городское общество взаимного страхования от огня. До революционного периода происходило постоянное увеличение страховых компаний, расширение объема их услуг. Правила страхования были едиными для всей территории России. В целом страховое дело в Беларуси было развито слабо и отражало общий уровень состояния экономики данного периода.

Разработанная большевиками экономическая программа предусматривала наряду с национализацией банков, промышленности, транспорта и создание новой системы государственного личного и имущественного страхования.

Фактически на территории Республики Беларусь страховое дело начало развиваться в период НЭПа, постоянно увеличивались его объемы, расширялись операции, вводились новые виды. На протяжении всей истории развития государственного страхования Беларуси/1921-1993 годы/осуществлялось постепенное расширение страхового дела, которое было подчинено экономической политике государства. Однако жесткая централизация, государственная монополия, проведение фискальной страховой политики, используемые административные методы организации страхования не отвечали новым требованиям зарождающихся рыночных отношений.

В работе доказано, что в условиях рынка, при неизбежной дифференциации доходов, расширении числа объектов индивидуальной собственности, появлении новых факторов риска /безработица, рост цен, финансовые затруднения, банкротства/ значимость страхования возрастает.

Вторая группа проблем связана с исследованием методологических основ организации страхового дела и рынка страховых услуг для формирования новой системы страхования в Республике Беларусь при переходе к рыночным отношениям.

Рыночная переориентация экономики предполагает по-новому осмыслить место, роль и систему организации страхования. Для этого прежде всего необходимо четко определять его методологические основы: принципы, методы проведения и формы финансовых отношений, адекватные рыночным условиям. С учетом глубинной сути и специфики страхового дела уточнены основные принципы

его построения. К ним отнесены:

1. Обязательность страхования, которая рассматривается как объективная потребность создания специальных фондов денежных средств для возмещения материальных потерь в процессе общественного производства при наступлении различного рода непредвиденных событий.

2. Непрерывность в пространстве и во времени, массовый характер, т.е. его распространение на все сферы деятельности, юридических и физических лиц, участников воспроизводственных процессов. Только в этом случае возможно смягчить воздействие природных сил, рыночных потрясений на процесс производства, научно обосновать размеры и степень вероятности наступления страхового случая. На этой основе целесообразно строить эквивалентные финансовые взаимоотношения между страховщиком и страхователем, выгодные для обеих сторон.

Чтобы придать цивилизованный характер страховым отношениям, их следует проводить на договорной основе, четко определяя обязанности страховщика и страхователя. Выполнение договорных обязательств становится реальностью лишь в случае материального обеспечения и самоокупаемости страховых операций. При наступлении страхового случая /утрате трудоспособности, уничтожении или повреждении застрахованного имущества и т.п./ страховая ответственность зависит от суммы, обусловленной договором страхования, тарифа, процента утраты трудоспособности или стоимости поврежденного имущества.

Как вид любой коммерческой деятельности страхование должно возмещать свои затраты и приносить прибыль. Любое возмещение ущерба, вид страховой ответственности необходимо предусмотреть в страховых тарифах, при этом повышение страхового обеспечения предполагает соответствующее увеличение фонда страхования.

Для конкретизации специфики финансовых отношений автором обосновывается классификация, охватывающая действующие и новые виды, формы страхования. В ее основу положены следующие признаки: предметный /объект страхования/, отраслевой, форма собственности, методы организации страхового дела и новые его виды, такие как страхование предпринимательской деятельности, потери прибыли, на случай ликвидации предприятия и сокращения штатов, профессиональной ответственности и ряд других.

Исследование методологических основ организации страхования и опыта многих зарубежных стран дало возможность сформулировать основные направления построения новой системы страхования в Республике Беларусь, адекватной рыночным отношениям. К ним отнесены: необходимость формирования страхового рынка; соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей проведение страховых операций; расширение ассортимента предлагаемых услуг, повышение их качества, а также совершенствование финансовых отношений в страховании.

Страховой рынок рассматривается как совокупность экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи специфического товара "страховое покрытие" для удовлетворения общественных потребностей в страховой защите. Он может быть создан в условиях множественности страховщиков: государственных, акционерных, кооперативных, взаимных страховых и перестраховочных обществ, страховых посредников, объединений, создаваемых с какой-либо конкретной целью.

В Беларуси страховой рынок находится на начальной стадии развития, характеризуется появлением альтернативных страховых компаний, жесткими ограничениями в организации страхового дела. На 1 марта 1994 года на территории республики осуществляли свою деятельность 74 страховые компании. Большинство из них располагает незначительным размером страховых резервов, не обеспечивающих их финансовую устойчивость, ограничивающих сферу действия.

Для дальнейшего развития страхового рынка требуется создание системы перестрахования для укрепления финансовой устойчивости проводимых операций и расширения ответственности страховых организаций.

Основой рыночных отношений, охватывающей все сферы деятельности страховщиков, является развитая инфраструктура. Инфраструктура страхового рынка — совокупность учреждений, организаций, государственных и коммерческих предприятий и служб, обеспечивающих его нормальное функционирование. В диссертации рассмотрены ее основные элементы: правовой механизм, регулирующий проведение страховых операций; предприятия по обслуживанию страхователей /автосервис, поликлиники, больницы, брокерские компании и т.д./; самостоятельные банковские организации; консультационные фирмы, учреждения по подготовке кад-

ров, научному обеспечению, органы информации, печати, рекламы и т.д. В настоящее время инфраструктура страхового рынка в Респуб-
 лике Беларусь не развита. Автором обосновываются важнейшие
 предпосылки для ее расширения.

С учетом опыта других стран и экономической ситуации в
 Беларуси диссертантом внесены конкретные предложения по совер-
 шенствованию страховых услуг за счет: расширения традиционных
 видов страховой защиты, их ориентации на усиление социальной
 защищенности населения /страхование образования, ренты, кредит-
 ное страхование жизни и ряд других/; дальнейшего развития стра-
 хования предпринимательских рисков —коммерческих, новой тех-
 ники и технологии, биржевых и валютных, от убытков вследствие
 перерывов в производстве и т.п.; введения страхования ответст-
 венности — предприятий перед третьими лицами за загрязнение
 окружающей среды, причинение вреда здоровью или имуществу, вы-
 полнение договорных обязательств. В частности, автором разра-
 ботаны Правила страхования профессиональной ответственности,
 включающие условия проведения данного вида, порядок осуществ-
 ления выплаты страхового возмещения, формы страховой защиты и
 финансовые взаимоотношения по поводу оказания соответствующих
 услуг.

Исследование теоретических проблем сущности категории
 страхования, методологических основ его организации, выявле-
 ние тенденций развития за длительный период, как и вопросов
 формирования страхового рынка, стали базой для рассмотрения и
 оценки эффективности действующих в настоящее время финансовых
 отношений.

Третья группа проблем посвящена вопросам совершенствова-
 ния финансовых отношений в сфере страхования. Финансовые от-
 ношения рассматриваются как распределительные отношения, воз-
 никающие при формировании и использовании фондов денежных
 средств целевого назначения. Их связь с конечными результа-
 тами, экономическими интересами участников воспроизводственных
 процессов усиливает их воздействие на деятельность всех субъ-
 ектов хозяйствования. Финансовые отношения в сфере страхова-
 ния включают в себя следующие группы:

1. Между страховщиком и страхователем по поводу оказания
 страховых услуг.

2. Внутри страховой компании по поводу формирования и

использования первоначальных финансовых ресурсов, страховых резервов.

3. Между страховой компанией и государством при изъятии части дохода на общегосударственные нужды.

4. Между страховщиком и участниками процесса страхования - Госстрахнадзором, брокерскими компаниями, инвестиционными фондами, системой перестрахования и другими субъектами инфраструктуры страхового рынка.

Основное внимание сосредоточено на финансовых взаимоотношениях между страхователем и страховщиком. В диссертации исследуется материальная база определения финансовых отношений - цена страховой услуги /страховой тариф/. Анализ фактических материалов дает возможность изучить все его элементы в накопительных и рискованных видах страхования, критически определить методику их построения, обосновать рекомендации по дальнейшему совершенствованию в условиях инфляционных процессов.

Автором определен конкретный подход к исчислению величины страховых тарифов по страхованию от несчастных случаев. С этой целью разработана новая модель расчета тарифной ставки по данному виду страхования, которая включает в себя: более широкий круг объектов страхования /6 групп/, имеющих высокую степень риска в условиях рынка. Для каждой из них предложены дифференцированные тарифные ставки исходя из специфики производства, профессии и страховой ответственности. Для обеспечения финансовой устойчивости операций диссертантом предложено ввести коэффициенты /от 1,5 до 10,0/, влияющие на размер тарифной ставки при высоких страховых суммах /более 700000 рублей/.

Снижение потерь страхователей в связи с инфляционными процессами обеспечивается за счет уменьшения размера страхового тарифа в зависимости от срока страхования. В связи с этим рекомендуется при заключении договора страхования на срок более года определять размер тарифной ставки следующим образом: на второй год -- 0,95 от базовой величины, третий -- 0,80, четвертый -- 0,70 и т.д., десятый -- 0,0 тарифной ставки. Следовательно, при длительном действии договора страховая защита осуществляется автоматически, без уплаты причитающейся премии.

В диссертации исследовано также построение тарифов по смешанному страхованию жизни. С учетом сроков и размеров уплаты страхового взноса, условий выплаты инфляционной компенса-

ции автором обоснованы три варианта /опции/ проведения данного вида страхования. В первом варианте страховой взнос уплачивается одновременно, инфляционная компенсация составляет 200% страховой суммы и ежегодно увеличивает ее размер. Соответственно, расширяется ответственность страховщика. Второй вариант предполагает уплату страхового взноса в рассрочку, инфляционную компенсацию в размере 150 процентов и т.д.

В работе рассмотрены финансовые отношения внутри страховых компаний по поводу формирования и использования первоначальных финансовых ресурсов, страховых резервов. Проанализированы финансовые ресурсы /уставный капитал/ созданных компаний, образуемые за счет взносов акционеров, частных фирм, средств учредителей, кредитов банка, собственных средств. На основе фактических данных установлено, что их размеры не обеспечивают в должной мере выполнение обязательств перед страхователями.

Законом "О страховании" уставный капитал определяется в размерах: не ниже 5 тысяч минимальных заработных плат для страховых компаний, 15 тысяч — для перестраховочных. Однако обоснованные критерии для оценки его размеров в Республике Беларусь отсутствуют, что приводит в ряде случаев к нестабильности работы страховщика. Анализ деятельности зарубежных страховых компаний показывает, что наиболее эффективным является новый подход к обоснованию критериев оценки и определению оптимальных размеров собственных средств страховых компаний. В частности, автором предлагается исходить из наличия нескольких уровней первоначального уставного капитала, позволяющего начинать деятельность в различных сферах страхования. При этом следует учитывать специфику оказываемых страховых услуг, а по наиболее рискованным видам /страхование грузов, кредитов и др./ формировать дополнительный гарантийный фонд в определенном размере от уставного капитала $/1/3/$.

Платежеспособность по страхованию жизни предлагается определять на основании математического резерва, уменьшенного на процент перестрахования.

Диссертант доказывает необходимость установления эффективных пропорций между собственными средствами и принятыми обязательствами. С этой целью предлагается введение конкретного норматива собственных денежных средств для каждого вида

страхования / в определенном проценте годовой суммы премии/, увеличивающегося при повышении рисков, связанных с проведением тех или иных видов страховой ответственности.

В диссертации исследуется действующий порядок формирования и использования страховых резервов. В настоящее время они образуются в двух основных видах: свободный резерв, образованный из прибыли; специальные страховые резервы, предназначенные для выполнения принятых обязательств /резерв взносов по накопительным видам страхования, резерв по рисковым видам страхования/.

Источником их формирования являются отчисления от страховых взносов по определенному нормативу с учетом структуры страхового тарифа. Временно свободные средства резервных фондов направляются на высоколиквидные краткосрочные финансовые вложения. Доход, полученный от их использования в инвестиционной деятельности, дает возможность страховщику стабилизировать страховые тарифы, предоставлять льготы страхователям и т.п.

Анализ системы страховых резервов позволяет сделать вывод, что подходы к их формированию и использованию средств не отвечают в полной мере требованиям рыночной экономики. В диссертации предлагаются критерии, которые могут быть использованы для оптимизации страховых резервов по разным видам страховой ответственности. В рисковом страховании, например, это резервы премий /страховых взносов/ и убытков, рассчитанные как определенный процент от суммы поступлений текущего года. В страховании жизни — накопительный элемент нетто-ставки, процент за банковский кредит или инвестиционная прибыль.

Автор предлагает для защиты страхователей от инфляционных процессов устанавливать в индивидуальном порядке предел инвестирования, т.е. оптимальный уровень вложения средств страховых резервов с учетом требований краткосрочности и высокой ликвидности.

В диссертации рассмотрены проблемы дальнейшего совершенствования финансовых отношений страховых компаний с государством, посредством которых осуществляется регулирование конечных результатов проведения страхования через налоговые методы.

Исследование истории развития страхового дела в Беларуси показывает, что длительное время финансовые взаимоотношения органов Госстраха /являвшегося монополистом при проведении

страховых операций/ и государства были довольно простыми. Общая сумма отчислений в бюджет составляла 80 процентов всех поступлений страховщика и, естественно, не стимулировала улучшение финансовых показателей его работы, повышение качества страховых услуг.

Преобразования, происходящие в сфере страхования в связи с переходом к рыночным отношениям, существенно изменили порядок взаимоотношений страховых компаний с государством. Произведенный анализ показал, что практика налогообложения 1992-1993 годов была для них обременительной, поскольку существовало значительное количество налогов, сборов и отчислений в специальные фонды, посредством которых в бюджет взималось 48% всех доходов страховщика.

Такое положение не стимулировало расширение страховой деятельности, снижало стремление к укреплению финансовой устойчивости проводимых операций. Это было следствием: высокой ставки обложения — 44%, выше на 14% налоговой ставки других предприятий /организаций/, хотя они в меньшей степени подвержены риску. Объект налогообложения — прибыль, исчислялась без должной специфики страхового дела. Это явилось следствием определения себестоимости страховых операций без учета их особенностей, незначительным количеством льгот по налогообложению прибыли и др.

В соответствии с изменениями, внесенными в налогообложение Республики Беларусь с 1 января 1994 года, взаимоотношения с бюджетом в системе страхования более ужесточились. Несмотря на снижение ставки налога на прибыль до 30%, многие проблемы налогообложения для страховых компаний остались нерешенными. К ним можно отнести следующие:

1. Уменьшение ставки налога на прибыль не снизило налогового бремени, поскольку все страховые операции с 1 января 1994 года облагаются налогом на добавленную стоимость в размере двадцати процентов. Это приводит к удорожанию страховых услуг и сокращению потенциальной базы обложения.

2. Льготы по налогообложению прибыли не учитывают специфики страхового дела. Так, льготы по прибыли, используемой на расширение производства для страховых компаний, включают в себя отчисления на предупредительные мероприятия и в резерв по рисковому виду страхования, т.е. предоставляются лишь на

расширение рискового страхования. Однако они не охватывают новых видов ответственности, а также накопительного страхования. Это отрицательно скажется на развитии этих важных видов страховой защиты. Инвестируемая часть прибыли /от проведения долгосрочного страхования/ также не льготируется, что снижает заинтересованность страховых компаний в расширении инвестиционной деятельности.

3. Ограниченным остается состав затрат, включаемых в себестоимость страховых услуг. В него входят выплаты страховых сумм и страхового возмещения, отчисления в резервные фонды и ряд других расходов, связанных с непосредственным проведением страхования. В то же время отсутствуют важные элементы затрат страховщика на развитие страховой инфраструктуры: медицинское обслуживание, проведение банковских операций и т.п.

Для повышения заинтересованности предприятий в использовании страховых услуг целесообразно в состав их себестоимости включить не только взносы по обязательным видам страховой ответственности и страхованию имущества, но также премии по коллективным видам страхования /жизни, на случай ликвидации предприятия и сокращения штатов и т.п./, что особенно важно в современных условиях.

Диссертантом обоснованы рекомендации по совершенствованию финансовых взаимоотношений с государством, направленные на повышение заинтересованности страховых компаний в расширении всех видов страховой деятельности. Так, предлагается уточнить объект обложения — прибыль, исходя из более обоснованного определения себестоимости страховых услуг и включения в ее состав затрат, связанных с развитием страховой инфраструктуры. Расширить льготы по налогообложению прибыли для стимулирования инвестиционных процессов, включая отчисления в страховые резервы и на предупредительные мероприятия по всем видам и формам страхования. Установить льготное налогообложение прибыли от экономии управленческих расходов /на ведение дела/, что даст возможность внедрять научную организацию труда и т.д.

Доказывается целесообразность предоставления льгот по налогу на ту прибыль, которая направляется на покрытие убытка, полученного в предыдущем году при проведении страховых операций. Это особенно важно для обеспечения финансовой устойчивости вновь созданных страховых компаний.

Автор предлагает освободить страховые операции от обложения налогом на добавленную стоимость. В большинстве государств с развитой рыночной экономикой основные виды страховых услуг не облагаются косвенными налогами, поскольку выполняют важную социальную функцию — страховой защиты населения, предприятий и других субъектов хозяйствования. Кроме того, они содействуют укреплению денежного обращения, направляя часть финансовых ресурсов на инвестиции в другие отрасли хозяйства.

Обоснование и разработка конкретных предложений в диссертации направлены на совершенствование финансовых отношений, организации страхового дела в Беларуси, что должно содействовать дальнейшему развитию рыночных отношений в республике, активизации воспроизводственных процессов.

Основные положения диссертации отражены в следующих работах:

1. Совершенствование страхования в условиях хозрасчета и самофинансирования // Тезисы научно-практической конференции. Мн.: НИЭИ Госплана БССР, 1989. — 0,2.

2. Совершенствование страхового дела в условиях рынка / Республ. канский межведомственный сборник "Бухгалтерский учет, финансы, кредит и статистика". Мн.: Выш. шк., 1992. Вып. 23 — 0,2.

3. Перспективы формирования страхового рынка в Республике Беларусь // Тезисы научной конференции. Мн.: БГЭУ, 1993. — 0,2.

4. Инвестиционная деятельность страховых компаний // Тезисы научной конференции. Мн.: БГЭУ, 1994. — 0,2 / в печати /.

5. Некоторые аспекты создания системы страховой защиты республики / "Ракурс", Академия управления при СМ РБ. Мн.: 1992. — 0,7.

Подписано к печати 11.03.1994 г. Формат 60х84 1/16.
Объем I п.л. Тираж 100 экз. Заказ № 90

Отпечатано на ротапринте Белорусского государственного
экономического университета.
220072, г.Минск, пр.Партизанский, 26.