

ние финансового потенциала национальных страховщиков; приближение стандартов национального страхового законодательства к международно признанным и др.

Ф. Калоуда, ассистент
Масарык Университет (Брно, Чехия)

НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ФИРМ В ЧЕШСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ (1998 — 2002 ГОДЫ)

Чешский рынок страхования и услуги по страхованию бизнес-рисков. Рост объемов страховой деятельности в настоящее время опередил рост чешской экономики в целом. Прирост, достигнутый отраслью в 2001 г., составил приблизительно 13 % по сравнению с 2000 г. (почти 89,5 млрд чешских крон), а прирост экономики в целом — примерно 2,5 %.

Доля коммерческих страховых компаний на рынке страхования Чешской Республики в 2000 г. (в процентах) по показателю “общее предусмотренное страхование” такова:

| <i>Страховая компания</i> | <i>Доля рынка¹</i> | <i>Доля рынка²</i> |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Ceska pojistovna (CP) | 38,12 | 40,03 |
| Kooperativa (Кооп.) | 16,99 | 17,09 |
| Allianz pojistovna (Allianz) | 8,86 | 8,79 |

Источник: 1) Ежегодный доклад Чешской ассоциации страховых компаний за 2000 г.;

2) АСПЕКТ Центрально-Европейская группа. № 9/VI. Страховые компании. Янв. 2002. С. 162. www.aspekt.cz.

Структура услуг по страхованию, оказываемых в Чешской Республике, включена в приложение (дополнение) к постановлению № 363/1999 Свода законов. Согласно этому источнику основные услуги по страхованию делятся на страхование жизни и страхование, не связанное со страхованием жизни. Последний вид является предметом этой статьи.

Сравним услуги, предоставляемые приведенными выше тремя страховыми компаниями, особо выделив страхование бизнес-риска. При том, что услуги соответствуют классифи-

кации, предусмотренной постановлением № 363/1999, они дифференцированы на основе специфических особенностей страховых компаний.

| Услуги по страхованию (индивидуальный полис) | Страховая компания | | |
|--|--------------------|-------|---------|
| | СР | Коор. | Allianz |
| Всеобщее страхование активов | — | — | да |
| Страхование электронного оборудования | да | да | да |
| Страхование машинного оборудования | да | да | да |
| Страхование зданий и сооружений | — | — | да |
| Страхование сокращения производства | да | да | да |
| Страхование ответственности за ущерб, вызванный технологией или дефектами изделия | да | да | да |
| Страхование профессиональной ответственности | — | — | да |
| Авиационное страхование | — | — | да |
| Транспортное страхование | да | да | да |
| Страхование требования | — | — | да |
| Групповое страхование | — | — | да |
| Групповое страхование автомобилей | да | — | да |
| Гарантийное страхование на случай банкротства туроператоров | — | — | да |
| Страхование от природных бедствий | да | да | — |
| Страхование от растраты | да | да | — |
| Страхования от вандализма | — | да | — |
| Страхования лобового стекла | — | да | — |
| Страхование наличных денег и ценностей, доставленных уполномоченным служащим — посыльным | — | да | — |
| Страхование рисков монтажа зданий | да | — | — |
| Страхование урожая и крупного рогатого скота | да | — | — |

Сравнение страхового возмещения и традиционных источников финансирования компаний. Основными особенностями страхования промышленности и торговли как источника финансирования деловой активности являются:

а) готовность страховой компании оплатить страховку в режиме реального времени;

б) безусловное обеспеченное страхование. За исключением нескольких исключений, которые абсолютно понятны, страховка предоставляется безусловно, в отличие от других источников финансирования, обусловленных, например:

- платежеспособностью клиента;
- долей компании в ее финансировании;
- поручительством в форме активов компании.

Эти особенности делают страхование уникальным источником, способным вывести компанию из критического состояния после наступления страхового случая.

Вышеупомянутые преимущества страхования должны быть дополнены анализом надежности источника. В ходе анализа будут сравниваться два источника финансирования компании — прямые иностранные инвестиции (ПИИ) и кредиты банка.

| Источник (млн чешских крон и %) | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. | 2002 г. |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Общий объем ПИИ | 218 811,5 | 192 421,1 | 214 585,3 | 304 619,3 |
| | 100,- | 87,94 | 98,07 | 139,22 |
| В том числе: | | | | |
| Промышленность | 89 628,1 | 90 038,8 | 74 525,- | 58 674,6 |
| | 100,- | 100,46 | 83,15 | 5,46 |
| Страховое возмещение (страховани- екроме страхования жизни) | 25 634,- | 23 663,- | 26 569,- | — |
| Страховое возмещение | 100,- | 92,3 | 103,7 | — |
| всей отрасли [%] | 28,60 | 26,28 | 35,62 | — |

Ссуды государства и страхование. Республика Чехия — одно из государств, где доля кредитов банка в деловой активности явно преобладает над другими источниками финансирования. В этом отношении она близка к другим странам Европы и Японии.

Сравним объемы выплаченного страхования (не связанного со страхованием жизни) и объемы ссуд государства за 1998-2002 гг. При этом допускается, что в критическом случае страхование использовалось для инвестиционных целей.

| Источник (млн чешских крон и %) | 1998 г. | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. | 2002 г. |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Ссуды — всего | 905 320,- | 869 748,- | 866 347,- | 825 802,- | 800 688,- |
| | 100,- | 96,07 | 95,70 | 91,22 | 88,44 |
| Из них — инвестиционные ссуды | 270 625,- | 261 805,- | 249 422,- | 356 995,- | 249 688,- |
| | 100,- | 96,74 | 92,17 | 131,92 | 92,26 |
| Соотношение: все ссуды / ин- вестиционные ссуды (%) | 29,9 | 30,1 | 28,8 | 43,2 | 31,18 |
| Промышленные ссуды | 264 915,- | 256 776,- | 235 508,- | 174 243,- | 147 243,- |
| | 100,- | 96,93 | 88,90 | 65,77 | 5,58 |

| | | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|---|
| Из них — инвестиционные ссуды (пропорции аналогичны всем ссудам) | 79 209,6 | 77 289,6 | 68 114,3 | 75 273,- | — |
| | 100,- | 97,6 | 86,- | 95,- | — |
| Страховое возмещение (не связанное со страхованием жизни) | 23 883,- | 25 634,- | 23 603,- | 26 569,- | — |
| | 100,- | 107,3 | 99,1 | 113,1 | — |
| Соотношение: страховое возмещение / инвестиционные промышленные ссуды [%] ... | 30,2 | 33,2 | 34,7 | 35,3 | — |

Приведенные данные показывают, что на сегодняшний день страховое возмещение представляет собой существенный источник финансирования по сравнению с полным объемом доступных источников финансирования.

Т.А. Вerezубова

канд. экон. наук, доцент БГЭУ (Минск)

ВЛИЯНИЕ РАСШИРЯЮЩЕГОСЯ ЕВРОСОЮЗА НА РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕЖДУНАРОДНЫХ АВТОПЕРЕВОЗЧИКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Развитие страхования ответственности международных автоперевозчиков напрямую зависит от развития самой отрасли автомобильных перевозок. Белорусская ассоциация международных автомобильных перевозчиков (далее — БАМАП) насчитывает около 3 тыс. автотранспортных предприятий.

Влияние расширяющегося Евросоюза на развитие отрасли международных автоперевозчиков и страхование их ответственности нельзя оценить однозначно. С одной стороны, интеграция Республики Беларусь в международное пространство является положительным явлением, поскольку расширяются возможности сотрудничества с другими странами и их резидентами. Так, происходит перевод расширяющегося бизнеса в присоединяющиеся страны, он нуждается в транспортном и страховом обеспечении. С другой стороны, члены Евросоюза, расширяя свои границы, преследуют соб-