

В заключении хотелось бы отметить, что Украине важно не концентрироваться на одной стадии модернизации, например, стремиться, во чтобы то не стало, завершить первичную и лишь затем приступить к усиленной реализации вторичной модернизации. Такой подход может только закрепить отставание и приведет к тому, Украина не только не сможет начать вторичную модернизацию, но и не сможет завершить первичную. Растущая потребность в ускоренной реализации вторичной модернизации обязывает путем координации одновременно двигаться в двух направлениях: заканчивать первичную и развивать вторичную модернизацию, то есть идти путем интегрированной модернизации. Данная рекомендация выходит из того, что первичная модернизация закладывает экономические и социальные основы вторичной, которая по отношению к ней как противоречит и, вследствие этого нивелирует достижения первичной модернизации, так и является ее продолжением, развивая начатое, но на другой более качественно-инновационной основе. Поэтому координируемое развитие, в нашем случае регулярно осуществляемое одновременное взаимосвязанное развитие двух стадий модернизации, наиболее актуально и эффективно для Украины.

АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Т.А. Вerezубова, канд. экон. наук, доцент,
докторант БГЭУ*

1. Доходные финансовые потоки

Одной из неотъемлемых частей мирового финансового рынка является и национальный страховой рынок Республики Беларусь. В соответствии с данными мировой статистики он занимает 88 место по объему мобилизованных страховых премий и его доля составляет всего 0,01 % общего рынка мира. Относительно низкой является и величина страховых премий на одного жителя республики, которая составляет 54,6 долл США, т.е. в 137 раз ниже, чем у лидеров мирового страхового рынка.

Эти данные свидетельствуют об относительно слабом развитии страхового рынка и недостаточном его влиянии на социально-экономическую сферу страны.

Следует признать, что такая позиция белорусского страхового рынка в мировом сообществе является следствием ряда объективных причин. В определенной мере она обусловлена уровнем развития рыночных отношений и соответствующей инфраструктурой, а также доставшейся в наследство от Советского Союза спецификой организации страхового дела.

В начале приобретения реального суверенитета Республикой Беларусь и демонополизации страхования появилось множество страховых организаций различных форм собственности. Их число достигало 76 страховщиков в 1994 году. Многие из вновь созданных страховых компаний успели лишь зарегистрироваться, но не начали фактическую деятельность из-за отсутствия необходимых финансовых ресурсов, должного спроса на страховом рынке и низкого профессионализма их работников. Эти причины, как и последующие меры по ужесточению страхового законодательства, касающегося повышения требований к увеличению гарантийных фондов и резервов, ограничения ассортимента страховых услуг, повлекли за собой сокращение количества страховых организаций. В настоящее время на страховом рынке республики работает 25 страховщиков.

Для более глубокого изучения содержания и всестороннего анализа функционирования страховых организаций Республики Беларусь нами осуществлена их классификация по разным критериям с учетом основных параметров. Ее схема представлена на рисунке 1.

В разработанной нами классификации приведенные данные характеризуют количество и содержание страховщиков, а также в определенной мере отражают их финансовый потенциал и тем самым долю в общем объеме страхового рынка Республики Беларусь. Оценка этих данных подтверждает, что и в настоящее время доминирующая роль на страховом рынке республики принадлежит государственным организациям. Наиболее мощная страховая организация Белгосстрах аккумулирует почти половину страховых премий Беларуси. Около

40 % этих платежей мобилизуют семь страховых организаций.

Среди них – одна государственная (Белэксимгарант) и четыре, у которых половина акций является собственностью государства. Размер поступлений страховых платежей всех остальных страховщиков остается относительно незначительным (10 % рынка и меньше).



Рисунок 1 – Классификация страховых организаций Республики Беларусь по данным 2012 года

Примечание – Собственная разработка на основании [1]

Из 25 страховых организаций республики в 14 участвует иностранный капитал из России, Австрии, Германии, Италии, Чехии, Швейцарии.

Такая ситуация на современном страховом рынке республики в значительной мере является результатом наследия организации страхования в БССР, а также установленных в настоящее время правил функционирования страховщиков. Так, в соответствии с законодательством Республики Беларусь только государственные страховые организации обладают правом предоставления всех видов обязательных страховых услуг. Кроме того, в их полное ведение переданы все виды страхования разнообразных государственных предприятий. Уделом страховщиков другой формы собственности остается только добровольное страхование, что в определенной мере ограничивает поле их деятельности. Считаем, что неравные условия отрицательно сказываются на быстром развитии страхового рынка. Это естественно отражается и на динамике финансовых ресурсов: страховых премий, мощности капитала и конечных финансовых результатов.

На основе данных официальной статистики за последние 10 лет нами определена и оценена в абсолютных и относительных показателях динамика страховых премий в Республике Беларусь. Для наглядности в графическом виде она представлена на рисунке 2.

Представленные на рисунке 2 данные свидетельствуют о том, что объем страховых платежей в национальной валюте отличается высокой тенденцией роста в абсолютном измерении. Так, сумма поступлений за 10 лет выросла более чем в 20 раз. Как показало более глубокое исследование сложившейся экономической ситуации в республике, столь значительный рост объема мобилизованных

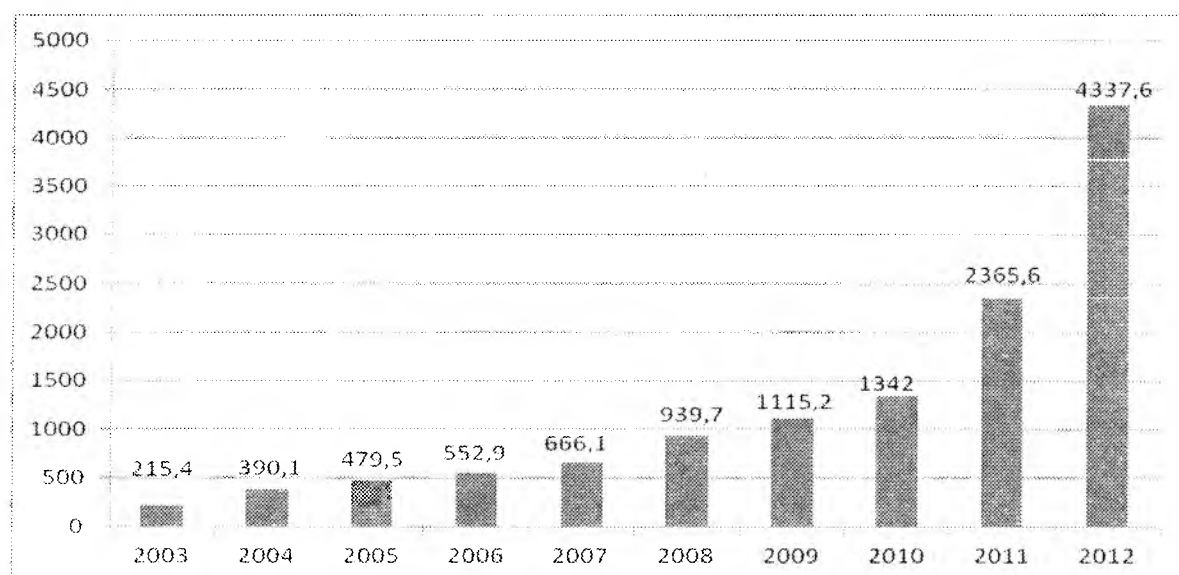


Рисунок 2 – Динамика страховых премий в Республике Беларусь за 2003-2012 гг, млрд.руб

Примечание – Собственная разработка на основании [1]

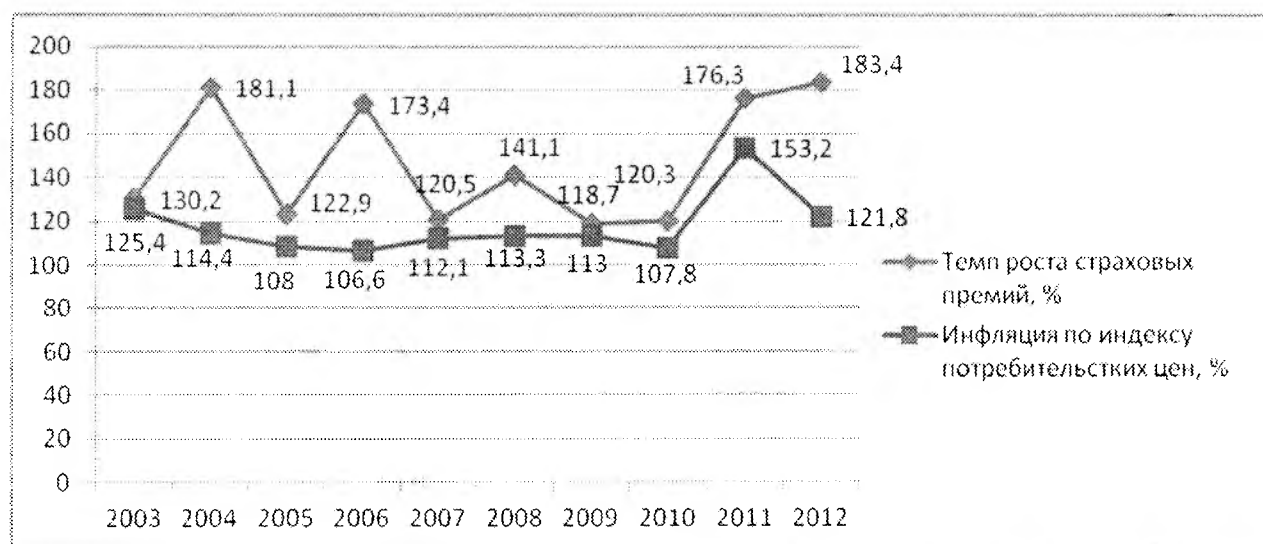


Рисунок 3 – Темпы роста страховых премий и инфляции за 2003-2012г

Примечание – Собственная разработка на основании [1, 2]

страховых взносов не вполне отражает их реальную стоимость. В анализируемом периоде значительными оставались инфляционные процессы и частые колебания курсов иностранных валют, которые оказали определенное воздействие на величину страховых премий. Поэтому считаем целесообразным откорректировать общий объем страховых взносов и темпы их роста с учетом соответствующих изменений в инфляционных процессах. Соответственно, произведен расчет темпов роста страховых премий и инфляции по индексу потребительских цен и их сравнение с показателями роста в текущих ценах. Для наглядности эти показатели представлены на рисунке 3.

Анализ этих показателей позволяет сделать вывод, что темпы инфляции были значительными, но более низкими, чем ежегодное увеличение абсолютных сумм страховых платежей. В среднем почти одна четвертая роста страховых платежей была вызвана инфляционными процессами. Как показало исследование, более значительными факторами роста величины страховых премий в анализируе-

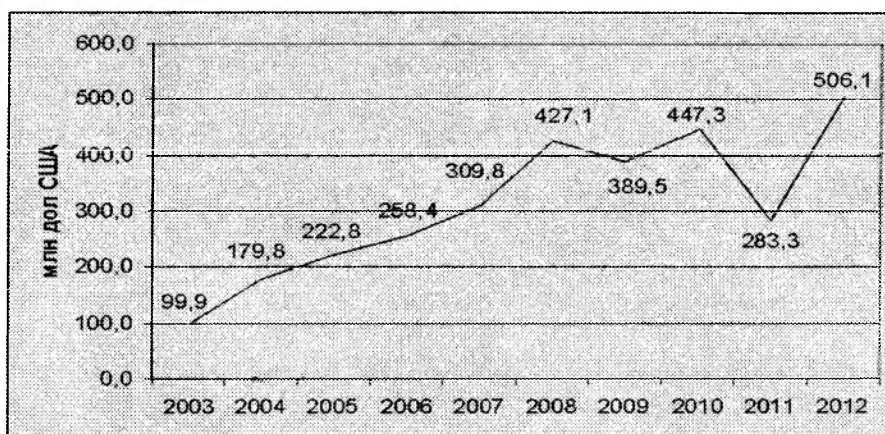


Рисунок 4 – Динамика роста страховых премий в Республике Беларусь за 2003-2012 гг в долларах США

Примечание – Собственная разработка на основании [1, 2]

мом периоде оставались колебания курсов иностранных валют. Произведенный нами пересчет сумм страховых взносов по официальному курсу доллара США на конец каждого года подтверждает этот тезис. Результат проведенных исчислений величины страховых взносов в долларовом эквиваленте представлен на рисунке 4.

Сравнение динамики страховых платежей в долларах США за исследуемый период в 5 раз с их ростом в белорусских рублях в 20 раз позволяет сделать вывод, что номинальный рост страховых премий завышен в 4 раза по сравнению с этими показателями в долларовом исчислении.

Не менее важное значение для характеристики национального страхового рынка Республики Беларусь имеет динамика величины страховых премий на одного ее жителя. Такие данные рассмотрены нами в национальной и иностранной валюте и обобщены в таблице 1.

Таблица 1

Сумма страховых премий на одного жителя Республики Беларусь за 2003-2012 г.г.

Годы	Сумма страховых премий на 1 человека		Валютный эквивалент суммы страховых премий на 1 человека	
	тыс.бел.руб	Темп роста, %	Долл.США	Темп роста, %
2003	21,9	-	10,2	-
2004	40	182,6	18,4	181,5
2005	49,8	124,5	23,1	125,5
2006	57,4	115,3	26,8	115,9
2007	69,5	121,1	32,3	120,5
2008	98,5	141,7	44,8	138,5
2009	117,2	119,0	40,9	91,4
2010	141,3	120,6	47,1	115,1
2011	249,5	176,6	29,9	63,4
2012	458,3	183,7	53,5	179,0

Примечание – Собственная разработка на основании [1, 2]

Анализ этих показателей указывает на положительные сдвиги величины страховых премий на одного жителя республики как в национальной, так и в иностранной валюте. В 2012 году по сравнению с началом исследуемого периода размер данных платежей возрос в рублях в 20,93 раза, а в долларах США в 5,25 раз. Существенная разница абсолютных показателей страховых премий на одного жителя в основном отражает их оценку в разных валютах и в меньшей степени сокращение численности жителей республики (на 366,9 тыс.чел).

Неоднородной является динамика ежегодных темпов роста этих платежей на одного человека, которая для наглядности представлена на рисунке 5.

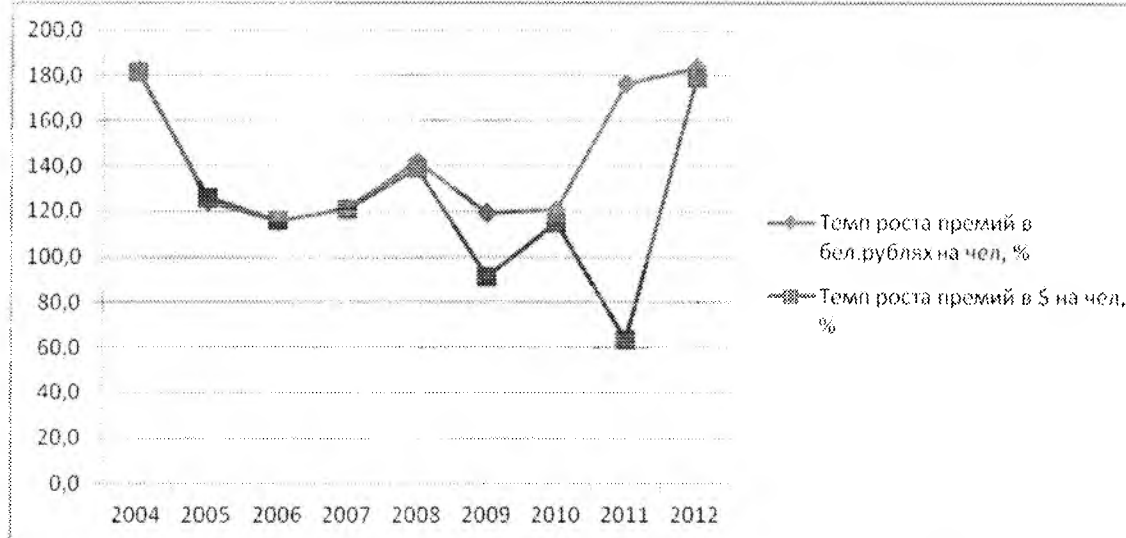


Рисунок 5 – Динамика ежегодных темпов изменения размеров страховых взносов на одного жителя Республики Беларусь за 2003-2012 г

Примечание – Собственная разработка на основании [1, 2]

Представленные на рисунке 5 ломаные кривые отражают неритмичность соответствующих изменений в отдельных годах анализируемого периода. Наиболее высоких темпов роста эти показатели достигли в начале (2004) и в конце (2012). Вскрытие конкретных причин таких явлений затруднено недостаточностью детализированных сведений о степени влияния большого количества социальных, экономических, организационных, психологических и других факторов.

Общепризнанным обобщающим показателем, характеризующим значимость страхового рынка в экономических процессах, является доля его основных финансовых потоков в формировании валового внутреннего продукта. Нами произведен анализ изменений удельного веса страховых премий по прямому страхованию в национальной валюте в образовании объема ВВП Республики Беларусь за 2003-2012 годы. Его результаты представлены в таблице 2.

Как подтверждают указанные в таблице 2 данные, за этот период произошли положительные сдвиги в увеличении доли страхового рынка в формировании ВВП почти 1,4 раза. Хотя в отдельные годы (2005, 2006, 2007, 2011) наблюдалось снижение этой величины по сравнению с предыдущим периодом.

Однако в целом положительный тренд в увеличении удельного веса страховых премий в ВВП пока не обеспечивает достижения уровня этого показателя у наших ближних соседей, тем более у ряда высокоразвитых стран. Подтверждением данного положения могут служить сведения мировой статистики, характеризующие долю страховых премий по прямому страхованию и перестрахованию в долларовом эквиваленте в нашей республике и других государствах за 2012 год (рисунок 6).

Приведенные выше данные, как и другие статистические материалы, доказывают, что в странах с развитым финансовым рынком страховые платежи играют существенную роль в формировании ВВП. Удельный вес поступлений страховых премий в ВВП даже у ближних соседей в несколько раз превышает соответствующий показатель в Беларуси.

Следует также отметить, что белорусский страховой рынок отличается не только количественными параметрами финансовых потоков. Национальные особенности, сложившиеся традиции, действовавшая ранее организация страхового дела во многом отражаются и на структуре страховых услуг.

Таблица 2

Доля страховых премий в ВВП Республики Беларусь и темпы ее роста за 2003-2012 г.г.

Годы	Доля страховых премий в ВВП	
	%	Темп роста, %
2003	0,59	-
2004	0,78	132,2
2005	0,74	94,9
2006	0,70	94,6
2007	0,69	98,6
2008	0,72	104,3
2009	0,81	112,5
2010	0,82	101,2
2011	0,80	97,6
2012	0,82	102,5

Примечание – Собственная разработка на основе данных в национальной валюте [1]

Все это оказывает особое воздействие на их ассортимент и способы представления, соответственно, на формирование и направление финансовых ресурсов. До настоящего времени в Республике Беларусь высокой остается доля обязательных страховых услуг, которая охватывает множество объектов страхования.

Высокий удельный вес обязательного страхования и, соответственно, сумм страховых взносов в начале 2000-х годов объясняется постепенным введением новых видов и объектов, подлежащих обязательному страхованию. Так, с 2004 года введено обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, которое возложено на Белгосстрах. Только со второй половины прошлого десятилетия после проведения отдельных реформ доля обязательного страхования в общем объеме страховых премий несколько снизилась. Но по-прежнему в 2011-2012 годах она превысила половину всех страховых платежей (51-52 %). В настоящее время обязательным страхованием охвачены владельцы строений, транспортных средств, а также несчастные случаи на производстве, урожай сельскохозяйственных культур и др. Структура этих платежей представлена на рисунке 8.

Лидирующим видом в республике остается обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (51,2 %). Большую долю, почти две пятых всего обязательного страхования, занимает страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Одновременно постепенно увеличивается доля обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, которая только за один 2012 году по сравнению с предыдущим увеличилась почти в 2 раза.

Как видно, в структуре добровольного страхования в 2012 году наибольший удельный вес занимает имущественное страхование (68,3 %). Основными его объектами остаются автотранспортные средства, строения, домашнее имущество, животные, принадлежащие гражданам, а также здания, оборудование, грузы, подвижной состав предприятий и т.п. Относительно меньшая доля страховых услуг оказывается в сфере личного страхования - от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу, медицинских расходов, дополнительных пенсий и жизни.

В целом ассортимент услуг добровольного страхования относительно небольшой, что подтверждает целесообразность их расширения за счет введения новых объектов и видов услуг, а также совершенствования действующих с учетом использования прогрессивного мирового опыта.

Место в мировом страховом рынке по удельному весу страховых премий в ВВП Беларуси и других стран



Рисунок 6 – Доля страховых премий в ВВП Беларуси и отдельных стран ближнего и дальнего зарубежья

Примечание – Собственная разработка на основании [3].

Структура страховых услуг за 2003-2012 год представлена на рисунке 7.

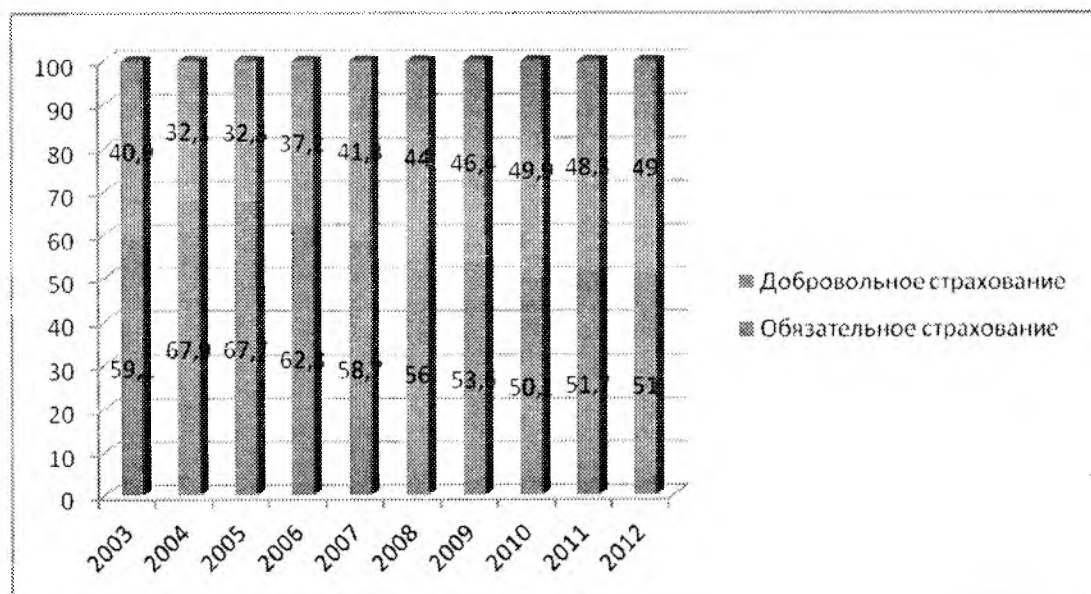
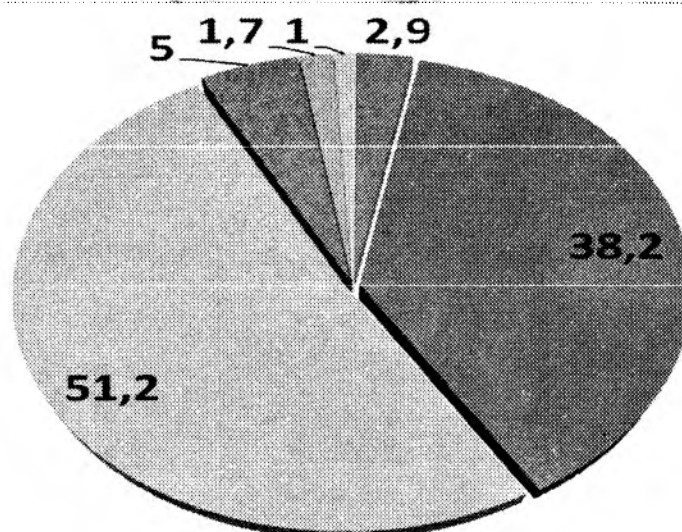


Рисунок 7 – Динамика структуры страховых премий в Республике Беларусь за 2003-2012 г.

Примечание – Собственная разработка на основании [1]



- страхование строений, принадлежащих гражданам
- страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы
- медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно находящихся в РФ
- прочие

Рисунок 8 – Доля отдельных видов обязательного страхования в 2012 г. (%)

Примечание – Собственная разработка на основании [1]

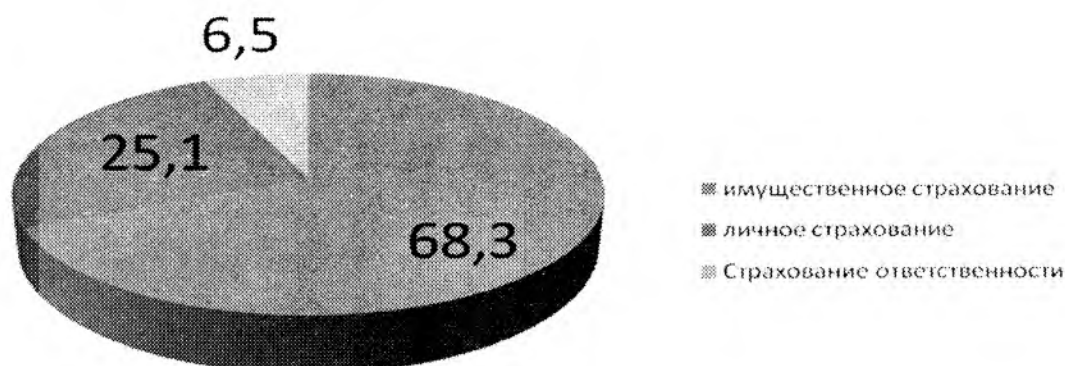


Рисунок 9 – Доля отраслей добровольного страхования в 2012 году (%)

Примечание – Собственная разработка на основании [1]

2. Расходные финансовые потоки

Роль страхового рынка в экономике республики следует рассматривать не только с точки зрения мощности входных финансовых потоков и их места в формировании ВВП. Не менее важной является оценка выходных финансовых потоков, целесообразность их использования исходя из действенности финансовой защиты страхователей. Поэтому считаем необходимым анализировать объем и направления мобилизованных финансовых ресурсов на конкретные мероприятия. Это во многом позволяет оценить эффективность мобилизации страховых премий. На основе обобщения статистических данных о направлении страховых премий белорусских страховщиков за ряд лет определена структура использования этих финансовых ресурсов за 2004-2012 гг. Для наглядности в обобщенном виде она представлена на рисунке 10.

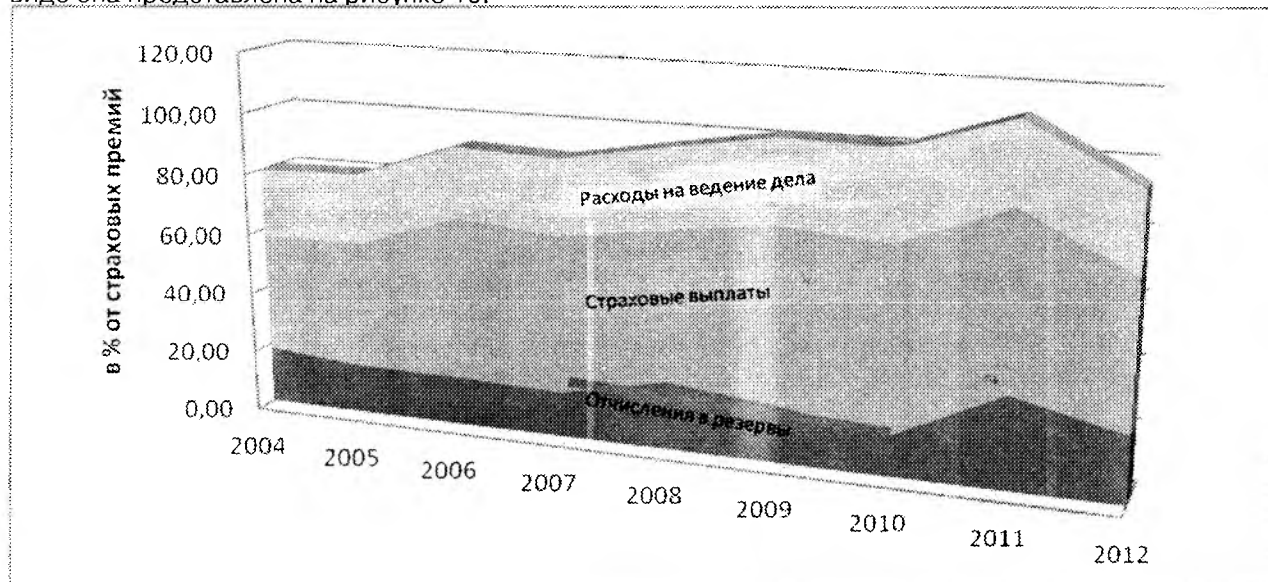


Рисунок 10 – Структура использования страховых премий за 2003-2012 г.г.

Примечание – Собственная разработка на основании [1]

Проведенный анализ расходования страховых премий позволяет сделать вывод, что на протяжении всего исследуемого периода решающая доля аккумулированных финансовых ресурсов направлялась на выплаты страховых возмещений и обеспечений (от 39 до 59 %). В эти годы произошел их рост в абсолютном выражении, а также увеличился их удельный вес в совокупном объеме страховых взносов.

Значительное повышение доли выплат в мобилизованных финансовых ресурсах, как и общий рост страховых премий, содействовало расширению масштабов осуществляемых выплат, соответственно, и абсолютной величине возмещения ущерба от непредвиденных потерь. Так, общая сумма выплат за 10 лет в национальной валюте возросла в 26 раз, и тем самым увеличила расходование страховых платежей на эти цели. Динамика объема страховых выплат представлена на рисунке 11.

Как показало исследование, на эти процессы оказали воздействие многие факторы, отражающие не только укрепление финансовой устойчивости страховых компаний, роста объема финансовых ресурсов, но и повышение качества выполнения взятых на себя обязательств по финансовой защите страхователей. Не менее важное значение имело появление непредвиденных потерь, вызванных природными и техногенными катастрофами. Во второй половине 2000х гг. наблюдался существенный рост выплат по страховым случаям вследствие падения спутника «БелКА», разлива нефтепродуктов в результате аварии на участке нефтепровода «Унеча-Полоцк», крушения самолета ИЛ-76 в Сомали, затопления сильным и продолжительным ливнем улиц г. Минска в июле 2009 года и др.

Выполнение финансовых обязательств страховщиков республики во многом гарантировали создаваемые страховые резервы. В соответствии с действующим законодательством страховые организации обязаны создавать резервы, обеспечивающие их платежеспособность, тем самым реализовать принятые обязательства по финансовой защите страхователей. Общая сумма страховых резервов за

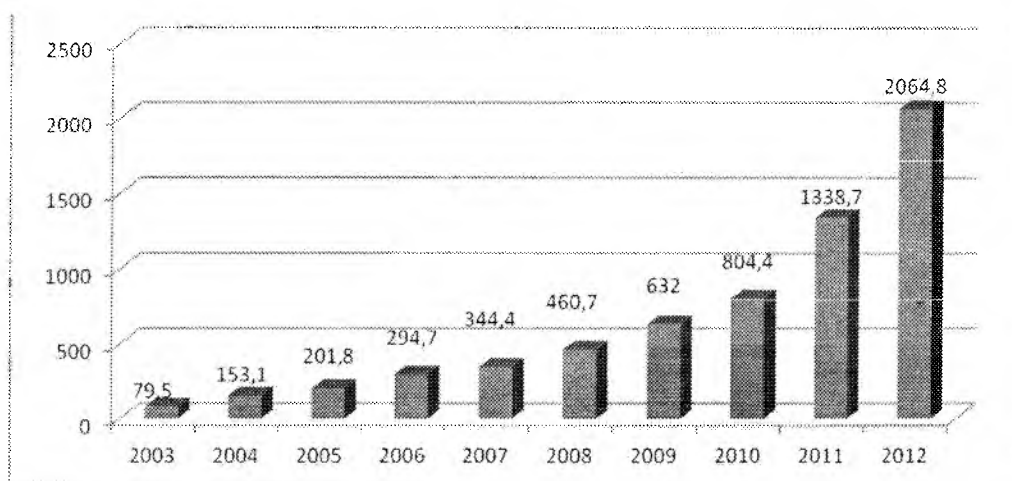


Рисунок 11 – Величина страховых выплат в Республике Беларусь за 2003-2012 гг, млрд.руб

Примечание – Собственная разработка на основании [1]



Рисунок 12 Динамика роста страховых резервов страховщиков Республики Беларусь

Примечание – Собственная разработка на основании [1]



Рисунок 13 Динамика объема доходов от размещения резервов страховщиков Республики Беларусь

Примечание – Собственная разработка на основании

анализируемый период постоянно возрастала. Она увеличилась в 25,5 раза и по состоянию на начало 2013 составила более 2,6 трилл. рублей (рисунок 12).

Способы формирования страховых резервов и их размеры дифференцируются по отраслям и видам страхования.

Следует отметить, что страховые резервы, выступающие в качестве гарантии непрерывного функционирования страховых организаций, одновременно становятся базой для использования временно свободных денежных средств на реализацию инвестиционных проектов. Финансовая выгода от размещения свободных средств резервов в различные объекты является ощутимым источником увеличения финансовых ресурсов страховщиков. Это подтверждает рост абсолютной величины доходов от инвестирования страховых резервов за анализируемый период (рисунок 13).

Анализ этих показателей подтверждает значительный рост (в 13,3 раза) доходов от инвестиционной деятельности белорусских страховых организаций, что оказывает позитивное влияние на укрепление финансового потенциала страховщиков и одновременно способствует развитию всей экономики страны.

Часть мобилизованных финансовых ресурсов (в среднем 25 %) страховыми организациями направляется на покрытие расходов, связанных с ведением страхового дела. Эти средства расходуются на заработную плату штатного персонала и страховых агентов, хозяйственные и командировочные расходы, обязательные платежи государству. Решающая часть этих ресурсов (почти 50 %) составляет заработная плата штатного персонала и страховых агентов, численность которых в настоящее время превышает 17 тыс. человек.

Эффективность расходования финансовых ресурсов на ведение страховой деятельности во многом зависит от рационализации институциональной системы страхового сектора и организации управления данным сегментом финансового рынка.

Действующая в настоящее время институциональная система национального страхового рынка в основном приспособлена к выполнению возложенных на него задач по страхованию на начальной стадии развития. Она включает относительно небольшое количество специальных институтов – 24 страховые и 1 перестраховочную организацию, 6 страховых брокеров и множество страховых агентов. Кроме того, для подтверждения реальности стоимости понесенных потерь привлекаются отдельные организации, осуществляющие оценку стоимости ущерба при наступлении страхового случая. Исследование проблем становления страхового рынка в республике, его функционирования, а также анализ ключевых финансовых параметров и их динамики за длительный отрезок времени позволяют сделать следующие основные выводы:

1. Страховой рынок Республики Беларусь находится на начальной стадии развития и его финансовые параметры пока отстают от соответствующих показателей других высокоразвитых стран;
2. Национальный страховой рынок республики характеризуется положительными тенденциями увеличения объема страховых операций, соответственно, ростом финансовых потоков от своей текущей и инвестиционной деятельности, что содействует расширению финансовой защиты населения и хозяйствующих субъектов. Тем самым усиливается роль и значимость страхового рынка в перераспределении финансовых ресурсов и, соответственно, развитии социально-экономической сферы;
3. Активность и результативность этих процессов в некоторой степени ограничивают:
 - законодательные акты, определяющие обязательные условия функционирования страховщиков, видов их услуг и некоторых других управленческих действий, что отрицательно сказывается на инициативе и активности участников финансового рынка;
 - нерациональное построение институциональной системы, характеризующейся деформацией технологической и организационной структуры страхового сектора. Это приводит к доминирующей роли крупных государственных компаний, монополизации ими обязательных видов страхования и перестрахования. Тем самым, ограничивается сфера и объем услуг средних и малых страховых организаций, что нарушает равноправие участников страхового рынка и не содействует расширению ассортимента и улучшения качества страховых продуктов;
 - относительно слабая взаимосвязь страхового сектора с другими сегментами национального и зарубежного финансового рынка (кредитного, ценных бумаг, валютного), а также усложненная процедура движения и учета финансовых ресурсов на намечаемом пространстве;
 - недостаточно эффективная организация управления текущей и стратегической финансовой деятельностью участников страхового рынка, что оказывает отрицательное воздействие на обоснованность кругооборота финансовых ресурсов, их рациональное использование и уровень результативности функционирования всего страхового сегмента.

В принятой программе развития страхования на 2011-2015 гг декларируются весьма ценные предложения, направленные на устранение ряда недочетов и принятие мер по развитию национального страхового рынка. К сожалению, несмотря на почти завершённое время реализации данной программы, основные ее предложения остаются пока не выполненными и поэтому актуальными и сегодня. Институциональная система страхового сектора приспособлена к начальной стадии развития соответствующего сегмента финансового рынка, но недостаточно активно содействует повышению эффективности страховых трансакций. Во многих случаях нерациональной остается и система управления текущей и, особенно, стратегической деятельностью, т.е. научным обоснованием возможности максимизации доходов от страховой операций, а также экономической целесообразности использования мобилизованных средств. Слабыми являются маркетинговые действия, реклама в области внедрения более востребованных продуктов страхования, а также повышение финансовой грамотности потенциальных страхователей и заинтересованности их в приобретении страховых услуг. Выявленные ограничения, сдерживающие быстрое развитие страхового рынка и повышение его роли в инновационной экономике доказывает целесообразность решения ряда проблем, которые можно объединить в три основных блока.

1. Совершенствование процесса регулирования страхового рынка, адаптированного к новым условиям хозяйствования, учитывающей международный опыт, национальные особенности республики и потребности участников процесса общественного воспроизводства. Это предполагает совершенствование правовых актов, стабильных в долгосрочном периоде, содействующих соблюдению принципа равноправности функционирования страховщиков разных форм собственности и масштабов деятельности. При этом необходимо руководствоваться общегосударственными, корпоративными и личными интересами участников страхового рынка, а также усилить их мотивацию для достижения высокого социально-экономического эффекта;

2. Расширение институциональной системы страхового рынка и ее адаптация к перспективам его развития посредством увеличения численности страховщиков разных форм собственности, посредников (страховых агентов и брокеров), оценщиков, актуариев, а также активизации их деятельности для реализации социально-экономических функций страхового рынка;

3. Модернизация организации управления страховым сектором на макро- и микроэкономическом уровне на основе формирования новой парадигмы системы стратегического управления, базирующейся на использовании прогрессивных методов и форм обоснования, маневрирования и контроля за результативностью страховых операций и достижением положительных результатов деятельности на всех этапах реализации прогнозируемой стратегии.

Представленные выше предложения имеют общий характер и лишь акцентируют внимание на ключевых направлениях, которые способны содействовать успешному развитию страхового рынка. Более конкретные предложения и по возможности способы их реализации могут найти отражение при формировании финансовой стратегии страховых организаций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. www.minfin.gov.by
2. Консультант Плюс
3. <http://www.swissre.com>