

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Лукина Ю. В.

*Белорусский государственный экономический университет, г. Минск,
Республика Беларусь*

Научный руководитель: Каморник А. И., к. э. н., доцент

Роль страхования в обеспечении социально-экономического развития страны чрезвычайно велика. Страхование является действенным механизмом защиты от рисков, обеспечивает необходимый уровень социальной защиты населения, являясь дополнением, а зачастую и заменой государственной системы социального страхования и обеспечения. Аккумулируя значительные объемы финансовых ресурсов, страховые организации выступают важнейшими институциональными инвесторами как в рамках национальных экономик, так и в международном масштабе.

Следовательно, проблема создания эффективного механизма страхования, обеспечения устойчивого развития страхового рынка имеет важное теоретическое и практическое значение, ставит перед экономической наукой новые задачи, решение которых позволит повысить научную обоснованность мер по оздоровлению экономики, её социальной ориентации, повысит эффективность систем управления рисками, надежности социальных гарантий гражданам.

Коммерческое страхование является предпринимательской деятельностью и средой его функционирования, обмена страховыми услугами (продуктами) является страховым рынком. В этой связи одним из направлений решения названной проблемы является создание экономических, институциональных условий для развития страхового рынка. Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики и представляет собой, с одной стороны, сферу экономических денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает особый товар – страховая защита (страховые услуги) – и где формируется спрос и предложение на нее. С другой стороны, он является сложной интегрированной системой страховых и перестраховочных организаций, осуществляющих страховую деятельность в рамках соответствующего страхового законодательства.

За последние годы система страхования в Республике Беларусь была существенно преобразована: расширился перечень страховых услуг, предлагаемых отечественными страховщиками белорусским потребителям; увеличились объемы финансовых ресурсов страховых организаций; внесены изменения в национальное страховое законодательство; появились новые социально значимые виды страхования и др. Вместе с тем страховой рынок Республики Беларусь характеризуется невысоким уровнем развития, что требует дальнейшей трансформации его условий функционирования и совершенствования организации страховых отношений.

Отношение страховых взносов к ВВП и отношение активов страховщиков к ВВП в 2019 году составило соответственно 1,06 процента и 2,94 процента. Значения ключевых рисков, сопровождающих деятельность страховых организаций, находились в приемлемых диапазонах. Отношение страховых взносов к ВВП и отношение активов страховщиков к ВВП в 2020 году составило соответственно 1,03 процента и 2,2 процента [1].

На сегодняшний день на страховой рынок Республики Беларусь оказывают влияние ряд факторов, сдерживающих, на наш взгляд, его развитие:

1. Высокая степень концентрации государственных страховых организаций и страховых компаний с государственным участием в размере более 50 %. Доля только Белгосстраха в общей величине поступающих страховых премий составляет более 47 %. Это ограничивает конкуренцию страховщиков негосударственной формы собственности. В связи с этим должен последовательно осуществляться принцип демонаполизации страхования, который позволит полноценно развиваться страховщикам всех форм собственности.

Представляется целесообразным представить право негосударственным страховым организациям осуществлять виды обязательного страхования, а также страховать имущественные интересы государственных юридических лиц.

Создание равных условий деятельности для всех участников страхового рынка будет способствовать усилению конкуренции как важнейшему условию активизации страховой деятельности и повышению эффективности антимонопольной политики на страховом рынке.

2. Особенности организации системы перестрахования. В Республике Беларусь функционирует РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация», уполномоченная осуществлять перестрахование рисков за рубежом и страховщики обязаны передавать в перестрахование риски в рамках обязательного перестрахования. Изложенные подходы к регулированию системы перестрахования в Республике Беларусь минимизируют риски передачи рисков ненадежным, финансово неустойчивым страховщикам, фактически исключают практику масштабного вывода капитала за рубеж, применение «серых схем» перестрахования. Вместе с тем такие подходы определили доминирующее положение в сегменте перестрахования рынка страховых услуг Республики Беларусь республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация» и, соответственно, зависимость страховых организаций республики от государственного перестраховщика.

Для изменения ситуации приняты определенные меры. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 10 сентября 2021 г. № 336, снижен до 50 % норматив обязательной передачи страховыми организациями рисков в перестрахование РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация», расширены возможности перестрахования рисков страховщиками республики за рубежом [2].

3. Существенная доля обязательных видов страхования в общей сумме взносов, несмотря на постоянное снижение в последние годы (2017 год – 43,4 %, 2018 год – 41,6 %, 2019 год – 38,7 %). Многие граждане и организации прекратили добровольное страхование из-за недостатка временно свободных денежных средств.

Потенциальные страхователи недооценивают возможности страхования как механизма передачи своих рисков и убытков страховщику. Затраты по уплате страховых взносов рассматриваются как избыточными, неоправданными, и субъекты хозяйствования и граждане готовы покрывать убытки за счет таких источников, как собственные сбережения, прибыль организации, различные выплаты и пособия из государственного бюджета и др.

Преодоление сложившейся диспропорции в добровольной и обязательной формах страхования возможно путем повышения страховой культуры населения и хозяйствующих субъектов, совершенствования условий страхования и расширения каналов продаж страховых услуг.

В рамках работы по активизации развития страхования планируется реализовать мероприятия, направленные на повышение уровня доверия к институту страхования в целом, а также защиты прав потребителей страховых услуг. В этих целях профессиональными участниками страхового рынка, их объединениями, другими заинтересованными проводится работа по повышению финансовой грамотности населения. Приоритетом при этом является разъяснение основ страхования и правильности применения законодательства для защиты имущества, доходов и здоровья посредством организации тематических семинаров, конференций, круглых столов, освещения в средствах массовой информации необходимости и важности страхования, конкретных продуктов страховых организаций.

Предусматривается разработка и внедрение стандартных условий для отдельных видов добровольного страхования, представляющие минимальный уровень страховой защиты и стандартов качества. Это будет способствовать прозрачности деятельности страховых организаций, развитию конкуренции между ними на по ценовому критерию, но и по уровню качества услуг.

Кроме того, мерами по стимулированию спроса на страховые услуги добровольного страхования должны стать:

– совершенствование порядка оказания финансовой помощи при наступлении чрезвычайных ситуаций, природных и техногенных катастроф путем активного использования механизмов страхования;

- внедрение механизмов страховой защиты в инвестиционные программы;
- совершенствование системы налогообложения;
- своевременное информирование потенциальных страхователей о страховых услугах, правах их потребителей и защите;
- повышение качества и расширение спектра страховых продуктов с условием максимальной защиты прав и интересов страхователей [3].

4. Невысокий уровень развития долгосрочных видов страхования, таких как страхование жизни, пенсий. Для повышения спроса на накопительное страхование необходимо внедрение следующих мероприятий:

- дальнейшее развитие системы гарантий выплаты страхового обеспечения, в частности совершенствование механизма управления средствами страховых резервов страховщиков, а также средствами гарантийных фондов, перечисляемых в республиканский бюджет;

- расширение системы налоговых льгот для страхователей, в части увеличения налоговых вычетов по подоходному налогу для физических лиц, заключивших долгосрочные договоры добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии, а также отмена ограничений по включению в состав затрат на производство товаров (работ, услуг) страховых взносов по долгосрочным договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии, заключенным нанимателями в пользу своих работников.

5. Невысокий уровень капитализации белорусских страховых организаций. Размер совокупного уставного капитала страховщиков республики на 1 января 2020 г. составил 1230,4 млн руб. и превысил аналогичный показатель 2014 г. только на 18 %.

В этой связи одним из важнейших направлений повышения спроса на страховые услуги является создание условий и снятия ограничений для притока иностранного капитала в страховой сектор, что повысит его капитализацию, принесет новые технологии и прогрессивный опыт работы в отдельных сегментах рынка. Это позволит, в частности, создавать и развивать информационно-аналитические системы, предоставляющие возможности проведения маркетинговых исследований страховых компаний и рынка в целом, а также внедрять современные технологии в процесс разработки, внедрения и продажи страховых продуктов [4].

Список использованных источников

1 Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minfin.gov.by>. – Дата доступа: 01.12.2021.

2 Об изменении указов Президента Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 10 сент. 2021 г., № 336 // Нац. правовой Интернет-портал. – Режим доступа: <https://pravo.by>. – Дата доступа: 02.12.2021.

3 Об утверждении Программы деятельности Правительства Республики Беларусь на период до 2025 года [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 24 дек. 2020 г., № 758 // Нац. правовой Интернет-портал. – Режим доступа: <https://pravo.by>. – Дата доступа: 02.12.2021.

4 Гламбоцкая, А. Основные проблемы страхового рынка Беларуси в контексте либерализации экономики: анализ и рекомендации / А. Гламбоцкая // Исследовательский центр ИМП. Немецкая экономическая группа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://research.by/pdf/pp2009r01.pdf>. – Дата доступа: 02.12.2021.

УДК 658

ФИНАНСОВАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ БИЗНЕСА: СУЩНОСТЬ И ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ

Жихар Ю. Ю.

*Витебский государственный технологический университет, г. Витебск,
Республика Беларусь*

Научный руководитель: Касаева Т. В., к. т. н., доцент

В настоящее время многие экономисты определяют финансовую эффективность бизнеса как отдельную категорию эффективности. Существует немало критериев финансового эффекта, которые заменяют и дополняют классические показатели прибыли: чистый денеж-