

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА КОММЕРЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Канд. экон. наук, доц. ПОПЛЫКО В. И.

Белорусский государственный экономический университет

Рынок страхования играет значимую роль в устойчивом экономическом развитии страны, поскольку является составной частью финансового сектора. Рассмотрим отдельно его сегмент – коммерческое страхование. Объектами несоциального страхования являются следующие направления: имущественное, личное, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков. Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую в себя совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Оно выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход.

Рынок несоциального страхования в Беларуси имеет свои национальные особенности. Он до сих пор характеризуется небольшим и ограниченным количеством предоставляемых услуг. Уровень распространения страхования по итогам 2007 г., или, другими словами, размер премий, составлял всего 0,69 % ВВП. Эта цифра в несколько раз меньше, чем у ближайших соседей по СНГ, не говоря о странах Западной Европы. За прошлый год страховщиками республики было собрано страховых взносов на 665 млрд руб, что эквивалентно 308 млн дол. США. В целом наблюдается положительная тенденция роста национального страхового сектора.

К числу важнейших экономических факторов, влияющих на развитие рынка коммерческого страхования, можно отнести отсутствие экономических стимулов к добровольному страхованию, жесткое налогообложение (взносы по добровольному страхованию должны

выплачиваться из прибыли организации), установление минимального размера уставного капитала для страховых фирм и др. Необходимо обратить внимание на отсутствие традиций страхования как способа уменьшения различных рисков и надежды субъектов хозяйствования и граждан на помощь государства.

Страховой рынок находится под пристальным вниманием государства. Беларусь унаследовала управленческую систему с жесткими правилами административного регулирования. Это выражается как в сохранении государственного монополиста в лице «Белгосстраха», регулировании страховых тарифов, так и в реализации государственных программ, включая республиканскую программу развития страхового рынка. В настоящее время данным видом экономической деятельности занимаются около 30 организаций. Конечно, проблем в формировании нового страхового рынка в стране довольно много, поэтому их необходимо рассмотреть и обратить внимание на пути их дальнейшего устранения.

Для нас представляется важным проведение анализа и выявление тенденций развития рынка коммерческого страхования в современных условиях. Для этого воспользуемся данными Минфина Беларуси за 2005–2007 гг.: поступление взносов по договорам прямого страхования и сострахования, выплаты страхового возмещения по договорам прямого страхования и сострахования и нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода за 11 месяцев каждого года по сопоставимому кругу организаций [1–3]. Представляется важным оценить роль и значение на рынке коммерческого страхования «Белгосстраха» и других организаций.

Первоначально проведем кластерный анализ организаций по выбранным признакам для разбиения на группы. Он представляет собой

совокупность методов классификации многомерных наблюдений или объектов, основанных на определении понятия расстояния между объектами с последующим выделением из них групп, «сгустков» наблюдений (кластеров, таксонов). Кластерный анализ используется при исследовании структуры совокупностей социально-экономических показателей или объектов: предприятий, регионов, социологических анкет, коллективов и т. д. Методы кластерного анализа позволяют разбить изучаемую совокупность объектов на группы «схожих» объектов, называемых кластерами [4, с. 66–67]. Данный подход позволит сформировать группы страховых организаций, объединенных по определенным признакам, выявить «лидеров» и «аутсайдеров».

В результате проведенного кластерного анализа получаем пять групп, которые объединяются по схожести наблюдаемых объектов:

- первая, состоящая из «Белгосстраха»;
- вторая, имеющая в своем составе четыре организации: ЗАСО «ТАСК», СООО «Белкоопстрах», «Белэксимгарант», РДУСП «Стравита»;
- третья, состоящая из четырех фирм: ОАСО «Би энд Би иншуренс К^о», ЗАСО «Промтрансинвест», ЗАСО «Белнефтестрах», ЗАО «Страховая компания АльВеНа»;
- четвертая, включающая пять организаций: ЗАСО «Бролли», УСП «Белвнешстрах», ЗСАО «БелИнгострах», ЗАСО «БАСО», ОАСО «Багач»;
- пятая, самая многочисленная и состоящая из восьми фирм: СБА ЗАСО «Купала», ЗАСО «Кентавр», ЗАСО «Гарантия», ЗАСО «Викто-

рия», ЗАСО «Бенир», ОАО «Белорусский народный страховой пенсионный фонд», УСП «Седьмая линия», ОАСО «Пенсионные гарантии».

Каждая из выявленных групп имеет свои особенности (табл. 1). Важнейшей характеристикой страховой фирмы является размер доходов. Как известно, источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, инвестиций и временно свободных средств, вкладываемых в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты и т. д. Проведенный анализ свидетельствует об устойчивом сокращении доли «Белгосстраха» на страховом рынке. За последние три года она снизилась на пять пунктов – с 61,5 до 58,5 %. У всех остальных участников рынка она увеличилась. За исследуемый период удельный вес второй и третьей группы вырос на 4,3 пункта – с 32,1 до 36,8 %.

Страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, т. е. страхованию присущ обязательный признак вероятностного характера отношений, а использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев. В структуре страховых выплат наблюдались следующие тенденции. Сокращался удельный вес «Белгосстраха» на 3,7 пункта с 68,1 до 64,4 %. Доля восьми фирм, составляющих вторую и третью группы, в выплате средств увеличилась на 5,3 пункта – с 25,9 до 31,2 %.

Таблица 1

Динамика долей отдельных групп в страховых взносах и выплатах, прибылях (убытках), % к итогу

Год Группа	Поступило			Выплачено			Прибыль		
	2005	2006	2007	2005	2006	2007	2005	2006	2007
Первая	61,5	58,5	56,5	68,1	59,2	64,4	64,2	69,5	14,9
Вторая	12,8	14,8	16,5	8,4	8,4	11,2	11,4	33,6	33,9
Третья	19,3	21,2	20,3	17,5	28,9	20,0	29,3	121,1	17,1
Четвертая	2,6	2,7	3,5	3,1	2,5	2,9	-4,9	-137,2	13,6
Пятая	2,7	2,7	3,1	1,1	0,9	1,4	1,3	8,9	5,6
Итого	98,8	100,0	100,0	98,1	100,0	100,0	101,3	95,9	85,1

Примечание. Данные по сопоставимому кругу страховых организаций и в сумме могут быть не равны 100 % [1–3].

Основным финансовым результатом организаций является прибыль. Проведенный анализ показывает, что субъекты рынка коммерческого страхования демонстрировали две тенденции – рост и падение. Доля «Белгосстраха» в структуре полученной прибыли по системе сократилась в рекордные 4,3 раза – с 64,2 до 14,9 %. Удельный вес второй и третьей групп по финансовым результатам вырос на 9,8 пунктов – с 40,2 до 51,0 %. Часть страховых организаций из четвертой группы перестали быть убыточными и в 2007 г. получили прибыль.

Важнейшей чертой национального рынка коммерческого страхования являются его темпы развития. Из табл. 2 следует, что страховой рынок за 2006–2007 гг. прирос на 16,1 % в сопоставимых ценах. Меньшие темпы роста продемонстрировал «Белгосстрах» – всего 107,3 %. У всех остальных групп он находился в интервале от 123,1 до 157,1 %. Страховые фирмы выполняют взятые на себя обязательства. Темпы увеличения размеров страховых выплат составили 137,1 %. Здесь лидерами являлись вторая и третья группы – соответственно 168,8 % и 166,6 %.

Таблица 2

Темпы изменения страховых взносов и выплат, прибылей отдельных групп, в сопоставимых ценах, % к предыдущему году

Год \ Группа	Поступило		Выплачено		Прибыль	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Первая	101,9	105,3	120,4	114,1	10,1	184,6
Вторая	124,3	121,6	138,8	139,7	27,7	867,8
Третья	117,8	104,5	228,8	72,8	38,7	121,4
Четвертая	111,0	141,7	113,4	118,7	263,4	85,1
Пятая	109,0	124,9	119,5	167,4	64,3	537,0
Беларусь	107,0	109,1	130,9	104,9	9,4	859,1

Примечание. Данные по сопоставимому кругу страховых организаций [1–3].

Темпы изменения прибыли оценить достаточно непросто. В условиях трансформационной экономики финансовый результат является достаточно условным, поскольку в полной мере зависит от размера «теневой экономики», особенностей бухгалтерского учета и налогообложения и других факторов. Размер прибыли в 2006 г. составил всего 9,4 % к уровню 2005 г., а в прошлом году она снова увеличилась

в 8,6 раза. Лидерами по данному финансовому показателю являлись фирмы второй и пятой групп, размер прибыли которых только за 2007 г. увеличился от 5 до 8 раз. Финансовые результаты госмонополии скромны – рост всего в 1,8 раза. Столь значительные колебания финансовых результатов свидетельствуют о том, что правила игры на страховом рынке постоянно меняются и подгоняются под одного игрока – «Белгосстрах».

Белорусские государственные страховые компании по итогам 2007 г. не обеспечили параметры роста, предусмотренные в Госпрограмме страхового дела, заявил премьер-министр Беларуси С. Сидорский, выступая 30 января текущего года в Минске на коллегии Минфина. Нельзя не согласиться с мнением главы правительства о том, что государственные страховые компании неудовлетворительно закончили год. По данным за 2007 г., в общем объеме страховых взносов доля «Белгосстраха» составила всего 56,5 %, при этом размер прибыли – 14,9 %. Это свидетельствует о низкой эффективности работы госмонополии.

Проведенный анализ показывает, что на страховом рынке Беларуси присутствуют как отрицательные, так и положительные тенденции. Величина собранных добровольных страховых взносов достаточно мала. Государственное регулирование должно быть нацелено на развитие рынка коммерческого страхования. Развитие страхового рынка Беларуси требует значительной поддержки со стороны государства. Необходимо решить вопрос об установлении равноценных правил налогообложения для коммерческого и социального страхования и организации равных и конкурентных условий всем его участникам.

Нельзя не согласиться с мнением независимых экспертов, что необходима демонополизация рынка коммерческого страхования, включая страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, всем компаниям, независимо от структуры их уставного фонда и формы собственности [5, с. 9]. Действующие в настоящее время условия всех видов страхования имеют национальные особенности, во многом отличающиеся от многолетней практики, существующей в странах с рыночной экономикой. Опыт зарубежных

стран свидетельствует о том, что «правила игры на рынке» должны совершенствоваться в целях более полного удовлетворения интересов страхователя. Развитие страхового рынка и конкуренции между страховщиками создает благоприятную почву для дальнейшего улучшения условий страхования.

Несмотря на существующие недостатки и в отличие от России и других стран-соседей в Беларуси на страховом рынке не было крупных скандалов, связанных с потерей привлеченных средств. Компании, которые прекращали свою деятельность по тем или иным причинам, делали это в полном соответствии с законодательством, полностью рассчитавшись с клиентами.

На страховом рынке наметилась также тенденция к стабилизации числа страховых организаций и численности агентов, которые концентрируются в основном в столичном регионе. Восемь организаций, составляющих вторую и третью группы, на долю которых приходится свыше 30 % операций коммерческого страхования, – это компании, которые, представляют собой потенциальные объекты инвестирования. Проведенный анализ показывает, что отдельные страховые компании в нашей стране являются лидерами и профессионалами своего дела, четко выполняющими свои обязательства. К ним можно отнести ЗАО «ТАСК», «Бел-эксимгарант», РДУСП «Стравита», ОАСО «Би энд Би иншуренс К°». Принцип их работы – обеспечение высокой деловой репутации и защиты не только собственных интересов, но и интересов своих клиентов на рынке. Фирмы берут за основу систему качества, базирующуюся на требованиях ISO 9001–2000, в том числе обязательство гарантии соответствия своих услуг назначению, легальности, качеству, включая оперативность передачи информации заинтересованным сторонам, безошибочное и профессиональное выполнение услуг.

ВЫВОД

Национальный рынок коммерческого страхования, несмотря на определенные существующие проблемы, развивается, поскольку есть большие резервы его роста. В настоящее время фирмы занимаются только добровольными видами страхования. Спектр предлагаемых услуг для юридических лиц включает страхование имущества, транспортных средств, страхование различных видов ответственности. Для физических лиц он ограничен страхованием транспорта, домашнего имущества, страхованием при поездках за границу. Можно с уверенностью утверждать, что при работе в реальных рыночных условиях сборы страховых организаций увеличились бы в разы. Пока же для частных страховщиков относительным стимулом является развитие потребительского кредитования, когда непременным условием выдачи кредита является страхование приобретаемого имущества.

ЛИТЕРАТУРА

1. **Министерство** финансов Республики Беларусь. <http://www.minfin.gov.by/rmenu/insurance/info-insurance/year05/pokazdec05/default05.htm>. 17.03.2008.
2. **Министерство** финансов Республики Беларусь. <http://www.minfin.gov.by/rmenu/insurance/info-insurance/year06/pokazdec06/default06.htm>. 17.03.2008.
3. **Министерство** финансов Республики Беларусь. <http://www.minfin.gov.by/rmenu/insurance/info-insurance/year07/dec07/default07.htm>. 17.03.2008.
4. **Тюрин, Ю. Н.** Анализ данных на компьютере / Ю. Н. Тюрин, А. А. Макаров; под ред. В. Э. Фигурнова. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 384 с.
5. **Волчок, В.** Рынок страхования в Беларуси: анализ и рекомендации / В. Волчок, Р. Джуччи // <http://www.ipm.by/pdf/pp704r.pdf>. 17.03.2008.

Поступила 14.04.2008