ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОГРАММА

РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

НА 2001 - 2005 ГОДЫ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ

Основной целью государственной политики в области страховой деятельности в 2001 - 2005 годах является формирование национальной системы страхования, способной обеспечить эффективную защиту рыночной экономики от предполагаемых рисков, являющейся фактором экономической стабильности, стимулом расширения предпринимательской деятельности, средством аккумуляции долгосрочных инвестиционных ресурсов.

Для достижения этой цели необходимо решить ряд задач, основными из которых являются:

- формирование правовой базы, обеспечивающей максимальное вовлечение национальной системы страхования в процесс развития рыночной экономики с учетом требований директив Европейского экономического сообщества, страхового законодательства государств - участников СНГ;

- создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью для укрепления финансовой устойчивости страховщиков и обеспечения гарантии выполнения страховыми организациями их обязательств перед страхователями;

- создание условий, благоприятных для развития долгосрочного страхования жизни и привлечения сбережений населения в долгосрочные инвестиции;

- поэтапная интеграция национальной системы страхования в международный страховой рынок;

- создание национальной системы перестрахования и снижение доли премии, передаваемой в иностранное перестрахование;

- достижение оптимального сочетания обязательного и добровольного видов страхования;

- совершенствование валютного регулирования страховой деятельности с учетом ее специфики;

- создание равных условий для страховых организаций всех форм собственности;

- ограничение монопольных тенденций при осуществлении отдельных видов страхования;

- создание системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для страхования, развитие страховой науки, системы актуарных расчетов и других элементов инфраструктуры страхового рынка.

2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ

СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Страховой рынок Республики Беларусь неоднороден. Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие "Белгосстрах" контролирует 55 процентов страхового рынка, остальные 40 организаций негосударственной формы собственности - 45 процентов рынка. Только 3 страховщика занимаются страхованием жизни и пенсий, остальные являются многоотраслевыми, то есть осуществляют одновременно страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни. С участием иностранных инвесторов действуют 12 страховщиков. Валютная составляющая в их уставном фонде эквивалентна 3,2 млн. долларов США. Денежное выражение уставного фонда в совокупном финансовом потенциале страховых организаций составляет менее 10 процентов, что свидетельствует о незначительном размере собственного капитала.

По этой причине страховщики не в состоянии принять на себя значительные риски, что уменьшает емкость рынка. Так, охват страхованием стоимости национального богатства составляет около 5 процентов, а доля страховых премий в валовом внутреннем продукте - 0,6 процента. Последний показатель составляет на Украине - 1 процент, в России - 2,2 процента, а в странах Западной Европы - 8 - 10 процентов. Сумма страховой премии на одного человека в Беларуси составляет 5 долларов США, тогда как в развитых странах она достигает 2,5 тыс. долларов. При этом в среднем на одного человека в этих странах приходится 5 договоров страхования, а в Республике Беларусь - 0,2 договора.

Инвестиционный потенциал отечественных страховых организаций невысок. Финансовые активы, пересчитанные по курсу Национального банка на 1 января 2001 года, составили в эквиваленте 38,3 млн. долларов США.

Долгосрочное страхование жизни как важнейший источник инвестиционных ресурсов (равно как и механизм социальной защиты населения) составляет лишь 0,9 процента общего объема поступлений страховых взносов. Существующие правовые рамки долгосрочного страхования жизни необходимо усовершенствовать и расширить его масштабы. Недоверие населения к финансовым институтам, особенно когда речь идет о долгосрочных вложениях, не позволяет рассчитывать в настоящее время на расширение емкости этого сегмента рынка без мер государственной поддержки.

Активность иностранных страховщиков на белорусском страховом рынке также крайне низка. Сотрудничество белорусских и иностранных страховщиков осуществляется в основном только по операциям сострахования, перестрахования и продажи сертификатов (полисов) "Зеленая карта" владельцам транспортных средств, выезжающим за пределы страны, а также по вопросам ассистанса и выполнения функций аварийных комиссаров.

Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций за последние 5 лет показывает, что страховой рынок имеет тенденцию к стагнации. Так, общая сумма страховых взносов, поступившая за 2000 год в белорусских рублях, в валютном эквиваленте составляет 57,1 млн. долларов США против 56,4 млн. долларов США в 1996 году. Особенно тревожным является тот факт, что суммарный объем собранной премии остается практически неизменным, несмотря на введение обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТРАХОВОЙ

ПОЛИТИКИ И РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА

Государственная политика в области страхования должна быть направлена на создание условий, благоприятных для успешного его развития, в рамках:

- стимулирования предприятий, организаций и населения к заключению договоров добровольного страхования;

- создания законодательных гарантий для стабильной работы страховых организаций;

- стимулирования деятельности страховых организаций, осуществляющих наиболее экономически и социально значимые виды страхования;

- оптимизации налогообложения в сфере страховой деятельности;

- обеспечения гарантированности и стабильной доходности страховых инвестиций в государственные ценные бумаги.

Страховой рынок - это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее. Объективная основа развития страхового рынка - необходимость обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае наступления непредвиденных, неблагоприятных обстоятельств.

Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности в страховых услугах и наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность.

В целях совершенствования механизма развития страхового дела, определения путей и методов решения его задач необходимо свести актуальные проблемы в несколько групп:

- создание правовой базы страховой деятельности;

- совершенствование организации страхового дела;

- создание инфраструктуры страхования;

- организация международного сотрудничества.

3.1. Создание правового обеспечения страховой деятельности

Создание правовой базы страховой деятельности является необходимым условием формирования и развития устойчивого конкурентоспособного страхового рынка.

Устойчивость и конкурентоспособность страхового рынка обеспечиваются системой государственных правовых актов, регулирующих процессы создания, функционирования и ликвидации страховых организаций.

Темпы трансформации белорусской экономики требуют оперативного совершенствования законодательных актов, регулирующих правоотношения субъектов страхования, приближения их к стандартам, принятым в мировой практике, с учетом интересов Беларуси.

Действующая законодательная база в значительной степени устарела, внутренне противоречива. В то же время сложившаяся практика рассмотрения уже подготовленных проектов законов Республики Беларусь не позволяет страховщикам осуществлять эффективное долгосрочное планирование своей деятельности.

Страховое законодательство должно упорядочить решение следующих основных задач:

- создание, функционирование и ликвидацию страховых организаций;

- укрепление доверия к законам Республики Беларусь на мировом страховом рынке;

- укрепление финансового состояния белорусских страховщиков для вхождения в мировой рынок страховых услуг;

- внедрение прогрессивных видов страхования, пользующихся повышенным спросом у субъектов предпринимательской деятельности;

- гармонизацию национального страхового законодательства с законодательством Российской Федерации и с принципами построения страхового законодательства стран Европейского союза;

- обеспечение комплексности нормативно-правовой базы страховой деятельности с перспективой разработки Страхового кодекса Республики Беларусь.

3.2. Совершенствование организации страховой деятельности

В сфере совершенствования страховой деятельности наиболее важными задачами являются:

- укрепление финансовой устойчивости страховщиков путем перехода на новые правила формирования технических и математических резервов, увеличение размеров собственного капитала;

- разработка предложений по совершенствованию порядка осуществления инвестиционной деятельности страховых организаций, обеспечивающей высокодоходные и надежные инструменты вложения временно свободных средств страховых организаций;

- совершенствование принципов регулирования, страховой деятельности в целях исключения возможности использования механизмов страхования для совершения противоправных действий;

- формирование тарифной политики, включающей применение экономически обоснованных страховых тарифов и контроль за правильностью исчисления страховых взносов;

- рациональная организация сострахования и перестрахования в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций, надежного размещения крупных страховых рисков, создания дополнительной емкости страхового рынка;

- установление оптимального соотношения между обязательной и добровольной формами страхования;

- устранение монополистических тенденций в страховании;

- совершенствование бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита, повышение достоверности информации об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций.

3.2.1. Укрепление финансовой устойчивости страховщиков

Гарантией обеспечения надежной защиты интересов страхователя служит финансовая устойчивость страховщика.

Основными факторами финансовой устойчивости страховщиков являются:

- достаточный собственный капитал (включая уставный фонд);

- оптимальный размер обязательств (включая страховые резервы);

- взвешенная политика инвестирования свободных финансовых ресурсов;

- ограничение максимального объема ответственности, принимаемой страховщиком по одному договору страхования.

Важными элементами укрепления финансовой устойчивости белорусских страховщиков, не располагающих достаточными размерами активов для принятия крупных рисков, являются перестрахование и сострахование. Они позволяют создавать дополнительные емкости страхования, повышать рентабельность страховых операций и содействуют привлечению иностранных инвестиций.

Развитие системы национального перестрахования должно обеспечить надежное размещение крупных рисков в зарубежных страховых (перестраховочных) компаниях при максимальном использовании собственных возможностей национального страхового рынка.

В стране не зарегистрирована ни одна специализированная перестраховочная организация, не отработаны на практике основные принципы функционирования механизма перестрахования. В связи с этим предстоит совершенствование правовых норм регулирования деятельности отечественных и иностранных перестраховщиков на страховом рынке Беларуси.

Необходимо разработать рекомендации по комплексной оценке надежности перестраховщиков, использованию услуг отечественных и иностранных брокерских организаций, а в перспективе создать национальную перестраховочную организацию.

Для объединения усилий по совместному страхованию однотипных рисков необходимо активизировать создание страховых и перестраховочных пулов. Это позволит национальным страховым организациям оптимально формировать свои страховые резервы, обмениваться практическим опытом, интегрироваться в мировой страховой рынок. Сферой деятельности пулов должны стать виды страхования, в наибольшей мере требующие координации усилий всего рынка. Это прежде всего страхование гражданской ответственности, финансовых, строительно-монтажных рисков, средств воздушного, водного и железнодорожного транспорта, сельскохозяйственного производства и др.

Основной целью создания отечественных страховых и перестраховочных пулов является достижение максимального объема удержания страховых премий.

3.2.2. Страховые резервы и инвестиционная деятельность

страховых организаций

Страховые резервы, являясь гарантией платежеспособности страховщика, выступают источником инвестиционных ресурсов национальной экономики. Продуманная инвестиционная политика способствует укреплению финансовой устойчивости страховщиков, так как позволяет получать от этого вида деятельности дополнительные доходы и гарантии выполнения страховых обязательств.

Население готово вкладывать средства в страховые услуги с условием твердых гарантий полного возмещения ущерба при наступлении страховых случаев и получения доходности на уровне не ниже процента по банковским или сберегательным вкладам. При этом следует иметь в виду, что средства резервов по страхованию жизни и пенсий носят долгосрочный характер (не менее трех лет), а поэтому наиболее привлекательны в качестве источника долгосрочных инвестиций.

Страховые резервы выполняют также функцию финансового стабилизатора. При наступлении крупного страхового случая (техногенной катастрофы, стихийного бедствия) основную часть затрат по восстановлению погибшего имущества вынуждено нести государство как собственник. Соответствующее увеличение расходов бюджета может стать фактором инфляции. Следовательно, возмещение соответствующего ущерба через систему страхования - непременное условие макроэкономической стабилизации.

Необходимо совершенствование регуляционного механизма инвестирования страховых резервов для обеспечения максимальной защиты страхователей.

3.2.3. Установление оптимального соотношения между

проведением обязательных и добровольных видов

страхования, демонополизация страхового рынка

Рыночная экономика основана на свободе принятия решений каждым субъектом рынка. В определенных государством границах сложилось соотношение добровольных видов страхования и системы обязательного страхования.

Обязательное страхование - одна из форм страхования, при которой страховые отношения между страхователем и страховщиком возникают по инициативе государства в силу требований законодательства к юридическим и физическим лицам, обязанным вносить средства для обеспечения общественных интересов. В настоящее время страхователям разрешено включать страховые взносы по обязательным видам страхования в себестоимость продукции (работ, услуг). Это является дополнительным стимулом для развития страхования имущественных и иных интересов юридических лиц.

Обязательное страхование вводится на основе соответствующего законодательного акта, в котором предусматриваются объекты страхования, объем ответственности, основные права и обязанности сторон, порядок установления страховых тарифов и некоторые другие условия.

Вопрос о привлечении страховщика к проведению обязательного страхования должен решаться при выдаче ему Комитетом по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов (далее - Комстрахнадзор) соответствующей лицензии. Как частные, так и государственные страховые организации должны иметь возможность конкурировать за право заниматься обязательным страхованием. Тем самым будет исключен монополизм в сфере страхования.

При обязательном страховании достигается полнота охвата объектов страхования, имеется возможность применять минимальные страховые тарифы, увеличить объем страховых услуг и добиться высокой финансовой устойчивости страховых операций.

В качестве первоочередных мер в области обязательного страхования представляется введение следующих его видов:

- обязательное страхование гражданской ответственности товаропроизводителя и продавца перед потребителем за продукт;

- обязательное медицинское страхование;

- обязательное страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности и др.

Дальнейшее углубление рыночных отношений требует внедрения новых перспективных видов добровольного страхования. Среди них традиционные для большинства европейских стран добровольные виды страхования ответственности, личное страхование.

Личное страхование необходимо развивать по двум направлениям: коллективное, или групповое за счет средств предприятий и индивидуальное страхование за счет средств граждан. Приоритетными направлениями должны стать долгосрочное страхование жизни и пенсионное страхование граждан. Должна быть сформирована сеть специализированных компаний в этой области. Поддержав их на начальном этапе развития, государство создаст тем самым благоприятные условия для долговременного и надежного вложения средств населения.

3.2.4. Совершенствование бухгалтерского учета,

финансовой отчетности и аудита страховых организаций

Совершенствование бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита страховых организаций достигается внедрением общепринятых международных принципов и стандартов, отвечающих требованиям системы национальных счетов и рыночной экономики.

План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, порядок ведения бухгалтерского и статистического учета, показатели и формы отчетности страховщиков и перестраховщиков устанавливаются Комстрахнадзором по согласованию с Министерством финансов. Комстрахнадзор самостоятельно определяет для страховых и перестраховочных организаций объемы и сроки представления бухгалтерской и статистической отчетности, необходимой для исполнения им контрольных функций.

Совершенствование бухгалтерского учета должно быть увязано с реформой внешнего и внутреннего аудита страховой деятельности. Достоверность показателей финансовой отчетности должна стать правовой основой для оценки деятельности страховщиков и поддержания доверия к системе страхования со стороны государства, юридических и физических лиц. Страховщики и перестраховщики обязаны публиковать годовые балансы и отчеты о прибылях и убытках в порядке и в сроки, установленные Комстрахнадзором, после обязательного подтверждения достоверности содержащихся в них сведений специализированной аудиторской организацией (аудитором).

Подготовка белорусскими страховщиками финансовых отчетов по международным стандартам активизирует их сотрудничество с зарубежными страховыми компаниями и будет способствовать привлечению иностранных инвестиций.

Учетная политика предопределяет такие направления в реформировании бухгалтерского учета и финансовой отчетности страхового рынка, как:

- разработка национальных стандартов учета, отчетности и аудита в соответствии с требованиями международной практики, а также инструкций и методических рекомендаций к ним;

- адаптация Плана счетов бухгалтерского учета к разрабатываемым стандартам учета;

- перевод бухгалтерской отчетности страховых организаций на международные стандарты.

3.3. Создание инфраструктуры страхования

В настоящее время пока не создана инфраструктура страхового рынка, страховые организации не имеют эффективных деловых партнеров, которые бы оперативно и профессионально содействовали страховщикам в выполнении ими своих функций.

В целях создания инфраструктуры страхового рынка предполагается решить следующие основные задачи:

- развитие посреднической деятельности, в том числе специализированных страховых брокеров, для активизации проведения страховых и перестраховочных операций;

- развитие сети специализированных компаний по оценке ущерба при наступлении страховых случаев, а также независимых аварийно-комиссарских и сюрвейерских компаний для осмотра поврежденного имущества страхователей, расследования обстоятельств наступления страховых случаев и т.д.;

- создание рейтинговых бюро (агентств) для независимого изучения и последующей публикации объективного рейтинга страховых организаций, необходимого субъектам страхового рынка: страхователям, учредителям (участникам), инвесторам, партнерам по страховому бизнесу и т.д.;

- создание центра актуарных расчетов, оказывающего услуги страховщикам по расчету страховых тарифов, страховых технических и математических резервов, оценке финансовых рисков, рисков в инвестиционной деятельности и т.д.;

- создание системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для страховой отрасли, в том числе учебных, учебно-методических и консультационных фирм, кафедр страхового дела в вузах, издание специальных справочников, словарей, учебников и пособий по страхованию.

Для укрепления кадрового потенциала страховой отрасли необходимы:

- систематические (с периодичностью один раз в два года) повышение квалификации и переподготовка кадров;

- широкое использование возможностей очной, заочной и очно-заочной формы обучения специалистов в экономических вузах страны и за рубежом;

- постоянное обучение кадров в центрах подготовки и на курсах повышения квалификации;

- использование возможностей обучения на семинарах, конференциях и курсах, организуемых международными финансовыми и страховыми организациями.

С помощью средств массовой информации необходимо формировать страховую культуру населения, понимание необходимости страховой защиты производства, предпринимательства, семейного благосостояния.

3.4. Организация международного сотрудничества

Международное сотрудничество в области страхования предполагает:

- активное участие страховщиков и органов государственного регулирования в повышении квалификации за рубежом, семинарах, конференциях, совещаниях и т.д.;

- членство и работу в международных страховых союзах, объединениях;

- обмен информацией в области страхования и перестрахования.

Для дальнейшего развития страхового рынка в Беларуси и взаимодействия по сотрудничеству с зарубежными странами необходимы:

- совместная деятельность белорусских и иностранных страховщиков по оказанию страховой защиты их гражданам во время выезда за рубеж;

- сотрудничество в области сострахования и перестрахования;

- сотрудничество в осуществлении функций аварийных комиссаров;

- сотрудничество в области страхования рисков, связанных с реализацией проектов с участием иностранных инвесторов;

- содействие в приведении условий страхования белорусских страховщиков в соответствие с мировыми стандартами в целях признания полисов белорусских страховых организаций за рубежом;

- сотрудничество по формированию белорусского национального страхового рынка на общих с зарубежными партнерами принципах (подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров, консультации специалистов, выработка единых методологических подходов к организации страхового дела и т.д.).

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Реализация Государственной программы развития страховой деятельности в Республике Беларусь позволит акцентировать внимание субъектов страхового рынка на его актуальных проблемах и путях их решения. Достижение целей, определенных Программой, возможно при условии реализации основных направлений Программы социально-экономического развития республики на 2001 - 2005 годы.