

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ В ОБЛАСТИ ПРОЕКТИРОВАНИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Д.Г. Матвеев,

зам. зав. лабораторией экономического анализа в промышленности строительных материалов Научно-исследовательского арендного предприятия «Стройэкономика» (г. Минск)

Международный опыт страхования рисков в области проектирования и строительства

Строительная отрасль – важнейшая и вместе с тем высокорискованная отрасль экономики, в которой «традиционные» предпринимательские риски усилены следующими особенностями строительного процесса и его результата – объекта строительства:

- возводимый объект является неотделимым от земельного участка, что требует от заказчика взвешенного решения на этапе генерации идеи строительства. Допущенная стратегическая ошибка может привести к неэффективному инвестированию;

- принимая решение о строительстве, заказчик не располагает информацией об общей величине будущих расходов, но вынужден заранее заключать контракты с исполнителями работ и обеспечивать финансирование затрат авансом, в том числе за счет привлекаемых кредитов при отсутствии объекта кредитования, который мог бы выступать залогом;

- проблемой является выбор подрядных проектных и строительных организаций, способных выполнить работу с достаточным уровнем качества при минимальной цене. Подрядные организации, со своей стороны, несут риск убытков в результате несвоевременной и неполной оплаты заказчиком выполненных работ;

- несмотря на приемку отдельных этапов работ заказчиком, строящийся объект остается в сфере ответственности подрядчика. На подрядчика также возлагается ответственность за сохранность оборудова-

ния, передаваемого для монтажа на объекте, и иных ценностей, принадлежащих заказчику, но находящихся на строительной площадке или приобъектном складе;

- выполнение комплекса работ по возведению объекта строительства требует взаимодействия и координации усилий множества организаций (проектно-изыскательских, инженерных, строительных). На строительной площадке могут одновременно вести работы несколько организаций с использованием своей техники или техники генподрядчика;

- рабочие машины и механизмы по окончании смены часто должны возвращаться на механизированные дворы подрядчиков, а завершать работы могут машины и механизмы другой мощности, марки и стоимости, чем начинавшие эту работу ранее;

- в течение всего периода выполнения работ объект строительства, строительные материалы и иные ценности находятся на строительной площадке и подвергаются влиянию факторов природного характера. Ценности на строительной площадке могут стать объектом противоправных действий третьих лиц;

- строительные работы требуют больших затрат человеческого труда, что обуславливает значение человеческого фактора. Отдельные виды работ представляют собой повышенную опасность как для самих работников и строящегося объекта, так и для имущества и здоровья третьих лиц, окружающей среды;

- особенно сложным и рискованным является процесс возведения уникальных

объектов с использованием новых материалов и архитектурно-конструкторских решений. Кроме опасности непосредственного обрушения объекта в процессе строительства, существует вероятность проявления скрытых недостатков проектно-изыскательских работ и дефектов строительства спустя длительное время после сдачи объекта в эксплуатацию.

Страхование является эффективным и распространенным во многих странах инструментом управления рисками. Взаимодействие множества заинтересованных сторон и проявление случайных факторов делают сферу проектно-изыскательских и строительных работ крайне благоприятной для развития страховых услуг. По данным Международной ассоциации страховщиков технических рисков IMIA*, общий объем страховых премий, собранных по страхованию технических рисков в 2008 г. в странах-членах IMIA, составил 13,8 млрд долл. США [1].

Цель настоящей статьи – оценить перспективы развития страхования рисков проектирования и строительства в Республике Беларусь, а также указать пути решения проблем, препятствующих его развитию на современном этапе.

Для достижения поставленной цели был проанализирован мировой опыт развития страхования рисков в сфере проектирования и строительства, выявлены основные закономерности его развития, которые сопоставлены с условиями функционирования инвестиционного, строительного и страхового рынков Республики Беларусь. Анализ проводился с использованием информации СМИ, официальной статистической информации по проблеме исследования, нормативно-правовых актов Республики Беларусь, а также мнений, высказанных представителями страховых компаний, подрядных организаций и промышленных предприятий, имеющих опыт реализации инвестиционных проектов.

Исторически риски проектно-изыскательской и строительного-монтажной деятельности выделялись как составляющая техни-

ческих рисков. Первые полисы страхования строительных рисков были заключены относительно недавно – в конце XIX в. Импульс развитию этого направления страхового рынка в европейских странах придала первая мировая война и последовавший за ней строительный бум. К восстановлению разрушенных городов привлекался широкий круг строительных компаний, в том числе не обладавших достаточным опытом и квалификацией. Некачественное строительство, сопровождавшееся несчастными случаями на строительных площадках и обрушениями зданий в процессе последующей их эксплуатации, заставило заказчиков задуматься о способах предупреждения подобных потерь. Искомым инструментом защиты строительного рынка от недобросовестных строительных компаний-«однодневок» явилась практика добровольного страхования строительными компаниями своих рисков. Страхование обеспечивало компенсацию возможных непредвиденных потерь в процессе строительства, а также повышало надежность и конкурентоспособность застрахованной строительной компании в глазах заказчиков. Следующими вехами в развитии страхования явились увеличение объемов иностранных инвестиций в перерабатывающую промышленность развивающихся стран в 50-е годы XX в., а также научно-технический прогресс, сопровождавшийся внедрением в жизнь инновационных строительных материалов и технологий. Характерно, что страхование рисков в области проектирования и строительства сформировалось как практически неотъемлемая составляющая инвестиционной и инновационной деятельности [2].

Риски, подлежащие страхованию на различных этапах строительного процесса

Страхование рисков в области проектирования и строительства охватывает настолько широкий спектр частных рисков, что привести их полный перечень затруднительно. Так, даже одно случайное событие может повлечь за собой различные риски для участников строительного процесса. Например, нарушение технологии в процессе проведения подземных строительных работ (профессиональный риск)

* IMIA – The International Association of Engineering Insurers. Организация объединяет страховщиков и перестраховщиков технических рисков более 20 крупнейших индустриально развитых стран.

может вызвать повреждение соседнего здания. В результате этого события проявляются сразу несколько рисков. Во-первых, строительная организация несет непредвиденные расходы на покрытие ущерба третьим лицам (гражданская ответственность). Во-вторых, строительная компания несет непредвиденные расходы по восстановлению строительного объекта (имущественный риск). В-третьих, срываются сроки строительства и сдачи объекта, что влечет за собой убытки от вынужденного простоя у субподрядных организаций и упущенную выгоду у заказчика (предпринимательский риск). В-четвертых, если виновная строительная компания оказывается финансово несостоятельной в результате выплаты ущерба третьим лицам, то заказчику (инвестору) не с кого взыскать свой ущерб и компенсировать потерю инвестиций (имущественный риск). Наконец, в-пятых, в самом крайнем случае заказчик может оказаться не в состоянии вернуть банковский кредит, привлеченный для целей строительства (финансовый риск).

Системное представление о рисках в проектно-изыскательской и строительно-монтажной деятельности можно получить на основании их общей классификации по следующим критериям:

- субъект риска (заказчик, подрядчик, банк, третье лицо);
- объект риска (материалы, оборудование, объект строительства, иное имущество, доходы, здоровье и жизнь людей, экологический ущерб);
- вид деятельности (инвестирование, проектирование, изыскание, экспертиза, строительство, снабжение, финансирование);
- фактор (причина) риска (пожар, короткое замыкание, наводнение, паводок, молния, смерч, другие стихийные бедствия, человеческий фактор, некомпетентность, противоправные действия);
- форма риска (имущественный, профессиональный, гражданская ответственность, финансовый, предпринимательский и др.).

Страховать могут не все риски, а только риски, наступление которых носит случайный характер и не зависит от стра-

хователя (по этой причине ни одна страховая компания не возьмет на себя ответственность за подбор кадров, выбор концепции бизнеса инвестора или установление цены на товар или услугу). Среди рисков проектно-изыскательской и строительно-монтажной деятельности, подлежащих страхованию, следует выделить следующие направления:

- профессиональные ошибки подрядчика (проектировщика, инженера, строителя), обуславливающие незапланированные затраты на переделку, восстановление, доработку объекта строительства или строительной работы;

- повреждение или полная утрата объекта строительства, строительных материалов или оборудования в результате действия природных явлений (молния, наводнение, пожар, ураган и др.);

- возникновение убытков заказчика и подрядчика в результате простоя или прекращения строительства по различным причинам;

- потеря прибыли заказчиком в результате срыва сроков ввода объекта или полного прекращения его строительства;

- повреждение или полная утрата объекта строительства, строительных материалов или оборудования в результате противоправных действий третьих лиц;

- причинение ущерба жизни, здоровью или имущественным интересам третьих лиц, нанесение экологического ущерба в процессе строительства или эксплуатации.

Распределение ключевых рисков, подлежащих страхованию на добровольной основе, по отдельным этапам создания строительного объекта представлено на рис. 1.

Сложность и разнообразие работ, выполняемых в процессе строительства объекта, обуславливают разнообразие видов услуг по страхованию соответствующих рисков. Каждый вид ущерба и каждый объект риска может быть застрахован отдельным договором. При этом страхованию в области проектирования и строительства свойственны следующие особенности:

- сложность оценки потенциального ущерба при выполнении проектно-изыскательских работ и выявление причин зафиксированных недостатков затрудняют оцен-

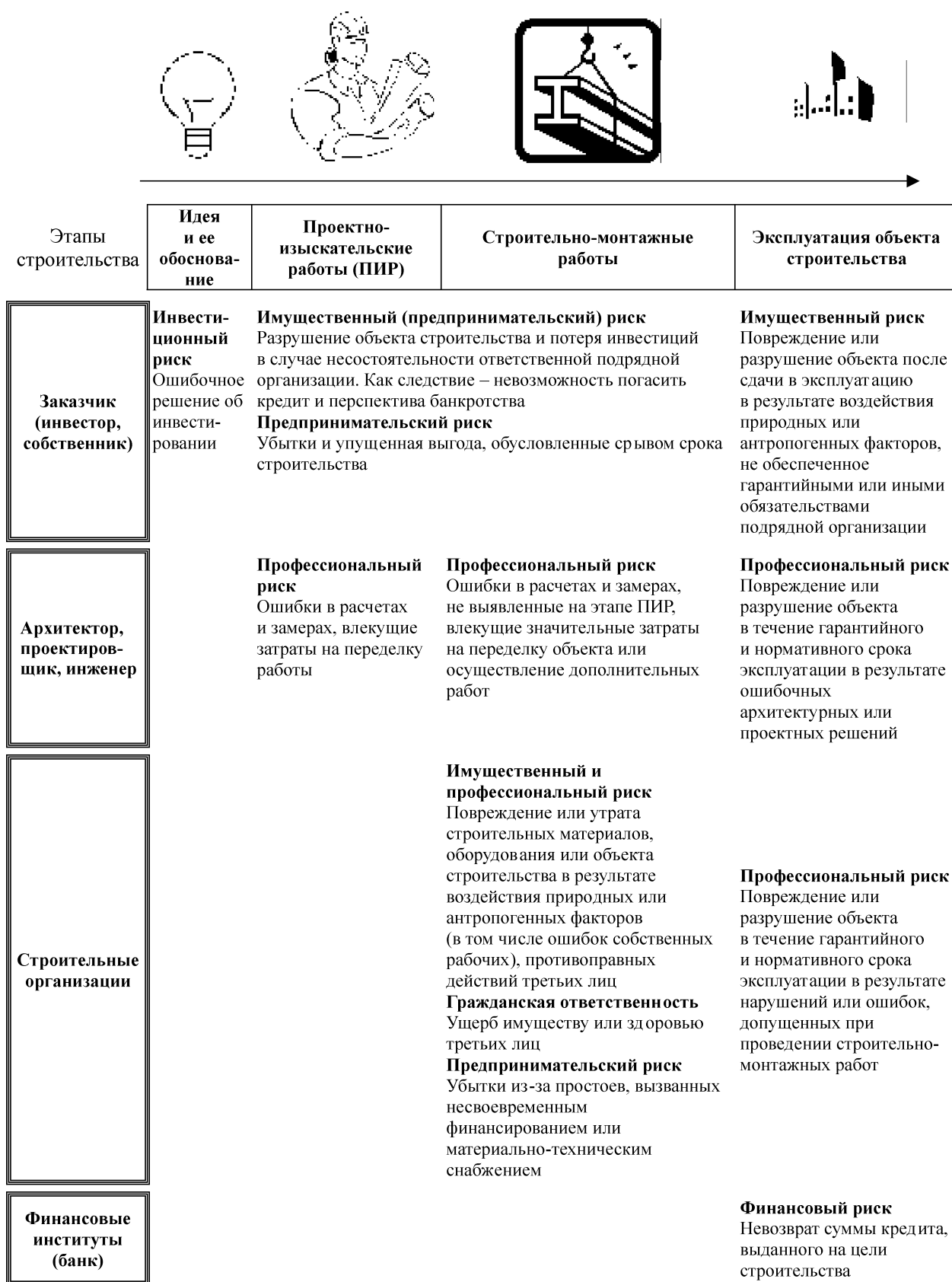


Рис. 1. Основные виды рисков участников строительства, которые могут быть застрахованы по договорам добровольного страхования.

Источник. Авторская разработка.

ку необходимости выплат по данному виду страхования;

- заключение договора добровольного страхования и покупка гарантий являются дополнительным фактором конкурентоспособности для недостаточно известных и крупных подрядчиков при участии в конкурсных торгах;

- ротация машин и механизмов, выполняющих работы на объекте, осложняет заключение традиционных полисов страхования имущества с привязкой к конкретным объектам страхования, так как они могут использоваться попеременно на различных стройках с различной степенью опасности;

- повышенная опасность выполнения работ, уникальность каждой стройки, применение инновационных материалов и технологий и новых архитектурно-планировочных решений требуют тщательной оценки сопутствующих рисков со стороны страхователя в каждом отдельном случае и увеличивают трудоемкость работ по оформлению и сопровождению договора страхования;

- постоянное изменение стоимости строительства требует регулярного пересмотра обязанностей страхователя и страховщика с переутверждением лимита ответственности и доначислением страхового взноса;

- широкий круг источников риска и объектов, подвергаемых опасности, вызывает необходимость составления множества сложных договоров страхования, что требует значительных затрат со стороны страховщика и ясного понимания сути и важности проблемы со стороны страхователя (в противном случае подрядчику проще «не связываться» со страхованием);

- проявление скрытых дефектов в процессе гарантийного срока эксплуатации и после его окончания затрудняет разработку условий страхования, полезных в каждом отдельном случае.

Чтобы справиться с многообразием частных рисков, облегчить процесс заключения и исполнения договора страхования, избавиться от необходимости заключения множества отдельных соглашений и обеспечить эффективную страховую защиту, страховые компании предлагают услуги комплексного страхования.

Комплексное страхование разработано специально для строительной отрасли и реализуется по принципу страхования от всех рисков, независимо от конкретной их причины. Основными полисами комплексного страхования являются:

- страхование всех рисков подрядчика (полис CAR – contractor's all risks);

- страхование от всех рисков монтажа (полис EAR – erection all risks);

- страхование гражданской ответственности перед третьими лицами (полис TPL – third part liability);

- страхование убытков и упущенной выгоды в результате срыва сроков строительства (полис DSU – business interruption or delay in start-up / полис ALoP – advance loss of profit).

Состояние и предпосылки развития добровольного страхования рисков в области проектирования и строительства в Республике Беларусь

В Республике Беларусь стабильный рост объемов строительства наблюдается с 2002 г. Однако страхование строительных рисков практически не применяется. Так, величина собираемых страховых премий по инженерным рискам в общем объеме белорусского страхового рынка находится на уровне ниже статистической погрешности – менее 0,1% от общего объема собираемых страховых премий. В 2008 г. ведущей организацией белорусского страхового рынка БРУСП «Белгосстрах» было собрано 260 млн руб. премий по страхованию рисков строительства и монтажа против 60 млн руб. в 2007 г. Крупнейшая частная страховая компания ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко» в 2008 г. собрала 161 млн руб. премий по страхованию рисков строительства и монтажа против 114 млн руб. в 2007 г. [3; 4]. Все это позволяет предположить, что объем премий по страхованию рисков строительства и монтажа, собранный всеми белорусскими страховщиками в 2008 г., не превысил 1 млрд руб. Исходя из средней величины страховой премии по комплексному страхованию строительных рисков на уровне около 0,5% от страховой суммы, общую стоимость застрахованных в 2008 г. строительных объектов и работ можно оценить на уровне 200 млрд руб.

Отметим, что, по данным Национального статистического комитета Республики Беларусь, объем инвестиций в основной капитал в текущих ценах в 2008 г. составил 37,2 трлн руб., из которых стоимость строительно-монтажных работ составила 16,1 трлн руб. То есть страховалось всего лишь около 1% строительно-монтажных работ.

Для сравнения, в Российской Федерации, по оценкам профессиональных участников рынка, страхуется около 20% строительных объектов (в Москве 70–80%, в регионах – 10–15%), а сумма страховых сборов по страхованию рисков строительства и монтажа в 2008 г. оценивается на уровне 17–20 млрд рос. руб. (600–700 млн долл. США) [5]. Таким образом, сбор страховых премий по рискам в области проектирования и строительства в расчете на душу населения в Республике Беларусь в 70–80 раз меньше, чем в Российской Федерации.

Развитие страхования рисков строительства и монтажа в различных странах характеризуется общими закономерностями. На него оказывают влияние как общие экономические процессы, а так и целенаправленные усилия правительства, страховых организаций и иных лиц, заинтересованных в развитии страхования. Условия, определяющие развитие страхования рисков в области проектирования и строительства, представлены на рис. 2.

Для понимания глубинных причин, обусловивших нынешнее состояние бело-

русского рынка страхования рисков в области проектирования и строительства, рассмотрим приведенные на схеме условия развития страхования в плоскости важнейших тенденций белорусской экономики. В первую очередь, проанализируем **общие экономические условия**.

1. *Любой частный инвестор заинтересован в долгосрочной финансовой стабильности своего бизнеса и защите своего имущества. Поэтому увеличение на строительном рынке числа инвесторов и подрядных организаций частной формы собственности выступает естественным условием развития страхования. Крайне важным является развитие международного сотрудничества и приток в экономику прямых иностранных инвестиций. Иностранные инвесторы практически никогда не начинают работу на незнакомом для них рынке без использования механизмов страхования и получения соответствующих гарантий от своих зарубежных партнеров.*

В Республике Беларусь преобладает строительство силами подрядных организаций с долей государства в уставном фонде, а значительная часть строительно-монтажных работ финансируется за счет бюджетных средств. Тем не менее частный сектор рынка имеет перспективу роста, что, несомненно, будет увеличивать спрос на услуги по страхованию рисков строительства и монтажа.

Присутствие прямых иностранных инвестиций на белорусском рынке незначительно – среди форм иностранного финанси-

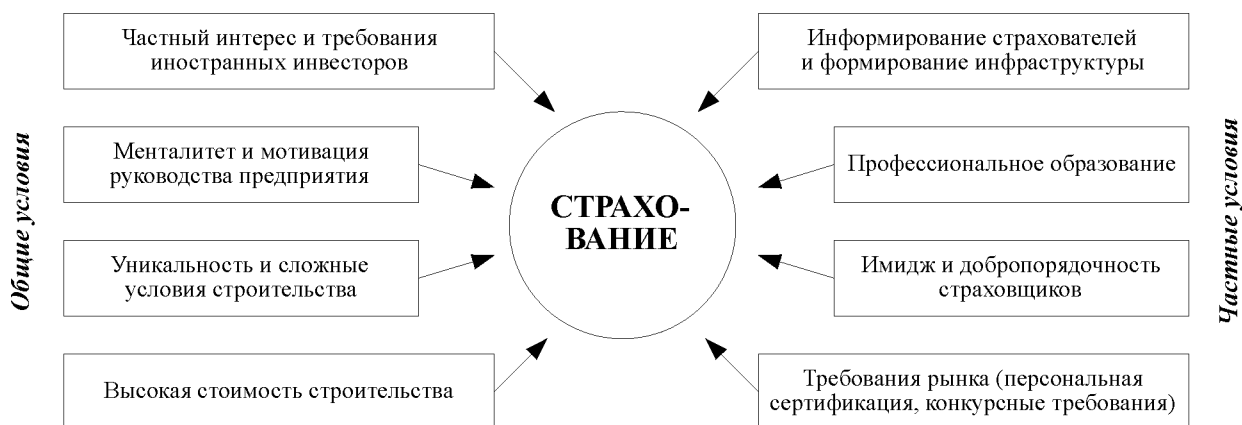


Рис. 2. Условия, определяющие развитие страхования в области проектирования и строительства.

Источник. Авторская разработка.

вания в основном преобладает финансирование на заемной основе. Крупные проекты реализуются по индивидуальным договоренностям с поддержкой государства и гарантиями по возврату иностранных кредитов. В этой ситуации иностранные финансовые организации довольствуются гарантиями правительства и банков по возврату выданных кредитов и не заинтересованы в страховании рисков строительства и монтажа, которые по факту перекладываются на белорусских кредитополучателей. Однако в будущем ситуация с иностранными инвестициями может измениться в лучшую сторону. В 2007–2009 гг. правительством республики были предприняты серьезные меры по улучшению инвестиционного климата, что дает основание рассчитывать на такую возможность.

2. Руководитель любой организации должен обеспечивать реализацию интересов ее собственника. Поскольку большинство подрядных предприятий республики являются де-юре или де-факто государственными, то и их руководители назначаются государством. Государство на подконтрольных ему субъектах хозяйствования определяет различные аспекты экономических процессов (порядок ценообразования и учета затрат, промышленную политику и др.), а также может покрыть убытки или погасить долги организации за счет средств бюджета. Подобное «внешнее» управление может выработать у руководителя госпредприятия привычку жить «одним днем», предпочитая сегодняшнее благополучие завтрашней перспективе. При такой мотивации страхование воспринимается потенциальными клиентами как лишняя статья затрат.

Многие государственные подрядные организации не заинтересованы в страховании, поскольку не в полной мере ощущают опасность возможных рисков и вынуждены выбирать между традиционным «авось» и страхованием своих рисков за счет собственной ограниченной прибыли. И ни у кого не вызывает большого удивления решение подрядчика о том, что прибыль и выживание сегодня важнее долгосрочного присутствия на рынке. Белорусские промышленные предприятия–заказчики также не применяют страхования по схожим причинам: в надежде на «лучшее» и опыт подрядчика (особенно при реали-

зации небольших и типовых проектов, а также из-за недостаточной грамотности в вопросах оценки и управления рисками).

Отметим, что данная проблема для белорусской экономики является многогранной и имеет глубинные корни. В частности, для изменения менталитета участников рынка требуется время, а главными стимулами для этого должны стать развитие конкуренции и внедрение в практику рыночных принципов ценообразования на строительном рынке.

3. Возведение уникальных объектов, использование новых архитектурных и планировочных решений, новых строительных материалов сопряжены с повышенными рисками и подрядчика, и заказчика, что всегда актуализирует вопрос страхования.

В республике прецеденты строительства уникальных объектов пока носят единственный характер, хотя в будущем ожидается рост многоэтажного строительства и возведение ряда уникальных промышленных и жилых объектов, сведения о которых часто публикуются в белорусских СМИ. Среди таких проектов можно назвать реконструкцию трех действующих и строительство одного нового цементного завода; разработку месторождений природных ископаемых (разработка компанией ООО «Трайпл» Хотиславского месторождения мела и компанией «Polar Star» месторождения бурых углей и горючих сланцев); строительство корпорацией «Росатом» белорусской АЭС; строительство компанией «Итера» делового квартала «Минск-Сити», компанией «Fishman Group» – Парка высоких технологий, а также нескольких высотных бизнес-центров и гостиниц в центре г. Минска и т. д.).

Кроме уникальных строительных объектов, в республике появляются и инновационные строительные материалы (например, поризованная керамика, армированные ячеистобетонные изделия и др.), хотя в вопросе их внедрения в практику существуют определенные препятствия, связанные с длительными дорогостоящими испытаниями и прохождением определенных забюрократизированных процедур. Эксперты отмечают высокую нормативную зарегулированность рынка, вследствие чего архитекторы, проектировщи-

ки и строители предпочитают использовать старые проверенные решения, а не проявлять инициативу, тратить время и финансовые ресурсы на внедрение инноваций и еще рисковать, отвечая за возможные негативные последствия [6]. Снизить подобные инновационные риски и облегчить внедрение в практику новых технологий и материалов может страхование объектов строительства и сопутствующих рисков.

4. Высокая стоимость строительных работ обуславливает возможность наступления большого ущерба, который может многократно превышать стоимость имущества ответственной подрядной организации. При наступлении такого ущерба появляется вероятность банкротства подрядчика, а вслед за этим возникает риск заказчика потерять свои вложения или их часть, которую подрядчик окажется не в состоянии вернуть. Как правило, в таких проектах заказчики настаивают на страховании подрядчиком собственных рисков.

В Республике Беларусь ежегодный рост объемов СМР наблюдается достаточно продолжительное время. Одновременно строительные организации и инвесторы отмечают наличие проблем с соблюдением бюджета строительства, в том числе из-за ошибок, допущенных на этапе проектирования и строительства. Тем не менее практика страхования соответствующих рисков, а также практика судебных и досудебных претензий к подрядным организациям (проектировщикам, инженерам и строителям) по поводу ненадлежащего исполнения ими своих обязательств не получила широкого распространения. Причинами такого «безразличия» к дисциплине исполнения подрядных контрактов, по нашему мнению, являются: а) недостаточная правовая и экономическая грамотность заказчиков и подрядчиков; б) низкая информированность о проблеме риска и возможности ее решения; в) незаинтересованность руководителей предприятий-заказчиков в судебном порядке разрешения претензий в силу того, что часто и заказчиком, и подрядчиком выступают государственные предприятия; г) недостаточная конкуренция в среде подрядных и строительных организаций, лишаящая заказчика права выбора исполнителей.

Как можно видеть, общеэкономические условия способствуют развитию страхования. Проанализируем, какое влияние на белорусский страховой рынок оказывают усилия заинтересованных в его развитии страховых организаций. Деятельность страховых организаций проявляется в двух аспектах: во-первых, обеспечивает информирование потенциальных клиентов о возможностях страхования, а во-вторых, формирует общий имидж белорусской системы страхования.

5. Информирование страховыми организациями своих потенциальных клиентов о возможностях страхования играет важнейшую роль, так как призвано непосредственно стимулировать спрос на страховые услуги.

В настоящее время большинство белорусских строительных организаций и инвесторов либо вообще не задумываются о возможности страхования и не видят необходимости что-либо менять, либо не владеют информацией о возможностях и стоимости страхования. По отзывам потенциальных страхователей (подрядных организаций, инвесторов), они не видят активных усилий страховщиков по информированию участников рынка о возможностях страхования и убеждению в его преимуществах.

Примечательно, что в это же время позиция отдельных страховых организаций ограничивается ожиданием того, что клиент придет и воспользуется широким ассортиментом предлагаемых ему страховых услуг. Не способствуют повышению активности страховщиков и пожелания о введении требования о страховании рисков в области проектирования и строительства в качестве конкурсного условия по работам, финансируемым за счет средств бюджета. Конечно, такое требование подстегнет развитие страхового рынка, однако никоим образом не оправдывает выжидательной позиции страховщиков.

Мы считаем крайне важным обратить внимание и проанализировать причины того, почему потенциальные страхователи и страховщики сегодня «не находят» друг друга.

6. Недоверие к страховым организациям мешает развитию страхового рынка.

Следует отметить, что на белорусском страховом рынке сформировался круг из-

вестных и достаточно надежных страховых организаций, которые дорожат своей репутацией, а высокая степень зарегулированности страхового рынка и постоянный контроль со стороны Министерства финансов Республики Беларусь обусловили практическое отсутствие случаев ущерба интересам страхователей, получивших широкую огласку и вызвавших общественный резонанс.

Однако в условиях информационного вакуума по причине отмечавшейся ранее недостаточной активности страховых организаций мнение потенциальных страхователей о белорусском страховом рынке и его участниках формируется на основании косвенных и фрагментарных сведений. Негативно сказываются на имидже белорусских страховщиков публикации в прессе о злоупотреблениях руководителей и сотрудников отдельных страховых и перестраховочных организаций, а также личный неудачный опыт страхования отдельных страхователей [7].

Особенности развития страхования рисков в области проектирования и строительства в Республике Беларусь

Проекция мирового опыта развития страхования на белорусскую действительность подтверждает наличие перспективы для развития страхования рисков в области проектирования и строительства в Республике Беларусь. Почему же на практике не наблюдается бурного развития данного вида страхования? Почему до сих пор в страховании рисков строительства и монтажа не заинтересованы ни потенциальные страхователи, ни потенциальные страховщики?

Анализ структуры и принципов функционирования отечественного страхового рынка указывает на то, что причина не только в устоявшемся менталитете руководителей отечественных предприятий. По мнению автора, *белорусскому страховому и строительному рынкам присущи две отличительные особенности, нашедшие свое отражение в законодательстве*. Первая особенность определяет отношение к проблеме страхования рисков в области проектирования и строительства со стороны страховщиков, а вторая – со стороны подрядных организаций (потенциальных страхователей).

Первая особенность заключается в доминировании государственной собственности не только в сфере строительства, но и в сфере страхования. В результате можно говорить о существовании государственной монополии в основных сегментах страхового рынка: в сегменте обязательных видов страхования, в сегменте страхования рисков полностью или частично государственных организаций (с 2008 г.), а также в сегменте перестрахования (с 2006 г.) [8]. Вопросы перестрахования рисков в области проектирования и строительства являются важными, если учесть, что большинство белорусских страховщиков по причине ограниченного размера собственного капитала не могут страховать за счет собственных средств риски свыше 0,5–1 млн долл. США, в то время как стоимость строительного объекта измеряется десятками и даже сотнями миллионов долларов.

Государственные страховщики, занимающиеся как обязательными, так и добровольными видами страхования, пока недостаточно заинтересованы в развитии такого специфического рынка, как страхование рисков в области проектирования и строительства. То есть государственные страховые организации предлагают клиентам широкий перечень услуг по конкурентоспособной цене, однако не прилагают усилий для информирования и развития спроса со стороны потенциальных клиентов, что крайне важно на современном этапе развития белорусского строительного и страхового рынков.

Частные страховые организации после 2008 г. фактически оказались вытеснены с емкого сегмента страхования рисков проектирования и строительства полностью или частично государственных подрядных организаций. Частные страховщики, не имеющие доступа к обязательным видам страхования, ведут себя гораздо более активно на рынке добровольных видов страхования, контактируя с потенциальными клиентами и убеждая их в преимуществах добровольных видов страхования. В частности, крупнейшая частная страховая компания в Республике Беларусь «Би энд Би иншуренс Ко» до 2008 г. активно работала со многими крупнейшими подрядными организациями, подведомственными Министерству

архитектуры и строительства. Однако с 2008 г. частные страховщики были вынуждены разорвать наработанные связи с клиентами, которые до настоящего времени не восстановлены государственными страховыми организациями в полном объеме. Сегодня частные страховые организации вынужденно сосредоточены в относительно небольшом сегменте частного строительства и проектирования и не видят смысла прилагать усилий по развитию рынка, выход на который для них закрыт.

По мнению автора, именно государственная монополия на страхование всех видов рисков полностью или частично государственных организаций, законодательно зафиксированная в 2008 г., привела к недостаточной активности страховщиков в области проектирования и строительства, где значение организаций, подконтрольных государству, велико.

Вторая особенность белорусской отрасли проектирования и строительства заключается в замене рыночного механизма на административное управление. В результате в строительной отрасли сегодня доминирует затратный подход в ценообразовании со всеми вытекающими отсюда последствиями. Отношение к вопросу страхования со стороны потенциальных страхователей становится понятнее, если учесть, что большинство из них – проектные и строительные организации, выполняющие работы, финансируемые с привлечением бюджетных средств. Рентабельность и расценки по таким работам, как правило, ограничиваются, поэтому подрядные организации согласны нести только те затраты, которые предусмотрены в смете. Указ Президента Республики Беларусь «О включении страховых взносов по видам добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)» от 19 мая 2008 г. № 280 позволил включать «в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении», страховые взносы в их фактическом размере по видам добровольного страхования «имущества юридического лица, участвующего в процессе производства продукции, товаров (выполнения ра-

бот, оказания услуг)» [9]. Однако добровольное страхование профессиональной ответственности, страхование гражданской ответственности перед третьими лицами, страхование убытков от перерывов в работе и, главное, страхование объекта строительства Указом № 280 не охватывается (по состоянию на ноябрь 2009 г.). Это означает, что страховые взносы по данным видам добровольного страхования не включаются в затраты, учитываемые при налогообложении, и не закладываются в смету строительных работ. То есть при выполнении строительных работ, финансируемых с привлечением средств государственного бюджета, страховые взносы не компенсируются стоимостью договора подряда. Вопрос, заинтересован ли подрядчик оплачивать страхование собственных рисков и косвенных рисков заказчика за счет своей лимитированной прибыли, нам представляется риторическим.

Перспективы развития страхования рисков в области проектирования и строительства в Республике Беларусь

Строительная отрасль Республики Беларусь характеризуется высокими количественными и качественными показателями развития. Анализ указывает на наличие множества объективных предпосылок для развития страхования рисков в области проектирования и строительства: постоянный рост объемов строительства; возведение уникальных объектов; ожидаемый приток прямых иностранных инвестиций и развитие частного сектора национальной экономики.

В то же время система страхования рисков в области проектирования и строительства формировалась в республике в течение длительного времени под воздействием множества факторов. И сегодня можно утверждать, что по уровню своего развития белорусский страховой рынок не соответствует потенциалу строительной отрасли. Чтобы достичь уровня страхования, характерного для промышленно развитых стран, развитие белорусской системы страхования рисков в области проектирования и строительства ближайшие годы должно идти опережающими темпами относительно развития строительной отрасли. Решить

данную задачу быстро и исключительно методами прямого административного воздействия не представляется возможным. Необходимы понимание желаемой цели, воля к ее достижению и системные усилия по реформированию и совершенствованию законодательства и экономических отношений в республике.

Мы видим два возможных сценария будущего развития белорусской системы страхования рисков в области проектирования и строительства.

Первый сценарий подразумевает неизменность действующего законодательства и принципов управления экономикой. В этом случае можно прогнозировать развитие страхования рисков проектно-изыскательской и строительно-монтажной деятельности небольшими темпами преимущественно в сегменте частного строительства. Со временем отдельные виды страхования могут быть востребованы и государственными предприятиями по мере осознания руководителями этих предприятий преимуществ страхования. Кроме того, форсирование количественного развития рынка на первом этапе может быть обеспечено введением новых видов обязательного страхования. Однако следует заметить, что обязательный порядок страхования со временем может дать обратный эффект, так как, во-первых, условия страхования должны быть индивидуальны для каждого объекта, иначе страховая защита не будет эффективной, а во-вторых, обязательное страхование не способствует формированию психологии ответственного и инициативного руководителя.

Второй сценарий предполагает опережающее развитие страхования рисков проектно-изыскательской и строительно-монтажной деятельности, обеспечиваемое активизацией деятельности страховых компаний по работе с клиентами, а также повышением финансового потенциала белорусских страховщиков, что будет способствовать развитию страхования рисков, сопряженных с большими потенциальными потерями. Реализация такого сценария развития страхования рисков в области проектирования и строительства предполагает использование потенциала белорусской строительной отрасли посредством рефор-

мирования законодательства, регулирующего отношения в области страхования соответствующих рисков.

По-нашему мнению, для стимулирования развития страхования рисков в области проектирования и строительства Правительством Республики Беларусь в сотрудничестве со страховыми организациями и их профессиональными объединениями должно быть обеспечено решение следующих приоритетных задач:

- обеспечение равных возможностей для конкуренции страховых компаний различных форм собственности в сегменте добровольного страхования, куда относятся риски строительства и монтажа. Речь идет об отмене обязательств Республики Беларусь, ее административно-территориальных единиц, госорганов и юридических лиц, на которые может повлиять государство, страховаться только в страховых организациях, подконтрольных государству. Такое решение позволит частным страховым организациям работать с полностью или частично государственными подрядными (проектными и строительными) организациями. Следует отметить наличие опыта успешного сотрудничества до введения этого ограничения в 2008 г. В первую очередь, от роста конкуренции в страховой отрасли выиграют именно потребители страховых услуг;

- создание предпосылок для развития спроса на страхование путем обеспечения возможности включать расходы по добровольному страхованию рисков, сопутствующих проектно-изыскательской и строительно-монтажной деятельности, в проектную смету и учитывать их при налогообложении. Решение данной задачи может быть обеспечено путем расширения соответствующего перечня добровольных видов страхования в Указе Президента Республики Беларусь от 19 мая 2008 г. № 280 либо путем полной отмены ограничений на включение затрат по страхованию в затраты, учитываемые при налогообложении;

- создание условий для роста собственного капитала страховых организаций и их потенциала в целях страхования больших рисков. Возможным источником пополнения собственного капитала страховых организаций могли бы стать прямые иностран-

ные инвестиции. В этой связи нам представляется целесообразной отмена квотирования доли иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь;

- облегчение процедуры перестрахования рисков и увеличение вознаграждения перестрахователей с приближением его к условиям международного рынка перестрахования. Несомненно, развитие национальной перестраховочной организации является важным направлением развития белорусского страхового рынка, однако перераспределение большей части прибыли при перестраховании в пользу РУП «БНПО» сдерживает экономический рост других белорусских страховых организаций, которые выполняют основной объем работ по поиску клиентов и заключению договоров страхования;

- реализация комплекса информационно-образовательных мероприятий по работе с руководителями и специалистами подрядных организаций. Данные мероприятия могут быть проведены под эгидой Министерства финансов и Министерства архитектуры и строительства.

Кроме того, следует ожидать роста активности в этом направлении страховых организаций в случае успешного решения первой из поставленных выше задач.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Engineering Insurance Premium and Loss Statistics 2006–2008* // IMIA – The International Association of Engineering Insurers [Electronic resource]. 1968–2009. Mode of access: http://www.imia.com/downloads/statistics/engineering_insurance_statistics_2008.pdf. Date of access: 17.10.2009.

2. *Страхование рисков строительства* // Строительный вестник. 2006. 4 сент. [Электронный ресурс] / Электронная версия газеты «Строительный вестник». Респ. Казахстан. Астана, 2004. Режим доступа: <http://building.bk.kz/archiv/2006/4-09-06/26.shtml>. Дата доступа: 17.10.2009.

3. *Структура поступления страховых взносов и страховых выплат на 1 января 2009 года* // Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. 2000–2009. Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/rmenu/insurance/info-insurance/year09/strjan09/> Дата доступа: 17.10.2009.

4. *Платун В.* На свой страх и риск // Национальная экономическая газета. 2009. № 23 (1241).

5. *Василенко Ю.* Страхование / Риски строительные и монтажные // Интернет-портал «RealEstate – информационный портал о недвижимости» [Электронный ресурс]. М., 2006. Режим доступа: <http://www.realestate.ru/article.aspx?id=422>. Дата доступа: 17.10.2009.

6. *Сюльжина А.* Удар кирпичом // Советская Белоруссия. 2009. № 201 (23345).

7. *Коллегией Комитета государственного контроля рассмотрены результаты проверки деятельности Белорусской национальной перестраховочной организации* // Комитет государственного контроля Республики Беларусь [Электронный ресурс] / 2005. Режим доступа: <http://www.kgk.gov.by/news/cdfa073f6028de41.html>. Дата доступа: 17.10.2009.

8. *Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности»* (в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 25.06.2009 № 336) // НРПА РБ, 06.09.2006, № 143, рег. № 1/7866 от 30.08.2006.

9. *Указ Президента Республики Беларусь от 19 мая 2008 г. № 280 «О включении страховых взносов по видам добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)»* // НРПА РБ, 23.05.2008, № 121, рег. № 1/9719 от 20.05.2008.



Материал поступил 28.09.2009 г.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□. □□□□□□□□□□.

BSEU Belarus State Economic University. Library.
<http://www.bseu.by> elib@bseu.by