

ВЫЗОВЫ XXI ВЕКА И СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ



Т. А. ВЕРЕЗУБОВА

СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В статье анализируется современное состояние развития страхового рынка в Республике Беларусь. Сравниваются ключевые параметры его функционирования с общемировыми и европейскими показателями. Выявлены проблемы развития национального страхового рынка, связанные с недостаточно рациональным государственным регулированием, неравноправными условиями функционирования страховых организаций разных форм собственности, нестабильностью и недостаточной четкостью установленных правил хозяйствования, невыполнением качественных параметров развития страхового рынка. Предложены пути решения данных проблем: усиление мер государственного регулирования, воздействующих на создание равных условий деятельности для всех участников страхового рынка; повышение их мотивации и ответственности за выполнение намечаемых задач; постепенное внедрение более эффективной системы контроля платежеспособности страховщиков Solvency II.

Ключевые слова: страховой рынок; качественные показатели; дедолларизация; текущее и стратегическое управление; контроль платежеспособности.

УДК 368 (476)

Новые тенденции в развитии международных интеграционных процессов и феномен опережающего роста финансовых услуг во многом взаимосвязаны с расширением финансового рынка на мировом пространстве.

Финансовый рынок, выступая в качестве одной из ведущих институционально-экономических систем современного исторического этапа, становится решающим звеном общей финансовой сферы, местом, где происходит продажа и покупка финансовых ресурсов. Здесь скрещиваются экономические интересы хозяйственных субъектов, отдельных регионов и стран по поводу обмена, приобретения, распределения и потребления финансовых услуг. В этой связи большинство ученых характеризуют финансовый рынок как важный экономический институт, в рамках которого формируется спрос и предложение на финансовые активы, особые инструменты, используемые в процессе сделок по их купле и продаже [1–4]. Однако это краткое определение отражает лишь внешнюю сторону его функционального назначения.

Татьяна Анатольевна ВЕРЕЗУБОВА (verezubova@mail.ru), доктор экономических наук, доцент кафедры налогов и налогообложения Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

По существу современный финансовый рынок, включающий разнообразные сегменты, в высокоразвитых странах становится сложной системой, которая играет важную роль в устойчивом росте их экономики. Его функции существенно расширяются в общественном воспроизводстве. Он выступает в качестве:

- активного регулятора рационального распределения и перераспределения финансовых ресурсов между хозяйствующими субъектами, отдельными отраслями, регионами и странами;

- источника трансформации свободных средств сбережения населения в инвестиции;

- источника дополнительных ресурсов для укрепления финансового потенциала новых и уже функционирующих структурных единиц, а также финансирования инвестиционных проектов;

- одного из инструментов, позволяющих минимизировать уровень риска, распределяя его общую величину между многими участниками финансового рынка;

- инструмента выравнивания условий обмена финансовыми услугами и усиления их эквивалентности. Следует отметить, что при усилении конкуренции этот процесс замедляется;

- информационного центра, содержащего ключевые сведения о состоянии финансовой деятельности его основных участников, действующих в условиях развитой инновационной инфраструктуры.

Среди множества направлений воздействия финансового рынка на экономику выделяется особая социальная функция финансовой защиты населения и хозяйствующих субъектов от непредвиденных потерь, которая выполняется только его страховым сегментом. Ее экономическая и социальная значимость всегда была и остается весьма важной, поскольку позволяет обеспечить непрерывность воспроизводства и в определенной мере сохранить благосостояние населения. Не случайно страхованию в программных документах развития национальных экономик уделяют особое внимание и называют его «стабилизатором» развития [5].

Однако несмотря на неоспоримую значимость страхования, многие ученые-экономисты (А. М. Молокович, О. А. Пузанкевич и др.) при характеристике сегментов финансового рынка не выделяют эту важную составляющую финансового рынка или включают ее в другие сегменты финансового рынка [6; 7].

Между тем, несмотря на относительно небольшую долю страхового сектора в общем объеме финансового рынка, значимость этого сектора в условиях нестабильности политических, технологических и экономических процессов существенно возрастает, что предполагает дальнейшее его развитие и модернизацию. Решить эти задачи невозможно без учета специфики страховых продуктов, способов их реализации, совершенствования регулирования государством правил функционирования участников страхового рынка и надзора за их деятельностью.

В этой связи усиливается внимание к страховому сегменту как важной предпосылке решения задач нового этапа развития экономики любой страны. Этот тезис подтверждает исследование тесной взаимосвязи между страховым рынком и состоянием национальных экономик, одним из первостепенных признаков которых является уровень конкурентоспособности страны.

Согласно составленному в 2015 г. рейтингу глобальной конкурентоспособности выделен ряд стран, национальные экономики которых заняли почетные места в этом процессе оценки (Швейцария, Сингапур, США, Германия, Нидерланды, Япония и т. д.) [8]. Кроме того, перечисленные государства, как и ряд других высокоразвитых стран, характеризуются значительными достижениями также в укреплении мощности страхового рынка и его позитивном влиянии на экономические и социальные процессы. Так, по данным Швейцарского пере-

страховочного общества за 2015 г., страховые премии на Каймановых островах составляют 20,24 % ВВП, на Тайване — 18,97, в Японии — 10,82, Швейцарии — 9,22, США — 7,28, Германии — 6,24 % и т. д. [9, 46].

Необходимо подчеркнуть, что в мировом пространстве, несмотря на проявления финансового кризиса, страховой рынок постоянно развивается, в нем усиливаются интеграционные процессы национальных страховых систем, укрепляются связи с остальными сегментами финансового рынка. На современном этапе исторического развития страхования, кроме традиционных векторов, направлено на обслуживание таких секторов экономики, как международные перевозки грузов и пассажиров всеми видами транспорта, международная торговля, туризм, экология, космонавтика. Усиливается и главная роль страхования в минимизации глобальных рисков, погашении ущерба от всех видов катастроф, а также увеличивающихся потерь от политических и экономических потрясений, вызванных поляризацией жизненных процессов и угрозой жестокого терроризма.

В общей системе глобального мирового страхового рынка уже более 25 лет действует национальный страховой рынок Республики Беларусь, которому также отведена важная роль в экономике и обеспечении благосостояния ее населения. Не случайно с 1998 г. правительство нашей страны разрабатывает республиканскую программу развития страховой деятельности, в которой определяются на пятилетку основные направления роста ключевых финансовых показателей. Намеченные задачи не всегда выполнялись, а предусмотренные мероприятия по модернизации страхового рынка переносились в следующую программу. Это отрицательно сказывалось на расширении страхового рынка и снижало силу его влияния на экономические и социальные процессы в Республике Беларусь.

В этой связи для реальной оценки состояния страхового рынка с точки зрения достижений и недостатков в решении им ключевых задач рационализации распределения финансовых ресурсов, минимизации уровня риска, инвестиционной деятельности, а главное — усиления финансовой защиты юридических и физических лиц от потерь требуется глубинный анализ:

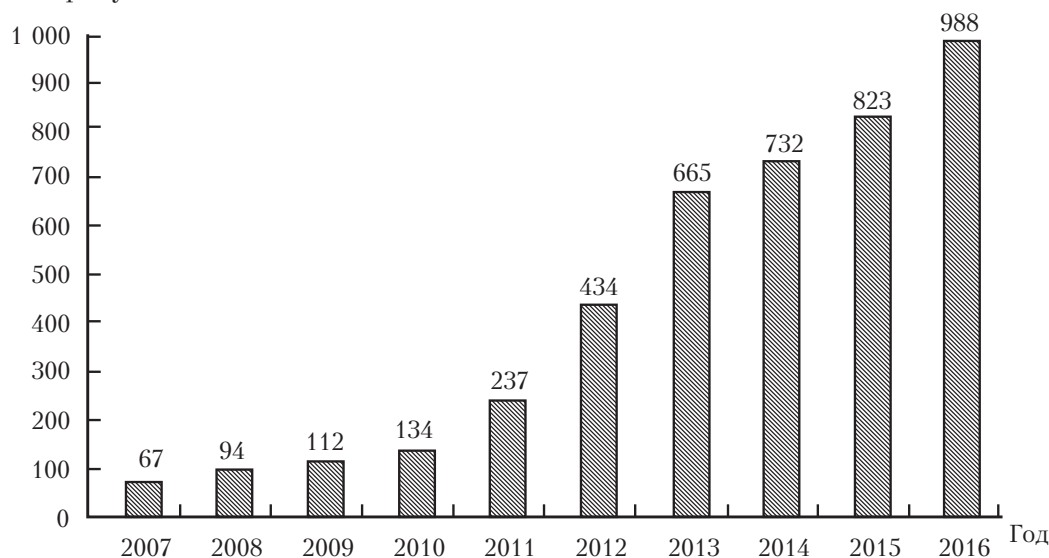
- эффективности деятельности его основных участников за длительный промежуток времени;
- степени влияния на эти процессы важнейших внутренних и внешних факторов;
- формирования количественных и качественных показателей страхового сектора для определения его позиции на мировом страховом рынке и сравнения с ключевыми параметрами страховой деятельности в других странах;
- выявления и формулирования объективных и субъективных причин, воздействующих на сложившееся состояние национального страхового рынка Беларуси.

При оценке действенности страхового рынка следует рассматривать его как молодой национально-экономический институт, который находится на ранней стадии развития. Несмотря на то что страхование как вид особой финансовой индустрии функционирует уже давно на территории Республики Беларусь, страховой рынок начал формироваться только после приобретения страной суверенитета и постепенного развития рыночных отношений. Практически в конце XX в. была создана необходимая рыночная инфраструктура финансового рынка, увеличилось количество финансовых и кредитных учреждений, более четким стало государственное законодательство, регулирующие правила функционирования страховых организаций и посредников. Также были приняты меры к укрупнению страховых организаций, что позитивно сказалось на их финансовых возможностях и выполнении обязательств погашения ущерба

страхователей. Так, с 37 страховых организаций в 2000 г. их число сократилось до 18 в 2016 г. В настоящее время в Беларуси действует 17 страховых организаций и одна перестраховочная. При этом монополистом на страховом рынке Беларуси остается государственная страховая организация «Белгосстрах», аккумулировавшая в 2016 г. 48 % всех страховых взносов по прямому страхованию в стране. Этот показатель по трем государственным и четырем полугосударственным страховщикам на рынке составляет 86 % [10].

Примерно такие же пропорции функционирования страховщиков разных форм собственности наблюдаются уже давно. Хотя в республиканских программах развития декларируются меры об изменении данной ситуации, создании равных условий для осуществления страховой деятельности организациями всех форм собственности, но на страховом поле по-прежнему лидируют государственные страховые организации. Только им принадлежит право на осуществление обязательных видов страхования, а также все виды услуг предприятиям государственной формы собственности. Остальным десяти страховым организациям разрешается страховать только риски населения и организаций негосударственной формы собственности в добровольной форме. Такой жесткий дифференцированный подход отрицательно сказывается на роли страхового рынка в минимизации риска, ограничивает действенность финансовой защиты всех участников общественного воспроизводства от непредвиденных потерь.

Анализ темпов изменения основных количественных показателей страхового рынка Республики Беларусь за последние 10 лет (2007–2016) показывает, что в национальной валюте страховые взносы увеличились в 15 раз. Это частично произошло и за счет инфляционных процессов. В долларовом эквиваленте объем страховых взносов увеличился за этот период в 1,6 раза, что во многом связано с резкими колебаниями курсов иностранных валют (см. рисунок).



Динамика страховых взносов на национальном рынке Республики Беларусь за 2007–2016 гг., млн белорус. р.

Примечание: наша разработка на основе [10].

Как видно из рисунка, наблюдается постоянный рост страховых взносов в рублях в анализируемом периоде. Что касается динамики страховых премий в долларовом эквиваленте, то они изменялись и даже уменьшались в 2011, 2014 и 2016 гг. по сравнению с предыдущими годами.

Второстепенные источники поступлений финансовых ресурсов страховых организаций росли быстрее. Так, доходы от инвестиционной деятельности увеличились за этот же период в 30 раз с 3 до 91 млн белорус. р.

Однако положительные в целом тенденции роста входных финансовых потоков существенно отставали от средних мировых показателей, что отрицательно сказывалось на позиции страхового рынка Республики Беларусь на мировом пространстве. По данным 2015 г. доля национального страхового рынка в мировом составляла по страховым премиям 0,01 %, он находился на 89 месте, т. е. рядом со слаборазвитыми государствами, такими как Гватемала, Маврикий, Доминиканская Республика и т. д. Особенно низкими по сравнению со средними мировыми и европейскими параметрами оставались качественные показатели страхового рынка Беларуси. Так, величина страховой премии на одного жителя в Республике Беларусь не превышала 55 дол. США при среднем мировом аналогичном показателе 621,2 дол. США, средне-европейском — 1 634,4 дол. США [9, 45].

Несмотря на растущую численность занятых в этой отрасли людей (на 01.01. 2017 г. — 17 725 человек) и объема вносимых платежей в бюджет и внебюджетные фонды (за 2016 г. — 111,7 млн р.) [10], весьма низким остается отношение страхового сектора к ВВП Республики Беларусь — 0,95 %, в то время как этот показатель в среднем в мире составляет 6,23 %, в Европе — 6,89 % [9, 46].

Следует признать, что столь неприглядная ситуация в важном сегменте страхового рынка в определенной мере объясняется сложным периодом трансформации белорусской экономики с учетом проявлений кризисных и рецессионных явлений. Но глубинное исследование деятельности страховщиков в условиях действующей системы регулирования и контроля страхового рынка раскрывает серьезные проблемы, вызванные недостатками его организации. Их устранение способно стать драйвером модернизации национального страхового рынка и обеспечить его значимость в устойчивом росте экономики Республики Беларусь.

Одной из решающих проблем укрепления мощности и эффективности национального страхового рынка является рационализация его государственного регулирования с учетом достижений мирового опыта и национальных особенностей страны. Этот вопрос принципиально значим, поскольку наряду с отдельными положениями действующая система регулирования страхового рынка имеет ряд серьезных недостатков, к которым следует отнести:

- неравноправность функционирования страховых организаций разных форм собственности, что существенно сужает страховое поле и воздействие страхового сектора на финансовую защиту всех экономических и финансовых процессов;
- нестабильность установленных правил хозяйствования страховых организаций и недостаточно четкое определение их содержания, а также обоснование размеров отдельных показателей, что при разном их толковании влечет за собой при проверках высокие штрафы, санкции (например, учет курсовых разниц, вознаграждения посредникам, страховых резервов заявленных, но неурегулированных убытков, операций с ценными бумагами и др.);
- одностороннюю дедолларизацию всех финансовых показателей (объем страховых резервов, уставный капитал, страховые тарифы по системообразующим видам обязательного страхования и др.), что в условиях частого колебания курсов иностранных валют изменяет финансовую устойчивость страховщиков независимо от фактических результатов их деятельности;
- низкую мотивацию и недостаточную ответственность страховых организаций за качество производимых и реализуемых страховых услуг на весь период стратегической перспективы, вследствие чего намечаемые задачи по достижению основных показателей не выполняются;

– относительно слабое влияние на развитие рынка страхования жизни, играющего важную роль в благосостоянии населения и изыскания дополнительных доходов от инвестиционной деятельности. Доля этого направления страхования в Республике Беларусь всего 8,8 % [10], в то время как в среднем в мире – 55,6, в Европе – 59,4 %, а в ее развитых странах – еще более высокая (Люксембург – 86,8 %, Ирландия – 85,9, Финляндия – 81,6, Италия – 75,6, Швеция – 72,4 % и т. д.) [9].

В целом жесткое, в основном административное, регулирование не в полной мере обеспечивает быстрое развитие национального страхового сектора и усиление его тесных взаимосвязей с остальными сегментами финансового рынка Европы (лизинговые и кредитные учреждения, рынки ценных бумаг и т. п.), положительный опыт взаимодействия с которыми широко распространен в США, Китае и других развитых странах.

К слабым местам белорусских страховых организаций следует отнести систему управления их текущей деятельностью и стратегического финансового менеджмента, направленного на обоснование стратегических задач и цели развития, повышения конкурентоспособности функционирования в длительной перспективе.

Недостаточно эффективной оказалась и действующая система надзора за платежеспособностью страховых организаций, базирующаяся на оценке достаточности фактической маржи платежеспособности по сравнению с нормативной. Как показывает анализ соотношения этих показателей за ряд последних лет, данная система не предоставляет возможности определить реальную степень финансовой устойчивости страховых организаций. Поэтому уже более десяти лет в Европейском союзе (ЕС) разрабатывается новая система контроля Solvency II, которая с 2016 г. внедряется в практику государств – членов ЕС. В ближайшей перспективе эта система контроля будет внедряться и в странах Евразийского экономического союза (ЕАЭС) при одновременной унификации бухгалтерского учета страховых организаций, форм и содержания финансовой отчетности, создания собственного внутреннего контроля за управлением рисками и совершенствования управления страховой и инвестиционной политикой страховщиков.

Новые вызовы современной экономики Республики Беларусь требуют модернизации страхового рынка и усиления его влияния на устойчивый рост и повышение эффективности всех процессов, обеспечивающих финансовую возможность стран. В наиболее краткой форме решение проблем в данной важной составляющей национального финансового рынка касается:

- 1) совершенствования системы государственного регулирования страхового сектора в части усиления экономических мер, воздействующих на равноправность действий страховых организаций различных типов и форм собственности, повышение мотивации и ответственности всех участников рынка за выполнение намечаемых задач и стимулирование расширения ассортимента и качества страховых услуг. При этом правовые акты должны отличаться долгосрочностью действий, соблюдением международных норм функционирования и четким определением содержания и обоснования конкретных категорий и отдельных показателей;

- 2) постепенного внедрения новой, более эффективной системы надзора за платежеспособностью страховщиков Solvency II с предварительным проведением адаптации бухгалтерского учета и финансовой отчетности к международным стандартам и внедрением внутреннего контроля управления рисками.

- 3) учета опыта развитых стран в деле расширения ассортимента страховых услуг и каналов их реализации за счет инновационных страховых продуктов медицинского страхования, ипотеки, гарантии высоких доходов от рискованных

операций с ценными бумагами, международных трансакций, различных видов ответственности. Этому может способствовать расширение каналов дистрибуции, обеспечивающих усиление связей с другими элементами финансового рынка: симбиоз банков и страховщиков, внедрение электронных страховых полисов, создание финансовых супермаркетов продажи разных финансовых услуг под единым брендом;

4) улучшения системы текущего финансового менеджмента и стратегического управления системами функционирующих страховых организаций, нацеленной на их устойчивое развитие, результативное функционирование и повышение конкурентоспособности в ближайшей и долгосрочной перспективе.

Выполнение этих и других мероприятий, направленных на расширение страхового рынка, рационализацию финансовых потоков, прозрачность и усиление значимости в выполнении функции финансовой защиты, минимизации риска и его статуса как серьезного отечественного инвестора, способно обеспечить подъем и достижение роста ключевых показателей, характеризующих белорусский страховой рынок. Тем самым он станет более заметным среди стран ЕАЭС и подготовленным к интеграции в единое страховое пространство данного сообщества.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. *Архипов, А. П.* Страховое дело: теория и практика : учеб. пособие / А. П. Архипов. — М. : Росгосстрах, 2016. — 427 с.
2. *Архипов, А. П.* Strahovoe delo: teoriya i praktika [Insurance business: theory and practice] : ucheb. posobie / A. P. Arhipov. — M. : Rosgosstrah, 2016. — 427 p.
3. *Бригхем, Ю.* Финансовый менеджмент : в 2 т. / Ю. Бригхем, Л. Гапенски ; пер. с англ. под ред. В. В. Ковалева. — СПб. : Экон. шк., 2004. — Т. 2. — 669 с.
4. *Brighem, Yu.* Finansovyy menedzhment [Financial management] : v 2 t. / Yu. Brighem, L. Gapenski ; per. s angl. pod red. V. V. Kovaleva. — SPb. : Ekon. shk., 2004. — T. 2. — 669 p.
5. *Przybytniowski, J. W.* Współczesne funkcje i mechanizmy transmisji między sektorem ubezpieczeniowym a sferą realną gospodarki. Teoria i praktyka / J. W. Przybytniowski. — Warszawa : CeDeWu, 2016. — 287 s.
6. *Grzebieniak, A.* Zaufanie i reputacja firm ubezpieczeniowych w ocenie klientów indywidualnych / A. Grzebieniak // *Ekonomika i Organizacja Przedsiębiorstwa*. — 2016. — № 12 (791). — S. 46–55.
7. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 года [Электронный ресурс] // Министерство экономики Респ. Беларусь ; ГНУ «НИЭИ М-ва экономики Респ. Беларусь». — Режим доступа: <http://www.srrb.niks.by/info/program.pdf>. — Дата доступа: 15.06.2017.
8. *Молокович, А. Д.* Финансы и финансовый рынок : учеб. пособие / А. Д. Молокович, А. В. Егоров. — Минск : Изд-во Гревцова, 2012. — 256 с.
9. *Molokovich, A. D.* Finansy i finansovyy ryinok [Finances and financial market] : ucheb. posobie / A. D. Molokovich, A. V. Egorov. — Minsk : Izd-vo Grevtsova, 2012. — 256 p.
10. Финансы и финансовый рынок : учеб. / О.А. Пузанкевич [и др.] ; под ред. О. А. Пузанкевич. — Минск : БГЭУ, 2016. — 415 с.
11. *Finansy i finansovyy ryinok [Finances and financial market] : ucheb. / O. A. Puzankevich [i dr.]; pod red. O. A. Puzankevich. — Minsk : BGEU, 2016. — 415 p.*
12. *Шмарловская, Г. А.* Конкурентоспособность Республики Беларусь в мировой экономике / Г. А. Шмарловская // *Белорус. экон. журн.* — 2016. — № 1. — С. 22–41.
13. *Shmarlovskaya, G. A.* Konkurentosposobnost Respubliki Belarus v mirovoy ekonomike [Competitiveness of the Republic of Belarus in the world economy] // *G. A. Shmarlovskaya // Belorus. ekon. zhurn.* — 2016. — N 1. — P. 22–41.
14. World insurance in 2015: research [Electronic resource] // *Sigma*. — 2016. — № 3. — Mode of access: <http://www.swissre.com/sigma>. — Date of access: 12.06.2017.
15. Надзор за страховой деятельностью [Электронный ресурс] // Министерство финансов Респ. Беларусь. — Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/>. — Дата доступа: 12.06.2017.

TATSIANA VEREZUBOVA

***INSURANCE MARKET OF THE REPUBLIC
OF BELARUS: DEVELOPMENT PROSPECTS***

Author affiliation. *Tatsiana VEREZUBOVA (verezubova@mail.ru), Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus).*

Abstract. The article analyzes the current state of the insurance market in the Republic of Belarus. Key parameters of its functioning are compared with the global and European indicators. Problems of the development of the national insurance market are identified associated with insufficiently rational state regulation, unequal conditions for operation of insurance organizations of different forms of ownership, instability and inadequate clarity of established management rules, and failure to implement qualitative parameters for the insurance market development. Ways to solve these problems are suggested: strengthening government regulation measures affecting the creation of equal operation conditions for all insurance market participants; their increased motivation and responsibility for the fulfillment of the tasks planned, as well as the gradual implementation of a more effective Solvency II solvency control system.

Keyword: insurance market; qualitative indicators; dedollarization; current and strategic management; solvency control.

UDC 368 (476)

*Статья поступила
в редакцию 20.06. 2017 г.*

Т. С. КОРЗУН

***ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ
ГОРНОДОБЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ:
РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ***

В статье проанализированы особенности развития горнодобывающей промышленности и ее роль в экономике Республики Беларусь. Оценивается уровень инновационного развития этой отрасли по основным показателям. На основе анализа основных тенденций инновационных процессов в горнодобывающей промышленности страны выявлены следующие проблемы: низкий уровень инновационной активности, имитационный характер инновационной деятельности, отсутствие четкой политики в сфере переподготовки и повышения квалификации персонала. Предложено: активизировать интеграцию предприятий горнодобывающей промышленности в инновационную среду, совершенствовать работу в сфере переподготовки и повышения квалификации работников, разработать механизмы планирования внутрифирменного образования, комплекс мер, стимулирующих инновационное развитие не только горнодобывающей промышленности, но и смежных с ней секторов и отраслей.

Татьяна Сергеевна КОРЗУН (tatsiana_korzun@rambler.ru), аспирантка кафедры национальной экономики и государственного управления Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).