

# ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Бас Е.В.

В практике хозяйствования и жизни человека могут возникать и возникают различные обстоятельства, которые нарушают нормальную производственную деятельность, отрицательно влияют на материальное положение населения. В условиях становления рыночных отношений государство закономерно утрачивает функции гаранта возмещения своим гражданам и субъектам хозяйствования убытков. Эту роль должен принять на себя развернутый и устойчивый страховой рынок. Его наличие позволяет существенно сгладить такие отрицательные моменты переходного периода, как рост безработицы, остановка производства, неисполнение обязательств, уменьшение размеров социальных выплат.

Страхование – это не только уникальный экономический институт, самостоятельное звено финансовой системы государства, но симбиоз экономических и социальных гарантий, стабилизирующих состояние экономики и дающих возможность эффективного функционирования всех субъектов рыночной экономики. На современном этапе становления рыночных механизмов в РБ статус страховщиков существенно изменился, выявился новый подход к правовому регулированию их деятельности. Осознана новая роль страховых организаций не только как гаранта возмещения убытков, но и как мощного источника кредитования экономики.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1. Страхование – это отнюдь не рядовое звено в хозяйственной структуре, а стратегический сектор экономики. Четкое правовое регулирование деятельности страховых организаций создает благоприятные условия для эффективного функционирования страховщиков, обеспечивает страхователей гарантированной защитой от убытков, а государство надежным источником кредитования экономики.

2. Отечественному страховому рынку присущ ряд проблем: невысокий уровень конкуренции; однобокость структуры рынка; низкая финансовая емкость; низкая эффективность инвестиционной деятельности страховщиков и другие. Для нормального развития страхового рынка РБ необходимо преодолеть эти преграды.

1) Весьма неудачно сформулирована статья 818 ГК РБ, запрещающая страхование доходов от участия в хозяйственных обществах и товариществах, процентов по ценным бумагам, прибылей от инвестиций и других доходов, имеющих аналогичную природу. Такого ограничения ГК РФ, например, не содержит. Кроме того, норма относительно интересов, имеющих аналогичную природу, трактуется в государственных органах настолько широко и с таким различным смыслом, что любые попытки предоставления новых страховых услуг по защите имущественных интересов предпринима-

телей и коммерческих организаций практически не имеют перспективы. Поэтому целесообразно либо вообще устранить данную норму ГК, по примеру РФ, либо четко определить круг объектов, не подлежащих страхованию, не препятствуя появлению новых видов страхования.

2) Совершенно очевидным стало тяжелое положение в здравоохранении, возникшее в связи с недостаточностью бюджетного финансирования. Выходом из этого положения вполне может стать система обязательного медицинского страхования, обеспечивающая здравоохранение дополнительными ресурсами. Так поступили в РФ, положив в основу принцип “национальной солидарности”. В законе об обязательном медицинском страховании должны быть определены требования к медицинским страховым организациям, заключающиеся в строго целевом использовании ресурсов и одинаковом порядке их использования. Как свидетельствует мировой опыт добровольное медицинское страхование может быть только дополнением к обязательному.

3) Для привлечения денежных средств населения необходимо задействовать все рычаги воздействия на общественное сознание, сделать привлекательными и рисковыми, и накопительными виды страхования. Существенным стимулированием может стать предоставление различного рода льгот. Например, отнесение затрат по добровольным видам страхования на себестоимость продукции, работ, услуг. До недавнего времени в РБ такое положение существовало. Однако после внесения изменений в Закон РБ “О налогах на доходы и прибыль” данный вид затрат не относится в себестоимость, а уплачивается из прибыли страхователей. Эта норма нанесет ощутимый удар по деятельности страховщиков и подорвет основы страхового рынка. Специалисты утверждают, что данная норма нецелесообразна и не соответствует общемировым стандартам. От нее необходимо отказаться, так как преследуемая цель – увеличение объема сбора налогов на прибыль страховщиков – не будет достигнута, а наоборот, увеличатся затратные статьи госбюджета, а объем налогов, взимаемых со страховщиков сократится.

3. Страховые организации – мощный источник инвестирования и долгосрочного кредитования экономики. В РБ же наблюдается такая ситуация – у страховщиков либо недостаточно финансовых средств для принятия на себя активной роли инвесторов, либо нет возможности инвестировать свои средства в надежные и привлекательные проекты. Страховщики только тогда станут эффективно работать, когда в республике сложатся гарантированные направления инвестирования: рынок капиталов, рынок недвижимости и т. п. На современном же этапе целесообразно усовершенствовать условия инвестирования. Например, отменить ограничения вложения средств в негосударственные проекты.