

## НУЖЕН ЛИ СТРАХОВАНИЮ ПРОРЫВ?

В последнее время высказываются мнения о том, что в стране не делается принципиальных шагов по изменению правил игры на страховом рынке. Так ли это на самом деле? Есть ли необходимость кардинальных изменений в столь тонкой и социально значимой сфере?

За истекшую пятилетку страховой рынок Беларуси по объему страховых взносов увеличился в сопоставимых ценах в 1,6 раза. При этом сегмент добровольного страхования — на 65 процентов, а обязательного — на 51 процент. Налицо опережающий рост добровольных видов.

Экономическая роль страны определяется долей национального дохода, сосредоточенного «в руках» государства. В Беларуси она весьма значительна. И неудивительно, что доля обязательного страхования в общем портфеле составляет около половины (48%). Нет ничего странного и в том, что правом осуществлять виды обязательного страхования наделены государственные компании. Ведь именно государственные предприятия являются самыми крупными страхователями. Поэтому так называемая монополизация отражает соотношения государственного и частного капиталов в экономике. При этом в основу такой модели заложен следующий принцип: развитие страхования всегда должно быть подчинено защите интересов страхователей. Он реализуется при формировании подходов к порядку и условиям проведения видов обязательного страхования, когда ставится задача обеспечить максимальное покрытие рисков за минимальную цену.

Рассматривая вопрос о возможной либерализации рынка обязательного страхования, во главу угла следует ставить интересы конечных потребителей этих услуг. В качестве примера можно привести обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств («автогражданка»). В результате проводимой государством ценовой политики в этой сфере в течение пяти лет были обеспечены неизменные тарифы. Либерализация, как ни парадоксально, может привести к их росту.

С нашей точки зрения, формальное предоставление права осуществления обязательных видов страхования всем страховщикам приведет к неоправданному росту издержек на создание необходимой инфраструктуры. Это, в свою очередь, как показывает практика России, неизбежно влечет снижение эффективности работы страхового рынка. Как следствие с периодичностью в один-два года возникает вопрос о

необходимости повышения страховых тарифов. И в итоге такой «принципиальный прорыв» в развитии страхования будет оплачиваться из кармана потребителей.

Теория и практика страхования свидетельствует об ошибочности рассмотрения добровольного страхования в качестве равноценной замены обязательного. Оба вида должны совершенствоваться через расширение перечня продуктов, упрощение и дебюрократизацию процедур урегулирования убытков и выплаты страхового возмещения, обеспечение более высокой доступности страховой услуги посредством расширения каналов продаж, активное развитие сервиса, внедрение электронного полиса.

За прошедшие пять лет доля страховых взносов по видам добровольного страхования в общем страховом портфеле продолжала расти и по итогам работы за 2015 год составила 52 процента. Это результат активизации страховщиков и совершенствования страхового законодательства. В среднем за год внедрено 28 новых продуктов по добровольному страхованию. Надо признать актуальность вопроса дальнейшего повышения уровня охвата страхованием потенциальных рисков. Но эта проблема имеет многогранный характер и зависит от множества объективных факторов, сдерживающих развитие рынка страхования.

Как показывает мировой опыт, значительная доля страховых взносов в странах дальнего зарубежья приходится на страхование жизни и медицинских расходов (свыше 50 процентов). Добиться сдвигов в развитии этих направлений без кардинальных изменений в подходах к пенсионному обеспечению, системе здравоохранения, образования невозможно. Не надо забывать: в государствах с высоким уровнем добровольного страхования медицинское обслуживание в основном платное, образование тоже, а пенсионное обеспечение построено таким образом, что добровольное страхование пенсий является по сути обязательным. А к изменениям социально значимых институтов и принципов их функционирования необходимо подходить крайне взвешенно и осторожно. И на их реформирование обычно уходят годы, а в некоторых случаях даже десятилетия. Поэтому либерализация и прорыв на страховом рынке республики может осуществляться только эволюционным, а не революционным путем, который, и это великолепно известно, является не самым конструктивным для развития общества.

*Иван ШУНЬКО,  
редактор журнала  
«Финансы, учет, аудит»*