

СТРАХОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

*Белорусский национальный технический университет
Минск, Беларусь*

Страховые компании Беларуси, несмотря на кризис, демонстрируют в целом финансовую стабильность и увеличивают денежные поступления от населения. По данным Министерства финансов, за 2009 год действующими страховыми организациями Беларуси получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию на сумму 1,1 трлн. руб. Прирост поступлений за 2009 год по сравнению с 2008 годом составил 174,1 млрд. руб, или 18,5%.

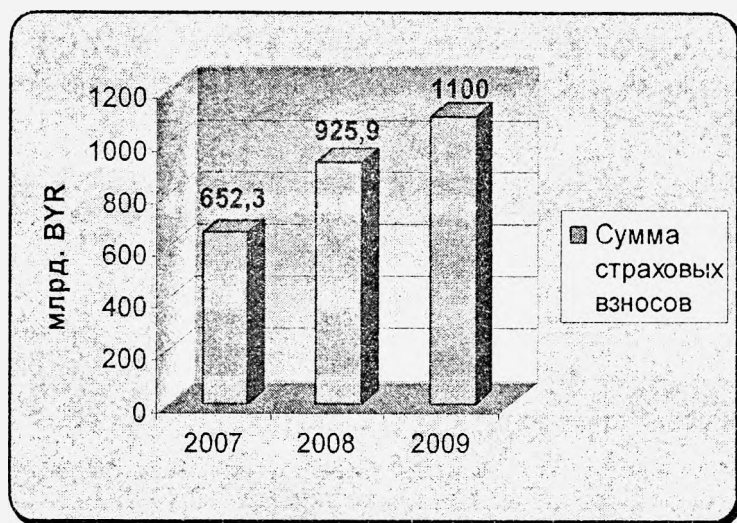


Рис. 1. Динамика поступления страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию

Однако темпы роста оказались намного ниже, чем за 2008 год, в котором по сравнению с 2007 годом увеличение суммы страховых взносов составило 273,6 млрд. руб., или 41,1% (рис.1).

Следует отметить, что при сравнении результатов 2009 и 2008 годов необходимо учесть долю курсовой составляющей вследствие резкой 20%-ной девальвации курса белорусского рубля в начале 2009 года. Дело в том, что в большинстве видов страхования, включая некоторые обязательные, страховые суммы и тарифы определяются в иностранной валюте с последующей уплатой взносов в валюте или рублях по курсу НБ РБ. По приблизительным подсчетам в долларовом эквиваленте за 2009 год, по сравнению с 2008 годом, получается не рост, а падение объема страховых поступлений. Кроме этого стоит отметить, что прирост поступлений оценивался в абсолютных величинах без учета инфляционных потерь.

Лидирующую позицию на белорусском рынке страхования по-прежнему занимает государственная компания "Белгосстрах", получившая за год в качестве взносов по прямому страхованию и сострахованию 592,606 млрд рублей (+10,5% к 2008 году). Второе место по объему сборов принадлежит ОАСО "Би энд Би иншуренс Ко", причем темпы прироста объема сборов компания продемонстрировала более высокие – плюс 12,7% до 97,819 млрд. рублей [2]. Первая десятка крупнейших страховых компаний Беларуси по итогам 2009 года представлена в таблице 1, а распределение между ними полученных взносов отражено на рисунке 2. На остальные 14 компаний приходится только 10% взносов и 5% страховых выплат (с учетом перестрахования), а также 30% нераспределенной прибыли.

По добровольным видам страхования в 2009 году получено страховых взносов на 518,0 млрд. руб, что на 25,2% больше поступлений за 2008 год. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме поступлений в 2009 году достиг 46,5% против 44% по итогам 2008 года.

По обязательным видам страхования в 2009 году получено страховых взносов 595,8 млрд. руб. Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме поступлений снизился до 53,5 %.

Таким образом, страховая система Беларуси, как и банковская, довольно благополучно переживает мировой финансовый кризис, хотя 2009 год начинался не очень оптимистично – по итогам января больше половины страховых компаний Беларуси сообщили о снижении величин

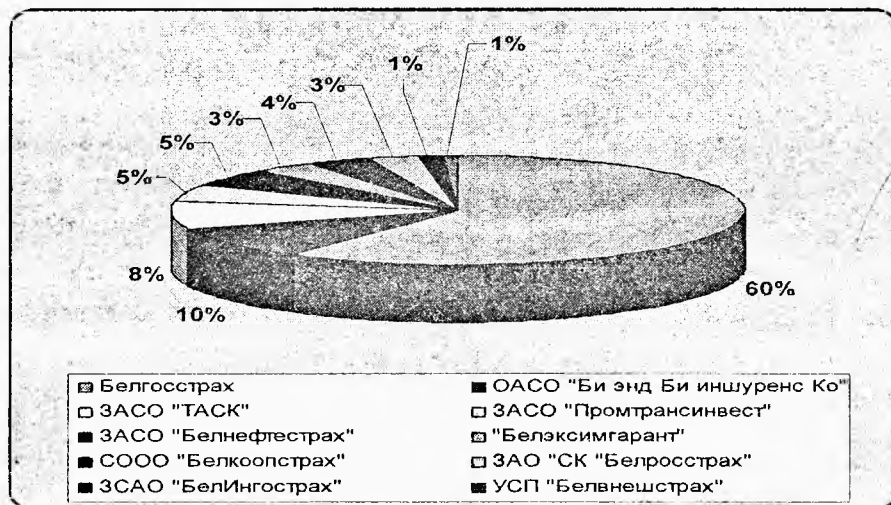


Рис. 2 Структура полученных взносов (с учетом перестрахования)

ны нераспределенной прибыли по сравнению с январем 2008 года, а две компании – об убытках. Больше всего кризис затронул банковское страхование и автострахование, но на общей ситуации на страховом рынке кризис в этих сегментах почти не сказался.

На фоне рекордных потерь крупнейшей мировой страховой компании AIG это может показаться просто чудом. Такой успех имеет простое объяснение: белорусский рынок страховых услуг развит довольно слабо, и те операции, от которых пострадали зарубежные страховщики, такие как страхование невозвращения кредитов и банкротств, в Беларуси осуществляются в незначительных объемах.

Таблица 1 – Итоги деятельности крупнейших страховых компаний Беларуси в 2009 году

Место	Наименование страховой организации	Поступило взносов с учетом перестрахования (тыс. рублей)	Выплачено страхового возмещения с учетом перестрахования (тыс. рублей)	Нераспределенная прибыль отчетного периода (тыс. рублей)
1	Белгосстрах	592 605 710,5	340 269 288,0	21 667 009,7
2	ОАСО "Би энд Би иншуренс Ко"	97 818 704,7	81 253 199,0	243 641,5
Продолжение таблицы 1				
3	ЗАСО "ТАСК"	80 596 862,6	48 845 666,0	3 138 025,9
4	ЗАСО "Промтрансинвест"	51 224 935,3	25 649 168,3	549 331,0
5	ЗАСО "Белнефестрах"	49 926 302,3	23 544 648,2	1 601 269,5
6	"Белэксимгарант"	34 521 204,3	23 253 022,9	11 533 070,7
7	СООО "Белкоопстрах"	36 460 738,5	16 860 698,5	1 910 065,7
8	ЗАО "СК "Белросстрах"	28 647 798,1	22 489 676,6	679 805,8
9	ЗСАО "БелИнгострах"	11 932 432,9	6 752 639,6	65 842,9
10	УСП "Белвнешстрах"	8 891 756,0	5 835 190,8	744 155,2

В период кризиса страхование становится особенно важным для малых и средних фирм. Они более уязвимы, чем крупные предприятия, поэтому даже относительно небольшой ущерб может пошатнуть финансовую устойчивость такого бизнеса. Однако в кризис у крупных предприятий проблемы появляются и без форс-мажорных ситуаций. Если малое предприятие при падении спроса на продукцию может довольно быстро перестроиться на выпуск новых товаров, то промышленному гиганту на это потребуется затратить намного больше времени и ресурсов. Продолжая выпускать никому не нужную продукцию, они в итоге «замораживают» свои оборотные средства; прибыль снижается, и ее не хватает для формирования «аварийных» фондов. В таких условиях будет значительно труднее устранить собственными силами последствия пожара или аварии на производстве.

Страховка дает предприятию преимущества – в любой ситуации, и в особенности – в сложное кризисное время. Страхование в данном случае – это то, что наоборот позволит уменьшить затраты в случае непредвиденных обстоятельств, снизить бремя расходов. Те деньги, которые сейчас могут быть затрачены на страхование имущества предприятия, не сопоставимы с той суммой, которую предприятие получит в случае наступления страхового случая.

С ухудшением финансового состояния не уменьшается вероятность наступления аварии или технической поломки оборудования (конечно же, если предприятие продолжает работать). От того, что произошло сокращение персонала и «социальных пакетов», включавших страхование, не изменились риски в отношении здоровья, жизни оставшихся работников, их пенсионные ожидания и т.п.

В условиях кризиса еще тяжелее будет восстановить сгоревший станок или цех при отсутствии страхового полиса. На фоне падающих личных доходов ценность страхования жизни или страхования от несчастных случаев за счет средств предприятия для каждого застрахованного резко возрастает. Поэтому предприятиям надо не просто отказываться от страховых программ в общей массе уменьшаемых статей расходов, а вместе со своим страховым брокером или страховщиком проанализировать действующие договора страхования, чтобы не получилась экономия «копейки» за счет утраты в будущем «рублей».

На сегодняшний день страховые организации предлагают широкий спектр услуг для промышленных предприятий:

- страхование имущества предприятий;
 - страхование убытков, вследствие вынужденного перерыва в производстве;
 - страхование ответственности предприятий за вред, причиненный вследствие недостатков товара (работы, услуги);
 - страхование финансовых рисков;
 - страхование грузов;
 - страхование транспортных средств;
 - страхование ценностей касс;
 - страхование риска непогашения кредитов;
 - страхование ответственности предприятий, эксплуатирующих источники повышенной опасности;
 - страхование строительно-монтажных рисков;
 - страхование профессиональной ответственности;
 - страхование на случай утраты права собственности (титальное страхование);
 - страхование водителей и пассажиров от несчастных случаев;
 - страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;
 - обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
 - страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих в страны-участники системы «Зеленая карта»;
- Дополнительный социальный пакет:
- страхование от несчастных случаев;
 - страхование медицинских расходов.
- Специальные предложения для промышленных предприятий:
- страхование электронного оборудования;

- страхование оборудования от поломок;
- страхование безопасности товаров.

Пакет страховых услуг предприятия зависит от сферы его деятельности и особенностей производственного процесса. Но практически все традиционно страхуют имущество, транспортные средства и перевозимые грузы, финансовые риски. К сожалению, при включении в страховой пакет других видов услуг предприятия зачастую руководствуются не необходимостью снижения рисков, а своими финансовыми возможностями.

Страхование имущества является наиболее востребованным и массовым видом страхования, т.к. им обеспечивается защита зданий, оборудования, машин, складских запасов, т.е. всего того за счет чего живет и работает любое предприятие. В условиях кризиса значительно повысилась актуальность страхования дебиторской задолженности и страхования риска неплатежа кредитов. Многие предприятия оказались в сложной финансовой ситуации именно из-за невыполнения контрагентами своих обязательств, чего можно было избежать при своевременном страховании. Кризис внес коррективы в планы фирм, взявших кредиты, и теперь их прибыли недостаточно для покрытия платежей банкам. В этом случае так же очень кстати приходится страховое возмещение.

До недавнего времени страховые взносы по большинству видов страхования уплачивались из прибыли, что вызывало общее недоумение. Участники страхового рынка, другие специалисты и эксперты уже давно говорили о нелогичности и экономической нецелесообразности такой ситуации. Но 19 мая 2008 года был подписан Указ Президента Республики Беларусь № 280 «О включении страховых взносов по видам добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)». Согласно Указу, взносы по основным имущественным видам страхования (имущества юридических лиц, КАСКО, грузов) и некоторым видам ответственности (гражданская ответственность перевозчика, владельцев водных и воздушных судов), а также по морскому страхованию и страхованию экспортных рисков с поддержкой государства включаются предприятиями в себестоимость. Очевидно, что Указ № 280 в первую очередь касается услуг по перевозкам, особенно международным. На сферу перевозок приходятся основные виды страхования, которые по форме являются добровольными, но по сути своей обязательными, когда без заключения договора страхования невозможно осуществление деятельности. Отметим, что в силу ряда причин, среди которых была и уплата страховых взносов из прибыли, огромное количество перевозчиков вывело свои парки в другие страны, а Беларусь потеряла одну из лидирующих позиций в области автомобильных перевозок в Европе.

Нормы Указа № 280 распространяются на договоры страхования, заключенные со страховщиками всех форм собственности. Кроме того, в соответствии с Указом, включению в состав затрат подлежат расходы по страхованию имущества, используемого в торговой закупочной деятельности, а также расходы по страхованию арендованного и лизингового имущества.

В целом, эксперты оценивают данный Указ как первый серьезный шаг к либерализации белорусского страхового рынка [3].

А теперь приведем ряд рекомендаций, как в сложившихся условиях сохранить имеющиеся страховые программы и при этом сократить расходы на страхование.

Сначала следует проанализировать имеющийся пакет страховых договоров. В ходе такого анализа какие-то договора останутся без изменений, в первую очередь, скорее всего это страхование авто-каско, страхование некоторых видов особо ценного или опасного имущества. Естественно сохранятся договора обязательного и «добровольно-принудительного» страхования, без которых нельзя осуществлять свою деятельность или которые заключаются в силу иных договоров – страхование лизингового, залогового имущества, страхование выезжающих за рубеж, страхование некоторых видов ответственности и т.п.

По каким-то договорам можно уменьшить страховую сумму, что повлечет уменьшение сумм страховых взносов – например, уменьшился торговый оборот, соответственно уменьшился объем застрахованных складских запасов или выведено из производства часть оборудования, которое можно не страховать или проведена переоценка имущества, в результате которой его стоимость уменьшилась и т.п.

По каким-то договорам можно изменить набор застрахованных рисков и отказаться от наименее существенных, если это вызовет существенное снижение страховых взносов – например, при страховании строений оставить только риск «пожар».

По каким-то договорам возможно снижение страховых тарифов – за счет изменения рыночных условий по этому виду (например, еще год назад при страховании строений только от «пожара» тарифы находились в пределах 0,1-0,12%, сейчас же в таких пределах страхуют «от всех основных рисков»), за счет ухудшения условий страхования (страхование на неполные страховые суммы, введение франшиз, иных ограничений).

В некоторых случаях, для снижения страховых тарифов целесообразно прибегнуть к помощи брокера по проведению страхового тендера и перехода по результатам тендера к другому страховщику. Последний способ рекомендуется лишь в крайних случаях – например, когда страховщик не исполняет или исполняет ненадлежащим образом свои обязательства. Каждый страховщик старается дорожить своим клиентом, а частые переходы не лучшим образом влияют на репутацию самого страхователя, что в итоге сказывается на стоимости и качестве страхования (потеря скидок и других преференций).

Конечно же, в ходе анализа может оказаться, что от некоторых несущественных договоров страхования придется отказаться, но важно, чтобы это решение было принято обдуманно. При этом надо помнить, что расторжение договора страхования не всегда влечет полный возврат страховщиком страховых взносов за неиспользованный срок страхования [4].

Точно такие же подходы руководство предприятий может использовать и в отношении договоров личного страхования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банки рекомендуют получателям кредитов страховать от несчастных случаев. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://select.by/content/view/1446/740/>, свободный. – Загл. с экрана. 2. Страхование-2009. Добровольные виды догоняют обязательные. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://news.tut.by/161658.html>, свободный. – Загл. с экрана. 3. Страховой рынок. Аналитика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belbroker.com/market/analytics.html>, свободный. – Загл. с экрана. 4. Кризис и страхование – советы страхового брокера... [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.belbroker.com/news/news100_2009.html, свободный. – Загл. с экрана.

УДК 658.14

Комина Н.В., Швец А.В

ТРАНСФОРМАЦИЯ БЕЛОРУССКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ФОРМАТ МСФО: ФОРМЫ, ПОДХОДЫ, ПОДГОТОВКА ИНФОРМАЦИИ

*Белорусский национальный технический университет
Минск, Беларусь*

Республики Беларусь, установление долгосрочных отношений с зарубежными партнерами, привлечение иностранных инвестиций и выход на рынки капитала требуют формирование финансовой отчетности по международным стандартам. Это необходимое условие для любой организации, желающей влиться в мировое информационное и экономическое пространство. Кроме причин экономической целесообразности, финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами, позволяет снизить информационный риск для внешних пользователей (главным образом инвесторов) за счет повышения ее прозрачности и сопоставимости.

Стратегия применения Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО) в Республике Беларусь заключается в использовании их наряду с национальными