

отечественной страховой практике.

Литература

1. Історія страхування / С.К. Реверчук, Т.В. Сива, С.І.Кубів, О.Д. Вовчак; За ред. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2005. – 213с.
2. Клапків М.С., Клапків Ю.М. Витоки національного страхового ринку України: Монографія. – Тернопіль: Карт-бланш, 2003. – С. 162 – 173.
3. Власенко О.О. Розвиток страхового ринку України // «Фінанси України». – 2005. – №8. – С. 140-144
4. Таракуцяк А.О. Страхові послуги. – К.: Вид-во Європ. ун-ту, 2003. – С.33-39.
5. Горбач Л.М. Страхова справа. – 2-ге вид., виправлене. – К.:Кондор, 2003. – С.52-63
6. Парнюк В. О некоторых актуальных вопросах развития страхования в Украине// Экономика Украины. – 2005. – №8. – С.4-11.
7. Гордиенко И., Рыжова Т., Залегов А. Стратегия развития страхового рынка Украины в условиях интеграции в мировое хозяйство //

Страховой рейтинг «Insurance TOP». – 2005. – №3(11). – С. 12-21.

8. Фурман В.М. Страхові послуги для населення //«Фінанси України». – 2005. – №4. – С. 139-145
9. Філонюк О. Сучасні тенденції розвитку та завдання страхового ринку України // Економічний часопис – XXI. – 2004. – №6. – С. 20-22.
10. В соответствии с данными, размещенными на официальном сайте Госфинуслуг по адресу в Интернете [http:// www.dfp.gov.ua](http://www.dfp.gov.ua)
11. Ковальски М. Эволюция страхового рынка Польши в контексте интеграции в ЕС // Економічний часопис – XXI. – 2004. – №6. – С. 29- 31.
12. Парнюк В. Проблемні питання розвитку страхового ринку в Україні // Економічний часопис – XXI. – 2004. – №6. – С. 34 – 35.

Статья поступила в редакцию 20.01.2006

А. БОДЮЛ, к.э.н., доцент,
Государственный Аграрный Университет Молдовы

ПОТЕНЦИАЛ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА МЕЖДУ ЗАЩИТОЙ И ПРИБЫЛЬНОСТЬЮ

Проводимые в республике реформы по переходу к рыночной экономике пока не обеспечивают защиту производителей продукции на внутреннем рынке и особенно в области защиты их от страховых рисков. При росте общего объема поступлений по всем видам страхования, из-за хотя бы одного стихийного бедствия страховая компания может понести урон, потенциально превышающий объем её технических резервов.

Цель работы состоит в оценке потенциала страхования и предложение путей повышения его эффективности.

Для определения развития страхового рынка были изучены проблемы, касающиеся эволюции развития систем страховой защиты, проанализирована деятельность страховщиков (с целью ее оптимизации) – как основного элемента защиты производства, особенности ее организации и финансирования в условиях рынка; а также определены роли государственных структур в регулировании страховых процессов в рыночных условиях.

Специфика рисков, а также проблемы относительно оценки гарантий и формирования страховых фондов для деятельности с длительным циклом производства продукции отражены в работах таких исследователей, как Л.И.Рейтман, В.В.Шахов из России, В.П.Зубрицкий и И.Г.Еников из Молдовы, в работах которых затронуты вопросы относительно установления оптимальных размеров тарифов на основании актуарных расчетов с помощью теории математической вероятности. Показатели оценки страховой деятельности страховщиков детально в работах русских авторов Л.А.Орланюк-Малицкой, К.Е. Турбиной, К.В. Щиборщ, молдавского ученого – В. Фотеску.

В периодической печати все чаще обсуждают вопрос о сотрудничестве банков и страховых компаний, а также о снижении налогового бремени страховых компаний в условиях возрождения (с целью создания конкуренции и возможности выхода на мировой уровень). Камнем преткновения в развитии страхо-

© А. Бодюл, 2006

вого рынка является опережающий рост страхового мошенничества.

О динамике развития страхового рынка свидетельствуют такие макроэкономические показатели, как объем страховых поступлений на душу населения и доля страховых поступлений в валовом вещественном продукте (ВВП). Так, если в развитых странах США, Японии и Великобритании поступления страховых премий на 1 человека составляют 3.445 -3.939 \$, в Испании, Канаде, Германии, Франции – 1100 - 2078 \$, то в России, Украине – соответственно 66 и 17 \$. В Республике Молдова поступления страховых взносов на 1 жителя и того меньше – 4,71\$. (Таблица 1)

В США доля страховых премий в общем объеме валового внутреннего продукта составляет 9,6%, в Великобритании – 15,5%, в Японии – 12,2%. В странах центральной Евро-

пы, таких как Франция и Германия, значение этого показателя равняется соответственно 8,0 и 6,3% и объясняется наличием в этих странах более низкого приоритета страхования, чем в предыдущей группе стран. В России и Украине данные показатели составляют – 0,7 и 0,4 %. В Молдове уровень страховых поступлений в валовом внутреннем продукте несколько выше и достигает 1%.

В большинстве стран правильная организация и рациональное управление системой страхования создает огромный потенциал для развития производства (и экономики в целом), а также страховых компаний, в особенности тех, которые сотрудничают с зарубежными странами. Страхование снижает зависимость производства от государственных (неплановых) субсидий и дотаций.

Таблица 1.

**Основные макроэкономические показатели развития страхового рынка в странах с развитым страхованием в 2002 году
(в сравнении с Республикой Молдовой)**

№	Страны	Население млн человек	ВВП (биллионов долларов США)	Всего поступлений от всех типов страхования (млн.\$)	Средний объем поступлений страховых премий на одного жителя (\$ / человек)	Доля страховых премий в общем объеме ВВП, %	Удельный вес поступлений по иным видам страхования, чем жизни в общем объеме (%)
1	United States	290,3	10.450,0	1.000.310	3.445	9,6	52
2	Japonia	127,2	3.651,0	445.580	3.581	12,2	20
3	United Kingdom	60,1	1.528,0	236.682	3.939	15,5	33
4	Germania	82,4	2.160,0	135.771	1.648	6,3	55
5	Franța	60,2	1.558,0	125.059	2.078	8,0	36
6	Canada	32,2	934,1	49.217	1.528	5,3	58
7	Spania	40,2	850,7	44.255	1.100	5,2	46
8	Rusia	144,5	1.409,0	9.584	66	0,7	65
9	Ukraina	48,1	218,0	834	17	0,4	99,5
10	România	22,3	169,3	498	22	0,3	75
11	Moldova	4,3	22,0	232	54	1,05	86

Sursa: Internet, [http:// www.internationalinsurance.org/international/overview/](http://www.internationalinsurance.org/international/overview/)

В неблагоприятные годы 1998-1999, когда зарегистрировано большое количество сти-

хийных бедствий в Молдове, объем страховых возмещений составил половину от объема страховых поступлений. В 1998 году уровень выплат страховых возмещений составил 56% (53,9 млн лей : 96,2 млн лей x 100%), а в 1999 – 2/3 от общего объема поступлений. Годы 1997 и 2003 были более благоприятными для страховщиков: объем страховых возмещений составил лишь 1/3 от объема поступлений страховых премий. В целом, соотношение роста поступлений и выплат составляет 3:1.

В рамках страховых услуг, существующих на рынке, лидирует добровольное страхование. Поступления в рамках форм добровольного страхования составили 74,4% от общего объема. Наибольший удельный вес в структуре страховых премий до 2002 года принадлежит добровольному страхованию имущества, а в 2003 приоритетным было страхование гражданской ответственности – 30,8%.

„Лидером” по страховым возмещениям является самая рискованная форма страхования – личное страхование. Наибольшая доля страховых возмещений принадлежит личному добровольному страхованию: от 73,9% в 1999 году до 34,9% в 2003 году, это связано с инфляцией и несоответствием тарифных ставок с рисками, принятым к страхованию. Самой выгодной формой страхования является гражданское страхование ответственности, где поступления всегда выше, чем выплаты. Это связано с реализацией полисов „Cartea verde” по международному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (страховые компании РМ выступают в качестве посредников, а выплаты страховых возмещений осуществляют зарубежные компании). Затем следуют добровольные формы страхования, которые в нашей республике находятся на начальной стадии развития. Причем из всех типов договоров наиболее убыточными являются страхование посевов с/х культур и животных, так как в сельскохозяйственном производстве в связи с переплетением биологических и технологических факторов существует большая подверженность природно-климатическим условиям. В то время как общий уровень выплат на страховом рынке составил 26%, уровень выплат по сельскохозяйственному сектору возрос до 50%.

Только в 2003 году из 347 тысяч га посевов озимых и яровых колосовых и зернобобовых культур стихийными бедствиями (заморозки в феврале и марте, переходящие в засуху в мае-июне месяцах и ливни в августе) были повреждены 221 тыс га, сохранилось только

62,9 тыс.га, да и те в удовлетворительном состоянии. Общий ущерб составил 118 тыс.тон из 1198 тыс.запланированного объема. Размер ущерба от природных катаклизмов составил 63,4 млн леев. Весь груз возмещения потерь по нанесенному ущербу от этих неблагоприятных условий лег на плечи государственного и местных бюджетов. В качестве компенсации ущерба Правительство РМ предусмотрело обеспечение аграрного сектора продовольственным зерном до нового урожая. Материальная помощь составила 1.619 млн леев, исходя из рыночной цены 1500 леев за тону. Страховые компании компенсировали ущерб в соответствии с заключенными договорами страхования только в сумме 1,5 млн. леев, что составило примерно 0,1% от общего ущерба.

Страхование – это фактор снижения экономической неуверенности и средство возобновления временного перерыва (сбоя) производства или утраченного имущества страхователей. Поскольку страховые услуги предоставляют частные страховые компании, необходимо найти такую форму сотрудничества, чтобы она удовлетворяла страховые интересы двух сторон: страховщиков и страхователей.

Обзор ситуации на страховом рынке выявил необходимость проведения мероприятий по совершенствованию деятельности страховщиков. Наиболее эффективным современным способом совершенствования страховой деятельности является применение методов маркетинга в практике страховщика. Такими конкретными мерами могут быть: улучшение качества услуг (установление оптимальной стоимости, увеличение количества покрываемых рисков и ответственности страховой компании, предоставление дополнительных услуг страхователям (комбинирование контрактов в генеральном полисе, в зависимости от коммерческих операций), стимулирование заключения страховых контрактов (включая рекламу), адаптацию страховых продуктов к запросам рынка. повышение информированности населения и его страховой культуры, стимулирование продаж за счет улучшения имиджа компании, создания системы сбыта и улучшения обслуживания клиентов.

Формирование страхового рынка сопровождается конкуренцией страховых организаций в привлечении страхователей, мобилизацией денежных средств в страховой фонд, выгодное их инвестирование а также достижением высоких финансовых результатов.

Несмотря на то, что на страховом рынке действуют свыше 30 страховых компаний, ка-

ждый сегмент страхового рынка можно считать монополизированным. Так, например, пять страховых компаний занимаются страхованием производственных рисков в сельском хозяйстве, только две – страхованием жизни, медицинским страхованием – пять компаний и тд.. В то же время практически все страховые компании выживают благодаря обязательному страхованию гражданской ответственности и добровольному страхованию грузов.

Следует заметить, что именно лидеры среди страховщиков сгуют на низкие тарифы и высокий уровень риска долгосрочных договоров. Хотя анализ структуры брутто-ставки подтверждает их оптимальность и осторожную тактику страховщиков.

Роль государства имеет первостепенное значение в процессе интеграции страхового рынка республики в мировое сообщество.

Во-первых, это возможность доведения цены за страховые услуги (то есть страховых тарифов) до мирового уровня для того, чтобы отечественные страховщики могли конкурировать на международном рынке, а страхователи не потеряли свою финансовую независимость. Это условие может осуществляться за счет:

- субсидирования договоров страхования в приоритетных отраслях (аграрный сектор);

- регулирования с помощью законодательных актов финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности страховщиков.

Во вторых, установление баланса между продавцами и покупателями страховых услуг посредством:

- льготного налогообложения дохода от предпринимательской деятельности страховых организаций, занимающихся страхованием более рискованных (и в то же время приоритетных) отраслей. (Размер льгот может быть указан в процентном соотношении от величины общего дохода страховой компании. Причем, в благоприятные годы, когда уровень выплат страховых возмещений не достигает 50%, размер льгот может быть минимальным (даже нулевым));

- использования фонда предупредительных мероприятий для стабилизации страхования в аграрном секторе;

- предоставление льгот страхователям – возможность вычета расходов, произведенных на основе заключенных договоров, по страхованию юридических лиц из дохода от предпринимательской деятельности.

В третьих, стимулирование развития отечественного страхового рынка посредством

изучения зарубежного опыта и налаживания сотрудничества с другими странами, а именно:

- льготного налогообложения зарубежных инвестиций в отрасль страхования;

- передача перестрахования иностранным перестраховщикам более рискованных и долгосрочных видов договоров. Следует заметить, что иностранные перестраховщики, принимают в перестрахование наименее рискованные договоры, оставляя самые рискованные виды на попечение молдавских страховщиков.

В связи с этим, необходимо ввести меры по защите отечественного рынка страхования – лимитировать объемы перестрахования за рубежом, чтобы исключить зависимость от условий иностранных партнеров и сохранить объем денежных средств для оборота внутри страны.

В целом страховой рынок Молдовы является рентабельным. Финансовый результат – положительный. Значение коэффициента финансовой устойчивости, который рассчитывается как соотношение собственного капитала к активам, подтверждает высокий уровень жизнеспособности страховщиков на национальном рынке страхования. Финансовая устойчивость страховых компаний гарантирует реальную платежеспособность. Этот показатель намного больше нормы, что дает возможность страховым компаниям покрывать негативный финансовый результат. Возможность убытков от возникновения страховых событий мала. Значения коэффициентов ликвидности за анализируемый период выше нормы (норма=2), хотя заметна тенденция к снижению кредитоспособности. Это вызвано, прежде всего, опережением роста кредиторской задолженности над активами почти в 2 раза. В целом значение этого показателя показывают, что страховые компании способны рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Также за последние 10 лет увеличился инвестиционный потенциал страховых компаний, поэтому автор предлагает ввести льготы на суммы доходов от инвестиций в приоритетные отрасли экономики (аграрный сектор). Реализация инвестиционного потенциала страховых компаний, поможет не только сформировать у страховщика инвестиционный портфель, который представляет собой источник прироста собственного капитала страховой компании, но и окажется благоприятным кредитным источником для начинающих предпринимателей.

Со стороны страховщиков самым важным моментом в развитии страхового рынка является создание подробной информационной

сети относительно застрахованных и незастрахованных объектов. Пока эта информация не используется, она бесполезна. Однако доступ к ней также должен быть регламентирован со стороны Государственной Инспекции по надзору за страхованием или страхового агентства «ARCA». Наличие информационной сети будет способствовать раскрытию потенциала страхового рынка и сокращению объемов страхового мошенничества.

Обобщая вышеизложенное, можно сделать следующие выводы:

1. Одной из основных тенденций реализации потенциала отечественных страховых компаний может быть инвестиционная политика страхового рынка в области мониторинга и составлении базы данных по республике Молдова относительно страховых событий и страхового поля. Достоверная информация будет способствовать установлению реального уровня тарифных ставок, а также облегчит прогнозирование и планирование соответствующих процессов.

2. Для создания условий развития страхового рынка необходимо обеспечить наличие конкуренции, которая делает рынок более гибким к изменениям окружающей среды и обеспечивает оптимальный уровень цен на страховые услуги.

3. Увеличение страхового портфеля страховщиков возможно за счет улучшения качества предлагаемого продукта.

Так, например, необходимо изменить способ оценки страхуемых объектов в аграрном секторе (посевов с/х культур и животных), поскольку в настоящее время при максимальном страховом возмещении страхователь компенсирует 2/3 осуществленных затрат. А при определении застрахованной суммы на основе реальной цены продукции и потенциальной урожайности производитель сможет компенсировать объем недополученной прибыли от реализации этой продукции.

4. Оказание дополнительных услуг страховщиком не только стимулирует рост объема продаж, но и помогает формировать страховые резервы. С предоставлением клиентам комплекса услуг в одном контракте растет степень конкурентоспособности, снижаются цены, что способствует появлению верных кли-

ентов. Фиделизация страхователей консолидирует и желание предоставлять клиентам больше услуг. Это в свою очередь приведет к пополнению страховых фондов и повысит финансовую устойчивость страховщиков.

5. Кроме того, резервы улучшения предлагаемого продукта находятся в экономической деятельности страховщиков. Важным элементом оценки эффективности страховых операций является хорошо налаженный бухгалтерский учет и отчетность страховщиков, а именно обеспечение раздельного управленческого учета расходов и доходов, формирования страховых резервов по видам страхования.

6. Соблюдение требований бухгалтерского учета и отчетности должны обеспечивать не только страховые компании, но и страхователи, занятые производством в аграрном секторе и пользующиеся страховой защитой.

7. Государственное участие заключается в создании системы условий для эффективности политики страхования и в оказании необходимой помощи страхователям; в координации стратегических моментов развития рынка страховых услуг в аграрной сфере, медицине, в сфере личного страхования. Снижение государственных расходов на возмещение ущерба от чрезвычайных ситуаций за счет поддержки добровольного страхования повысит общественную значимость страхования на макроэкономическом уровне (в рамках национальной финансовой системы).

Литература

1. Legea Republicii Moldova „Cu privire la asigurări” nr.1508-XII din 15.06.1993 (cu luarea în considerare a modificărilor și completărilor, introduse prin Legea nr.886-XIII din 20.06.1996; a amendamentelor, introduse prin Legea nr.93-XV din 6 martie 2003).
2. Monitor Oficial al Republicii Moldova 1994, nr.5, art.53.
3. Monitor Oficial al Republicii Moldova 1996, nr.40-41, art.367, 51, 484.
4. Monitor Oficial al Republicii Moldova 2003, nr.55.

Статья поступила в редакцию 17.01.2006