Страховые рынки стран СНГ (кроме России): история, особенности, тенденции

# Содержание

[Введение. 3](#_Toc242019359)

[1. Становление страховых рынков стран СНГ. 5](#_Toc242019360)

[1.1. История развития страховой деятельности в советский период. 5](#_Toc242019361)

[1.2. Развитие страховых рынков в странах СНГ в постсоветский период. 7](#_Toc242019362)

[2. Проблемы и рекомендации по усовершенствованию страховых рынков в странах СНГ. 12](#_Toc242019363)

[3. Анализ страховых рынков стран СНГ. 17](#_Toc242019364)

[Заключение. 26](#_Toc242019365)

[Список использованной литературы. 27](#_Toc242019366)

# Введение.

Актуальность данной работы состоит в том, что страхование сейчас является одной из важнейший сфер экономики и наименее изученной из всех. Несмотря на то, что в странах СНГ страхование находится лишь на этапе своего развития, возникло оно достаточно давно. И с тех пор развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей. Задача и цель современных реформ в страховом деле стран постсоветского пространства заключается, главным образом, в укреплении национальных страховых рынков, повышении их авторитета в мире и превращении отечественных страховщиков в полноправных участников глобального распределения рисков. По мнению ряда экспертов, этот процесс займет не один десяток лет и будет сопряжен с решением задач, возникающих в связи с развитием страхования.

Во второй половине прошлого столетия расширение развитых страховых рынков Запада шло в направлении Средней и Восточной Азии, а также Африканского континента. Не менее привлекателен для страховых компаний Запада и рынок стран СНГ, который представляет собой огромный, практически не освоенный страховой рынок. Однако данный процесс (страхование каждого риска) в странах СНГ обходится дороже, чем в развитых страна. Таким образом, емкость перераспределяемого финансового потока в этих развивающихся странах остается еще низкой.

Тема исследования актуальна в теоретическом плане, поскольку отсутствует целостная научно обоснованная концепция развития в странах СНГ законодательной базы, четко регулирующая перестраховочную деятельность.

Изучением тенденций развития страховых рынков в странах СНГ занимались как отечественные ученые, так и зарубежные, такие как Н. Н. Худиев, С. Г. Сухарев, Б. Б. Ашрафханов, М. А. Мирсадыков, Х. Х. Кариев, Н. П. Васильева и др.

Актуальность и недостаточная степень проработанности проблемы обусловили выбор темы, цели и задач исследования. Главной целью настоящей работы является исследование страховых рынков стран СНГ. Цель исследования требуют решения следующих задач:

- определить исторические предпосылки развития страховых рыков в доперестроечный период;

- проследить самостоятельное становление страховых рынков независимых государств бывшего СССР;

- определить проблемы страховых рынков стран СНГ и пути их решения;

- провести анализ страховых рынков стран СНГ.

Теоретической базой исследования послужили научные работы отечественных и зарубежных ученых и практиков в области страхования. Исследование проведено на основе изучения мирового и отечественного опыта появления, развития и функционирования системы страхования.

Объектом исследования выступают страховые рынки стран СНГ, функционирующие на территориях зарубежных стран.

Предметом исследования являются процессы использования и развития системы страхования на международном уровне.

В процессе исследования широко применялись аналитические методы познания - логический и сравнительный анализ, метод экспертных оценок, метод обобщения.

Информационную базу исследования составили, нормативные акты, разработки международных страховых организаций, материалы периодической печати, а также информация, размещенная на страницах Интернета.

# 1. Становление страховых рынков стран СНГ.

## 1.1. История развития страховой деятельности в советский период.

В годы советской власти страхование развивалось неравномерно. Так, с 1921 года страхование имущества государственных предприятий и организаций осуществлялось добровольно. Но уже Постановлением ЦИК и СНК СССР от 4 сентября 1929 года вводилось обязательное страхование в государственной промышленности, которое охватывало практически все имущество, и уже через два года страховые платежи были включены в состав налога с оборота, что обусловило изменение механизма возмещения убытков. Страхование кооперативных и общественных предприятий, в том числе и колхозов, также было переведено на государственную основу. Эту работу выполняли органы Госстраха СССР, которые предоставляли услуги по обязательному и добровольному видам страхования имущества граждан.

В то время не существовало четкой концепции развития личного страхования. С марта 1929 года значительное распространение получило коллективное страхование. Сначала ставилась задача охватить страхованием не менее 75% работающих, однако уже к 1940 году фактический показатель снизился до 30%. Этот вид страхования стал убыточным и его отменили, введя личное смешанное страхование, страхование на случай смерти и потери трудоспособности, страхование от несчастных случаев. Перестрахование в СССР начало развиваться с 1921 года, когда возникла необходимость перестраховывать часть страховых рисков, которые принимались кооперативами и превышали суммы, установленные Госстрахом.

В послевоенные годы был осуществлен ряд важных мероприятий, направленных на усиление роли страхования в развитии экономики, в частности, принято Постановление Совета Министров УССР от 26 ноября 1958 года № 1645 "Об утверждении Положения об органах государственного страхования в Украинской ССР". В период реформ 1960-х годов было много сделано для налаживания механизмов страховой защиты сельскохозяйственных предприятий. Без этого было бы сложно ввести денежную гарантированную оплату работы колхозников, осуществить переход колхозов к прямому банковскому кредитованию, укрепить другие направления хозрасчетных отношений. Условия обязательного страхования имущества колхозов, введенные в 1968 году, основывались на принципе эквивалентности взаимоотношений страховщика и страхователей (их совокупностью). Также был сделан шаг вперед в развитии методологии формирования страховых резервов, увеличена норма страхового покрытия и расширен перечень страховых случаев (в частности, в него была включена засуха). Эффективность этих мероприятий подтверждается тем, что уже через 10 лет правительство признало целесообразным перевести на такие условия страхования и государственные сельскохозяйственные предприятия. Так был опровергнут тезис о том, что "государство не может само себя страховать".

На протяжении 1960-70-х годов были введены новые виды страхования имущества, жизни и здоровья граждан. С 1988 года государственные предприятия получили право на осуществление добровольного страхования имущества и ответственности. Однако, несмотря на серьезные изменения в отношении к страховому делу, уровень его развития еще сильно отставал от уровня стран с рыночной экономикой.

До 1988 года в Украине, как и в республиках бывшего СССР, существовала монополия двух государственных страховых компаний: Госстраха и Ингосстраха, деятельность которых была полностью регулируемой. Это предполагало значительные поступления в бюджет от страховых платежей и, в случае необходимости, выделение из бюджета средств на выплату страховых возмещений. Функции страховщика на территории Украины в то время выполняла система Укргосстраха, в которой работали почти 14 тысяч специалистов и 29 тысяч внештатных страховых агентов[[1]](#footnote-1).

Начало демонополизации страхового дела в бывшем СССР положил Закон "О кооперации", принятый Верховным Советом СССР 26 мая 1988 года, который установил, что кооперативы могут страховать свое имущество и имущественные интересы в органах государственного страхования, а также создавать кооперативные страховые учреждения, определять условия, порядок и виды страхования.

Наиболее весомым импульсом в создании негосударственных страховых организаций стало утвержденное 19 июня 1990 года Советом Министров СССР "Положение об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью" и Постановление Совета Министров СССР "О мероприятиях по демонополизации народного хозяйства", принятое 16 августа 1990 года. Эти нормативные акты разрешали заниматься страховой деятельностью и конкурировать между собой государственным, акционерным, взаимным и кооперативным обществам. Демонополизация произошла и в системе Госстраха, прежде всего она проявилась в предоставлении страховым организациям республик СССР права внедрять региональные виды имущественного и личного страхования, которые не были едиными по стране.

Начиная с 1991 года, после прекращения существования СССР страны, входившие в его состав стали самостоятельно решать все вопросы организации страховой деятельности. С появлением независимости, эти государства сформировали свою страховую рыночную среду, ликвидировали монополию государства и создали систему законодательства по регулированию страховой деятельности[[2]](#footnote-2).

## 1.2. Развитие страховых рынков в странах СНГ в постсоветский период.

Развитие страхового рынка за время независимости Украины можно условно поделить на несколько этапов.

Первый этап (1991-1995 года) - это период создания и принятия первых законодательных актов регулирующих деятельность на страховом рынке. Развитие страховых компаний оказывало содействие принятию Декрета Кабинета Министров Украины “О внесении изменений и дополнений в Закон Украины “О банках и банковской деятельности” от 26 апреля 1993 года №38-93, который запрещал коммерческим банкам деятельность в сфере страхования и Декрета “О страховании” с 10.05.1993 года.

Динамика роста численности страховых организаций в Украине за этот период характеризуется такими показателями: 1991 год - 28, 1992 - 171, 1993- - 455, 1994 - 616, 1995 год - 655 страховых компаний.

Это повлекло ситуацию, при которой количественный рост страхового рынка в Украине не перешел на этом этапе в качественный, не были определены четкие направления развития рынка, не было соответствующей методологической базы и квалифицированных кадров. Не проводился эффективный государственный надзор и лицензирование. Несмотря на то, что в 1993 году была создана государственная структура в сфере регулирования страхового рынка - Укрстрахнадзор, переломного этапа в развитии страхового рынка, контроля за деятельностью страховщиков и т.п. не происходило. Большинство страховых компаний было неплатежеспособными.

До 1995 года много страховых компаний работали по принципу пирамиды (к этому побуждала высокая инфляция). Важным фактором развития национального рынка этого времени было создание в Украине филиалов и представительств московских страховых компаний (“АСКО”, “Славия” и др.), создание собственных больших компаний-холдингов (“Омета-Інстер”, “Саламандра”, а также преобразование “Укргосстраха” в НАСК “Оранта”).

Второй этап (1996-2002 года) - Значительным событием для рынка было принятие 07.03.1996 года Верховной Радой Украины Закона “О страховании”. Этот закон, а также около 20 постановлений правительства, 11 инструкций и нормативных актов, принятых за этот период, непосредственно определяли условия деятельности в сфере страхования, где доминирующая роль была отведена негосударственным страховым компаниям.

Возросли требования к размеру уставного фонда от 5 тыс. долл. до 100 тыс. долл. После перерегистрации в 1997 году количество страховщиков значительно уменьшилось; насчитывалось 220 компаний.

Усилились требования Укрстрахнадзора относительно платежеспособности, ликвидности, резервов, структуры активов, инвестиционной политики и т.п.. Страховщики, начиная с 1996 года, обязаны были по каждому виду страхования, который они были намерены осуществлять, разрабатывать правила страхования и утверждать их в контрольном органе.

Третий этап (2002 год и до сих пор) - это период переосмысления наработанного и переход к новым стандартам и подходам в регулировании и развитии рынка. Значительно усилилась конкуренция, профессионализм в работе страховщиков. Появился новый регулятор - созданная в конце 2002 года Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг (далее ГКПРРФУ), более жесткими стали требования относительно капитализации рынка. Принятый в новой редакции в конце 2001 года Закон Украины “О страховании” установил новые требования к уставным фондам страховщиков в размере не меньше 1 млн. евро для тех, кто ведет рискованные виды страхования, и 1,5 млн. евро для страховщиков, которые осуществляют страхование жизни.

Закон "О страховании" в Казахстане принят в 1992 году, и только после этого началось формирование рынка страховых услуг. Два года спустя в качестве превентивной меры - дабы не стали возникать страховые "пирамиды" и страховые организации выполняли свои обязательства, а также пруденциальные нормативы и т.д. - была введена система государственного регулирования страховой деятельности. В это время в страховом секторе Казахстана предпринимаются попытки навести порядок: увеличены требования к капитализации страховых организаций, наложен запрет на занятие страховщиком иной, кроме страхования, предпринимательской деятельностью, введены лимиты по максимальной ответственности страховщика по отдельному договору (не более 10% от суммы собственного капитала и страховых резервов)[[3]](#footnote-3).

С 1994 года количество страховых компаний начало быстро расти, увеличившись к 1999 году с 22 до 71. Затем в кривой роста наступил резкий спад. 2000-2001 годы стали рубежными для десятков компаний: повышение требований к уровню капитализации, финансовой устойчивости и платежеспособности привели к их закрытию. Сегодня в республике действуют 34 страховые организации, в том числе две - по страхованию жизни (по казахстанскому законодательству страхование рисков и страхование жизни разделены: считается, что нельзя подвергать риску накопления граждан, которые они осуществляют по второму виду страхования). Кроме того, в стране работают 6 страховых брокеров, которые являются посредниками между страхователем и страховщиком.

Увеличение страховых премий наблюдается из года в год. В 2002 году по сравнению с предыдущим прирост страховых премий составил 63%, в 2003 - 32%[[4]](#footnote-4). Это довольно скромные результаты по сравнению с другими периодами "десятилетки". Страховщики связывают это с введением налоговых ограничений на отнесение страховых премий на вычеты из налогооблагаемого дохода и стремлением страховых компаний к селекции риска.

Наиболее показательным по темпам прироста страховых премий стал 1998 год - тогда было введено обязательное страхование гражданско-правовой ответственности (ГПО) владельцев транспортных средств, и объем страховых премий по обязательному страхованию увеличился сразу на 2000%[[5]](#footnote-5).

Таким образом, обязательные виды страхования по сути являются движущей силой развития страхового рынка в целом, и поэтому государство, заинтересованное в процветании рынка страхования, создает для него благоприятные условия.

В Казахстане уже существует шесть видов обязательного страхования: ГПО владельцев транспортных средств, перевозчика перед пассажирами, частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, ГПО туроператоров и турагентов, обязательное страхование в растениеводстве. Кроме того, с 1 января 2005 года действует Государственный фонд социального страхования. Частный страховой бизнес может участвовать в данном проекте, но эту потерю ему компенсировали введением обязательного страхования ответственности работодателя и ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с причинением вреда третьим лицам.

Впрочем, заместитель председателя Агентства финансового надзора Канат Досмукаметов заверял, что Казахстан больше не будет принимать законы об обязательном страховании: "Вводить его хорошо, но увлекаться не стоит. Должен быть баланс между обязательными видами страхования и добровольными". По его мнению, страховой рынок, в отличие от банковского, должен пройти все этапы своего развития. Введение обязательных видов страхования жизненно необходимо для молодых рынков, таких как наш (таким образом государство поддерживает частный страховой бизнес и в то же время перекладывает на него часть своей социальной ответственности). Однако любое "навязанное право" способно вызвать обратную реакцию, потому и важно "знать меру". Потребность регулировать этот процесс отпадет только тогда, когда люди привыкнут добровольно страховать и имущество, и здоровье, и жизнь.

Основу обязательного страхования Узбекистана составляет ОСАГО, которое было введено в 1994 году. Охват рынка в секторе ОСАГО небольшой: страхуется порядка 20% автопарка.

В ближайшей перспективе Узбекистан планирует уделять большое внимание развитию сектора обязательного страхования. Подготовлены законы «Об обязательном автогражданском страховании» и «Об обязательном страховании жилья от землетрясений», предусматривающих страхование жилья только от одного риска, а не от совокупности рисков, как это было в период работы бывшего Госстраха. Также выделены в отдельные виды обязательного страхования ответственность работодателя за нанесенный работникам ущерб в результате несчастного случая и страхование пассажиров.

Согласно указу «О мерах по дальнейшей либерализации и развитию страхового рынка», подписанному в 2002 году, страховые компании Узбекистана освобождены от уплаты налога на прибыль[[6]](#footnote-6).

Страховой рынок Азербайджана опережает рынки стран своего региона, Армению и Грузию и в последнее время стабильно развивается: растут объемы собранных премий, улучшается качество страховых продуктов, появляются новые услуги. За период с 2001 по 2004 гг. удельный вес страховых премий в ВВП увеличился с 0,35% в 2001 году до 0,8% в 2004 году. За этот же период суммарный объем страховых премий азербайджанских компаний вырос в 4,3 раза. В 2004 году страховые компании Азербайджана инвестировали в экономику страны 100 млрд. манатов ($20 млн)[[7]](#footnote-7).

В настоящее время в Азербайджане преобладает страхование юридических лиц. Существующее законодательство пока не способствует спросу на страховые услуги со стороны населения.

В республике разработано 9 видов обязательного страхования, в частности обязательное страхование пассажиров, экологическое страхование, медицинское страхование (ОМС), страхование от пожаров, страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), страхование дипломатов, но многие виды до сих пор не внедрены. Минфином Азербайджана были разработаны две программы повышения минимальных требований к уставному капиталу.

В 2005 году со стороны иностранных инвесторов стал возрастать интерес к страховому рынку Грузии. В 2005 году в Грузии активизировался процесс слияния банковского и страхового бизнеса. По мнению экспертов, партнерство страховой компании с банком на определенном этапе развития финансового рынка дает положительные результаты: позволяет расширить клиентскую базу и предоставить клиентам многосторонние банковско-страховые услуги, снизив при этом их себестоимость.

В настоящее время в Армении существует только добровольное страхование. Среди предоставляемых армянскими страховщиками услуг – страхование имущества, грузов, транспортных средств, профессиональной и гражданской ответственности, финансовых рисков, домашних животных, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, страхование выезжающих за рубеж. Наибольшая доля (почти 50%) страхового рынка приходится на авиационное страхование: страхование авиаперевозок, авиационных рисков (КАСКО), ответственности перед третьими лицами, пассажиров. Страхование жизни в Армении развито очень слабо. На его долю, по разным оценкам, приходится от 5% до 10% общего объема страховых премий.

Основными страхователями – до 90% – являются юридические лица: корпоративные клиенты, посольства, представительства международных организаций[[8]](#footnote-8).

Среди положительных моментов можно отметить и тот факт, что к армянскому страховому рынку стали проявлять внимание международные финансовые институты.

Для совершенствования страхового рынка правительство Армении намерено провести реформирование нормативной базы. Уже внедрен новый вариант закона «О страховании» и повышены требования к минимальному размеру уставного капитала страховых компаний.

Одним же из важнейших мероприятий по активизации рынка страхования является введение обязательных видов страхования. В первую очередь, скорее всего, будут внедряться обязательное страхование автогражданской ответственности и обязательное медицинское страхование.

2. Проблемы и рекомендации по усовершенствованию страховых рынков в странах СНГ.

На основании исторических предпосылок и особенностей развития страховых рынков в странах СНГ можно сделать следующие выводы:

1. Актуальной задачей страховых компаний в настоящее время является проведение мероприятий по повышению страховой культуры и разработке и применению эффективных и действенных мер по противодействию инфляции;

2. совокупность мер по повышению страховой культуры, в первую очередь, должны быть направлены на защиту застрахованных лиц (получателей денег по страховым полисам);

3. необходим широкий поиск мер защиты страховых выплат от снижения их реальной стоимости;

4. поиск новых, адаптированных к условиям нашей действительности вариантов страхования;

5. оптимизация пропорций в соотношении добровольных и обязательных видов страхования.

Глобализация Мирового страхового рынка представляет собой процесс стирания законодательных и экономических барьеров между национальными страховыми хозяйствами, происходящих под влиянием изменений в мировой экономике и имеет в качестве конечной цели формирование глобального страхового пространства. В связи с развитием интеграционных связей между странами СНГ объективно диктуется необходимость формирования единого страхового пространства между этими странами. Оно откроет широкие возможности по созданию уникального единого страхового рынка СНГ[[9]](#footnote-9).

Для устранения глубоких различий в началах гражданского регулирования страховых правоотношений следует решать задачу унификации и гармонизации страхового законодательства стран Содружества на основе принятия единых норм, имеющих одинаковое содержание, значение и применение на территории всех стран-участниц. Для этого необходимы:

* единый понятийный инструментарий в целях формирования единого страхового права СНГ;
* единая классификация видов страховой деятельности в целях лицензирования и страхового надзора за осуществлением страховой деятельности;
* единые правовые основания, определяющие порядок и условия учреждения страховых организаций, в т.ч. требования к размеру страхового капитала, бизнес-плану, высшему управленческому персоналу страховых организаций и т.д.;
* единые правила и состав формирования страховых резервов страховщиков;
* единые правила определения страховых тарифов и инвестирования средств страховых резервов страховых обществ и т.д.

Анализируя принципы и основы формирования единого страхового пространства на территории СНГ, необходимо особенно остановиться на регламентации перестрахования и механизма налогообложения в страховых компаниях.

Также, в целях сохранения конкурентоспособного национального рынка нужна, с одной стороны, государственная поддержка, с другой стороны, - конкретные действия по объединению жизнеспособных компаний в пулы, страховые холдинги, группы и т.д. Поэтому следует согласиться с точкой зрения ряда специалистов, которые предполагают вопросы перестрахования решать через создание пулов и использование механизма налогового регулирования оттока денежных ресурсов из страны. Но это совершенно не исключает вопрос по защите национального страхового рынка путем укрепления финансовой помощи перестраховочных компаний. Здесь решение проблемы видится в двух направлениях. Первое – создание национальной перестраховочной компании и второе – регулирование вопроса по созданию страховых пулов.

В условиях глобализации страхового дела следующим актуальным направлением по защите национального страхового рынка являются проблемы и приоритеты развития инвестиционной деятельности страховых компаний. Страховые рынки стран СНГ, в т.ч. России и Азербайджана, в плане развития инвестиционной деятельности имеют большие перспективы, так как сегодняшний его уровень не отвечает среднеевропейским показателям. Доход от инвестиций в зарубежных страховых компаниях составляет в среднем от 20% до 30% от общих статей дохода, в то время как по страховым компаниям стран СНГ данный показатель соответствует всего 3-10% доходов[[10]](#footnote-10). Это позволяет рассматривать инвестирование в качестве необходимой составляющей части страхового бизнеса и укрепления страхового рынка.

В условиях формирования единого страхового пространства в рамках СНГ не менее актуальной является также проблема совершенствования механизма налогообложения в страховых компаниях.

Существующая система налогообложения страховых организаций в странах СНГ показала свою неэффективность: она не обеспечивает стабильного поступления доходов в бюджеты, подрывает экономическую активность страховщиков.

Налогообложение прибыли страховых организаций не решает фискальных задач, так как в результате всевозможных способов минимизации прибыли от страховой деятельности, поступления в бюджет не соответствуют масштабам и темпам роста страховых взносов.

Затруднения в осуществлении контроля за реальными денежными потоками провоцирует сокрытие доходов и ухода от налогов, потому доходный потенциал страховых организаций не обеспечивает ни справедливого распределения налогового бремени, ни устойчивых доходов бюджета.

Все изложенные обстоятельства говорят о том, что назрела необходимость перевести страховые организации неуплату налога на страховые взносы взамен налога на прибыль. Это позволит государству получать планомерный постоянный доход. Регионы будут иметь налоговые ресурсы, которые соответствуют поступлениям страховых взносов по месту совершения операций, у страховых организаций улучшится порядок расчета и уплаты налогов, исчезнет основа их противоречий с налоговыми органами. Будет выбита почва из-под существующих лжестраховых схем уклонения от налогообложения.

Из возможных вариантов использования налога на страховые взносы в странах СНГ можно выделить 5 направлений:

1) полностью перейти от уплаты налога на прибыль к уплате налога на страховые взносы;

2) ввести авансовый платеж по налогу на прибыль в виде налога на страховые взносы по всем видам страхования, но не учитывать переплаты по налогу на взносы по сравнению с налогом на прибыль, который определяется в конце налогового периода;

3) использовать налог на страховые взносы как авансовый платеж налога на прибыль и при этом предусмотреть взаимозачет переплаты по налогу на взносы в конце года при уплате налога на прибыль;

4) упростить сбор налогов, путем введения налога на страховые взносы по страхованию иному, чем страхование жизни (или по так называемым "рисковым" видам страхования), сохраняя прежний порядок налогообложения страхования жизни;

5) ввести на страховую деятельность еще один дополнительный налог — налог на страховые взносы, сохранив налог на прибыль, т.е. установить сочетание косвенного и прямого налогов. Некоторые из этих вариантов достаточно активно обсуждались специалистами по страхованию, в том числе и на страницах профессиональной периодической печати.

Было бы целесообразно ввести, с учетом состояния страхового рынка, налог на страховые взносы с дифференцированными ставками по различным видам страхования при сохранении налога на доходы от инвестиционной и прочей деятельности (разрешенной законодательством по страхованию).

Следовательно, налог на страховые взносы должен стать основным налогом по страховой деятельности, а не авансовым платежом налога на прибыль. Налог на страховые взносы должен распространяться на все виды страхования (включая страхование жизни), хотя ставки его должны быть различными.

Введение налога на страховые взносы в странах СНГ должно базироваться на следующих принципах:

• исчисление налоговой базы, исходя из объема страховых операций;

• объект налогообложения — поступления взносов по добровольным и обязательным видам страхования, за исключением обязательных видов страхования, проводимых за счет средств бюджета и внебюджетных фондов;

• дифференциация ставок налога в зависимости от вида страхования;

• поступление налогов в местные бюджеты на территории заключения договоров страхования.

С точки зрения совершенствования налогообложения, основная цель введения налога на страховые взносы взамен налога на прибыль заключается в следующем:

• выравнивание налогового бремени на основе разработки оптимальных значений ставок на страховые взносы, чтобы не ущемлять интересы страховщиков и увеличивать поступления в бюджет;

• упрощение механизма налогообложения и контроля;

• достижение простоты определения налоговой базы (не нужно проверять соответствие договоров страхования правилам страхования, отнесения расходов на себестоимость страховых услуг);

• налогообложение становится более справедливым, так как распространяется на всех страховщиков, исключит нынешнюю возможность путем различных приемов минимизировать прибыль и "уходить" от уплаты налога на прибыль;

• легализация ряда сегментов рынка страхования;

• установление системы налоговых льгот и стимулов по обязательным видам страхования.

В странах ближнего зарубежья, где введен налог на страховые взносы взамен налога на прибыль (например, в Латвии с 1994 г.), он показал позитивные результаты.

# 3. Анализ страховых рынков стран СНГ.

На сегодняшний день страховой рынок Украины является наиболее динамично развивающимся среди всех финансовых рынков стран СНГ (Рис. 1). Впрочем, многие эксперты прогнозируют, что в скором времени количество страховых компаний начнет сокращаться, так как уже наступила точка насыщенности страхового рынка.

Рис. 1. Динамика страховых компаний Украины за период 1991-2009 гг.[[11]](#footnote-11)

Если посмотреть на украинский страховой рынок в сравнении со странами СНГ, но на сегодняшний день на постсоветском пространстве и странах Балтии по объему операций он занимает второе место после России. Привлекательность украинского страхования связана с низким уровнем проникновения страховых продуктов в стране и числом населения в качестве потенциальных покупателей таких продуктов, по сравнению с другими странами Центральной и Восточной Европы.

Статистические исследования показывают, что в Украине застраховано всего порядка 10% рисков. Демографический фактор говорит о том, что перспективными для страхового рынка Украины должны стать накопительные виды страхования, социальные виды страхования — страхования жизни граждан, пенсионное и медицинское страхование. Поэтому, безусловно, для потенциальных иностранных инвесторов интересен страховой рынок именно с этой точки зрения.

До 2005 года объемы страховых премий, собираемых на рынке Украины, возрастали ежегодно почти вдвое. В 2005 году ситуация изменилась. Но данным Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг (Госфинуслуг) объемы привлеченных страховщиками средств резко сократились. Показатель валовых страховых премий, собранных в течение 2007 года, уменьшился до 12,65 млрд. грн. (2,8 млрд. долл.), что составляет 3,4% от ВВП. Уровень страхования в ВВП на Украине является самым большим среди стран СНГ по итогам 2008 года составляет 3,03 %, но он все же меньше уровня, характерного для развитых стран (8 %-13%).(Таблица 1)

Таблица 1. Доля страховых взносов стран СНГ в ВВП, % по итогам 2008 г.[[12]](#footnote-12)

|  |  |
| --- | --- |
| Украина | 3,03 |
| Кыргызстан | 0,24 |
| Узбекистан | 0,4 |
| Грузия | 0,5 |
| Армения | 0,2 |
| Беларусь | 0,9 |
| Азербайджан | 0,6 |

По уровню страховых премий на душу населения Украина значительно отстает от России и стран Европы, но находится в лидирующих позициях среди стран СНГ. (Таблица 2).

Таблица 2. Уровень страховых премий на душу населения, долл. США в 2008г. [[13]](#footnote-13)

|  |  |
| --- | --- |
|  Страна | Размер страховой премии на душу населения, $ |
| Украина | 81,6 |
| Кыргызстан | 7,1 |
| Казахстан | 86,4 |
| Узбекистан | 6,2 |
| Грузия | 6,8 |
| Армения | 8,2 |
| Беларусь | 33 |
| Азербайджан | 10,9 |

Общая сумма страховых премий, полученных от страхования и перестрахования рисков за 1-е полугодие 2008 года, составила 8, 99 млрд. грн. За 1-е полугодие 2008 года чистые страховые премии (то есть валовые премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам) достигли 6,77 млрд. грн., что на 6,1% больше, чем за аналогичный период 2007 года.

Позитивным моментом развития украинского страхового рынка может служить сумма страховых премий, полученная непосредственно от страхователей — физических лиц, которая на 1 июля 2008 года составила 3, 21 млрд. грн.

Как правило, индивидуальные клиенты не участвуют в схемах, а увеличение данного показателя по отношению к аналогичному периоду 2007 года в 1,6 раза, означает рост доверия к страховому рынку, заключение большего количества договоров, связанных с собственной защитой населения.

Страховые выплаты в 2007 году составили 3,89 млрд. грн., а уровень выплат (отношение выплат к страховым премиям) впервые за последние несколько лет увеличились и составили 14,9% (для сравнения: в 2006 году — 7,6%, в 2005 году — 9,7%, в 2004 году — 12,2%).

Низкие показатели уровня выплат, характерные для украинского страхового рынка, объяснялись тем, что значительная доля общего объема страхования приходилась на нестраховые операции и схемы налоговой оптимизации, которые проводились через страховые компании. Тем не менее, за последние четыре года (с 2005 по 2008 годы) страховые выплаты возросли более чем в три раза. Темп прироста за 2008 год по сравнению с 2007 годом составил 22,5% (для сравнения: аналогичный показатель в 2006 году был на уровне 79,0%, а в 2005 году — 58,5%).

В 2008 году доля совокупных страховых премий в ВВП снижалась в половине исследуемых стран СНГ, таких как Беларусь, Азербайджан, Грузия, Кыргызстан. А, например, в Казахстане, Молдове, Узбекистане, Армении и Таджикистане этот показатель увеличился. Но, несмотря на то, что показатель доли валовых страховых премий в ВВП на Украине самый высокий, сказать, что Украина обладает самым развитым страховым рынком, нельзя. Все дело в том, что основу бизнеса украинских страховщиков по-прежнему составляют различные "серые" схемы по оптимизации налогообложения.

Общая сумма страховых выплат, осуществленных страховщиками в первом полугодии 2009 года, составила 2,3 млн. грн., в том числе страхователям — физическим лицам было выплачено 823,7 млн. грн. (или 45,9% от совокупных выплат по договорам страхования и перестрахования). По сравнению с первым полугодием 2008 года сумма страховых выплат уменьшилась на 32,4 млн. грн. или на 3,5%, тогда как выплаты физическим лицам, наоборот, возросли на 165,7 млн. грн. (в 1,7 раза). В целом по рынку уровень выплат в первом полугодии 2009 года достиг 15,0%.

Состояние инвестиционного климата на Украине дает все основания говорить, что рынок страховых услуг развивается активными темпами и в настоящее время является очень привлекательным. Об этом свидетельствует участие иностранных партнеров в капитале украинских страховщиков. При этом официальные лица не считают, что приход зарубежных страховых компаний на украинский рынок является фактором риска для страхового бизнеса Украины.

Общий объем инвестиций в уставные фонды украинских страховщиков на 1 января 2008 года составил чуть более 1 трлн. грн., при этом объем инвестиций в страховую деятельность иностранных инвесторов за 2007 год вырос в несколько раз (до 135 млн. грн.).

По количеству страховых компаний в 2008 году лидирующие позиции занимает Украина, далее идут Беларусь и Казахстан. (Рис. 2)

Рис. 2. Количество страховых компаний в странах СНГ по итогам 2008 г.[[14]](#footnote-14)

На 1 января 2008 года в Республике Беларусь было зарегистрировано 35 страховых организаций, из них 3 - государственные ("Белгосстрах", "Белэксимгарант", "Стравита") и 8 страховых брокеров. Страхование жизни и дополнительной пенсии осуществляли 6 страховых организаций.

С участием иностранного капитала на страховом рынке Беларуси работали 12 страховых организаций, в Азербайджане осуществляли лицензионную деятельность 28 страховых компаний, из них 7 - с участием иностранного капитала, В Грузии 16 страховых организаций.

 Концентрация страхового рынка высока: на долю крупнейшего страховщика "Алдаги" приходится более четверти страхового рынка. По данным на 1 января 2008 года, количество лицензированных страховых компаний Армении составило 23, их них действующих - 21.

Пять участников рынка являются компаниями с иностранным капиталом, в числе которых три - с российским. В августе 2005 года Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) приобрел 35 процентов акций страховой компании Cascade Insurance.

Доля иностранного капитала в совокупном уставном капитале армянских страховых компаний по данным на начало 2008 года составила порядка 22,2 процента или 2,02 млн. долларов. Основными страхователями являются юридические лица. Армения - единственная страна СНГ, где отсутствуют обязательные виды страхования.

По состоянию на 1 января 2006 года в республике Узбекистан действовали 25 страховых компаний, в том числе 2 компании - в области страхования жизни, 23 - в отрасли общего страхования. Основную роль на страховом рынке Узбекистана играют компании с государственным участием.

Страховые компании Казахстана в минувшем году в 3 раза увеличили число филиалов и представительств в регионах - до 40. В прошлом году шестью страховыми компаниями было открыто 27 филиалов и представительств в регионах страны.

Страховой рынок Казахстана — один из наиболее динамично развивающихся среди стран СНГ. Так, если в 1996 году казахстанскими страховщиками было собрано 1,3 млрд. тенге (17,3 млн. долл.) страховых премий, в 2000 году — 56 млн долл., то в 2007 году — уже 605 млн. долл.

Тенденции к росту основных показателей страхового сектора сохранилась и в 2008 году[[15]](#footnote-15). Более того, по итогам 2008 года страховой рынок Казахстана продемонстрирован самые высокие темпы роста страховых премий.

По оценке экспертов, страховая отрасль Казахстана имеет очень большой потенциал развития и в ближайшее время будет развиваться высокими темпами.

Почти все страховые системы стран СНГ имеют схожие характеристики: невысокая доля охвата рынка, несовершенство законодательной базы, невысокие доходы населения и низкая страховая культура. Кроме того, ряд стран характеризуется непрозрачностью подавляющего большинства страховых компаний и высокой долей налогосберегающих схем.

Впрочем, наблюдаются и положительные тенденции. Борьба с налогосберегающими схемами на Украине дала ощутимые результаты: снижение доли налогосберегающих схем повлекло за собой заметное снижение темпов прироста страховых премий. При этом в структуре премий этих стран растет доля страхования физических лиц.

Одной из общих благоприятных тенденций можно считать рост активов и уставных капиталов большинства страховщиков СНГ.

Самые высокие темпы роста страховых премий продемонстрировал страховой рынок Казахстана. Так, совокупный размер премий казахстанских страховщиков за шесть месяцев 2008 года увеличился на 66% по сравнению с аналогичным периодом 2007 года. Относительно высокими темпами увеличивали объем совокупной премии страховщики Грузии (прирост на 44,8%) и Беларуси (на 32,2%). (Рис. 3, 4)

Рис. 3. Темпы роста (снижения) совокупной страховой премии стран СНГ в 2007 г., %.[[16]](#footnote-16)

Рис. 4. Темпы роста (снижения) совокупной страховой премии стран СНГ в I полугодии 2008 г., %.[[17]](#footnote-17)

Большинство страховых рынков СНГ, характеризуется низкой долей страховых премий в ВВП (около 3%), невысокой долей охвата рынка (застраховано порядка 10–15% рисков). (Рис. 5)

Рис. 5. Доля валовых страховых премий в ВВП стран СНГ в I полугодии 2008 г., % [[18]](#footnote-18)

В структуре страховых премий большинства стран СНГ преобладают добровольные виды страхования, за исключением Беларуси, где основу рынка составляет обязательное страхование. В России и в Казахстане соотношение этих двух секторов является наиболее гармоничным, тогда как в Узбекистане, Украине и Азербайджане сектор обязательного страхования развит крайне слабо. (Рис. 6, 7.) В Армении обязательного страхования нет вообще.

Рис. 6. Доля обязательного страхования в совокупном объеме страховых портфелей в странах СНГ за 2007 год.[[19]](#footnote-19)

Рисунок 7. Доля обязательного страхования в совокупном объеме страховых портфелей в странах СНГ за I полугодие 2008 года.[[20]](#footnote-20)

Из приведенных выше графиков можно увидеть, что доля обязательного страхования за пол года изменилась незначительно у Украины, Казахстана, Азербайджана, Армении, Узбекистана. Причем изменения были как в сторону увеличения доли обязательного страхования, так и наоборот. В Беларуси же произошло увеличение доли обязательного страхования почти на 8%.

# Заключение.

При рассмотрении круга проблем, связанного со страховыми рынками стран СНГ, было сделано следующее:

- установлены исторические предпосылки развития страховых рыков в доперестроечный период;

- определено самостоятельное становление страховых рынков независимых государств бывшего СССР;

- определены проблемы страховых рынков стран СНГ и пути их решения;

- проведен анализ страховых рынков стран СНГ.

На основании данной работы можно сделать вывод о том, что рынок страховых услуг стран СНГ развит слабо, среди лидеров можно выделить Россию, Украину, развивающийся большими темпами Казахстан, Белоруссию и др.

Значительные различия в уровне развития наблюдаются и страховом секторе стран СНГ. Большая часть (около 85%) страховых взносов стран СНГ приходится на Россию.

Вторым оказывается рынок Украины, однако следует отметить высокую долю схем (прежде всего в имущественном страховании). Активно развивается страховой рынок Казахстана, который занимает третье место по объему сборов. Азербайджан и Белоруссия замыкают пятерку наиболее крупных страховых рынков в СНГ. Далее с похожими результатами следуют Молдова, Грузия и Узбекистан. Таджикистан, Армения и Киргизия являются наименее крупными рынками в СНГ. Данных по страховому сектору Туркменистана нет.

Вместе с высокими темпами роста экономики потенциал страхового рынка в странах СНГ стремительно увеличивается, в связи с чем раскрываются большие перспективы рынка страхования. Сегодня в условиях бурного развития страховые рынки стран СНГ отличаются своей инвестиционной привлекательностью, что приводит к росту количества страховых компаний на рынках. Активизация страховой деятельности в этих странах, а также увеличение роли страхования в экономике, несомненно, расширяют поле действия страховых механизмов на имущественные интересы предпринимательских структур и населения. В настоящих условиях особую важность приобретает прозрачность страховых рынков, которая позволяет установить общественное регулирование над страховыми компаниями.

# Список использованной литературы.

1. Гражданский кодекс Республики Узбекистан. Глава 52. Страхование
2. Закон республики Узбекистан от 5 апреля 2002 г. №358-II “О страховой деятельности“
3. Ашрафханов Б. Б., Мирсадыков М. А. «Основные итоги и перспективы развития страхового рынка Узбекистана». // Страховое дело. – 2004. - №3. – с. 57-64
4. Васильева Н. П. «Состояние и развитие страхового рынка Казахстана». // Страховое дело. – 2004. - №10. – с. 58-63
5. Худиев Н. Н. «Некоторые проблемы глобализации национальных страховых рынков в странах СНГ». // Финансы. – 2004. – №2. – с. 40-41
6. Худиев Н. Н. «Формирование единого страхового рынка в СНГ: причины, формы и тенденции». // Страховое дело. – 2005. - №2. – с. 49-54
7. http://www.insur-info.ru/companies/209/Интернет-журнал «Атлас страхования»
8. http://forinsurer.com
9. http://rus.newsru.ua
1. http://www.insur-info.ru/companies/209/Интернет-журнал «Атлас страхования» [↑](#footnote-ref-1)
2. Худиев Н. Н. «Формирование единого страхового рынка в СНГ: причины, формы и тенденции». // Страховое дело. – 2005. - №2, С. 50 [↑](#footnote-ref-2)
3. http://www.insur-info.ru/companies/209/Интернет-журнал «Атлас страхования» [↑](#footnote-ref-3)
4. http://www.insur-info.ru/companies/209/Интернет-журнал «Атлас страхования» [↑](#footnote-ref-4)
5. http://forinsurer.com/public/04/06/21/1322 [↑](#footnote-ref-5)
6. Ашрафханов Б. Б., Мирсадыков М. А. «Основные итоги и перспективы развития страхового рынка Узбекистана». // Страховое дело. – 2004. - №3. – с. 60. [↑](#footnote-ref-6)
7. http://forinsurer.com [↑](#footnote-ref-7)
8. http://rus.newsru.ua [↑](#footnote-ref-8)
9. Худиев Н. Н. «Некоторые проблемы глобализации национальных страховых рынков в странах СНГ». // Финансы. – 2004. – №2. – С. 40 [↑](#footnote-ref-9)
10. Худиев Н. Н. «Некоторые проблемы глобализации национальных страховых рынков в странах СНГ». // Финансы. – 2004. – №2. – С. 41 [↑](#footnote-ref-10)
11. http://www.insur-info.ru/companies/209/Интернет-журнал «Атлас страхования»

 [↑](#footnote-ref-11)
12. http://forinsurer.com [↑](#footnote-ref-12)
13. http://www.insur-info.ru/companies/209/Интернет-журнал «Атлас страхования» [↑](#footnote-ref-13)
14. http://rus.newsru.ua [↑](#footnote-ref-14)
15. http://www.insur-info.ru/companies/209/Интернет-журнал «Атлас страхования» [↑](#footnote-ref-15)
16. http://www.insur-info.ru/companies/209/Интернет-журнал «Атлас страхования» [↑](#footnote-ref-16)
17. там же [↑](#footnote-ref-17)
18. http://forinsurer.com [↑](#footnote-ref-18)
19. http://www.insur-info.ru/companies/209/Интернет-журнал «Атлас страхования» [↑](#footnote-ref-19)
20. там же [↑](#footnote-ref-20)