

Т. А. Везубова,

канд. экон. наук, доц.,

доцент кафедры налогов и налогообложения,

УО «Белорусский государственный экономический университет»

ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Учитывая социальную значимость страхования для населения и организаций, государство регулирует эту деятельность многосторонне. Для обеспечения финансовой устойчивости и избежания банкротств страховых организаций проводится прежде всего финансовое государственное регулирование. В Республике Беларусь можно выделить следующие направления государственного регулирования в этой сфере.

1. Установлен норматив расходов на ведение дела: для страховщиков жизни 12 % от поступивших страховых взносов, для страховщиков иных видов страхования — по добровольному страхованию 35 %, по обязательному страхованию 25 %. Он контролируется ежеквартально при представлении отчетности в Минфин. За его превышение страховщики наказываются. Поэтому при недостаточности данного норматива по сравнению с фактическими расходами на ведение дела страховщики показывают их за счет собственных средств, вместо того, чтобы учесть для налогообложения прибыли.

2. Страховые выплаты осуществляются не с расчетного, а только со специальных счетов, открытых в банках исключительно для операций размещения и учета средств страховых резервов. Они открыты с 2005 года и за нарушение режима спецсчета применяются санкции. В то время открытие спецсчетов позволило упорядочить денежные потоки страховщиков, но в современный период в связи с проводимой либерализацией в экономике все чаще страховые компании предлагают отменить данную норму, поскольку неоправданно усложняется денежный оборот.

3. Установлены направления инвестирования средств страховых резервов и их соотношения; ежеквартально контролируется наличие фактических денежных средств и объектов инвестирования страховых резервов и минимального размера уставного фонда. За их необеспечение установлены санкции. Фактически

для того, чтобы выполнить данное правило страховщики инвестируют исключительно в банковские депозиты, т.е. в самые ликвидные объекты, которые позволяют также получать встречные потоки от банковского страхования;

4. Ежеквартально контролируется фактическая маржа платежеспособности, которая не должна быть меньше нормативной маржи, рассчитанной в процентах от страховых взносов либо страховых выплат. Так, по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, либо в размере 18 % от страховых взносов за предшествующие 12 месяцев, либо 26 % от страховых выплат за 3 предшествующие года. При нарушении этого требования в Минфин представляется план оздоровления финансового положения, где указываются конкретные мероприятия, способствующие стабилизации финансового положения, с указанием срока проведения мероприятия и суммы прибыли, планируемой к получению от данного мероприятия [1].

Административная ответственность по Кодексу об административных правонарушениях до 500 базовых величин за каждое нарушение (примерно эквивалентно \$6000).

К финансовому регулированию относится также налоговое регулирование страховой деятельности. В 2012 году страховщики Республики Беларусь уплачивают следующие налоги: налог на прибыль 18 %, НДС 20 % от прочих операций по реализации офисных зданий, других товарно-материальных ценностей, безвозмездной передачи (страховая деятельность не облагается); налог на недвижимость за здания и сооружения 1 % в год, за сверхнормативное незавершенное строительство 2 %; экологический налог за хранение отходов производства и потребления, земельный налог в % от кадастровой стоимости выделенных земельных участков. Как налоговые агенты уплачивают подоходный налог из зарплаты сотрудников и страховых агентов, налог на доходы иностранных юридических лиц за дивиденды (12 %), фрахт (6 %), роялти (15 %), доходы от долговых обязательств (10 %), от оказания консультационных, бухгалтерских, аудиторских, маркетинговых, юридических, инжиниринговых и др. услуг. От начисленного фонда оплаты труда уплачиваются также обязательные страховые взносы в фонд социальной защиты (34 % + 1 % удержанный из зарплаты) и в Белгосстрах по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (от 0,2 до 2 %). Существующая налоговая система не является сложной для белорусских страховщиков и значительных изменений не требует. Однако много изменений необходимо вне-

сти в порядок налогообложения страховых взносов для страхователей, у которых они не всегда относятся на затраты, учитываемые для налогообложения прибыли [2].

В целом финансовое регулирование деятельности белорусских страховщиков в настоящее время является достаточно жестким, повсеместная либерализация законодательства коснулась этой сферы незначительно. С 2013 года планируется переход страховщиков на бухгалтерский учет по принципам МСФО, в связи с которым изменения действующего порядка финансового регулирования станут необходимыми.

Список литературы

1. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь: Утв. Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 (ред. от 25.04.2012) «О страховой деятельности».
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29.12.2009 № 71-З (ред. от 04.01.2012).

УДК 368.029

В. І. Веретнов,

ст. викладач, кафедри страхування,

ДВНЗ «Київський національний економічний
університет імені Вадима Гетьмана»

УПРАВЛІННЯ ЯКІСТЮ НЕПРОПОРЦІЙНОГО ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

Непропорційне перестраховання відносно нове і не дуже розгалужене в вітчизняній практиці перестраховальне покриття ризиків страхових компаній, але вже завоювало прихильність з боку фахівців з якісним відношенням до страхової справи.

Непропорційне перестраховання — вид перестраховання, що передбачає настання відповідальності перестраховика, якщо перевищено обумовлений розмір збитку або збитковості. Тобто, страховик (цедент, перестраховальник) повністю відшкодовує всі збитки, що не перевищують розмір його пріоритету; перестраховик відшкодовує тільки ту частину збитку, що перевищує пріоритет страховика.

Непропорційне перестраховання має свої переваги та недоліки відносно пропорційного покриття, урівноважити які можна за умов