

вов" — на учетную стоимость квартиры после сдачи дома и регистрации жилплощади на предприятии. д-т сч. 48 "Реализация прочих активов", к-т сч. 80 "Прибыли и убытки" — на сумму разницы (если таковая имелаась) между учетной стоимостью квартиры и расходами по ее строительству.

Каждый из рассмотренных вариантов учета операций с жильем по-своему логичен и может быть применен на предприятии, однако все они по-разному определяют статус жилья, взаимоотношения с работниками, различно влияют на уровень налоговых и других обязательных отчислений. Так, учет

квартир на счете 01, 04 или 41 определяет разную величину объекта обложения налогом на недвижимость, пожарным сбором. Выбытие жилплощади со счета 01, 04 или 41 влечет за собой также различия в уплате отчислений во внебюджетные фонды: поддержки производителей сельхозпродукции, финансирования ведомственного жилья, дорожный фонд, что в свою очередь отражается на величине добавленной стоимости и финансового результата деятельности предприятия.

Итак, необходимо скорейшее нормативное закрепление порядка отражения операций с квартирами в бухгалтерском учете предприятий. Это позволит избежать существующей не-

определенности, являющейся почвой для злоупотреблений и возникновения конфликтных ситуаций с налоговыми инспекциями, работниками, и даст возможность бухгалтерам быть уверенными в адекватности производимых ими бухгалтерских записей сути совершаемых сделок с жильем. Безусловно, обоснованное решение по этому вопросу может быть принято Управлением методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина РБ лишь на основании законодательного утверждения порядка регистрации прав на недвижимое имущество, совместного домовладения и ряда других положений, определяющих рынок недвижимости.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ — ЭТО ПРОФЕССИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛОВ

Биктор КОЖАРСКИЙ.

доцент БГЭУ, кандидат экономических наук

Елена ИЛЬЮЩЕНКО.

аспирантка

Макроэкономика в национальных масштабах определяется обобщающими показателями валового национального и внутреннего продукта, национальным доходом, личным доходом, инвестициями и т.д. Синтезом учетных операций по определению макроэкономических показателей является бухгалтерский учет. Поэтому, как и теория экономики в рыночных условиях, он функционирует на различных экономических уровнях. Уже первые шаги в этой области, которые были сделаны в конце 80-х годов, показали, что существующая в стране система бухгалтерского учета не способна к адаптации. Необходим был переход на **новый План** счетов, не методы учета, адекватные рыночным отношениям, рыночным структурам, чтобы стандартизация системы учета соответствовала международным стандартам.

Начиная с 1991 г., определенные практические шаги в данном направлении сделаны. Главное в этом процессе — создание с участием экспертов комитета по транснациональным корпорациям ООН **нового Плана** счетов. В целях облегчения работы практикующих бухгалтеров, в нем были сохранены прежняя структура построения, порядок кодирования счетов и субсчетов. Две трети счетов сохранили свои наименования и коды. Но в результате формируется сугубо ошибочное мнение, что между старым и новым Планом счетов существенных различий нет.

А между тем они не только есть, но и носят концептуальный характер. Почти полностью преодолен натуралистический подход к методике учета, восстановлен учет кру-

гооборота капитала, введены новые объекты учета. Реализуется принцип стандартизации учета на основе международных стандартов, осуществляется переход на законодательное регулирование бухгалтерского учета и финансовой отчетности, произошло закрепление общеобязательных нормативных основ методики и организации учета в государственных бухгалтерских стандартах. Так что сделаны первые, но существенные шаги в направлении создания бухгалтерского учета, соответствующего реальной экономике. Конкретно они выражались в изменении учета финансирования.

В **новом Плате** счетов методика учета источников финансирования изменена. Они четко разграничены на собственные и заемные, для каждого из них выделены отдельные счета. Собственные источники разделяются на первоначальные взносы собственника и учредителей и накопления на финансирование за счет результатов хозяйственной деятельности владельца. Это позволяет вести не просто учет движения и освоения капитальных вложений, но и прослеживать процесс формирования становления и роста капитала в цивилизованном понимании данной категории.

Заемные источники финансирования заемных активов учитываются на соответствующих счетах, которые отражают краткосрочный и долгосрочный характер.

Собственные источники финансирования в имуществе (активы) предприятия учитываются на счетах "Уставный капитал", "Резервный фонд", "Фонды специального назначения", "Резерв по сомнительным долгам", "Нераспределенная прибыль".



Уставный капитал в настоящее время формируется за счет взносов собственника предприятия, включая и государственную собственность. Производятся они в денежной форме или в виде различного имущества.

Отличия в формировании уставного фонда в старом и **новом Плане** счетов заключаются в источниках его финансирования, которые в прежние времена материализовались в основных средствах, а теперь в форме капитала. Отталкиваясь от принципиального положения, в План счетов и внесены принципиальные изменения, они касаются, прежде всего, учета собственности.

Собственник должен получить доход. Какие же изменения претерпел учет доходов? Прежде всего, наконец-то, доходы начали отражаться на бухгалтерских счетах по мере их создания, а не после поступления средств на расчетный счет и оценки расходов после перечисления платежей. Доходы образуются по мере реализации товаров и услуг.

Однако при разработке **нового Плана** счетов не завершена работа по взаимосвязи счетов бухгалтерского учета и национальных счетов, построенных по принципу записи и являющихся совокупностью двусторонних счетов по отражению хозяйственных операций на макро- и микроуровнях национального хозяйства. Принятый План счетов и инструкция по его применению не отвечают ряду требований международных стандартов. Имеют место и другие недоработки в направлении становления системы бухгалтерского учета рыночного типа.

Но есть еще одна проблема в этих принципиальных изменениях бухгалтерского учета — проблема человека, проблема профессиональной его подготовки.

В странах с цивилизованной экономической системой профессия бухгалтера-аналитика — бухгалтера-управленца развивалась на основе объективности оценки экономической ситуации и глубоких профессиональных знаний. В нашей стране бухгалтерское дело составляло неотъемлемую часть централизованной системы управления предприятием, что часто исключало, или, в лучшем случае, ограничивало независимость бухгалтера, его объективность.

Переход к рынку потребовал использования новых методов и подходов. В их основе — профессионализм.

В программах по подготовке бухгалтеров должны отражаться три направления: процесс, содержание и восприятие.

Процесс обучения должен быть направлен на развитие способностей к определению проблем, поиску возможностей, поиску необходимой информации, нахождение разумного решения из числа возможных альтернатив. Необходимо отдавать приоритет при этом обучению на основе практической деятельности и групповой работы, причем существенное значение имеет новаторское использование технологии на основе применения научно-технических инструментов и методов.

Процесс получения знаний должен стать той основой, на которой строится непрерывное образование и включает в себя два компонента: навыки и знания.

Для того, чтобы стать опытными профессионалами, дипломированные бухгалтеры должны обладать коммуникационными навыками, навыками ведения переговоров, интеллектуальными навыками и навыками межличностного общения, профессиональными и личными качествами.

Коммуникационные навыки будут иметь особенно важное значение для бухгалтера в 2000 году и в последующие периоды, так как возрастает взаимозависимость делового мира и иррастируются корпоративные структуры. По возрастающей будет развиваться взаимозависимость людей в интересах выполнения единых задач. Общественное разделение труда обусловит дальнейший рост специализации, что приведет к росту экономических связей между фирмами, компаниями и отраслями. Кроме того, возрастает число пользователей, интересы которых должен удовлетво-

рять бухгалтер. Другими словами, потребность в бухгалтерских будет расти. Глобализация экономических связей как результат международного разделения труда потребует общения людей, представляющих различные государства, социально-экономические системы и культуры.

К числу основных коммуникационных навыков относятся способность передавать информацию, способность излагать, обсуждать и отстаивать взгляды; способность к эффективному чтению, восприятию и письму. Неречевые формы общения характеризуются уместностью общения и общением с представителями различных слоев, наций и культур.

К интеллектуальным навыкам относятся:

- способность к познанию, абстрактное логическое мышление, индуктивное и дедуктивное мышление и критический анализ;
- на основе даже неполных фактов иметь представление о явлении в целом;
- способность выявить и предвидеть проблемы и находить проблемные альтернативные решения;
- способность определять все силы, от воздействия которых зависит решение.

Интеллектуализация является основным показателем уровня профессиональной подготовки бухгалтера. Но нетрудно обнаружить, что интеллектуальные навыки формируются, прежде всего, на основе изучения экономической теории, а также в процессе становления экономического мышления и экономической культуры. Поэтому на вопрос: "Зачем изучать бухгалтеру экономическую теорию?" Можно ответить однозначно — с целью приобретения интеллектуальных навыков.

Что касается навыков межличностного общения и личных навыков бухгалтера, то их значимость в условиях достигнутого уровня цивилизации настолько возрастает, что они являются одним из важнейших квалификационных показателей.

К ним относятся также качества:

- умение работать с людьми, особенно в группах, мотивировать и стимулировать людей, а также противостоять конфликтам и разрешать их;
- обладать необходимыми управленческими навыками и способностью возглавить руководство в собственных фирмах;
- способностью взаимодействия с представителями различных культур и обществ в глобальной обстановке.

Личные навыки — человеческие качества, такие как уважение, соучастие, понимание, симпатия, одухотворенность способствуют сохранению физического и эмоционального благосостояния человека. Высокая технология требует не менее высокой культуры, а поэтому квалификационный уровень бухгалтера зависит от культуры мышления, культуры общения и культуры поведения.

Условия, в которых предстоит трудиться бухгалтерам, будут сильно отличаться от существующих в прошлом и настоящем из-за растущей глобализации деловой практики и высоких темпов технологического прогресса. Определяющим в этом случае будет способность быстрой адаптации к изменяющимся условиям.

Один из выдающихся специалистов профессор Иоганн Фридрих Шерр еще в конце прошлого века образно и точно определил: "Бухгалтерский учет — непогрешимый судья прошлого, необходимый руководитель настоящего и надежный консультант будущего каждого предприятия" (Шерр И.Ф. Бухгалтерия и бизнес: М.: 1995, с.3)

Актуальность этой характеристики бухгалтерского учета не утрачена и в настоящее время, когда бухгалтерский учет будут осуществлять специалисты-профессионалы, обладающие не только профессиональными навыками, но и необходимыми личностными человеческими качествами. В этом выражается цивилизованный метод подготовки специалистов, в том числе и в области бухгалтерского учета.



(Окончание. Начало на стр.62)

Следовательно, регулирование — это не система управления страховыми организациями, а совокупность способов, приемов упорядочения их деятельности, определение направлений их развития в соответствии с требованиями законодательства с помощью таких рычагов, как регистрация, лицензирование, налоги, единое образное ведение учета и составление отчетности, публикация балансов и т.д. Это составная часть той политики государства, которая направлена на защиту интересов, в первую очередь, потребителей страховых услуг — страхователей, а также страховщиков и самого государства.

Основопологающим законодательным актом в области страхования у нас является Закон Республики Беларусь “О страховании”, введенный в действие 16 июля 1993 года. Им установлены не только основные правила осуществления страховой деятельности, но и ее регулирования. Глава IV целиком посвящена основным функциям и правам Госстрахнадзора, устанавливает порядок проведения регистрации страховщиков и лицензирования страховой деятельности. Кроме Закона “О страховании”, принятого Верховным Советом республики, правительством также был принят ряд постановлений, направленных на совершенствование страхового дела, развитие обязательной его формы, реализацию потенциала страхования как важнейшего источника и гаранта инвестиций. Все эти документы и составляют правовую основу страховой деятельности в нашей республике. Требуется еще множество законов и подзаконных актов, которые регулировали бы все проблемы, возникающие в страховой политике. И такие документы сейчас уже разрабатываются центральными органами управления с обязательным участием Госстрахнадзора. Мы надеемся на оперативное рассмотрение Верховным Советом республики проектов Законов Республики Беларусь “О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь “О страховании” и “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств” (во втором чтении). В течение 1996 г. предусматривается разработка шести проектов Законов об обязательном страховании и одного по вопросам налогообложения страховой деятельности, а также утверждение двух проектов решений Кабинета министров Республики Беларусь — о страховых бро-

керах и об инвестиционной деятельности страховых организаций.

Главной задачей Госстрахнадзора является обеспечение соблюдения всеми участниками страховых отношений требований законодательства о страховании, т.е. правил поведения на страховом рынке, в целях эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и государства.

На основе Закона “О страховании” и Положения о Государственном страховом надзоре при Министерстве финансов Республики Беларусь, Госстрахнадзор в соответствии с возложенными на него функциями выполняет и другие задачи. Среди них важнейшей является регистрация страховых организаций и их обособленных структурных подразделений и ведение государственного реестра страховщиков. Это довольно трудоемкая работа, требующая высоких профессиональных знаний в области юриспруденции, финансов, бухгалтерского учета. Практически через регистрацию осуществляется допуск на страховой рынок субъектов хозяйствования. Как известно, Закон “О страховании” устанавливает требования, каким должна удовлетворять страховая организация. Это минимальный размер финансовых активов (для вновь создаваемых — уставного фонда в денежной форме — не менее пяти тысяч минимальных заработных плат, а для действующих — уставного, резервного фондов и страховых резервов на любую дату в общей сумме не менее пяти тысяч минимальных заработных плат). Причем инвесторы при внесении вкладов в уставный фонд обязаны доказать законность происхождения собственных финансовых ресурсов. Этим документом может быть или декларация финансовых органов, или заключение независимой аудиторской фирмы. Кроме того, аттестационная комиссия Госстрахнадзора должна сделать вывод о профессиональной пригодности двух высших руководителей и главного бухгалтера страховой организации, а также руководителя обособленного структурного подразделения. Постановлением правительства от 3 июня 1994 г. № 418 установлено, что руководителями страховых организаций могут быть лица, имеющие среднее специальное или высшее экономическое либо юридическое образование и стаж страховой работы не менее двух лет. Такие же требования по образованию предъявляются и к руководителям структурных подразделений. Замена их после регистрации производится также по согласованию

с Госстрахнадзором. С руководителями и главными бухгалтерами страховых организаций на аттестационной комиссии Госстрахнадзора проводится собеседование по вопросам организации страхования, финансов, учета, налогообложения, работы с ценными бумагами, банками. Если кандидаты признаны пригодными для работы на рекомендуемых должностях, страховая организация регистрируется, если нет, то ее владельцами должны быть повторно представлены новые кандидатуры на согласование.

В условиях острого недостатка специалистов-профессионалов и отсутствия единой системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для страховой отрасли важным является обязательное согласование с Госстрахнадзором и проведение им экспертизы учебных программ по страхованию в высших и средних специальных учебных заведениях. Без такого согласования учебным заведениям запрещается проводить обучение.

Деятельность незарегистрированной в Госстрахнадзоре страховой организации запрещается. Доходы, полученные от деятельности незарегистрированного страховщика подлежат изъятию в бюджет.

Однако свидетельство о регистрации еще не дает права на осуществление страховой деятельности. Это право страховщик приобретает с момента получения соответствующей лицензии. Выдача лицензии производится Госстрахнадзором на каждый вид добровольного и обязательного страхования на основании заявления страховщика с приложением ряда документов, которые подтверждают готовность страховщика к проведению данного вида страхования.

Для проведения страховых и перестраховочных операций в иностранной валюте страховщик обязан иметь дополнительно фонд в соответствующей валюте в размере не менее пяти тысяч минимальных заработных плат, а также лицензию Национального банка на работу с валютой. Дополнительной лицензии Госстрахнадзора в этом случае не требуется. Но для получения лицензии Национального банка необходимо ходатайство Госстрахнадзора и опыт работы в страховании не менее 6 месяцев.

Интересно, что в Российской Федерации лицензии Росстрахнадзором выдаются не на каждый вид страхования, а на целое направление, но в самой лицензии конкретные виды страхования перечисляются. Подобный



подход вызвал определенные трудности при выработке требований, соблюдение которых необходимо для страховщика с целью получения лицензии. Кроме того, в России страховой надзор не занимается регистрацией страховых компаний. Эту работу выполняют исполкомы местных советов. Так что там страховой надзор не знает даже о существовании многих страховщиков, не имеет от них никакой отчетности, и, в силу огромной территории, не в состоянии непосредственно осуществлять надзор за их деятельностью. Правда, у них по региональному принципу создано несколько инспекций по надзору за страховой деятельностью, но они не ставят задачу обязательной проверки в течение какого-то срока каждого страховщика.

У нас в республике страховщик в течение года обязательно проверяется Госстрахнадзором, а при необходимости даже несколько раз.

В своей деятельности Госстрахнадзор большое внимание уделяет защите интересов страхователя, т.е. юридического или физического лица, уплачивающего страховые взносы и вступающего в конкретные страховые отношения со страховой организацией. Для этого Госстрахнадзор использует все доступные ему способы. Так, при разработке унифицированных форм страхования полисов максимально учтены интересы именно страхователя; при согласовании правил или условий страхования, размера страховых тарифов работники Госстрахнадзора следят, чтобы не были ущемлены права страхователя. Этой же цели служат и установленные Госстрахнадзором нормативы: максимальный объем ответственности по одному договору и по всем договорам страхования.

При проверках в страховых организациях тщательно анализируется соблюдение требований страхового законодательства, соответствие рекламы правилам страхования и т.д. Оберегая интересы страхователей, Госстрахнадзор по результатам проверок принимает решения о приостановлении или аннулировании лицензий и оперативно информирует об этом в средствах массовой информации. Так, на конец прошлого года были аннулированы лицензии страховых компаний — “Белвест—Гродно”, “БелВарга”, “Инвестстрах”, “Кредо”, “Лидорс”, “Олимпрум”, “Поляр”, “Ра—Бел”, “Райз”, “Страхимпекс”; приостановлены лицензии до установления нарушений страхового законодательства у “Аркадона”, “БТА”, “Астра—

ВАЗа”, “Белаверса”. Владельцам страховых организаций “Сандас”, “Офстрах” направлено предписание срочно провести финансовое оздоровление. При невыполнении этого требования лицензии их будут аннулированы.

Важным условием развития здорового цивилизованного страхового рынка является его открытость для широкого круга общественности. Это достигается через публикацию различных данных, сведений о работе страховых компаний. Так, в соответствии с требованиями статьи 38 Закона “О страховании” страховые организации в 1995 году опубликовали свои годовые бухгалтерские балансы и отчеты о прибылях и убытках по форме и в сроки, установленные Госстрахнадзором, после подтверждения аудиторской фирмой достоверности указанных в них сведений. Кроме того, Госстрахнадзор регулярно, один раз в квартал, публикует рейтинг страховщиков республики, т.е. их список в зависимости от размера финансовых активов. Это, наряду с другими возможностями, позволяет страхователем самостоятельно выбрать себе страховщика по своему усмотрению. Правда, страхование дело тонкое. В этой отрасли даже самый грамотный, внимательный и понятливый страхователь без помощи со стороны не в состоянии составить правильное суждение о страховой компании, которой он намерен довериться. Поэтому, Госстрахнадзор, как правило, одновременно с публикацией рейтинга дает к нему развернутый комментарий. Мы считаем, что чем больше будет публиковаться информации в доступной форме для самых широких слоев общественности (населения, банков, налоговых инспекций, предприятий и организаций), тем больше пользы от нее. Это крайне важно и необходимо для развития страхового дела, а мы, как государственный орган, должны способствовать этому развитию, так как понимаем огромное экономическое, социальное и этическое значение страхования в современных условиях и ту опасность, тяжелые последствия для народного благосостояния, которые могут быть причинены злоупотреблениями в страховом деле. Именно по этой причине мы оперативно публикуем списки страховщиков, у которых приостановлены или аннулированы лицензии, а также списки действующих на страховом рынке компаний с адресами, телефонами, фамилиями руководителей.

Однако следует иметь в виду, что страхователь, как правило, вступает в страховые взаимоотношения с ком-

мерческими страховыми организациями добровольно, и потому должен быть бдительным и стремиться сам защитить свои интересы, не поддаваться на невыполнимые обещания, требовать для ознакомления правила или условия страхования. Надо постоянно помнить, что Закон “О страховании” запрещает страховщикам заниматься другими видами деятельности, кроме страхования и инвестирования своих свободных финансовых средств. Ни торгово-закупочной, ни производственной, ни строительством квартир, ни кредитными операциями, ни работой с приватизационными чеками они не имеют права заниматься. Следует помнить, что среди страховщиков не так уж много профессионалов, что они тоже могут добросовестно заблуждаться, что страхование — это очень рискованное дело. И здесь надо семь раз обдумать предложение, прежде чем решиться на вложение средств. Но это не означает, что надо его бояться, никому из страховщиков не доверять. Надо повышать свою страховую культуру, правильно понимать, что подлежит страхованию, в чем состоит страховой интерес и страховой риск и какие могут быть от этого последствия. Госстрахнадзор в пределах предоставленных ему прав будет и дальше стоять на страже интересов страхователя.

Страхователь — основной субъект страхования. Без него, его страховых взносов, невозможно существование страхового рынка. Однако есть еще не менее важный участник страхового рынка — это страховщик, юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном порядке лицензию. В нашей республике они зарегистрированы, в основном, в форме акционерных обществ, преимущественно закрытого типа, и обществ с ограниченной ответственностью. Госстрахнадзор осуществляет регулирование их деятельности в соответствии с действующим законодательством. В дополнение к уже сказанному (регистрация, лицензирование, надзор за соблюдением страхового законодательства) отметим, что Госстрахнадзор выполняет еще методическую и консультационную функции. К примеру, Госстрахнадзор разработал и ввел в действие ряд обязательных для исполнения страховщиками методических и нормативных документов: план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций и инструкцию по его применению; формы бухгалтерской отчетности и указания по их



заполнению, особенности состава затрат, включаемых в себестоимость страховых услуг, рекомендации по ведению бухгалтерского учета страховых операций, основных средств и МБП, журнально-ордерной формы учета, рекомендации о порядке образования и использования страховых резервов, рекомендации по инвестированию свободных финансовых ресурсов страховых организаций, методике расчета нормативного размера соотношения между активами и принятыми обязательствами страховщика, Положение о страховом свидетельстве и квитанции о приеме страховых взносов от населения, Примерное положение об обособленном структурном подразделении страховой организации, Положение об аттестации двух высших руководителей и главного бухгалтера страховой организации, Положение о порядке выдачи лицен-

зии и др. Даже неполный перечень этих документов убедительно свидетельствует о степени влияния и направлениях регулирования деятельности страховых организаций со стороны Госстрахнадзора. Кроме этого, все, без исключения, предложения по совершенствованию страхового законодательства разрабатываются под руководством или с участием Госстрахнадзора.

Госстрахнадзор внимательно следит за развитием страхового рынка в республике, систематически анализирует платежеспособность и финансовую устойчивость страховых компаний, занимается актуарными расчетами в области страхования, постоянно осуществляет надзор непосредственно на месте, т.е. в страховых организациях и по результатам проверок принимает необходимые меры воздействия. Среди них: экономические санкции

(штрафы) в размере до 200 минимальных заработных плат, решение об аннулировании, приостановлении лицензий, о замене руководства компании, принудительной ее ликвидации, о приостановлении операций на расчетных и других счетах в банках, выдача предписаний о финансовом оздоровлении (санации). Во время ликвидации страховой компании Госстрахнадзор требует представления ликвидационного баланса, полного расчета с дебиторами и кредиторами, выполнения других требований законодательства.

В рамках этой статьи конечно сложно подробно рассмотреть все направления страховой политики и показать место и роль Госстрахнадзора в ее осуществлении, деятельность которого значительно шире и более многогранна. Но основные черты, надеюсь, раскрыты.

О ПРОВЕДЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ В СИСТЕМЕ БЕЛГОССТРАХА

ИГОРЬ РАЗВЕДУК

заместитель начальника управления страхования в Министерстве финансов Республики Беларусь



Необходимость страхования здоровья на время поездки за границу наших граждан особенно остро стала ощущаться после открытия "железного занавеса". При существовании СССР национальная медицина была бесплатной, при поездке за рубеж граждане в случае внезапного заболевания имели право обратиться в посольство СССР, где могли получить необходимую помощь (транспортировку больного на родину или гарантию по оплате медицинских расходов).

В настоящее время за год каждый десятый житель Республики Беларусь посещает страны дальнего зарубежья и каждый пятый — страны ближнего зарубежья. Правительство республики не в состоянии оплачивать медицинские и другие расходы, понесенные в результате внезапного заболевания, а также выплачивать компенсацию в виде пенсий за вред, причиненный здоровью пребывающим за границей, тем более при сегодняшнем состоянии нашей экономики.

Помощь при решении всех этих проблем пытается оказать, начиная с ноября 1993 г., Белорусская государственная страховая организация. За символическую плату (1 DM в день при страховании от болезней и 1,7 DM — от болезней и несчастных случаев) граждане Республики Беларусь получают первоочередное право на медицинское обслуживание за границей в случае внезапной болезни на сумму до 100000 DM, во втором случае, кроме вышеуказанных прав, возникает страховая защита от несчастного случая, которая ограничивается суммой в 50000 DM и может выплачиваться в виде пенсии.

Так, *например*, Белгосстрахом был застрахован гражданин Республики Беларусь, проживающий в г. Бресте, от болезней на время поездки за границу сроком 10 дней. Стоимость страховки — 10 DM, страховая сумма — 100000 DM. За рубежом, на территории Германии, он перенес острый инфаркт миокарда. Страхователь был доставлен в гуманитарную клинику г. Бад-Зааров, где находился на лечении две недели. За оказанные медицинские услуги застрахованному был выставлен счет на сумму 5529,55 DM, который был принят к оплате Белорусской государственной страховой организацией.

Этот новый вид страхования считается одним из успешно освоенных Белгосстрахом. Так, за 1994 и 9 месяцев 1995 года Белгосстрахом по этому виду страхования было заключено 14824 договора и премия составила 391403 DM, за этот же период выплаты нашим гражданам составили 69695 DM.

Успех этого вида страхования очевиден. Он кроется не только во взаимной выгоде страховщика и страхователя, но и в умении работников нашей системы верно сориентировать клиента, убедить его в преимуществах, которые он приобретает при выезде за рубеж, застраховав свое здоровье в Белгосстрахе.

В работе по привлечению клиентов важное значение имеет использование рекламы с целью формирования у страхователей определенного уровня знаний о данном виде страхования. Для этого можно использовать прессу, радио. Одним из вариантов в привлечении клиентуры может быть обращение в туристические фирмы и организации, работа-

