

предназначенного для конечного потребления, а в погоне за дополнительными аргументами в пользу придания себе и результату своей деятельности более авторитетного, более весомого характера или определенного статуса. В отличие от банковской услуги, которая имеет определенный перечень своих разновидностей в главном банковском законе (с отнесением их к банковским операциям), банковский продукт как в экономической литературе, так и своими создателями свободно трактуется в широком диапазоне: от конкретного способа, каким банк оказывает свою услугу, предложения банковской услуги на конкретном сегменте рынка, до комплекса банковских услуг и операций, сопутствующих их предоставлению, и даже технологий их создания. «Продуктовый ряд», «линейка банковских продуктов», или весь спектр, круг банковских продуктов разбивается также на отдельные направления, называемые видами услуг и операций. Кроме того, услугой может признаваться как деятельность, так и продукт деятельности, что еще более тесно переплетает данные понятия.

Еще одной особенностью понятия банковского продукта является отсутствие у него свойства конечного результата (как такового) деятельности его производителя. Целью создания банковского продукта может служить дополнительное стимулирование клиента к потреблению новых предложений банка. Наглядный тому пример — пластиковая карточка, настоящая стартовая площадка для формирования новых массовых запросов потребителей банковских продуктов и услуг.

Тем не менее, в статистической отчетности принята к использованию именно банковская услуга как единица результата банковской деятельности, наиболее рельефно очерченная терминологически и, соответственно, более удобная для количественного и стоимостного измерения.

В банковской же практике в настоящее время наблюдается применение смеси рассматриваемых понятий, их взаимная подмена в силу синонимичности и терминологической неопределенности нормотворческого характера, что позволяет им продолжать нести подверженную влиянию конъюнктуры рынка смысловую нагрузку.

*М.А. Зайцева, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В экономике развитых государств роль страхования чрезвычайно велика. Страховщики выступают важнейшими институциональными инвесторами, они обеспечивают необходимый уровень социальной защиты населения и др.

Страховой рынок Республики Беларусь за последние годы существенно изменился. Вместе с тем ассортимент страховых услуг, предлага-

емых белорусскими страховщиками национальным потребителям, незначителен, преобладающее развитие имеет государственное страхование (обязательные формы его проведения), ограничены финансовые ресурсы страховщиков страны и др.

Как показывает практика, доля страховых премий в ВВП в Республике Беларусь за последнее время уменьшилась и составила лишь 0,73 %, в то же время в России — 2,3 % в ВВП, а в развитых странах — 6—10 % в ВВП и выше. Средний показатель страховых взносов на душу населения в Беларуси в 2008 г. составил 45,3 дол. США, в Российской Федерации — 227,0 дол. США.

За последние годы значительно увеличился уровень капитализации страхового рынка страны, что обусловлено требованиями национального страхового законодательства. По данным Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь в 2008 г. он составил 571,92 млн дол. США. Наиболее мощными по данному показателю среди государств ближнего зарубежья являются рынки Российской Федерации (5200 млн дол. США) и Казахстана (320,77 млн дол. США). Доля проникновения иностранных страховщиков в уставный капитал страховых организаций Республики Беларусь невысока и составляет 1,7 %, в России — 7 %, в Казахстане — 16,5 %.

Объем совокупной страховой премии, собранной страховщиками Беларуси, в 2008 г. составил 439,9 млн дол. США. В то же время в Российской Федерации — 32 204,5 млн дол. США, в Казахстане — 1105,1 млн дол. США. В общем объеме поступлений страховых премий по обязательным и добровольным видам страхования в стране за последние годы сохранилась тенденция увеличения доли добровольных видов страхования: 41,3 % — в 2007 г., 44,1 % — в 2008 г. В то же время в России и Казахстане наблюдается обратная тенденция.

Следует отметить, что рост страховых выплат в Республике Беларусь в 2008 г. опережал темпы роста страховых взносов. Аналогичная ситуация сложилась и на страховых рынках государств ближнего зарубежья, что обусловлено негативными проявлениями мирового экономического кризиса.

Приоритетными направлениями развития страхового рынка Республики Беларусь на современном этапе являются следующие: повышение уровня капитализации страховых организаций страны; укрупнение страховщиков (их слияние, присоединение); повышение степени участия иностранных инвесторов в деятельности национальных страховых организаций; преодоление монопольных тенденций, создание равных условий для функционирования страховщиков различных форм собственности; постепенное развитие классического страхования жизни и стимулирование спроса на него; внедрение новых страховых продуктов и технологий их продвижения. Эти и ряд других направлений позволят качественно модернизировать страховое дело в стране, усилить конкурентоспособность национальных страховщиков на международном уровне.