

Основными выводами, сделанными автором на этапе проведения диагностики и анализа финансового механизма государственной поддержки фармацевтической промышленности, стали следующие:

- действующий финансовый механизм является «типовым» и не учитывает специфику отрасли — игнорируется принцип «отраслевой принадлежности»;
- действия, предпринимаемые в рамках процесса реформирования отраслевого механизма государственной поддержки, в ряде случаев носят формальный характер и не соответствуют декларируемым целям. Так, в частности, блок финансового планирования на предприятиях отрасли организован в большинстве случаев под реализацию одной цели — получение государственной финансовой поддержки. Реальное повышение эффективности работы предприятий в действительности находится за пределами данных финансовых планов;
- существенное снижение объема прямой государственной финансовой поддержки — в 2006 г. всего 0,35 % выручки от реализации продукции, при отсутствии альтернатив в источниках финансовых ресурсов для собственного развития вынуждает предприятия прикладывать огромные усилия для получения «вперед конкурентов» того небольшого объема финансовой помощи, который государство продолжает выделять. Это отвлекает внимание предприятий от реальной работы в производстве и на рынках сбыта, снижая и без того невысокую эффективность их деятельности;
- малый масштаб отрасли (небольшой объем активов) и низкая прибыльность деятельности создают предприятиям отрасли проблемы в получении достаточного объема банковских кредитов. Кроме того, неудовлетворительное качество бизнес-планов предприятий-заемщиков вынуждает банки отказывать им в предоставлении кредитов без выдачи дополнительных государственных гарантий, что само по себе тоже является одной из разновидностей финансовой поддержки. Так, в 2006 г. почти 40 % кредитов предприятиям отрасли были выданы под дополнительные гарантии правительства.

Таким образом, уже краткое изложение лишь некоторых результатов диагностики и анализа финансового механизма государственной поддержки фармацевтической отрасли позволяет сделать вывод о том, что построение новой модели механизма должно проходить по принципиально иному пути. От распределения ограниченного объема бюджетных финансовых ресурсов через различные каналы государственной поддержки к созданию условий для успешного самостоятельного привлечения и освоения инвестиций предприятиями отрасли.

*Г.М. Корженевская, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МИКРОСТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Вопросы микрострахования активно обсуждаются в последние годы в ряде государств. Генеральная Ассамблея Организации Объединенных Наций пропагандирует программы микрокредитования и микрофинансирования по всему миру как средства улучшения жизни малообеспеченных слоев населения. В настоящее время микрострахование рассматривается как одна из многих финансовых услуг, помогающих

управлять рисками. Микрострахованием занялись мировые страховые группы *AIG*, *Allianz*, а также благотворительные организации, как, например *Фонд Билла и Мелинды Гейтс*, *Munich Re Foundation* (основана перестраховочной компанией *Munich Re*) и др.

Микрострахование — это защита населения с низкими доходами от определенных рисков в обмен на регулярные выплаты (премии), пропорциональные вероятности и стоимости рисков. Как и в любом страховании, объединение рисков позволяет многим частным лицам или группам совместно нести затраты в случае наступления риска.

Программа развития ООН (ПРООН) привнесла в Беларусь понятие «микрокредитование» и адаптировала лучший мировой опыт для его применения. В рамках совместных проектов правительства республики и ПРООН был разработан и внедрен механизм индивидуального и группового микрокредитования на базе Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимательства, создана правовая база для организации гарантийных фондов и появления в стране первых кредитных кооперативов — обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства. Несмотря на созданные базовые правовые условия и разработанные механизмы микрофинансирования, существует значительный неудовлетворенный спрос на микрострахование.

Оценивая перспективы развития и распространения микрострахования в Республике Беларусь, необходимо принимать во внимание следующие трудности в его осуществлении. Существующим схемам микрострахования, которые предоставляют более сложные услуги, чем страхование заемщика, трудно достичь самоокупаемости. Проведение такого страхования требует специализированных актуарных возможностей, которые подразумевают применение математических расчетов для определения денежного значения будущих рисков. Актуарный анализ в микростраховании усложняется неустойчивостью требований и нехваткой данных неформальных рынков населения с невысоким доходом. Большинство клиентов не понимает страхования или даже имеет предубеждение по отношению к нему. Многие скептически относятся к необходимости уплаты премий ради возможных выплат в будущем, если страховой случай может никогда не произойти. Для микрострахования необходима система, которая сможет эффективно обслуживать операции в удобном для клиентов месте и вызывает доверие.

В Республике Беларусь необходимо инициировать разработку Концепции развития микрострахования. Развитие микрострахования будет содействовать повышению надежности и устойчивости всей финансовой системы, так как предполагает:

- предоставление страховой защиты для домашних хозяйств с низким уровнем дохода со сходным рискованым профилем;
- страхование с низкими страховыми суммами и, соответственно, с небольшими выплатами;
- страхование с низкими страховыми взносами;
- отсутствие исключений из страхового покрытия;
- не проводится тщательной селекции клиентов;
- сильное упрощение процесса страхования и получения возмещения.

Микрострахование также служит средством преодоления недоверия к традиционному страхованию и отчужденности от страхования предпринимателей и населения.