

дартных веб-форм, иногда для этого могут потребоваться сценарии на языке Java. Наряду с развитием Интернет-банкинга начинает свое развитие еще одна современная технология (мобильный Интернет), благодаря которой все большее количество банков открывает своим клиентам возможность доступа к банковскому счету при помощи сотовых телефонов, поддерживающих протокол WAP.

Использование Интернет-банкинга дает ряд преимуществ. Во-первых, существенно экономится время за счет исключения необходимости посещения банка. Во-вторых, клиент имеет возможность 24 ч в сутки контролировать собственные счета и в соответствии с изменяющейся ситуацией на финансовых рынках мгновенно реагировать на эти изменения. В-третьих, относительные размеры накладных расходов и Интернет-банках в 2—3 раза ниже, чем в обычных банках, а обработка веб-транзакций обходится в 5—10 раз дешевле, чем при использовании традиционных каналов.

Таким образом, стремительное развитие электронного способа ведения операций оказывает серьезное влияние на весь банковский бизнес. По оценке банка JPMorgan, уровень проникновения e-banking за 2000—2003 гг. увеличился с 8 до 22 % в странах Европейского союза и с 15 до 33 % в США.

М.В. Скрага, студент

БГЭУ (Минск)

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ПРОВЕДЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, КРИТЕРИИ ИХ ОЦЕНКИ

Определение результатов проведения страховой организацией страховых операций является главнейшим моментом в оценке качества работы страховщика.

В отечественной страховой практике для этого используется показатель технической убыточности, который рассчитывается как отношение суммы выплаченного страхового возмещения к поступившей брутто-премии за конкретный период. К примеру, за 2002 г. в целом по страховым компаниям Беларуси, занимающимся видами страхования иными, чем страхование жизни, показатель технической убыточности составил 35,85 %, а за первое полугодие 2003 г. — 40,45 %. Однако весьма сложно объективно оценить причины данного роста.

Во-первых, убытки, возникшие в текущем году, могут произойти по полисам, выписанным в прошлом. В следующем году могут

произошли страховые случаи по полисам, выписанным в текущем. Поэтому в целях определения действительных результатов прохождения страховых операций за основу необходимо брать не объем поступившей брутто-премии за конкретный период, а объем заработанной премии за этот же период.

Во-вторых, при определении суммы выплат (оплаченных убытков) не учитываются величина и динамика резервов убытков. Но страховая организация может по разным причинам не выплачивать страховое возмещение по фактически заявленным случаям, формируя соответствующие резервы убытков. В этой связи необходимо учитывать не оплаченные убытки, а фактические или понесенные убытки, величина которых определяется как оплаченные в текущем году за минусом величины резервов убытков на начало года. К исчисленной сумме прибавляется величина резервов убытков на конец года.

В-третьих, показатель технической убыточности не учитывает операционные расходы (зарплата сотрудникам, уплаченные комиссии и другие аквизиционные расходы). В целях определения действительных результатов проведения страховых операций в международной практике эти расходы принимаются во внимание.

Показателем, позволяющим более объективно оценивать результаты прохождения страховых операций, является используемый в практике работы иностранных страховщиков показатель комбинированного уровня выплат, который включает в себя коэффициент уровня выплат (отношение понесенных убытков к заработанной премии) и коэффициент уровня операционных расходов (отношение операционных расходов к заработанной премии).

Так, если величина комбинированного уровня выплат составляет 97,1 %, то это значит, что с каждого рубля заработанной премии 97,1 копейки была использована на выплату страхового возмещения и покрытие операционных расходов. Чем ближе комбинированный уровень выплат стремится к 100 %, тем точнее андеррайтеры оценивают риски, рассчитывают стоимость страхования и т.п.

Таким образом, применение именно комбинированного уровня выплат страховщиками Беларуси позволит: получать более точную информацию для принятия управленческих решений, более точно контролировать процесс прохождения операций по видам страхования, реально обосновывать свои тарифы.

Все это позволит в конечном счете предоставлять страхователям более качественные услуги.