

продукции, полученной из того же сырья, что и при производстве основной продукции, или произведенной из остатков материалов и возвратных отходов.

Важное место в модели ассортиментной политики принадлежит системному анализу, который позволяет рассматривать ее как целостное образование в рамках всей деятельности предприятия. Для проведения системного анализа обязательно необходимо использовать экономико-статистические методы, позволяющие количественно оценить эффективность ассортиментной политики.

Так как ассортимент продукции является основой формирования прибыли предприятия, то при анализе его эффективности необходимо применять методы, позволяющие оценить вклад каждого вида продукции в покрытие затрат и прибыль. Для этого можно использовать систему международных стандартов «Директ-костинг», включающую определение маржинального дохода и прибыли продукции и анализ эффективности структуры ассортимента.

При анализе качества и конкурентоспособности производимой продукции целесообразно использовать параметрические и интегральные показатели как по мягким, так и по жестким параметрам в сравнении с продукцией конкурентов.

Рассматривая товар как основу формирования производственной программы и получения прибыли, предприятию необходимо реально оценивать возможности производства по соответствию запросам потребителей или адаптации к ним.

Модель ассортиментной политики должна также включать оценку ресурсов предприятия в отношении требуемых товаров по свойствам, внешнему виду, качеству соответственно времени, международным и национальным стандартам, которые также определяют частные параметры товара, такие как безвредность, безопасность, технологичность, экологичность. Только такой подход к ассортиментной политике обеспечит предприятию оптимальное соотношение производства и реализации продукции, а также производственную эффективность по отношению к структуре ассортимента.

*Хотина С. К.
БГЭУ (Минск)*

СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ ЗАЩИТЫ ОТ РИСКОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Успешное функционирование экономики Республики Беларусь в значительной степени зависит от развития предпринимательства. Основной целью предпринимательской деятельности является получение прибыли и обеспечение на этой основе роста доходов собственников и государства. Вместе с тем предпринимательство является рискованной деятельностью, любое решение предпринимателя несет в себе риск неудачи, который выражается в:

- потере вложенных ресурсов;
- неполучении рассчитанных доходов;
- возникновении гражданской ответственности в процессе деятельности.

Эти риски могут быть достаточно высокими, что не только снижает заинтересованность в развитии предпринимательской деятельности, но в ряде случаев приводит к потере заинтересованности предпринимателя. Это определяет необходимость развития системы управления предпринимательскими рисками. При этом особая роль отводится страхованию.

Страхование предпринимательских рисков предполагает создание за счет страховых взносов специального страхового фонда, который позволяет не только компенсировать в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, но и предупреждать их возникновение.

В Республике Беларусь в силу сложившихся обстоятельств страхование такого рода рисков практически не развито, что в значительной степени сдерживает развитие предпринимательства в республике.

Потенциальный страховой интерес предпринимателей связан с возможностью получения покрытия по максимально возможному количеству рисков. Перечень предпринимательских рисков, защиту от которых могут предоставить предпринимателям страховые организации, довольно обширен.

Одним из наиболее распространенных видов предпринимательского риска является риск утраты имущества в результате стихийных бедствий, пожаров, катастроф, краж, угонов, аварий и пр. Для управления такого рода рисками применимо классическое имущественное страхование. Это один из наиболее используемых в Республике Беларусь видов страхования.

Особую значимость для предпринимателя представляет риск потери прибыли по различным причинам: вследствие вынужденных простоев в производстве, в результате невыполнения договорных обязательств, вследствие изменения конъюнктуры рынка, в результате утраты имущества, вследствие проведения забастовок и других общественно-политических факторов. Кроме того, уменьшение предпринимательского дохода может быть результатом невыполнения своих коммерческих или финансовых обязательств третьими лицами (контрагентами). Снижение роста потерь прибыли при данном виде страхования достигается также тем, что страховщик выполняет функции гаранта выполнения таких обязательств. Поэтому страхование рисков неполучения (недополучения) прибыли пользуется популярностью.

Актуальным является также управление рисками возникновения гражданской ответственности предпринимателя перед третьими лицами, ответственности за загрязнение окружающей среды (экологическое страхование), за неисполнение обязательств, за качество выпускаемой продукции (страхование ответственности производителей товаров широкого потребления). Кроме того, существует страхование гражданской ответственности работодателя за причинение вреда работникам в процессе производства.

Развитию страхования предпринимательских рисков будет способ-

ствовать объединение в комплекс ряда рисков, подлежащих страхованию с соответствующим уменьшением тарифов по сравнению с отдельными договорами. Страхование комплекса предпринимательских рисков предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потерь доходов или дополнительных расходов страхователя, вызванных такими событиями, как остановка или сокращение объема производства в результате оговоренных причин, неисполнение или ненадлежащее исполнение контрагентом предпринимателя договорных обязательств, понесение страхователем судебных или иных расходов, банкротство. Такое страхование имеет характерные черты как имущественного, так и страхования ответственности. Страховая сумма по договору может устанавливаться в пределах вложений предпринимателем в застрахованную деятельность, а также может быть увеличена на рассчитанную ожидаемую прибыль от данной деятельности.

Специфика страхования предпринимательских рисков обуславливает ряд требований к порядку заключения договоров. В частности, страхователь должен предъявить весь необходимый страховщику пакет документов, а также дать подробную информацию об условиях предпринимательской деятельности, об уровне ожидаемых расходов и доходов, заключенных контрактах, обеспечить доступ к документации при необходимости контроля за выполнением страховых соглашений.

Не все риски страховщик может принять в страхование. Так, риски, возникающие в процессе конкретной деятельности предпринимателя (так называемые внутренние), - качество продукции, уровень ее себестоимости, качество рекламы, профессиональный уровень, технический уровень основных производственных фондов, уровень обеспеченности оборотным капиталом, наличие клиентуры и другие не могут быть объектом страхования, поскольку зависят от потенциального страхователя.

Развитие страхования предпринимательских рисков расширит применение страхования обычных имущественных рисков, а также позволит отечественным страховщикам развить новую сферу деятельности - гарантии и поручительства, что несомненно положительно скажется на развитии предпринимательства в Республике Беларусь.

*Целюк Н.С.
БГЭУ (Минск)*

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Угроза недобросовестной деловой практики в банковской сфере проистекает из двух источников: внешнего (клиенты, профессиональные преступники) и внутреннего (собственные сотрудники), что подтверждает предположение о том, что основным направлением минимизации риска недобросовестной деловой практики в банковской сфере является ликвидация субъективных предпосылок ее возникновения.

Внутренний контроль является залогом эффективной деятельности по предотвращению недобросовестной деловой практики. В сфере управления

БДЭУ. Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
БГЭУ. Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.°.

BSEU. Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by> elib@bseu.by