

ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Страхование является одним из важнейших финансовых институтов в экономике и неотъемлемым элементом воспроизводственного процесса. Однако практика страхования в Беларуси свидетельствует о наличии многих проблем в развитии сферы страховых услуг. Страховой рынок республики имеет тенденции к росту объема поступлений страховых премий в основном за счет обязательных видов страхования. Всего за 2004 г. страховщиками республики получено взносов в размере 390,1 млрд р.; прирост страховых взносов составил 174,7 млрд р., или 81,1 %. За 2003 г. доля взносов по обязательному страхованию составила 59,1 %, за 2004 г. — 67,9 %.

Общие показатели, характеризующие степень влияния отрасли на экономику в целом, остаются незначительными. Так, сумма страховых взносов на 1 человека в Беларуси за 2004 г. составила около 18 дол. США (на Украине — 36, в России — около 100, в европейских странах — несколько тысяч дол.).

За 3 последних года фактически введена государственная монополия на обязательные виды страхования; по добровольным видам страхования жизни, пенсий и медицинскому страхованию созданы условия для этой монополизации, что приводит к сворачиванию конкуренции между страховщиками и, как следствие — ухудшению качества обслуживания.

Имеются проблемы в осуществлении отдельных видов страхования. Так, по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний обязанность по сбору документов, необходимых для принятия страховщиком решения о назначении выплат, возложена на пострадавших. При этом за страховыми выплатами обращаются, как правило, инвалиды или тяжело больные люди, для которых сбор документов представляет значительные трудности. Решение проблемы возможно путем введения принципа «одного окна» — через Белгосстрах.

Обязательным страхованием гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами из 7896 пассажирских перевозчиков на территории Беларуси охвачено только 33,1 %, что свидетельствует об отсутствии эффективного механизма контроля за на-

lichem договора страхования у перевозчика и экономической ответственности за осуществление перевозок пассажиров без заключения такого договора. Кроме того, не конкретизирован порядок подтверждения пассажиром факта нахождения в транспорте, возмещения вреда при получении пассажиром скрытых травм.

Анализ развития *добровольных* видов страхования показывает, что за 2004 г. страховщиками республики собрано взносов в сумме 125,3 млрд р., или на 42,4 % больше, чем за 2003 г. При этом удельный вес взносов по добровольным видам страхования уменьшился с 40,9 до 32,1 %. Практически не развивается добровольное *страхование медицинских расходов* (в 2004 г. — 0,2 %), *страхование предпринимательских рисков* (0,4 %), *долгосрочное накопительное страхование* (менее 4 %). При этом в европейских странах удельный вес страхования жизни достигает 50—80 %, а в СССР в 1990 г. данный показатель составлял почти 90 %.

Отрицательное влияние на развитие накопительных видов страхования оказывает неурегулированность вопроса о компенсации населению потерь от обесценения страховых взносов по договорам, действовавшим до 1992 г. Не способствует развитию рынка накопительных видов страхования отнесение организациями-страхователями на себестоимость продукции сумм страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии только в случае заключения договоров с государственными страховщиками. Это может привести к ликвидации негосударственных страховщиков, у которых по состоянию на 01.04.2005 г. застраховано 86 692 чел., которые в случае расторжения таких договоров из-за возникшей экономической нецелесообразности лишатся страховой защиты.

А.Б. Гедранович, аспирант

БГУ (Минск)

ОСОБЕННОСТИ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ ВУЗОВ

Образовательные услуги вузов традиционно характеризовались как общественные блага. Однако современная их трактовка более гибкая. Большинство исследователей сходятся во мнении, что образование нельзя однозначно отнести ни к общественным, ни к частным благам, оно скорее носит смешанный характер. В частности, отмечается, что «услуги образования, будучи по характеру потребления скорее частными благами, вызывают значительный положи-