

3. *Гец, А. А.* Современные тенденции развития экспорта продовольственных товаров Беларуси / А. А. Гец // Теоретическое и кадровое обеспечение инновационных технологий в сельском хозяйстве : материалы Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 23—24 окт. 2014 г. : в 2 ч. / Белорус. гос. аграр. техн. ун-т ; редкол.: И. Н. Шило [и др.]. — Минск, 2014. — Ч. 2. — С. 314—316.

Gets, A. A. Sovremennye tendentsii razvitiya eksporta prodovol'stvennykh tovarov Belarusi / A. A. Gets // Teoreticheskoe i kadrovoe obespechenie innovatsionnykh tekhnologiy v sel'skom khozyaystve : materialy Mezhdunar. nauch.-prakt. konf., Minsk, 23—24 okt. 2014 g. : v 2 ch. / Belorus. gos. agrar. tekhn. un-t ; redkol.: I. N. Shilo [i dr.]. — Minsk, 2014. — Ch. 2. — S. 314—316.

4. *Жудро, М. К.* Методология исследования современных проблем роста экспорта продовольственных товаров / М. К. Жудро, А. А. Гец // Экономика, моделирование, прогнозирование : сб. науч. тр. / НИЭИ М-ва экономики Респ. Беларусь ; редкол.: М. К. Кравцов (гл. ред.) [и др.]. — Минск, 2014. — Вып. 8. — С. 33—38.

Zhudro, M. K. Metodologiya issledovaniya sovremennykh problem rosta eksporta prodovol'stvennykh tovarov / M. K. Zhudro, A. A. Gets // Ekonomika, modelirovanie, prognozirovanie : sb. nauch. tr. / NIEI M-va ekonomiki Resp. Belarus' ; redkol.: M. K. Kravtsov (gl. red.) [i dr.]. — Minsk, 2014. — Vyp. 8. — S. 33—38.

Статья поступила в редакцию 23.12.2015 г.

УДК 368

M. Zaitseva
BSEU (Minsk)

NATIONAL SYSTEM OF INSURANCE IN THE REPUBLIC OF BELARUS AND PROSPECTS OF ITS DEVELOPMENT

In this article was examined national insurance system in the Republic of Belarus, its institutional structure and regulation of insurance activity, etc. Main attention was given to analysis of actual insurance practice and the prospect of insurance market in Belarus.

Keywords: insurance; insurance company; insurance market; insurance premium; insurance broker; re-insurance; life insurance; indemnity; own capital; insurance funds; compulsory insurance; insurance supervision; insurance product; portfolio of insurance.

М. А. Зайцева
кандидат экономических наук, доцент
БГЭУ (Минск)

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ РАЗВИТИЯ

Рассмотрена национальная система страхования Республики Беларусь: ее институциональная структура, механизм регулирования страховой деятельности и др. Особое внимание уделено современной практике страхования в стране, оценке основных показателей развития страхового рынка и определению перспектив его развития в Республике Беларусь.

Ключевые слова: страхование; страховая организация; страховой рынок; страховые взносы; страховой посредник; перестрахование; страхование жизни; страховые выплаты; собственный капитал; страховые резервы; обязательное страхование; страховой надзор; страховой продукт; страховой портфель.

В экономике развитых государств роль страхования чрезвычайно велика. Страховые компании выступают важнейшими институциональными инвесторами как в рамках национальных экономик, так и в международном масштабе. Они обеспечивают не-

обходимый уровень социальной защиты населения, являясь дополнением, а зачастую и заменой государственной системы социального страхования и обеспечения и др.

Система страхования Республики Беларусь за последние годы была существенно преобразована. Вместе с тем ассортимент страховых услуг, предлагаемых белорусскими страховщиками национальным потребителям и востребованных ими, незначителен, преобладающее развитие имеет государственное страхование (обязательные формы его проведения), ограничены финансовые ресурсы страховщиков страны (за исключением государственных страховых организаций) и др.

Как показала практика, доля страховых премий к ВВП в Республике Беларусь невысока и составила в 2015 г. лишь 0,93 %. Достигнутый макроэкономический показатель развития страхования значительно ниже, чем в развитых странах Европейского союза, а также в Восточной Европе, Прибалтике. В большинстве стран Европейского союза при среднедушевом уровне ВВП свыше 20 000 евро доля страховых взносов к ВВП составляет 5—16 %. В Прибалтийских странах, странах Восточной Европы отношение страховых взносов к ВВП сложилось на уровне 2—4 % при объеме ВВП на душу населения 8000—14 000 евро. Средний показатель страховых взносов на душу населения в Беларуси в 2014 г. составил 766,5 тыс. руб., или 75 дол. США, в Российской Федерации — 198 дол. США, в Казахстане — 97 дол. США [6].

На страховом рынке Республики Беларусь по форме собственности выделяют государственные, полугосударственные, частные страховые организации. Наибольшая доля национального страхового рынка принадлежит государственным страховым организациям (около 60 %). Основной объем страхового бизнеса по суммам начисленной страховой премии также сосредоточен в 10 страховых организациях (преимущественно государственных) [1].

По данным Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь на 01.01.2015 г., страховой сектор включал в себя 24 страховые организации, в том числе 4 организации, осуществляющие виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, и РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация». На страховом рынке присутствуют и страховщики с участием иностранного капитала: ЗАО СК «Белросстрах» (Россия), ЗСАО «БелИнгострах» (Россия), СБА ЗАСО «Купала» (Австрия), ЗАО СК «ЭРГО» (Германия) и др. Деятельность частных страховых компаний, страховщиков с иностранными инвестициями ограничена действующим страховым законодательством. Доля проникновения иностранных страховщиков в уставный капитал страховых организаций страны невысока и составила 2,4 % [6].

Значимая роль в современной системе страхования Республики Беларусь принадлежит страховым посредникам. Они ускоряют продвижение страховых услуг, консультируют страхователей и сопровождают их на этапах заключения, исполнения, модификации и прекращения договоров страхования. В экономической литературе выделяют две категории посредников, играющих особую роль на страховом рынке: специализированные, у которых операции по страхованию являются основным видом деятельности (страховые агенты и страховые брокеры); предприятия, которые при обслуживании клиентов по своим основным видам деятельности не связаны со страхованием, но одновременно осуществляют страхование как дополнительную, сопутствующую услугу (автосалоны, туристические агентства, предприятия связи и др.) [4].

Развитию национального страхового рынка способствует увеличение брокерской сети, в стране осуществляют деятельность 25 страховых брокеров. Основными видами страховых услуг, которые продают на рынке брокеры, являются: добровольное страхование; от несчастных случаев; транспортных средств организаций и граждан; имущества предприятий и ряд других. Перспективное направление деятельности страховых брокеров — продажи на так называемом сегменте страхового рынка low-cost. Данный способ предусматривает предложение стандартизированных страховых продуктов низкой стоимости, а также быстрый и удобный способ получения услуги.

Действующее страховое законодательство (Гражданский кодекс Республики Беларусь, Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 и др.) определяет основные положения по осуществлению страхования в стране, практику государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью, прямое участие государства в обеспечении страховой защиты имущественных интересов субъектов хозяйствования и т.п. Вместе с тем в национальной практике существуют особенности регулирования страхования:

- государственным предприятиям и предприятиям с долей государства более 50 % запрещено заключение договоров страхования в частных страховых организациях;
- частные страховщики и страховые компании с иностранными инвестициями не имеют доступа на сегмент обязательного страхования;
- страховщики с иностранными инвестициями не могут проводить корпоративное страхование жизни и ряд других видов страхования;
- страховые организации обязаны перестраховывать риски, превышающие собственное удержание, в Белорусской национальной перестраховочной организации;
- законодательно ограничены расходы на ведение дела для компаний, осуществляющих рискованные виды страхования, и для страховщиков, осуществляющих страхование жизни, и др.

Национальное страховое законодательство предусматривает повышение уровня капитализации страхового рынка страны. За ряд последних лет были установлены новые требования к минимальному размеру уставных капиталов страховщиков, а также увеличены размеры уставных фондов государственных страховых организаций из средств республиканского бюджета. По данным Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь, на 01.01.2015 г. собственный капитал страховых организаций республики составил 12 130,8 млрд руб. и увеличился по сравнению с 2013 г. в действующих ценах на 331,4 млрд руб. Уставный капитал составил 10 042,3 млрд руб., или 82,8 % величины собственного капитала. Общая сумма страховых резервов, сформированных национальными страховыми организациями, по состоянию на 01.01.2015 г. составила 7036,7 млрд руб. Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, составили 5328,7 млрд руб., а по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, — 1708,0 млрд руб. (рис. 1) [1].

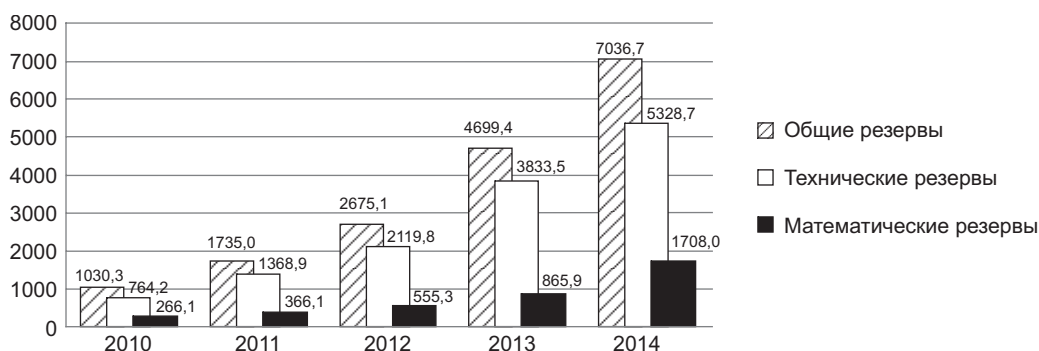


Рис. 1. Динамика страховых резервов страховых организаций Республики Беларусь за 2010—2014 гг., млрд руб.

Источник: разработано автором.

Как видно из рис. 1, страховые резервы страховщиков страны в действующих ценах за 2010—2014 гг. значительно увеличились. Поскольку преимущественное развитие на

рынке получило страхование иное, чем страхование жизни, то в общем объеме резервов за пятилетний период преобладают технические резервы.

Национальная страховая практика подтверждает, что за последние годы в основном наблюдался рост поступлений страховых взносов на сегменте страхования жизни и страхования иного, чем страхования жизни (рис. 2) [1].

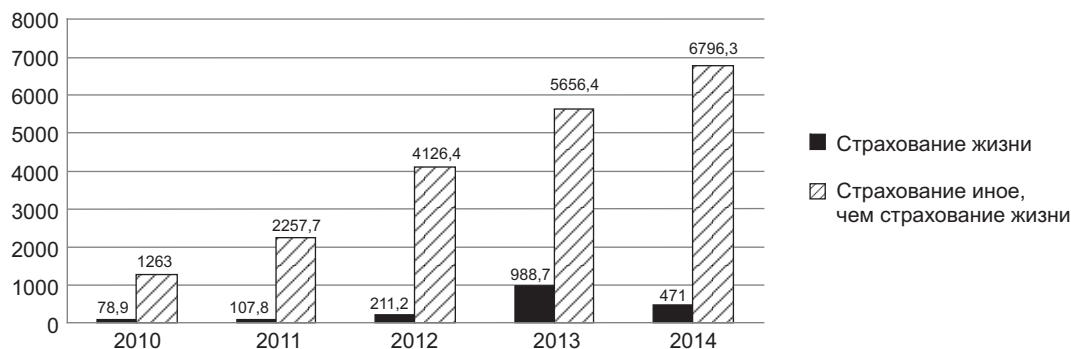


Рис. 2. Динамика страховых взносов на страховом рынке Республики Беларусь за 2010—2014 гг., млрд руб.

Источники: разработано автором.

Приведенные данные подтверждают, что в 2013 г. объем собранных страховщиками республики страховых взносов по страхованию жизни уменьшился, так как сократилось количество действующих на данном сегменте рынка страховых организаций.

В общем объеме поступлений страховых премий на страховом рынке Республики Беларусь наметилась тенденция увеличения доли добровольных видов страховой защиты. Удельный вес добровольного страхования в общей сумме собранных страховых взносов составил в 2014 г. 54,1 %. В структуре страховых взносов по добровольным видам страхования на долю личного страхования приходится 36,8 %, имущественного — 56,5 %, страхования ответственности — 6,7 % [1].

На страховом рынке страны за ряд последних лет произошло увеличение и сумм выплат страхового возмещения и страхового обеспечения (рис. 3) [1]. В общем объеме произведенных страховых выплат в Республике Беларусь на долю добровольных видов страхования приходится 45,5 %, обязательных — 54,5 % [1]. Уровень выплат в сумме страховых взносов за пятилетие снизился. В 2014 г. данный показатель возрос и составил 45,2 % (в 2013 г. — 41,6 %) [1].

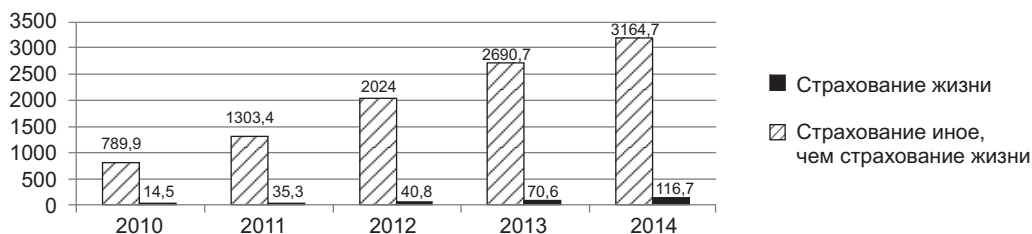


Рис. 3. Динамика страховых выплат на страховом рынке Республики Беларусь за 2010—2014 гг., млрд руб.

Источники: разработано автором.

Практика подтверждает, что для национальной системы страхования Республики Беларусь особенно важным является формирование страхового портфеля по добровольным видам страхования путем активного взаимодействия с потенциальными страхователями. В этой связи целесообразно расширение сферы долгосрочного страхования жизни, являющейся источником привлечения средств в экономику страны. В странах Западной Европы, например, ресурсы страховых компаний по страхованию жизни составляют 35—50 % всех инвестиционных вложений, в США — около 1/3. В современной мировой практике на долю накопительного страхования приходится около 60 % общего объема собранных страховых взносов. В большинстве стран Европы преобладают индивидуальные договоры страхования жизни (в среднем 70 % премий по страхованию жизни). В то же время в Польше, Словении, Швеции, Норвегии и Дании коллективные договоры страхования составляют основную долю бизнеса [2].

В Республике Беларусь на долю накопительного страхования жизни приходится лишь 6,5 % общего объема страховых взносов. В структуре премий по добровольному личному страхованию на 01.01.2015 г. доля страхования жизни составила 13,4 %, страхования дополнительной пенсии — 19,1 % [1]. В страховании жизни преобладают договоры, заключенные с физическими лицами, а в страховании дополнительной пенсии — с юридическими. Национальные страховые компании по страхованию жизни неконкурентоспособны по сравнению с западными страховщиками, имеют незначительный объем финансовых ресурсов, ограниченный ассортимент страховых продуктов. Рынок страхования жизни в Республике Беларусь монополизирован дочерней структурой Белгосстраха — РДУСП «Стравита», что сдерживает его дальнейшее развитие.

На страховом рынке страны за последние годы расширилась перестраховочная деятельность. Однако по-прежнему недостаточно эффективным остается механизм перестраховочной защиты, используются упрощенные формы и виды перестрахования, перестраховочный рынок является недостаточно емким и т.д. Перестрахование наиболее широко развито в имущественном страховании, где преобладают значительные по объемам риски. Так, например, в общем объеме ответственности национального перестраховщика наибольший удельный вес имеет страхование имущества организаций (36 %), строительно-монтажных рисков (33,8 %), авиационных рисков (22,5 %) [1]. Развитие в стране обязательного страхования ответственности предопределило распространение механизма перестрахования и на данном сегменте страхового рынка. Особенно широко представлено перестрахование в страховании гражданской ответственности, в том числе по договорам страхования «Зеленая карта». В личном страховании по-прежнему сохраняются ограничения на перестрахование жизни, что негативно сказывается и на динамике перестраховочной премии. Зарубежный опыт подтверждает, что использование перестрахования в данной сфере позволит страховщикам совершенствовать формы и виды страховой защиты и повышать ее эффективность.

В настоящее время перед страховщиками страны, как и перед зарубежными компаниями, стоит задача стимулирования спроса на страхование. В этой связи особенно важным является опыт зарубежных страховщиков по внедрению новых технологий обслуживания страхователей. Зарубежные страховщики испытывают давление со стороны банков, инвестиционных фондов, лизинговых, юридических, торговых компаний, оказывающих финансовые услуги в комплексе с другими видами услуг. Таким образом, идет борьба за клиента-покупателя (страхователя). Наблюдается тенденция выхода неспециализированных на страховании организаций непосредственно на рынок страховых услуг. Процесс создания и использования универсальных банковско-страховых продуктов для защиты от различных рисков — это проявление конвергенции в современной финансовой сфере. Конкурируя между собой при обслуживании клиентов, страховщики выходят за рамки непосредственно страховых операций. Они оказывают все больший спектр дополнительных услуг, превращаясь в сервис-провайдеров, сочетаю-

щих в своей деятельности страховые, финансово-инвестиционные, консультационные и другие виды услуг. Таким образом, в рамках системы страхования формируются новые участники рынка, действующие не только на страховом сегменте, но и обеспечивающие комплексное обслуживание своих страхователей с использованием принципов конвергенции [3]. Важное значение для развития современной системы страхования имеет также интеграция банков и страховых компаний в виде совместных проектов по продаже страховых полисов через банковскую сеть.

Страхование способствует активизации предпринимательской деятельности в стране. Вместе с тем предлагаемые на отечественном страховом рынке стандартные и классические страховые продукты не обеспечивают комплексную страховую защиту предпринимателя от существующих рисков. Важным является поиск дополнительных, а иногда альтернативных страхованию методов управления рисками. В настоящее время некоторые зарубежные консалтинговые компании создают портфельные модели управления риском. Они рассматривают все риски компании в совокупности в качестве разных частей единого целого. Данный подход наиболее привлекателен для предпринимателя, однако для страховщиков портфельные модели являются рискованными, в них не всегда есть место классическому традиционному страхованию. В то же время портфельный метод позволяет определить совокупный риск компаний и качественно его оценить. В этой связи страховщикам целесообразно разрабатывать и внедрять на рынке универсальные методы количественной оценки рисков. Для развития предпринимательства страховщикам также следует расширять сферу страхования предпринимательских рисков за счет таких видов, как страхование от перерывов в производстве, риска невыполнения договорных обязательств, инвестиций, интеллектуальной собственности и др.

Анализ действующей практики страхования, изучение зарубежного опыта позволили определить перспективы развития национальной системы страхования Республики Беларусь. Ими являются следующие: повышение уровня капитализации страховых организаций страны; укрупнение страховщиков (их слияние, присоединение), а также повышение степени участия иностранных инвесторов в деятельности национальных страховых организаций; преодоление монопольных тенденций на страховом рынке, создание равных условий для функционирования страховщиков различных форм собственности; дальнейшее развитие классического страхования жизни и стимулирование спроса на него; модернизация действующего механизма перестраховочной защиты на основе международного опыта; внедрение новых страховых продуктов и технологий их продвижения; интеграция банков и страховых компаний в виде совместных проектов по продаже страховых полисов через банковскую сеть. Эти и ряд других направлений позволят повысить уровень страхования в стране, инвестиционную привлекательность данной сферы, качество страховых продуктов, усилить конкурентоспособность национальных страховщиков на международном уровне.

Л и т е р а т у р а

1. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Беларусь. — Режим доступа: www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat/. — Дата доступа: 05.12.2015.

2. Страхование : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — М. : Юрайт, 2011.

Strakhovanie : ucheb. dlya bakalavrov / pod red. L. A. Orlanyuk-Malitskoy, S. Yu. Yanovoy. — M. : Yurayt, 2011.

3. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование : учеб. для студентов вузов / Ю. Т. Ахвледиани. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014.

Akhvlediani, Yu. T. Strakhovanie : ucheb. dlya studentov vuzov / Yu. T. Akhvlediani. — 2-e izd., pererab. i dop. — M. : YUNITI-DANA, 2014.

4. *Эриашвили, Н. Д.* Страховой маркетинг : учеб. пособие / Н. Д. Эриашвили, Н. Н. Никулина, Л. Ф. Суходоева. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014.

Eriashvili, N. D. Strakhovoy marketing : ucheb. posobie / N. D. Eriashvili, N. N. Nikulina, L. F. Sukhodoeva. — M. : YUNITI-DANA, 2014.

5. *Зайцева, М. А.* Страховой бизнес Республики Беларусь: современное состояние и приоритетные направления его развития / М. А. Зайцева, Н. С. Антонович // ФГБОУ ВПО «Тамб. гос. ун-т им. Г. Р. Державина». — Тамбов : Бизнес-Наука-Общество, 2014. — С. 188—191.

Zaytseva, M. A. Strakhovoy biznes Respubliki Belarus': sovremennoe sostoyanie i prioritetye napravleniya ego razvitiya / M. A. Zaytseva, N. S. Antonovich // FGBOU VPO «Tamb. gos. un-t im. G.R. Derzhavina». — Tambov : Biznes-Nauka-Obshchestvo, 2014. — S. 188—191.

6. О Республиканской программе развития страховой деятельности на 2011—2015 годы [Электронный ресурс] // Совет Министров Республики Беларусь. — Режим доступа: www.government.by/ru/solutions/1642. — Дата доступа: 05.12.2015.

Статья поступила в редакцию 14.12.2015 г.

УДК 331.5.(476).

Y. Zenovchik
BSEU (Minsk)

FEATURES AND ANALYSIS OF THE FUNCTIONING OF THE LABOUR MARKET OF YOUNG PROFESSIONALS

Market economy places high demands on the quality of the workforce, its educational, professional and qualification levels, degree of social mobility. At present in the Republic of Belarus youth constitute a quarter of the economically active population and defines labour potential of the country, which has a direct impact on the development of society. One of the most pressing problems of the labour market favours employment of youth.

Keywords: labour; the labour market of young professionals; employment; the composition of the unemployed; training.

Ю. М. Зеновчик
кандидат экономических наук, доцент
БГЭУ (Минск)

ОСОБЕННОСТИ И АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ТРУДА МОЛОДЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ

Рыночная экономика предъявляет высокие требования к качеству рабочей силы, ее образовательному, профессиональному и квалификационному уровням, степени ее социальной мобильности. В настоящее время в Республике Беларусь молодежь составляет четвертую часть экономически активного населения и определяет трудовой потенциал страны, который оказывает непосредственное влияние на развитие общества. Одной из наиболее актуальных проблем рынка труда выступает трудоустройство молодежи.

Ключевые слова: рабочая сила; рынок труда молодых специалистов; занятость; состав безработных; профессиональная подготовка.

Подготовка квалифицированных кадров и развитие человеческих ресурсов имеют ключевое значение для экономического роста страны и вхождения ее в мировую экономику. Рыночная экономика предъявляет высокие требования к качеству рабочей силы, ее образовательному, профессиональному и квалификационному уровням, степени ее