

ограниченной ответственности по отдельным обязательствам не должно противоречить принципам гражданского права.

Необходимо предусмотреть обязанность банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения платежных инструкций клиента возмещать причиненные клиенту убытки в полном объеме, включая упущенную выгоду. Такой подход способствовал бы реализации в полной мере не только принципа свободы договора, но и принципа равенства участников гражданских правоотношений.

Мальцев В.А., БГЭУ (Минск)

УСТРАНЕНИЕ БАРЬЕРОВ БЮРОКРАТИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА В МЕНЕДЖМЕНТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

В стремлении стать лидерами по показателю рыночной доли многие производители сами шли на снижение цен, поставив производство на грань неприбыльности. В ряде бизнесов стала проявляться обратная зависимость между рыночной долей и прибылью. В столь различных отраслях как производство шоколада, автомобилей, стали, пластмасс наиболее прибыльными все чаще становятся небольшие участники рынка, а самые крупные понесли определенные потери прибыли. Высокая рыночная доля без высокой производительности не оправдывала себя.

Руководитель компании General Electric (GE) Джек Уэлч одним из первых среди лидеров крупных корпоративных структур применил в менеджменте переход от модели бизнеса «Будь первым или вторым в отрасли» к модели «Избавляйся от лишнего».

Неформальный характер программы «Избавление от лишней работы» позволил в большей степени вовлечь в процессы реструктуризации сотрудников низшего звена, улучшил коммуникации в компании GE и создал у сотрудников чувство личного контроля за происходящим в корпорации.

Маруга В.А., БГЭУ (Минск)

АНДЕРРАЙТЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Страхование в развитой рыночной экономике выполняет роль экономического стабилизатора, механизма защиты от случайных потерь. Оно может применяться для организации страховой защиты различных отраслей народного хозяйства, финансового обеспечения непрерывности производственного процесса, а также для страховой защиты граждан.

Для обеспечения рентабельного прохождения страховых операций страховое общество наряду с обеспечением финансовой устойчивости, качества страхового портфеля и постоянным расширением операций должно уделять важное внимание андеррайтерской деятельности. Андеррайтинг в страховании — это процедура отбора, исключения и классификации рисков, определения достаточности страхового покрытия, а также ставок страховых премий.

Международный опыт в области страхования позволяет более эффективно оценить результаты прохождения страховых операций. В зарубежной практике используется статистика, которая позволяет более полно учитывать и поступления страховых премий, и произведенные выплаты. На практике исчисляется показатель комбинированного уровня

выплат, включающий в себя коэффициенты уровня выплат (отношение понесенных убытков к заработанной премии) и уровня операционных расходов (отношение операционных расходов к заработанной премии). Эти показатели отражают реальную картину результатов прохождения страховых операций как по отдельным видам страхования, так и в целом по страховой организации. Это, в конечном итоге, отражает профессиональный уровень работы андеррайтеров: чем ближе комбинированный уровень выплат стремится к 100%, тем точнее андеррайтеры оценивают риски, рассчитывают стоимость страхования.

Важное значение в андеррайтерской деятельности любого страхового общества имеет определение достаточной страховой защиты (крупные и опасные риски, излишняя ответственность, превышающая финансовые возможности общества, передаются перестраховщикам). Важную роль играет установление постоянного контроля за принятым на страхование риском.

В Республике Беларусь андеррайтерская деятельность находится на начальной стадии развития. Ограничены публикации в национальной экономической литературе, а иностранная, как правило, не адаптирована. Для проведения глубокого анализа деятельности страховых компаний, привлечения зарубежных инвесторов, повышения качества сервиса предлагаемых услуг необходимо более широкое внедрение андеррайтерской деятельности на страховом рынке Беларуси.

Марчук С.И., БГЭУ (Минск)

СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА, ЗАКЛЮЧАЕМОГО С КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

Выбор кредитором того или иного способа обеспечения исполнения кредитных обязательств предопределяет механизм погашения просроченной задолженности в случае ее образования. Возможность оперативно погасить такую задолженность в случае недостаточности средств должника за счет поручителя эффективно используется кредиторами. Это связано с достаточно простой процедурой оформления договоров поручительства, не исключающей однако наличие спорных моментов.

Действующее законодательство содержит норму, согласно которой поручительство должно быть оформлено в виде договора, заключенного в письменной форме (ст. ст. 341, 342 ГК РБ). Договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора, которые являются такими для данного вида договора. Для поручительства законодатель не предусмотрел отдельной статьи ГК, которая бы содержала перечень существенных условий договора. Однако некоторые статьи, регулирующие вопросы взаимоотношения поручителя с кредитором, содержат положения, согласно которым в договоре могут быть предусмотрены иные условия по сравнению с содержанием норм ГК РБ. В связи с этим при подготовке договора поручительства кредитором и поручителем необходимо достичь соглашения по всем статьям, содержащим возможность установления иных условий, чем предусмотрено нормами ГК РБ.

Необходимо при оформлении правоотношений поручительства поручителю предоставлять копию кредитного договора, несмотря на отсутствие такого требования в законодательстве, что позволит поручителю контролировать объем своей ответственности. Это важно для поручителя обстоятельство целесообразно оговаривать сторонам в аспекте обязанностей кредитора в договоре поручительства.