

(или фонда переоценки статей баланса согласно Плану счетов, действовавшего до 1 января 2004 г.) являются суммы отклонения восстановительной стоимости от первоначальной после дооценки ТМЦ. То есть источник формирования добавочного фонда определяется в первую очередь ценовым фактором. Следовательно, использовать его под накопленные суммы амортизации основных средств нельзя. В связи с этим можно предположить две причины отсутствия решений Министерства финансов и Министерства по налогам и сборам по данному вопросу – отсутствие досконального изучения проблемы или их незаинтересованность в уменьшении налогооблагаемой прибыли.

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Райков Н.В., аспирант

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Сотрудничество между банками и страховыми компаниями – одно из главных направлений развития финансового сектора в мире. Это объясняется тесным пересечением экономических интересов данных финансовых институтов и возможностью оптимизации своей деятельности за счет привлечения дополнительных финансовых механизмов. В зарубежных странах симбиоз банковской и страховой отрасли давно стал повседневной практикой. В Европе, например, через банки реализуется каждый 3-й полис страхования жизни и каждый 20-й полис, не связанный непосредственно со страхованием жизни.

Банковское страхование – одно из динамично развивающихся направлений страховой отрасли в России, включающее около 50 групп, объединяющих банки и страховые компании. В рамках данной сферы осуществляется: комплексное страхование имущества банков (здания, офисы, оборудование, автотранспорт); криминальных рисков (полис ВВВ); от электронных и компьютерных преступлений; ссудных операций банка (кредиты под залог имущества, лизинг, факторинг); сотрудников банка; держателей пластиковых карт, а также распространение страховых полисов для физических лиц.

Белорусский страховой рынок в настоящий момент характеризуется: значительным спросом на страховые услуги; недостаточным размером собственного капитала страховщиков; усилением монополизации на страховом рынке; жестким контролем за деятельностью страховщиков. Для его дальнейшего развития требуются новые механизмы страхования, одним из которых является сотрудничество страховых компаний и банков.

Данное направление в Республике Беларусь развивается следующим образом: создание банками аффилированных страховых компаний (например, УСП Бельнешстрах, ЗАСО Виктория) и заключение между банками и страховыми компаниями соглашений о сотрудничестве (РУП «Белэксимгарант», ЗАСО «ТАСК»).

До недавнего времени банковское страхование носило в Республике Беларусь ограниченный характер. Началось оно в середине 90-х годов путем проведения страхования ответственности заемщика за непогашение кредита и было связано с такими страховыми продуктами как страхование риска непогашения кредита, имущества банков, залогового имущества, работников банка.

Сотрудничество АСБ Беларусбанк и РУП Белэксимгарант – новый этап в развитии банковского страхования в Республике Беларусь, который начался с 2001 года после принятия соответствующего нормативного документа и подписания Концепции основных направлений сотрудничества между АСБ «Беларусбанк» и РУП Белэксимгарант. В настоящий момент банковское страхование составляет порядка $\frac{1}{4}$ страхового портфеля страховой компании.

Заинтересованность банков в подобном сотрудничестве обусловлена тем, что банки приобретают дополнительные ресурсы, снижают имущественные и кредитные риски, повышают привлекательность своих услуг и расширяют их перечень, повышают степень сохранности средств клиентов, получают доходы от посреднических страховых услуг.

Сотрудничество с банками позволяет страховым компаниям существенно увеличить страховой портфель, развить сеть пунктов продаж, внедрить новые виды страхования и развить уже существующие страховые продукты (например, личное страхование, накопительное страхование), увеличить собственный капитал, в том числе за счет вкладов банков в уставные фонды страховщиков.

ОЦЕНКА СТОИМОСТИ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ

Рапинчук А.С., ассистент

УО «Белорусский государственный экономический университет»

В системе показателей национальных счетов сумма валовой добавленной стоимости (ВДС) по отраслям не равна величине валового внутреннего продукта. Одна из причин, объясняющая величину расхождения уровней этих показателей является стоимость косвенно измеряемых услуг финансовых посредников, которые не распределены по отраслям экономики. Вследствие этого уменьшается величина валовой добавленной стоимости отраслей.

В процессе посреднической деятельности многие финансовые учреждения оказывают услуги своим клиентам (вкладчикам и заемщикам), за которые они напрямую не взимают платы. Они поступают таким образом, как будто не взимают никакой платы за оказание финансовых услуг со своих заемщиков и кредиторов. Реально же дело обстоит иначе. Они понижают процентные ставки кредиторам и в свою очередь взимают более высокую плату в виде более высоких процентных ставок с заемщиков привлеченного капитала. Пусть, например, реальная сумма процентов по вкладам в исчислении по нормативной ставке рефинансирования Национального банка равна B , стоимость платной услуги, оказанной кредитору (депоненту) – Y_k , а платной услуги, оказанной заемщику, –