

ной экономиками, от эффективности кредитных отношений, величины внутренних накоплений и активности финансово-кредитных учреждений зависят стабильность экономики, ее структурная адаптация и экономический рост.

Стратегической целью реформирования кредитных отношений в республике является формирование и функционирование эффективной кредитной системы, которая:

а) создаст предпосылки для развития рыночной экономики через ускорение процесса приватизации государственной собственности, развитие частного предпринимательства, рыночной инфраструктуры и т.д.;

б) будет стимулировать развитие реального сектора экономики;

в) обеспечит реализацию механизма долгосрочного вложения денежных средств;

г) создаст условия для вхождения в мировую кредитную систему.

Реализация перехода от банкориентированной к рыночно ориентированной кредитной системе и реформирование кредитных отношений возможны при осуществлении ряда практических мер по следующим направлениям:

- расширение и качественное совершенствование кредитной системы;
- усиление взаимосвязи кредитного и реального секторов;
- создание информационной инфраструктуры банковского кредитования;
- совершенствование правовых и нормативных документов.

Необходимо начать разработку закона о кредитном деле Республики Беларусь, в котором будет определена ответственность банка-кредитора (включая его менеджмент), заемщика и государства. Важно также отделить инвестиционную деятельность банка от его краткосрочных кредитных операций. Целесообразно усовершенствовать Закон Республики Беларусь «О залоге» и разработать законопроект о кредитном бюро.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ В СТРАХОВАНИИ

А. Котова

Белорусский государственный экономический университет, Минск

Как и любая другая хозяйственная деятельность, страховое дело требует управления. Бизнес-план, как продукт плановой деятельности, переводит на язык цифр стратегические установки и приоритеты деятельности страховой организации, выступая организующим началом в управлении хозяйственной деятельностью.

Несмотря на объективную необходимость разработки бизнес-планов страховых организаций, на сегодняшний день система бизнес-планирования в отечественных страховых компаниях не сформирована. Теоретические обоснования методик разработки бизнес-планов страховых компаний отсутствуют.

Разрабатываемые белорусскими страховыми компаниями бизнес-планы являются ограниченными с точки зрения содержания разделов. Должным образом не уделяется внимание маркетинговой стратегии, анализу возможных рисков,

разработке и внедрению новых страховых продуктов. В связи со сложившейся в республике экономической ситуацией не прогнозируется на перспективу механизм размещения страховых резервов, позволяющий страховым организациям получать значительные доходы. Отсутствует тщательный анализ страхового портфеля, расчет сметы затрат на реализацию проекта, не проводится сегментация рынка страховых услуг. Отечественными страховщиками не регламентирован бизнес-процесс разработки и принятия бизнес-плана, что влечет за собой отсутствие конкретных разработчиков и исполнителей бизнес-плана, несвоевременность его подготовки, сомнительное качество проекта, нереальность планов, отсутствие системы контроля за ходом выполнения плановых мероприятий и достижения плановых показателей.

В этой связи целесообразной является разработка бизнес-процесса планирования деятельности страховых компаний для дальнейшего применения отечественными страховщиками. Перечень вопросов, которые требуют урегулирования в ходе регламентации бизнес-процесса: требования к структуре БП, содержанию каждого раздела, перечень ответственных исполнителей, этапы и сроки разработки, процесс согласования по горизонтали и вертикали, ответственность исполнителей и соисполнителей, процедура утверждения, доведения до исполнителей, описание механизмов реализации положений БП, процедура контроля и включения механизмов ответственности.

Анализ международного опыта бизнес-планирования в страховании позволил выделить следующие основные этапы бизнес-процесса разработки бизнес-плана.

Первый этап предполагает определение целей подготовки бизнес-плана. Цели определяются перечнем тех проблем, которые призван разрешить бизнес-план, и могут быть общими и конкретными. При определении общих целей следует определить основные цели предпринимательской деятельности на ближайший год и более далекую перспективу. Специфические конкретные цели определяют промежуточные результаты при достижении общих целей, при этом устанавливается их приоритетность, распределение во времени.

Вторым этапом в работе над бизнес-планом является определение источников необходимой информации, а также сбор исходных данных для разработки каждого из разделов бизнес-плана, предполагающий сотрудничество со специалистами в области составления бизнес-планов. Это могут быть внутренние участники – работники организации, имеющие опыт и хорошее знание внутренней среды, также могут привлекаться внешние консультанты.

На **третьем этапе** предполагается определение общей структуры бизнес-плана.

С учетом специфики деятельности страховых компаний; а также принципиальных отличий сектора страхования от других отраслей народного хозяйства, в структуре бизнес-плана страховой организации, считаю, целесообразно выделить следующие разделы:

1. **Общая характеристика деятельности страховой компании** предполагает раскрытие основных показателей деятельности страховой компании; оценку доли рынка страховых услуг, занимаемую страховой организацией и ее основными конкурентами; проведение сегментации рынка страховых услуг. Кроме того,

могут определяться стратегические задачи страховой компании, а также задачи, достижение которых предполагается в плановом году;

2. Составление *производственного плана* включает в себя планирование поступления страховых взносов. Планирование производится по каждому виду страхования в отдельности, поскольку вид страхования ориентирован на определенного потребителя (то есть на определенное страховое поле) и имеет присущие ему особенности динамики факторов, определяющих объем страховых платежей. В ходе разработки производственного плана определяется ожидаемое поступление страховой премии на планируемый год с поквартальной разбивкой;

3. Разработка *плана маркетинга* предполагает определение страховой компанией плана мероприятий по продвижению продукции на рынке страховых услуг, расчет и обоснование затрат на маркетинг и рекламу. В данном разделе предполагается описание новых страховых продуктов, планируемых для внедрения на рынке страховых услуг;

4. В рамках разработки *плана по труду и кадрам* рекомендуется определять необходимую численность работающих, включая перспективы развития агентской сети; планирование повышения производительности труда, качества оказываемых услуг, потребности в рабочей силе, подготовки кадров и повышения квалификации работников;

5. В разделе *план технического развития и повышения эффективности деятельности страховой компании* анализируются возможности и пути внедрения прогрессивных технологий, автоматизации обработки страховой информации;

6. Одним из наиболее сложных разделов бизнес-плана страховой компании является *финансовый план*, в котором на принятый в бизнес-плане период рекомендуется рассчитывать баланс доходов и расходов страховой организации, включая прогнозирование основных направлений инвестиционной деятельности страховой компании;

7. *План материально-технического обеспечения* описывает развитие материально-технической базы с учетом имеющихся ресурсов, направляемых на данные цели, и необходимости обновления;

8. В разделе *анализ рисков* оцениваются организационный, финансовый, маркетинговый и прочие возможные риски, при этом по каждому из них должны быть продуманы и описаны варианты необходимых действий и их стоимость, просчитана степень влияния отдельного риска на результаты деятельности страховой компании.

Четвертый этап бизнес-процесса – непосредственное написание бизнес-плана. На данном этапе необходимо определить конкретных разработчиков бизнес-плана и подведомственные им участки планирования, а также сроки выполнения заданий.

Пятым этапом бизнес-процесса является доведение бизнес-плана до конкретных его исполнителей и контроль за ходом реализации запланированных мероприятий и достижением плановых показателей. В первоочередном порядке контролю подлежит план поступления страховых взносов, который целесообразно проводить следующими методами:

– экономический анализ, путем сопоставления планового и фактического объема страховых взносов и определения величины отклонения по каждому виду страхования;

– анализ ритмичности поступления взносов по добровольным видам страхования.

Таким образом, предложенная схема бизнес-процесса разработки бизнес-плана страховой организации позволит отечественным страховщикам регламентировать процесс составления и реализации бизнес-плана, значительно повысить эффективность управления, а, следовательно, планирования и прогнозирования страховой деятельности, усилить контроль за ходом выполнения плановых мероприятий и в целом достигнуть более высоких конечных результатов.

ВОЗНИКНОВЕНИЕ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ПУТИ ЕГО УСТРАНЕНИЯ

Е. Кузнецова

Белорусский государственный экономический университет, Минск

Усиление процесса интернационализации хозяйственной жизни привело к постоянному перемещению товаров и услуг, переливу капиталов, опыта и знаний. В этих условиях большое значение приобретает проблема двойного налогообложения, неизбежно возникающая при высокой степени мобилизации доходов и лиц, получающих эти доходы. Причинами возникновения двойного налогообложения является то, что, во-первых, большинство стран, несмотря на различия в экономическом развитии, целях и приоритетах финансовой политики в целом и налоговой в частности, в своих налоговых системах сочетают причины резидентства (то есть обложения налогом лиц с постоянным местопребыванием в этих странах, по всем доходам, включая полученные за рубежом) и территориальности (то есть взимания налогов с доходов, полученных на территории данных стран, независимо от постоянного местопребывания лиц, получающих доходы).

Таким образом, один и тот же доход может облагаться налогом более одного раза. Например, доход, возникающий из источника в одной стране, получателем которого является лицо с постоянным местопребыванием (резидент) в другой стране, может облагаться налогом в обеих странах. Более того, физическое лицо или предприятие может оказаться для целей налогообложения резидентом одновременно в двух странах, если законодательство этих стран использует разные критерии определения статуса резидента. В таком случае, если оба государства облагают подоходным налогом своих резидентов на базе мирового дохода, налогоплательщик подпадает под бремя двойного налогообложения по всему своему доходу.

Во-вторых, проблема двойного налогообложения может возникнуть также из-за различий в выборе базы налогообложения и в правилах определения облагаемого дохода.