

Предложенный метод выбора целевого рынка базируется на ситуационном нечетком анализе, учитывает неопределенность внешней среды и субъективные предпочтения ЛПР. Преимущество метода в сценарном подходе к оценке привлекательности рынков и конкурентоспособности предприятия. Он может применяться руководителями маркетинговых служб в случаях, когда требуется из множества альтернативных рынков выбрать один или несколько, а собранная информация является неполной и неопределенной.

<http://edoc.bseu.by>

## **КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА В ТРАНЗИТИВНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

*А.В. Вериго*  
*БГЭУ, Минск*

В настоящее время в Республике Беларусь существует немало социально-экономических проблем, неподвластных рынку и требующих государственного вмешательства. Как показывает опыт развитых стран, экономика, функционирующая только на основе рыночного механизма в его чистом виде, неспособна к самоограничению потребления, а, следовательно, к эффективному ее развитию.

Уровень развития той или иной отрасли экономики, в первую очередь, зависит от государственной политики, а именно – принципов, методов и подходов к проблеме регулирования.

Национальная система страхования является неотъемлемой частью рыночной экономики, она призвана исполнять роль стабилизатора ее развития. В настоящее время можно говорить о недостатках или достоинствах страхового рынка в РБ, но нельзя отрицать позитивного влияния произошедших институциональных изменений.

Государственное регулирование страхования является научно обоснованной в рамках системного подхода самозащитой общественного строя от свойственных механизму рыночной экономики

саморазрушающих тенденций, обусловленных наличием положительных обратных связей. Это система типовых мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера, осуществляемых правомочными государственными учреждениями и общественными организациями в целях стабилизации и приспособления существующей социально-экономической системы к изменяющимся условиям.

Задачей государственного регулирования страхования является достижение максимального блага в рамках существующего строя на основе компромисса между многочисленными и разнообразными интересами.

Сложность и многоаспектность проблемы регулирования требует применения методологии системного подхода для выяснения ответов на вопросы: кто, как и каким образом должен осуществлять регулирование. Ответы на эти вопросы заинтересованные лица пытаются получить, как правило, путем изучения методов, способов и механизмов регулирования страховой системы в отдельных странах и перенесением этого опыта на регулирование национальной системы страхования.

Существует мнение о наличии 4 причин, вызывающих необходимость государственного регулирования страховой деятельности в условиях рыночной экономики:

1) государство должно быть уверенным в том, что страховые компании выполняют принятые ими обязательства (основанием для такой уверенности является достаточная финансовая устойчивость);

2) размеры страховых тарифов не должны привести к нестабильности в обществе;

3) сложность самой техники страхования и страхового законодательства;

4) страховщик и страхователь владеют разными объемами необходимой информации.

Независимо от экономических теорий, которым отдается предпочтение в тех или иных странах, а также специфики экономического, национально-исторического и культурного развития, эконо-

мическая роль государства, как правило, представлена следующими важнейшими экономическими функциями:

– разработка хозяйственного законодательства, обеспечение правовой основы и социального климата, способствующих эффективному функционированию рыночной экономики;

– перераспределение доходов и материальных благ, направленных, прежде всего, на обеспечение социальных гарантий;

– стабилизация экономики в условиях колебания экономической конъюнктуры, а также стимулирования экономического роста;

– регулирование распределения ресурсов для изменения структуры национального продукта;

– поддержка конкуренции и обеспечение сохранности рыночного механизма;

– предпринимательская деятельность.

Все эти функции, с одной стороны, направлены на поддержание и облегчение функционирования рыночной экономики, с другой – на корректировку и модификацию действий рыночной системы, включая нейтрализацию ее негативных сторон.

Наибольший интерес для изучения представляют вопросы координации законодательства различных стран в сфере регулирования страхового дела. Так, например, в странах Европейского Союза существует ряд общих принципов регулирования страхования, которые нашли отражение в ряде координирующих директив, касающихся страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни. Например, регулируют доступ на рынок страховщиков стран ЕС; требуют свободы и равенства прав регистрации страховщиков в любой стране Сообщества в случае принадлежности их создателей к разным странам-участницам, а также выделения страхования судебных издержек в особый вид страхования; определяют принципы создания товариществ совместного страхования; обеспечивают гарантии в области страхования кредитов.

Вторым по влиянию источником корпоративного регулирования страхового бизнеса являются требования ВТО (Генерального соглашения в сфере услуг). Данное соглашение содержит общие принципы, касающиеся, прежде всего, доступа на рынок иностранных

поставщиков услуг (режим наибольшего благоприятствования) и предотвращения дискриминации против тех, кто уже представлен на рынке (национальный режим). В целом принципы Генерального соглашения отражают попытки найти разумный баланс между признанием международного характера страхования и сохранением целостности национальной регулирующей системы.

Однако не стоит забывать о том, что любые попытки перенесения положительного опыта стран в сфере страхового бизнеса на работу национальной системы страхования правомерны в той степени, в которой согласуются достаточно детальные модели их функционирования.

Прежде чем перейти к проблеме регулирования и развития страхового бизнеса, определим его экономическую сущность. В соответствии с концепцией научной корректировки регулирования страховой деятельности, разработанной Юлдашевым Р. и Трониним Ю., понятие «страхование», в зависимости от контекста, включает признаки одной или нескольких из следующих категорий:

- 1) систему общественных отношений;
- 2) вид деятельности;
- 3) способ защиты экономических интересов субъекта;
- 4) сферу бизнеса.

Соответственно указанным аспектам, Р. Юлдашев и Ю. Тронин дали следующее определение понятия «страхование – вид бизнеса»: это вид предпринимательства, основанный на формировании страховщиком страхового фонда за счет сделок по уплате взносов предприятиями, организациями, гражданами на условиях возмещения ущерба, возникающих вследствие наступления страховых случаев, и использовании временно свободных ресурсов фонда для получения прибыли на финансовых рынках». По мнению авторов, данное определение недостаточно полно отражает сущность страхования как сферы бизнеса. Страховой бизнес - это не только осуществление сделки и использование временно свободных ресурсов фонда для получения прибыли на финансовых рынках страны, это еще и источник средств пополнения государственного бюджета, расширенного воспроизводства рабочей силы, естественные ресур-

сы, огромный научно-технический потенциал, первичной целью которого является признание на рынке (ГУДВИЛ) и, как следствие, максимизация прибыли.

Сущность страхования – как вида бизнеса – раскрывают такие экономические категории как прибыль, инвестиции, управление, страховой интерес, менеджмент, маркетинг, конкуренция, андеррайтинг, анализ, сделка, аннуитет и т.д. и характеризуют следующие функции:

– финансовую (основную) – аккумулялирование капитала с целью дальнейшего инвестирования.

– экономическую – резервирование части произведенного продукта для восполнения случайных потерь факторов производства.

В статье «Концепция научной корректировки регулирования страховой деятельности» Р. Юлдашев и Ю. Тронин представили концептуальную модель предметной области «страхование – вид бизнеса», которая, главным образом, характеризует страхование как вид деятельности и предполагает осуществление мероприятий по созданию денежного (страхового) фонда и возмещению ущерба страхователю (лицу, внесшему взнос в фонд) в связи с наступлением определенных договором страховых событий.

Таким образом, с учетом указанных аспектов концептуальную модель предметной области «страхование – сфера бизнеса» можно представить следующим образом (рис.1).

Разрабатывая методы, способы и механизмы регулирования страхового бизнеса, необходимо учитывать факторы, влияющие на его развитие (рис.2).

На наш взгляд, все факторы условно можно разделить на объективные и субъективные. Такая классификация позволяет более основательно и детально изучить процессы, происходящие в сфере страхового бизнеса, выявить причины и проблемы и на этой основе изучать и разрабатывать возможные модели его развития. Среди объективных факторов можно выделить так называемые факторы первого порядка, к которым относятся законодательный, инфра-

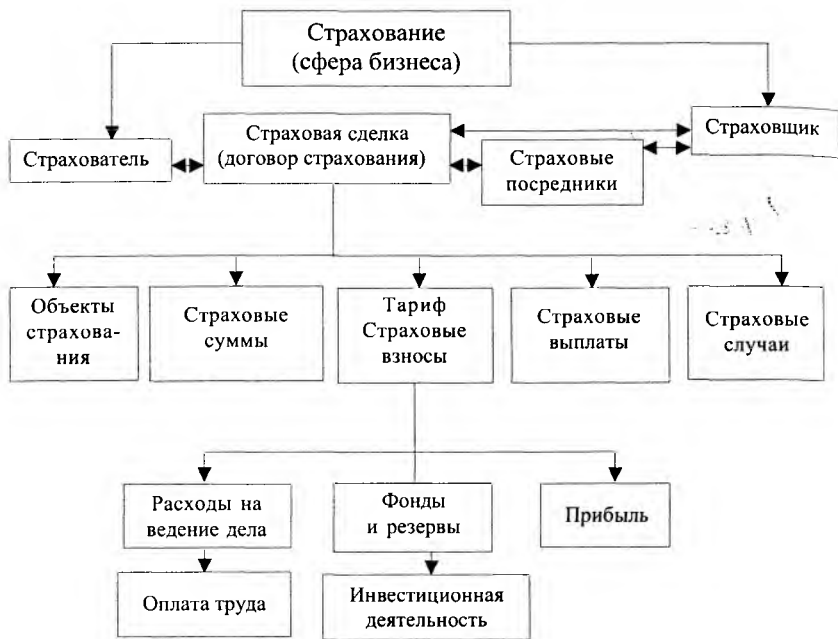


Рис. 1. Предметная область «страхование – сфера бизнеса»

структурный и институциональный. Именно посредством воздействия и изменения этих факторов мы можем непосредственно повлиять на финансовую, социальную, налоговую, денежно-кредитную системы, а, следовательно, на уровень жизни населения. В свою очередь, посредством реализации этих факторов происходит косвенное урегулирование субъективных факторов, на которые мы не в состоянии оказать прямое воздействие.

С учетом выделенных факторов определим основные направления государственного регулирования и развития страхового бизнеса.

В своей работе «Регулирование страховой деятельности в экономической политике государства» А. Бусарова представила «дерево целей» развития страхования для целей государственного регулирования. Однако, на наш взгляд, недостаточно точной является



Рис. 2. Структурная схема факторов, влияющих на развитие страхового бизнеса

Примечание:

○ – объективные факторы, □ – субъективные факторы

ся дифференциация целевых установок на микро- и макроуровнях, а также периодов реализации целей.

Разработаем концептуальную модель страхового бизнеса с учетом указанных аспектов, а также особенностей национального страхового рынка Республики Беларусь (рис.3). С этой целью, по аналогии с общей концепцией целевых установок, принятых при разработке социально-экономической стратегии развития государства, выделим три этапа: краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективы, а также отделим макроэкономический анализ от анализа микроэкономического.

I этап	
Микроуровень	Макроуровень
<p>Стимулирование спроса на страхование (привилегии)</p> <p>Создание новых страховых продуктов</p> <p>Совершенствование существующих правил страхования</p> <p>Выделение и развитие эффективных видов страхования</p>	<p>Создание благоприятной и стабильной социально-экономической среды</p> <p>Принятие решения о степени участия государства на рынке страхования</p> <p>Создание адекватной нормативно-правовой базы</p> <p>Реформирование функций и задач надзорного органа</p> <p>Формирование страховой культуры населения</p>
II этап	
Микроуровень	Макроуровень
<p>Развитие инновационной деятельности</p> <p>Создание системы управления качеством страховых услуг</p> <p>Продажа страховых продуктов через систему Интернет</p>	<p>Обеспечение стабильного функционирования финансовых рынков</p> <p>Допуск страховщиков на первичный рынок по работе с ценными бумагами</p> <p>Совершенствование вопросов валютного регулирования</p> <p>Обеспечение сравнительного свободного доступа иностранных страховщиков</p>
III этап	
Банковское страхование	
Микроуровень	Макроуровень
<p>Создание диверсифицированного продукта</p> <p>Использование банком и страховой организацией единой клиентской базы</p>	<p>Выход страховщиков на рынок недвижимости</p> <p>Выход на банковский рынок</p>

Рис. 3. Концептуальная модель развития страхового бизнеса в РБ



На первом этапе развития страхового бизнеса необходима активизация компенсационной (экономической) функции. Комплекс данных мероприятий, в первую очередь, включает систему мер по стимулированию спроса, которые условно подразделяются на экономические и административные, создание новых страховых продуктов, совершенствование существующих правил страхования, выделение и развитие эффективных видов страхования.

Основной задачей на макроуровне является формирование благоприятной и стабильной социально-экономической среды. В пределах страхового рынка данная задача модифицируется в создание единого экономического пространства для всех участников страхования.

В рамках реализации задачи по реформированию функций и задач надзорного органа наиболее остро стоят следующие проблемы: во-первых, связанные с необходимостью обеспечения единства принципов регулирования всех сегментов страхового рынка; во-вторых, финансирование и подбор профессионалов соответствующей квалификации; в-третьих, создание ситуации, в которой надзорный орган будет работать не «на процесс», а на конкретный результат.

Что касается вопроса участия государства на рынке страхования, предлагается, во-первых, определить критерии рациональности участия государства в уставном капитале страховых организаций и способы поддержки таких организаций; во-вторых, рассмотреть вопрос о целесообразности модификации образовательных программ с целью подготовки квалифицированных кадров; в-третьих, принять решение по вопросу необходимости создания страховой организации по страхованию экспортных кредитов.

Второй этап предполагает стимулирование инвестиционной функции страхования. С этой целью необходимо реализовать мероприятия по обеспечению стабильного функционирования финансовых рынков путем проведения адекватной денежно-кредитной политики и установления адекватной системы регулирования. Актуальным станет вопрос о государственных гарантиях инвестиций, создание режима льготного налогообложения долгосрочных инвес-

тиций, допуск страховщиков на первичный рынок ценных бумаг, совершенствование вопросов валютного регулирования, а также обеспечение сравнительно свободного доступа иностранных страховщиков.

И, наконец, третий этап – создание банковского страхования, составными элементами которого является использование банком и страховой организацией единой клиентской базы, а также использование диверсифицированного продукта. Подобный опыт развития страхового бизнеса достаточно серьезно проанализирован в зарубежных странах, поэтому он может оказать ощутимую помощь в дальнейшем развитии. Европейские банковские учреждения и страховые компании сочли банковское страхование привлекательным как с точки зрения развития своего имиджа, так и с точки зрения получения дополнительного дохода. В настоящее время свыше 80 % европейских банков используют в своей деятельности банковское страхование и свыше 40 % страховых компаний предлагают своим клиентам альтернативные финансовые услуги.

При реализации данного плана на первый план выходит необходимость более гибкого и нестандартного подхода к выработке стратегии развития данного бизнеса, углубление профессионального взаимодействия.

Меры по улучшению совместной работы можно условно разделить на 4 группы:

- 1) совершенствование стандартных (базовых) услуг;
- 2) улучшение взаимодействия страховой компании и банка (необходимо, прежде всего, очертить сегмент банковского рынка, который наиболее интересен страховой компании);
- 3) разработка и внедрение новых совместных финансовых продуктов (совместная пластиковая карточка).
- 4) внедрение в практику взаимодействия разработанных специально для конкретного банка страховых услуг (страхование финансовых рисков – страхование на случай неисполнения договорных обязательств, страхование инвестиций; страхование экспортно-импортных кредитов – страхование имущественных интересов экспортера (импортера) от невыполнения контрагентом своих обяза-

тельств; страхование ответственности оценщиков, взаимодействующих с банком).

В заключение хотелось бы отметить, что предложенные меры развития страхового бизнеса должны быть частью структурной политики государства, так как при составлении программы и плана развития страхование целесообразно рассматривать как институт, отвечающий требованиям рыночной экономики. Тогда и только тогда страхование будет экономически адекватно восприниматься, прежде всего, как рыночный инструмент восстановления экономических ресурсов – трудовых и капитальных, и его необходимость будет соответствующим образом оценена.

Кроме этого, лишь понимание интересов субъектов и их отношения к различным субъективным, корпоративным и государственным интересам является необходимым условием правильной постановки и выбора эффективных методов решения задач страхового бизнеса.

## **СТРАТЕГИЧЕСКАЯ РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*О.В. Володько*

*Пинский высший банковский колледж,*

*И.А. Кузнецова, И.М. Зборина*

*Пинский филиал БГЭУ*

В условиях переходной экономики каждое предприятие ищет свой путь реструктуризации и совершенствования структур управления. Термин «реструктуризация», или структурная реформа предприятия, обрел большую популярность в начале 80-х гг. Следует отметить, что в настоящее время в республике Беларусь не в полной мере используется весь потенциал реструктуризации как средства переходного периода, что объясняется:

- отсутствием профессиональных управляющих, обладающих знаниями процедур структурных преобразований;
- неработающими законами о банкротстве;