

3. Хадасевич, И. Репортаж: «Viva Ровар – 2018» - 20 тысяч, фантастика! / И. Хадасевич [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://www.belta.by/regions/view/bolee-15-tys-velosipedistov-vyjdut-na-start-velokarnavala-viva-rovar-v-minske-302379-2018/>. – Дата доступа: 17.02.2019.

4. Our solutions. An innovative and highly adaptable system [Electronic resource] // Smoove Montpellier. – Mode of access: <https://www.smoove-bike.com/our-solutions>. – Date of access: 17.02.2019.

*Г.М. Корженевская, канд. экон. наук, доцент  
УО «Институт бизнеса Белорусского государственного университета»  
Минск (Беларусь)*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Формирование страховой системы, способной обеспечить эффективную защиту рыночной экономики от предполагаемых рисков, является фактором экономической стабильности, стимулом для активизации предпринимательской и инвестиционной деятельности, одной из главных предпосылок дальнейшего развития финансового рынка. В силу этого перспективы развития рыночной компоненты страховой системы в долгосрочной перспективе обеспечит устойчивый экономический рост белорусской экономики.

Страховую систему можно определить как совокупность экономических отношений, возникающих между страхователями, страховщиками и другими субъектами страхового рынка по поводу формирования и использования страхового фонда для осуществления страховой защиты физических и юридических лиц, управления страховыми организациями для обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса

Экономическое содержание страховой системы – это возникающие и воспроизводимые в связи с процессом страхования соотношения и пропорции между различными институтами, субъектами (страховые компании и страхователи) и объектами (виды и технологии страхования) страховой системы, рассмотренные в соответствии с заранее выбранными критериями [1, с. 50].

Инфраструктура страховой системы довольно разнородна. Ее развитие связано с созданием условий для более эффективного функционирования экономики государства. Дальнейшее совершенствование системы страхования должно быть направлено на улучшение качественного уровня бизнес-процессов в области страхования, использование современных методов ведения страхового бизнеса в работе страховщиков, развитие институциональной инфраструктуры (страхового надзора, антимонопольного регулирования, саморегулирования рынка); обеспечение продвижения страховых продуктов; формирование условий для создания страхового бизнеса; обеспечение информационно-посреднических услуг, связей со всеми основными субъектами рынка; обеспечение научного подхода к использованию инструментов на страховом рынке; дальнейшее развитие действующих и введение новых страховых продуктов и др.

Кроме того, посредством страхования социальная напряженность в обществе может значительно снижаться. Компенсируя ущерб, страхование обеспечивает защиту

от непредвиденных убытков, оказание необходимой медицинской помощи, обеспечение достойных доходов в старости страхователю-физическому лицу, а также непрерывность хозяйственной деятельности субъектов рыночной экономики, тем самым вносит вклад в стабильность национальной экономики.

Развитие национальной страховой системы предусматривает использование IT-технологий, посредством которых внедряются передовые методы ведения страховой деятельности, что способствует активизации движения страхового капитала и интеграционных процессов системы страхования.

В современных условиях возрастания частоты и тяжести стихийных бедствий, последствий техногенных катастроф, террористических актов, генетических экспериментов, использования информационных технологий и других неблагоприятных событий объективно появляются новые, сложные риски. Эффективное управление рисками или «риск-менеджмент» на страховом рынке приобретает высокую общественную значимость, позволяет свести к минимуму потери от воздействия различных рисков, снизить вероятность наступления катастрофических убытков, прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры по их предотвращению.

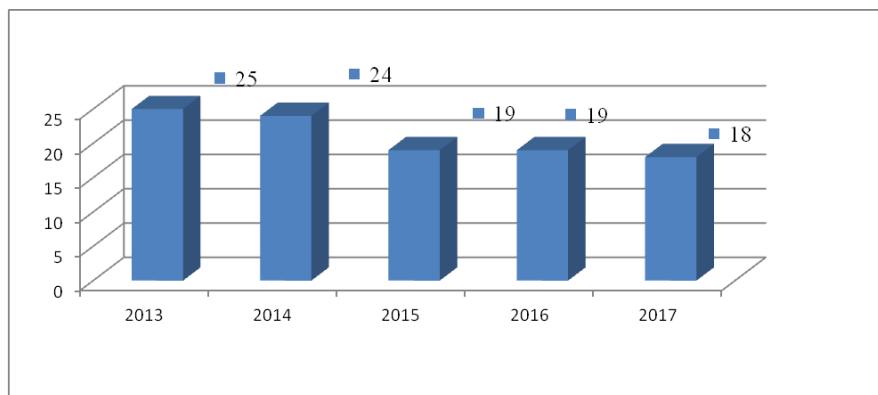
Научно обоснованное управление рисками, андеррайтинг, внедрение международного стандарта Solvency II позволит использовать внутреннее моделирование и анализ рисков страховой компании, в частности технику стресс-тестирования. Стресс-тестирование включает в себя два вида анализа – сценарный и анализ чувствительности. Оба этих метода базируются на анализе воздействия на страховую компанию маловероятных, но негативных сценариев и помогают количественно оценить их влияние на его будущее финансовое положение. С помощью этого аналитического инструмента страховщики смогут удостовериться, обладает ли их компания достаточным финансовым потенциалом, чтобы компенсировать возможные убытки.

Анализ страховой системы Республики Беларусь показал ее динамичное развитие. Развитие страхового рынка Республики Беларусь осуществляется в соответствии с государственными программами, последняя из которых утверждена на 2016-2020 годы.

Так, по результатам деятельности за 2017 год страховыми организациями обеспечен прирост страховых взносов на 8,3 % по сравнению с 2016 годом, а по итогам 2016 года – на 20,1 % по сравнению с 2015 годом. Согласно данным Министерства финансов Республики Беларусь, общая сумма страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию составила 1 070,1 млн. рублей. Объем выплат страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составил 535,2 млн. рублей, снизившись на 1 % по сравнению с прошлым годом. В 2017 году продолжился рост удельного веса добровольных видов страхования в общей структуре страховых взносов и снижение доли обязательных видов. На добровольные виды страхования в 2017 году пришлось 56,6 % страховых взносов по республике, в 2016 году – 54,9 %. Удельный вес обязательных видов составил в 2017 году 43,4 %, в 2016 году – 45,1 %. Самым востребованным видом по итогам 2017 года является страхование медицинских расходов, сбор взносов по которому составил 74,3 млн. рублей, что в 1,3 раза превышает взносы 2016 года. В сегменте добровольного страхования существенный рост взносов по сравнению с прошлым годом также наблюдался по добровольному страхованию предпринимательского риска (прирост на 31,8 %), страхованию жизни (прирост на 26,4 %). Наибольшие доли в общей сумме начисленных страховых взносов имеют страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 22,1 %,

обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – 15,6 %, добровольное страхование имущества предприятий – 11,9 %, добровольное страхование имущества граждан – 11,2 % и добровольное страхование медицинских расходов – 6,9 %. Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за год снизился на 4,7 процентных пункта и составил 50,0 % [2].

Также стоит отметить, что последние годы наблюдается снижение количества страховых организаций (рисунок 1).



*Рисунок 1 – Количество страховых организаций в Республике Беларусь в 2013-2017 гг., ед.*

Источник: [2]

Это связано с увеличением минимального уставного капитала страховщиков в денежной форме, норматив которого установлен в соответствии с национальным законодательством, эквивалентный 5 миллионам евро.

Доля начисленной страховой премии в ВВП в Республике Беларусь составляет чуть более 1 %. По данному показателю наша страна значительно отстает от большинства развитых стран Европы, где данный показатель, в зависимости от страны, варьируется от 5 до 10 %. В среднем этот показатель составил 6,5 % в 2017 году.

По-прежнему, наибольшая доля на страховом рынке принадлежит страховщикам с государственной формой собственности. Возможности развития негосударственных страховых компаний, страховых компаний с иностранными инвестициями ограничены.

Анализ белорусской страховой системы показал, что в республике имеются препятствия для ее эффективного функционирования: запрет государственным предприятиям и предприятиям с долей государства более 50 % заключать договоры страхования в негосударственных страховых организациях; негосударственным страховым организациям осуществлять обязательные виды страхования; при передаче рисков зарубежному перестраховщику необходимо согласовать данные операции с Белорусской национальной перестраховочной организацией; страховые организации обязаны перестраховывать 100 % рисков свыше лимита собственного удержания в Белорусской национальной перестраховочной организации; страховым организациям запрещено инвестировать средства страховых резервов в недвижимость и др.

Рассматривая страховые системы стран-участниц Евразийского экономического сообщества (ЕАЭС), можно отметить, что системы государственного регулирования

деятельности профессиональных участников страхового рынка во всех странах сообщества имеют общие черты: приняты основные и законодательные и нормативные акты, регулирующие страховую систему; имеются уполномоченные органы государственного надзора за страховой деятельностью; утверждены документы, определяющие стратегию развития страховой системы на долгосрочную и среднесрочную перспективы; все страны-участники ЕАЭС имеют правительство в Международной ассоциации органов страхового надзора; ведется профессиональная подготовка кадров как для регулирующих органов, так и для участников страховой системы; приняты профессиональные стандарты деятельности для специальностей рынка страховых услуг. Однако развитие национальных страховых систем стран-участников ЕАЭС существенно различаются.

Приоритетом развития национальной системы страхования остается повышение общей финансовой устойчивости и увеличение эффективности страхования в целом. В ближайшие годы необходимо реализовать ряд мероприятий по решению данных задач.

Анализ современных проблем в развитии страховой системы показал, что в данный момент модель страховой системы не полностью соответствует потребностям белорусской экономики и лишь частично выполняет основные функции страхования. Об этом свидетельствует невысокий объем спроса на услуги страхования относительно величины рисков, традиционно подлежащих страхованию в развитых странах, отражающийся в значительном уровне недострахования национальных предприятий и имущественных интересов граждан. Невысокий уровень капитализации страховых компаний не позволяет им в полном объеме удовлетворить растущий спрос на услуги страхования, что делает белорусскую страховую систему слабо конкурентной на мировых финансовых рынках.

Дальнейшее развитие национальной страховой системы должно идти в направлении:

- изменения подходов к расчету капитала страховой организации путем внедрения и использования международного стандарта Solvency II;
- выравнивания условий деятельности страховых организаций различных форм собственности путем допуска всех негосударственных страховых организаций к осуществлению обязательных видов страхования;
- развития добровольного страхования жизни через введение льгот и преференций;
- расширения направлений инвестирования страховых резервов в доходные инструменты с приемлемым уровнем риска;
- развития информационных технологий для с целью повышения сбыта страховых продуктов и услуг клиентам;
- внедрения и постоянного совершенствования систем внутреннего контроля и управления рисками, адекватных характеру совершаемых операций и приближения их к международным стандартам;
- улучшения качества обслуживания клиентов и повышения уровня сервиса и обслуживания страхователей;
- внедрения информационных систем и программного обеспечения в целях качественного ведения учета договоров страхования и формирования баз данных для анализа страховой деятельности и др.

Реализация предложенных рекомендаций по дальнейшему развитию национальной страховой системы будет способствовать обеспечению стабильности экономики Республики Беларусь.

## **Список использованных источников**

1. Новоселов, А. С. Страховой рынок в системе финансовых отношений: теоретические и практические аспекты / А. С. Новоселов. – М.: Финансы и кредит. 2008. – 59 с.
2. Надзор за страховой деятельностью // Министерство Финансов Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – 2018. – № 1. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/ru/supervision/reestr/> – Дата доступа: 23.03.2019.
3. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2016-2020 годы: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 15 ноя. 2016 г., № 922 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2016. – № 13. – 5/44361.

*Н. П. Кохно, канд. техн. наук, доцент, доцент*

*И. П. Ковган, ассистент*

*УО «Белорусский государственный экономический университет»*

*Минск (Беларусь)*

## **УПРАВЛЕНИЕ РАЗУМОМ (KNOWLEDGE MANAGEMENT)**

Человек заблуждается.

Если человек заблуждается,

то это ему не нужно.

В высказываниях большинства окружающих людей, в том числе людей научного сообщества, постоянно звучит утверждение о равнозначности двух употребляемых понятий: разумный поступок и правильный поступок. Поступил разумно – значит правильно, поступил правильно – значит разумно. С учетом того, что, также по общепринятому мнению, разум управляет поведением человека, – поступки людей по двум выше приведенным основаниям не могут быть ошибочными никогда! Если бы разум был непогрешим на самом деле!?! Нужна ли была бы тогда наука, открывающая истины реально существующего, зачем тогда образование человека, от рождения, имеющего правильное безошибочное мнение и соответствующее поведение? Незачем!

К большому сожалению, мы нуждаемся, нет, не в исправлении разума, в управлении им, в овладении собственным разумом для собственного же блага.

Для решения указанной проблемы прежде необходимо решить предшествующую проблему, а именно – врожденное неосознание законов познающего разума человеком. Например, Сократ так обосновывает эту проблему: «... никто не желает себе зла и никто намеренно не стремится ко злу, поскольку такое желание или стремление есть верное средство стать несчастным. Стать же несчастным никто не хочет. Поэтому надо предположить, что те, кто не знает, что такое зло, стремится не к нему, а к тому, что кажется им благом». Проще говоря, каждый человек, в меру желаний стремясь к добру, под давлением разума может принять за добро то, что независимо от желаний разума объективно является злом. Проблема неосознания ложного миропонимания человека показана учеником Сократа Платоном посредством знаменитого образного примера о «пещере»», находясь в которой человек на протяжении своей жизни наблюдает тени предметов и свыкается с этим. Когда же ему показывают предметы в реальном виде, на свету, то, скорее всего, он подумает, что виденное им в пещере истиннее, чем показываемое теперь.