

из главных для создания условий прибыльной работы предприятия. Это обусловлено несколькими основными факторами.

Во-первых, жесткое государственное регулирование, связанное с фиксацией торговых надбавок на все виды товаров. Данная мера не может быть приоритетной в отношениях государства с торговыми предприятиями, поскольку снижает заинтересованность “торговцев” в расширении своей деятельности из-за ограничения доходов, снижения темпов увеличения прибыли.

Во-вторых, неприятие торговыми работниками новой философии управления процессом разработки торговых надбавок. Каждое конкретное торговое предприятие должно не просто придерживаться предельного уровня при установлении торговых надбавок, а учитывать при этом товарно-групповые издержки обращения, отражающие особенности его коммерческой деятельности, спрос на торговые услуги и уровень конкуренции в данном районе, что позволит научно обосновывать уровни цен и торговых надбавок, определить точку критического объема реализации каждой конкретной группы товаров для получения необходимой массы прибыли.

Таким образом, торговые надбавки должны формироваться в соответствии с общим механизмом ценообразования, при этом совершенствование методологии управления процессом формирования торговых надбавок приводит к объективной необходимости пересмотра концептуальной основы положения о государственном регулировании торговых надбавок и возможности их изменения в зависимости от ряда факторов.

<http://edoc.bseu.by>

Т. И. Беляцкая

*Белорусский государственный
экономический университет*

РАЗВИТИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Современная практика экономически развитых стран исходит из того, что правовая регламентация страховой деятельности осуществляется в специальном Законе “О страховании”, в самостоятельном разделе Гражданского кодекса, в других законодательных и нормативных актах, включая Устав и Положение страховой организации, ведомственные инструкции и приказы. Все эти нормативные акты служат основой конкретных договоров страхования, заключаемых между страховщиками и страхователями.

В республике Беларусь в настоящее время действует пока еще старый гражданский кодекс, в котором почти полностью отсутствуют спе-

циальные нормы по страхованию. Основным действующим законодательным актом является Закон РБ “О страховании”, принятый 3 июня 1993 г., в который в последующем были внесены некоторые изменения и дополнения. В настоящее время в комиссиях Национального Собрания РБ разрабатываются новые значительные изменения и дополнения в Закон РБ “О страховании”, хотя целесообразнее было бы принятие нового закона “О страховании”.

Согласно статье 6 Закона РБ “О страховании” 1993 г. страховые организации могут иметь следующие организационно-правовые формы: государственную; акционерную; страховое общество с ограниченной или дополнительной ответственностью.

В России в новой редакции закона “О страховании” от 14 июля 1995 г. страховые организации могут иметь статус государственного унитарного предприятия, акционерного общества и общества взаимного страхования.

Российские юристы полагают, что законодательный плюрализм организационно-правовых форм страховых организаций вполне оправдан. Вместе с тем в современных условиях практически объективно становятся преобладающими акционерные и государственные страховые компании. При этом, последние тоже все более приобретают акционерную форму, приобретая смешанный государственно-акционерный характер. По их мнению, перспективным представляется дальнейшее стимулирование процесса перевода акционерных компаний из закрытых в открытые. Главной предпосылкой этого процесса должно быть совершенствование законодательства об акционерных обществах (в Белоруссии в настоящее время действует Закон “Об акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и обществах с дополнительной ответственностью” от 9 декабря 1992 г. с изменениями и дополнениями 1994 г., 1995 г. и 1998 г.). Этот закон нуждается в значительном совершенствовании, в контексте дальнейшего развития рыночных отношений.

Весьма перспективным считается развитие системы взаимного страхования, которая рассматривается как определенное дополнение и конкуренция акционерному страхованию. Создание обществ взаимного страхования особенно важно для поддержки развития малого бизнеса.

В этой связи большое значение имеет разработка Положения об обществе взаимного страхования и государственная поддержка развития этой формы страховой организации.

Изучение зарубежного опыта по развитию обществ взаимного страхования свидетельствует об успешности сочетания в этой форме страховых и коммерческих интересов, а также об эффективности осуществления ими такого вида страховой деятельности, как страхование жизни.

Страховые организации обязательно должны иметь определенный уставной фонд за счет денежных средств и получить лицензию на осуществление страховой деятельности. В российском законодательстве специально подчеркнуто, что страхование имущества и интересов юридических и физических лиц осуществляется только юридическими лицами, имеющими соответствующие лицензии (кроме перестрахования и взаимного страхования). В белорусском законодательстве многие важные положения сформулированы в общей форме без надлежащей конкретизации и детализации, что представляется существенным несовершенством и допускает возможность различного толкования закона.

Закон РБ “О страховании” разрешает осуществление страхования в добровольной и обязательной формах. При этом, допуская возможность проведения некоторых видов обязательного страхования негосударственным компаниям, закон определяет приоритет государственных страховых организаций при проведении обязательного страхования. Это закрепляется гарантией государства по возмещению ущерба, если страхование проводилось государственной организацией. В России по традиционным видам обязательного страхования сохранился приоритет Госстраха, а по новым видам обязательного страхования страховщиками выступают различные компании (это определяется федеральным законом).

Важным существенным атрибутом и показателем стабильности, авторитета страховой организации является оптимальное правовое и содержательное решение проблем финансовой устойчивости страховщиков. Действующий закон к числу основных условий обеспечения финансовой устойчивости страховой организации относит следующее: наличие уставного фонда; наличие страховых резервов; наличие развитой системы перестрахования; право на осуществление разнообразной экономически эффективной хозяйственной (инвестиционной) деятельности; необходимость соблюдения нормативного соотношения между активами страховщиков и принятыми ими страховыми обязательствами; необходимость публикации страховщиками своих годовых балансов и других отчетных сведений.

Российский закон “О страховании” 1995 г. в отличие от белорусского прямо установил, что страховые резервы страховых организаций не подлежат изъятию в федеральный или иные бюджеты. Вместе с тем, по мнению специалистов и российский закон не решил многие финансовые проблемы. В частности, не установил количественных параметров финансовой деятельности; не предусмотрел возможность создания технических резервов; не полностью решил вопросы покрытия обязательств перед страхователями в случае банкротства или опасности банкротства

страховщика путем создания гарантийного фонда. По их мнению, также важно регламентировать порядок и условия участия страховых компаний в создании других страховых обществ, в том числе с привлечением иностранного капитала, и работу за пределами республики.

На белорусском страховом рынке сегодня функционирует более 50 страховых компаний, многие из которых созданы сравнительно недавно и не обладают большими финансовыми возможностями. В связи с этим они не имеют возможности принимать на страхование серьезные страховые риски. У них отсутствует опыт проведения такого рода видов страхования, в частности по оценке страхового риска, управлению риском и оценке подлежащего возмещению ущерба. Такими возможностями обладает только Белгосстрах, который может и должен активно осуществлять сострахование и перестрахование. Это будет способствовать сохранению лидирующего положения Белгосстраха на страховом рынке и одновременно формированию в Белоруссии развитой страховой инфраструктуры.

Свободные резервы страховых компаний активно используются для ведения хозяйственной (инвестиционной) деятельности. Действующий порядок осуществления инвестиционной деятельности определяется Положением о порядке осуществления инвестиционной деятельности страховыми и перестраховочными организациями, утвержденном СМ РБ 7 апреля 1997 г. Отсутствие кадров финансистов, системы оперативной информации, неразвитость рынка ценных бумаг и медленность процесса приватизации хозяйственных предприятий мешает осваивать новые сферы вложения денег и более эффективно использовать практикуемые возможности. Перспективным направлением является осуществление кредитных операций, для которых необходимо получить лицензию от Национального банка. В России страховые организации в рамках инвестиционной деятельности также вправе оказывать временную финансовую помощь физическому лицу, заключившему договор страхования жизни, в пределах резерва страховых взносов, по этому договору (ст. 28 п. 3 Закона "О страховании").

В плане совершенствования инвестиционной деятельности страховых организаций, целесообразно инвестировать часть страховых ресурсов за пределы Белоруссии, в частности в Россию, Украину, Литву. В зарубежных странах страховые организации активно вкладывают страховые резервы и свободные денежные средства в акции рентабельных предприятий, банков. Для этого создаются специализированные инвестиционные подразделения, которые занимаются новыми инвестициями и управлением приобретенными акциями. Доходы от инвестиционной деятельности позволяют для привлечения страховых клиентов снижать

ставки премий по отдельным видам страхования, увеличивать рентабельность страховых компаний. В последние годы зарубежные страховые компании активно осуществляют новый вид услуг – “риск менеджмента” (т. е. “оценка риска”), при которой специалисты страховой компании осуществляют не только оценку стоимости объекта страхования, но дополнительно расчет мероприятий, направленных на защиту финансовых интересов потенциального страхователя. Все это приводит к сращиванию страховых компаний с банковским и промышленным капиталом и их хозяйственной деятельностью, а это обеспечивает им экономическое благополучие и развитие.

<http://edoc.bseu.by>

В. Д. Белокринкин

Академия предпринимательства и социологии (ФРГ)

КОНЦЕПТУАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ СИСТЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

В настоящее время в Республике Беларусь отсутствует научно-прикладная база обеспечения безопасности предприятий в условиях рыночных отношений. Безопасность предприятий, на которых сосредоточены сведения, составляющие государственную и военную тайну, обеспечивается соответствующими государственными органами. Имеющиеся в республике структуры в основном обеспечивают техническую и физическую защиту, то есть выполняют локальные охранные функции.

Для раскрытия содержания указанной проблемы использована методология системного подхода. При этом взяты методики системного анализа из социально-политической науки и, в частности, государственного управления.

В качестве объекта защиты выступают следующие потенциалы предприятия: стратегия и тактика выживания; экономические; научно-технические; информационные; социально-психологические; организационные; экологические.

В качестве источников угроз потенциалам предприятия могут быть выделены:

а. Внешние источники угроз:

- дискриминационные меры международных экономических и политических организаций и объединений, защищающих интересы своих членов (квоты, санкции, повышенные сертификационные требования и пр.);
- дискриминационные меры органов власти и управления зарубежных стран, защищающих своего производителя (квоты, внутри- и внешнеполитические и экономические требования и пр.);
- меры противодействия конкретных зарубежных конкурентов про-