

режения на покупку товаров длительного пользования имеют более низкую ликвидность и накапливаются во вкладах в банках или в конвертируемой валюте при себе. Сбережения на непредвиденный случай и старость долгосрочны и аккумулируются, как правило, в специализированных страховых и пенсионных фондах. Инвестиционные сбережения вкладываются в доходные и высокоэффективные активы.

Акцентируя внимание на сбережениях населения, как одном из возможных источников финансового обеспечения предприятия, и в первую очередь валютных, следует подчеркнуть, что в настоящее время нет научно обоснованного механизма их привлечения, использования с высоким уровнем доходности, платы за привлечение их владельцам и гарантийной ответственности за их сохранение, приумножение и возврат владельцам. С целью привлечения валютных средств населения было бы целесообразно разработать условия для выпуска и обращения ценных бумаг, детерминированных в СКВ. При этом аккумулирование привлекаемых денежных средств должно осуществляться в специальных фондах, деятельность которых должна регламентироваться и жестко контролироваться со стороны законодательных и исполнительных органов.

Что же касается механизма использования сконцентрированных в специальных фондах валютных средств населения за счет выпуска ценных бумаг в СКВ, то в этом случае необходимы законодательно закреплённые конкретные направления. Критериями этих направлений должны стать высокая эффективность, быстрая окупаемость, адресность. В большей степени отвечают этим требованиям торговля, венчурные и лизинговые компании, специализированные кредитные учреждения с участием иностранных банков.

С целью повышения заинтересованности инвесторов, в том числе и иностранных, можно было бы, желательно, организовать предоставление ломбардных кредитов под залог ценных бумаг в СКВ.

<http://edoc.bseu.by>

М.А. Зайцева, канд. экон. наук
БГЭУ (Минск)

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНДИКАТОР РЫНОЧНЫХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ В ЭКОНОМИКЕ

Страхование является стабилизирующим элементом общества и экономики. Чем свободнее будет организована экономика,

тем важнее будет такой стабилизатор, поскольку свобода и риск всегда присутствуют рядом. Роль страхования для экономического развития состоит в том, что оно способствует финансовой стабильности, росту сбережений, эффективности размещения капитала, увеличивает занятость, может заменить государственные программы социальной защиты, стимулирует сведение ущерба к минимуму.

Вместе с тем, для эффективного функционирования системы страхования должны быть созданы определенные условия: сформирована стабильная нормативная база, определены условия регулирования страховой деятельности (контроль за платежеспособностью, строгая методика формирования и использования страховых резервов и т.д.), создана соответствующая инфраструктура страхования (посредническая сеть, организации защиты интересов владельцев полисов и др.). Важное значение имеют и внешние условия — развитие экономики, нормальный уровень инфляции и т.д.

Как показывает практика, характерной особенностью белорусского страхового рынка является его маломощность и недостаточная емкость. Охват стоимости национального богатства республики страхованием составляет около 5%, а доля страховых премий в ВВП — 0,4%. Преобладающую долю в совокупной сумме страховых взносов по прямому страхованию в республике имеет Белгосстрах (свыше 50%). Наибольшее развитие получило имуществовое страхование, которое в общей сумме поступлений страховых взносов по республике, составляет 65 %. Низкой является активность иностранных страховщиков в Беларуси. Их деятельность разрешена только в форме создания совместных предприятий с белорусскими компаниями, причем доля иностранных участников не должна превышать 49% уставного фонда.

Ввиду своей маломощности страховщики республики фактически лишены возможности нормально взаимодействовать с иностранными партнерами. Экономически необоснованная система налогообложения в страховании и небольшой размер уставного капитала привели к тому, что кроме резервов страховщики (по суммарным показателям) другим капиталом не располагают. В республике отсутствует и система обязательного медицинского страхования, в этом направлении не определены четко концептуальные подходы. Введение подобной системы в Беларуси позволило бы реформировать здравоохранение, привести систему финансирования медицины в соответствие с принципами рыночной экономики.

Таким образом, если рассматривать уровень развития страхования как показатель проведения рыночных реформ, то он соот-

ветствует ситуации в целом. Основными направлениями развития сферы являются следующие: радикальное изменение подхода к определению роли и места страхования в экономической системе республики; создание организационно-правовых условий, обеспечивающих эффективное функционирование страхования, равные возможности деятельности страховщиков независимо от форм собственности, возможность для страхователя выбора страховщика; обеспечение реализации потенциальных возможностей страховой деятельности в ходе осуществления экономических и социальных программ.

<http://edoc.bseu.by>

Т.А. Вerezубова, канд. экон. наук
БГЭУ (Минск)

СТРАХОВАНИЕ УРОЖАЯ СЕЛЬХОЗКУЛЬТУР

Страхование урожая сельхозкультур является социально значимым видом страхования. Длительный период — с 1968 по 1999 гг. — страхование урожая в нашей республике проводилось исключительно в обязательной форме. Для экономики сельского хозяйства того периода обязательная государственная форма страхования представлялась наиболее целесообразной. Она удовлетворяла требованиям хозрасчета и планового ведения хозяйства. Была удобной для совхозов и колхозов в связи с такими особенностями, как автоматичность и непрерывность действия страхования.

С переходом к рыночной экономике и развалом СССР данный вид страхования перестал быть обязательным. Однако монополия Белгосстраха на страхование урожая сельхозкультур осталось, так как другие страховщики из-за его большой убыточности не хотят брать на себя ответственность за недобор и полную гибель урожая и заниматься данным видом страхования.

Между тем, как показывает практика последних лет, неблагоприятные климатические условия: ураганы, грады, паводки, наводнения, а в этом году — засуха, заставляют задуматься о возобновлении проведения данного вида страхования не только и не столько в добровольной форме, сколько в обязательной, так как это обеспечило бы дешевизну, полный охват, автоматичность страхования.

Важность данного вида страхования подтверждается и российским опытом, где при Министерстве финансов образовано спе-