

кредитной поддержки субъектов экономики ведет к неизбежному сужению внутреннего спроса, в частности той его части, которая в последние годы поддерживалась (и может в дальнейшем поддерживаться) за счет национальных кредитных ресурсов. Это препятствует развитию национального производства и, более того, является недопустимым в условиях мирового финансового кризиса, когда падение эффективности экспорта требует не сокращения, а активного развития внутреннего потребления (особенно это касается товаров отечественного производства).

Вместе с тем стимулирование развития реального сектора экономики методами денежно-кредитного регулирования сопряжено с рядом негативных моментов, которые необходимо учитывать при проведении государством соответствующей экономической политики. Так, только за январь 2009 г. объем проблемной задолженности в банках вырос на 101,6 млрд р. (при этом в целом за 2008 г. — на 87,8 млрд р.). Кроме того, деятельность банков по реализации государственных программ и мероприятий неизбежно ведет к ухудшению качества их активов и показателей ликвидности, не позволяя оценить эффективность вложения государственных ресурсов. Представляется, что вышеотмеченные проблемы нельзя решить, используя только монетарные методы.

*С.Л. Осенко, соискатель
Академия управления при Президенте Республики Беларусь (Минск)*

О РАЗВИТИИ РЫНКА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Страхование является отраслью экономики, которая не принимает участия в формировании ВВП, а только осуществляет его перераспределение. По этой причине динамика страхового рынка находится в прямой зависимости от роста макроэкономических показателей. Исходя из информации Национального статистического комитета Республики Беларусь об основных показателях социально-экономического развития республики за январь—февраль текущего года, актуальным становится вопрос дальнейшего развития страховой отрасли, достижения ею запланированных показателей динамики. Основное влияние на страховые компании складывающейся на современном этапе экономической ситуации заключается в «сжимании», или «сокращении», входящих финансовых потоков, вызванном уменьшением платежеспособности предприятий и населения.

Принимая во внимание то, что в любой кризисной ситуации присутствуют две группы факторов, которые условно можно разделить на неуправляемые и управляемые, в качестве первоочередной задачи в текущих экономических условиях представляется минимизация степени

влияния первых на рынок страховых услуг в частности. Не решение видится в плоскости дальнейшего экономического стимулирования потенциальных страхователей, в первую очередь физических лиц, к приобретению страховой услуги. Данный вопрос получил развитие в конце 2008 г. с принятием изменений в Закон Республики Беларусь от 21.12.1991 г., № 1327-ХП «О подоходном налоге с физических лиц», предусматривающих налоговые вычеты за заключение договоров по отдельным видам добровольного страхования.

Ввиду того что одним из факторов, сдерживающих развитие добровольного страхования, является оказание государством финансовой поддержки юридическим и физическим лицам, имуществу которых нанесен ущерб (в соответствии с Законом Республики Беларусь от 13.11.2008 г., № 450-З «О республиканском бюджете на 2009 год» в Фонде финансирования расходов, связанных со стихийными бедствиями, авариями и катастрофами, предусмотрено 32,6 млрд р.), представляется целесообразным изменение порядка ее оказания в случае наступления неблагоприятных событий. Заменой принятой формы компенсации потерь может стать организация заключения договоров добровольного страхования имущественных интересов граждан, по которым страхователем выступит орган государственного управления, а выгодоприобретателями — физические лица.

В целях эффективного использования указанных средств видится необходимым решение ряда организационных вопросов.

Во-первых, определение перечня видов страхования, по которым заключаются договоры. Исходя из сложившейся практики и существующего реального спроса на страховые услуги, этими видами могут являться страхование от несчастных случаев, строений, квартир, домашнего имущества.

Во-вторых, установление объема финансирования для оплаты взносов по каждому виду страхования.

В-третьих, выбор категорий физических лиц, которые могут являться выгодоприобретателями (застрахованными лицами) в рамках программы и определение предельного размера страхового возмещения, подлежащего выплате выгодоприобретателям.

В-четвертых, выбор страховой организации, которой будут переданы функции оператора по проведению страхования.

В-пятых, разработка порядка очередности страховых выплат.

Реализация данного механизма позволит не только обеспечить дополнительный прирост страхового рынка, но и защиту имущественных интересов потерпевших (в зависимости от применяемого порядка установления страховых сумм и лимитов ответственности) в размере до 5 трлн р., а также способствовать росту инвестиций в экономику за счет размещения средств страховых резервов.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.