

потребность в разработке прогнозов ее развития. На этой стадии необходимо изучить управляемый объект с позиции достигнутого уровня техники, технологии производства, наличия материальных и финансовых ресурсов. Наряду с этим проверяется профессиональная и психологическая готовность коллектива к решению поставленной проблемы.

2. Работа с информацией. Характер информации, необходимой для принятия решений, определяется спецификой проблемы и своеобразных условий, в которых она решается. При сборе информации следует учитывать два момента: руководитель может получать недостоверную информацию, когда используются неформальные методы ее сбора; ее увеличение необязательно ведет к улучшению качества решения. Однако даже при самой хорошо организованной и надежной информации могут приниматься как правильные, так и ошибочные решения.

3. Формулировка и отбор возможных вариантов решения. Трудности этого этапа – определение альтернатив и критериев их отбора. Вырабатываемые альтернативы должны быть реалистичны, а критерии их оценки не должны меняться при выборе единственной альтернативы.

4. Определение перечня альтернатив. В идеальном случае, чем больше альтернатив, тем выше шансы принять более эффективное решение. Вместе с тем на разработку большого количества альтернатив требуется больше времени и других ресурсов, кроме того, большое количество альтернатив может привести к путанице. Далее следует оценка альтернатив. Основные проблемы оценки: наличие нескольких альтернатив, удовлетворяющих заданным критериям; имеющиеся альтернативы мало сравнимы между собой. Последующие экспериментальные проверки стоят дорого и требуют больших затрат времени.

И, наконец, выбор единственной альтернативы по существу и является непосредственным принятием решения по проблеме.

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

М.В. Скрага

Научный руководитель – к.э.н., доцент *М.В. Зайцева*
Белорусский государственный экономический университет

Каждая страховая организация стремится к созданию устойчивого, сбалансированного страхового портфеля. То есть к созданию такой совокупности принятых страховых обязательств, которая состояла бы из возможно большего количества страховых договоров, но с невысокой степенью ответственности по каждому принятому риску. Эта степень ответственности должна соответствовать финансовым возможностям страховой организации, чтобы при наступлении страхового случая или ряда случаев выплата страхового возмещения по убыткам не отражалась на ее финансовом положении.

Вместе с тем жесткая конкуренция на страховом рынке не дает возможности для свободного отбора благоприятных рисков, поэтому в портфеле страховой организации могут оказаться риски с такой чрезмерно высокой ответственностью, при которой наступление лишь одного полного убытка может оказаться катастрофическим для организации, не располагающей требуемыми денежными средствами.

Для ограждения себя от возможных финансовых затруднений страховщики прибегают к нивелированию принятых ими рисков с помощью института перестрахования. Перестрахование - система экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски различной величины, часть ответственности по ним, в соответствии со своими финансовыми возможностями, передает на определенных, согласованных условиях другим страховщикам в целях создания сбалансированного портфеля страховых обязательств и обеспечения тем самым финансовой устойчивости страховых операций.

Должным образом сформированная перестраховочная защита должна обеспечить:

дополнительную емкость страховщику; сохранение капитала в случае, если заявлен целый ряд претензий, значительных по размеру выплат; снижение доли ответственности страховщика, не уменьшая ее страховой емкости; повышение профессионального уровня сотрудников страховщика.

Анализируя рынок страхования отметим, что практически все страховщики используют в той или иной мере перестрахование для повышения финансовой устойчивости проводимых операций. Так, по данным за 2002 год среди страховых компаний более всего передали в перестрахование и ретроцессию в процентном отношении от суммы поступивших страховых взносов по договорам прямого страхования и принятым в перестрахование страховые организации: СЗАО «Промтрансинвест» (62,00% от собранной премии); ОСАО «Белстрахинвест» (50,40%) и СЗАО «Бролли» (32,70%), что свидетельствует о большой зависимости этих компаний от перестраховщиков.

Развитию отечественного перестраховочного рынка будут содействовать: развитие законодательной и правовой базы, принятие и реализация законов с учетом мнения страховщиков; создание широкой сети авторитетных страховых и перестраховочных брокеров, увеличить ёмкость страхового рынка и сбалансированность их страховых портфелей; усовершенствование информационной базы, содержащей достаточно правдивую статистическую информацию, разработка модели мониторинга и детального анализа местного перестраховочного рынка, составление рейтинга перестраховщиков; разработка рекомендаций по комплексной оценке надежности перестраховщиков; положительного опыта зарубежных стран в области перестрахования и др.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ КАСКО

Д.С. Якубович

Научный руководитель – к.э.н., доцент *М.В. Зайцева*
Белорусский государственный экономический университет

С ростом количества автотранспорта на дорогах нашей страны также увеличивается и величина соответствующих рисков. Поэтому защита субъектов хозяйствования от их возможного проявления вполне обоснованная. Тем более, что материальные возможности субъектов хозяйствования ограничены и расходы, связанные с ДТП, а тем более угоном, пожаром и стихийными бедствиями несопоставимо велики по сравнению с имеющимися свободными средствами, что соответственно отражается на издержках производства и соответственно на цене продукции.

Добровольное страхование наземных транспортных средств (автоКАСКО) позволяет осуществить защиту, владельцев автотранспорта. При этом объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением наземных транспортных средств, принадлежащих физическим лицам, находящимся во владении, пользовании, распоряжении Страхователя или иного названного в договоре Выгодоприобретателя. На страхование принимаются наземные транспортные средства (далее - транспортные средства), зарегистрированные или подлежащие регистрации в соответствии с законодательством РБ, транзитные транспортные средства. К ним относятся: легковые автомобили (в т.ч. микроавтобусы до 9 мест, включая водительское), грузовые и грузопассажирские автомобили, тягачи, а также прицепы и полуприцепы к ним, автобусы, 2-х, 3-х колесные транспортные средства (мотоциклы, мотороллеры, мопеды). В настоящее время все большую популярность приобретают различные формы КАСКО, такие как: полное КАСКО, частичное КАСКО, контактное ДТП. Вместе с тем, анализируя структуру рынка, автострахования РБ можно сделать выводы, что количество заключенных договоров по страхованию автоКАСКО постоянно снижается. Данная ситуация отчасти объясняется тем, что в 1999 году было введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, что конечно же не является аналогичным видом страхования автомобиля, просто для страхователя стало слишком дорого осуществлять дополнительно и