

низации), следуя общеизвестному принципу максимального использования квалификационного потенциала сотрудников организации.

По структуре цикл управления запасами довольно равномерен: 2 расчетных, 4 управленческих и 4 комплексных процедур. При этом надо иметь в виду, что комплексные процедуры содержат элементы расчетов и что только в управленческих и комплексных процедурах цикла управления запасами принимаются практически реализуемые решения, поэтому именно эти процедуры следует рассматривать как ключевые для достижения поставленных целей бизнеса. В целом, приведенное описание процедур цикла управления запасами позволяет корректно организовать управления запасами в компании и обеспечить эффективную поддержку реализации антикризисной стратегии компании.

#### Список литературы

1. Антикризисное управление: учебник / под ред. Э.М. Короткова. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 432 с.
2. В Беларуси складские запасы за январь-февраль увеличились на \$520 млн / <http://www.ekonomika.by/ekonomika-rb/v-belarusi-skladskie-zapasi-za-yanvar-fevral-velichilis-na-520-mln>
3. Стерлигова А.Н. Процедуры оптимального распределения запасов в цепях поставок // Логистика сегодня. - № 4. – 2005.– С.20-30

УДК 368.2

### **ФОРМИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА В СФЕРЕ ЛОГИСТИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ**

К.А. Каразей, А.Ф. Зубрицкий

Белорусский национальный технический университет

Страховой рынок Республики Беларусь начал свое развитие с начала девяностых, в период бурного развития предпринимательской деятельности, когда в нашей стране впервые появились рыночные отношения, конкуренция и свобода выбора.

Желание многих заработать на неразвитом рынке привело к созданию более 40 страховых организаций, вступивших в борьбу за выживание.

Единственным, кому эта деятельность явилась не в новинку, был Белгосстрах, организация, основанная ещё в 1921 году.

Полученный на протяжении десятков лет опыт и разветвленная сеть продаж позволяют Белгосстраху и сейчас удерживать лидирующие позиции по сумме полученной страховой премии, ежегодно покрывая страхованием более половины страхового рынка республики.

В итоге в настоящее время на страховом рынке республики осуществляют страховую деятельность 24 страховые организации, две из которых получили данное право относительно недавно, из них 8 – государственные или с долей государства в уставных фондах, 16 – частные, из частных 11 – с участием иностранного капитала. А в 2008 г. была зарегистрирована первая страховая компания со 100 %-м иностранным капиталом – ЗАО «Генерал».

Тем не менее, объемы иностранного капитала в секторе не велики. При установленной правительством квоте в 30%, они составляют всего лишь 6% в совокупном уставном фонде страховых компаний. Доступу иностранного капитала на рынок препятствует не столько установленная квота, сколько регулирование самой практики страхования в стране.

Согласно белорусскому законодательству, обязательными видами страхования могут заниматься только государственные страховые компании либо компании с долей государства свыше 50%. Существуют ограничения и по некоторым добровольным видам страхования, в частности, страхованию жизни, имущественных интересов государственных организаций (сюда не допускаются страховые компании с долей иностранного участника более 49%).

РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» (БНПО) - это первая организация в Беларуси, которая занимается исключительно перестрахованием. Создание перестраховочной организации, с одной стороны, обеспечивает возможности для белорусских страховщиков перестраховывать риски внутри страны, снижает отток премий по перестрахованию за рубеж.

С другой стороны, созданием «БНПО» ограничивается свобода выбора по договорам перестрахования для белорусских страховщи-

ков. Размер избыточных рисков, которые страховщик, вне зависимости от формы собственности, обязан перестраховать в «БНПО», устанавливается законодательно, а все договоры по перестрахованию оставшихся избыточных сумм должны регистрироваться все в той же «БНПО». Более того, ставится задача в будущем перенаправить практически все перестраховочную деятельность на «БНПО». В итоге выбор перестраховщика осуществляется не на основании экономических расчетов, а в силу законодательных ограничений.

Еще одна государственная страховая компания, РУП «Белэксимгарант», наделена исключительным правом страхования экспортных сделок с поддержкой государства, что подразумевает страхование товарных кредитов белорусских экспортеров. На сегодняшний день деятельность «Белэксимгаранта» покрывает не более 0,1% белорусского экспорта.

Ограничение возможности частных компаний заниматься обязательными видами страхования привело к тому, что в настоящее время доля негосударственных страховщиков в объеме всех страховых взносов составляет лишь 16%, при том, что их количество в два раза превышает количество государственных страховщиков и страховщиков с долей государства в собственности.

В начале 2008 г. по инициативе Нацбанка был подготовлен проект указа о внесении изменений в указ № 530 с намерениями вернуть частным страховым компаниям возможность предоставлять услуги по обязательному страхованию, однако данные изменения пока не реализованы. Более того, существенные ограничения деятельности компаний с иностранным капиталом замедляют приход инвесторов.

Сейчас для страховых компаний с долей иностранного капитала свыше 49% закрыт сегмент страхования жизни (накопительные виды), обязательного страхования, обслуживания поставок для государства, страхования государственных имущественных интересов.

Все эти факторы создают преференциальные условия для государственных страховых компаний и лишают рынок необходимой конкуренции, а потребителей страховых услуг – недорогих и качественных страховых продуктов.

Сегодня страхование - это одна из самых востребованных на мировом рынке финансовых услуг. Что касается Беларуси, страхование здесь только начинает свое становление. Несмотря на десятки

страховых компаний и обилие страховых программ, объем востребованных страховых услуг в Беларуси – один из самых низких в Европе. Так, если в Западной Европе сбор страховых премий составляет свыше 600 долларов на душу населения, в соседних Польше и России – 220-230 долларов, то в Беларуси – всего 44 доллара.

Одной из основных причин низкого спроса на услуги страхования в РБ можно считать консервативность белорусов.

Страховой рынок Республики Беларусь характеризуется, следующими основными чертами.

С одной стороны:

1. Наличием более 2-х десятков страховых организаций государственной и негосударственной формы собственности, практически все из которых, за редким исключением, работают на рынке больше 10-12 лет и по праву завоевали доверие своих клиентов;

2. Достаточно высокой степенью присутствия страховщиков через филиалы, представительства и сеть страховых агентов в регионах республики;

3. Наличием нескольких брокерских компаний – профессиональных страховых консультантов, позволяющих своим клиентам заключать договора страхования на лучших условиях с последующим их сопровождением, включающем содействие в получении страховых выплат;

4. Высоким уровнем профессиональной подготовки специалистов страховых организаций и страховых брокеров;

5. Отсутствием «серых» страховых схем, достаточной открытостью и прозрачностью;

6. Высокой подконтрольностью со стороны государства;

7. Готовностью страховщиков к работе с большим объемом договоров и к предложению на рынке новых страховых продуктов и программ.

С другой:

1. Своеобразной государственной политикой в области страхования пока не рассматривающей страхование как наиболее эффективную систему защиты рыночной экономики от предполагаемых рисков, как фактор экономической стабильности и стимул расширения предпринимательской деятельности, как средство формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов;

2. Неустойчивостью страхового законодательства слабо направленного на стимулирование развития страхования, на актуализацию самой идеи страхования и формирование т.н. страховой культуры общества;

3. Низкой страховой культурой населения, руководства предприятий, недооценивающих возможности страхования, как механизма передачи своих рисков и убытков третьему лицу (страховщику), привыкших не оценивать последствия наступления возможных событий и готовых покрывать возникающие убытки за счет иных «традиционных» источников («собственный карман», прибыль предприятия, различные выплаты и пособия из госбюджета и т.п.);

4. Дисбалансом государственной политики в отношении участников разных форм собственности, недостаточным использованием рыночных принципов и подходов;

5. Приоритетным развитием обязательных видов страхования, объем сборов по которым последние несколько лет превышал 60,0% от общей суммы страховых взносов;

6. И как следствие выше перечисленных факторов - низким уровнем распространения страховых услуг: так доля собираемых страховых взносов в ВВП составляет около 0,8%, а на 1 человека в стране приходится в среднем около 30 USD страховых взносов.

Стоит отметить, что в последние годы наметилась тенденция к изменению ситуации на рынке страхования в РБ в лучшую сторону. Так, уже в 2010 году рост сборов страховых компаний вырос более чем на 20% по сравнению с 2009 годом. Добровольное страхование в Беларуси – в 2010 году объем страховых сделок здесь составил почти 540 миллиардов рублей.

Наиболее активный рост в сфере добровольного страхования в Беларуси отмечается именно в 2010 году. Также, в декабре 2010 года международное рейтинговое агентство Fitch повысило рейтинги двух страховых компаний Беларуси - "Белгосстраха" и "Белэксим-гаранта".

Что касается структуры рынка страхования в Беларуси, то здесь крупнейшим страховщиком по объему премий страхования был и остается «Белгосстрах». Ему принадлежит 56% рынка страхования Беларуси (исключая страхование жизни).

Доля государственных компаний в структуре страхования в Беларуси преобладает. Среди крупных игроков с государственной

формой собственности - «Белэксимгрант», «Белорусская национальная перестраховочная организация». Также доля государства есть в собственности таких страховых компаний, как «ТАСК», «Белнефестрах», «Белкоопстрах». Среди крупных компаний, которые представляют негосударственный сектор – также «Купала», «Цептер Иншуранс», «Кентавр», «ERGO», «Стравита».

Целью данного исследования является рассмотрение страхования в Республике Беларусь и странах с развитой рыночной экономикой.

Страховой рынок играет важную роль в экономическом развитии любого государства и является особенно значимым для стран с переходной экономикой.

Несмотря на очевидные выгоды развития страхования, рынок страховых услуг Беларуси развит слабо, о чем говорит низкая доля страховых премий в ВВП (около 0,8%) и небольшой охват рынка (застраховано около 5% рисков).

Поэтому особенно актуальным в настоящее время является поиск резервов повышения эффективности работы отечественных страховых компаний, за счет решения ряда накопленных проблем, что возможно только при активном участии государства.

Проанализировав состояние страхового рынка Республики Беларусь, и сравнив его со страховым рынком в странах с развитой рыночной экономикой, можно сделать определенные выводы о необходимости внесения кардинальных изменений в развитие страхового рынка.

Необходимо принять следующие меры:

1. интеграция в мировое страховое хозяйство;
2. совершенствование правовых норм в области страхового надзора и регулирования;
  - 2.1 осуществление надзора за прямым страхованием;
  - 2.2 регулирование операций по перестрахованию;
    - 2.2.1 создание мощного Национального перестраховочного общества;
    - 2.3 регулирование деятельности иностранных страховых компаний;
      - 2.3.1 открытие белорусского рынка для иностранных страховщиков;
  3. решение проблемы признания страховых полисов;

4. присоединение Республики Беларусь к Всемирной торговой организации;
5. увеличение финансового потенциала белорусских страховщиков;
6. развитие страховой культуры населения;
7. расширение качества и ассортимента страховых услуг;
8. совершенствование технологий продажи страховых продуктов;
9. вернуть негосударственным страховым компаниям право проводить обязательные виды страхования;
10. определить и ввести на практике оптимальное отношение в проведении обязательных и добровольных видов страхования;
11. исключить страховые взносы по добровольным видам страхования из налогооблагаемой базы юридических лиц;
12. ввести налоговые льготы для стимулирования развития долгосрочных видов страхования;
13. содействовать увеличению капитализации белорусских страховщиков за счет повышения требований к минимальному размеру уставного капитала и привлечению иностранных инвестиций;
14. провести либерализацию рынка перестрахования и страхования;
15. урегулировать вопрос компенсации по договорам страхования, выданным Госстрахом БССР;
16. глобализация национального страхового рынка.

Дальнейшее развитие страхового рынка в Республике Беларусь требует принятия ряда мер по его совершенствованию.

Только в случае, когда правительство гарантирует равноправное функционирование всех участников рынка страховых услуг, а также возмещает потери населению и устанавливает необходимые стимулы к страхованию для предприятий и населения, страховой рынок будет полноценно развиваться и определять основу устойчивого экономического роста.