

тальных институтов мы будем использовать перемещения индивида по ключевым точкам рынка труда. Первой ключевой точкой для индивида является точка входа на рынок труда – процесс трудоустройства. Этот процесс регулируется множеством формальных и неформальных правил, которые мы отнесем к институту трудоустройства. После трудоустройства работник приступает к выполнению своих обязанностей. Вторая ключевая точка – место работы. Здесь основное значение принимают механизмы трудового стимулирования и особенности организации трудового процесса. Соответственно, основными действующими институтами здесь будут институт стимулирования труда и институт организации рабочего процесса. Все когда-нибудь заканчивается, так и пребывание на работе заканчивается увольнением. Этот процесс находится в поле деятельности института увольнения. Помимо института увольнения существует отдельный институт выхода на пенсию. Совокупность вышеуказанных институтов составляют фундаментальную основу институциональной структуры рынка труда

УДК 368: 005(075.8)

СТРАХОВОЙ МЕХАНИЗМ И ПРОБЛЕМЫ ТАРИФНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Кондратьева Т. Н., канд. экон. наук, доцент кафедры
« Информационные технологии в управлении »

Белорусский национальный технический университет
г. Минск, Беларусь

Важнейшим элементом страхового механизма являются тарифы: с помощью тарифной ставки исчисляется страховой взнос, формируются страховые фонды, обеспечивается рентабельность страхования. Рассмотрим реализацию принципов тарифной политики в Республике Беларусь на примере обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, осуществляемом БРУСП «Белгосстрах».

Для большинства страхователей по рассматриваемому виду страхования с целью реализация принципа доступности тарифов установлен небольшой тариф - 0,6%. Однако этот платеж увеличивает совокупную величину платежей страхователей в централизованные финансовые фонды (госбюджет, внебюджетные фонды). Это влияет на эффективность предпринимательской деятельности и требует научного обоснования величины страхового тарифа.

Рассматриваемый вид страхования призван обеспечить страховую защиту от социально опасных рисков по минимальным страховым тарифам. Однако в действующем механизме страхования возможны ситуации, когда не будет выполняться принцип эквивалентности: минимальные тарифы не всегда смогут обеспечить формирование страховых фондов в необходимых размерах. Это предполагает поиск дополнительных источников финансирования страховых выплат (штрафы; капитализированные повременные платежи; средства, возмещаемые в порядке регрессных исков).

По данному виду страхования до 2010 г. тарифы утверждались ежегодно, что осложняло финансовое планирование, приводило к перерасчетам взносов за первые месяцы текущего года. С 2010 года эти проблемы были устранены в связи с установлением единого тарифа. Такая тарифная политика, с одной стороны, отвечает требованию принципа стабильности тарифов, но с другой стороны, противодействует реализации принципа дифференциации тарифных ставок. Единственной возможностью дифференциации тарифов стало применение надбавок (скидок) к тарифам. В этих целях страхователи группируются по классам профессионального риска в зависимости от соотношения их индивидуальных показателей и общереспубликанского показателя профессионального риска.

В рамках данного вида страхования объем страховой ответственности страховщика ограничен конкретными видами рисков, по которым гарантируются страховые выплаты. Это противоречит действию принципа расширения объема страховой ответственности. В то же время увеличение перечня страхуемых рисков повлечет за собой рост тарифов, что недопустимо в рассматриваемом социально ориентированном виде страхования.

В обязательных видах страхования не всегда может быть реализован принцип обеспечения рентабельности страховых

операций. Однако организация работы по профилактике несчастных случаев на производстве способствует росту рентабельности страховой деятельности. Именно для этих целей создается фонд предупредительных мероприятий, из которого финансируются расходы по предотвращению несчастных случаев на производстве.

Для дальнейшего развития обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний необходимо осуществить анализ действующего порядка исчисления тарифов с точки зрения экономической и социальной эффективности, что предполагает проведение постоянного мониторинга результатов осуществления этого вида страхования. Поскольку тарифная политика оказывает влияние на структуру и величину собственных рисков страховой организации, страховщику следует учитывать особенности данного вида страхования при формировании страхового портфеля.

Таким образом, развитие страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в соответствии с классическими принципами тарифной политики позволит сформировать надежные источники для финансирования страховых выплат пострадавшим, финансирования предупредительных мероприятий и в конечном итоге будет способствовать реализации государством своей социальной функции.