

**Страховыми случаями по договору добровольного страхования кредитополучателей на случай потери работы не являются:**

- увольнение по соглашению сторон;
- увольнение по собственному желанию страхователя;
- увольнение в порядке дисциплинарного взыскания;
- потеря трудоспособности в результате собственных виновных действий (нарушение трудового законодательства).

**При заключении договора к страхуемому лицу предъявляются следующие требования:**

1. Наличие белорусского гражданства;
2. Возраст: от 20 до 59 лет для мужчин, от 20 до 54 лет для женщин;
3. Стаж на последнем месте работы не менее трех лет;
4. Общий трудовой стаж – более 5 лет;
5. Со страхователем должен быть заключен бессрочный трудовой договор.

При наступлении страхового случая для получения страховой выплаты заемщик должен предъявить страховой компании оригинал трудовой книжки с отметкой об увольнении по соответствующей статье; оригинал трудового договора; копию приказа об увольнении, заверенную работодателем и кредитный договор, включая помесячный график погашения кредита; справку из Центра занятости населения о постановке на учет в качестве безработного.

Предъявлять трудовую книжку и справку из Центра занятости населения нужно будет ежемесячно, до тех пор, пока будет действовать договор страхования, не будет погашен кредит, или человек не устроится на новую работу (при наступлении этих случаев страховые выплаты прекратятся). Пока условия договора будут действовать, страховая компания будет производить выплаты по кредиту согласно установленному графику платежей.

В заключение необходимо отметить, что страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом развития экономики, социальной сферы, рационального использования материальных и финансовых ресурсов, поэтому разработка новых страховых продуктов является важным направлением развития страхового рынка Республики Беларусь.

#### **Список цитированных источников**

1. Гламбоцкая, А.А. Основные проблемы страхового рынка Республики Беларусь: анализ и рекомендации / А.А. Гламбоцкая // Экономика Беларуси. – 2011. – № 9. – С. 15–19.
2. Корженевская, Г.М. Страхование дело: учеб.-метод.пособие / Г.М. Корженевская. – Минск: БИП-С Плюс, 2008. – 80 с.
3. Белорусская ассоциация страховщиков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.belasin.by/>. – Дата доступа: 10.03.2016.

УДК 368.041

**Скомороха Л.А.**

**Научный руководитель: старший преподаватель Осипчук Н.В.**

## **ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

В развитых странах рынок страхования является одним из важнейших элементов финансовой системы. Страхованием охвачена большая часть социально-экономических объектов и явлений, а страховые услуги составляют значительную долю валового внутреннего продукта. В Республике Беларусь

страховой рынок развит не так хорошо. На нем доминируют 24 страховые компании (самая крупная - Белгосстрах). При этом участие частных организаций ограничено только рынком добровольного страхования [1].

**Добровольное страхование** – это страхование, которое проводится на основе добровольного согласия страхователя и страховщика.

На сегодняшний день страховой рынок Республики Беларусь представлен следующими видами добровольного страхования: личное страхование, страхование имущества и страхование ответственности.

Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов на страховом рынке РБ составляет 52,7 % (за январь-декабрь 2014 года – 54,1 %). По добровольным видам страхования за январь-декабрь 2015 года страховые взносы составили 4 287,8 млрд рублей, что на 355,7 млрд рублей больше, чем в аналогичном периоде 2014 года. Заметно увеличение страховых премий по добровольным видам страхования. Это положительная тенденция. Среди добровольных видов по сборам страховых премий лидирующее место занимает имущественное страхование — 67,6 % (страхование транспортных средств, имущества предприятий и организаций, страхование грузов и т. д.), затем личное страхование — 24 % (страхование от несчастных случаев, страхование дополнительных пенсий, страхование жизни) и страхование ответственности — 8,4 % [2].

Личное страхование — отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность граждан. Личное страхование подразделяется на группы: страхование жизни и страхование, не относящееся к страхованию жизни [3]. Основными видами добровольного личного страхования, относящимися к страхованию жизни, являются:

- добровольное страхование жизни;
- добровольное страхование дополнительных пенсий.

К добровольным видам личного страхования, не относящимся к страхованию жизни, относятся:

- добровольное страхование от несчастных случаев.

Этот вид страхования включает в себя следующие разновидности:

- индивидуальное страхование от несчастных случаев;
- страхование от несчастных случаев за счет средств предприятий;
- страхование водителей и пассажиров от несчастных случаев;
- страхование детей от несчастных случаев и др.;
- добровольное страхование от несчастных случаев и болезней.

Разновидностями последнего вида страхования являются:

- страхование от несчастных случаев и болезней во время поездки за границу; страхование от несчастных случаев и болезней иностранных граждан, временно проживающих в Республике Беларусь;

- репродуктивное (детородное) страхование женщин и др.;
- добровольное страхование медицинских расходов;
- прочие виды личного страхования, не относящиеся к страхованию жизни.

В нашей республике личное страхование на добровольной основе развито слабо. Этот факт может быть связан с небольшими доходами населения, так как, к примеру, страхование жизни – это дорогостоящий вид страхования.

Лидер рынка страховых услуг Республики Беларусь – имущественное страхование – представлен следующими видами страхования:

- добровольное страхование юридических лиц, которое включает в себя следующие разновидности: добровольное страхование животных; добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур; добровольное страхо-

вание наземных транспортных средств; добровольное страхование ценностей касс и др.;

- добровольное страхование имущества граждан, которое включает: добровольное страхование домашнего имущества; добровольное страхование животных; добровольное страхование строений, принадлежащих гражданам на праве собственности; добровольное страхование памятников; добровольное страхование наземных транспортных средств; добровольное страхование воздушных судов; добровольное страхование внутреннего водного транспорта; добровольное страхование грузов; добровольное страхование строительно-монтажных рисков;

- добровольное страхование предпринимательского риска, к которому относятся: страхование риска непогашения кредита; страхование убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве; страхование финансовых рисков.

Страхование ответственности — отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя [3].

В Республике Беларусь получили распространение и развитие следующие виды страхования ответственности:

- добровольное страхование владельцев воздушных судов;
- добровольное страхование профессиональной ответственности;
- добровольное страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную опасность для окружающих;
- добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Среди белорусов востребованы следующие виды добровольного страхования: страхование транспорта, страхование от несчастных случаев и болезней во время поездки за границу, имущественное страхование и т. д. Несмотря на это, за последнее время заметно вырос спрос на страхование медицинских расходов и ответственности владельцев жилых помещений. Статистика показывает, что белорусы в первую очередь страхуют имущество, а страхование главной ценности — жизни и здоровья ставят на второе место. За январь — август 2014 года количество заключенных договоров добровольного имущественного страхования составило свыше 1,3 млн, а количество заключенных договоров добровольного личного страхования составило 0,8 млн.

В заключение хочется отметить, что необходимо развивать и совершенствовать рынок страховых услуг Республики Беларусь, в частности сферу добровольного страхования. Для этого необходимо повысить статус и международную привлекательность страховых организаций за счет стимулирования притока средств инвесторов и поэтапного снятия ограничений в отношении доступа иностранного капитала на страховой рынок Беларуси. Также необходимо развивать конкурентную среду в страховой деятельности, создавать равные условия для всех организаций независимо от формы собственности. Основным мероприятием здесь должен стать допуск частных страховых компаний к отдельным видам обязательного страхования. Одним из направлений развития страхового рынка Республики Беларусь является разработка и внедрение новых страховых услуг на добровольной основе для отдельных категорий населения, например, студентов, кредитополучателей. Предлагаемые меры позволят либерализовать белорусский страховой рынок, сделать его более понятным и привлекательным для иностранного инвестора, укрепить финансовую устойчивость страховщиков, гарантируя тем самым надежную страховую защиту обществу.

### Список цитированных источников

1. Белорусская ассоциация страховщиков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.belasin.by/>. – Дата доступа: 21.04.2016.
2. Министерство Финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/>. – Дата доступа: 21.04.2016.
3. Особенности страхового рынка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://vuzlib.com.ua/articles/book/5708-Особенности\\_strakhovogo\\_rynka\\_/1.html](http://vuzlib.com.ua/articles/book/5708-Особенности_strakhovogo_rynka_/1.html). – Дата доступа: 21.04.2016.

УДК 330.14.014

**Философ Е.А., Телющенко К.О.**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Юрчик В.И.**

## ИССЛЕДОВАНИЕ КАПИТАЛА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

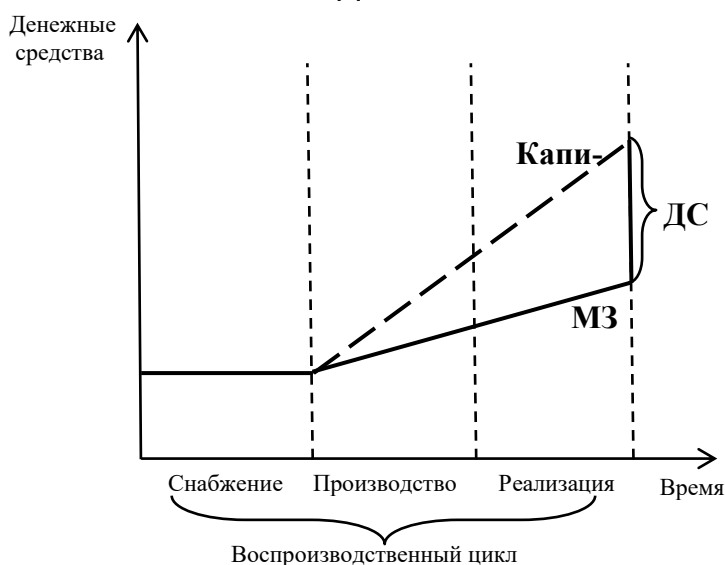
Капитал – центральное понятие социально-политической экономики. В этой сущности пересекаются движения не только экономических элементов, но и интересов разных лиц, социальных групп и политических организаций общества.

Цель данной работы – рассмотреть капитал, его применение и использование в финансово-хозяйственной деятельности и в процессе воспроизводственного цикла предприятия.

По нашему мнению, капитал – это имущество предприятия, то есть все то, чем оно владеет. Также капитал можно рассматривать как экономические ресурсы (денежные средства, товарные запасы, оборудование, здания, земельные участки), с помощью которых осуществляется финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Хозяйственные средства, которыми располагает предприятие, и хозяйственные отношения, которые формируются у него с самого начала и в процессе активной хозяйственной деятельности, составляют единство противоположностей экономики предприятия в статике, а их взаимодействие порождает хозяйственные процессы.

Хозяйственный процесс - взаимодействие средств и отношений в динамике жизнедеятельности предприятия [2]. На рисунке 1 показано формирование капитала в воспроизводственном цикле предприятия. На нем видно, что капитал является совокупностью МЗ и ДС.



**Рисунок 1 – Формирование (модель) капитала в воспроизводственном цикле предприятия**

Источник: Собственная разработка