

счете 99 «Прибыли и убытки». В состав этой прибыли (убытка) включается сальдо полученных и утраченных штрафов, пени, неустоек и других видов санкций, а также другие доходы, как-то: прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; доходы от аренды; поступления сумм в счет погашения дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы; проценты, полученные по денежным средствам, числящимся на счетах предприятия.

Исходя из сути этих понятий, наиболее логичным представляется относить расходы по страхованию инновационных рисков на расходы будущих периодов. В бухгалтерском балансе данную операцию можно отразить следующей проводкой: Д 97 «Расходы будущих периодов» К 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» – отнесены расходы по страхованию на расходы будущих периодов. Далее следует проводка: Д 76 К 51 «Расчетный счет» – оплачены расходы по страхованию инновационных рисков. Отнесение данных расходов именно на расходы будущих периодов будет более выгодно предприятию, т.к. в данном случае уменьшается сумма налогооблагаемой прибыли, а, следовательно, и сумма налогов, вычитаемых из прибыли. Это будет стимулировать предприятие на использование инноваций. А при неудачном исходе в любом случае эти затраты лягут на уменьшение существующей прибыли компании.

Серьезная работа по практическому внедрению страхования информационных рисков в Республике Беларусь еще не начиналась, и в настоящее время оно представлено в очень ограниченной форме. Отметим, что если система организации страхования и перестрахования по классическим видам страхования достаточно отработана и имеет отражение в бухгалтерском учете, то по новым видам страхования ее придется создавать. По постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 31.07.2003 N 1016 (ред от 10.04.2007) «О КОНЦЕПЦИИ ИННОВАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА 2003 – 2007 ГОДЫ»: «одним из элементов системы поддержки инновационной деятельности станет страхование рисков. Существует два подхода в решении этого вопроса: создание венчурных либо страховых фондов».

Чтобы посредством государственной политики создать комплексную систему страхования бизнес-рисков и условия для появления венчурных фондов и компаний, которые бы на альтернативных условиях предоставляли ресурсы высокотехнологичным компаниям, Беларуси необходимо получить суверенный кредитный рейтинг и следовать рекомендациям ВТО в финансовой сфере. В частности, необходимо устранить дисбаланс в развитии банковского и страхового сектора. В мире подавляющее большинство финансовых ресурсов предоставляется именно страховыми компаниями. А в Беларуси рынки банковских и страховых услуг соотносятся как 7 к 2. Должно быть наоборот. Для развития в Беларуси системы страхования инновационных рисков и отражения расходов по затратам при страховании достаточно обратиться к опыту успешно развивающихся стран и применить его к нашим условиям.

УДК 336.71

Петровская Ю.В.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Дроздович Л.И.

УО «Белорусский национальный технический университет» г.Минск

РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В настоящее время на страховом рынке Республики Беларусь работают 23 компании, 8 из которых – государственные, а 10 – имеют долю иностранного капитала. Несмотря на то, что число операторов страхового рынка практически не растет, сами они развиваются, открывают филиалы в регионах. По данным Минфина, за 2007 год действующими страховыми организациями республики получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию на сумму 665,0 млрд. Вг. Прирост поступлений за 2007 г. по сравнению с предыдущим годом составил 112,1 млрд. Вг, или 20,3%. Доля Белгосстраха в общей сумме составила 56,1%, или 373,2 млрд. Вг. По добровольным видам стра-

хования получено 275,1 млрд. Вг страховых взносов, а по обязательным – 389,9 млрд. Вг, или 41,4% и 58,6% соответственно в общей сумме поступлений. Выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике достигли 343,3 млрд. Вг, при этом на долю Белгосстраха в общей сумме страховых выплат приходится 219,4 млрд. Вг, или 63,9%. Уровень страховых выплат в общей сумме полученных страховых взносов за 2007 г. составил 51,6%. За 2007 г. страховыми организациями перечислено в бюджет и внебюджетные фонды 69,8 млрд. Вг, из них 36,3 млрд. – налоги и неналоговые платежи в бюджет, 33,5 млрд. Вг – платежи во внебюджетные фонды. Среднесписочная численность работников страховых организаций республики по состоянию на 1.01.2008 г. составила 11 476 человек, в т.ч. штатных – 4800. Фонд оплаты труда на эту же дату составил 84,5 млрд. Вг, из них оплата штатных работников вылилась в 54,0 млрд. Вг. Темпы роста отрасли в первом полугодии 2008 г. впервые за 7 лет превысили 44%. За этот же период страховщики собрали более 440 млрд. Вг, а страховые выплаты превысили 196 млрд. Вг. Прибыль страховых компаний составила 42 млрд. Вг, что на 76% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Собственный капитал страховых организаций за шесть месяцев 2008 г. составил 330 млрд. Вг и возрос к аналогичному периоду 2007 г. на 51 млрд. Вг.

Страхование бывает обязательным и добровольным. Но в настоящее время заниматься обязательными видами страхования разрешено лишь тем страховым организациям, которые принадлежат государству или имеют в своих уставных фондах более 50% госдолей или акций. Эта норма закреплена Положением о страховой деятельности, утвержденной Указом от 25.08.2006 № 530.

Созданные после 1 апреля 2008 г. в соответствии с Декретом Президента от 28.01.2008 № 1 предприятия в населенных пунктах с численностью населения до 50 тыс. человек при осуществлении хозяйственной деятельности по выпуску товаров (работ, услуг) собственного производства и их реализации получили возможность страховать свои имущественные интересы у страховых организаций и страховых брокеров, созданных за пределами РБ. В то же время при проведении госзакупок товаров у нерезидентов РБ страхование грузов осуществляется в государственных страховых организациях и (или) страховых организациях, в уставных фондах которых доля государства превышает 50%. Это требование распространяется на всех субъектов хозяйствования, производящих такие закупки, и поставщиков с поставкой на условиях CIF и CIP. И только если эти организации откажутся обслуживать подобные сделки, можно будет обратиться к иным страховщикам. Для самих организаций страхование у иностранных страховщиков является положительным моментом, но для экономики государства в целом – негативным, т.к. заработанные на территории Республики Беларусь иностранцами средства уходят за рубеж.

Государственное социальное страхование представляет собой систему пенсий, пособий и других выплат гражданам Республики Беларусь за счет средств государственных страховых фондов в случаях, предусмотренных Законом «Об основах государственного социального страхования» от 31 января 1995г. № 3563- XII. Средства государственного социального страхования состоят из обязательных страховых взносов работодателей и работающих граждан, а также физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы в государственные страховые фонды, доходов от капитализации средств и других поступлений. Средства государственного социального страхования хранятся в государственных внебюджетных страховых фондах, создаваемых актами Президента Республики Беларусь и законами Республики Беларусь. Средства государственного социального страхования не подлежат изъятию, не облагаются налогами и не могут быть использованы на цели, не предусмотренные законодательством о государственном социальном страховании.

Право на выплаты по государственному социальному страхованию приобретает в зависимости от уплаты страховых взносов. Граждане имеют право заключать договоры на добровольное социальное страхование. Работодатели имеют право за счет собственных средств осуществлять дополнительное социальное страхование своих работников.

Условия, размеры и порядок получения выплат по добровольному и дополнительному социальному страхованию определяются в соответствии с договорами о добровольном и дополнительном социальном страховании. Добровольное и дополнительное социальное страхование может осуществляться негосударственными страховщиками (страховыми организациями) в соответствии с законодательством. Государство не несет ответственности по обязательствам негосударственных страховщиков (страховых организаций).

Добровольное страхование имущества предприятий и организаций. Объекты страхования и риски, от которых можно застраховать имущество.

По добровольному страхованию финансовых рисков юридические лица и индивидуальные предприниматели могут застраховать не противоречащие законодательству Республики Беларусь свои имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков из-за нарушения их контрагентами своих обязательств по договору, при осуществлении предпринимательской деятельности.

Страховым риском является финансовый (предпринимательский) риск страхователя, связанный с нарушением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) контрагентом страхователя (должником) обязательств, принятых на себя по договору со страхователем. Договор страхования может быть заключен в отношении всех либо отдельных страховых рисков. При этом не может быть застрахован финансовый риск иного лица, либо свой финансовый риск в пользу третьего лица.

При добровольном страховании риска непогашения кредита банки и иные кредитно-финансовые организации, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие в соответствии с действующим законодательством предпринимательскую деятельность по выдаче кредитов, могут застраховать свои имущественные интересы, связанные с возникновением убытков из-за нарушения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа) в отношении погашения суммы выданного кредита (займа) в установленный срок и в полном объеме.

Страховым случаем является понесение страхователем убытков вследствие непогашения кредитополучателем по окончании срока кредитования (при погашении кредита по частям – на установленную дату осуществления последнего платежа в погашение долга, при открытии кредитополучателю кредитной линии – по окончании срока кредитования по каждому отдельному кредиту) суммы кредита в полном объеме. Страхованию подлежит только сумма основного долга заемщика, проценты за пользование кредитом не могут быть застрахованы.

При добровольном страховании валютных ценностей объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с произошедшей в процессе его деятельности (на основании выданной лицензии на право осуществления операций с ценностями) утратой валютных ценностей, находящихся в его владении, пользовании или распоряжении.

В настоящее время в Республике Беларусь существуют проблемы, тормозящие развитие страхового рынка. По мнению частных страховщиков, серьезным препятствием для развития отрасли стало то, что негосударственным компаниям (или тем, в чьем уставном капитале доля государства составляет менее 50%) не разрешено заниматься обязательными видами страхования. Таким образом, государство отняло у «частников» серьезный и стабильный источник доходов. Кроме того, госпредприятия обязаны страховать имущественные интересы только в государственных или полугосударственных страховых компаниях. Неудобства для клиентов содержат и изменения, внесенные Указом Президента от 28.04.2008 № 236, в схему обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств. Теперь, если у потерпевшего имеется два полиса – ОСАГО и КАСКО, он в первую очередь должен получить выплату у государственного страховщика, а уж потом, если не хватит средств на ремонт, идти в частную компанию. Возникают и другие проблемы. Зачастую требуется передать риски перестрахования за границу, крупным рейтинговым компаниям (чего нередко требуют зарубежные инвесторы, вкладывающие деньги в белорусскую промышленность). Для этого частной страховой компании необходимо

получить разрешение у национальной перестраховочной организации. И только в случае ее отказа взять риски на себя, их можно передать зарубежной компании. Тем не менее, некоторые подвижки по либерализации в отрасли все же произошли. Этому немало способствовал Указ Президента от 19.05.2008 № 280, который дал предпринятиям возможность относить расходы по некоторым видам добровольного страхования на затраты. По словам страховщиков, это уже дало толчок развитию страхования грузов, особенно активизировался в этом отношении малый бизнес.

В апреле нынешнего года зарегистрирована первая в истории республики организация, страховой фонд которой полностью сформирован за счет иностранных инвесторов – ЗАО «Генерале». Страховая Компания «B&B Insurance Co» получила высокий кредитный рейтинг и рейтинг финансовой устойчивости. В следующем году руководство компании собирается привлечь порядка 10 млн. USD зарубежных инвестиций.

Для развития страховой рынка Республики Беларусь следует исключить норму о том, что обязательными видами страхования могут заниматься только государственные или имеющие в своих уставных фондах более 50% госдолей организации. Членами Белорусского бюро по транспортному страхованию могли становиться организации независимо от формы собственности, не только государственные. Следует предоставить юрлицам и гражданам страны, которые заняты реализацией инвестиционных проектов с участием иностранного капитала, альтернативу в лице иностранных страховых компаний. Такая мера позволит создать благоприятные условия для привлечения иностранных инвестиций. Возможность относить страховые взносы по добровольному страхованию на себестоимость продукции, работ, услуг является положительным фактором для развития страхового рынка, т.к. в перспективе это положительно скажется на уровне пенсионного обеспечения в целом по стране.

УДК 336.71

Кастюкевич О.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Дроздович Л.И.

УО «Белорусский национальный технический университет» г.Минск

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Согласно п. 2 ст. 315 ГК Республики Беларусь, ипотека- это «залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества».

В соответствии со ст. 315 ГК Республики Беларусь предусматривается специальное законодательное регулирование ипотеки. В настоящее время был принят закон «Об ипотеке» Палатой представителей от 14 мая 2008 года, и он был одобрен Советом Республики 4 июня 2008 года. Данный закон вступит в действие 1 января 2009 года.

В экономическом отношении ипотека- это рыночный инструмент оборота имущественных прав на объекты недвижимости в случаях, когда другие формы отчуждения (купля-продажа, обмен) юридически или коммерчески нецелесообразны, и позволяющий привлечь дополнительные финансовые средства для реализации различных проектов.

Особенно следует выделить функции ипотечного кредитования и особенности такого рода кредита, которые дают ему преимущество перед другими способами кредитования.

Функции, выполняемые ипотечным кредитованием, можно сформулировать следующим образом:

- 1) функция финансового механизма привлечения инвестиций в сферу материального производства;
- 2) функция обеспечения возврата заемных средств;
- 3) функция стимулирования оборота и перераспределения недвижимого имущества, когда иные способы экономически нецелесообразны или юридически невозможны;
- 4) функция формирования многоуровневого фиктивного капитала в виде залоговых, производных ипотечных ценных бумаг и др.