

Система вознаграждения персонала должна быть адекватна изменениям, происходящим во всех отраслях экономики, что, в свою очередь, стимулирует потребительский спрос и способствует повышению уровня жизни населения.

Особенностями трудовых ресурсов Брестской области является большая доля высококвалифицированных трудовых ресурсов и большой процент занятых в промышленности.

Социально-экономическое развитие региона должно быть направлено на повышение уровня жизни населения путем достижения устойчивого роста экономики и выделение ведущей роли человеческого капиталу в экономической деятельности региона.

Список цитированных источников

1. Статистический ежегодник Республики Беларусь 2012. (Стат.сб.) – Мн.: Минстат Республики Беларусь, 2012.

УДК 336.72

Шелест В.Г.

Научный руководитель: ст. преподаватель Осипчук Н.В.

СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Страхование по природе своей имеет ярко выраженную социальную направленность, а в мировой практике страховой рынок признаётся одним из стратегических секторов экономики.

Страховой рынок – часть финансового рынка, на котором предлагаются услуги по страхованию.

Рынок страхования играет важную роль в экономическом развитии: Во-первых, страхование представляет собой наиболее оптимальный способ сокращения убытков посредством управления рисками. Во-вторых, страхование – это неотъемлемая часть финансового рынка. По состоянию на 1 января 2014 года на страховом рынке Республики Беларусь действовали 25 страховых организаций.

Основной объем страхового бизнеса сосредоточен в 10 крупнейших страховых организациях (преимущественно государственных), обеспечивших 94,9% страховых поступлений в целом по сектору.

Развитие страхового рынка осуществляется в трех ключевых его сегментах – обязательном страховании, добровольном страховании ином, чем страхование жизни, и добровольном страховании жизни.

Основная доля (более 90 процентов) поступлений страховых взносов и соответственно страховых выплат по обязательному страхованию приходится на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и страхование строений, принадлежащих гражданам [1].

Развитие добровольного страхования в значительной степени определяется результатами работы в сегменте имущественного страхования, прежде всего страхования имущества граждан.

Страховой рынок Республики Беларусь характеризуется следующими основными чертами:

1) достаточно высокой степенью присутствия страховщиков через филиалы, представительства и сеть страховых агентов в регионах республики;

2) наличием брокерских компаний – профессиональных страховых консультантов, позволяющих своим клиентам заключать договора страхования на лучших условиях с последующим их сопровождением, включающем содействие в получении страховых выплат;

3) высоким уровнем профессиональной подготовки специалистов страховых организаций и страховых брокеров;

4) отсутствием «серых» страховых схем, достаточной открытостью и прозрачностью;

5) высокой подконтрольностью со стороны государства;

6) готовностью страховщиков к работе с большим объемом договоров и к предложению на рынке новых страховых продуктов и программ.

Вышеназванные черты можно охарактеризовать как положительные. Но, с другой стороны, существуют и отрицательные черты, к которым можно отнести:

1) неустойчивость страхового законодательства, слабо направленное на стимулирование развития страхования, на актуализацию самой идеи страхования и формирование так называемой страховой культуры общества;

2) низкая страховая культура 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 из государственного бюджета и т.п.);

3) высокая доля обязательных видов страхования, объем сборов по которым, несмотря на некоторое снижение в последние годы, остается на уровне 50% от общей суммы страховых взносов;

4) и как следствие, низкий уровень распространения страховых услуг: основные показатели, такие как доля страховых взносов в ВВП и размер взносов на одного человека, остаются низкими и не соответствующими нынешнему уровню экономического развития страны.

По итогам последних лет, несмотря на постоянный рост взносов и числа договоров, доля страхования в ВВП остается низкой и составляет примерно 0,85%. Правительство планирует к концу 2015 года довести долю страхования в ВВП до 1,3%, а размер взносов на душу населения увеличить в 3,5 раза [2].

В части развития добровольного страхования, относящегося к страхованию жизни, в первую очередь требуется дальнейшее совершенствование системы налогообложения, мотивирующей граждан на страхование жизни и юридических лиц – на осуществление страхования жизни сотрудников. По добровольным видам страхования за январь 2014 года страховые взносы составили 305,4 млрд. рублей, что на 117,4 млрд. рублей меньше, чем в аналогичном периоде 2013 года [2].

Необходимо проводить политику, направленную на повышение страховой культуры населения и восприятие страховых организаций как надежных защитников при чрезвычайных ситуациях, а с другой стороны – страховым организациям обеспечивать высокие стандарты качества предоставляемых услуг.

Основными направлениями обеспечения стимулирования спроса на страховые услуги, преимущественно по видам добровольного страхования, являются:

- совершенствование порядка оказания финансовой помощи юридическим и физическим лицам в случае наступления чрезвычайных ситуаций, природных и техногенных катастроф путем активного использования механизмов страхования;

- внедрение механизма страховой защиты в инвестиционные программы, в том числе осуществляемые с участием иностранного капитала;
- совершенствование системы налогообложения для граждан и субъектов хозяйствования, использующих инструменты страховой защиты;
- информирование субъектов хозяйствования и населения о страховых продуктах, правах потребителей страховых услуг и их защите;
- повышение качества и расширение спектра страховых услуг с условием максимальной защиты прав и интересов потребителей страховых услуг.

Состояние конкурентной среды на страховом рынке призвано способствовать повышению качества страховых услуг, снижению их стоимости, активному внедрению новых страховых продуктов. Для развития конкурентной среды на страховом рынке целесообразно осуществление мероприятий, направленных на создание равных возможностей для государственных и частных страховых организаций, а также на расширение присутствия иностранного капитала на отечественном страховом рынке.

Одними из участников страхового рынка РБ являются страховые агенты, которые в своей деятельности ориентируются на потребности клиентов и стремятся гарантировать высокое качество своей продукции и услуг. Министерство финансов РБ ужесточило ограничения на уровень выплат страховым агентам. Для агентов установлен потолок заработка по каждому договору добровольного страхования в размере 20% от суммы страховых взносов по данному договору. Но при этом размер ежемесячного вознаграждения, выплачиваемого страховой организацией страховому агенту – физическому лицу за оказанные услуги по заключению договоров добровольного страхования со страхователями – организациями, не должен превышать десятикратной величины минимальной заработной платы, установленной законодательством РБ, за месяц, предшествующий месяцу поступления страховых взносов.

Для страховых агентов доход по каждому договору обязательного страхования, за исключением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, установлен в размере 7% от суммы страховых взносов по данному договору, а по каждому договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 4% от суммы страховых взносов по данному договору.

К факторам, сдерживающим развитие страхового рынка Республики Беларусь в настоящее время, по мнению автора, можно отнести:

- замедление темпов роста экономики;
- относительно высокий уровень инфляции;
- нестабильное финансовое состояние организации, а так же относительно невысокий уровень доходов населения.

Необходимо отметить положительные изменения в налоговом законодательстве Республики Беларусь в 2014 году. Для совершенствования страховой деятельности в законодательную базу были внесены следующие изменения [3]:

- при определении налоговой базы подоходного налога с физических лиц не учитываются доходы, полученные в виде страхового возмещения и (или) обеспечения в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по договорам добровольного страхования ответственности за причинение вреда (в случае причинения вреда жизни, здоровью или имуществу физического лица лицом, чья ответственность застрахована) (подпункт 1.1. статьи 158 НК Республики Беларусь);

- изменен размер доходов, освобождаемых от подоходного налога с физических лиц, в виде оплаты страховых услуг страховых организаций Республики Беларусь, в том числе по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии, медицинских расходов, получаемые от организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы (службы, учебы), в том числе пенсионерами, ранее работавшими в этих организациях и у этих индивидуальных предпринимателей с 6 000 000 белорусских рублей до 12 000 000 белорусских рублей от каждого источника в течение налогового периода (подпункт 1.191 статьи 163 НК Республики Беларусь);

- при определении размера налоговой базы плательщик имеет право применить социальные налоговые вычеты в сумме, не превышающей 12 000 000 белорусских рублей в течение налогового периода и уплаченной плательщиком страховым организациям Республики Беларусь в качестве страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным на срок не менее трех лет, а также по договорам добровольного страхования медицинских расходов (пункт 1.2. статьи 165 НК Республики Беларусь).

Оценка современных тенденций развития страхового рынка Республики Беларусь свидетельствует о росте его роли в системе социально-экономических и финансовых отношений и необходимости дальнейшего повышения уровня обеспечения страховой защитой граждан и предприятий, реализации механизма, гарантирующего стабильный экономический рост вне зависимости от неблагоприятной экономической конъюнктуры, природных и техногенных катастроф.

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, являясь основой устойчивого экономического роста.

Список цитированных источников

1. **Итоги деятельности страховых организаций.** [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/>
2. **Отдельные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь на 1 марта 2014 года.** [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.belasin.by/>
3. **Налоговый кодекс Республики Беларусь 2014.** [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by/>

УДК 338

Шаш А.А.

Научный руководитель: доцент Зазерская В.В.

УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ НА СТАДИИ РАЗРАБОТКИ ПРОДУКТА

При производстве новых, инновационных продуктов мы предлагаем воспользоваться концепцией таргет-костинг, которая направлена на подстройку затрат по производству продукции или оказанию услуг под требования рынка, чтобы предприятие сохраняло конкурентоспособность. Растущей проблемой данного принципа является определение принимаемых рынком цен на про-