

Проанализируем каждую из составляющих:

- индекс ожидаемой продолжительности жизни вырос с 2010 по 2015 год на 7,2%;
- индекс образования также увеличился за расчётный период на 18,4%;
- ВВП по Паритету Покупательной Способности уменьшился почти на 30%, так как доходы населения сократились.

Список цитированных источников

1. Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/>
2. Население Белоруссии // Сводная энциклопедия Википедия [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://ru.wikipedia.org/wiki/Население_Белоруссии
3. Шахотько, Л.П. Снижение рождаемости как главный из вызовов демографической безопасности Республики Беларусь // Вопросы статистики. – 2007.

УДК 368.041

Скомороха Л.А.

Научный руководитель: старший преподаватель Осипчук Н.В.

ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ НА СЛУЧАЙ ПОТЕРИ РАБОТЫ

Страхование – это способ защиты от рисков случайного характера, требующих значительных финансовых средств, которых у конкретного субъекта в нужный момент может не оказаться. О развитии и стабильности экономической системы общества в значительной мере можно судить по масштабу использования всех имеющихся возможностей для социальной защиты граждан [1].

Страховой рынок Республики Беларусь в настоящее время недостаточно развит. В целом он характеризуется высокой степенью концентрации, отсутствием необходимой конкуренции, доминированием государственной формы собственности, преференциями в отношении страховых организаций, контролируемых государством [2].

На сегодняшний день на страховом рынке Республики Беларусь действуют 24 страховые организации, которые предоставляют различные виды страховых услуг, как для физических, так и для юридических лиц [3].

Проанализировав весь спектр услуг этих страховых организаций, было выявлено, что на страховом рынке присутствует только два вида страхования, связанных со страхованием кредитных рисков. Это добровольное страхование риска непогашения кредита и добровольное страхование кредитополучателей от несчастных случаев и болезней. Одним из направлений развития рынка страховых услуг Республики Беларусь является внедрение новых страховых продуктов и технологий их продвижения.

В качестве нового страхового продукта предлагается «Добровольное страхование кредитополучателей на случай потери работы». В настоящее время многие люди пользуются кредитами, но нередко случается так, что заемщики по независящим от них обстоятельствам становятся неплатежеспособными, попадая при этом в глубокую долговую яму. Большинство из этих людей испытывает финансовые затруднения, связанные с потерей работы. Причины увольнения могут быть разными, но в результате человек лишается финансирования. Недобровольная потеря работы является стрессовой ситуацией для заёмщика, поэтому, заключив договор добровольного страхования на случай

потери работы, кредитор-получатель сможет обезопасить себя от непредвиденных обстоятельств.

Основные существенные условия договора добровольного страхования кредитор-получателей на случай потери работы:

- страхователи – дееспособные физические лица;
- объект страхования – не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы застрахованного лица, связанные с утратой им постоянного дохода в результате недобровольной потери работы;
- страховая сумма – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести страховую выплату по договору страхования при наступлении страхового случая;
- страховой взнос – денежная сумма, которая исчисляется страховщиком путем умножения страхового тарифа по договору страхования на страховую сумму;
- страховой случай – факт утраты страхователем постоянного дохода в результате недобровольной потери работы;
- срок действия договора – срок действия кредитного договора, но не более 1 года.

Договор добровольного страхования кредитор-получателей на случай потери работы доступен исключительно для заемщиков, то есть, людей, имеющих действующие кредиты, либо только собирающихся взять кредит. Страхователями по данному виду добровольного страхования являются кредитор-получатели.

Договор данного вида добровольного страхования можно оформить при следующих видах кредита:

- «потребительский кредит»;
- «на приобретение автомобиля»;
- «на обучение»;
- «на благоустройство мест захоронения»;
- «на медицинские услуги»;
- «на приобретение товаров».

Суть страхования кредитор-получателей на случай потери работы: если заемщик банка или другой кредитной организации не по своей воле лишится официального трудоустройства, то страховая компания будет погашать основную сумму долга и проценты по кредиту до тех пор, пока заемщик не устроится на новую работу, либо на протяжении определенного периода, оговоренного в договоре страхования.

Преимущества договора добровольного страхования кредитор-получателей на случай потери работы:

- платежи по кредиту осуществляются за счёт страховой компании;
- положительная кредитная история заемщика и спокойное несение им долговых обязательств;
- родственники заемщика и поручители (если имеются) не будут нести ответственности по кредитным обязательствам в том случае, если случай потери работы заемщиком является страховым.

Страховыми случаями по договору добровольного страхования кредитор-получателей на случай потери работы являются:

- банкротство работодателя;
- увольнение по сокращению;
- смена владельца организации (только для тех, кто может быть уволен на этом основании);
- прекращение трудового договора по объективным обстоятельствам (восстановление уволенного ранее сотрудника, неизбрание на должность).

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 ежемесячный 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