

Методы управления рисками весьма разнообразны. Из сложившейся на настоящий момент практики достаточно четко видно, что у белорусских специалистов, с одной стороны, и западных исследователей – с другой, сложились вполне четкие предпочтения в отношении методов управления рисками. Наличие подобных предпочтений обусловлено в первую очередь, характером экономического развития государства и, как следствие, группами рассматриваемых рисков.

Рассматривая всю совокупность методов количественного анализа рисков, можно сказать, что применение конкретного метода зависит от множества факторов:

- для каждого типа анализируемого риска существуют свои методы анализа и конкретные особенности их реализации. Например, при анализе технико-производственных рисков, связанных с отказом оборудования наибольшее распространение получили методы построения деревьев;

- для анализа рисков существенную роль играет объем и качество исходных данных. Так, если имеется значительная база данных по динамике РОФ, возможно применение методов имитационного моделирования и нейронных сетей. В противном случае вероятнее всего применение экспертных методов или методов нечеткой логики;

- при анализе рисков принципиально важно учитывать динамику показателей, влияющих на уровень риска. В случае анализа рисков на рынках в состоянии шока ряд методов попросту неприменим;

- при выборе методов анализа следует принимать во внимание не только глубину расчетных данных, но и горизонт прогнозирования показателей, влияющих на уровень риска;

- большое значение имеет срочность и технические возможности проведения анализа. Если в распоряжении аналитика имеется солидный вычислительный потенциал и запас времени, возможно, обучение нейронных сетей, моделирование по методу Монте-Карло и т. д.;

- эффективность применения методов анализа риска повышается при формализации риска с целью математического моделирования его воздействия на результаты деятельности предприятия. В настоящее время не только экономические системы, но и промышленные комплексы достигли такой сложности, что зачастую расчет их устойчивости невозможен без элементов теории вероятностей;

- следует учитывать требования государственных контролирующих органов к формированию отчетности о рисках. В том случае, если на нормативном уровне требуется использование методов имитационного моделирования, их применение обязательно.

Все вышеперечисленное позволяет сделать вывод о том, что для эффективного анализа всего многообразия рисков в хозяйственной деятельности предприятия необходимо применять целый комплекс методов, что, в свою очередь, подтверждает актуальность разработки комплексного механизма управления рисками.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Питер Ф. Друкер. Рынок: как выйти в лидеры. Практика и принципы. – М., 1992. – С. 39.

УДК 330.34

*Васильева Е.М.*

*Научный руководитель: ст. преподаватель, магистр экономики Зубко И.А.*

#### ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ СОВРЕМЕННОГО СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В условиях системной трансформации белорусской экономики отдельные институты рыночной инфраструктуры уже созданы или находятся в стадии становления. Это относится и к деятельности страховых компаний.

Страхование принадлежит к числу наиболее быстро развивающихся отраслей хозяйственной деятельности. Появившийся в народном хозяйстве негосударственный сектор предьявляет спрос на различные виды страхования, так как частная собственность, в отличие от государственной, нуждается во всеобъемлющей страховой защите. Не имея за своей спиной финансовых гарантий со стороны государства, собственники хотят застраховать себя от возможных рисков.

Экономическая сущность страхования состоит в формировании целевых фондов и их использовании для осуществления страховых выплат при наступлении страховых случаев.

С макроэкономических позиций страхование выступает стабилизатором социально-политической жизни общества, обеспечивая спокойствие и уверенность хозяйствующим субъектам и гражданам страны.

На страховом рынке в Республике Беларусь действуют страховые компании как государственной, так и негосударственной формы собственности. И хотя в Беларуси сложился высокопрофессиональный и достаточно открытый, подконтрольный государству страховой рынок, он пока не может рассматриваться как средство защиты рыночной экономики от предполагаемых рисков и являться стимулом для расширения предпринимательской деятельности.

Современное состояние страхового рынка Республики Беларусь в первую очередь определяет степень влияния государства на взаимоотношения, складывающиеся между страховыми организациями и потребителями страховых услуг. Основные преимущества и недостатки белорусского страхового рынка представлены на Рисунке 1.

Однако национальный страховой рынок демонстрирует высокую динамику развития. Исходя из предварительных данных, полученных перестраховочным обществом SwissRe за 2007 г., среди 88 национальных страховых рынков мира темпы роста страхового рынка Республики Беларусь соответствовали 23-му месту, а среди 35 стран Европы — 10-му. Достигнутый результат в значительной мере обусловлен положительной динамикой изменения макроэкономических условий, оказывающих влияние на благосостояние граждан.

Это также свидетельствует о высоких потенциальных возможностях белорусского страхового рынка, особенно с позиции защиты имущественных интересов, прежде всего юридических лиц. Подтверждением справедливости данного вывода является оказание в настоящее время государством финансовой поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имуществу которых нанесен ущерб в результате чрезвычайных ситуаций.

В настоящее время, по оценкам БРУСП «Белгосстрах», уровень страховой защиты основных фондов белорусских предприятий не превышает 5% от их остаточной стоимости. Такое положение дел нельзя признать удовлетворительным с точки зрения обеспечения их бесперебойной работы. Подобные результаты являются следствием того, что до недавнего времени источником уплаты страховых взносов при страховании имущества являлась прибыль предприятия. С принятием Указа Президента Республики Беларусь от 19.05.2008 № 280 «О включении страховых взносов по видам добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)» можно ожидать определенных положительных изменений ситуации.

Согласно «Основным направлениям социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006–2015 годы» дальнейшему развитию рыночной инфраструктуры в этот период будут способствовать: совершенствование финансовых услуг, оказываемых небанковскими институциональными инвесторами, в т.ч. страховыми компаниями; формирование и активизация развития системы финансовых рынков и институтов, включая банковский сектор и сеть небанковских финансовых организаций, в состав которых входят и страховые компании [1].

### Преимущества страхового рынка Республики Беларусь

Наличие более 2-х десятков страховых организаций государственной и негосударственной формы собственности, практически все из которых, за редким исключением, работают на рынке больше 10-12 лет и по праву завоевали доверие своих клиентов;
Достаточно высокая степень присутствия страховщиков через филиалы, представительства и сеть страховых агентов в регионах республики;
Наличие нескольких брокерских компаний – профессиональных страховых консультантов, позволяющих своим клиентам заключать договора страхования на лучших условиях с последующим их сопровождением, включающем содействие в получении страховых выплат;
Высокий уровень профессиональной подготовки специалистов страховых организаций и страховых брокеров;
Отсутствие «серых» страховых схем, достаточная открытость и прозрачность;
Высокая подконтрольность со стороны государства;
Готовность страховщиков к работе с большим объемом договоров и к предложению на рынке новых страховых продуктов и программ.

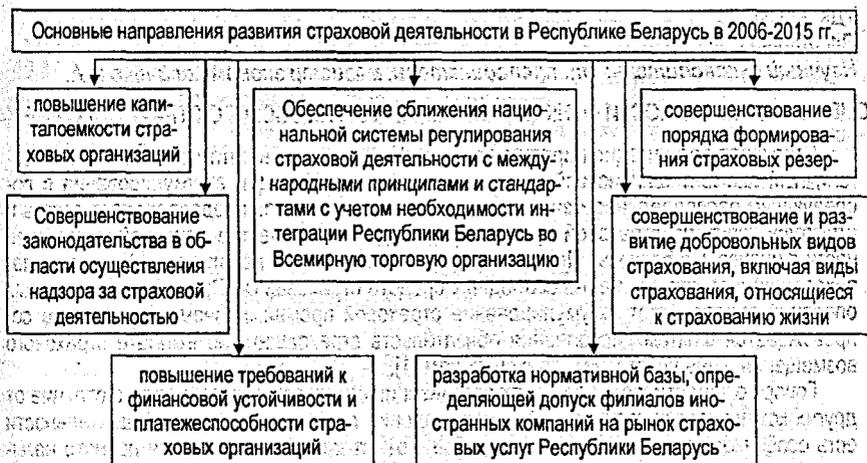
### Недостатки страхового рынка Республики Беларусь

Своеобразная государственная политика в области страхования пока не рассматривающей страхование как наиболее эффективную систему защиты рыночной экономики от предполагаемых рисков, как фактор экономической стабильности и стимул расширения предпринимательской деятельности, как средство формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов;
Неустойчивость страхового законодательства, слабо направленного на стимулирование развития страхования, на актуализацию самой идеи страхования и формирование «страховой культуры общества»;
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 и пособия из госбюджета и т.п.);
Дисбаланс государственной политики в отношении участников разных форм собственности, недостаточным использованием рыночных принципов и подходов;
Приоритетное развитие обязательных видов страхования, объем сборов по которым последние несколько лет превышал 60,0% от общей суммы страховых взносов;
И как следствие вышеперечисленных факторов - низкий уровень распространения страховых услуг: так, доля собираемых страховых взносов в ВВП составляет около 0,8%, а на 1 человека в стране приходится в среднем около 25 USD страховых взносов.

Рис. 1 – Преимущества и недостатки современного страхового рынка Республики Беларусь

В целях дальнейшего развития страховой деятельности в прогнозируемый период планируется унифицировать законодательство, повысить капиталоемкость страховых организаций, развивать добровольные виды страхования, повысить эффективность системы надзора и регулирования страховой деятельности, совершенствовать порядок формирования страховых резервов, сформировать единую автоматизированную систему сбора и обработки данных страховой деятельности (Рисунок 2).

С учетом взаимосвязи страхования и социально-экономического развития республики представляется, что более высокая динамика может быть достигнута при условии ускорения экономического роста страны, что проявляется ростом ВВП на душу населения и доходов населения. Это будет способствовать увеличению у физических лиц свободных денежных средств, которые могут быть эффективно размещены в виде долгосрочных накопительных страховых продуктов. Кроме того, одним из важнейших факторов повышения финансовой устойчивости и положительной динамики страхового рынка является дальнейшее увеличение количества видов обязательного страхования. Исходя



**Рис. 2 – Основные направления развития страховой деятельности Республики Беларусь**

из мировой практики, наиболее актуальным для республики представляется введение обязательного медицинского страхования, страхования дополнительной пенсии, гражданской ответственности организаций – источников повышенной опасности, организаторов (устроителей) массовых мероприятий, а также владельцев жилых помещений. Учитывая социальную значимость данных видов страхования, предполагающую доступность тарифов и их постоянное снижение, при их проведении необходим постоянный и эффективный контроль над осуществлением страховых выплат в полном объеме. Данный подход наиболее качественно может быть реализован при ограниченном количестве участников рынка и наличии сильного государственного страховщика. Это формирует предпосылки для повышения управляемости рынка со стороны государства, обеспечивает его нормальное функционирование и позволяет динамично развиваться. Наряду с увеличением услуг по видам обязательного страхования страховой рынок получит возможность роста при условии расширения сфер экономической деятельности, перечня оказываемых услуг, а также иных операций, при осуществлении которых обязательно наличие страховой защиты, но на условии добровольного страхования. Подобные мероприятия стимулирующего характера позволят минимизировать риски всех участников данных экономических отношений и влиять на повышение их конкурентоспособности. Страхование и эффективно функционирующая рыночная экономика – категории взаимосвязанные и даже неразделимые. Там, где действует рынок с его объективными законами, имеется риск, следовательно, страхование будет являться самым эффективным методом его управления. В этой связи необходимо изменение подхода к роли и месту страхования в системе денежных отношений [2].

#### ЛИТЕРАТУРА

1. «Основные направления социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006-2015 годы»
2. А. Сверх, С. Осенко «Страховой рынок Республики Беларусь: перспективы в развитии», «Банковский вестник», август 2008 г.
3. Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2008 № 530 «О страховой деятельности».
4. Интернет-ресурс: [www.minfin.gov.by](http://www.minfin.gov.by).