

бытия, новости и может опережать изменение потребности в товаре. Для определения равновесной цены или ценности следует учитывать все настроения, присутствующие на рынке. Существуют также индикаторы технического анализа, позволяющие измерять настроения и определять их средний уровень. Примерами являются такие индикаторы как: Сила быков/медведей, скользящее среднее соответственно.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Элдер, А. Трейдинг с доктором Элдером. Энциклопедия биржевой игры. – 3-е изд., испр. и доп. – 2009.
2. Элдер, А. Как играть и выигрывать на бирже. – 4-е изд., испр. и доп. – 2007.
3. Швагер, Д. Технический анализ. Полный курс. – 7-е изд., испр. и доп. – 2008.
4. Швагер, Д. Технический анализ. Полный курс. – 1-е изд. – 2001.

УДК 368.042.000.0

*Ханцевич Е.С.*

*Научный руководитель: к.э.н. Козинец М.Т.*

### НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В соответствии с «Программой социально-экономического развития на 2011-2015 гг.» развитие сектора страхования будет направлено на повышение ёмкости, надёжности, конкурентоспособности, эффективности национального страхового рынка и уровня капитализации страховых организаций [1].

Для этого потребуются:

- стимулирование развития добровольных видов страхования, особенно относящихся к страхованию жизни;
- совершенствование национальной системы страхования экспортных рисков;
- развитие инфраструктуры страховых организаций, в том числе в малых и средних городах;
- повышение качества страховых услуг и внедрение новых страховых продуктов, востребованных на рынке;
- внедрение современных, соответствующих международным принципам стандартов надзора и регулирования страховой деятельности [1].

По предварительным прогнозам ожидается, что страховые взносы на душу населения возрастут более чем в 6 раз, отношение активов сектора страхования к ВВП к концу пятилетия достигнет 2 процентов [1].

Существует два различных вида страхования жизни:

- **рисковый** (единоразовый взнос и крупная разовая выплата при наступлении страхового случая);
- **накопительный** (аккумулирование взносов на счете клиента и выплата полной накопленной суммы с бонусами и инвестированным доходом по окончании срока действия полиса. При внезапном наступлении страхового случая вся страховая сумма выплачивается сразу) [2].

Наиболее распространён в Республике Беларусь рискованный вид страхования, в рамках которого можно выделить две формы страхования: обязательное и добровольное. Причём наибольший ассортимент страховых программ встречается именно в добровольном страховании, что, однако, не говорит о его популярности и достаточной развитости.

Среди рискованных видов страхования встречаются: страхование от несчастного случая, страхование выезжающих за рубеж, страхование женщин, детей, а также медицинское страхование [2].

Если рассматривать медицинское страхование как отдельное направление страхования жизни, то оно существует в РБ только в добровольной форме. Обязательное медицинское страхование в РБ распространяется только на иностранных граждан.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями Закона «О страховании». Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования [3].

Недостаточное развитие добровольного страхования, особенно по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, – главная проблема развития страхового рынка в республике. Анализ развития видов страхования, относящихся к страхованию жизни, показывает, что страховые организации ориентированы главным образом на заключение договоров с организациями, а не на непосредственную работу с гражданами. Это связано с недостаточно высоким уровнем доходов, низким уровнем развития страховой культуры населения, отдельных страховых посредников и менеджмента большинства страховщиков, отсутствием достаточных экономических и налоговых стимулов для населения.

Как одно из направлений совершенствования национальной системы страхования выступает введение обязательного медицинского страхования (ОМС).

Обязательное медицинское страхование относится к системе социального страхования и является ведущим видом медицинского страхования в странах с социальной рыночной экономикой [3].

Обязательное медицинское страхование – вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение при наступлении страхового случая гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счёт средств обязательного медицинского страхования в пределах программы обязательного медицинского страхования.

В странах, в которых действует программа ОМС, она распространяется на всех без исключения граждан страны. Любой гражданин, независимо от уровня доходов, пола или возраста, обладает правом доступа к бесплатным медицинским услугам, предусмотренным программой ОМС. При этом люди с разным уровнем дохода уравниваются в правах, – каждый из них имеет право на один и тот же пакет врачебной помощи.

Однако введение в ближайшее время такой системы в Республике Беларусь вряд ли возможно, поскольку на её пути слишком много препятствий.

Любое принуждение приводит к тому, что:

- тарифы неадекватны. Страховщики могут понести неоправданные убытки и начать отказываться от продажи такого продукта;
- условия жёстко прописываются в соответствующем постановлении, и страдает клиент (для расширения покрытия нужно заключать ещё один договор помимо обязательного).

Конечно же, для введения обязательного страхования нужно соответствующим образом изменить правовое поле и принять необходимые нормативные документы.

Однако это можно легко решить, перенеся опыт европейских государств и соседних стран.

1 января 2011 г. в РФ вступил в силу закон «Об обязательном медицинском страховании», который предусматривает страхование по двум программам: базовой и территориальной [4].

В минимальный набор бесплатных страховых услуг входит:

- предоставление экстренной медицинской помощи в неотложных случаях, таких как роды, травматические ситуации, острые отравления;

- амбулаторное лечение пациентов с хроническими заболеваниями;

- роды, аборт, травмы, острые состояния – лечение в стационаре;

- медицинская помощь на дому для пациентов, которые не могут самостоятельно передвигаться;

- оказание комплекса профилактических услуг для инвалидов, беременных женщин, детей, ветеранов, онкологических больных и пациентов с психическими расстройствами; реабилитация людей, перенесших инфаркт миокарда и инсульт [4].

Программа обязательного медицинского страхования предусматривает весь комплекс стоматологических услуг для детей и студентов, матерей с детьми до 3-х лет, беременных, ветеранов. Кроме того, существует система обеспечения медикаментами для категорий населения, пользующихся специальными льготами [4].

Если у гражданина возникает необходимость в медицинской помощи, он предъявляет в поликлинике страховую полис и удостоверение личности.

Надо иметь в виду, что полис обладает силой лишь на территории той страны, в которой он заключён. И в этом заключается один из главных его недостатков.

Будучи добровольными, такие виды страхования, как страхование жизни от несчастных случаев и медицинских расходов практически не развиваются.

Обязательное медицинское страхование обеспечивает социальную справедливость, равенство и доступность основных видов медицинской помощи в соответствии с программами обязательного медицинского страхования. Добровольное медицинское страхование не ставит этих задач; оно ориентировано на сервисное дополнительное медицинское обслуживание застрахованных по программам добровольного медицинского страхования, организованного на основе свободного соглашения субъектов страхования, закреплённого договором.

Однако обязательные виды страхования имеют также серьёзный недостаток – унифицированность условий, тогда как каждый человек требует индивидуального подхода в каждом конкретном случае, ибо люди одинаковой возрастной группы могут иметь очень существенные различия в состоянии здоровья.

В силу того, что возможности программы ОМС не распространяются на страховые случаи, не предусмотренные программой ОМС, необходимо позаботиться и о дополнительных видах страхования. В рамках этого наиболее перспективной в Республике Беларусь представляется возможность обеспечения комплексного дифференцированного страхования здоровья при разумном сочетании обязательного и добровольного медицинского страхования.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011-2015 гг.

2. Электронная энциклопедия [Электронный ресурс] / «Виды страхования». – Режим доступа: <http://wikipedia.org>. – Дата доступа: 05.03.2011.

3. Страхование: учеб. пособие / М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова, А.В. Урупин [и др.]; под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Мн.: БГЭУ, 2001.

4. Об обязательном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон Российской Федерации от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ.