

ван стремлением к ликвидности головных компаний американских корпораций, расположенных в США. Перевод американских долларов за границу неизбежно уменьшал резервы европейских банков. Ажиотажный спрос на евродоллары задал понижательную тенденцию курса евро в долларах США с августа 2008 г. по апрель 2009 г. [1].

В условиях сокращения банковского кредитования фирмы начинают сокращать объемы производства. Стремительно растет безработица, особенно в секторе малого и среднего бизнеса.

Правительства США, Европы, международные финансовые организации осознали пагубную для экономики взаимосвязь дефицита денежной ликвидности и падения биржевых индексов. Они взаимно генерируют друг друга и «съедают» банковские резервы, необходимые для кредитования реального сектора экономики. Угроза разрушительной дефляции по образцу 1929-33 гг. воспринимается как наиболее вероятная среди прочих угроз.

ФРС, ЕЦБ, МВФ начинают проводить единую монетарную и валютную политику:

- синхронно осуществлять валютные интервенции;
- скупать «токсичные» активы банков и крупных (для того, чтобы разориться) небанковских корпораций;
- снижать учетные ставки процента.

В первом квартале 2009 г. учетная ставка ФРС снизилась до 0,5% годовых, ставка по федеральным фондам – до 0,25% годовых, ставка ЕЦБ – до 2% годовых [1]. В конце 2009 г. учетная ставка ЕЦБ снизилась до 1%. Такие значения ставок сохраняются и в первом квартале 2012 г. [2].

Однако поступающие в банковскую систему денежные средства не достигают реального сектора экономики. Банки, финансовые и промышленные корпорации используют эмитированные центральными банками деньги для погашения текущих долговых обязательств, величина которых достигла к началу 2009 г. астрономических сумм.

Отказ от активной фискальной политики в расчете на быстрое оживление частного сектора экономики привел экономику ЕС в состояние 4-летней стагнации. Принятый 25-ю странами из 27-ми ЕС Бюджетный пакт от 2.03.2012 г. еще более ограничивает европейские правительства в проведении активной фискальной политики.

Односторонняя ориентация руководящих органов ЕС на использование только монетарной политики в целях преодоления экономического кризиса является, на взгляд автора, стратегически неверной. Более продуктивной представляется концепция «ножниц», лезвиями которых являются как монетарная, так и фискальная политика.

Список цитированных источников

1. Динамика цены евро к доллару США, золота и нефти в 2008-2009 гг. – Режим доступа: <http://www.partner34.ru/display.html?nid=10102201>. – Дата доступа – 17.02.12)
2. Динамика банковских ставок. – Режим доступа: <http://pda.bcs.ru/news/?articleID=71454>. – Дата доступа – 17.02.12
3. К характеристике отдельных видов банковских услуг. – Режим доступа: [http://uamconsult.com/book\\_139\\_chapter\\_12\\_2.2.html](http://uamconsult.com/book_139_chapter_12_2.2.html). – Дата доступа – 16.02.12

**Егорина Е.К.**

УО «Белорусский государственный экономический университет»,  
г. Минск, Республика Беларусь  
*egorina\_k@tut.by*

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ СТРАХОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА**

Проблемы страхового мошенничества становятся все более обсуждаемыми среди страхового сообщества. Несмотря на то, что в Республике Беларусь основной задачей данной отрасли является расширение спроса на страховые услуги, страховщики отмечают с каждым годом рост случаев страхового мошенничества. Точных статистических данных о количестве случаев страхового мошенничества в Беларуси нет, но большинство сотрудников страховых организаций сходится во мнении, что порядка 15-20, а по оценке некоторых, и все 30 процентов страховых выплат уходят к мошенникам [3]. Возрастающие масштабы этого явления диктуют необходимость его распознавания, оценки последствий и способов его предотвращения. Страховое мошенничество как многоаспектное общественное явление может быть исследовано с правовой, экономической и с социально-психологической сторон. В экономической теории с данным явлением связано понятие морального риска, которое изначально и появилось в сфере страхования. Под моральным риском понимаются опасности, связанные с природой человека и зависящие от черт характера, поведения,

репутации страхователя или лица, предлагающего что-либо на страхование. Он проявляется в том, что одна из сторон по контракту меняет своё отношение к предмету контракта, в результате чего увеличиваются риски для другой стороны. Сам факт страхования повышает вероятность события, от наступления которого осуществляется страхование [1, с. 341-342].

Совершая мошенничество, страхователь (выгодоприобретатель) может как действовать (сообщать ложные сведения, провоцировать или имитировать наступление страхового случая и т.п.), так и бездействовать (не сообщать страховщику о факторах повышенного риска, не препятствовать распространению огня при пожаре и т.п.). Выделяют следующие виды морального риска в страховании:

1) недобросовестное поведение – индивид сознательно увеличивает вероятность возможного ущерба в надежде, что убытки будут полностью покрыты страховой компанией;

2) пренебрежение рисками – застраховавшийся отказывается от мер предосторожности, которых придерживался до страхования;

3) сверхнормативное потребление услуг, оплачиваемых в результате страховки.

Т.о., под страховым мошенничеством понимается умышленное преступление, направленное на обман страховой компании и совершенное страхователем (выгодоприобретателем) с целью необоснованного обогащения за счет страховщика путем искажения информации об объекте страхования, совершения действий, направленных на наступление страхового случая или увеличение страхового возмещения.

Если классифицировать случаи страхового мошенничества по отрасли страхования, то можно выделить мошенничество: 1) в сфере личного страхования, 2) имущественного страхования, 3) страхования ответственности. За рубежом существуют две основные модели, используемые страховыми мошенниками. Первая модель характерна для США и Канады, где мошенничество преобладает в медицинском и личном страховании. Вторая модель наблюдается в Европе, здесь противоправные действия чаще совершаются в имущественном страховании, в том числе и в автостраховании [2]. В нашей стране наиболее привлекательными для мошенников являются страхование средств транспорта и ответственности автовладельцев, добровольное имущественное страхование, страхование от несчастных случаев, страхование выезжающих за рубеж.

Для страховщика потери от действий мошенников подразделяются на прямые и косвенные. Прямые затраты включают: суммы «незаконных» выплат; расходы на урегулирование убытков по доказанным и недоказанным мошенничествам; расходы на содержание подразделений страховой компании, занятых выявлением случаев мошенничества; оплата услуг сторонних лиц и организаций (экспертов и т.п.); плата за пользование едиными информационными ресурсами; взносы в общественные организации по борьбе с мошенниками и др.

Косвенные экономические потери страховщика от мошенничеств включают: уменьшение сбыта вследствие завышенных (с поправкой на мошенничество) тарифов; уменьшение сбыта вследствие непривлекательных, слишком жестких для клиента условий страхования; уменьшение сбыта из-за падения репутации компании, замешанной в скандале, связанном с мошенничеством; уменьшение сбыта вследствие раскрытия клиентских баз (в процессе борьбы с мошенничеством) и переманивания клиентов конкурентами и др. Выплаты мошенникам фактически финансируют добропорядочные страхователи: за счет уплаченных ими премий будут производиться выплаты недобросовестным клиентам. Поэтому в целом обычному клиенту не все равно, как хорошо поставлена у страховщика работа по предупреждению преступлений, ведь он не заинтересован страховать в компании с завышенной подверженностью мошенничеству. В качестве превентивных мер уменьшения морального риска можно отнести отказ от предоставления страховых услуг весьма сомнительным клиентам, а также распределение ответственности между страхователем и страховщиком. Договор страхования предусматривает, чтобы страхователь взял на себя определенную часть расходов на покрытие ущерба. Это достигается путём использования абсолютной и относительной франшизы в договоре страхования. Другой способ уменьшения морального риска состоит в том, что страхователь берёт на себя дополнительные обязательства проведения мероприятий, уменьшающих степень риска, и контроль за соблюдением этих мероприятий в течение всего срока действия договора страхования со стороны страховщика.

Оценка потерь от мошенничества на макроуровне включает в себя:

- повышение тарифов, удорожание страховых услуг по рынку в целом;
- отвлечение (нецелевое использование) средств страховых резервов, которые принадлежат всем страхователям и должны использоваться на правомерные выплаты (сокращение совокупного страхового фонда общества); перераспределение тарифных надбавок (т.е. финансирование убытков по криминально-опасным видам страхования или группам клиентов за счет других, рентабельных, полисов);

- банкротства страховщиков (мошенничества клиентов не могут быть единственной причиной банкротства страховщика, но в сочетании со злоупотреблениями со стороны персонала, неумелым менеджментом, несоблюдением законодательства и обычаям ведения страхового бизнеса и т.п. вполне способны его спровоцировать и ускорить);

- уменьшение вследствие этого налогооблагаемой базы и недополучение налоговых платежей государством;

- ослабление правосознания граждан и криминализация общества;

- уменьшение спроса на страхование из-за падения репутации страховой отрасли в целом и как следствие – оставление в экономике большого количества незастрахованных объектов и некомпенсируемых убытков и др.

Из вышесказанного следует вывод, что страховые мошенничества – проблема государственная, а не узкоотраслевая, как это можно представить на первый взгляд.

Распространение страхового мошенничества в Беларуси пока что не приобрело масштабов, угрожающих развитию национального страхового рынка. Однако по мере расширения страховых операций растут и размеры потерь от мошеннических действий. При этом, хотя непосредственной жертвой такого рода преступлений является страховая компания, в конечном счете больше всего страдают добропорядочные клиенты страховщиков, поскольку именно из средств уплаченных ими взносов осуществляются выплаты мошенникам. Борьба со страховым мошенничеством – это общая задача, которая не должна оставаться только проблемой страховых компаний и замыкаться на отдельных шагах и инициативах страховщиков. Так, во всем мире страховщики используют информационные программы для борьбы со страховым мошенничеством, основанные на научных исследованиях и практическом опыте страховых компаний и полиции. В Республике Беларусь разработка подобной программы, а также создание единой базы данных страховых компаний поможет более эффективно противостоять страховым мошенникам.

Список цитированных источников

1. Микроэкономика: учеб. пособие / Под ред. А.В. Бондаря, В.А. Воробьева. – Минск: БГЭУ, 2007. – 415 с.
2. Страхование мошенничество за рубежом. [Электрон. ресурс.] – Режим доступа: <http://www.infobank.by/808/Default.aspx>
3. Хадневич, Ю. Страхование мошенничество набирает обороты // Обозреватель) от 19.01.2011. – № 02 (437).

**Егорова В.К.**, к.э.н., доцент

УО «Витебский государственный технологический университет»,  
г. Витебск, Республика Беларусь

## **ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННИЕ ВЫЗОВЫ ДЛЯ ИННОВАЦИОННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА БЕЛАРУСИ**

В современном мире реализуется неолиберальная модель глобализации экономики, которой присущ целый ряд негативных моментов, связанных с острыми коллизиями и конфликтами между участниками мирохозяйственных и иных международных отношений. Прежде всего наблюдается быстрое перенесение экономических сбоев и финансовых кризисов из одних регионов мира в другие, придание им глобального характера. Это особенно отчетливо проявилось в ходе нынешнего финансового кризиса в процессе миграции краткосрочных спекулятивных капиталов на финансовых рынках. Электронизация обмена ценными бумагами через Интернет только усилила прокризисный эффект.

Рецессия мировой экономики для Беларуси означает еще большее удорожание внешних заимствований, ужесточение требований иностранных инвесторов к потенциальным продавцам активов, интенсификацию конкуренции за новые технологии, снижение спроса на сырье и инвестиционные товары.

Процессы глобализации уменьшают экономический суверенитет как атрибут власти национальных государств и потенциал экономического регулирования соответствующих национальных правительств, испытывающих давление как «своих», так и иностранных ТНК и их лобби. В настоящее время ТНК контролируют 1/4 часть мирового ВВП, на торговлю между родительскими компаниями и их зарубежными филиалами приходится 1/3 мировой торговли. В результате ТНК являются важной составной частью механизма мирового хозяйства, которая во многих случаях имеет собственные интересы, могущие совпадать или не совпадать с интересами других составных частей этого механизма – национальных экономик, интеграционных объединений, международных организаций. Нынешние ТНК пятого поколения функционируют как автономные субъекты, определяющие стратегию и тактику своего мирохозяйственного поведения независимо от правящих в своей стране политических элит, которые либо сами зависят от них, либо чутко прислуши-