

критерии оценки уровня каждой из названных форм; разработана методика оценки эффективности функционирования диверсифицированной организации, методика оценки народнохозяйственной эффективности интеграционных структур.

#### Л и т е р а т у р а

1. Болочук, Б. В. Влияние диверсификации на эффективность функционирования перерабатывающих предприятий АПК / Б. В. Болочук, Н. П. Драгун // *Аграрная экономика*. – 2011. – № 5. – С. 23–27.
2. Ивановская, И. В. Экономическая оценка последствий ценовых соглашений товаропроизводителей / И. В. Ивановская, Н. П. Драгун // *Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та*. – 2012. – № 4. – С. 29–35.
3. Драгун, Н. П. Конкурентоспособность перерабатывающих предприятий АПК: экономическая сущность и механизм управления / Н. П. Драгун, Е. М. Карпенко. – Гомель : ГГТУ им. П. О. Сухого, 2009. – 246 с.

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ДОБРОВОЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Ю. А. Дубинина**

*Гомельский государственный университет  
имени Ф. Скорины, Беларусь*

Научный руководитель И. В. Бабына, канд. экон. наук, доц.

Страхование дополнительной пенсии в настоящее время является важным экономическим институтом, играющим существенную роль в жизни современного общества, который выполняет социальную, накопительную (сберегательную) и защитную функции. Аналогично с зарубежными странами в Республике Беларусь страхование дополнительной пенсии поможет решить следующие проблемы пенсионной системы страны и общества в целом:

- высокую демографическую нагрузку на занятое население;
- макроэкономическую проблему, связанную с постоянно увеличивающейся сложностью обеспечения государством граждан-пенсионеров достойным уровнем социальных выплат в виде пенсий;
- экономическую проблему, заключающуюся в необходимости пенсионеров адаптироваться к новому доходу, намного более низкому, чем во время их трудовой практики;
- отсутствие дифференциации пенсионных выплат в зависимости от прошлого трудового вклада и другие.

Дополнительное добровольное пенсионное страхование будет способствовать созданию справедливой пенсионной системы, а также снижению ставки страховых взносов на пенсионное обеспечение с работодателей. В среднесрочной перспективе оно поможет смягчить негативные последствия демографических изменений в сравнении с базовым сценарием. Это подтверждают расчеты Всемирного банка, произведенные с помощью специально разработанной экспертами информационной программы PROST по моделированию развития пенсионных систем. Также дополнительное пенсионное страхование позволит сохранить достигнутый уровень жизни пенсионеров [1, с. 41].

Как правило, добровольное пенсионное страхование эффективно, когда осуществляется в негосударственной форме и является дополнительным по отношению к государственному обязательному пенсионному страхованию. Необходимое условие для увеличения его доли – разработка законодательства о негосударственных пенсионных фондах (НПФ), которое в настоящее время в Беларуси отсутствует. Дополнительное пенсионное страхование осуществляется только в рамках страховых организаций, показатели деятельности которых представлены в таблице.

Так, в настоящий момент в Республике Беларусь действуют четыре страховые организации, оказывающие услуги дополнительного пенсионного страхования. Значительную долю на рынке из них занимает «Стравита» (86,07 %).

В Белорусском народном страховом пенсионном фонде в настоящий момент имеют страховые накопительные программы более 50 тыс. человек и около 6 тыс. уже получают дополнительную пенсию. Средний размер дополнительной пенсии в рублевом эквиваленте составляет от 2 до 5 млн р. в зависимости от выбранной накопительной программы [2, с. 4]. Однако количество страхователей должно постепенно увеличиваться, поэтому необходимо расширять клиентскую базу, привлекая большее количество населения.

#### Добровольное страхование дополнительной пенсии за первое полугодие 2012 г.

Страховая организация	Поступило взносов, тыс. р.	Удельный вес от добровольных взносов, %	Доля на рынке, %	Выплачено страхового возмещения, тыс. р.	Уровень выплат, %
Стравита	50 035 124	78,66	86,07	8 927 027	17,84
Белорусский народный страховой пенсионный фонд	7 969 917	75,26	13,7	1 840 891	23,1
Седьмая линия	116 655	1,04	0,2	6 998 690	5999,5
Пенсионные гарантии	17 360	1,32	0,03	69 465	400,14
<i>Итого</i>	58 139 056	6,05	100,0	17 836 073	30,68

*Примечание.* Собственная разработка автора на основе источника [3].

Страховые организации, осуществляющие страхование жизни и дополнительной пенсии, функционируют на рынке сравнительно недавно, поэтому ими должны разрабатываться наиболее эффективные схемы работы со страхователями (юридическими и физическими лицами), действенные механизмы привлечения клиентов. Также страховым компаниям необходимо обратить внимание на страховые программы в области пенсионного обеспечения. Очевидна необходимость расширения их видов и диверсификации в зависимости от финансовых возможностей и возрастных групп клиентов.

Большинство отделений страховых организаций сосредоточено в г. Минске или областных центрах, поэтому целесообразным является создание их структурных подразделений в небольших населенных пунктах.

Рынок страхования в Республике Беларусь не достиг в настоящее время необходимого уровня развития, какой наблюдается во многих зарубежных странах. В первую очередь, это связано с медленными темпами перехода к рынку, поэтому необходимо создавать условия для появления достаточного количества действенных страховщиков на рынке, пропагандирующих свои страховые продукты, организующих контрагентские связи и расширяющих свою деятельность в целом. Государство должно проявлять активность в популяризации страховой отрасли, проводить социальную рекламу и пропаганду с целью формирования страховой культуры у населения Беларуси.

Для обеспечения сохранности и доходности вкладов клиентов необходимо использовать различные инструменты. В развитых странах основными источниками дохода пенсионных фондов являются вклады в ценные бумаги и операции с ними, поэтому в Беларуси в перспективе следует развивать как первичный, так и вторичный фондовый рынок.

В настоящий момент в соответствии с нормами действующего законодательства большая часть активов страховых компаний представлена в государственных краткосрочных бумагах. Однако, ввиду наметившейся тенденции уменьшения их стоимости, они должны провести реструктуризацию своего инвестиционного портфеля и уделить большое внимание краткосрочным депозитам, а также облигациям некоторых банков. Также следует обратить внимание на рынок недвижимости, операций с ней (например, сдачи ее в аренду), инвестиционные проекты с малой или средней долей риска. Таким образом, страховые компании будут способствовать развитию инвестиционной деятельности, так как в большинстве стран пенсионные фонды являются главным источником инвестиций, например, в скандинавских странах.

В долгосрочной перспективе страхование дополнительной пенсии будет способствовать переходу на распределительно-накопительную систему пенсионного обеспечения, которая будет базироваться на страховом принципе. Это, в свою очередь, позволит гражданам самим выбирать возраст выхода на пенсию, который будет зависеть от их трудового стажа и накоплений. Вопросы повышения возраста не будут стоять так «остро».

#### Литература

1. Николаевский, В. В. Социальная защита населения: теория и практика / В. В. Николаевский // Социология. – 2004. – № 3. – С. 21–42.
2. Черкес, С. Дополнительное пенсионное страхование. Ожидаемые итоги и перспективы / С. Черкес // Страхование в Беларуси. – 2011. – № 10. – С. 3–4.
3. Статистические данные за 2012 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belasin.by/page80.aspx>. – Дата доступа: 08.02.2013.

## ИНДЕКС ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КАК ОДИН ИЗ ПОДХОДОВ ОЦЕНКИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А. В. Домород

*Гомельский государственный технический университет  
имени П. О. Сухого, Беларусь*

Научный руководитель А. И. Короткевич, канд. экон. наук, доц.

Человеческий потенциал является одним из основных видов совокупного экономического потенциала и отличается конкретными и качественными характеристиками. Чем больше степень обеспеченности человеческим потенциалом, тем больше потенциальная способность национальной экономики к росту.

В 1990 г. Программа развития ООН (ПРООН) ввела в публичное обращение понятие индекса развития человеческого потенциала (ИРЧП). Индекс развития человеческого потенциала позволяет учитывать не только экономическую, но и социальную эффективность стран, качество жизни населения.

В настоящее время индекс человеческого развития включает в себя измерение долголетия и здоровья на основе показателя ожидаемой продолжительности жизни при рождении, знаний на основе средней и ожидаемой продолжительности обучения и достойного уровня жизни на основе показателя валового национального дохода (ВНД) на душу населения в долларах США по паритету покупательской способности. Таким образом, данный индекс включает в себя расчет трех индексов измерения: индекс продолжительности жизни, образования, ВНД.

Для преобразования показателей в индексы со шкалой от 0 до 1 устанавливаются минимальное и максимальное значения (целевые ориентиры). Максимальные значения присваиваются фактически наблюдаемым наивысшим значениям во временном ряду с