

А. И. ТУРБАЛ

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **Л. В. Федосенко**,
канд. экон. наук, доц.

ДОБРОВОЛЬНОЕ И ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

Анализ социально-экономической ситуации в экономике показывает, что на развитие страхования оказывает влияние ряд сдерживающих факторов, основными из которых являются:

- замедление темпов роста экономики (рост ВВП: 2011 г. – 105,5 %, 2012 г. – 101,7 %, 2013 г. – 100,9 %, 2014 г. – 101,6 %, 2015 г. – 96,1 %);
- наличие организаций реального сектора экономики, имеющих неудовлетворительные результаты финансово-хозяйственной деятельности (удельный вес убыточных организаций в общем их количестве: 2011 г. – 5,4 %, 2012 г. – 5,5 %, 2013 г. – 10,6 %, 2014 г. – 13,5 %, на 01.12.2015 г. – 20,2 %);
- относительно высокий уровень инфляции (индекс потребительских цен: 2011 г. – 208,7 %, 2012 г. – 121,8 %, 2013 г. – 116,5 %, 2014 г. – 116,2 %, 2015 г. – 113,5 %);
- относительно невысокий уровень доходов населения (реальные располагаемые денежные доходы населения: 2011 г. – 98,4 %, 2012 г. – 121 %, 2013 г. – 115,4 %, 2014 г. – 100,1 %, на 01.12.2015 г. – 94,4 %);
- низкая страховая культура населения [1].

В таких непростых условиях страховым компаниям сохранять финансовую устойчивость достаточно сложно, поэтому особое внимание руководство страховой организации должно уделить не только формированию и увеличению объемов страхового портфеля по различным видам страхования, но и совершенствованию системы управления им.

Под управлением страховым портфелем понимается применение к совокупности различных видов страхования определенных методов, которые позволяют: сохранить первоначальный уровень собственного капитала, достичь максимального уровня дохода, обеспечить финансовую устойчивость страхового портфеля и минимизацию риска.

Руководство страховой организации использует все виды финансовых инструментов для управления финансовой устойчивостью страховой организации. Это разработка и управление тарифной политикой, инвестиционная деятельность, система перестрахования, инвестирование и планирование.

Наибольшее влияние на формирование страхового портфеля оказывает система планирования в страховой организации. Поэтому задачей руководства является совершенствование системы планирования поступления страховых платежей, организация работы страхового отдела, инспекторов и страховых агентов в направлении широкого развития всех видов страхования и прибыльной работы страхового отдела [2].

Планирование необходимо осуществлять в годовом и квартальном разрезе. В годовом плане должны быть предусмотрены:

- доходы – страховые взносы по договорам страхования, премия по рискам, принятым в перестрахование, комиссионное вознаграждение по рискам, переданным в перестрахование, полученное возмещение доли убытков по рискам, переданным в перестрахование, изменение резерва по страхованию жизни, изменение технических резервов, доходы по инвестициям, прочие доходы.

– расходы – страховые выплаты, премии по рискам, переданным в перестрахование, уплаченное комиссионное вознаграждение по рискам, принятым в перестрахование, возмещение доли убытков, уплаченных по рискам, принятым в перестрахование, изменение резерва незаработанной премии, расходы на ведение дела.

Проекты планов поступления страховых платежей должны составляться по каждому виду страхования на год и на каждый квартал.

При расчете плана необходимо анализировать темпы поступления платежей за истекшие периоды, не допуская при определении планов для отделов снижения достигнутых темпов. Особое значение приобретает при установлении плана развития страхования работа по определению ожидаемых результатов деятельности страховых органов за период, предшествующий планируемому.

Для расчета квартальных контрольных цифр поступления страховых премий можно использовать такой метод, как планировка задания по поступлению страховых премий для агентов с учетом поступления премий за счет возобновления договоров страхования, срок которых истекает в прогнозируемом квартале, увеличения поступления премий за счет дальнейшего увеличения страховых сумм по видам страхования и заключения новых договоров. Корректировка должна проводиться дифференцированно, с учетом имеющихся на агентском участке возможностей дальнейшего развития данного вида: низкий процент охвата, недобор платежей в предыдущих кварталах. Большой прирост должен устанавливаться по участкам, где слабее развито добровольное страхование и относительно меньший прирост по тем участкам, где уровень развития страхования выше [3].

Совершенствование системы планирования страхового портфеля позволит эффективно проводить работу по компенсации убытков юридических и физических лиц при наступлении событий, являющихся страховыми случаями согласно законодательству и договору страхования, способствующая тем самым повышению социально-экономической стабильности в обществе; инвестировать денежные средства в экономику государства; финансировать предупредительные (превентивные) мероприятия, направленные на снижение вероятности наступления страховых случаев и их материальных последствий; увеличить темпы роста капитализации страховых компаний, как безусловной гарантии исполнения принятых на себя обязательств.

Кроме того, одним из важнейших факторов роста страхового рынка является дальнейшее увеличение количества видов как добровольного, так и обязательного страхования.

Государство и страховое сообщество в целом должны заботиться о повышении страховой грамотности населения, обеспечении высоких стандартов качества предоставляемых услуг, формировании имиджа страховых компаний как надежных защитников на случай чрезвычайной ситуации [4].

Список используемой литературы

1 Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь / Национ. стат. комитет Респуб. Беларусь [Электронный ресурс]. – 2017. – URL: <http://belstat.gov.by> (дата обращения: 15.01.2017).

2 Федорова, Т.А. Факторы оптимизации издержек страховой компании / Т.А. Федорова [Электронный ресурс]. – 2017. – URL:<http://www.reglament.net> (дата обращения: 25.01.2017).

3 Иевенко, С. Н. Сокращение затрат в страховой компании: новый взгляд на старые проблемы / С.Н. Иевенко [Электронный ресурс]. – 2017. – URL:<http://www.eu.com> (дата обращения: 25.01.2017).

4 Курочкина, Ю. С. Проблемы развития страхового рынка в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. – 2017. – URL:<http://rep.polessu.by> (дата обращения: 25.01.2017).