

2 Щербакова, О. Гудвилл: важнейшая составляющая нематериальных активов в учёте коммерческих предприятий / О. Щербакова // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – № 5. – С. 34–40.

3 Ершова, Е. А. Гудвилл бизнеса / Е. А. Ершова. – М.: Статут, 2013. – 224 с.

УДК 336.665

Е. А. Ивандикова

ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В статье рассмотрены основные проблемы, препятствующие развитию страхового рынка Республики Беларусь, а также основные процессы, происходящие в настоящее время на наиболее развитых рынках страховых услуг на примере рынка Великобритании. Сопоставление белорусского и британского страховых рынков позволяет определить перспективы развития отечественного страхового рынка, а также учесть будущие риски, связанные с этим развитием.

Несмотря на то, что рынок страхования в Республике Беларусь активно развивается, существует ряд проблем, препятствующий полноценному его развитию. К ним относятся:

– *высокая стоимость страховых услуг.* В Республике Беларусь достаточно невысокий уровень доходов населения. Минимальный размер заработной платы на первое полугодие 2015 года составляет 144,8 долл. США [1]. На этом фоне размер страховых взносов на одного страхователя в сумме 45-55 долл. США для многих является чрезмерной величиной и заставляет отказываться от услуг по страхованию. К тому же, к 2015 году планируется увеличить размер страхового взноса на одного страхователя в 3,5 раза, что составит 135–165 долл. США. Для того чтобы стимулировать в данной ситуации спрос на страховые услуги среди населения, уровень доходов должен увеличиться настолько, чтобы данная сумма взносов не являлось высокой по отношению к ним;

– *высокая степень участия государства в страховом рынке.* Многие страховые организации в Республике Беларусь частично находятся в государственной собственности, что притормаживает развитие страхования в стране. Частным страховым организациям запрещено проводить обязательное страхование, допускаются к данному виду деятельности лишь те организации, доля которых на 50 % принадлежит государству. Это значительно снижает темпы развития национальных частных страховых организаций. Кроме того, в последние годы имеет место усиленное государственное регулирование страховой деятельности, которое также отрицательно сказывается на развитии страхового рынка. Государственное регулирование обязано быть как на страховом, так и на любом другом рынке, но достаточно умеренным, чтобы способствовать его успешному развитию;

– *особенности налогообложения страхователей.* В соответствии с налоговым кодексом Республики Беларусь, страховые взносы по добровольным видам страхования на предприятии не относятся на его затраты, и выплачиваются из прибыли предприятия, что снижает эффективность его деятельности. Немаловажным является и постоянное повышение выплат страховым посредникам. Все это является причиной того, что многие субъекты хозяйствования отказываются от добровольных видов страхования ввиду того, что многие из этих видов не входят в затраты предприятия, а также потому что добровольное страхование заключается через страховых посредников, а на данный момент размер страховых выплат страховому посреднику составляет 20 % от суммы взноса по добровольному страхованию, что весьма существенно;

– *высокий уровень инфляции.* Из-за нестабильности белорусского рубля на протяжении уже нескольких лет возникают некоторые проблемы в сфере страхования. Дело в том, что население и многие субъекты хозяйствования предпочитают в данной ситуации воспользоваться услугами зарубежных страховых организаций, так как считают это наиболее безопасным для своих денежных средств. Ввиду того, что основной спрос идет на зарубежные страховые организации, возможности по развитию национальных страховых организаций ограничивается. И, соответственно, ограничивается и развитие в целом отечественного страхового рынка;

– *неустойчивое государственное регулирование страхового рынка.* Частичный или полный пересмотр функционирования и деятельности страхового рынка приводит к тому, что страховщики не успевают изменить принципы своей деятельности либо внести какие-то поправки в процесс страхования внутри организации. Это значительно снижает темпы работы страховых организаций, что может привести к появлению некоторых убытков, а также более медленному развитию деятельности страховщиков. Также, частые изменения в законодательстве могут и негативно отразиться на спросе в сфере страхования, так как возможные изменения в последствии будут не удовлетворять самих страхователей по причине их невыгодности, неудобства и др.;

– *низкий спрос на страховые услуги среди населения.* Данная проблема возникает прежде всего из-за того, что население еще недостаточно адаптировалось к появлению страхового рынка в Республике Беларусь. Ввиду этого существует нежелание пользоваться страховыми услугами, так как до появления и развития страхового рынка обходились и без них. Низкий спрос также обусловлен и недоверием со стороны населения к деятельности страховых организаций. Это связано с тем, что из-за неграмотности в сфере страхования, есть предположения, что страховые организации превышают свои полномочия и пользуются неграмотностью граждан ради своей выгоды. Существует также проблема узкого ассортимента страховых продуктов. Именно данные аспекты не позволяют развиваться рынку страхования среди населения.

Чтобы понять перспективы белорусского рынка страховых услуг, рассмотрим один из самых развитых мировых страховых рынков – рынок страхования Великобритании. Основные изменения касаются двух аспектов страхового рынка.

1 Сфера розничного страхования.

Спрос на страхование достиг беспрецедентного значения в наше время, причём более состоятельные потребители производят больше видов деятельности, которые должны быть застрахованы. Ведущее место в сфере генерации спроса занимают три аспекта повседневной жизни: перемещения, домовладения и поездки за границу. На дорогах, в настоящее время чуть больше, чем один автомобиль в среднем для каждого домашнего хозяйства в Великобритании, по сравнению с менее чем половиной в 1971 г. [2], поэтому обязательное страхование автотранспортных средств в настоящее время является крупнейшей категорией на розничном рынке и составляет около 37 % всех частных полисов. Страхование домашнего имущества имеет вторую по величине долю в 29 % всех частных полисов. Хотя количество собственников недвижимости в Великобритании несколько снизилось в последние годы после ипотечного кризиса, они по-прежнему составляют около двух третей всех домохозяйств, по сравнению с лишь третью в 1959 г. [2]. Наконец зарубежные поездки жителей Великобритании составляют примерно одну поездку на одного жителя в год, тогда как в 1990 г. этот показатель составлял чуть менее 50 %.

Помимо этих трех наиболее страхуемых видов деятельности, люди приобретают больше и других полисов. Объём страхового рынка растёт на 2–3 % ежегодно. Появление массового рынка страхования привело к фундаментальным изменениям в дизайне и распределении продукции. Продукты стали биржевым товаром, со стандартными условиями и сложными рисковыми методиками ценообразования.

2 Сфера страховых рисков.

Страховые организации в настоящее время испытывают взрывной рост претензий, связанных с экстремальными погодными условиями, киберпреступностью и демографией. В вопросе изменения климата и наводнений, существует необходимость кардинального изменения оценки рисков, чтобы сохранить доступность страховых продуктов и избежать при этом быстрого роста издержек. Необходима также новая экспертиза рисков, связанных с киберпреступностью, причём оценка данных рисков должна пересматриваться с достаточно высокой частотой, так как новые виды таких рисков появляются постоянно.

Таким образом, сравнивая основные проблемы двух рынков можно отметить, что проблемы страхового рынка Республики Беларусь отражают еще стадию формирования рынка, отражая низкую степень развития, по сравнению с развитым страховым рынком. Проблемы стоимости взноса, государственного регулирования и некорректного страхового законодательства отражают то, что страховой рынок Республики Беларусь находится еще на стадии формирования и только-только начинает развиваться, в то время как проблемы, возникшие на страховом рынке Великобритании имеют более узкую направленность и отражают глобальные экономические, социальные и природные процессы. Вместе с тем при развитии отечественного страхового рынка желательнее уже сейчас учитывать передовой мировой опыт, что позволит избежать в будущем болезненных реструктуризаций.

Литература

1 Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – URL: <http://belstat.gov.by> (дата обращения: 10.04.2016).

2 Research by Ernst & Young for the CII, May 2014.

УДК 364-786-056.24(492)

Ю. А. Иванькова

СОЦИАЛЬНАЯ АДАПТАЦИЯ ИНВАЛИДОВ: ОПЫТ ГОЛЛАНДИИ

В статье рассматриваются современные аспекты обеспечения жизнедеятельности умственно отсталых людей в Королевстве Нидерланды. Выделены основные направления работы в центре Люнет, а также проводимые мероприятия и развлекательные программы. Проанализирован механизм предоставления специального образования в Королевстве Нидерланды.

В сентябре 2011 г. независимыми социологами был проведен опрос общественного мнения (методом face-to-face interview опрошено 1 503 респондента в возрасте 18 лет и старше, ошибка репрезентативности не превышает 0,03), посвященный важнейшим проблемам жизни белорусов [1]. Одним из вопросов был следующий (таблица 1).

Как видно, по результатам опроса более двух третей опрошенных (68,5 %) понимают, что общество должно целенаправленно создавать специальные условия, позволяющие инвалидам нормально жить, работать, общаться, получать образование, создавать семью и т. п. (таблица 1). Однако почти каждый четвертый при этом полагает, что для инвалидов следует создавать некие специализированные службы, в которых они и должны обитать.