

Несмотря на непрерывное развитие в последние годы, страховой рынок находится на стадии становления. В данный момент специалисты оценивают охват страхового рынка Республики Беларусь в пределах 10 %. В Беларуси десятки страховых компаний и множество страховых программ, однако объём востребованных страховых услуг – один из самых низких в Европе, что можно подтвердить с помощью показателя уровня проникновения страхования: Европа – 8,3 %, Польша – 3,9 %, Украина – 1,9 %, Литва – 1,7 %, Беларусь – 0,93 % (на 2014 год). Чем выше уровень жизни населения, тем больше в ВВП занимает страхование. Также следует сказать, что низкий уровень проникновения страхования присущ для стран с переходной экономикой.

Неразвитость страхового рынка обусловлена рядом факторов, среди которых:

- отсутствие подразделения на государственном уровне, которое занималось бы развитием данного рынка;

- на страховом рынке Беларуси установлены неравные условия хозяйствования, то есть обязательными видами страхования могут заниматься только государственные страховые организации и юридические лица, в уставных фондах которых более 50 % акций находится в собственности государства. Следовательно, страховой сектор Республики Беларусь не привлекателен для потенциальных инвесторов;

- нестабильность белорусского рубля;

- высокая доля обязательных видов страхования, объём сборов по которым, несмотря на некоторое снижение в последние годы, остается на уровне 45–48 % от общей суммы страховых взносов (2015 год – 47,3 %);

- низкая страховая культура населения;

- низкий уровень жизни населения, которое готово оплачивать лишь необходимый минимум страховых услуг в виде обязательных видов страхования, которых в последнее время становится все больше и больше;

- узкий ассортимент страховых услуг (в США – около 3 тыс. страховых продуктов, на национальном рынке – не более нескольких десятков).

Необходимые меры для улучшения состояния и дальнейшего развития страхового рынка:

- внедрение новых видов страхования;

- повышение качества обслуживания клиентов и грамотности населения в области страхования;

- вернуть негосударственным страховым компаниям право проводить обязательные виды страхования;

- определить и ввести на практике оптимальное соотношение в проведении обязательных и добровольных видов страхования;

- введение налоговых льгот для стимулирования развития долгосрочных видов страхования;

- привлечение иностранных инвестиций.

Я. В. Евлаш

Науч. рук. Т. А. Шердакова,

ст. преподаватель

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Потребительский кредит в определенной мере способствует относительному выравниванию уровней жизни лиц с неодинаковыми доходами и сокращает разрыв между

уровнем и структурой потребления различных социальных слоев и групп населения, оказывая существенное влияние на развитие экономики. В этой связи важное значение сегодня приобретает исследование проблем рынка потребительского кредитования и разработка на этой основе концептуальных предложений по построению в Беларуси соответствующей мировым стандартам системы кредитования физических лиц.

На сегодняшний день потребительское кредитование в Республике Беларусь занимает слишком большое место в жизни населения. В 2016 году численность населения Беларуси составила 9,4 млн. человек, а объем выданных населению кредитов 67 913,3 млрд. руб., т. е. на каждого белоруса приходится 7,2 млн. руб. кредитных денег, при среднемесячной заработной плате 6,6 млн. руб. Это говорит о том, что кредит в настоящее время играет чрезмерно большую роль в жизни белорусов и это становится для многих серьезной проблемой.

Негативным последствием роста объемов кредитования населения является увеличение проблемной задолженности. Из-за низкого уровня заработной платы, белорусы не могут погасить взятые кредитные обязательства. Таким образом, на 1 января 2016 года проблемная задолженность выросла на 51,4 млн. руб., или на 11,5 %, и составила 499,4 млрд. руб., на 01.01.2015 г. задолженность составляла 448 млн. руб. Это можно объяснить тем, что белорусы в ожидании девальвации «набирают» рублёвые кредиты, надеясь на то, что товары, которые они купят за кредитные деньги, из-за обесценения национальной валюты, обойдутся им намного дешевле нынешней стоимости.

Следующая проблема состоит в необходимости регулирования кредитного законодательства, а также разработке и принятии соответствующих законодательных нормативно-правовых актов, ограничивающих ставки по потребительскому кредитованию. По сути, все проблемы заключаются в недостаточном правовом регулировании отношений, возникающих при потребительском кредитовании. Существующие общие нормы относительно банковского кредитования не учитывают специфики данного вида кредитования, а отсутствие четкости в формулировании некоторых правовых норм приводит к различному их толкованию и проблемам в правоприменительной практике.

Ситуация, складывающаяся в области потребительского кредитования, свидетельствует об ухудшении финансового положения населения Беларуси, вместе с этим ухудшается и кредитный рейтинг белорусов. Банки не хотят предоставлять кредиты тем, кто систематически не вносит платежи по кредитам. Когда все ценности уже сданы в ломбард, в поисках денег белорусы вынуждены обращаться в микрофинансовые организации, которые предлагают небольшие по размерам займы при предоставлении лишь паспорта.

Таким образом, в Республике Беларусь банковское кредитование имеет ряд проблем, решив которые оно может перейти на новый уровень развития, приблизиться к аналогичным структурам Западных стран и даже сравняться с Российской Федерацией.

И. С. Евтухова

Науч. рук. Л. А. Минчукова,

канд. экон. наук, доцент

ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПОСРЕДСТВОМ ДИНАМИКИ РЫНКА ТРУДА

Вступление в силу Декрета Президента Республики Беларусь от 2 апреля 2015 г. № 3 «О предупреждении социального иждивенчества» способствует выявлению и сокращению скрытой безработицы и нелегальной трудовой деятельности, стимулированию активности граждан к поиску работы.