

Т.А. ВЕРЕЗУБОВА, аспирантка

**(Белорусский государственный
экономический университет)**

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Становление и развитие страховых компаний в условиях рынка в многом определяется правильностью проведения финансовой политики, изыскания и рационального размещения финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы страховой компании представляют собой денежные средства, которые обеспечивают их функционирование. Специфика деятельности страховых компаний отражается на образовании финансовых ресурсов и их составе. К ним можно отнести уставный и резервный фонды, накопленные страховые запасы, резервы взносов по накопительным и рисковому видам страхования, прибыль от страховых операций, амортизационные отчисления, доходы от инвестиционной деятельности и др.

Проблемы формирования финансовых ресурсов страховых компаний возникают уже на стадии их создания. Как известно, обязательным условием их регистрации в Госстрахнадзоре Республики Беларусь и получения лицензии на совершение страховых сделок является наличие у них минимальной суммы уставного фонда. По проекту Закона "О страховании" — это 5000 минимальных заработных плат, что по состоянию на 1 января 1993 г. составляет 15 млн руб. Изучение опыта формирования уставного фонда показывает, что многие компании не выдерживают его условия и из-за отсутствия достаточных размеров таких ресурсов практически прекращают свою деятельность. Особенно это касается небольших компаний, которые специализируются на проведении менее рискованных видов страхования, что в свою очередь приводит к сокращению сферы страховых услуг, а в конечном счете и к отсутствию конкуренции. Поэтому более обоснованным, на наш взгляд, является дифференцированный подход к формированию уставного фонда страховых компаний с учетом проводимых видов страхования, сроков действия договоров и других особенностей.

Важным направлением совершенствования практики формирования финансовых ресурсов является обоснование страховых ставок. Это вызвано тем, что прибыль страховых компаний зависит не только от объема услуг, но и от величины страхового тарифа. Имеется в виду разработка научно обоснованных брутто-ставок, которые определяют цену страховой услуги на рынке. Страховая ставка должна быть невысокой, чтобы быть доступной и привлекательной для страхователей, и

то же время — не заниженной, чтобы обеспечить финансовую устойчивость страховой операции.

Вопросы формирования финансовых ресурсов тесным образом связаны с увеличением доходов от инвестиционной деятельности, выпуска ценных бумаг, создания дочерних компаний и других вложений. Повышение эффективности этих вложений может быть достигнуто путем более широкого инвестирования финансовых ресурсов в банковские депозиты, ценные бумаги компании и долговые обязательства государства. Одновременно для избежания банкротства целесообразно диверсифицировать вложения, т.е. распределить их по различным сферам деятельности, выбирая при этом наиболее эффективные из них, обеспечивающие выгоду и надежность. Необходимо учитывать, что от банкротств и злоупотреблений не гарантированы не только банки и компании Республики Беларусь, стран СНГ и Восточной Европы, но и кредитные институты высокоразвитых государств Запада. Ярким примером тому может служить крах Международного кредитно-коммерческого банка, клиенты которого уже более полутора лет не могут вернуть помещенные на его счета капиталы.

Требуется решения и проблема рационального использования изысканных финансовых ресурсов. В первую очередь они должны направляться на удешевление страховых услуг, защиту страховых полисов от инфляции, увеличение ответственности по договорам страхования. Однако в условиях непрерывного роста цен и минимальной заработной платы многие страховые компании большую часть доходов от инвестиционной деятельности вынуждены направлять на увеличение должностных окладов штатных работников и ставок комиссионного вознаграждения страховых агентов, рекламных издержек и других расходов на ведение дела. Это замедляет развитие страхового дела. Кроме того, происходит потеря привлекательности страховых услуг для страхователей, что еще более усугубляет необходимость проведения правильной инвестиционной политики, так как решить эту проблему можно только одним способом — наращиванием финансовых ресурсов за счет вложения их в наиболее доходные, быстро окупаемые и вместе с тем надежные отрасли.

В таких условиях значительной проблемой является определение наиболее благоприятных для инвестирования отраслей, чему могут способствовать маркетинговые исследования, прогнозирование и анализ общей экономической ситуации в республике. Заниматься ими в страховых компаниях могли бы специальные отделы, которые бы осуществляли и управление финансовыми ресурсами.

Управление финансовыми ресурсами страховых компаний, их формированием и размещением имеет исключительно важное значение как для развития и обеспечения финансовой устойчивости отдельной компании, так и для становления страхового рынка и совершенствования страхового дела в республике. Для этого целесообразно разработать комплексную програм-

му движения финансовых ресурсов на текущий период (квартал, год) и на перспективу. В ней необходимо предусмотреть:

реальные возможности увеличения прибыли за счет роста объема страховых услуг, повышения ассортимента и качества с учетом рыночной конъюнктуры. Важное значение при этом имеет введение новых видов страхования, таких как страхование предпринимательской деятельности, страхование от безработицы, страхование гражданской и иных видов ответственности, расширение сферы страхования финансовых рисков и других действующих видов страхования;

основные направления сокращения расходов на ведение дела за счет внедрения в практику деятельности страховых компаний более прогрессивных методов учета и контроля. Решение этой задачи предполагает широкую компьютеризацию всех операций по ведению страхового дела, развитие аудиторской сети и активизацию деятельности Госстрахнадзора республики;

ускорение оборачиваемости денежных средств на основе оптимизации направлений использования свободных финансовых ресурсов за счет более рационального вложения их в инвестиционные процессы и ценные бумаги.

В.В. ТЕРЕШИНА, кандидат экономических наук, доцент

(Белорусский государственный
экономический университет)

ПРОБЛЕМЫ РАЗГОСУДАРСТВЛЕНИЯ И ПРИВАТИЗАЦИИ СФЕРЫ БЫТОВЫХ УСЛУГ

Важнейшей целью развития сферы бытовых услуг является увеличение производственных возможностей для удовлетворения потребностей всех слоев населения в разнообразных видах бытовых услуг при минимальном времени на их получение и доступных тарифах.

Чтобы процесс разгосударствления собственности оказался высокоэффективным, следует обосновать формы и методы ее реорганизации, прежде всего определить основополагающие принципы разгосударствления:

- 1) организация широкой антимонопольной кампании на собственность в сфере бытовых услуг;
- 2) исключение возможностей образования в процессе разгосударствления собственности монопольных объединений производителей услуг;
- 3) приоритетность трудовых коллективов в приватизации государственной собственности при прочих равных условиях;
- 4) использование льготного выкупа государственного имущества трудовыми коллективами.
- 5) предпочтительность полного выкупа государственного имущества;

БДЭУ. Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

БГЭУ. Беларусский государственный экономический университет. Библиотека.°

BSEU. Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by> elib@bseu.by