

выплат, включающий в себя коэффициенты уровня выплат (отношение понесенных убытков к заработанной премии) и уровня операционных расходов (отношение операционных расходов к заработанной премии). Эти показатели отражают реальную картину результатов прохождения страховых операций как по отдельным видам страхования, так и в целом по страховой организации. Это, в конечном итоге, отражает профессиональный уровень работы андеррайтеров: чем ближе комбинированный уровень выплат стремится к 100%, тем точнее андеррайтеры оценивают риски, рассчитывают стоимость страхования.

Важное значение в андеррайтерской деятельности любого страхового общества имеет определение достаточной страховой защиты (крупные и опасные риски, излишняя ответственность, превышающая финансовые возможности общества, передаются перестраховщикам). Важную роль играет установление постоянного контроля за принятым на страхование риском.

В Республике Беларусь андеррайтерская деятельность находится на начальной стадии развития. Ограничены публикации в национальной экономической литературе, а иностранная, как правило, не адаптирована. Для проведения глубокого анализа деятельности страховых компаний, привлечения зарубежных инвесторов, повышения качества сервиса предлагаемых услуг необходимо более широкое внедрение андеррайтерской деятельности на страховом рынке Беларуси.

Марчук С.И., БГЭУ (Минск)

СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА, ЗАКЛЮЧАЕМОГО С КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

Выбор кредитором того или иного способа обеспечения исполнения кредитных обязательств предопределяет механизм погашения просроченной задолженности в случае ее образования. Возможность оперативно погасить такую задолженность в случае недостаточности средств должника за счет поручителя эффективно используется кредиторами. Это связано с достаточно простой процедурой оформления договоров поручительства, не исключающей однако наличие спорных моментов.

Действующее законодательство содержит норму, согласно которой поручительство должно быть оформлено в виде договора, заключенного в письменной форме (ст. ст. 341, 342 ГК РБ). Договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора, которые являются такими для данного вида договора. Для поручительства законодатель не предусмотрел отдельной статьи ГК, которая бы содержала перечень существенных условий договора. Однако некоторые статьи, регулирующие вопросы взаимоотношения поручителя с кредитором, содержат положения, согласно которым в договоре могут быть предусмотрены иные условия по сравнению с содержанием норм ГК РБ. В связи с этим при подготовке договора поручительства кредитором и поручителю необходимо достичь соглашения по всем статьям, содержащим возможность установления иных условий, чем предусмотрено нормами ГК РБ.

Необходимо при оформлении правоотношений поручительства поручителю предоставлять копию кредитного договора, несмотря на отсутствие такого требования в законодательстве, что позволит поручителю контролировать объем своей ответственности. Это важно для поручителя обстоятельство целесообразно оговаривать сторонам в аспекте обязанностей кредитора в договоре поручительства.

Действующий Гражданский кодекс Республики Беларусь сохранил императивные положения прежнего гражданского законодательства в части привлечения поручителем при предъявлении к нему иска к участию в деле должника. В противном случае должник имеет право выдвигать против регрессного требования поручителя возражения, которые он имел против кредитора. В этом смысле требования о необходимости указания в договоре поручительства на возможность совершения исполнительной надписи при образовании просроченной задолженности, предусмотренные Инструкцией, в условиях действия нового Гражданского кодекса в практике продолжали применять.

Процесс совершенствования законодательства должен выражаться в пересмотре действующих норм не путем направления писем в нижестоящие структуры, а посредством приведения в соответствие с ныне действующим Гражданским кодексом Республики Беларусь актов законодательства. В этом смысле в настоящее время есть необходимость в рамках существующего правотворческого процесса в корректировании положений Инструкции о порядке совершения исполнительных надписей на предмет приведения их в соответствие с нормами действующего законодательства и более четким определением позиции законодателя по вопросу существенных условий договора поручительства.

Марьин Ю.И., Рудаковская Л.Д., БГЭУ (Минск)

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ПЫЛЕСОСОВ

Республиканская программа «Качество» направлена на защиту потребителя от некачественных и небезопасных товаров, она ориентирует на выпуск отечественной высококачественной продукции с повышенными потребительскими свойствами, конкурентоспособной на внешнем рынке. Эффективность оценки уровня качества и конкурентоспособности изделий зависит от используемых методов исследования.

Для оценки конкурентоспособности разработана программа Rankor, представляющая несомненный интерес.

Сопоставление пылесосов по уровню качества осуществлялось по номенклатуре показателей, которая включала 30 наименований. Из них 13 использовались для оценки степени отклонения численных значений показателей от стандартных нормативов, 9 - учитывали дополнительные потребительские признаки, 5 - относительные (удельные) показатели, 2 - экспертную оценку по эстетическим показателям, 1 - абсолютные значения показателя. Общая мера согласованности показателей качества относительно весомости исследуемых модулей пылесосов выявлялась с помощью коэффициента конкордации W и коэффициента Пирсона χ^2 кр. Качественная весомость образцов определялась коэффициентом значимости γ_j (γ_j).

Уровень качества пылесосов определялся из выражения $Q_j = \text{Сид.} \cdot 100\% / S_j$. Для идеального образца (Сид.) сумма рангов определялась количеством показателей качества ($m=30$).

По разработанному алгоритму были рассчитаны значения теоретической (расчетной) цены. Полученные данные свидетельствуют о значительном несоответствии розничной цены расчетной, реально соответствующей уровню качества, у семи из пятнадцати исследуемых пылесосов ($\Delta Ц, \% = 8,2-116,8$).