

При назначении в договоре страхования безусловной франшизы ответственность страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы. Безусловная франшиза – сумма, в пределах которой страховщик не возмещает ущерб, то есть при страховании с франшизой страховое возмещение оплачивается за вычетом суммы франшизы по каждому страховому событию.

Однако существуют проблемы и при страховании с франшизой. В качестве примера возьмем страховку нового российского автомобиля. Пусть страховая сумма будет 5 тыс. долл., тогда сумма страховки «угон + ущерб» составит около 400 долл. Вам предлагают застраховаться с франшизой 100 долл., при этом вы заплатите за страховку не 400 долл., а 380. Выгодно? Сейчас – несомненно выгодно. Но весь «фокус» начинается на этапе возмещения.

Предположим, вы поцарапали машину или у вас разбили фару. Наличие франшизы подразумевает, что если размер ущерба не превысил 100 долл., то ремонт вы производите за свой счет. Большинство страхователей от этого только выиграет, – здесь как раз интересы страховых компаний и страхователей совпадают.

В случае более серьезной поломки вам отремонтировали машину и выставили счет страховой компании, которая заплатит на 100 долл. меньше, и эти недостающие деньги вам придется выложить из своего кармана. В этой ситуации в выигрыше оказалась только страховая компания, вы же, сэкономив на этапе заключения 20 долл., на этапе возмещения потеряли намного больше – 100 долл.

Таким образом, страхование с франшизой в настоящий момент является весьма распространенным способом уменьшения суммы страховых выплат.

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

О.Д. Варивончик

*УО «Белорусский государственный
экономический университет», Минск*

На данном этапе развития белорусской экономики можно отметить отсутствие должной экономической стабильности и неудовлетворительное значение многих макроэкономических показателей. Во многом это обусловлено тем, что в предыдущий временной

промежуток не была осуществлена научно обоснованная и скоординированная стабилизационная финансовая политика. Результатом этого стали значительный рост уровня инфляции (который доходил в 90-е гг. до уровня гиперинфляции), падение производственного потенциала, снижение реального уровня доходов населения, падение до критического уровня инвестиционного климата.

Сравнения темпы роста ВВП с темпами роста доходов и расходов государственного бюджета, можно сделать вывод о характере связи между ними. Однако в количественной мере степени связей, влияние отдельных факторов на прирост суммы доходов и расходов можно проследить только с помощью корреляционно-регрессионного метода. Для оценки тесноты связи между динамикой ВВП и доходами государственного бюджета был применен расчет коэффициента эластичности с использованием уравнения вида

$$y = a + b x,$$

где y – доходы государственного бюджета, %; x – ВВП, %; b – эластичность роста доходов бюджета от ВВП; a – автономный параметр (свободный член).

В результате решения были получены следующие уравнения:

а) доходы бюджета без целевых бюджетных фондов:

$$y = 70,572 + 2,229 x; R^2 = 0,994; F = 649,9;$$

б) доходы бюджета с целевыми бюджетными фондами:

$$y = -78,893 + 2,639 x; R^2 = 0,999; F = 8508.$$

Коэффициенты корреляции и детерминации свидетельствуют о высоком уровне влияния фактора ВВП на динамику доходной части бюджета. Дисперсионные отношения как в первом, так и во втором уравнениях намного больше $F_{кр} = 7,71$. Следовательно, регрессионные модели адекватны фактическим данным.

Учитывая, что взят большой временной ряд и получены удовлетворительные результаты статистического оценивания полученных уравнений, данное соотношение между динамикой ВВП и расходной частью бюджета может быть заложено в проекте бюджета на 2005 г.