

СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Д. Шацкая (ГИУСТ БГУ)

Научный руководитель:

преподаватель Н.И. Климкович

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» страховая деятельность определяется страхованием, сострахованием, перестрахованием.

Страхование – отношения по защите имущественных интересов граждан Республики Беларусь, иностранных граждан, лиц без гражданства, организаций, в том числе иностранных и международных, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, иностранных государств при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет страховых резервов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий).

Сострахование – страхование по одному договору совместно несколькими страховщиками одного и того же объекта страхования.

Перестрахование – страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных в договоре условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика).

Страхование может проводиться в формах добровольного и обязательного страхования. *Добровольное страхование* осуществляется путем заключения договора между страхователем и страховщиком в соответствии с законодательством. *Обязательное страхование* осуществляется государственными страховыми организациями и (или) страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50 % долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь [1].

Содержание страхования заключается в компенсации ущерба при наступлении неблагоприятных событий. Но оказание помощи при возникновении негативных обстоятельств в страховой системе возможно при наличии определенных условий [3].

Во-первых, рисковое событие должно быть либо случайным, либо закономерным, но происходящим в неопределенный момент времени.

Во-вторых, в системе страхования защищаются рисковые события как не зависящие от воли человека, так и те, наступление которых можно предотвратить или снизить размер ущерба от них.

В-третьих, вероятность наступления рисковых ситуаций должна осознаваться обществом, а не одним человеком, что предопределяет заинтересованность в предотвращении ущерба или его уменьшении.

В-четвертых, случайность – важная особенность страхования, однако это не означает, что любой случай может быть поводом для страхования. Случайным (вероятностным) является то событие, в отношении наступления которого не имеется достаточных знаний, которое не всегда можно предотвратить и у которого непредсказуем размер ущерба, объект и время его наступления.

Современная система страхового рынка достаточно сложна, и ее функционирование невозможно без выработки четкого механизма организации страхового дела, который базируется на следующих принципах [2]:

45. демонополизации страхового дела;
46. конкуренции страховых организаций по предоставлению страховых услуг и привлечению страхователей к мобилизации денежных средств в страховые фонды;
47. свободы выбора для страхователей условий предоставления страховых услуг, форм и объектов страховой защиты;
48. надежности и гарантии страховой защиты; его реализация базируется на юридической и экономической основе;
49. принцип конкуренции в организации страхового дела должен в необходимых случаях сочетаться с принципом сотрудничества страховщиков прежде всего при перестраховании особо крупных и опасных рисков.

Участниками страховых отношений на страховом рынке являются страховщики (страховые компании), продающие страховые услуги, и страхователи (физические и юридические лица), нуждающиеся в страховой защите. В условиях рынка возрастает заинтересованность потенциальных страхователей в страховании всевозможных рисков: ответственности предпринимателей и работодателей перед наемными работниками, финансовых гарантий при потере рабочих мест, банкротстве предприятий, банков и т. д.

В качестве посредников между продавцами страховых услуг (страховщиками) и их покупателями выступают страховые агенты и страховые брокеры, которые своей деятельностью способствуют расширению и развитию страховых отношений.

Специфическим товаром на страховом рынке выступают страховые услуги, состав и структура которых в рыночных условиях существенно расширяются.

Потребительная стоимость страховой услуги приобретает форму страхового покрытия. Цена страховой услуги выражается в страховом тарифе, она складывается на конкурентной основе под воздействием спроса и предложения. Нижняя граница цены определяется принципом равенства между поступлением страховых взносов и выплатами страховых возмещений и страховых обеспечений. Верхняя граница диктуется потребностями страховщика, однако при чрезмерно высокой цене страховщик рискует потерять покупателей и не выдержать конкуренции.

Страховой рынок, в зависимости от масштабов спроса и предложения на страховые услуги, можно подразделить на внутренний, внешний и международный.

Государство может участвовать в рыночных отношениях через государственные страховые организации и оказывать регулирующее воздействие на функционирование страхового рынка различными нормативными правовыми и законодательными актами, дополняя рыночный механизм страхования.

Задача страховой организации, независимо от ее формы, заключается в том, чтобы в ответ на потребности рынка дать своим клиентам добросовестную страховую защиту от всевозможных случайностей в производственной, торговой и иной предпринимательской деятельности, своевременном бесперебойном покрытии понесенного ущерба. Поэтому страховое законодательство во всем мире, считая главным защиту интересов страхователя, предусматривает строгий контроль и надзор за деятельностью страховых компаний. Таким образом, государственный надзор и контроль являются составными элементами механизма управления и организации страхового дела.

Литература

1. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг 2006 г. № 530: с изм. и доп. по состоянию на 28 апр. 2006 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. 2006. № 143. 1/7866; 2008. № 107. 1/9661.
2. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь: учеб. пособие / под общ. ред. Н.Н. Коваленко. Минск: РИВШ, 1999. 297 с.

3. Страхование дело: учеб. пособие для студентов экономических специальностей / под общ. ред. Н.Н. Муриной. Минск: ИВЦ Минфина, 2005. 350 с.