

4. Сервис, сглаживающий недостатки самого продукта, – это нечто обязательное и само собой разумеющееся (например, для крупного производителя программного обеспечения);
  5. На внезапно возникшую необходимость в предоставлении какого-либо сервиса следует реагировать незамедлительно, обходительно и при этом снабжать клиентов всей требуемой информацией (например, политика возврата товаров сложной техники);
  6. Сервис должен быть рентабельным. Речь идет только о том, чтобы быть на шаг впереди конкурентов;
  7. Клиенты принимают цены (расходы) на сервис при очевидной от них пользе, однако все условия должны с самого начала быть прозрачными. Клиентам следует рекламировать ценность (преимущества, пользу) нематериальных услуг;
  8. Сервис в проблемных случаях (жалобы) следует воспринимать как шансы для продаж в будущем, а не как тягостную обязанность.
  9. Клиенты особенно ценят услуги и сервис, с помощью которых можно «перехитрить» характерные для Беларуси жесткие рамки рабочего времени и тарифы.
  10. Не все услуги и сервис предприятию следует оказывать самостоятельно. В некоторых сферах внешние партнеры могут обладать большей компетентностью.
- Сегодня путь к значительному увеличению доли рынка – это эффективное сервисное обслуживание и позитивный имидж фирмы. Но даже самый идеальный сервис не может надолго сохранить продукт на рынке при плохом соотношении цена-качество услуги.

Список использованных источников

1. Веденин Г. А. Маркетинговые исследования : информация, анализ, прогноз. Витебск : УО «ВГТУ», 2007 – 278 с.
2. Веденин Г. А. Международный маркетинг. Учебное пособие. Витебск : УО «ВГТУ», 2003 – 318 с.

УДК 336:722.1

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ  
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И МЕДИЦИНСКИХ  
РАСХОДОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Т.А. Везубова, доцент кафедры налогов и налогообложения,  
УО «Белорусский государственный экономический университет»,  
Т.Н. Куль, ст. преподаватель кафедры мировой экономики и финансов,  
УО Федерации профсоюзов Беларуси «Международный университет «МИТСО»»,  
г. Минск, Республика Беларусь*

Страхование является одним из важнейших финансовых институтов, без которого невозможно осуществлять бесперебойный процесс воспроизводства. Оно обеспечивает защиту от различных непредвиденных стихийных бедствий, несчастных случаев, техногенных катастроф и других негативных явлений. Между тем, проводимая повсеместно в Республике Беларусь либерализация почти не коснулась этого важного сектора экономики. На сегодняшний день остается нерешенными много проблем, которые мешают развитию отечественного страхового дела. Определим лишь некоторые из них, требующие скорейшего решения. Например, по видам добровольного страхования, регулируемым Указом Президента Республики Беларусь от 12 мая 2005 г. № 219 «О страховых взносах, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), и порядке создания государственными страховыми организациями фондов предупредительных

(превентивных мероприятий за счет отчислений от страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов» (далее – Указ № 219).

1. До настоящего времени не обеспечены равные условия осуществления страховой деятельности для государственных и негосударственных страховщиков по страхованию жизни. Так, согласно Указа № 219 в настоящее время субъекты хозяйствования могут включать в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, страховые взносы по добровольному страхованию жизни и дополнительной пенсии только при заключении договоров страхования с государственными страховщиками, т.е. из четырех страховых компаний, проводящих страхование жизни, только с РДУСП «Стравита». Это привело к тому, что данные виды страхования почти не имеют тенденции развития. Как свидетельствуют данные Минфина, по состоянию на 01.01.2010 г. в республике действовало 323 договора по добровольным видам страхования, относящимся к страхованию жизни, заключенных с юридическими лицами (с числом застрахованных по ним 123 095 человек), в том числе по добровольному страхованию жизни – 79 договоров (количество застрахованных – 8 890), по добровольному страхованию дополнительной пенсии – 244 договора (количество застрахованных – 114 205 человек) [4]. В то же время, за январь-декабрь 2009 года численность работников организаций Республики Беларусь составляла 3 993 949 человек. Таким образом, на указанную дату страхованием было охвачено только 3,08 % работающих граждан.

Аналогично по добровольному страхованию медицинских расходов: организации могут включать в затраты только страховые взносы, уплаченные государственным страховщикам, т.е. из двадцати страховых организаций, осуществляющих страхование, не относящееся к страхованию жизни, только двум - Белгосстраху и Белэксимганту. Рост объемов страховых взносов, полученных Белгосстрахом и «Белэксимгарантом» по данному виду страхования, более чем в 46,7 раза в 2009 году по сравнению с 2005 годом свидетельствует о заинтересованности субъектов хозяйствования в заключении договоров страхования медицинских расходов в пользу своих работников, поскольку создание дополнительных социальных гарантий работникам способствует закреплению высококвалифицированных работников, уменьшению текучести кадров и повышению производительности труда. Кроме того, страхование медицинских расходов является для населения наиболее щадящей в финансовом отношении формой оплаты медицинских услуг. Принятие мер, обеспечивающих заинтересованность предприятий в страховании своих работников, создаст условия, в которых добровольное медицинское страхование сможет стать преобладающей формой оплаты медицинских услуг и значительным источником финансирования организаций здравоохранения.

Таким образом, возможность включения организациями-страхователями в затраты страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, договорам добровольного страхования дополнительной пенсии, договорам добровольного страхования медицинских расходов, заключенным организациями-страхователями только с государственными страховыми организациями является сдерживающим фактором использования указанных видов страхования организациями-страхователями. Учитывая социальную направленность добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, а также то, что они носят накопительный характер, что позволяет вовлечь в экономический оборот значительные средства населения, которые являются реальным источником внутренних инвестиций, необходимо создать условия для использования данных видов страхования всеми субъектами хозяйствования. Это позволит также обеспечить равную конкуренцию на рынке добровольного страхования, относящегося к страхованию жизни, создание благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций в указанный сегмент страхового рынка, приведет к увеличению разнообразия страховых продуктов,

повышению качества страховых услуг, их доступности для предприятий и населения. Гарантийные фонды по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, и фонды предупредительных мероприятий по добровольному страхованию жизни, медицинских расходов аккумулируются в республиканском бюджете, страховые резервы инвестируются только в объекты инвестирования на территории Республики Беларусь и размещаются в банках Республики Беларусь. Поэтому необходимо как можно быстрее принять норму законодательства, позволяющую организациям-страхователям относить на затраты страховые взносы по договорам, заключенным не только с государственными страховыми организациями, но и со всеми страховыми организациями, имеющими специальное разрешение (лицензию) на осуществление страховой деятельности в Республике Беларусь, в пользу физических лиц, работающих в организациях-страхователях по трудовым договорам (контрактам).

2. Согласно нормам Указа № 219 [1] организациям-страхователям предоставлено право включать в затраты суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования медицинских расходов при условии, что договоры заключены на срок не менее одного года и медицинская помощь застрахованным оказывается только государственными организациями здравоохранения. Было бы целесообразно исключить данное ограничение и предоставить право включать в затраты страховые взносы независимо от того, какой организацией здравоохранения оказываются медицинские услуги (государственной или негосударственной), тем более, что условия лицензирования медицинских услуг для них одинаковы.

3. Также сдерживает развитие данных видов страхования незначительный норматив отнесения на затраты уплачиваемых организациями-страхователями страховых взносов, а именно: две базовые величины по договорам добровольного страхования дополнительной пенсии, две – по договорам добровольного страхования медицинских расходов, одна - по договорам добровольного страхования жизни (1 базовая величина равна 35 000 белорусских рублей). При этом сумма страховых взносов, включаемых в затраты, не может превышать по договорам добровольного страхования жизни 4 процентов, договорам добровольного страхования дополнительной пенсии – 8 процентов, договорам добровольного страхования медицинских расходов – 3 процентов фонда заработной платы организации-страхователя.

Было бы целесообразно установить единый норматив по страховым взносам, включаемым в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг) по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов в сумме не более 15 процентов от фонда заработной платы в целом по предприятию при одновременном установлении отнесения ежемесячных страховых взносов за одного работника по одному договору или в сумме по всем договорам (страхование жизни, дополнительной пенсии, медицинских расходов) на уровне 5 базовых величин.

Это позволило бы снять для организаций – страхователей мизерные ограничения, имеющиеся по действующему в данный момент законодательству. Они получили бы возможность самостоятельного выбора по установлению процентного соотношения страховых взносов к фонду заработной платы, относимым в затраты, то есть без детализации, что создало бы дополнительную маневренность в принятии решения по установлению процентного соотношения по конкретным договорам страхования с учетом специфики своей работы, возраста работающих, необходимости в их страховой защите, потребностей самих сотрудников.

Указанные изменения позволили бы также создать равные условия для медицинских учреждений и страховых организаций республики, а также дополнительные гарантии социальной защиты работников, в пользу которых будут заключаться договоры добровольного страхования медицинских расходов. Наниматели же смогут расширить комплекс программ по добровольному медицинскому страхованию работников, что в свою

очередь будет способствовать росту интереса к страховым продуктам, предлагаемым страховыми организациями.

Реализация предлагаемых мер будет способствовать развитию в целом системы здравоохранения, повышению качества и расширению спектра медицинских услуг, предоставляемых учреждениями здравоохранения. Развитие добровольного медицинского страхования и увеличение числа застрахованных лиц позволит привлечь дополнительные средства в финансирование здравоохранения республики и тем самым сократить расходы государственного бюджета на содержание государственных организаций здравоохранения, поскольку значительная часть (по оценкам экспертов – свыше 50 %) страховых выплат по добровольному медицинскому страхованию будет направляться в пользу государственных учреждений здравоохранения, что послужит дополнительным источником их развития.

Немаловажной причиной предлагаемых нововведений является также то, что они позволят создать дополнительные гарантии социальной защиты работников, в пользу которых будут заключаться договоры добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов. У организаций здравоохранения появится солидный дополнительный внебюджетный источник финансирования. А страховые организации получат серьезный резерв роста объемов поступлений страховых взносов по добровольным видам страхования, что может быть основой для выполнения заданий, установленных Республиканской программой развития страховой деятельности на 2011-2015 годы [2].

Еще одним аргументом в пользу предлагаемых изменений законодательства является то, что рост страховых взносов по вышеуказанным видам страхования позволит увеличить также и доходы бюджета. Это связано, во-первых, с тем, что такие взносы являются доходом страховщиков, из которых (за минусом расходов) уплачивается налог на прибыль, а во-вторых, с тем, что средства фондов предупредительных (превентивных) мероприятий, созданных по добровольному страхованию жизни, медицинских расходов страховщики обязаны ежемесячно перечислять в республиканский бюджет [3, п. 68].

4. Требованием времени также является снятие запрета для страховых организаций, являющиеся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам на проведение в Республике Беларусь страхования жизни. Снятие указанного ограничения будет способствовать появлению на страховом рынке республики новых страховщиков по страхованию жизни, что соответствует предложениям Международного валютного фонда и Всемирного банка.

В настоящее время в Республике Беларусь создана целостная система организации и проведения добровольного страхования жизни. Отрегулирован порядок инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов, который для страховых организаций, осуществляющих виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, устанавливает более жесткие по сравнению со страховыми организациями, осуществляющими виды страхования иные, чем страхование жизни, ограничения в части инвестирования и размещения страховых резервов. Например, в государственные ценные бумаги должно инвестироваться не менее 40 % страховых резервов. От поступивших страховых взносов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, страховые организации создают гарантийные фонды, средства которых перечисляются в республиканский бюджет, и по добровольному страхованию жизни – фонд предупредительных мероприятий, средства которого также аккумулируются в республиканском бюджете.

Снятие данного ограничения не означает полного открытия рынка страхования жизни в Республике Беларусь. Иностранный инвестор, который придет на этот сегмент рынка страхования, будет являться резидентом Республики Беларусь и на его деятельность также будут распространяться ограничения, установленные для страховых организаций. То есть, учитывая, что в основном страхование жизни работает с «длинными» средствами населения,

для инвестирования средств, собранных страховыми организациями по страхованию жизни, установлены более жесткие ограничения, чем для «рисковых» видов страхования. Кроме того, страховые организации, занимающиеся страхованием жизни, не имеют права передавать ответственность в перестрахование, в том числе и за пределы Республики Беларусь.

Таким образом, данные средства, собранные страховщиками по страхованию жизни, в том числе и с иностранным участием в уставных фондах, будут работать на экономику нашей страны.

#### Список использованных источников

1. Указ Президента Республики Беларусь от 12 мая 2005 г. № 219 «О страховых взносах, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), и порядке создания государственными страховыми организациями фондов предупредительных (превентивных мероприятий за счет отчислений от страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов»
2. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2011–2015 годы, утв. Пост. Совета Министров Республики Беларусь от 20.05.2011 № 631
3. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утв. Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530.
4. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.minfin.gov.by/>. – Дата доступа: 21.08.2011.

УДК 338.22.021

### **ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНОВ РОССИИ НА ОСНОВЕ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЙ**

*М.Я. Веселовский, д.э.н., проф., зав кафедрой Управления,  
А.В. Резникова, к.г.н., проф. кафедры Управления,  
ГОУ ВПО Московской области «Королевский институт управления,  
экономики и социологии»,  
г. Королев, Российская Федерация*

Территория не только служит объектом развития (пусть и косвенного, через механизм рыночной экспансии) со стороны инновационной системы, но и способна выступить в качестве субъекта инновационной деятельности, приспособившая ее технологии к собственным целям. Показательным примером служит территориальная политика, получившая название «управление развитием по точкам роста». Чтобы быть конкурентоспособными на инвестиционном рынке, территории вынуждены находить и формировать привлекательные предложения в самых разных областях, таких как инвестиционный климат или интеллектуальные и инфраструктурные ресурсы. Этот процесс поиска и развития своих территориальных преимуществ, также как и инновационный процесс, приобретает черты перманентности. Политика развития по точкам роста получает продолжение, когда территориальное управление рассматривает в качестве потребителя территориальных продуктов не только внешнего инвестора, но и самих жителей. Территория «продается» своим жителям в виде услуг, возможности трудоустройства, получения достойного заработка, если все перечисленное устраивает, то сдерживается их миграция.

Важной особенностью территориального управления «по точкам роста» является то, что оно не может ограничиться усилиями одной административной власти и предполагает