

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

THE STATE AND DEVELOPING PROSPECTS OF THE INSURANCE MARKET OF THE REPUBLIC OF BELARUS

Светлана ИЗМАЙЛОВИЧ, канд. экон. наук, доцент, Полоцкий государственный университет,

e-mail: dsd1095@yandex.ru

Ирина ТАРАСЕВИЧ, Полоцкий государственный университет,

e-mail: ameliaedw@gmail.com

Abstract. *The work summarizes the present state and key principles of work of Belarusian insurance market. It also considers its developing prospects that are based on present problems and goals of the insurance market of the Republic of Belarus.*

Ключевые слова: страховой рынок, страховая услуга, страхование, обязательное страхование, добровольное страхование

Keywords: insurance market, insurance service, insurance, obligatory insurance, oluntary insurance

JEL classification 368

Введение.

В настоящее время страховой рынок является наиболее эффективным способом управления рисками различного происхождения. Страховой рынок является частью финансового рынка, где предлагаются услуги по различным видам добровольного и обязательного страхования. Эти услуги, предлагаемые страховыми компаниями, являются одними из самых востребованных на мировом финансовом рынке.

Основное содержание.

По сложившимся в научной среде представлениям, страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее.

Определяя объективные основы развития страхового рынка, большинство исследователей сходятся во мнении, что они заключаются в необходимости обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств.

Страховой рынок рассматривают также как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества, как совокупность страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих услуг.

Страховой рынок Республики Беларусь начал свое развитие в последнем десятилетии прошлого века, после распада Советского Союза. В этот период было создано множество страховых компаний, которые рассчитывали занять место в еще не развитой нише рынка, однако многие из них не выдержали конкуренции.

По состоянию на 01.01.2019 г. в Беларуси действуют 17 страховых компаний. Крупнейшей страховой организацией страны является Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» (БРУСП «Белгосстрах»).

Законодательной основой деятельности страхового рынка Республики Беларусь является Указ Президента №530 от 25.08.2006 [1] и Указ Президента №165 от 14.04.2014 [2], который внес изменения в изначальный закон. В частности, были увеличены требования к минимальному уставному фонду страховщиков, который стал составлять 5 млн. евро, введено два новых вида обязательного страхования, введен минимальный уставной фонд для брокеров (25 тыс. евро).

Белорусская ассоциация страховщиков, подводя итоги 2017 года, выделила следующие основные результаты и выводы: страховой рынок продолжает демонстрировать положительную динамику, хотя темп прироста страховых взносов заметно снизился по сравнению с предыдущим периодом.

Так, по результатам деятельности за 2017 год страховыми организациями обеспечен прирост страховых взносов на 8,3%, по итогам 2016 года – на 20,1%. Согласно данным Министерства финансов Республики Беларусь, общая сумма страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию составила 1 070,1 млн. руб. Объем выплат страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составил 535,2 млн. руб., снизившись на 1% по сравнению с прошлым годом [3].

В 2017 году продолжился рост удельного веса добровольных видов страхования в общей структуре страховых взносов и снижение доли обязательных видов. На добровольные виды страхования в 2017 году пришлось 56,6% страховых взносов по республике, в 2016 году – 54,9%. Удельный вес обязательных видов составил в 2017 году 43,4%, в 2016 году – 45,1% [3].

Страхование медицинских расходов по праву можно назвать драйвером роста 2017 года. Сбор взносов по итогам года составил 74,3 млн. рублей, что в 1,3 раза превышает взносы прошлого года [3].

В сегменте добровольного страхования существенный рост взносов по сравнению с прошлым годом также наблюдался по добровольному страхованию предпринимательского риска (прирост на 31,8%), страхованию жизни (прирост на 26,4%) [3].

Наибольшие доли в общей сумме начисленных страховых взносов имеют страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (22,1%), обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (15,6%), добровольное страхование имущества предприятий (11,9%), добровольное страхование имущества граждан (11,2%) и добровольное страхование медицинских расходов (6,9%) [3].

Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за год снизился на 4,7 процентных пункта и составил 50,0% [3].

Анализ официальных статистических данных о структуре взносов страховых организаций Республики Беларусь представлен на рисунке 1.

Из рисунка следует, что уровень востребованности страховых услуг среди страхователей Республики Беларусь растет. Страхование в Беларуси развивается, но темп этого развития не высокий по сравнению с государствами с развитой экономикой. Следует также отметить, что наблюдается тенденция к более высокой динамике взносов по

добровольным видам страхования, что является положительной тенденцией национального страхового рынка.

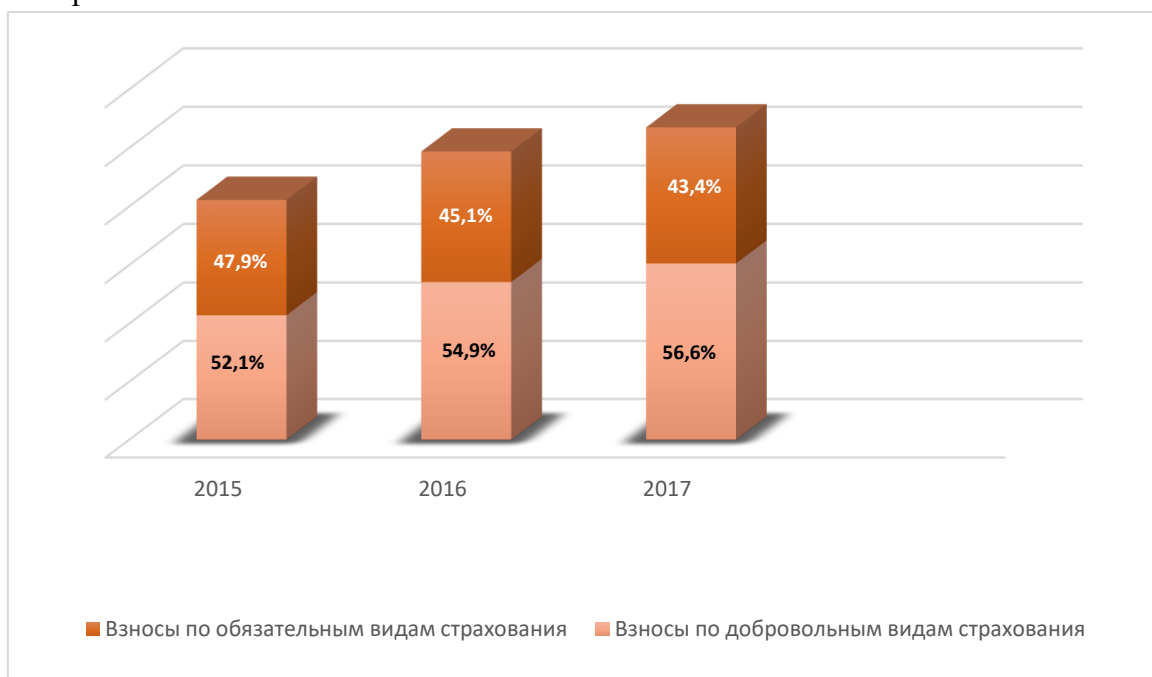


Рис. 1. Динамика структуры взносов страховых организаций Республики Беларусь по добровольным и обязательным видам страхования, %

Источник: [3].

Страховой рынок Республики Беларусь подконтролен государству, характеризуется своей открытостью и прозрачностью. Однако, несмотря на это, он недостаточно развит, и страховые услуги не пользуются высоким спросом у населения и юридических лиц. Причиной этого являются следующие особенности развития страхового рынка Республики Беларусь:

1. Низкая финансовая грамотность и, как следствие, страховая культура участников рынка;

2. Как результат низкой финансовой грамотности – низкая страховая активность населения. Во многих случаях граждане и юридические лица не считают необходимым обращаться к помощи страховых компаний.

3. Низкий уровень развития и распространения страховых услуг. Средний показатель страховых взносов на душу населения в 2017 году по Европе составил 1 651 доллар США, средний мировой показатель – 650 долларов США, в то же время в Беларуси в 2017 году плотность страхования сложилась на уровне всего 58,3 долларов США, увеличившись по сравнению с 2016 годом на 6 долларов США. В 2017 г. доля объема начисленных страховых взносов по отношению к ВВП страны составила 1,02% (в 2016 г. – 1,05%, 2015 г. – 0,95%, в 2014 г. – 0,93%, 2013 г. – 1,02%). По данному показателю Беларусь значительно отстает от большинства развитых европейских стран, где он варьируется в среднем от 4,5 до 10%. Средний показатель по Европе в 2017 году составил 6,5% [3].

4. Существующий дисбаланс государственной политики и регулирования в отношении участников рынка разных форм собственности, недостаточное использование рыночных принципов и подходов.

5. Развитие преимущественно обязательного страхования, в то время как многим потенциально перспективным видам добровольного страхования уделяется мало внимания.

б. Монополизация страхового рынка, что приводит к низкому уровню конкуренции между страховыми предприятиями республики. Около 80% рынка контролируется государством, и большую часть этого сегмента занимает БРУСП «Белгосстрах».

Согласно Республиканской программе развития страховой деятельности на 2016 – 2020 гг., основными приоритетами развития страхового рынка Беларуси являются повышение уровня его функционирования посредством максимального удовлетворения потребностей в страховой защите населения, организаций и государства, повышение эффективности деятельности и устойчивости страховых организаций, укрепление их конкурентоспособности [4].

Программа развития страховой деятельности установила, что к 2020 году страховой рынок Республики Беларусь должен обладать такой степенью конкурентоспособности и стабильности, какая необходима, чтобы предотвратить проникновение на белорусский страховой рынок глобальных игроков и их финансовых услуг [4].

Для совершенствования функционирования страхового рынка могут быть предприняты следующие действия:

- изучение работы страхового рынка других стран и анализ сложившейся за рубежом системы страхования для получения опыта;
- развитие добровольных видов страхования и ознакомление населения со спецификой этих видов страхования;
- привлечение иностранного капитала в страховой сектор для его более эффективного развития [4].

Результаты и выводы.

Таким образом, страховой рынок Республики Беларусь в настоящий момент недостаточно развит и не использует в полной мере все имеющиеся в его распоряжении ресурсы. Наблюдается тенденция к увеличению спроса на страховые услуги, однако многие факторы мешают полноценному развитию страхового рынка. На ликвидацию этих факторов направлена Республиканская программа развития страховой деятельности на 2016 – 2020 гг., в соответствии с которой страховой рынок Республики Беларусь должен максимально полно удовлетворить потребности граждан и юридических лиц в страховании и стать более конкурентоспособным.

Библиография:

1. Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности»
2. Указ Президента №165 от 14.04.2014 «О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности»
3. Статистические данные о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь // Официальный сайт Белорусской ассоциации страховщиков Республики Беларусь – <http://www.belasin.by/page13.aspx>
4. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2016 – 2020 гг.: утверждено Постановлением Совета Министров Республики Беларусь 15.11.2016 № 922