

## ИЗУЧЕНИЕ СТРАХОВОЙ КУЛЬТУРЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**И.В. Зенькова**, канд. экон. наук, доц.,

Полоцкий государственный университет, Беларусь

**А. Рахманов**

ОАО Страховая компания «QALA Жизнь», Баку, Азербайджан

**А.Д. Дудкина,**

**Д.А. Селезнёва**

Полоцкий государственный университет, Беларусь

В роли одной из движущих сил социально-экономического развития мы выделили страховую культуру. В Программе развития страховой деятельности на 2016–2020 годы (утверждена Постановлением Совета министров Республики Беларусь 15 ноября 2016 г. № 922) говорится о том, что рынок страховых услуг является важной частью финансовой системы и выполняет функцию финансового стабилизатора, призванного обеспечить устойчивое развитие экономики страны. Также в программе сказано, что дальнейшее развитие страхования в Республике Беларусь будет происходить в соответствии с тенденциями социально-экономического развития страны и с учетом предстоящей гармонизации законодательств в сфере страхования государств – членов ЕАЭС.

Данный факт вызывает необходимость углубленного исследования системы страхования, а также страховой культуры нашей страны.

На современном этапе практика развития страховых рынков ЕС показала, что страхование выступает не только экономическим стабилизатором рыночной экономики, но и социальным гарантом для конкретного индивида, корпорации или государства в целом.

Рассмотрим такое понятие как «страховая культура». Большинство людей, определяя понятие культуры, подразумевает общепризнанные и устоявшиеся формы жизни — ценности, обычаи, правила поведения, нормы, институты [1].

Под страховой культурой можно понимать форму психологического усвоения обществом института страхования, характеризующую, с одной стороны, поведение потребителя, понимающего и осознающего институт страхования, а с другой — продавца страховой услуги, принимающего непосредственное участие для формирования восприятия услуги страхования.

Применительно к объекту исследования страховую культуру можно рассматривать:

- как форму психологического восприятия, усвоения института страхования потребителями, уровень осознания страхования, информированности населения о методах, способах функционирования страховых инструментариев;
- как норму индивидуальной деятельности потребителей и продавцов, как обычай страховать, приобретать страховые продукты для защиты имущества, здоровья;
- как процесс взаимодействия страхователей и страховщиков.

Основными факторами, влияющими на развитие страхования, являются:

- число самих страхователей и имеющих у них объектов страхования;
- пропагандистско-агитационная деятельность страховщиков;

- информированность страхователей;
- реальные доходы и платежеспособность потенциальных страхователей;
- уровень страховой культуры, привычка страховаться;
- прочные устоявшиеся страховые правоотношения между участниками страхового рынка.

Таким образом, одной из ключевых задач страхового рынка на территории нашей страны является преодоление психологических барьеров восприятия страховой культуры потребителями и продавцами страховой услуги. Изучим страховой рынок Республики Беларусь.

На сегодняшний день страхование - это одна из самых востребованных на мировом рынке финансовых услуг [2, с. 215]. Оценка современных тенденций развития страхового рынка Республики Беларусь свидетельствует о его возрастающей роли в системе экономических и финансовых отношений, что говорит о необходимости дальнейшего повышения уровня обеспечения страховой защитой граждан и предприятий.

Однако, несмотря на определенные положительные результаты, уровень важнейших макроэкономических показателей, характеризующих потенциал страхового рынка Республики Беларусь, остается не достаточно высоким. Объем страховых услуг один из самых низких в Европе и это несмотря на то, что в республике функционируют десятки страховых компаний, работает множество страховых программ.

Отрасль страхования в структуре ВВП Республики Беларусь занимает незначительную долю. Так, за 2019 год взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 1 403,4 млн. рублей. Темп роста страховых взносов за 2019 год по сравнению с 2018 годом составил 114,5% [3].

Анализируя данные за 2019 год, можно заметить, что удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов составил 66,7%.

Для сравнения: в странах Европейского союза данный показатель колеблется от 73% до 82%, в странах Центральной и Восточной Европы он равен приблизительно 70%, среднемировой показатель составляет 72,9%. В таблице 1 представлены ключевые индикаторы развития страхового рынка.

Таблица 1. — Ключевые индикаторы развития страхового рынка

Индикатор развития	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2020 г.
Отношение страховых взносов к ВВП, %	1,01	1,01	1,06
Отношение активов страховых организаций к ВВП, %	2,99	2,93	2,94
Сумма страховых взносов на душу населения, рублей	112	129,4	149,2

Источник: Разработано и составлено автором на основании данных [4].

Существенное различие данных показателей свидетельствует о незначительном финансовом потенциале и невысоких возможностях страховщиков. Сумма страховых

премий на душу населения в Республике Беларусь — 54 доллара США, среднемировой показатель составляет примерно 662 доллара США. Подобная дифференциация показателей по странам тесно связана с общеэкономическими процессами в нашем государстве. Необходимость повышения обеспеченности граждан страховой защитой очевидна. За 2019 год взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 1 403,4 млн. рублей. Темп роста страховых взносов за 2019 год по сравнению с 2018 годом составил 114,5% (рисунок 1).



**Рисунок 1. – Динамика страховых взносов и темп роста страховых взносов**

С одной стороны, страховой рынок Республики Беларусь обладает следующими положительными чертами, такими как [5]:

1. Наличие 16 страховых организаций государственной и негосударственной формы собственности (включая национальную перестраховочную компанию), большинство из которых, работают на рынке более 20 лет.
2. Достаточно высокая степень присутствия страховщиков через филиалы, представительства и сеть агентов в регионах республики.
3. Наличие трех десятков брокерских компаний — профессиональных участников рынка, позволяющих своим клиентам заключать договора страхования на лучших условиях с последующим их сопровождением, включающем содействие в получении страховых выплат (отметим, что страховой брокер «СтрахЭкспертГрупп» основан в 1997 году и является старейшим брокером в Беларуси).
4. Серьезный уровень профессиональной подготовки специалистов страховщиков и брокеров.
5. Отсутствие «серых» страховых схем, открытость и прозрачность.
6. Контроль со стороны государства.
7. Готовность рынка к работе с большим объемом договоров, предложению новых продуктов и программ.

Но с другой стороны мы можем выделить ряд моментов, требующих развития [5]:

1. Все еще на этапе развития находится государственная политика в части эффективной системы защиты рыночной экономики от различных рисков, фактора экономической стабильности, стимула расширения предпринимательской деятельности, как средство формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов.

2. Существующий дисбаланс государственной политики и регулирования в отношении участников рынка разных форм собственности, недостаточным использованием рыночных принципов и подходов.

3. Низкая «страховая культура» общества, несмотря на существенный рост активности участников рынка в сфере повышения финансовой (страховой) грамотности и информационно-рекламном пространстве.

4. Существенная доля обязательных видов страхования в общей сумме взносов, несмотря на постоянное снижение в последние годы (2015 год — 47,9%, 2016 год — 45,1%, 2017 год — 43,4%, 2018 год — 41,6%).

5. Высокая степень концентрации рынка — на долю Белгосстраха (по итогам 2018 года) приходится около 46% совокупных взносов, на долю первых 10 компаний (в которой только 3 не имеют госкапитала) — около 95%;

6. Невысокий уровень распространения страховых услуг: основные показатели, такие как доля страховых взносов в ВВП и размер взносов на одного человека, остаются низкими и не соответствующими нынешнему уровню развития страны.

Вопрос низкого уровня развития страховой культуры постоянно поднимается при исследовании и оценке страхового рынка в нашей стране. В этом деле очень важно достичь взаимодействия всех представителей страхового бизнеса. Страховым компаниям недостаточно просто рекламировать страховые продукты, агитировать к покупке страховых полисов, а нужно пропагандировать страхование как современный цивилизованный способ защиты имущественных интересов каждого индивидуума в современном обществе. Сотрудничество должно быть достигнуто как между субъектами страхового предпринимательства, так и с исполнительными контролирующими данный вид деятельности органами государственной власти.

Ускоренное развитие страхового рынка в Беларуси притормаживается такими условиями для развития страхования, которые заключаются в следующем [6]:

- не в полной мере развитая свободная конкуренция между частными и государственными компаниями;
- не в полной мере развитая система долгосрочного страхования;
- не высокая степень доверия страховым компаниям по различным причинам;
- все еще этап формирования у страховых компаний многолетнего положительного опыта по данным видам страхования;
- все еще требующий повышения уровень финансовой грамотности населения;
- монополия на рынке страхования жизни;
- размер налоговых льгот.

В нашей стране ярко выражена недостаточная оценка возможности страхования как механизма передачи своих рисков и убытков третьему лицу, привычка не оцени-

вать последствия наступления возможных событий и готовность покрывать возникающие убытки за счет «собственного кармана» и иных «традиционных» источников. Причиной этому во многом является неустойчивость страхового законодательства, его недостаточная направленность на стимулирование развития страхования. Сдерживающими факторами развития страхового рынка Беларуси в последнее время стали и относительно высокий уровень инфляции, нестабильное финансовое состояние организаций, невысокий уровень доходов населения. Страхование пока не рассматривается как важная составляющая рыночной экономики, источник необходимых инвестиционных ресурсов для экономики.

Основные приоритеты развития страхового рынка Республики Беларусь в 2016–2020 годах – повышение уровня его функционирования посредством максимального удовлетворения потребностей в страховой защите населения, организаций и государства, рост эффективности деятельности и устойчивости страховых организаций, укрепление их конкурентоспособности [7].

Большое значение должно уделяться развитию страхового законодательства: должна быть создана единая система законодательных актов в сфере страхования, определены четкие условия взаимодействия страхователей и страховых организаций, предоставлены всем субъектам страховых отношений возможности защищать свои права в равной мере.

Поскольку страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики, для Республики Беларусь как государства, ставшего на рыночный путь развития, совершенствование страховых отношений, решение имеющихся проблем, повышение конкурентоспособности страхового рынка является перспективным направлением. В свою очередь, развитие рынка страхования будет способствовать достижению устойчивости социально-экономического развития Республики Беларусь.

#### Список использованных источников

1. Культурология. XX век: энцикл. Т. 1 / ред. коллегия: Ж.М. Арутюнова, В.Н. Басилов, И.С. Вдовина, В.Д. Губин, П.С. Гуревич, Г.И. Зверева, В.Б. Земсков, Л.Г. Ио, Л.А. Микешина, Л.А. Мостова, М.Н. Соколов, П.В. Соснов, Л.В. Скворцов, А.Я. Флиер ; гл. ред., составитель, авт. проекта С.Я. Левит. – СПб.: Университетская книга; Алетейя, 1998. – 338 с.
2. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев. — М.: Финансы и статистика, 2009. — 449 с.
3. Состояние рынка страховых услуг Республики Беларусь // Надзор за страховой деятельностью [Электронный ресурс] / Офиц. сайт Министерства финансов Респ. Беларусь. — Режим доступа: <http://minfin.gov.by/supervision/stat/2019/>. — Дата доступа: 13.11.2020.
4. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за 2019 год [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://minfin.gov.by/supervision/stat/2019/itogi/73835df64d1d4a10.html> – Дата доступа: 15.11.2020.
5. Основные черты страхового рынка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://belbroker.by/kratkaya-harakteristika-strahovogo-rynka-respubliki-belarus.html> – Дата доступа: 14.11.2020.

6. Волчок, В. В. Рынок страхования в Беларуси: анализ и рекомендации [Электронный ресурс] / В. В. Волчок, Р. Джуччи. — Режим доступа: <http://www.research.by/pdf/pp2004r07.pdf>. — Дата доступа: 10.11.2020.
7. Постановление Совета Министров Республики Беларусь: О Республиканской программе развития страховой деятельности на 2016 – 2020 годы. — Минск, 2016. — 9 с.

Министерство образования Республики Беларусь  
Полоцкий государственный университет

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:  
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей  
IV Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 26 ноября 2020 г.)

*Текстовое электронное издание*

Новополоцк  
Полоцкий государственный университет  
2020

**Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты** [Электронный ресурс] : электронный сборник статей IV Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 26 ноября 2020 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2020. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

*Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.*

**№ госрегистрации 3061815625**

**ISBN 978-985-531-720-4**

© Полоцкий государственный университет, 2020

2 – дополнительный титульный экран – производственно-технические сведения

Для создания электронного сборника статей IV Международной научно-практической online-конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» использованы текстовый процессор Microsoft Word и программа Adobe Acrobat XI Pro для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF.

Компьютерный дизайн обложки *М. С. Мухоморовой*  
Технический редактор *С. Е. Рясова, А. А. Прадидова*  
Компьютерная верстка *Т. А. Дарьянова*

---

Подписано к использованию 27.01.2021.  
Объем издания: 18,8 Мб. Заказ 019.

---

Издатель и полиграфическое исполнение:  
учреждение образования «Полоцкий государственный университет».

Свидетельство о государственной регистрации  
издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ 1/305 от 22.04.2014.

ЛП № 02330/278 от 08.05.2014.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь  
тел. 8 (0214) 53 05 72,  
e-mail: i.pozdnyakova@psu.by