

УДК 368.1

## СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*Д.А. СЕЛЕЗНЁВА*

*(Представлено: И.В. ЗЕНЬКОВА, А. РАХМАНОВ)*

*В данной статье содержится анализ сферы страхования в контексте социально-экономической ситуации, сложившейся в Беларуси. Рассмотрены основные проблемы и перспективы развития системы страхования в стране.*

Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Это рынок, где объектом купли-продажи является страховая услуга [1, с. 215]. На сегодняшний день страхование – это одна из самых востребованных на мировом рынке финансовых услуг. 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 низким. 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. Существует ряд проблем, которые сильно тормозят развитие страхования в стране.

Отрасль страхования в структуре ВВП Республики Беларусь занимает незначительную долю. Так, за 2019 год взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и соцстрахованию составили 1 403,4 млн рублей. Темп роста страховых взносов за 2019 год по сравнению с 2018 годом составил 114,5% [2]. 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	112,7	129,4	149,2

Примечание. Источник [3].

Существенное различие данных показателей свидетельствует об незначительном финансовом потенциале и ограниченных возможностях страховщиков. Сумма страховых премий на душу населения в Республике Беларусь также низкая – 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).

Ускоренному развитию страхового рынка в Беларуси мешают недостаточно благоприятные условия для развития страхования, которые заключаются в следующем [4]:

- Отсутствие свободной конкуренции между частными и государственными компаниями;
- Незрелость сегмента долгосрочного страхования;
- Отсутствие доверия страховым компаниям по различным причинам;
- Отсутствие у страховых компаний многолетнего положительного опыта по данным видам страхования;
- Низкий уровень финансовой грамотности населения;
- Присутствие монопольных тенденций на белорусском рынке страхования жизни;
- Недостаточный размер налоговых льгот.



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

В нашей стране ярко выражена недооценка возможности страхования как механизма передачи своих рисков и убытков третьему лицу, привычка не оценивать 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 слабая 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. Можно утверждать, что страхование пока не рассматривается как важная составляющая рыночной экономики, источник необходимых инвестиционных ресурсов для экономики.

Можно заметить, что в Республике Беларусь имеется достаточное количество проблем, характеризующих страховой рынок. 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 [5].

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 целей социально-экономического развития Республики Беларусь.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 449 с.
2. 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: 13.09.2020.
3. 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: 18.09.2020.
4. 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: 12.09.2020.
5. Постановление Совета Министров Республики Беларусь: О Республиканской программе развития страховой деятельности на 2016 – 2020 годы. – Минск, 2016. – 9 с.