

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ***А.В. Хомич, 2 курс**Научный руководитель – С.В. Чернорук, старший преподаватель
Полесский государственный университет*

В условиях развития рыночной экономики и финансовых отношений важное место занимает рынок страховых услуг. В Республике Беларусь он начал свое развитие с начала девяностых, в период стремительного развития предпринимательской деятельности, когда в стране впервые появились рыночные отношения, конкуренция и свобода выбора. Единственным, кому эта деятельность явилась неновой, был «Белгосстрах», организация, основанная ещё в 1921 г. Полученный на протяжении десятков лет опыт и разветвленная сеть продаж позволяют «Белгосстраху» и сейчас удерживать лидирующие позиции по сумме полученной страховой премии, ежегодно покрывая страхованием более половины рынка страховых услуг республики.

По состоянию на 01.01.2018 страховую деятельность на страховом рынке Республики Беларусь осуществляли 19 страховая организация, 1 перестраховочная организация и 32 страховых брокера. Из всех страховых организаций «Белгосстрах» имеет наибольший уставный капитал, составляющий 410,0 млн рублей (по состоянию на 01.01.2017 г.) [1].

В целом по рынку страховых услуг Республики Беларусь наблюдается положительная тенденция: основные его показатели увеличиваются из года в год в среднем на 39%. Однако в долларовом эквиваленте эти приросты являются незначительными.

По итогам трех последних лет, несмотря на постоянный рост взносов и числа договоров, уровень важнейших макроэкономических индикаторов, характеризующих потенциал национального страхового рынка, остается низким. Отношение страховых взносов (премий) к ВВП в 2015 г. составило 0,95 %, в 2016 г. – 1,05 %, в 2017 г. – 1,0 %, в то время как в развитых странах доля совокупной страховой премии в ВВП составляет 8–12 %, а в целом по миру – 6,5%.

Размер взносов на одного человека составлял в 2015 г. 86,6 рубля, в 2016 г. – 103,9 рубля, в 2017 г. – 110,7 рублей. По данному показателю Беларусь значительно отстает от большинства европейских стран, где он составляет свыше 600 долларов на душу населения. Наибольшая доля страхового рынка Беларуси принадлежит страховщикам с государственной формой собственности.

В последние годы в Республике Беларусь наблюдался рост количества заключенных договоров и поступлений по прямому страхованию и сострахованию.

За 2017 г. взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 1 050,8 млн рублей (прирост 6,4 % по сравнению с 2016 г.), за 2016 г. – 987,9 млн рублей (прирост 20,1% по сравнению с 2015 г.), за 2015 г. – 822,71 млн рублей (прирост 13,2% по сравнению с 2014 г.) [2].

Для данной величины характерен постоянный рост, что оказывает положительное влияние на финансовый потенциал страховых организаций.

Одновременно с ростом страховых взносов в Беларуси происходил рост страховых выплат. За 2017 г. выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили 532,3 млн рублей (за 2016 г. – 540,8 млн рублей, за 2015 г. – 472,6 млн рублей). По сравнению с 2016 г. общая сумма страховых выплат в 2017 г. уменьшилась на 1,3 %, тогда как в 2016 г. по сравнению с 2015 прирост составил 14,4 %, а в 2015 г. по сравнению с 2014 – 44 %. В результате доля страховых выплат в общей сумме страховых взносов за 2017 г. составила 50,7% (за 2016 г. – 54,7%, за 2015 г. – 57,4%).

Для страхового рынка Республики Беларусь характерно преобладание рынка обязательного страхования над добровольным. По добровольным видам страхования за 2017 г. страховые взносы составили 605,6 млн рублей (за 2016 г. – 542,1 млн рублей, за 2015 г. – 428,6 млн рублей). За 2017 г. удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов составляет 57,6% (за 2016 год – 54,9%, за 2015 год – 52,1%). Страховые взносы по обязательным видам страхования за 2017 г. составили 445,2 млн рублей (за 2016 г. – 445,8 млн рублей, за 2015 г. – 394,1 млн рублей). Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов составляет 57,6% (за 2016 г. – 54,9%, за 2015 г. – 47,9%) [2].

Таким образом, в 2017 г. соотношение добровольного и обязательного страхования (по сумме взносов) составило 1,36. В 2016 году это соотношение достигло всего лишь 1,22, в 2015 году – 1,09, что показывает продолжающееся смещение страхования в сторону добровольного.

Необходимо увеличивать долю добровольного страхования в общей сумме страхования, так как именно этот вид страхования определяет перспективы развития национального страхового рынка, отражает уровень жизни населения (суммы взносов по добровольному страхованию характеризуют платежеспособность населения).

За 2017 г. страховыми организациями перечислено в бюджет и внебюджетные фонды 137,7 млн рублей (за 2016 г. – 111,7 млн рублей, за 2015 г. – 144,8 млн рублей), из них 88,6 млн рублей – налоги и неналоговые платежи в бюджет, 49,1 млн рублей – платежи во внебюджетные фонды (за 2016 г. – 65,6 млн рублей и 46,1 млн рублей соответственно, за 2015 г. – 96,0 млн рублей и 48,8 млн рублей соответственно).

Общая сумма страховых резервов, сформированных страховыми организациями республики, по состоянию на 01.01.2017 составила 1 070,8 млн рублей (на 01.01.2016 – 870,1 млн рублей). Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, составляют 722,5 млн рублей, а по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, – 348,3 млн рублей (на 01.01.2016 – 614,0 млн рублей и 256,2 млн рублей соответственно).

По состоянию на 01.01.2017 собственный капитал страховых организаций республики составил 1 422,8 млн рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2016 в действующих ценах на 63,9 млн рублей. Уставный капитал составляет 1 131,8 млн рублей, или 79,5% от величины собственного капитала (за 2015 г. – 1 074,4 млн рублей, или 79,1% от величины собственного капитала) [2].

Современное состояние рынка страховых услуг в Республике Беларусь свидетельствует о том, что он динамично развивается. Но можно выделить основные проблемы развития рынка страховых услуг:

1. низкая доля страховых услуг в ВВП страны (1%);
2. приоритетное развитие обязательных видов страхования;
3. дисбаланс государственной политики в отношении участников разных форм собственности, недостаточное использование рыночных принципов и подходов;
4. низкая страховая культура населения.

Для оптимизации развития рынка страховых услуг предлагаются следующие направления:

1. развитие преимущественно добровольных видов страхования за счет создания новых видов страховых услуг;
2. поэтапный переход в страховой сфере на международные стандарты финансовой отчетности;
3. принятие активного участия белорусскими страховщиками на международных страховых рынках для получения опыта, повышения конкурентоспособности;
4. активное внедрение современных цифровых технологий в процесс продажи страховых продуктов.

Таким образом, несмотря на то что, страховая деятельность Республики Беларусь отражает положительные результаты, достигнутые страховыми компаниями в последние годы, страховой рынок требует постоянного совершенствования как со стороны государства, так и со стороны страховых компаний во всех его аспектах и направлениях, с целью достижения эффективной деятельности. Эффективное функционирование страховой сферы обеспечит повышение эффективности как субъектов хозяйствования, так и граждан.

Список использованных источников

1. Белорусская ассоциация страховщиков [Электронный ресурс] / Отдельные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь на 1 января 2018 года. – Режим доступа: <http://www.belasin.by/news/news12/news.aspx?id=2145>. – Дата доступа: 16.03.2018.
2. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь 2015 – 2017 гг. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat/>. – Дата доступа: 22.03.2018.