

**ПЕРСПЕКТИВЫ ПОПУЛЯРИЗАЦИИ СТРАХОВАНИЯ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Пригодич Ирина Александровна, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Pryhodzich Iryna, PhD, Polessky State University, Prigodich.Ira@yandex.ru

Аннотация. В статье рассмотрены современные аспекты страхования в Республике Беларусь, проанализированы ключевые показатели страхового рынка страны и обоснованы предложения для активизации процессов страхования и повышения его роли в экономике.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страховой взнос, страховая выплата, эффективность, взнос.

Николай Александрович Бердяев писал: «Высочайший, истинный страх, или экзистенциальный ужас, человек способен ощущать не перед реальными опасностями обычной, повседневной жизни, а лишь перед вечной тайной бытия».

Следуя данному выражению, можно рассуждать о важности страхования во всех аспектах жизни без привязки к частным рискам. Страхование должно быть интегрировано во все сферы жизнедеятельности. На современном этапе этому может поспособствовать только государство путем разработки обязательных видов страхования (в добавок к имеющимся 11 видам), которые будут призваны демонстрировать его эффективность. Люди никогда не шли и не идут сейчас самостоятельно в страховую организацию. Вследствие чего, нужно постепенно их приучать к страхованию как неотъемлемой части жизни в будущем, тем самым повышая их финансовую грамотность.

Страхование в Республике Беларусь развивается медленно [1]. Отношение страховых взносов к ВВП по состоянию на 01.01.2020 год составило 1,06 % (в предыдущие годы едва превышало 1 %).

При этом, в большинстве развитых стран доля в ВВП составляет 5-10 % (в 2019 году средний мировой показатель – 7,23 %, в Европе средний по развитым странам – 7,71 % и по развивающимся странам – 1,94 %), а размер взноса на человека исчисляется в сотнях и тысячах долл. США (в 2019 году средний мировой показатель — 818 долл. США) [2].

Лидерами по доле страховых взносов в ВВП в 2019 году стали Тайвань, Гонконг и Каймановы острова – у всех почти 20 %, за ними ЮАР – 13,4 %, США – 11,43 %, Южная Корея – 10,78 % и Дания – 10,68 %. Большинство стран с данным показателем более 5 % имеют в общем объеме долю страхования жизни более 50 % (в Беларуси аналогичный показатель около 12%). Наши соседи: Польша - 2,68%, Украина - 1,52%, Россия - 1,35%.

За последние годы темп роста страховых взносов практически не превышал 105 %. Размер взносов на душу населения в Республике Беларусь составляет около 50-70 долл. США в эквиваленте, например, по итогам 2017 года – 58 долл. США, 2018 года – 63,5 долл. США, 2019 года – 71 долл. США соответственно.

В 2019 году общий сбор взносов составил 1 403,4 млн. рублей или около 670 млн. долл. США.

Лидерами по страховым премиям на душу населения в 2019 году стали Каймановы острова – 12764 долл. США, Гонконг – 9706 долл. США, США – 7495 долл.

США. За ними идут Швейцария, Дания, Ирландия, Макао и Люксембург, собирающие около 5000-6800 долл. США на человека в год. Наши соседи: Польша – 418 долл. США, Россия – 157 долл. США, Украина – 53 долл. США [2].

За 2019 год взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 1403,4 млн рублей. Темп роста страховых взносов за 2019 год по сравнению с 2018 годом составил 114,5 %.

По видам добровольного страхования за 2019 год страховые взносы составили 860,2 млн рублей. В последнее время сохраняется тенденция опережающего роста страховых взносов по добровольному страхованию, в результате чего их доля в общем портфеле страховщиков составила 61,3 %, увеличившись по сравнению с 2018 годом на 2,9 процентного пункта [3].

В структуре страховых взносов по видам добровольного страхования на долю личного страхования приходится 42,3 %, имущественного страхования – 51,0 %, страхования ответственности – 5,2 %, комплексное страхование – 1,5 %.

Основными драйверами роста стали такие виды добровольного страхования, как страхование жизни, медицинских расходов, дополнительной пенсии. Темпы роста страховых взносов по указанным видам добровольного страхования за 2019 год по отношению к 2018 году составили 143,9 %, 133,8 %, 130,2 % соответственно. Такая динамика демонстрирует заинтересованность в страховании, однако является недостаточной в современных экономических реалиях.

Страховые взносы по видам обязательного страхования за 2019 год составили 543,2 млн рублей. Удельный вес обязательного страхования в общей сумме взносов составляет 38,7 % (за 2018 год – 41,6 %), из них личное страхование – 43,1 % от суммы страховых взносов по видам обязательного страхования, имущественное – 7,2 %, страхование ответственности – 49,7 % [3].

За 2019 год выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили 710,6 млн рублей, и превысили данный показатель за 2018 год на 85,9 млн рублей. Из них на долю видов добровольного страхования приходится 428,4 млн рублей (60,3 %), обязательных видов страхования – 282,2 млн рублей (39,7 %).

Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за 2019 год уменьшился по сравнению с 2018 годом на 0,4 процентного пункта и составил 50,6 %, что указывает на эффективность деятельности страховых организаций Республики Беларусь.

По состоянию на 01.01.2020 расходы на ведение дела страховых организаций составили 321,9 млн рублей. Темп роста по сравнению с 2018 годом составил 109,0 %. Это на 5,5 процентных пункта больше динамики роста страховых взносов, что можно объяснить не только ростом страховых премий по предлагаемым страховым продуктам, но и увеличением количества страхователей.

Удельный вес расходов на ведение дела в общей сумме страховых взносов за 2019 год снизился по сравнению с 2018 годом на 1,2 процентного пункта и составил 22,9 %.

Общая сумма страховых резервов, сформированных страховыми организациями республики, по состоянию на 01.01.2020 составила 1 839,4 млн рублей. Темп роста страховых резервов за 2019 год по сравнению с 2018 годом составил 117,7 % [3]. Их рост позволяет судить о наращивании финансового потенциала страховых организаций и о их готовности активизироваться на финансовом рынке страны.

Активы страховых организаций за 2019 год составили 3 884,9 млн руб. (темпы роста по сравнению с 2018 годом – 109,1 %).

По состоянию на 01.01.2020 собственный капитал страховых организаций республики составил 1 639,5 млн рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2019 на 22,4 млн рублей. Уставный капитал составляет 1 230,4 млн рублей, или 75,0 % от величины собственного капитала.

По состоянию на 01.01.2020 прибыль до налогообложения страховых организаций составила 78,7 млн рублей.

За 2019 год страховыми организациями перечислено в бюджет и внебюджетные фонды 125,5 млн рублей [3].

Вместе с тем во всем мире страхование играет одну из ведущих ролей в экономике. В связи с этим ощущается острая необходимость в реформировании рынка страхования как такового.

В рамках развития обязательного государственного страхования можно скорректировать работу ФСЗН [4]. Названный фонд является внебюджетным, однако традиционно имеет сложности с денежными средствами и постоянно получает ресурсы из бюджета. Отчисления в ФСЗН, которые вносит работодатель можно постепенно сокращать, в то время как обязать работодателей осуществлять, например:

1. Обязательное медицинское страхование своих работников. При этом, чтобы не обременять работодателя нужно разработать базовый недорогой страховой продукт, который при желании работника может быть расширен, однако разницу в его цене будет доплачивать уже работник. Введение обязательного медицинского страхования работников даже по минимальной базовой программе с размером страховых взносов в 1-2 % от заработной платы работника позволит сократить размер взносов в ФСЗН ориентировочно минимум на 4%, т.е. до 30 % (минимальная доля бюджетных субвенций из бюджета за последние годы). Учитывая, что на выплаты пособий по временной нетрудоспособности, материнству, семейных пособий, пособий по временной нетрудоспособности по уходу за ребенком, пособий по уходу за инвалидом I группы либо лицом, достигшим 80-летнего возраста, на погребение, а также оказание услуг по их выплате направляется примерно пятая часть всех расходов ФСЗН, то можно утверждать, что при незначительном сокращении доходов ФСЗН, его расходы сократятся фактически на 20 %.

2. Также представляется возможным ввести обязательное страхование имущества лиц при превышении определенных стоимостных лимитов. Поскольку имущественное страхование в Республике Беларусь из года в год примерно на 8 % превышает личное, физические и юридические лица традиционно защищают свое имущество, то данная мера является оправданной.

3. Кроме того, что касается страхования ответственности, то обязательным видом страхования можно предложить страхование от профессиональной ошибки (врачебной, банковской, преподавательской и т.д.).

Вместе с тем, драйвером рынка страхования должно стать инвестиционное страхование жизни. Совместно с банками страховые организации должны создавать гибридные продукты. Например, 1 %, уплачиваемый работниками в ФСЗН, можно разделить на 2 части: уплачиваемая в ФСЗН и уплачиваемая по обязательному накопительному страхованию.

Также можно расширить сотрудничество банков, торговых точек и страховых организаций. Со второй половины 2017 года наблюдается рост потребительского

кредитования и применение кредитных карт (например, Халва). Можно предложить обязательное страхование покупок, которые производятся по кредитным картам (либо не только по кредитным картам, но тогда установить лимит стоимости покупки). Тогда, в случае брака, можно будет решать вопрос через страховую организации. Это позволит покупателям сэкономить средства, например, на оплату расширенной гарантии или постгарантийного обслуживания.

Предложенные мероприятия позволят:

- увеличить ресурсный потенциал страховых организаций и, следовательно, их возможности по инвестированию своих средств в экономику страны;
- популяризировать страхование в Республике Беларусь посредством демонстрации его преимуществ;
- снизить уровень затрат на производство товаров (работ, услуг) при сохранении социальной защищенности сотрудников;
- повысить роль страховых организаций на финансовом рынке как одного из устойчивых экономических игроков путем консолидации усилий ФСЗН и страховых организаций;
- сократить нагрузку на бюджетную систему страны, поскольку традиционно доходы ФСЗН пополняются за счет субвенций бюджетов Республики Беларусь;
- передать значительной части рисков от ФСЗН страховым организациям, что повысит эффективность его деятельности;
- расширить ресурсные возможности ФСЗН по реализации социальной политики в стране.

Таким образом, наблюдая неэффективность развития добровольного страхования (и это при наличии огромного количества привлекательных страховых продуктов), путем широкого введения обязательного страхования и передачи части функций ФСЗН страховым организациям можно будет планомерно адаптировать страну к страхованию и в дальнейшем развивать его с учетом экономических реалий.

Список использованных источников

1. Киевич А.В. Основные тенденции и перспективы развития страхового рынка Республики Беларусь / А.В. Киевич // Современные аспекты экономики. – 2017. – № 4 (236). – С. 76-85.
2. Страховой рынок. Необходимая информация о страховом рынке Беларуси [Электронный ресурс] // Страхэкспертгрупп. Страховой брокер. – Режим доступа: <https://belbroker.by/kratkaya-harakteristika-strahovogo-rynka-respubliki-belarus.html> - Дата доступа: 25.10.2020.
3. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за 2019 год [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://minfin.gov.by/supervision/stat/2019/itogi/73835df64d1d4a10.html> - Дата доступа: 24.10.2020.
4. Конончук, И.А. Реализация налоговой политики, стимулирующей страхование в Республике Беларусь / И.А. Конончук // Экономика и банки. – 2017. – № 1. – С.3–10.