

**АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РЫНКА СТРАХОВАНИЯ  
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Карпенко Марина Сергеевна, аспирант**

**Белорусский государственный университет**

Karpenko M.S., Belarusian State University, [karpenko.m.s@yandex.ru](mailto:karpenko.m.s@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье проведён анализ современного состояния рынка страховых услуг в РБ; утверждается, что он ещё не обрёл надлежащего положения в экономике страны; предложены меры по совершенствованию и развитию страхового рынка в РБ.

**Ключевые слова:** рынок страховых услуг, страховые взносы, страховой случай, страховая премия, экономика Республики Беларусь.

В условиях перехода Республики Беларусь (РБ) к рыночному типу экономики важное место занимает страхование [1]. Страхование представляет собой отношения, связанные с защитой имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении так называемых страховых случаев за счёт страховых резервов, которые формируются при поступлении страховых премий.

Современное состояние рынка страховых услуг в РБ свидетельствует о том, что он ещё не обрёл надлежащего положения в экономике страны [2]. И на сегодня можно выделить ряд проблем в этой сфере, как:

1. низкая финансовая грамотность населения;
2. дисбаланс государственной политики в отношении участников разных форм собственности, недостаточное использование рыночных принципов и подходов;
3. приоритетное развитие обязательного страхования;
4. низкая доля страховых услуг в ВВП страны.

Поэтому совершенствование и развитие страхового рынка РБ должно осуществляться с учётом приоритетов развития национальной экономики и предусматривать стимулирование внедрения новых видов страхования, страховых технологий, повышение качества и расширение спектра страховых услуг, совершенствование форм и методов страхового надзора [3].

При этом особое внимание должно уделяться финансовой устойчивости и платёжеспособности страховых организаций, совершенствованию форм и методов контроля, созданию системы мониторинга за финансовым состоянием страховщиков.

По состоянию на 1 января 2021 г. на страховом рынке РБ страховую деятельность осуществляли 16 страховых организаций (из них две страховые организации осуществляют добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии, одна осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию) и 26 страховых брокеров [4].

Численность работников страховых организаций (в том числе работников списочного состава, граждан, выполняющих работы по гражданско-правовым договорам и внешним совместителям) по состоянию на 01.01.2020 насчитывала 17 612 человек, в том числе работников списочного состава - 8 905 человек. По состоянию на 01.01.2018 – 17 940 и 8998 человек соответственно (Рис. 1).

#### ДИНАМИКА ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 2018-2020 ГГ.

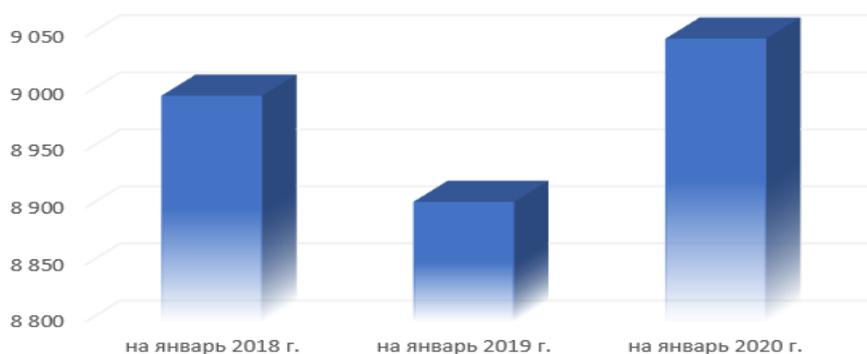


Рисунок 1. – Динамика численности работников страховых организаций 2018-2020 гг.

Примечание – Источник [4]

В РБ наблюдается рост количества заключённых договоров и поступлений по прямому страхованию и сострахованию. За 2018 год было заключено 11 854,3 тыс. договоров страхования (рисунок 2.4). За 2020 год было заключено 9 356,2 тыс. договоров страхования, что на 1 846,7 тыс. договоров или на 16,5 % меньше, чем за 2019 год.

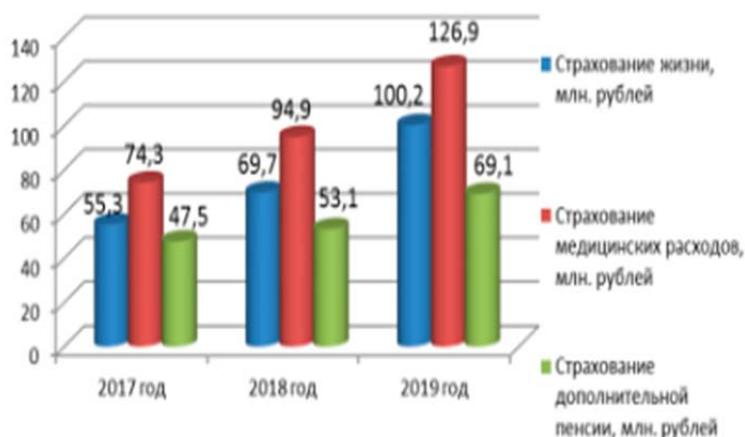


**Рисунок 2. – Динамика изменений количества заключенных контрактов 2018-2020 гг, тыс. ед.**

Примечание – Источник [4]

Таким образом, на страховом рынке РБ наблюдается общее замедление. Очень высок уровень выплат в целом по рынку. Основными тормозящими развитие факторами является его низкая интегрированность в мировой экономическое пространство, отсутствие должного уровня конкуренции и излишнее государственное регулирование.

В тоже время, 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.



**Рисунок 3. – Динамика страховых взносов по отдельным видам добровольного страхования 2018-2019 гг, млн рублей**

Примечание – Источник [5]

Если рассматривать в динамике, то 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 % пункта.

По видам добровольного страхования за 2020 год страховые взносы составили 940,3 млн. рублей. В последнее время так же сохраняется тенденция опережающего роста страховых взносов по добровольному страхованию, в результате чего их доля в общем портфеле страховщиков составила 62,3%, увеличившись по сравнению с 2019 годом на 1,0 процентного пункта (Рис. 4).

За 2019 год страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, составили 119,3 млн. рублей. Темп роста перестраховочной премии за 2019 год по сравнению с 2018 годом составил 100,8%.



**Рисунок 4. – Структура страховых взносов в Республике Беларусь 2018-2020 гг.**  
Примечание – Источник [6]

За 2020 год страховые премии по рискам, принятым в перестрахование, составили 139,6 млн. рублей. Темп роста перестраховочной премии за 2020 год по сравнению с 2019 годом составил 133,7% (Рис. 5).



**Рисунок 5. – Динамика перестраховочной премии 2018-2020 гг.**  
Примечание – Источник: [6]

За 1-е полугодие 2019 года взносы страховых организаций РБ по прямому страхованию и сострахованию составили 689,9 млн. рублей. Темп роста страховых взносов за 1-е полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года составил 113,6%.

За 1-е полугодие 2018 года взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 607,2 млн. рублей. Темп роста страховых взносов за 1-е полугодие 2018 составил 115,7%. Данные приведены в таблице.

Таблица – Взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию 2018-2019 гг.

Год	Взносы страховых организаций республики, млн. руб.	Темп роста %
1-е полугодие 2019	689,9	113,6
1-е полугодие 2018	607,2	115,7

Примечание – Источник: Собственная разработка на основании [7]

Таким образом, за последние три года темп роста взносов страховых организаций в РБ по прямому страхованию и сострахованию составил 40,8%, темп роста по выплатам страхового возмещения и страхового обеспечения составил 32,4%. И в последнее время сохраняется тенденция опережающего роста страховых взносов по добровольному страхованию [8].

В структуре страховых взносов по видам добровольного страхования на долю личного страхования приходится 39,6%. Удельный вес обязательного страхования в общей сумме взносов составляет 40,5%, из них личное страхование – 37,4% от суммы страховых взносов по видам обязательного страхования, имущественное – 6,5%, страхование ответственности – 56,1%.

Всё же, на сегодня основными проблемами белорусского страхового рынка, которые тормозят его развитие, являются:

1) отсутствие свободной конкуренции между государственными и частными страховыми компаниями. Государственные страховые компании чувствуют себя комфортнее на страховом рынке, чем частные компании;

2) недостаточное использование рыночных принципов и подходов, что приводит к завышению страховых тарифов, отсутствию стимулов к развитию прогрессивных страховых продуктов, недостаточно высокому качеству предоставления услуг и оперативности обслуживания;

3) страхование на белорусском рынке занимает лишь малую его часть [9];

4) ограничение возможности государственных организаций выбирать страховщиков, т.к. они обязаны страховать свои риски в государственных страховых компаниях;

5) недостаточная капитализация страхового рынка, из-за чего страховые компании ограничены в возможности принятия рисков на себя [10];

6) сегмент страхования жизни не развит на достаточном уровне, а это может являться важным источником внутренних инвестиций для экономики страны.

Таким образом, рынок страхования в Республике Беларусь развивается медленно, но динамично. Сейчас можно выделить две основные причины, пре-

пятствующим его быстрому развитию, решение которых положительно отразится на работе белорусских страховщиков.

Во-первых, создание особых условий для работы государственных страховых организаций, что ведёт к исчезновению конкуренции между государственными и частными страховыми организациями.

Во-вторых, наличие ограничений на присутствие иностранного капитала, которое ведет к недостаточной конкуренции между отечественными и иностранными страховщиками.

Правительство РБ по-прежнему стремится к чрезмерному регулированию рынка страхования, установлению монополистической позиции государственных страховых организаций и дискриминации частных и иностранных компаний, что сдерживает конкуренцию и тормозит развитие рынка страхования в РБ.

#### Список использованных источников

1. Финансы. / М.И. Бухтик, А.В. Киевич, И.А. Конончук, М.П. Самоховец, С.В. Чернорук. // Полесский государственный университет. Пинск, 2017.
2. Киевич Д.А. Анализ страхового рынка в Республике Беларусь / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2019. № 6 (262). С. 66-73.
3. Самоховец М.П. Бюджетное финансирование социальной сферы Республики Беларусь / М.П. Самоховец, М.И. Бухтик, А.В. Киевич // Экономические науки. 2020. № 184. С. 104-109.
4. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за 2020 год. – Режим доступа: <https://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2020/itogi/9dfb79d2ae0b4cd9.html>. - Дата доступа: 12.10.2021 г.
5. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за 2019 год. – Режим доступа: <https://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2019/itogi/73835df64d1d4a10.html>. – Дата доступа: 12.10.2021 г.
6. Белорусская ассоциация страховщиков [Электронный ресурс]: Страховой рынок Республики Беларусь 2019 год. – Режим доступа: <https://belasin.by/assets/files/analysis/analysis2019.pdf>. – Дата доступа: 10.10.2021 г.
7. Министерство финансов республики Беларусь [Электронный ресурс]: Статистические показатели за 2018-19 гг. Режим доступа: <http://minfin.gov.by/supervision/stat/2018/stat/22444ef24d5b418f.html> Дата доступа: 10.10.2021 г.
8. Киевич А.В. Роль государства в стимулировании инноваций в Республике Беларусь / А.В. Киевич, И.А. Конончук, И.А. Пригодич // Экономические науки. 2018. № 168. С. 52-58.
9. Галкина М.Н., Бухтик М.И., Киевич А.В. Страхование как вид инвестиционной деятельности на мировом финансовом рынке / М.Н. Галкина, М.И. Бухтик, А.В. Киевич // Вестник Луганского национального университета имени Владимира Даля. 2020. № 9 (39). С. 58-66.
10. Киевич А.В. Основные тенденции и перспективы развития страхового рынка Республики Беларусь / А.В. Киевич // Современные аспекты экономики. 2017. № 4 (236). С. 76-85.