

УДК 336.10

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РЫНКА ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ  
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Ливенский Валентин Михайлович, к.г.н., доцент**

**Полесский государственный университет**

Livensky V.M., Polesky State University, [livey@tut.by](mailto:livey@tut.by)

**Аннотация.** В статье проведён анализ состояния рынка личного страхования в РБ; утверждается, что он ещё не обрёл надлежащего положения в экономике страны; предложены меры по дальнейшему его совершенствованию.

**Ключевые слова:** рынок страховых услуг, личное страхование, страховые взносы, страховые выплаты, экономика Республики Беларусь.

В условиях перехода Республики Беларусь (РБ) к рыночному типу экономики важное место занимает страхование [1]. Во всех развитых странах страхование является важной отраслью экономики. Особая роль страхования проявляется и в решении социальных проблем общества. Социальные гарантии населению страховщиками способны предоставлять наряду с государством, а порой и опережая государство [2].

Основной ролью личного страхования является повышение социальной защищённости населения путём выплат денежных компенсаций в случае потери здоровья, жизни или трудоспособности, а также обеспечение населения качественным медицинским обслуживанием и многое другое. Это все приводит к повышению доверия населения к правительству, что не маловажно и для поддержания стабильности экономики.

В тоже время, в условиях нестабильной экономики, инфляции, высокого налогового бремени, недостаточности свободных средств у граждан и предприятий, потери доверия населения к финансовым институтам личное страхование в РБ потеряло свою популярность, а система долгосрочного страхования практически разрушена.

О динамике развития личного страхования в РБ можно судить по изменению основных показателей этой отрасли, таких как абсолютный и относительный размер страховых выплат, взносов и количество заключённых договоров [3].

В сегменте добровольного личного страхования в РБ сейчас преобладают четыре основных вида:

- страхование от несчастных случаев;
- страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;
- страхование от несчастных случаев и болезней кредитополучателей;
- страхование медицинских расходов.

Вместе эти четыре вида аккумулируют около 92,5% страховых взносов по добровольному личному страхованию в РБ (без учёта страхования жизни и дополнительной пенсии) [4].

Как видно из таблицы 1, в структуре взносов по личному страхованию наблюдается положительная динамика. Прирост взносов в 2020 г. по сравнению с 2018 г. составил 82,8%.

Рост страховых взносов по добровольному личному страхованию способствовал и увеличению объёмов страхования. В 2020 году добровольное страхование медицинских расходов сохранило лидерство по объёму начисленных взносов среди видов личного страхования без учёта страхования жизни и дополнительной пенсии – удельный вес составил 65,33% (Рисунок 1.)

Таблица 1. – Структура взносов по добровольному личному страхованию за 2018-2020 гг.

Вид страхования	Начислено взносов в 2018 г., тыс. руб.	Начислено взносов в 2019 г., тыс. руб.	Начислено взносов в 2020 г., тыс. руб.	Темп прироста 2019/2018, %	Темп прироста 2020/2019, %
от несчастных случаев	19 718,7	22 446,9	24 116,2	13,8	7,4
от н/с и болезней на время поездки за границу	25 102,4	29 441,2	32 993,2	17,3	21,1
от н/с и болезней кредитополучателей	1 082,9	2 044,1	603,5	88,8	-70,5
медицинских расходов	74 318,1	94 856,5	126 870,0	27,6	33,7
водителей и пассажиров от н/с	399,3	699,5	2 653,7	75,2	279,4
прочие виды	14 733,1	11 320,6	6 947,4	-23,2	-38,6
<b>ВСЕГО</b>	<b>135 354,5</b>	<b>160 808,8</b>	<b>194 184,0</b>	<b>18,8</b>	<b>20,8</b>

Примечание – Источник: [4]

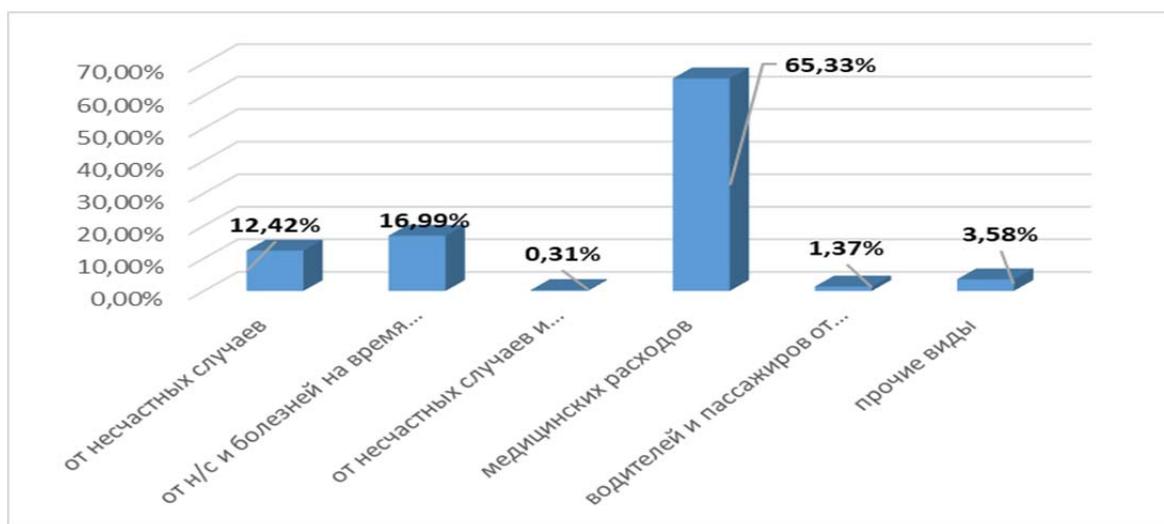


Рисунок 1. – Структура взносов по личному страхованию 2020 год

Примечание – Источник: [5]

Что касается заключенных договоров по личному страхованию в РБ, то их структуру можно проанализировать по данным таблицы 2.

Таблица 2. – Структура заключенных договоров по личному страхованию за 2018-2020гг

Вид страхования	Заключено договоров в 2018 г.	Заключено договоров в 2019 г.	Заключено договоров в 2020 г.	Темп прироста 2019/2018, %	Темп прироста 2020/2019, %	Удельный вес в 2020 г., %
От несчастных случаев	920 563	1 139 652	680 516	23,8	-40,3	26,6
От н/с и болезней на время поездки за границу	1 300 935	1 406 845	1 495 799	8,1	6,3	58,5
От н/с и болезней кредитополучателей	17 749	13 909	5 880	-21,6	-57,7	0,2
Медицинских расходов	98 858	82 602	86 610	-16,4	4,9	3,4
Водителей и пассажиров	19 600	33 812	71 567	72,5	111,7	2,8
Прочие виды	316 153	317 260	218 187	0,4	-31,2	8,5
Всего	2 673 858	2 994 080	2 558 559	12,0	-14,5	100,0

Примечание – Источник: [5]

Всего по добровольному личному страхованию за 2020 год было заключено 2 558 559 договоров. По сравнению с 2018 годом количество заключенных договоров снизилось на 115 299. Стоит отметить, что уменьшение количества договоров наблюдается практически по всем видам личного страхования, за исключением от н/с и болезней на время поездки за границу, медицинских расходов, водителей и пассажиров.

Что касается страховых выплат по личному страхованию в РБ, то они наглядно представлены в таблице 3.

В 2020 году по добровольному личному страхованию было произведено выплат на сумму 111 807,2 тыс. руб. Наблюдается положительная динамика страховых выплат по личному страхованию. Выплаты по страхованию от несчастных случаев в 2020 году увеличились на 2 147,1 по сравнению с 2018 г.

Что касается страхования жизни и дополнительной пенсии в РБ, то они наглядно представлены на рисунках 2 и 3. В 2018 году добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии осуществляли 2 страховые организации, одна из них государственная – РДУСП «Стравита» и одна частная - СООО «Приорлайф». На долю «Стравиты» приходится около 75,0% от всех страховых взносов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни [6].

Таблица 3. – Структура страховых выплат по личному страхованию за 2018-2020гг

Вид страхования	Выплачено в 2018 г., тыс. руб.	Выплачено в 2019 г., тыс. руб.	Выплачено в 2020 г., тыс. руб.	Темп прироста 2019/2018,%	Темп прироста 2020/2019 ,%	Удельный вес в 2020 г., %
от несчастных случаев	8 350,6	9 748,3	10 497,7	16,7	7,7	9,4
от н/с и болезней на время поездки за границу	8 197,0	9 898,2	12 187,0	20,8	23,1	10,9
от н/с и болезней кредитополучателей	237,7	489,0	352,8	105,7	-27,9	0,3
медицинских расходов	45 782,3	64 207,7	86 480,0	40,2	34,7	77,3
водителей и пассажиров от н/с	3,2	4,5	31,4	40,6	597,8	0,1
прочие виды	5 188,5	3 067,2	2 258,3	-40,9	-26,4	2,0
ВСЕГО	67 759,3	87 414,9	111 807,2	29,0	27,9	100

Примечание – Источник: [4]

Доля страховых взносов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, к ВВП РБ в 2020 году составила 0,1% (0,1% - в 2018 г.), размер взноса на душу населения - 6,4 долл. США (5,6 долл. - в 2018 г.) [5].

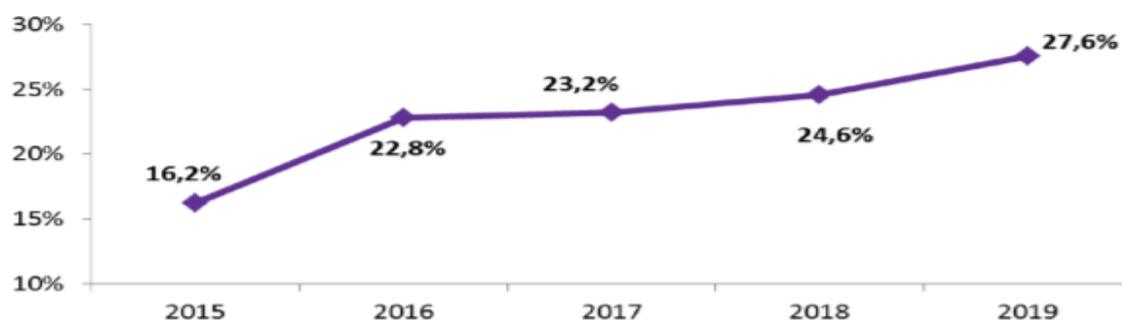


Рисунок 2. – Доля взносов по страхованию жизни в портфеле страхования

Примечание – Источник: [5]

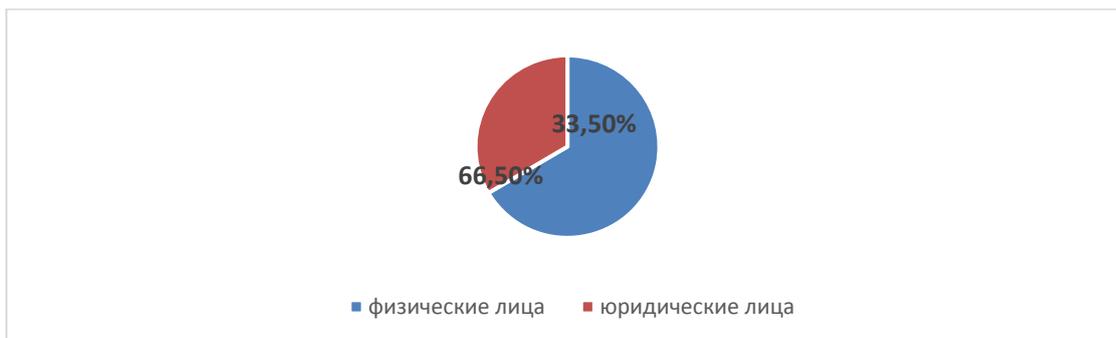


Рисунок 3. – Доля взносов по страхованию добровольной пенсии в портфеле личного страхования

Примечание – Источник: [5]

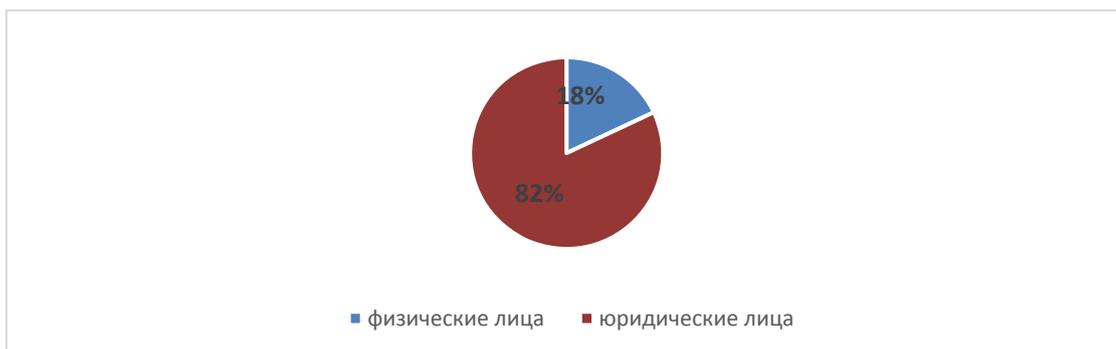
Доля страхования жизни в портфеле добровольного личного страхования демонстрирует стабильно положительную динамику: в период с 2015 года по 2019 год она возросла с 16,2% до 27,2% соответственно.

Страхование дополнительной пенсии продемонстрировало уменьшение начисленных взносов: в период с 2015 по 2019 гг. она уменьшилась с 26,3% по 19,0%. 82,4% взносов по данному виду страхования приходится на договоры, заключенные с юридическими лицами. Однако доля взносов по договорам с физическими лицами увеличивается на протяжении последних нескольких лет.



**Рисунок 4. – Структура взносов по страхованию жизни**

Примечание – Источник: [6]



**Рисунок 5. – Структура взносов по страхованию дополнительной пенсии**

Примечание – Источник: [6]

В структуре взносов по страхованию жизни преобладает заключение договоров с физическими лицами, которое больше заключения договоров с юридическими лицами в 1,5 раза (Рисунок 4).

Что касается структуры взносов по страхованию дополнительной пенсии, то в отличие от страхования жизни, заключение договоров с юридическими лицами в 4,5 раза больше, чем с физическими (Рисунок 5).

Всего в 2020 году по добровольному страхованию жизни и дополнительной пенсии было произведено 40 303 выплаты на сумму 68,4 млн руб. Уровень выплат составил 40,4% (в 2020 г. - 43,4%, в 2019 г. - 30,9%, в 2018 г. - 42,1%).

Таблица 4. – Структура выплат по страхованию жизни и дополнительной пенсии

Вид страхования	Выплачено в 2018 г., млн. руб.	Выплачено в 2019 г., млн. руб.	Выплачено в 2020 г., млн. руб.	Темп прироста 2019/2018, %	Темп прироста 2020/2019, %
страхование жизни	16,5	36,5	47,1	121,2	26,8
страхование дополнительной пенсии	15,3	16,8	21,2	9,8	29,0
ВСЕГО	31,8	53,3	68,4	67,6	28,3

Примечание – Источник: [6]

Что касается обязательного личного страхования в РБ, то обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – одна из самых крупномасштабных страховых программ, реализованных в Республике Беларусь [7]. Данный вид обязательного страхования занимает практически весь рынок обязательного личного страхования.

Таблица 5. – Структура взносов по обязательному страхованию

Вид страхования	Выплачено в 2018 г., млн. руб.	Выплачено в 2019 г., млн. руб.	Выплачено в 2020 г., млн. руб.	Темп прироста 2019/2018, %	Темп прироста 2020/2019, %
Обязательное личное страхование:	464,5	510,2	543,3	17,1	14,2
медицинское страхование ин. граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РБ	167,1	195,6	223,4	6,0	11,4
страхование от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний	8,3	8,8	9,8	25,0	80,0
обязательное государственное страхование	0,4	0,5	0,9	9,8	6,5

Примечание – Источник: [5]

В структуре взносов по обязательному личному страхованию наблюдается только положительная динамика.

Таблица 6. – Структура выплат по обязательному страхованию

Вид страхования	Выплачено в 2018 г., млн. руб.	Выплачено в 2019 г., млн. руб.	Выплачено в 2020 г., млн. руб.	Темп прироста 2019/2018, %	Темп прироста 2020/2019, %
Обязательное личное страхование:	251,1	257,4	282,2	2,5	9,6
медицинское страхование ин. граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РБ	100,3	114,7	128,1	14,4	11,7
страхование от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний	1,5	1,4	1,5	-6,7	7,1
обязательное государственное страхование	0,3	0,4	0,8	33,3	100

Примечание – Источник: [5]

Из таблицы 6 можно сделать вывод, что выплаты по обязательному личному страхованию в 2020 г. по сравнению с 2018 г. увеличились на 31,1 млн. руб. Это произошло за счёт увеличения выплат по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Однако, выплаты по медицинскому страхованию иностранных граждан и лиц без гражданства в 2019 году снизились по сравнению с 2018 г. на 1,1 млн. руб., но уже в 2020 г. выросли на 1,1 млн. руб.

Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в РБ занимает практически весь рынок обязательного личного страхования. Таким образом, росту рынка личного страхования в РБ способствовало несколько факторов. И один из основных – действующие в РБ налоговые льготы для физических и юридических лиц при заключении договоров страхования жизни и дополнительной пенсии [8].

Таким образом, анализ динамики, состава и структуры личного страхования Республики Беларусь за 2018-2020 гг. показал, что рынок личного страхования в РБ имеют устойчивую динамику планомерного развития. Постоянно увеличивается финансовый потенциал страховых организаций в РБ, возрастает инвестиционный ресурс и усиливается защитная функция страхования в экономике РБ [9]. Количество заключаемых договоров страхования и объёмы страховой деятельности в РБ уверенно увеличиваются. Сохраняется и развитие видов добровольного страхования.

#### Список использованных источников

1. Бухтик М.И. Развитие страхового рынка Республики Беларусь / М.И. Бухтик, В.М. Ливенский // Современные аспекты экономики. 2018. № 2 (246). С. 49-54.
2. 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.
3. Киевич Д.А. Анализ страхового рынка в Республике Беларусь / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2019. № 6 (262). С. 66-73.

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. Белорусская ассоциация страховщиков [Электронный ресурс]: Страховой рынок Республики Беларусь 2020 год. – Режим доступа: <https://belasin.by/assets/files/analysis/analysis2020.pdf>.- Дата доступа: 10.10.2021 г.

6. 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: 12.10.2021 г.

7. Киевич А.В. Основные тенденции и перспективы развития страхового рынка Республики Беларусь / А.В. Киевич // Современные аспекты экономики. 2017. № 4 (236). С. 76-85.

8. 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.

9. Ливенский В.М. Анализ налоговой нагрузки на экономику республики беларусь / В.М. Ливенский, М.И. Лисовский // Современные аспекты экономики. 2019. – № 5 (261). – С. 176-180.