

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****Горбанюк Анна Петровна, аспирант****Белорусский государственный университет**

Gorbanjuk A.P., Belarusian State University, gorb_ko.a.p@yandex.ru

Аннотация. В статье проведён анализ современного состояния рынка страховых услуг в РБ, утверждается, что необходимость государственного регулирования страхования в РБ связана с тем, что страхование является общественно-необходимым элементом экономики.

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

Расширение самостоятельности товаропроизводителей, формирование рыночной инфраструктуры, договорных отношений, резкое сужение сферы государственного воздействия на развитие процессов производства и распределения материальных благ требуют новых подходов к использованию финансово-кредитного механизма в управлении экономикой [1]. Особое значение в этой связи приобретают вопросы страхования хозяйственной деятельности, учитывающей интересы субъектов государства и направленной на создание им равных стартовых условий для перехода к рыночным отношениям. При этом страхование является необходимым элементом любой рыночной экономики. А в условиях перехода Республики Беларусь (РБ) к рыночному типу экономики страхование занимает особое значение [2].

На сегодняшний день, функционирующий страховой рынок представляет собой сложную систему, включающую различные структурные звенья.

В структурном плане страховой рынок может быть представлен в организационно-правовом и территориальном аспектах.

В организационно-правовом он представляется: государственными страховыми компаниями, акционерными страховыми обществами, обществами взаимного страхования, частными страховыми компаниями и т.д.

В территориальном аспекте выделяют национальный (*внутренний*), местный (*региональный*) и мировой (*внешний*) страховой рынок.

На страховом рынке функционируют разные структурные формирования, к которым относятся:

- страховые компании - это финансовые посредники, основная функция которых заключается в предоставлении домохозяйствам и фирмам возможности снизить степень риска путем покупки контракта особого типа;
- перестраховочные компании - система экономических отношений (*особый вид деятельности*), при которой компания-страховщик часть ответственности по застрахованным видам риска передает на определенных условиях другим компаниям-страховщикам для создания сбалансированного портфеля страховых и обеспечения устойчивости страховых операций;
- страхователи - юридические или физические лица, заключившие договоры страхования и уплатившие своевременно страховые взносы. При наступлении страхового случая страхователь имеет право на получение страховки;
- посредники - включают в себя страховых агентов, страховых брокеров, маклеров;
- страховые агенты - лица, действующие от имени, за счет и по поручению страховщика строго в соответствии с предоставленными страховщиком полномочиями и указаниями;

– страховые брокеры - это юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию;

– маклеры - посредники при заключении сделок на фондовых, товарных и валютных биржах, а иногда и при заключении страховых, фрахтовых, жилищных и иных договоров;

– различные объединения страховщиков (страховые пулы, союзы и т.д.).

Страховой пул - это добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств.

Структуру страхового рынка и взаимоотношения всех его участников можно представить схематично на рисунке.

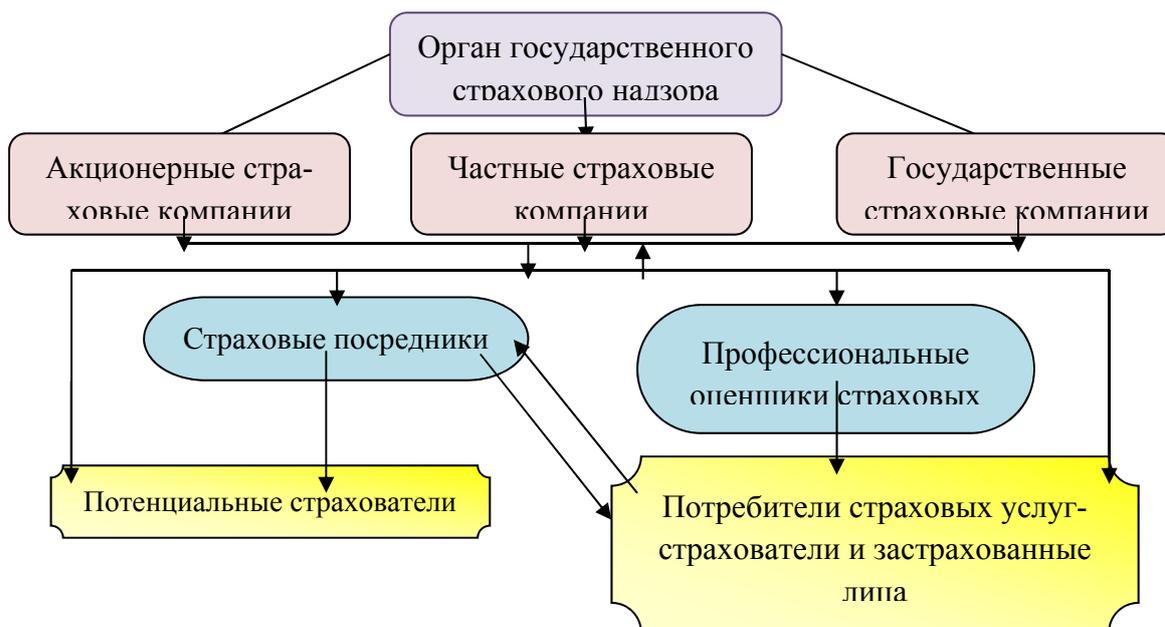


Рисунок – Взаимоотношения участников страхового рынка

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3].

Специфическим товаром на страховом рынке является страховая услуга. Это товар, где страховщик продаёт свое обязательство возместить возможный ущерб страхователю при наступлении страхового случая, а страхователь платит страховщику за это определенную сумму в виде страхового взноса. Её цена выражается в страховом тарифе и формируется с учётом спроса и предложения на рынке. Нижняя граница цены определяется принципом равенства между поступлением страховых взносов и выплатами страховых возмещений и страховых сумм.

Верхняя граница диктуется потребностями страховщика, однако нельзя забывать, что при чрезмерно высокой цене он рискует потерять клиентов и не выдержать конкуренции.

Факторами ценообразования на страховом рынке являются величина и структура страхового портфеля, качество инвестиционной деятельности, размер управленческих расходов, прибыль и уровень рентабельности страховых организаций [4].

В основу классификации страхового рынка положены различные признаки (табл.).

Таблица – Классификация страхового рынка

Классификационный признак	Виды страховых рынков	Краткая характеристика
В зависимости от масштабов спроса и предложения на страховые услуги	Внутренний	Складывается в каждом конкретном регионе, где потребность в страховых услугах удовлетворяется конкретными страховщиками.
	Внешний	Рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка, взаимосвязанный со страхователями и страховщиками.
	Международный	Представляет собой страховую и перестраховочную деятельность в масштабах мирового хозяйства.
По территориальному признаку	Национальный	Сфера деятельности страховщиков в отдельной стране в рамках ее национального законодательства.
	Региональный	Объединяет национальные рынки страхования отдельных регионов, связанные между собой тесными интеграционными связями.
	Международный	Представляет собой совокупность национальных и региональных страховых рынков.
По формам вовлечения в систему страховых отношений	Рынок обязательного страхования	Форму обязательного страхования в силу закона устанавливает государство, когда страховая защита того или иного объекта связана с интересами общества.
	Рынок добровольного страхования	Добровольное страхование осуществляется на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком.
	Рынок личного страхования	В отрасли личного страхования в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность граждан.
По отраслевому признаку	Рынок имущественного страхования	При имущественном страховании возмещается ущерб, возникающий вследствие страхового случая относительно имущества субъектов хозяйствования.
	Рынок страхования ответственности	На рынке страхования ответственности объектом страхования выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб.
	Перестрахование	Перестрахование заключается в страховании одним страховщиком (перестрахователем) на определенных в договоре условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика).

Примечание – Источник: разработано автором на основании [4]

Таким образом, в условиях рыночной экономики страховой рынок представляет собой социально-экономическое пространство, в рамках которого действуют страхователи, нуждающиеся в страховых услугах, страховщики, удовлетворяющие спрос на них, страховые посредники и организации страховой инфраструктуры.

Страховой рынок, являясь частью финансово-кредитной сферы страны, в силу значимости страхования в процессе общественного воспроизводства подвергается активному государственному регулированию и контролю с целью обеспечения его стабильного функционирования [5].

Регулирующая роль государственного органа по страховому надзору предусматривает выполнение им в основном трех функций, обеспечивающих надежную защиту страхователей. Необходимость государственного регулирования страхования связана с тем, что страхование является общественно-необходимым элементом экономики. Государственное регулирование страховой деятельности в РБ осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием, Советом Министров Республики Беларусь, Министерством Финансов (Главным управлением страхового надзора).

Государственное регулирование страховой деятельности производится путём определения:

- основных направлений государственной политики области страховой деятельности;
- порядка осуществления страховой деятельности в Республике Беларусь;
- процедур регистрации, реорганизации и ликвидации страховых организаций;
- страховых брокеров и объединений страховщиков;
- порядка лицензирования страховой деятельности;
- правил и принципов страхования, перестрахования, тарифной политики;
- требований к формированию, размещению, использованию страховых резервов и других фондов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховых организаций.

Все функции служб надзора за страхованием можно разделить на три группы:

1. лицензирование деятельности страховщиков;
2. нормотворческие функции, предусматривающие создание нормативных актов, регулирующих деятельность страховых организаций;
3. финансовый контроль над финансовой устойчивостью;

Лицензирование страховой деятельности является одним из главных методов формирования и регулирования страхового рынка. Его назначение заключается в проверке подготовленности страховой организации к проведению страховой деятельности в определенной сфере страхования.

Регистрация страховых организаций и выдача им лицензий на проведение определенных видов страхования - это важнейшая мера государственного регулирования страховой деятельности. Осуществляется она Главным управлением страхового надзора. Регистрация страховой компании включает:

- присвоение регистрационного номера;
- занесение страховой организации в официально публикуемый реестр;
- выдачу свидетельства о регистрации;

Непосредственный государственный надзор за страховой деятельностью в настоящее время осуществляет Главное управление страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь [6].

Основными функциями данного управления являются:

- регистрация страховщиков Республики Беларусь;
- выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;
- ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестры страховых брокеров;
- контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;
- установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета отчетности;
- разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности и т.д.

Наличие эффективной системы государственного регулирования страхового дела является необходимым условием использования страхования как экономического регулятора. Главной целью развития национальной системы страхования является создание такой страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц, которая обеспечивала бы им реальное возмещение убытков, причиняемых различными неблагоприятными случайными событиями, а также позволяла бы формировать и эффективно использовать инвестиционные ресурсы для развития экономики [7].

Таким образом, страховой рынок является одним из важнейших элементов любой рыночной экономики. В условиях рыночной экономики потребность в страховой защите экономических и личных интересов членов общества значительно возрастает. При этом страхование, а следовательно, и страховой рынок, призвано поддерживать на непрерывном уровне процесс общественного воспроизводства для удовлетворения потребностей граждан. То есть это очень важное звено финансовой системы, которое выступает регулятором воспроизводственных процессов на макро- и микроуровне. Оно является важным инструментом обеспечения непрерывности, стабильности развития общественного воспроизводства и главным образом средством защиты бизнеса и благосостояния граждан.

Список использованных источников

1. Отраслевые финансы. Лобан Т.Н., Самоховец М.П., Бухтик М.И., Киевич А.В. // учебно-методическое пособие для студентов специальности 1-25 01 04 Финансы и кредит / Пинск, 2018.
2. Киевич Д.А. Анализ страхового рынка в Республике Беларусь / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2019. № 6 (262). С. 66-73.
3. Белорусская ассоциация страховщиков [Электронный ресурс]: Страховой рынок Республики Беларусь 2020 год. – Режим доступа: <https://belasin.by/assets/files/analysis/analysis2020.pdf>.- Дата доступа: 10.03.2022 г.
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: 12.03.2022 г.
5. Киевич А.В. Основные тенденции и перспективы развития страхового рынка Республики Беларусь / А.В. Киевич // Современные аспекты экономики. 2017. № 4 (236). С. 76-85.
6. Министерство финансов республики Беларусь [Электронный ресурс]: Статистические показатели за 2018-20 гг. Режим доступа: <http://minfin.gov.by/supervision/stat/2018/stat/22444ef24d5b418f.html> Дата доступа: 12.03.2022 г.
7. 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.