

**АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Панасик Елизавета Сергеевна, студент

Бухтик Марина Игоревна, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Panasik Elizaveta, student, Liz.Panasik.2002@mail.ru,

Bukhtik Marina, PhD in Economics, buhtik84@mail.ru

Polesky State University

Аннотация. В статье рассмотрены особенности проведения обязательного страхования в Республике Беларусь, проанализированы ключевые показатели развития, а также выявлены проблемы и определены дальнейшие направления совершенствования рынка обязательного страхования Республики Беларусь.

Ключевые слова: страхование, обязательное страхование, страховая организация, страховой взнос, страховая выплата, уровень выплат.

Обязательное страхование представляет собой одну из форм страхования, которая осуществляется на основе действующего законодательства страны в обязательном порядке, независимо от желания граждан.

Главным регулятором страховой деятельности в государстве выступает Министерство финансов Республики Беларусь. Основными нормативно-правовыми документами, определяющими по-

рядок и условия обязательного страхования в стране, являются: Указ Президента Республики Беларусь №530 "О страховой деятельности" от 25 августа 2006 г. (с изменениями и дополнениями);

Указ Президента Республики Беларусь от 26 августа 2006 г. №531 "Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования" (с изменениями и дополнениями) и другие [1].

По состоянию на 14.03.2022 г. законодательством Республики Беларусь предусмотрены 11 видов обязательного страхования:

- страхование строений, принадлежащих гражданам;
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами;
- медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь;
- страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих ризлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением;
- страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы;
- страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);
- государственное страхование (предусмотренное в законодательстве обязательное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета);
- страхование гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов;
- страхование гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов.

Право на проведение обязательного страхования в Республике Беларусь имеют 6 страховых организаций (государственные страховые организации (БРУСП "Белгосстрах" и БРУПЭИС "Белэксимгарант") и страховые организации, в уставных фондах которых более 50% долей находятся в собственности Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц (ЗАСО "Промтрансинвест"; ЗАСО "ТАСК"; ЗАСО "Белнефтестрах"; СООО "Асоба")) из 16 действующих в государстве.

При этом, абсолютным лидером на рынке обязательного страхования является государственная организация БРУСП "Белгосстрах", где показатель доли страховых взносов по обязательному страхованию составил 74,4% в 2020 году.

Анализ страховых взносов и выплат по обязательному страхованию в общей сумме страховых взносов представлен в таблице 1.

Таблица 1. – Динамика страховых взносов и выплат по обязательному страхованию в общей сумме страховых взносов и выплат в Республике Беларусь за период 2018-2020гг, млн руб.

Показатели	01.01.2019		01.01.2020		Темп роста%	01.01.2021		Темп роста,%
	Сумма	Уд. Вес, %	Сумма	Уд. Вес, %		Сумма	Уд. Вес, %	
Всего страховых взносов	1 226,0	100	1 403,4	100	114,5	1 510,2	100	107,6
Страховые взносы по обязательному страхованию	510,2	41,6	543,3	38,7	106,5	569,9	37,7	104,9
Всего страховых выплат	624,7	100	710,6	100	113,7	814,7	100	114,7
Страховые выплаты по обязательному страхованию	257,4	41,2	282,2	39,7	109,6	314,5	38,6	111,4

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2]

В анализируемом периоде показатели страховых взносов на рынке страхования, в том числе по обязательному страхованию, увеличивались. Так, общая сумма взносов в 2019 году выросла на 177,4 млн руб. или 14,5% относительно 2018 года, а затем на 106,8 млн руб. или 7,6% в 2020 году. Страховые премии по обязательному страхованию: в 2019 году – 33,1 млн руб. или 6,5%, в 2020 году – 26,6 млн руб. или 4,9%. При этом, удельный вес взносов по обязательному страхованию в общей сумме взносов постепенно снижается: в 2019 году на 2,9% относительно 2018 года, а значение 2020 года сократилось еще на 1%, что обусловлено ежегодным ростом доли добровольного страхования в структуре взносов страховых организаций.

Одной из причин высокого показателя темпа прироста по поступившим страховым взносам в 2019 году является рост страхования медицинских расходов (на 33,7%), занимающего около 70% в структуре добровольного страхования, что обусловлено наступлением эпидемиологической ситуации.

Наращение суммы страховых премий по обязательному страхованию обусловлено увеличением значений по отдельным видам обязательного страхования (страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, на долю которого приходится более 40% и страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, с показателем около 45%). Высокие значения по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств обусловлены ростом количества транспортных средств, находящихся в личной собственности граждан. Аналогичное изменение по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является следствием большого числа занятых, нуждающихся в данном виде страхования, а также повышения тарифов, в следствие подорожания медицинских препаратов и услуг.

Сумма страховых выплат на рынке страхования Республики Беларусь аналогично страховым взносам имела тенденцию к увеличению, однако максимальные изменения характерны для 2020 года. Значение 2019 года повысилось на 85,9 млн руб. или 13,7% по сравнению с 2018 годом, показатель 2020 года вырос на 104,1 млн руб. или 14,7%. По обязательному страхованию выплаты изменялись в аналогичном направлении: в 2019 году рост составил 24,8 млн руб. или 9,6%, в 2020 – 32,3 млн руб. или 11,4%.

На изменение показателя суммы страховых выплат на рынке обязательного страхования в большей степени оказали влияние виды страхования, имеющие наибольший удельный вес в структуре. Так, по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний наблюдается прирост показателя на 11,68% в 2019 году и относительное замедление до 8,27% в 2020 году. Увеличение числа потерпевших при несчастных случаях на производстве с утратой трудоспособности на один рабочий день и более и со смертельным исходом послужило основной причиной высокого прироста в 2019 году по сравнению с 2020 годом.

По страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств рост составил 11,7 тыс. руб. или 9% в 2019 году по сравнению с 2018 годом и 19,8 тыс. руб. или 13,97% в 2020 году. Это обусловлено увеличением количества транспортных средств, находящихся в собственном распоряжении граждан.

В таблице 2 рассмотрим изменение ключевых показателей развития рынка обязательного страхования.

Таблица 2. – Динамика ключевых показателей развития рынка обязательного страхования Республики Беларусь за период 2018-2020гг.

Индикатор развития	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Отношение страховых взносов к ВВП, %	1,00	1,04	1,03
Отношение страховых взносов по обязательному страхованию к ВВП, %	0,42	0,40	0,38
Сумма страховых взносов на душу населения по обязательному страхованию, руб.	54	57,6	60,6
Уровень выплат по обязательному страхованию, %	50,45	51,94	55,18

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2], [3]

В анализируемом периоде показатель отношения суммы страховых взносов по обязательному страхованию к ВВП ежегодно снижался на 0,02%, что объясняется увеличением доли добровольного страхования в структуре взносов страховых организаций.

Показатели суммы страховых премий по обязательному страхованию на душу населения увеличивались. Так, для значения 2019 года характерен рост на 3,6 руб. или 6,67% относительно 2018 года, в 2020 – 3 руб. или 5,23% по отношению к 2019 году соответственно. Причинами послужили:

- 1) увеличение суммы страховых взносов по обязательному страхованию;
- 2) сокращение численности населения в стране в результате роста естественной убыли населения и оттоком занятого населения в другие страны для получения более высокого заработка.

Уровень выплат позволяет оценить количество приходящихся возмещений ко взносам. На 01.01.2019 показатель количества выплат практически равнялся половине страховых взносов, в то время как значение 2019 года превышает отметку в 50% на 1,94%, а в 2020 – 5,18%. То есть, в 2018 году, на 1 рубль взносов по обязательному страхованию приходилось приблизительно 50 коп. выплат, когда в 2019 году показатель вырос до 55 коп. к 1 рублю.

Наращение данного показателя обусловлено увеличением числа выплат по обязательному страхованию по отношению ко взносам в результате частых наступлений страховых случаев по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхованию строений, принадлежащих гражданам, а также страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в результате увеличения числа транспортных средств, находящихся в распоряжении граждан, случаев производственного травматизма, в том числе с летальным исходом, а также площади жилищного фонда.

На рынке обязательного страхования Республики Беларусь определены следующие проблемы:

- ✓ низкий уровень отношения страховых взносов на рынке страхования, в том числе обязательного, к ВВП;
- ✓ ограниченность страхового рынка для зарубежных страховых организаций;

Согласно государственной программе "Управление государственными финансами и регулирование финансового рынка" на 2020-2025 гг. стратегическими целями развития страхования в Республике Беларусь являются:

- 1) либерализация страховой деятельности и формирование благоприятных условий функционирования для страховых организаций всех форм собственности;
- 2) оптимизация порядка и условий проведения обязательного страхования.

Для повышения роли института страхования в экономике страны, создания дополнительного стимула его развития необходимо:

- разработать единые условия функционирования для страховых организаций всех форм собственности, что будет способствовать развитию конкуренции, формированию в Республике Беларусь рынка страховых услуг, приближенного по параметрам функционирования к рынкам страховых услуг ЕАЭС, а также повышению доверия иностранных инвесторов к страховому институту в целом и интереса к страховым организациям Республики Беларусь;

- проводить модернизацию и расширять ассортимент страховых услуг используя зарубежный опыт и инновационные разработки;

- оптимизировать порядок и условия осуществления обязательного страхования;

- принять меры по повышению качества корпоративного управления [4].

В заключение необходимо отметить, что доля обязательного страхования в Республике Беларусь снижалась, однако наблюдался рост суммы страховых премий и страховых выплат, что привело к увеличению уровня выплат и суммы страховых взносов на душу населения по обязательному страхованию.

Список использованных источников

1. Акты законодательства [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://minfin.gov.by/special/ru/supervision/acts/> – Дата доступа: 14.03.2022.
2. Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://minfin.gov.by/ru/supervision/stat/> – Дата доступа: 14.03.2022.

3. Национальная страница сводных данных [Электронный ресурс] / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/ssrd-mvf_2/natsionalnaya-stranitsa-svodnyh-dannyh/ – Дата доступа: 14.03.2022.

4. Постановление Совета министров Республики Беларусь от 12 марта 2020г. № 143 О Государственной программе «Управление Государственными финансами и регулирование финансового рынка» на 2020 год и на период до 2025 года [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.minfin.gov.by/upload/bp/act/postsm_120320_143.pdf – Дата доступа: 14.03.2022.

5. Финансы: учебное пособие / М.И. Бухтик, А.В. Киевич, И.А. Конончук, М.П. Самоховец, С.В. Чернорук; Министерство образования Республики Беларусь, УО «Полесский государственный университет». – Пинск :ПолесГУ, 2017. – 110 с