

**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№113 (январь) 2023

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ	4
ВОЛКОВА АНГЕЛИНА НИКОЛАЕВНА. АНАЛИЗ ЕМКОСТИ РЫНКА ОАО «СТРОИТЕЛЬНЫЙ ТРЕСТ №9, Г. ВИТЕБСК»	12
ДЯДЮК ЕКАТЕРИНА ЮРЬЕВНА. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОАО «БЕЛСОЛОД» И ПУТИ ЕЁ УЛУЧШЕНИЯ	22
ЖУК ВЕРОНИКА ВАЛЕНТИНОВНА. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «КРАСНОСЕЛЬСКСТРОЙМАТЕРИАЛЫ»	26
БОРТНИЧУК ЕКАТЕРИНА СЕРГЕЕВНА. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ ОАО «САВУШКИН ПРОДУКТ»	32
НЕЧАЕВ АЛЕКСЕЙ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ. РАССУЖДЕНИЯ ОБ ОТСУТСТВИИ МЕТОДИЧЕСКОЙ ОШИБКИ В «НОВОМ ОПТИЧЕСКОМ РЕЛЯТИВИСТСКОМ ОПЫТЕ» БОНЧ-БРУЕВИЧА А.М И МОЛЧАНОВА В.А.	39
БЛАТОВА ОЛЬГА ЮРЬЕВНА. ВЛИЯНИЕ ИСТОРИЧЕСКОЙ И КУЛЬТУРНОЙ ЦЕННОСТЕЙ НА СОВРЕМЕННУЮ АРХИТЕКТУРУ (НА ПРИМЕРЕ ЗДАНИЯ КАНЦЕЛЯРИИ КОЛЫВАНО-ВОСКРЕСЕНСКИХ ЗАВОДОВ)	45
ДУХОВНИК АНАСТАСИЯ ВЛАДИМИРОВНА. АНАЛИЗ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"	50
ВЕРЕМЕЙЧИК АННА ИГОРЕВНА. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЛИЗИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	56
ГАЙСА АНАСТАСИЯ АЛЕКСАНДРОВНА. СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ	59
ЖИГАНОВА ТАТЬЯНА ВИКТОРОВНА. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ЕДИНИЦЫ СЕКТОРА ИКТ: ТЕРМИНОЛОГИЯ, КРИТЕРИИ ИДЕНТИФИКАЦИИ, КЛАССИФИКАЦИЯ	63
ОНИСКЕВИЧ АНАСТАСИЯ АНАТОЛЬЕВНА. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ (НА МАТЕРИАЛАХ СООО "АСОБА")	83
ХАЛЯВА СВЕТЛАНА ЛЕОНИДОВНА. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК» С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	93
АХРАМОВИЧ ЕВА ДЕНИСОВНА. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ (НА МАТЕРИАЛАХ БРУСП «БЕЛГОССТРАХ»)	97
ХУДОНОГОВА СВЕТЛАНА ГЕННАДЬЕВНА. ГАРАНТИИ ЗАЩИТЫ ПРАВ ДЕТЕЙ, РОЖДЕННЫХ В БРАКЕ И ВНЕ БРАКА, В СООТВЕТСТВИИ С ПЕРВЫМ СОВЕТСКИМ СЕМЕЙНЫМ КОДЕКСОМ	104
ЛИТОВЧЕНКО ИРИНА НИКОЛАЕВНА. ТЕРМОДИНАМИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ В ОЧАГАХ ЗЕМЛЕТРЯСЕНИЙ СЕВЕРНОГО ТЯНЬ-ШАНЯ И ПРИЛЕГАЮЩИХ ТЕРРИТОРИЙ	108
ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. К ВОПРОСУ МАТЕМАТИЧЕСКОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ ИНТЕНСИФИЦИРОВАННОГО ТЕПЛООБМЕНА В ОБЛАСТЯХ ПРИСОЕДИНЕНИЯ ПОТОКА ПРИ ТУРБУЛЕНТНОМ ТЕЧЕНИИ В ТРУБАХ С	

ТУРБУЛИЗАТОРАМИ НА ОСНОВЕ УРАВНЕНИЯ БАЛАНСА ТУРБУЛЕНТНОЙ ПУЛЬСАЦИОННОЙ ЭНЕРГИИ И ДВУСЛОЙНОЙ МОДЕЛИ ПОТОКА.....	115
<i>МЕЛЬНИК ЕКАТЕРИНА АНДРЕЕВНА. РАЗВИТИЕ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ (НА МАТЕРИАЛАХ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БРУСП «БЕЛГОССТРАХ» ПО СТОЛИНСКОМУ РАЙОНУ)</i>	130
<i>МЕЛЬНИК ЕКАТЕРИНА АНДРЕЕВНА. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ</i>	135
<i>ИНОЯТОВА ЗЕБИНИСО ПОДАБОНОВНА. ОБРАЗ ПОВЕСТВОВАТЕЛЯ В ПУБЛИЦИСТИЧЕСКИХ ПРОИЗВЕДЕНИЯХ (НА ПРИМЕРЕ ТВОРЧЕСТВА ФАЗЛИДДИНА МУХАММАДИЕВА)</i>	139
<i>ЗЕЙНАЛЛЫ АЙСЕЛ СУЛЕЙМАН КЫЗЫ. МОРФОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КОРНЕВОЙ СИСТЕМЫ НЕКОТОРЫХ ВИДОВ LONICERA L.....</i>	150
<i>КАЛИНИНА НЕЛЛИ МИХАЙЛОВНА. ЗНАЧЕНИЕ ТЕАТРАЛЬНОЙ ПЕДАГОГИКИ К.С. СТАНИСЛАВСКОГО В СОВРЕМЕННОМ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОСТРАНСТВЕ (ТЕАТРАЛЬНЫЕ МЕТОДИКИ В УСЛОВИЯХ НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЫ).....</i>	154
<i>БЕЗКРОВНАЯ АНАСТАСИЯ КОНСТАНТИНОВНА. ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В МАРКЕТИНГЕ: ЭФФЕКТИВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ</i>	159
<i>ГЮЛЬМАМЕДОВА ШАЛАЛА АДИЛ КЫЗЫ. ДЕКОРАТИВНЫЕ РАСТЕНИЯ ПАРКА ЦВЕТОВ НА АПШЕРОНЕ</i>	165
<i>БАЛАШОВА ИРИНА АНДРЕЕВНА. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИЗУЧЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ КОПИНГ-СТРАТЕГИЙ.....</i>	171
<i>ЕГОРЫЧЕВА МАРИНА ВИТАЛЬЕВНА. ПЕРЕЖИВАНИЕ ОДИНОЧЕСТВА ПОДРОСТКАМИ ГРУППЫ РИСКА.....</i>	175
<i>АДИГВЭ ЭЛЬ-ПРОМИСЕ. ПРОЕКТИРОВАНИЕ НОСОВОЙ СТОЙКИ ШАССИ САМОЛЁТА КОРОТКОГО ВЗЛЁТА И ПОСАДКИ</i>	179

ЭКОНОМИКА

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ (НА МАТЕРИАЛАХ БРУСП «БЕЛГОССТРАХ»)

Ахрамович Ева Денисовна

Полесский Государственный университет
Студент

*Бухтик Марина Игоревна, кандидат экономических наук, доцент кафедры
финансового менеджмента, Полесский государственный университет*

Ключевые слова: обязательное страхование в Республике Беларусь; виды обязательного страхования; страховые взносы; страховое возмещение

Keywords: compulsory insurance in the Republic of Belarus; types of compulsory insurance; insurance premiums; insurance compensation

Аннотация: Научная статья посвящена анализу обязательного страхования в Республике Беларусь. Рассмотрены и проанализированы объемы страховых взносов и возмещений, доля Белгосстраха на рынке страховых услуг.

Abstract: The scientific article is devoted to the analysis of compulsory insurance in the Republic of Belarus. The volumes of insurance premiums and indemnities, the share of Belgosstrakh in the market of insurance services are considered and analyzed.

УДК 368

Введение: в современном понимании страхование представляет собой экономические отношения по формированию и использованию страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба, причиненного различного рода неблагоприятными событиями. В любом обществе возможны бедствия, влекущие за собой материальный ущерб или иной урон (утрата здоровья, трудоспособности, жизни), нанесенный юридическим и физическим лицам. Страхование одна из разновидностей человеческой предусмотрительности, направленной на сохранение материального благополучия при наступлении случайных и непредсказуемых событий.

Актуальность исследуемой темы связана с необходимостью анализа и оценки обязательного страхования граждан Республики Беларусь для обеспечения эффективного и динамичного развития данного вида страхования.

Целью исследования является анализ и оценка данных по обязательному страхованию граждан БРУСП «Белгосстрах» и по Республике Беларусь, разработать направления по улучшению данного вида страхования.

Научная новизна на основании проведенной оценки заключается в предложении нового страхового продукта.

Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» (сокращённое - Белгосстрах) - крупнейшая страховая организация Республики Беларусь, которая сейчас является лидером страхового рынка Беларуси [1].

Работая как с физическими, так и с юридическими лицами, Белгосстрах предоставляет своим клиентам более 100 вариантов услуг страхования по 90 видам добровольного и обязательного страхования. Специалисты компании постоянно разрабатывают и внедряют новые страховые продукты.

В республике Беларусь осуществляют страховую деятельность 16 страховых организаций. В рейтинге страховых организаций Республики Беларусь БРУСП «Белгосстрах» занимает первое место по всем показателям, второе место - ЗАО «Промтрансинвест», третье место - ЗАО «Белнефтестрах», а последнюю позицию занимает ЗАО «Кентавр».

Доля БРУСП «Белгосстрах» на рынке страховых услуг Республики Беларусь показана на рисунке 1:



Рисунок 1. Доля БРУСП «Белгосстрах» на рынке страховых услуг по страховым взносам на 01.07.2022

Примечание – Источник: [2]

Как видно из рисунка 1, БРУСП «Белгосстрах» имеет очень большую долю на страховом рынке Республики Беларусь и равен почти половине (48%).

Рассмотрим структуру страховых взносов по обязательным видам страхования за 2021 год:

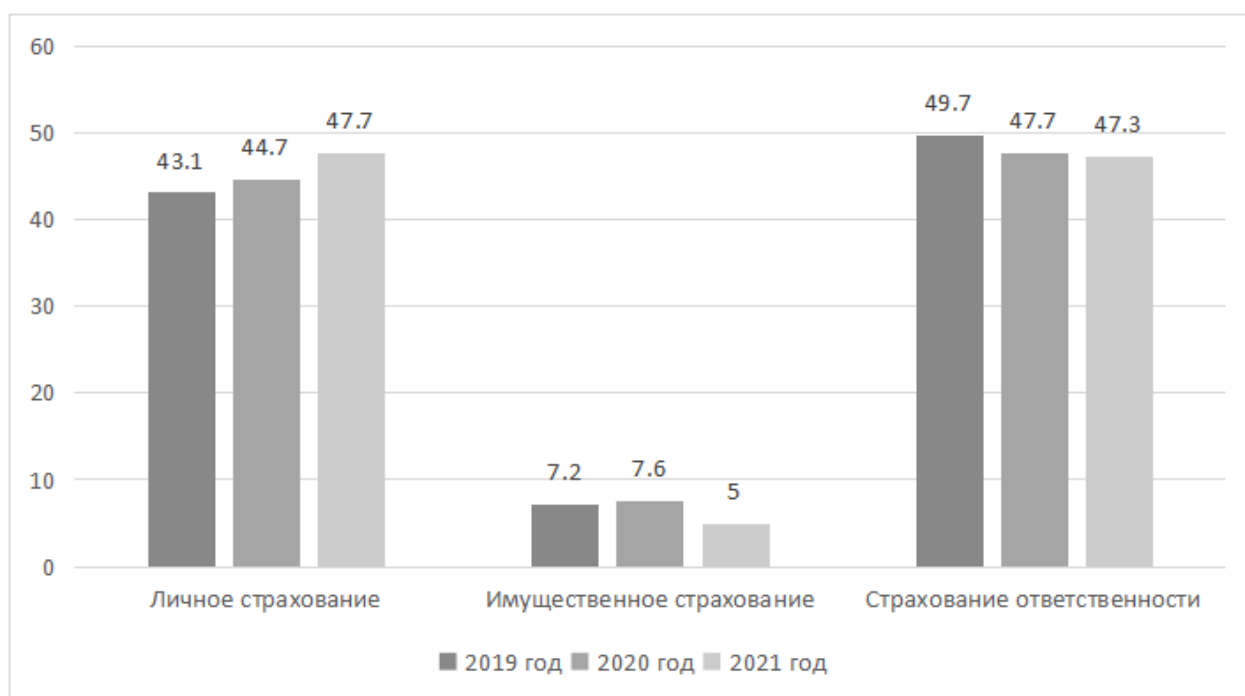


Рисунок 2. Структура страховых взносов по обязательным видам страхования за 2019-2021 гг., %

Примечание – Источник: [3]

В 2021 году наибольший удельный вес страховых взносов по обязательным видам страхования занимает взносы по личному страхованию, наименьший - взносы по имущественному страхованию. Темп роста страховых взносов по личному страхованию имеет тенденцию к увеличению, в то время как темп роста страхования ответственности за анализируемый период сокращается. Имущественное страхование имеет нестабильную динамику в период 2019-2021 гг. В 2020 году страховые взносы по имущественному страхованию увеличились на 0,4 п.п., а в 2021 году сократились на 2,6 п.п.

Рассчитаем показатели эффективности деятельности БРУСП «Белгосстрах» по предоставлению услуг обязательного страхования за 2019-2021 гг.

Таблица 1. Расчет показателей страховой статистики по обязательным видам страхования за 2019-2021 год

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп роста 2020 к 2019, %	Темп роста 2021 к 2020, %
Страховое возмещение, руб.	203 750 441	225 466 934	249 686 208	110,66	110,74
Страховые взносы, руб.	390 049 688	424 074 709	462 742 050	108,72	109,12
Число договоров страхования, ед.	3 075 700	3 301 600	3 369 000	107,34	102,04
Число страховых событий, ед.	894 000	901 000	944 000	100,78	104,77
Средний размер страхового взноса, руб.	125,817	128,445	137,353	102,09	106,93
Средний размер страхового возмещения, руб.	227,909	250,241	264,498	109,80	105,70
Частота страховых случаев, %	29,07	27,29	28,02	93,88	102,67
Рентабельность от проведения обязательного страхования, %	23,92	24,25	23,54	101,38	97,07
Норма убыточности	0,522	0,532	0,540	101,92	101,50

Примечание - собственная разработка на основе источника [7,8]

По данным расчетам БРУСП «Белгосстрах» сложно сделать конкретные выводы, так как рентабельность от проведения обязательного страхования имеет то повышающийся характер, то снижающийся в анализируемом периоде: в 2020 го по сравнению с 2019 она увеличилась на 0,33%, а в 2021 году по сравнению с 2020 она

снизилась на 0,71 %. Можно сказать, сколько организация имеет прибыли с каждого рубля страховых взносов: в 2019 г. - 23 копейки, в 2020 г. - 24 копейки, в 2021 г. – 23 копейки. Также средняя сумма страхового взноса по обязательному страхованию в 2021 году составляет 137,353 рубля, а сумма страхового возмещения равна 364,498 рубля. Частота страховых случаев в 2021 году равна 28,02%, которая означает, что 28% страховых случаев приходится на 100 заключенных договоров. Из данных расчетов можно сделать вывод, что норма убыточности с каждым годом увеличивается, что свидетельствует о высоком уровне финансовой стабильности обязательного вида страхования.

Для большей конкретизации будет представлен факторный анализ нормы убыточности.

Рассчитаем норму убыточности в 2020 и 2021 годах:

$$2020 \text{ год: } \text{Н}_y = 225\,466\,934 / 424\,074\,709 = 0,532;$$

$$2021 \text{ год: } \text{Н}_y = 249\,686\,208 / 462\,742\,050 = 0,540.$$

Из данных расчетов можно сделать вывод, что норма убыточности с каждым годом увеличивается, что свидетельствует о высоком уровне финансовой стабильности обязательного вида страхования.

Для оценки влияния страхового возмещения и страховых взносов на норму убыточности проведем факторный анализ нормы убыточности страховой организации за отчетный период:

$$\text{Н}_{y0} = \text{Страховое возмещение}_0 / \text{Страховые взносы}_0 = 225\,466\,934 / 424\,074\,709 = 0,532;$$

$$\text{Н}_{y \text{ усл}1} = \text{Страховое возмещение}_1 / \text{Страховые взносы}_0 = 249\,686\,208 / 424\,074\,709 = 0,589;$$

$$\text{Н}_{y1} = \text{Страховое возмещение}_1 / \text{Страховые взносы}_1 = 249\,686\,208 / 462\,742\,050 = 0,540;$$

$$\Delta \text{Н}_y(\text{страховое возмещение}) = \text{Н}_{y \text{ усл}1} - \text{Н}_{y0} = 0,589 - 0,532 = 0,057;$$

$$\Delta \text{Н}_y(\text{страховые взносы}) = \text{Н}_{y1} - \text{Н}_{y \text{ усл}1} = 0,540 - 0,589 = -0,049.$$

Согласно факторному анализу наибольшее влияние на изменение нормы убыточности оказало страховое возмещение в размере 0,057. В свою очередь страховые взносы оказали отрицательное влияние на норму убыточности (-0,049).

В качестве перспективных направлений развития обязательного страхования в Республике Беларусь можно отметить введение новых видов обязательного страхования на основе зарубежного опыта. Другим направлением может стать введение обязательного страхования гражданской ответственности лиц, занимающих определенные должности (врачей, адвокатов, строителей и пр.), а также обязательного медицинского страхования.

Внедряем обязательное медицинское страхование. Цель страхования: защитить себя и своих близких от непредвиденных расходов, связанных с временной утратой

трудоспособности, болезнью, травмой или смертью в результате несчастного случая. Вы можете быть уверены в своей защите в любое время, где бы Вы ни находились (страховая защита по полису действует 24 часа в сутки).

Страховые случаи:

1. травмы, попадание инородных предметов в органы и ткани, ожоги, отморожения, поражения электрическим током (в том числе молнией);
2. острые отравления химическими веществами и их составами, лекарствами, ядовитыми растениями или грибами, укусы ядовитых змей и ядовитых насекомых (в том числе пчел, ос, шмелей), заболевания клещевым или послепрививочным энцефалитом, полиомиелитом, ботулизмом, столбняком, неправомерные действия третьих лиц и другие несчастные случаи, которые привели к:

- временному расстройству здоровья Застрахованного лица;
- постоянному расстройству здоровья (в том числе к инвалидности) Застрахованного лица;
- смерти Застрахованного лица.

Внедрение продукта требует тщательного планирования и расчета эффективности. В таблице 2 будут рассчитаны все показатели эффективности внедряемого страхового продукта.

Таблица 2. Расчет эффективности внедряемого страхового продукта

Показатель	Затраты, рублей
Финансово-экономическая характеристика продукта	
Средняя страховая сумма	25 000
Количество потенциальных страхователей	250 000
Средняя тарифная ставка, %	0,6
Потенциальный размер годовой страховой премии по страховому рынку	40 000 000
Потенциальный размер страховых выплат	
Количество страховых случаев, штук	2 500
Средняя страховая выплата	40 000
Потенциальный размер страховой выплаты	10 000 000
Постоянные расходы на осуществление страхования	
Аренда	450 000
Зарботная плата менеджера	8 400
Зарботная плата бухгалтера	10 000
Услуги связи	1 800
Социальные взносы по заработным платам менеджера и бухгалтера	6 366,4
Переменные расходы на осуществление страхования	

Вознаграждение страховым агентам	7 000
Реклама	200 000
Хозяйственные расходы	250 000
Мобильная связь	2 500
Заправка картриджей	2 000
Электроэнергия	4 000
Социальные взносы на агентские вознаграждения	2 422
Прибыль	
Совокупная премия	Около 40 000 000
Совокупные выплаты	Около 10 000 000
Переменные затраты	Около 467 922
Постоянные затраты	Около 476 566,4
Прибыль	Около 29 000 000
Налог на прибыль	Около 7 250 000
Чистая прибыль	Около 21 750 000

Проанализировав предположительные данные можно сделать вывод, что чистая прибыль за год составит около 22 млн бел. рублей.

Из представленных данных и проведенного анализа можно сделать вывод, что на рынке Республики Беларусь большое количество потенциальных страхователей и их постоянный рост, благоприятные прогнозы развития страхового продукта дают достаточные основания для успешного внедрения данного продукта на рынок страховых услуг.

Можно сделать вывод, что рынок обязательного страхования развивается, о чем свидетельствуют показатели по видам обязательного страхования. Главную роль в этом развитии занимает БРУСП “Белгосстрах”, так как она занимает лидирующие позиции на рынке обязательного страхования.

Литература:

1. О компании [Электронный ресурс] / Белгосстрах - Режим доступа: <http://bgs.by/about/5804/> - Дата доступа: 15.11.2022
2. Рейтинг [Электронный ресурс] / Белгосстрах - Режим доступа: <http://bgs.by/about/819/> - Дата доступа: 22.11.2022
3. Информация об итогах функционирования рынка страховых услуг Республики Беларусь за 2021 год [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь - Режим доступа: <https://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2021/itogi/0e95ea78883e4284.html> - Дата доступа: 22.11.2022
4. Примечание о страховых взносах и выплатах за 2019 год [Электронный ресурс] / Белгосстрах. - Режим доступа: <https://bgs.by/files/files/vznosy.pdf> – Дата доступа: 29.11.2022
5. Примечание о страховых взносах и выплатах за 2020 год [Электронный ресурс] / Белгосстрах. - Режим доступа: [https://bgs.by/files/files/prim\(1\).pdf](https://bgs.by/files/files/prim(1).pdf) – Дата доступа: 29.11.2022

6.Примечание о страховых взносах и выплатах за 2021 год [Электронный ресурс] / Белгосстрах. - Режим доступа: [https://bgs.by/files/files/4\(2\).pdf](https://bgs.by/files/files/4(2).pdf) – Дата доступа: 29.11.2022

7.Экономические показатели [Электронный ресурс] / Белгосстрах - Режим доступа: <http://bgs.by/about/11/> - Дата доступа: 29.10.2022

8.Ахмерова, И.В. Статистика страхования: учебно-методический комплекс / И.В. Ахмерова. – Архангельск: Архангельский филиал ВЗФЭИ, 2018. – 82 с.

9.Организация страховой деятельности : учебнометодическое пособие / М.И. Бухтик, И.А. Пригодич [и др.]. – Пинск, ПолесГУ, 2019. – 58 с.