

**Д.А. Рафалович**, 4 курс, **С.В. Бокач**, 3 курс  
Научный руководитель – **А.Е. Карсеко**, ст. преподаватель  
**Белорусский национальный технический университет**

Страхование играет важную роль в социально-экономическом развитии любой страны. В связи с рыночными преобразованиями в экономике в современном мире возникает необходимость более точного определения роли и места страхования. Механизм страхования не только защищает имущественные интересы юридических и физических лиц посредством страхового возмещения и обеспечения, но и позволяет снизить бюджетные расходы, обеспечить большую социально-экономическую стабильность, формирование внутренних источников инвестиций в экономику и пр.

Согласно Указу Президента Республики Беларусь «О страховании», под страхование понимаются «отношения по защите имущественных интересов граждан Республики Беларусь, иностранных граждан, лиц без гражданства, организаций, в том числе иностранных и международных, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, иностранных государств при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет страховых резервов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий)» [1].

Страхование является одной из старейших категорий в системе экономических отношений между людьми. История страхования ведет к началу нашей эры. В частности, первые денежные фонды для благотворительных пожертвований были основаны в древней Индии, а первые коллегии по оказанию финансовой помощи – в древнем Риме. Первые страховые организации появились в Англии в 1698 году. Как отмечает А. М. Годин, «Первопроходцы этого вида страхования выработали основные элементы и методы страхования жизни, которые используются и по сей день. К примеру, уже тогда впервые составляются договоры, предусматривающие выплату фиксированных страховых сумм в случае смерти застрахованного. Несколько позже общества страхования жизни возникают и в других странах. В Германии первое из них появилось в 1827 году, во Франции – в 1829, в США – в 1830. И уже к концу XIX века застраховать свою жизнь можно было в любом европейском государстве» [2, с. 53].

Для осуществления страховой деятельности на территории Республики Беларусь нужно получить государственную лицензию. На рынке страховых услуг Республики Беларусь функционируют как государственные, так и негосударственные страховщики. Государственными страховыми организациями признаются имеющие в уставном фонде государственную долю более 50 %.

С момента образования независимой и суверенной Республики Беларусь, когда пришлось самостоятельно выстраивать необходимые для эффективного функционирования страны институты, началась и история развития страхования в Республике Беларусь. К этому времени был накоплен определенный опыт осуществления страховой деятельности, Белгосстрах стал правопреемником Главного управления государственного страхования БССР. Функции управления и контроля за страховыми организациями были возложены на Государственный страховой надзор Республики Беларусь. С 1992 года начинают появляться негосударственные страховщики. Данный сектор начинает интенсивно развиваться, и к 1994 году на рынке появляется 76 страховых организаций. В

1993 году вступил в силу Закон «О страховании», который ужесточил требования к уставному фонду компаний, ограничил возможность предоставлять услуги по обязательным видам страхования страховщикам с долей негосударственной собственности более 49 %. В 1998 году была разработана первая Программа развития страхового дела в Республике Беларусь на 1998-2000 годы, был расширен перечень обязательных видов страхования, определены меры по стимулированию развития страхового рынка и пр. Примерно с 2010 года в стране начинается активное стимулирование развития добровольного страхования.

К основным нормативным правовым актам, регулирующим осуществление страховой деятельности в Республике Беларусь, на сегодняшний день относятся Гражданский кодекс Республики Беларусь, Указ президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями от 30 декабря 2022 г.), подпрограмма «Развитие страховой деятельности» Государственной программы «Управление государственными финансами и регулирование финансового рынка» на 2020 год и на период до 2025 года», утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2020 г. № 759, и др.

Согласно официальным данным, на сегодняшний день в Республике Беларусь функционирует 16 страховых организаций государственной и негосударственной форм собственности. Основные показатели деятельности страховых организаций в прошедшем 2022 году улучшились по сравнению с прошлым годом небольшими темпами – 104,8%, выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения увеличились на 170,0 млн рублей, или почти 16 %. Уровень страховых выплат при этом в общей сумме страховых взносов в 2022 году по сравнению с 2021 годом вырос с 61,7 % до 68,2% [3].

Характеризуя современное состояние страхового рынка Республики Беларусь, следует отметить следующие его особенности и проблемы: преобладание государственной формы собственности, всеобщий характер программ социального страхования, контроль со стороны государства, высокий уровень подготовки специалистов в области страхования, высокий уровень концентрации страховых филиалов в регионах страны.

Что касается проблем страхового рынка, к ним относят низкую степень доверия населения к долгосрочным финансовым вложениям. Отчасти это связано с тем, что Госстрахом не были выполнены условия договоров страхования, заключенных до 1992 года. Также для нашей страны характерен низкий уровень развития страховой культуры. Страховой рынок является зарегулированным, на этом рынке сохраняется неравенство для страховых компаний разных форм собственности [4].

Таким образом, для решения вышеперечисленных проблем необходимо повысить уровень финансовой грамотности населения посредством выпуска образовательных программ. Также необходимо разработать систему нормативных правовых актов с четким определением условий взаимодействия участников страхования, обеспечить предоставление гарантий исполнения договорных условий для всех участников страховой сделки. В целях повышения привлекательности страховых услуг в рамках добровольного страхования необходимо стимулировать конкуренцию в отрасли, что заставит участников этого рынка разрабатывать и предлагать новые страховые продукты на выгодных, простых и понятных условиях, привлекательные для различных категорий населения и покрывающие различные риски при разнообразных страховых случаях, например, страхование киберрисков. Для стимулирования конкуренции необходимо проводить мероприятия, направленные на создание равных возможностей осуществления страховой деятельности для государственных и частных компаний.

#### **Список использованных источников**

1. Декреты, законы, указы Президента Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minfin.gov.by/ru/supervision/acts/e781adc587ac25f9.html>. – Дата доступа: 20.03.2023.
2. Годин, А.М. Страхование: Учебник для бакалавров / А.М. Годин, С.В. Фрумина. – 3-е изд. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. – 256 с.
3. Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat/>. – Дата доступа: 20.03.2023.
4. Рынок страхования в Республике Беларусь – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat/2021/itogi/0e95ea78883e4284.html>. – Дата доступа: 20.03.2023.