

**ОСОБЕННОСТИ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОГО
РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**

БЕЛАРУСИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

**Бухтик Марина Игоревна, к.э.н., доцент,
Мисюкевич Татьяна Владимировна, студент,
Евтух Екатерина Олеговна, студент**
Полесский государственный университет
Bukhtik Marina, PhD in Economics, buhtik.m@polessu.by,
Misyukevich Tatyana, student, tanya-misyukevich@mail.ru,
Evtuh Ekaterina, student, evtuhekaterina@gmail.com
Polesky State University

Аннотация. В статье рассмотрены особенности добровольного страхования имущества граждан Представительства БРУСП "Белгосстрах" по Солигорскому району, проведен анализ структуры и динамики страхования имущества, также предложены меры по их совершенствованию.

Ключевые слова: страхование, обязательное страхование, добровольное страхование, имущественное страхование граждан, страховой взнос, страховая выплата.

Страховой рынок страны продолжает демонстрировать положительную динамику. По состоянию на 2022 год доля БРУСП "Белгосстрах" составила 44,0%, в сегменте обязательного страхования (76,1%), а в сегменте добровольного страхования составила (33,4%).

На сегодняшний день филиал Белгосстрах по Минской области насчитывает 23 представительства. Исходя из расчета финансового результата деятельности за 2022 год Представительство БРУСП "Белгосстрах" по Солигорскому району занимает последнее место. Финансовый результат деятельности составляет (-985 327,72 руб.). Рентабельность страховых операций составляет (-12,43%).

Имущественное страхование – операция, в которой объектом страхования выступают не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении [1, с.7].

Страхование имущества граждан – комплексное понятие, которое объединяет обязательные и добровольные виды страхования, условия и порядок осуществление которых предусматривают полное или частичное возмещение убытков, причиненных гражданам вследствие наступления страхового случая с застрахованным имуществом [2, с.172].

На рисунке представлен удельный вес страховых взносов и выплат по обязательному и добровольному страхованию имущества граждан в общем объеме страховых взносов и страховых выплат Представительства БРУСП "Белгосстрах" по Солигорскому району за 2020-2022 гг.

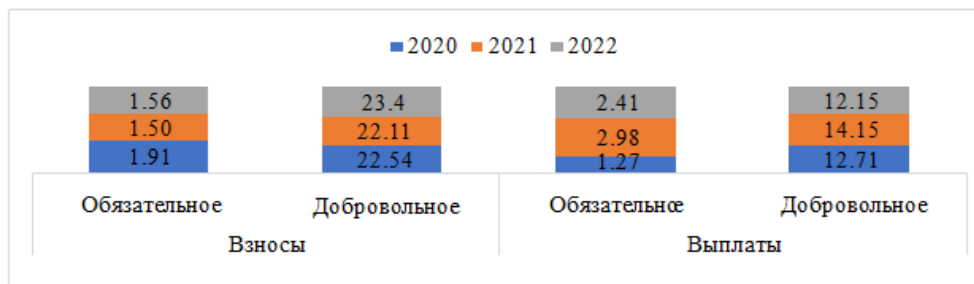


Рисунок – Удельный вес страховых взносов и выплат по обязательному и добровольному страхованию имущества граждан в общем объеме страховых взносов и страховых выплат Представительства БРУСП ”Белгосстрах“ по Солигорскому району за 2020-2022 гг., в %

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3, 4]

Для проведения анализа добровольного страхования имущества граждан проанализируем данные, предоставленные Представительством БРУСП ”Белгосстрах“ по Солигорскому району за 2020-2022 гг. (Таблица 1).

Таблица 1. – Структура страховых взносов по добровольному страхованию имущества граждан Представительства БРУСП ”Белгосстрах“ по Солигорскому району в общей сумме страховых взносов в 2020-2022 гг., в %

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное отклонение, п.п.	
				2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.
Страхование ГО владельцев квартир	5,74	5,53	5,41	-0,21	-0,12
Страхование строений	24,33	23,85	21,99	-0,48	-1,85
Страхование домашнего имущества	52,25	51,62	49,01	-0,62	-2,61
Страхование квартир	10,41	10,20	9,78	-0,21	-0,42
Страхование портативных устройств	2,95	2,54	1,88	-0,41	-0,65
Другие виды добровольного страхования	4,33	6,26	11,92	1,93	5,66

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3, 4]

Анализ структуры страховых взносов по добровольному страхованию имущества граждан Представительства БРУСП ”Белгосстрах“ по Солигорскому району показывает, что наблюдалась как положительная, так и отрицательная тенденция. По результатам анализа, наибольший удельный вес приходится на страхование домашнего имущества, его доля в общем объеме страховых взносов в 2020 г. составила – 52,25%, в 2021 г. – 51,62%, в 2022 г. – 49,01%.

Доля страхования портативных устройств, по результатам анализа, составляет наименьший удельный вес, так как в 2020 г. его доля составила – 2,95%, в 2021 г. – 2,54%, в 2022 г. – 1,88%.

Страховые взносы непосредственно связаны со страховыми выплатами, таким образом можно провести анализ структуры страховых выплат по добровольному страхованию имущества граждан.

Динамика страховых выплат по добровольному страхованию имущества граждан Представительства БРУСП "Белгосстрах" по Солигорскому району в 2020-2022 гг. представлена в таблице 2.

Выплаты по страхованию строений в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличились на 71 302,86 руб. (65,60%), а в 2022 г. по сравнению с 2021 г. увеличились на 164 318,14 руб. или 91,30%.

По страхованию домашнего имущества страховые выплаты увеличивались с каждым годом. Таким образом, в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличились на 97 194,02 руб. (34,52%), а в 2022 г. по сравнению с 2021 г. увеличились на 171 810,12 руб. (45,36%).

В свою очередь, страховые выплаты по добровольному страхованию квартир с каждым годом уменьшались. Так в 2021 г. по сравнению с 2020 г. выплаты уменьшились на 10 907,60 руб. (9,06%), а в 2022 г. по сравнению с 2021 г. на 2 853,12 руб. или 2,61%.

Таблица 2. – Динамика страховых выплат по добровольному страхованию имущества граждан Представительства БРУСП "Белгосстрах" по Солигорскому району в общей сумме страховых выплат в 2020-2022 гг., руб.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное отклонение, ±		Темп роста, %	
				2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.	2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.
Страхование ГО владельцев квартир	37 673,80	30 253,77	39 661,52	-7 420,03	9 407,75	80,30	131,10
Страхование строений	108 689,17	179 992,03	344 310,17	71 302,86	164 318,14	165,60	191,30
Страхование домашнего имущества	281 566,14	378 760,16	550 570,28	97 194,02	171 810,12	134,52	145,36
Страхование квартир	120 410,42	109 502,82	106 649,74	-10 907,60	-2 853,12	90,94	97,39
Страхование портативных устройств	58 129,70	45 363,48	32 512,46	-12 766,22	-12 851,02	78,04	71,67
Другие виды добровольного страхования	46 321,82	72 056,52	144 532,12	25 734,70	72 475,60	155,56	200,58
Всего страховых выплат по добровольным видам	652 791,05	815 928,78	1 218 239,29	163 137,65	402 310,51	125,00	149,31

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3, 4]

Исходя из рассмотренных критериев, добровольное страхование имущества граждан характеризуется тенденциями роста и развития. За анализируемый период наблюдается динамика роста как страховых взносов, так и страховых выплат. Страховых взносы по добровольному страхованию имущества граждан в общей сумме страховых взносов увеличились с 11,90% в 2020 г. до 15,0% в 2022 г. В це-

лом, сумма страховых выплат по добровольному страхованию имущества граждан с 2020 г. по 2022 г. увеличилась на 565 448,24 руб.

Для оценки влияния добровольных страховых взносов и выплат по имущественному страхованию граждан на норму убыточности необходимо провести факторный анализ на основе следующей модели:

$$НУ = ДВ / ДП,$$

где НУ – норма убыточности;

ДВ – выплаты по добровольному страхованию имущества граждан;

ДП – премии по добровольному страхованию имущества граждан. Исходные данные для проведения расчета представлены в таблице 3.

Таблица 3. – Динамика показателей для расчета нормы убыточности за 2020-2022 гг.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Темп роста, %	
				2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.
ДВ, бел.руб.	652 791,05	815 928,78	1 218 239,29	125,0	149,3
ДП, бел.руб.	2 161 346,45	2 418 474,73	2 780 479,92	111,9	115,0
НУ	0,302	0,337	0,438	111,7	129,8

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3, 4]

Норма убыточности в 2020 г. равна 0,302, значит, 30 копеек выплачивается в качестве страхового возмещения с каждого рубля страхового платежа. В 2021 г. значение этого показателя увеличилось на 11,7% и составило 0,34, а в 2022 г. увеличилось на 29,8% и составило 0,44. На протяжении всего рассматриваемого периода величина этого показателя не превышает 1, то есть добровольное страхование имущества граждан не является убыточным.

Одной из основных проблем, выявленных в ходе анализа добровольного страхования имущества граждан, является неразвитость страхования портативных устройств, предлагаемых представительством, и вследствие этого снижение страховой активности населения. Так как на сегодняшний день практически каждый человек имеет портативное устройство, а в некоторых случаях и несколько.

Для продвижения данного вида страхования предлагается страховой организации заключить договор о сотрудничестве с отделениями сотовой связи. В рамках данного договора будет предоставляться страхование портативного устройства непосредственно в день его приобретения в отделении сотовой связи (А1, МТС, Life). Преимуществом данной услуги является более выгодный страховой тариф и возможность заключить договор страхования непосредственно в отделении сотовой связи, без посещения страховой организации, что является более удобным для клиента.

Список использованных источников

1. Бухтик М.И. Организация страховой деятельности: учебно-методическое пособие: для студентов специальности «Финансы и кредит» 1 и 2 ступени обучения / М.И. Бухтик, И.А. Пригодич, М.П. Самоховец; УО «Полесский государственный университет». – Пинск: ПолесГУ, 2019. – 58 с.

2. Страхование дело: учебник и практикум для СПО / Л. Г. Скамай. – 4-е изд., перераб. И доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 322 с.

3. Форма 112. Темпы роста начисленных страховых взносов за период с 01.01.2020 по 31.12.2022.

4. Форма 313. Уровень выплат и средняя выплата страхового возмещения за период с 01.01.2020 по 31.12.2022