

**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№124 (декабрь) 2023

СОДЕРЖАНИЕ

Редколлегия	4
АШУРКОВА АЛИНА МИХАЙЛОВНА. СРАВНЕНИЕ ГИДРОПОНИКИ И ПОЧВЕННОГО МЕТОДА ВЫРАЩИВАНИЯ РЕДИСА И ШПИНАТА	12
КУЦКО ДАРЬЯ СЕРГЕЕВНА. ВЛИЯНИЕ ФОРМАЛЬНЫХ И НЕФОРМАЛЬНЫХ ИНСТИТУТОВ НА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ	17
БРАНЦЕВИЧ АНГЕЛИНА МИРОСЛАВОВНА. ФЕНОМЕН «РЫНКА ЛИМОНОВ» ДЖ. АКЕРЛОФА ИЛИ КАК АСИММЕТРИЯ ИНФОРМАЦИИ ВЛИЯЕТ НА РЫНОК	21
ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. РОЛЬ КОНКУРСА «ЛЕСТНИЦА НАУК» В ФОРМИРОВАНИИ ЛИЧНОСТИ МОЛОДЫХ ИССЛЕДОВАТЕЛЕЙ	28
БЕЛЕВИЧ АНГЕЛИНА АНАТОЛЬЕВНА. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ	36
ФАЛЕЕВА ЕЛЕНА ЮРЬЕВНА. ФИЗИЧЕСКАЯ АКТИВНОСТЬ В ПЕРИОД ОБУЧЕНИЯ В ВУЗЕ	53
ГУРЕНДО КАРИНА АЛЕКСЕЕВНА. АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ «ОАО ЛИДСКИЙ ЗАВОД ЭЛЕКТРОИЗДЕЛИЙ» С ПОМОЩЬЮ МОДЕЛИ ДЮПОНА	60
БАРТОШ ЕКАТЕРИНА ЮРЬЕВНА. ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ В США	66
КИРИЁК ДМИТРИЙ ОЛЕГОВИЧ. ВЛИЯНИЕ ЦЕННОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННОГО КОНТЕНТА НА АКТИВНОСТЬ АУДИТОРИИ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ	70
ЕГОРОВА УЛЬЯНА АНДРЕЕВНА. СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	79
ВАНДИЧ ИРИНА СЕРГЕЕВНА. АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»	84
КСЕНЗОВА ДАРЬЯ ИГОРЕВНА. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	88
ГЮЛЬМАМЕДОВА ШАЛАЛА АДИЛ КЫЗЫ. ИЗУЧЕНИЕ ДЕКОРАТИВНЫХ РАСТЕНИЙ В САДУ САБИР НА АПШЕРОНЕ	92
ГАФУРОВ АКРАМ ДЖУРАКУЛОВИЧ. МИКРОНУТРИЕНТНЫЙ СОСТАВ ПЛОДОВ АЙВЫ	97
САДЫГОВА КАМАЛА АРАСТУН КЫЗЫ. ВЫРАЩИВАНИЕ И ИССЛЕДОВАНИЕ НЕКОТОРЫХ МОРФОЛОГИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ИМБИРЯ ЛЕКАРСТВЕННОГО В ЛЕНКОРАНСКОМ РАЙОНЕ	100
АНИСЕНКО ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА. ДИАГНОСТИКА БАНКРОТСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА ПРИМЕРЕ ОАО «СЛУЦКИЙ СЫРОДЕЛЬНЫЙ КОМБИНАТ»	105
БОГУРИНА МАРИЯ ВИКТОРОВНА. ПРОЦЕСС ПРИВАТИЗАЦИИ В ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОМ ПОДХОДЕ КАК ФОРМА ТРАНСФОРМАЦИИ ОТНОШЕНИЙ СОБСТВЕННОСТИ В ЭКОНОМИКЕ	111
ШАМРИЛО ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА. СОСТАВ ЗАЁМНОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ЕГО ПРИВЛЕЧЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ (НА ПРИМЕРЕ СООО «КОНТЕ СПА»)	115

**БЕЛЕВИЧ АНГЕЛИНА АНАТОЛЬЕВНА. ДИАГНОСТИКА БАНКРОТСТВА
ПРЕДПРИЯТИЙ И МОДЕЛИ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ВОЗМОЖНОСТИ
НАСТУПЛЕНИЯ БАНКРОТСТВА НА ОАО «БАРАНОВИЧСКИЙ КОМБИНАТ
ХЛЕБОПРОДУКТОВ».....122**

ЭКОНОМИКА

СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Егорова Ульяна Андреевна
Полесский государственный университет
студент

*Бориско Анна Андреевна, студент; Давыдова Наталья Леонтьевна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры банкинга и финансовых
рынков, Полесский государственный университет*

Ключевые слова: страховой рынок; страхование; взносы в страховые организации; конкуренция на рынке

Keywords: insurance market; insurance; contributions to insurance organisations; competition in the market

Аннотация: В статье рассмотрены основные характеристики страхового рынка Республики Беларусь, проанализированы его текущее состояние и перспективы развития.

Abstract: The article considers the main characteristics of the insurance market of the Republic of Belarus, analyses its current state and development prospects.

УДК 368

Введение

Страховой рынок – это сфера экономики, где осуществляется купля-продажа страховых услуг. Он представляет собой систему, в которой страховые компании предлагают за определенную плату защиту от рисков и возмещение убытков, связанных с непредвиденными событиями.

Актуальность темы - необходимость комплексного анализа текущего состояния отрасли и разработки эффективных мер государственной политики, направленных на повышение ее роли в экономике и уровня финансовой защищенности населения.

Цель статьи - комплексное изучение состояния и перспектив развития страхового рынка Беларуси.

Научная новизна – концепция предлагает новые идеи и методы для улучшения страховых услуг в стране, что в свою очередь может способствовать экономическому развитию и укреплению финансовой стабильности в Республике Беларусь.

Основная часть

Страхование считается регулирующим элементом общества и экономики. Оно способствует финансовой стабильности, росту сбережений, эффективности размещения капитала, может заменять государственные программы социальной защиты и др. Для качественного функционирования системы страхования должно быть сформировано стабильное законодательство, определен механизм регулирования страховой деятельности, создана соответствующая инфраструктура, а также условия, стимулирующие развитие долгосрочных видов страхования.

По состоянию на 1 января 2023 года на страховом рынке Республики Беларусь свою деятельность осуществляли 16 страховых организаций (из них три страховые организации предоставляли добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии, одна оказывала только деятельность по перестрахованию), а также посредническую деятельность по страхованию совершали 24 страховых брокера [1].

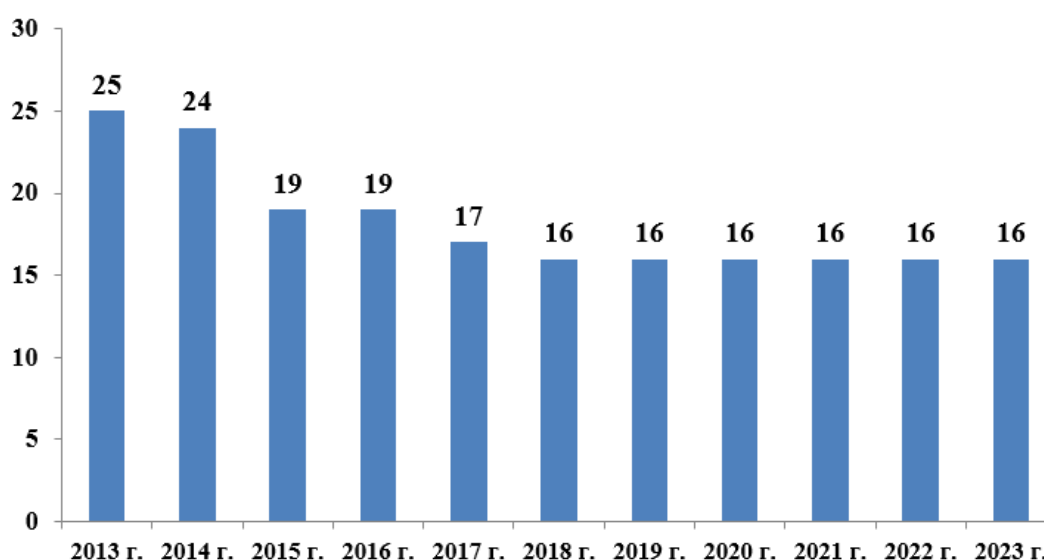


Рисунок 1. Количество страховых организаций в Республике Беларусь за 2013-2023 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1]

Количество страховых организаций в 2023 году по сравнению с 2013 годом снизилось на 9 организаций, это связано со слиянием и поглощением мелких страховых организаций с крупными учреждениями на рынке, ликвидацией или отзывом лицензии у несостоятельных страховщиков, не выдерживающих требований надзора, а также ухода с рынка иностранных компаний из-за санкций или сложной экономической ситуации.

Развитие страхового рынка в Республике Беларусь осуществляется в трех направлениях: обязательное страхование, добровольное страхование иное, чем страхование жизни, а также добровольное страхование жизни.

Страховой рынок Республики Беларусь характеризуется следующим:

1. Серьезным уровнем профессиональной подготовки специалистов страховщиков и брокеров.
2. Отсутствием "серых" страховых схем, открытость и прозрачность.
3. Постоянным контролем со стороны государства.
4. Готовностью рынка к работе с большим объемом договоров, предложению новых продуктов [2].

Проанализируем основные показатели деятельности страховых организаций в Республике Беларусь за 2020-2022 года.

Таблица 1. Показатели деятельности страховых организаций

Взносы в страховые организации республики	2020 г., млн.руб.	2021 г., млн.руб.	2022 г., млн.руб.	Темп роста 2021/2020, %	Темп роста 2022/2021, %
По прямому страхованию и сострахованию	1 483,5	1 696,7	1 809,7	114,37	106,66
По добровольным видам страхования	940,3	1 108,1	1 183,7	117,85	106,82
По обязательным видам страхования	543,2	588,6	626,0	108,36	106,35

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [4-6].

Таким образом, рассмотрев таблицу 1, можно сделать вывод о том, что все виды взносов страховых организаций Республики Беларусь показали положительную динамику, а именно по прямому страхованию и сострахованию темп роста за 2022 год составил 106,66%, по добровольным видам страхования увеличение произошло на 6,82%, по обязательным видам страхования на 6,35% соответственно.

На 1 января 2023 года было заключено 10 178,2 тыс. договоров страхования, что на 430,4 тыс. договоров или на 4,4% больше, чем на 1 января 2022 года.

По состоянию на 1 января 2023 года взносы страхователей в страховые организации республики составили 1 840,1 млн рублей, таким образом, доля страховых взносов в ВВП составила 1,5 %.

В нашей стране сумма страховых взносов на одного человека на 1 января 2023 года составила 199,99 рублей, или примерно 61 доллар США, например, страховые взносы на 1 человека в России – 575,5 долларов США [3].

Несмотря на то, что в последние годы наблюдается положительная тенденция изменения ситуации на рынке страхования, все же можно заметить, что в настоящее время страховой рынок Республики Беларусь недостаточно развит. В целом для него характерны: высокий уровень концентрации на рынке, отсутствие необходимой конкуренции, господство государственной формы собственности, предпочтение населением страховых организаций, контролируемых государством.

Выделим основные проблемы рынка страхования:

1. Низкая осведомленность и недостаток доверия: в сравнении с другими развитыми странами, уровень информирования о страховых продуктах и их покупательской способности у населения Беларуси все еще низок. Этот фактор ограничивает потенциальный рост страхового сектора.
2. Ограниченный рынок: рынок страховых услуг в Беларуси пока еще сравнительно небольшой. Малое количество игроков и недостаточно развитый набор предлагаемых продуктов снижает конкуренцию на рынке.
3. Нет полного применения международных стандартов: Беларусь не полностью приняла и не применяет все международные стандарты в области страхования. Это может быть препятствием для развития и привлечения иностранных инвестиций в отрасль.

Также можно выделить следующие сдерживающие факторы:

1. Со стороны населения:

- невыполнение договоров страхования, заключенных до 1992 г. Госстрахом, и отсутствие компенсаций по данным договорам;
- высокие инфляционные ожидания (нестабильность белорусского рубля порождает желание населения заключить страховые контракты за рубежом);
- присутствие на рынке компаний сетевого маркетинга в сфере страхования жизни.

Существует риск потерять договор страхования без возмещения первоначального взноса, так как лица, распространяющие страховки по принципу сетевого маркетинга, не зарегистрированы в Беларуси как официальные представители страховых компаний или их агенты.

2. Со стороны предприятий:

- существующие определенные традиции и отсутствие стимулов к страхованию;
- налогообложение: некоторые виды страховых взносов нельзя относить на затраты, а выплата их из прибыли расценивается руководителями предприятий как дополнительные издержки и вынуждает их отказаться от добровольных видов страхования.

В целях развития страхового рынка Республики Беларусь необходимо решать следующие задачи:

1. Повышение уровня осведомленности населения о страховых продуктах путем проведения информационных кампаний, расширения дистанционных каналов продаж, реализации образовательных программ.
2. Развитие конкуренции на рынке за счет либерализации правил лицензирования, привлечения иностранных инвестиций, разнообразия страховых продуктов.
3. Принятие рекомендаций международных стандартов страхового надзора и учетных стандартов, повышение прозрачности рынка.
4. Увеличение доли добровольных видов страхования путем налоговых льгот, обязательного страхования рисков предприятий.
5. Усиление контроля за деятельностью компаний-посредников, обеспечение защиты прав страхователей.
6. Совершенствование законодательства о страховании, определение ответственности за невыполнение договоров в прошлом.
7. Мониторинг финансовой устойчивости страховых компаний, отзыв лицензий при несоблюдении нормативов.

Реализация этих мер позволит активизировать развитие страхового рынка республики.

Можно сделать вывод, что в Республике Беларусь имеется достаточное количество проблем, характеризующих страховой рынок. Весомым остается то, что на рынке наблюдается невысокий уровень конкуренции, так как на рынке осталось небольшое количество игроков, доминируют компании государственной формы собственности. Население слабо осведомлено о страховых продуктах на рынке, а также наблюдается низкий уровень доверия. Для развития отрасли целесообразно осуществление мероприятий, связанных с созданием равных возможностей для государственных и частных страховых организаций, а также направленных на расширение присутствия иностранного капитала на рынке. Необходимо уделить больше внимания законодательству: нужно создать единую платформу, где будут собраны все законодательные акты в сфере страхования, определены четкие и понятные населению условия взаимодействия между страхователем и страховщиком, где будут предоставлены всем субъектам страховых отношений возможность защищать свои права в равных условиях.

В целом, имеется положительная тенденция развития рынка, но для достижения уровня развитых стран необходимо решить имеющиеся проблемы и актуализировать регулирование данной сферы.

Литература:

1. Информация об итогах функционирования рынка страховых услуг Республики Беларусь за 2022 год [Электронный ресурс]. / Министерство финансов. – Режим доступа: <https://minfin.gov.by/ru/supervision/stat/2022/itogi/68e4d13d58b94d09.html>. – Дата доступа: 15.11.2023.
2. Основные черты страхового рынка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. / СтрахЭкспертГрупп – Режим доступа: <https://belbroker.by/kratkaya-harakteristika-strahovogo-rynka-respubliki-belarus.html>. – Дата доступа: 15.11.2023.
3. Финансы России. 2022: Стат.сб./ Росстат. - М., 2022. - 392 с.
4. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за январь-декабрь 2022 года [Электронный ресурс]. / Министерство финансов. – Режим доступа: <https://minfin.gov.by/supervision/stat/2022/itogi/7559c48ef6f5400c.html>. –

Дата доступа: 07.12.2023.

5. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за январь-декабрь 2021 года [Электронный ресурс]. / Министерство финансов. – Режим доступа:

<https://minfin.gov.by/ru/supervision/stat/2021/itogi/89e035e1697a4ef2.html>. – Дата доступа: 07.12.2023.

6. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за январь-декабрь 2020 года [Электронный ресурс]. / Министерство финансов. – Режим доступа:

<https://minfin.gov.by/ru/supervision/stat/2020/itogi/d202649f429a4ed6.html>. – Дата доступа: 07.12.2023.

