

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Ю.С. Курочкина, 2 курс*

*Научный руководитель – Н.Е. Германович, ассистент*

*Полесский государственный университет*

Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Понятие страхового рынка трактуется в экономической литературе в двух аспектах. Во–первых, как сфера денежных отношений, где объектом купли–продажи является специфическая услуга – страховая защита (страховые услуги) и формируются предложение и спрос на нее; рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем. Во–вторых, как сложная интегрированная система страховых и перестраховочных организаций, осуществляющих свою деятельность. Функционирование страхового рынка подчиняется законам стоимости, спроса и предложения.

Страховой рынок представляет собой сложную развивающуюся интегрированную систему, к звеньям которой относятся страховщики, страхователи, страховые продукты, страховые посредники, профессиональные оценщики страховых рисков и убытков, объединения страховщиков и страхователей и организация его государственного регулирования.

Роль и значимость страхового рынка обусловлены двумя обстоятельствами. С одной стороны, существует объективная потребность в страховой защите, что и приводит к образованию страхового рынка в социально-экономической системе общества. С другой стороны, денежная форма организации страхового фонда и обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком. Следует отметить, что страхование, а следовательно, и страховой рынок, – очень важное звено финансовой системы, которое выступает регулятором воспроизводственных процессов на макро- и микроуровне. Страховой рынок является важным инструментом обеспечения непрерывности, стабильности развития общественного воспроизводства и средством защиты бизнеса и благосостояния граждан. Кроме того, не следует забывать о такой важной функции страхового рынка, как инвестиционная, посредством которой он стимулирует развитие экономики страны[4].

Страховой рынок Беларуси в последние годы развивался достаточно динамично. Темпы его роста были в значительной степени обусловлены совершенствованием законодательства, регулирующего страховую деятельность; эффективностью проводимой государством денежно-кредитной, налоговой политики; повышением уровня доходов населения.

На 1.01.2014 в Беларуси действует 25 страховых компаний. Из них: 9 – государственных и с долей государства в их уставных фондах, 11 – с участием иностранного капитала (2 страховые организации созданы со 100-процентным иностранным капиталом.), 4 страховые организации осуществляют добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии, 1 осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию[2, с. 25].

Что касается структуры рынка страхования в РБ, то здесь крупнейшим страховщиком по объему премий страхования был и остается «Белгосстрах». Ему принадлежит 56% рынка страхования Беларуси (исключая страхование жизни). Доля государственных компаний в структуре страхования в Беларуси преобладает.

Среди крупных игроков с государственной формой собственности – «Белэксимгрант», «Белорусская национальная перестраховочная организация». Также доля государства есть в собственности таких страховых компаний, как «ТАСК», «Белнефтестрах», «Белкоопстрах». Среди крупных компаний, которые представляют негосударственный сектор – также «Купала», «Цептер Иншуранс», «Кентавр», «ERGO», «Стравита»[3].

Общая сумма страховых резервов, сформированных страховыми организациями республики, по состоянию на 01.01.2013 составила 2 675,1 млрд рублей.

Развитие страхового рынка зависит от финансового потенциала страховых организаций. По состоянию на 01.01.2013 собственный капитал страховых организаций республики составил 10 856,2 млрд рублей и увеличился по сравнению с 2011 годом в действующих ценах на 8 154,7 млрд рублей, или в 4 раза. Столь резкое увеличение обусловлено требованиями законодательства. Уставный капитал составляет 9 388,6 млрд рублей, или 86,5% от величины собственного капитала[4].

Основные проблемы белорусского страхового рынка, препятствующие его развитию, заключаются в следующем:

- низкая степень охвата белорусского рынка страхованием (менее 1 % ВВП). Как показывает практика, доля страховых премий в ВВП в Республике Беларусь составляет лишь 0,82 %, в то время как в России – свыше 1,2 %, а в развитых европейских странах – 8–10 %.
- отсутствие свободной конкуренции между государственными и частными страховыми компаниями (в том числе с иностранным капиталом), недостаточное использование рыночных принципов и подходов, что приводит к завышению страховых тарифов, отсутствию стимулов к развитию прогрессивных страховых продуктов, недостаточно высокому качеству предоставления услуг и оперативности обслуживания;
- приоритетное развитие обязательных видов страхования (более половины в структуре собранных премий), отсутствие страховой культуры;
- ограничение возможности государственных организаций выбирать страховщиков, они обязаны страховать свои риски в государственных страховых компаниях;

- недостаточная капитализация страхового рынка, ограничивающая возможности страховых компаний принимать на себя риски, приводящая к нестабильности в секторе;
- невозможность включения в себестоимость затрат по многим добровольным видам страхования, что препятствует развитию этих видов страхования, лишает хозяйствующих субъектов возможности работать по международным стандартам;
- концентрация и монополизация перестрахования внутри страны, что является рискованным для экономики;
- неразвитость сегмента долгосрочного страхования (страхования жизни), которое может являться важным источником внутренних инвестиций для экономики страны.

Заметим, что финансовый потенциал страховщиков республики в современных условиях остаётся незначительным. Конечно, за ряд последних лет произошло расширение их собственного капитала, но в первую очередь этот факт связан с увеличением уставного фонда страховых компаний (в связи с требованиями национального страхового законодательства).

Поэтому одним из важнейших условий обеспечения устойчивого развития и функционирования страхового рынка Республики Беларусь, роста его емкости является увеличение собственного капитала страховых организаций. Капитализация страховых организаций должна повышаться за счет внутренних и внешних источников. Внутренними источниками увеличения капитала страховых организаций являются их прибыль и инвестиции в страховую деятельность резидентов Республики Беларусь. Внешние источники увеличения капитала отечественных страховых организаций – инвестиции нерезидентов Республики Беларусь[5, с. 21–22].

На основании отмеченных проблем можно предложить возможные пути развития страхового рынка республики. В значительной степени перспективы развития национального страхового рынка заключены в развитии долгосрочных видов страхования. Немаловажным условием развития страхового рынка является стимулирование здоровой конкуренции между страховщиками. Наличие конкурентной среды на страховом рынке способствует повышению качества страховых услуг, снижению их стоимости, активному внедрению новых страховых продуктов. Для развития конкурентной среды на страховом рынке целесообразно осуществление мероприятий, направленных на создание равных возможностей для государственных и частных страховых организаций, а также на расширение присутствия иностранного капитала на отечественном страховом рынке.

Кроме того, одним из важнейших факторов роста страхового рынка является дальнейшее увеличение количества видов как добровольного, так и обязательного страхования.

Государство и страховое сообщество в целом должны заботиться о повышении страховой грамотности населения, обеспечении высоких стандартов качества предоставляемых услуг, формировании имиджа страховых компаний как надежных защитников на случай чрезвычайной ситуации[6, с. 22–24].

#### **Список использованных источников**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2009. – 565 с
2. Ольховик Д. Положительная динамика сохраняется / Д. Ольховик // Финансы. Учет. Аудит. – 2013. – № 4 (231). – С. 25–27.
3. Страхование и консультации / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.ckb.by/ryinok\\_straxovaniya\\_v\\_rb](http://www.ckb.by/ryinok_straxovaniya_v_rb).
4. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://minfin.gov.by/rmenu/insurance/>.
5. Гламбоцкая А. Основные проблемы страхового рынка Беларуси в контексте либерализации экономики: анализ и рекомендации / А. Гламбоцкая // Страхование в Беларуси. – 2009. – № 5. – С. 21–22.
6. Гламбоцкая А. Основные проблемы страхового рынка Беларуси в контексте либерализации экономики: анализ и рекомендации / А. Гламбоцкая // Страхование в Беларуси. – 2009. – № 4. – С. 20–24.