

# СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*П. Н. Кузовкова, студентка 3 курса ГИУСТ БГУ*

*Научный руководитель:*

*кандидат техн. наук, доцент Т. В. Борздова (ГИУСТ БГУ)*

Страхование по природе своей имеет ярко выраженную социальную направленность, а в мировой практике страховой рынок признается одним из стратегических секторов экономики.

**Страховой рынок** – это рынок, где объектом купли-продажи является страховая услуга [1, с. 215].

Рынок страхования играет важную роль в экономическом развитии и является особенно значимым для стран с переходной экономикой по ряду причин. Во-первых, страхование представляет собой наиболее оптимальный способ сокращения убытков посредством управления рисками. Во-вторых, страхование – это неотъемлемая часть финансового рынка. Уровень капитализации и концентрации страховых организаций сравним с аналогичными показателями финансовых корпораций в развитых странах. Их высокий инвестиционный потенциал служит постоянным источником внутренних инвестиций. Как правило, именно страховой сектор является одной из главных предпосылок для формирования финансового рынка в странах с переходной экономикой, который в долгосрочной перспективе обеспечивает устойчивый экономический рост.

По состоянию на 1 января 2011 г. на страховом рынке Республики Беларусь действовали 24 страховые организации, в том числе 11 с иностранным капиталом и государственные страховые организации, созданные Правительством Республики Беларусь.

На 1 января 2011 г. суммарный уставный фонд белорусских страховых компаний составил 1,656 трлн руб.

Основной объем страхового бизнеса сосредоточен в 10 крупнейших страховых организациях (преимущественно государственных), обеспечивших 94,9 % страховых поступлений в целом по сектору. Страховыми организациями за девять месяцев 2011 года получено 1115,1 млрд руб. страховых взносов и выплачено физическим и юридическим лицам страхового возмещения на сумму 694,4 млрд руб. Таким образом, за 9 месяцев 2011 г. доля страховых взносов в ВВП составила 0,7 %.

Следует заметить, что, чем выше уровень жизни населения (рассчитывается по паритету покупательной способности), тем больше в ВВП занимает страхование. В Республике Беларусь сумма страховых взносов на 1 человека за 9 месяцев 2011 года составила 117 712 бел. руб., или приблизительно 13 долларов США.

К примеру, страховые взносы на 1 человека в разных странах составляют:

- в Ирландии (1 место в мире) – 7171 долларов США;
- в США – 3984 долларов США;
- в странах Западной Европы – 3138 долларов США;
- в африканских странах – 55,3 доллара США [2, с. 27–29].

Страховой рынок Республики Беларусь в настоящее время недостаточно развит. В целом он характеризуется высокой степенью концентрации, отсутствием необходимой конкуренции, доминированием государственной формы собственности, преференциями в отношении страховых организаций, контролируемых государством. Отметим следующие сдерживающие факторы его развития.

*1. Сдерживающие факторы 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. Сдерживающие факторы 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.

Развитию страхового рынка Республики Беларусь не способствует и дискриминация негосударственных страховых компаний и ограничения в отношении деятельности иностранных страховых компаний на территории страны.

Исходя из анализа сдерживающих факторов, можно указать на следующие предложения, которые ускорят развитие страхового рынка в Республике Беларусь:

- начать выплату компенсаций по договорам долгосрочного страхования, заключенным до 1992 г.;
- взносы по добровольному страхованию должны выплачиваться не из прибыли, а относиться на издержки предприятий;
- обязательное страхование не должно рассматриваться как средство прививания страховой культуры;
- право проводить обязательные виды страхования должно быть предоставлено всем компаниям без исключения;
- открыть доступ иностранным страховщикам на белорусский рынок страховых услуг [3, с. 15–19].

## Литература

1. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 449 с.
2. Сверх, А. И. Страховой рынок Республики Беларусь: перспективы в развитии / А. И. Сверх // Банковский вестник. – 2011. – № 10. – С. 27–29.
3. Гламбоцкая, А. А. Основные проблемы страхового рынка Республики Беларусь: анализ и рекомендации / А. А. Гламбоцкая // Экономика Беларуси. – 2011. – № 9. – С. 15–19.