

ТЕНДЕНЦИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Емельянова Н. С., студ., Дём О. Д., к.э.н., доц.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье раскрываются основные отличительные черты страхового рынка Республики Беларусь, анализируется эволюция и современное состояние страхового рынка. Рассмотрены основные подходы к системе государственного регулирования рынка страховых услуг. Проведен анализ состава и структуры страховых взносов и выплат. Выявлены факторы, влияющие на изменение ключевых индикаторов эффективности работы страхового рынка в целом. Представлены основные перспективы в развитии страхового рынка Республики Беларусь.

Ключевые слова: страхование, экономика, рынок, финансовый, защита, население, рост, производительность.

Любая деятельность человека сопряжена с рисковыми ситуациями, наносящими ущерб его здоровью, имуществу, интеллектуальной собственности, денежным средствам. Причем сроки наступления этих ситуаций, масштаб ущерба заранее не известны. Поэтому особым видом экономических отношений современного общества является страхование. В страховании реализуются определенные экономические отношения, предоставляющие всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба. Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба.

Научная новизна состоит в том, что исследование тенденции страхового рынка в Республике Беларусь на современном этапе и выявленные перспективы расширения ресурсной базы доказали необходимость использования современных цифровых технологий в страховой сфере.

Страховой рынок страны продолжает демонстрировать положительную динамику, темп прироста начисленных страховых взносов в 2022 году составил 6,6 % по сравнению с предыдущим годом. Темп прироста начисленных страховых взносов в 2021 году составил 14,3 % соответственно.

Согласно данным Министерства финансов Республики Беларусь, общая сумма страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию в 2022 году составила 1 840,1 млн руб. Объем выплат страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составил 1 235,1 млн руб., превысив данный показатель прошлого отчетного периода на 16,0 %.

Также в 2022 году сохранилась тенденция роста удельного веса добровольного страхования в общей структуре страховых взносов и снижение доли обязательного страхования. Так, удельный вес взносов по видам добровольного страхования в 2022 году составил 64,3 % от общей суммы по стране, в 2021 году этот показатель составил 64,2 %. Доля взносов по обязательному страхованию по итогам 2022 года составила 35,7 %, а в 2021 году соответственно – 35,8 %.

Драйверами роста 2022 года стали следующие виды добровольного страхования: комплексное страхование безопасности пользователей средствами передвижения, комплексное страхование домовладений (строений) и гражданской ответственности при пользовании ими, страхование платежных банковских карточек, страхование грузов.

В структуре взносов по видам добровольного страхования стоит отметить динамичное ежегодное увеличение долей комплексного и личного страхования на фоне сокращения удельного веса имущественного страхования и страхования ответственности.

Удельный вес взносов по личному страхованию, относящемуся к страхованию жизни, в общем объеме начислений стабильно увеличивался на протяжении нескольких лет: с 7,1 % – в 2015 году до 13,2 % – в 2020. По итогам 2021 года данный показатель снизился до 12,8 %, однако в отчетном 2022 году снова вырос и составил 13,0 %.

Уровень страховых выплат в целом по страховому рынку за год вырос на 5,4 процентных

пункта и составил 67,1 %.

В 2022 году по добровольному страхованию имущества физических лиц начислено страховых взносов на сумму 172 122,4 тыс. руб. По сравнению с 2021 годом эта сумма практически не изменилась, сократившись на 0,3 %. Превалирующую долю в структуре взносов по договорам добровольного имущественного страхования, заключенным с физическими лицами, занимает страхование наземных транспортных средств. По итогам прошлого отчетного периода этот показатель составил 57,7 %, что на 1,8 процентных пункта меньше, чем в 2021 году.

По страхованию грузов на протяжении последних трех лет наблюдалась тенденция к стремительному росту взносов: с 12,3 тыс. руб. в 2020 году до 183,8 тыс. руб. в 2022 году. Увеличение также произошло по страхованию водных судов на 31,5 % и имущества граждан на 9,1 %. Сумма начисленных взносов по страхованию прочих видов имущества сократилась в 2 раза по сравнению с прошлым годом, строений – на 39,4 %.

За 2022 год по добровольному страхованию имущества физических лиц было заключено 1 482 055 договоров. По сравнению с предыдущим 2021 годом количество заключенных договоров уменьшилось на 5,1 %.

Наибольшее сокращение произошло по страхованию прочих видов имущества, по добровольному страхованию транспортных средств количество договоров снизилось на 17,3 %. Как и по взносам, рост наблюдался по страхованию грузов на 56,0 %, имуществу граждан на 6,5 % и страхованию водных судов на 4,3 %. В структуре договоров страхования по добровольному имущественному страхованию физических лиц 90,3 % полисов приходится на страхование имущества граждан. Этот показатель вырос по сравнению с прошлым годом на 10 процентных пунктов за счет категории «прочие виды имущества», который составил около 5,5 %, страхование транспортных средств – 4,2 %.

Средняя страховая сумма в 2022 году по договору добровольного страхования транспортных средств физических лиц составила 55,3 тыс. руб. В 2021 году этот показатель составлял 45,3 тыс. руб.

Средняя страховая сумма по добровольному страхованию имущества граждан в 2022 году составила 11,6 тыс. руб. В 2021 году этот показатель составил 10,8 тыс. руб. Средняя страховая сумма по добровольному страхованию грузов в 2022 году составил 112,1 тыс. руб. В 2021 году этот показатель составил 75,6 тыс. руб.

По итогам отчетного 2022 года по добровольному страхованию имущества физических лиц выплачено 103 983,5 тыс. руб., что на 9,4 % больше, чем в прошлом году. 73,0 % всех выплат пришлось на добровольное страхование транспортных средств, 25,7 % – на страхование имущества граждан, 1,2 % – на страхование прочих видов имущества. Сокращение выплаченного страхового возмещения наблюдалось лишь по добровольному страхованию строений на 54,8 % и страхованию водных судов. Уровень выплат по добровольному страхованию имущества физических лиц вырос практически на 5 процентных пунктов по сравнению с 2021 годом и составил 60,4 %. В 2021 г. этот показатель составил 55,0 %.

В 2022 году по добровольному личному страхованию, без учета страхования жизни и дополнительной пенсии, было начислено 294 443,1 тыс. руб. страховых взносов. По сравнению с 2021 годом, сумма взносов которого составила 264 891,9 тыс. руб., прирост сложился на уровне 11,2 %. В долларовом эквиваленте сумма взносов по итогам года выросла на 7,7 %. Доля страховых взносов по договорам, заключенным с физическими лицами, выросла на 4,4 процентных пункта и составила 26,7 % от общей суммы взносов по личному страхованию. В 2021 году этот показатель составил 22,3 %.

В сегменте добровольного личного страхования преобладают три основных вида: страхование медицинских расходов; страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу; страхование от несчастных случаев.

Вместе эти три вида страхования аккумулируют 96,6 % страховых взносов по добровольному личному страхованию, без учета страхования жизни и дополнительной пенсии.

На протяжении последних лет добровольное страхование медицинских расходов сохраняет лидерство по объему начисленных взносов среди видов личного страхования без учета страхования жизни и дополнительной пенсии. Удельный вес данного показатель с 2015 по 2021 годы увеличился с 48,2 % до 70,9 % соответственно, а в 2022 году снизился до 69,7 %. Темп прироста взносов по страхованию медицинских расходов в сравнении с 2021 годом составил 9,2 %. При этом по договорам, заключенным с физическими лицами, по

которым ранее наблюдалась тенденция снижения взносов, в отчетном периоде произошел довольно существенный рост – на 19,1 %. Размеры взносов по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу выросли на 31,0 % по сравнению с 2021 годом и составили 49 934,8 тыс. руб. Указанный рост достигнут за счет взносов по договорам, заключенным с физическими лицами, их размер увеличился на 58,4 %.

Размеры взносов по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу выросли на 31,0 % по сравнению с 2021 годом и составили 49 934,8 тыс. руб. Указанный рост достигнут за счет взносов по договорам, заключенным с физическими лицами, их размер увеличился на 58,4 %. Увеличилась доля данного вида в структуре взносов по добровольному личному страхованию с 10,6 % – в 2020 году до 17,0 % – в 2022 году.

После существенного роста в 2021 году на 82,3 % взносы по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней по итогам отчетного периода значительно сократились на 80,5 %, удельный вес этого вида страхования сократился за год с 0,4 % до 0,1 %.

Ответственность страховщиков по заключенным в 2022 году договорам добровольного личного страхования составила 128 343,3 млн руб., сократившись по сравнению с 2021 годом на 6,3 %. Средняя страховая сумма по договору страхования от несчастных случаев с физическим лицом в 2022 году составила 4,6 тыс. руб., это на 12,2 % выше уровня 2021 года.

Средняя страховая сумма по договору страхования медицинских расходов с физическим лицом в 2022 году составила 5,2 тыс. руб. В 2021 году этот показатель составил 5,8 тыс. руб.

Средняя страховая сумма по договору добровольного страхования ответственности владельцев транспортных средств с физическими лицами в 2022 году составила 24,5 тыс. руб., сократившись по сравнению с 2021 годом на 3,3 %.

Всего по добровольному комплексному страхованию за 2022 год заключено 556 937 договоров, что на 24,7 % больше результата прошлого отчетного периода. Доля договоров с физическими лицами составила 97,3 %. Одновременно с наибольшим ростом страховых взносов по страхованию безопасности пользователей средствами передвижения по сегменту физических лиц количество договоров сократилось на 36,9 %.

По договорам, заключенным с физическими лицами, наибольший прирост по сравнению с прошлым годом наблюдался по страхованию прочих видов комплексного страхования – практически в 2 раза.

Доля выплат страхового возмещения физическим лицам выросла на 11,5 процентных пункта по сравнению с прошлым годом и составила 80,7 % от общего объема выплат по добровольному комплексному страхованию [2].

За январь-ноябрь 2023 года взносы страховых организаций по прямому страхованию и сострахованию составили 2 004,9 млн рублей. Темп роста страховых взносов за январь-ноябрь 2023 года по сравнению с 2022 годом составил 122,1 %.

По добровольным видам страхования за январь-ноябрь 2023 года страховые взносы составили 1 339,4 млн рублей, что на 270,0 млн рублей больше, чем в аналогичном периоде 2022 года.

Страховые взносы по обязательным видам страхования за январь-ноябрь 2023 года – 665,5 млн рублей, что на 93,3 млн рублей больше, чем в аналогичном периоде 2022 года.

Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов в 2023 году составляет 66,8 %. За январь-ноябрь 2022 года этот показатель составил 65,1 %.

За январь-ноябрь 2023 года выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили 1 189,5 млн рублей, что на 79,7 млн рублей больше, чем в аналогичном периоде 2022 года. Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за январь-ноябрь 2023 года составил 59,3 %. За январь-ноябрь 2022 года этот показатель составил 67,6 % [3].

В условиях пандемии страховой рынок получил стимул к цифровой трансформации бизнеса и способствовал ускоренному развитию онлайн страхования с расширением перечня предлагаемых видов в электронном виде услуг.

Доступны следующие виды программы онлайн страхования: комплексное страхование квартиры онлайн, комплексное страхование квартиры и дома онлайн, комплексное страхование дома и дачи онлайн, страхование от несчастных случаев онлайн для взрослых

и детей, страхование от несчастных случаев для всей семьи онлайн, онлайн страховка для выезда за рубеж до 180 дней и на 365 дней пребывания, страхование банковских платежных карточек онлайн.

В стране ярко выражена недооценка возможности страхования как механизма передачи своих рисков и убытков третьему лицу, привычка не оценивать последствия наступления возможных событий и готовность покрывать возникающие убытки за счет «собственного кармана» и иных «традиционных» источников.

Список использованных источников

1. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь до 2035 года [Электронный ресурс] // Министерство экономики Республики Беларусь; ГНУ «НИЭИ Министерства экономики Республики Беларусь». – Режим доступа: <https://economy.gov.by/uploads/files/ObsugdaemNPA/NSUR-2035-1.pdf>. – Дата доступа: 10.03.2024.
2. Страховой рынок Республики Беларусь, 2022 / Научное издание [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belasin.by/assets/files/analysis/insurance-market-2022-compressed.pdf>. – Дата доступа: 26.02.2024.
3. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за январь-ноябрь 2023 года // Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat/2023/itogi/c5df466f55fa457a.html>. – Дата доступа: 11.03.2024.

УДК 336.77

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ МЕТОДОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА ПРИ ФИНАНСИРОВАНИИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Далимаева Я. С., студ., Дём О. Д., к.э.н., доц.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье рассматривается актуальность использования инновационных методов снижения кредитного риска, возможности применения института «синдицированного кредита банков». Проведен анализ возможностей Банка развития и Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей по финансированию субъектов малого предпринимательства.

Ключевые слова: кредитный риск, субъекты малого предпринимательства, инновационные методы, финансирование, банки, Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей, финансовая деятельность.

В последние два десятилетия наблюдается возрастание роли малого бизнеса в экономике страны. Это обусловлено действием ряда объективных тенденций развития общественного производства – например, переход к гибкому немассовому производству, удовлетворяющему специализированные запросы потребителей, развитие небольших рынков, усиление сдвигов в структуре потребительского спроса и др. Предпочтение в современных рыночных системах отдается эффективности, достигаемой благодаря быстрому приспособлению к изменениям внешней среды. При этом малые организации отличаются более гибкой реакцией на изменения рыночной конъюнктуры, умением использовать близость к местным рынкам, хорошее знание клиентуры, относительная дешевизна товаров и услуг за счет узкой специализации, применения более дешевых средств производства, быстрота и гибкость принятия управленческих решений. Однако успешность развития малого бизнеса тесно связана с кредитной деятельностью коммерческих банков, т. к. данным субъектам бизнеса необходимы внешние заимствования на всех этапах хозяйственной деятельности.

Кредитный риск в одинаковой степени присущ как банкам, так и предпринимателям, и может быть связан с вероятностью спада производства или спроса на продукцию