

Тенденция развития страхования физических лиц в Республике Беларусь

Н. С. Емельянова, Витебский государственный технологический университет, Витебск, Беларусь

О. Д. Дём, кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансы и коммерческая деятельность, Витебский государственный технологический университет, Витебск, Беларусь

Раскрываются основные отличительные черты страхового рынка Республики Беларусь. В статье анализируется эволюция и современное состояние страхового рынка. Проанализированы 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.

Введение

Актуальность исследования обусловлена тем, что страхование является важным фактором стимулирования экономики, хозяйственной активности отдельных субъектов хозяйствования и способствует развитию предпринимательской деятельности, создает новые стимулы роста производительности труда.

Среди множества направлений воздействия финансового рынка на экономику выделяется особая социальная функция финансовой защиты населения и хозяйствующих субъектов от непредвиденных потерь, которая выполняется только его страховым сегментом. Ее экономическая и социальная значимость всегда была и остается весьма важной, поскольку позволяет обеспечить непрерывность воспроизводства и в определенной мере сохранить благосостояние населения. Не случайно страхо-

ванию в программных документах развития национальных экономик уделяют особое внимание и называют его «стабилизатором» развития [1].

Несмотря на относительно небольшую долю страхового сектора в общем объеме финансового рынка, значимость этого сектора в условиях нестабильности политических, технологических и экономических процессов существенно возрастает, что предполагает дальнейшее его развитие и модернизацию. Решить эти задачи невозможно без учета специфики страховых продуктов, способов их реализации, совершенствования регулирования государством правил функционирования участников страхового рынка и надзора за их деятельностью.

Застраховать можно любой риск. Перечень рисков, подлежащих страхованию, огромен. Каждый риск определяется двумя факторами: вероятностью наступления негативных событий и тяжестью последствий этих самых событий.

Анализ страхового рынка в Республике Беларусь

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 %. Темп прироста начисленных страховых взносов в 2021 году составил 14,3 %.

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 составил 35,7 %, в 2021 году он составил 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-м. 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 условиях пандемии страховой рынок получил стимул к цифровой трансформации бизнеса и способствовал ускорен-

ному развитию онлайн-страхования с расширением перечня предлагаемых в электронном виде услуг.

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 показателя с 2015 по 2021 год 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 2004,9 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 1339,4 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 1189,5 млн рублей, что на 79,7 млн рублей больше, чем в анало-

гичном 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 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.

Выводы

Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики, поэтому для Республики Беларусь совершенствование страховых отношений, решение имеющихся проблем, повышение конкурентоспособности страхового рынка является перспективным направлением. Это будет способствовать достижению целей социально-экономического развития страны.

Список использованных источников и литературы

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

N. S. Emelyanova, O. D. Dem

The trend of development of insurance for individuals in the Republic of Belarus

The main distinctive features of the insurance market of the Republic of Belarus are revealed. The article analyzes the evolution and current state of

the insurance market. The main approaches to the system of state regulation of the insurance market are analyzed. The analysis of the composition and structure of insurance premiums and payments is carried out. The factors influencing the change in key performance indicators of the insurance market as a whole have been identified. The main prospects in the development of the insurance market of the Republic of Belarus are presented.

Keywords: insurance, economy, market, financial, protection, population, growth, productivity.