

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В развитых странах рынок страхования является одним из важнейших элементов финансовой системы. Страхованием охвачена большая часть социально-экономических объектов и явлений, а страховые услуги составляют значительную долю валового внутреннего продукта. В Республике Беларусь страховой рынок развит не так хорошо. В нём доминируют 19 страховых компаний (самая крупная – Белгосстрах). При этом участие частных организаций ограничено только рынком добровольного страхования [1].

Добровольное страхование – это страхование, которое проводится на основе добровольного согласия страхователя и страховщика.

На сегодняшний день страховой рынок Республики Беларусь представлен следующими видами добровольного страхования: личное страхование, страхование имущества и страхование ответственности.

Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов за 2016 год составил 55,8% (за январь-декабрь 2015 года – 52,1%). По добровольным видам страхования за январь-декабрь 2016 года страховые взносы составили 542,1 млрд рублей, что на 113,5 млрд рублей больше, чем в аналогичном периоде 2015 года. Заметно увеличение страховых премий по добровольным видам страхования. Это положительная тенденция, и для ее закрепления было бы целесообразно либерализовать страховой рынок. Среди добровольных видов по сборам страховых премий лидирующее место занимает имущественное страхование – 67,6 % (страхование транспортных средств, имущества предприятий и организаций, страхование грузов и т. д.), затем личное страхование – 24 % (страхование от несчастных случаев, страхование дополнительных пенсий, страхование жизни) и страхование ответственности – 8,4 % [2].

Личное страхование – отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность граждан. Личное страхование подразделяется на группы: страхование жизни и страхование, не относящееся к страхованию жизни [3]. Основными видами добровольного личного страхования, относящимися к страхованию жизни, являются:

- добровольное страхование жизни;
- добровольное страхование дополнительных пенсий.

К добровольным видам личного страхования, не относящимся к страхованию жизни, относятся:

- добровольное страхование от несчастных случаев.

Этот вид страхования включает в себя следующие разновидности:

- индивидуальное страхование от несчастных случаев;
- страхование от несчастных случаев за счет средств предприятий;
- страхование водителей и пассажиров от несчастных случаев;
- страхование детей от несчастных случаев и др.;

- добровольное страхование от несчастных случаев и болезней.

Разновидностями данного вида страхования являются:

- страхование от несчастных случаев и болезней во время поездки за границу; страхование от несчастных случаев и болезней иностранных граждан, временно проживающих в Республике Беларусь;
- репродуктивное (детородное) страхование женщин и др.;
- добровольное страхование медицинских расходов;
- прочие виды личного страхования, не относящиеся к страхованию жизни.

В нашей республике личное страхование на добровольной основе развито слабо.

Имущественное страхование – страхование, объектом которого выступают не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении [3].

Состояние и перспективы имущественного страхования непосредственно зависят от экономического положения страны, денежных доходов и уровня жизни населения, наличия развитой сети страховых компаний, имеющих устойчивое положение и предлагающих широкий выбор страховых услуг.

На современном этапе развития страховой рынок Республики Беларусь представлен следующими видами добровольного имущественного страхования:

- добровольное страхование юридических лиц, которое включает в себя следующие разновидности: добровольное страхование животных; добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур; добровольное страхование наземных транспортных средств; добровольное страхование ценностей касс и др.;

- добровольное страхование имущества граждан, которое включает: добровольное страхование домашнего имущества; добровольное страхование животных; добровольное страхование строений, принадлежащих гражданам на праве собственности; добровольное страхование памятников; добровольное страхование наземных транспортных средств; добровольное страхование воздушных судов; добровольное страхование внутреннего водного транспорта; добровольное страхование грузов; добровольное страхование строительно-монтажных рисков;

- добровольное страхование предпринимательского риска, к которому относятся: страхование риска непогашения кредита; страхование убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве; страхование финансовых рисков.

Страхование ответственности – отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя [3].

В Республике Беларусь получили распространение и развитие следующие виды страхования ответственности:

- добровольное страхование владельцев воздушных судов;
- добровольное страхование профессиональной ответственности;
- добровольное страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную опасность для окружающих;
- добровольное страхование гражданской ответственности владельцев

транспортных средств.

В последнее время доля добровольных видов страхования превышает долю обязательных видов, пусть и не намного. Среди белорусов востребованы следующие виды добровольного страхования: страхование транспорта, страхование от несчастных случаев и болезней во время поездки за границу, имущественное страхование и т. д. Несмотря на это, за последнее время заметно вырос спрос на страхование медицинских расходов и ответственности владельцев жилых помещений. Статистика показывает, что белорусы в первую очередь страхуют имущество, а страхование главной ценности – жизни и здоровья ставят на второе место. За январь – август 2015 года доля заключенных договоров добровольного имущественного страхования составила 60,2%, доля заключенных договоров добровольного личного страхования составила 32%, доля заключенных договоров страхования ответственности составила 7,8%.

В заключение необходимо отметить, что необходимо развивать и совершенствовать рынок страховых услуг Республики Беларусь, в частности сферу добровольного страхования. Для этого необходимо повысить статус и международную привлекательность страховых организаций за счет стимулирования притока средств инвесторов и поэтапного снятия ограничений в отношении доступа иностранного капитала на страховой рынок Беларуси. Также необходимо развивать конкурентную среду в страховой деятельности, создавать равные условия для всех организаций независимо от формы собственности. Основным мероприятием здесь должен стать допуск частных страховых компаний к отдельным видам обязательного страхования. Одним из направлений развития страхового рынка Республики Беларусь является разработка и внедрение новых страховых услуг на добровольной основе для отдельных категорий населения, например, студентов, кредитополучателей. Предлагаемые меры позволят либерализовать белорусский страховой рынок, сделать его более понятным и привлекательным для иностранного инвестора, укрепить финансовую устойчивость страховщиков, гарантируя тем самым надежную страховую защиту обществу.

Список цитированных источников

1. Белорусская ассоциация страховщиков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.belasin.by/>. – Дата доступа: 20.04.2017.

2. Министерство Финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/>. – Дата доступа: 20.04.2017.

3. Особенности страхового рынка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://vuzlib.com.ua/articles/book/5708-Osobennosti_strakhovogo_rynka_/1.html. – Дата доступа: 20.04.2017.

УДК 368.036.1

Скомороха Л.А.

Научный руководитель: старший преподаватель Осипчук Н.В.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Введение. Целью работы является совершенствование существующей методики анализа финансовой устойчивости страховых компаний для более полной и комплексной оценки страховой компании.

В настоящее время проблема оценки финансового состояния организации является крайне актуальной. Одним из важнейших условий организации