НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УО «ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра финансов

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

подисциплине: **Теория финансов**

на тему: **Личное страхование как способ защиты имущественных интересов**

Студентка

ФБД, 4-й курс, группа 611112

(подпись)

(дата)

М.Л. Юхневич

Руководитель ассистент кафедры финансов

(подпись) (оценка) (дата)

Н.Е. Германович

ПИНСК 2009

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение…………………………………………………………………………...…5

1 Теоретические аспекты страхового дела…………………………………….......6

1. 1 Страхование как часть системы финансовых отношений…………...………6

1.2 Понятие и классификация личного страхования………………………...........8

1.2.1Страхование жизни……………………………………….……..……………..9

1.2.2Страхование пенсии……………………………………………..…………....10

1.2.3Страхование от несчастных случаев……………………………..………….12

1.2.4Добровольное медицинское страхование………………………..………….13

2 Анализ страхового рынка Республики Беларусь..…………………………..….16

2.1 Краткая характеристика страхового рынка Республики Беларусь……….....16

2.2 Структура страхового рынка Республики Беларусь………………………....17

3 Проблемы и перспективы развития страхования в Республике Беларусь…………………………………………………..………………………....21

3.1 Проблемы страхования в Республике Беларусь.……………………………..21

3.2 Перспективы развития страхования в Республике Беларусь...……………...23

Заключение………………………………………………..……………….……….27

Список использованных источников………………………………………...…...31

**РЕФЕРАТ**

Курсовая работа: 31 стр., 5 рис, 16 ист.

СТРАХОВАНИЕ, ПЕРЕРАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ, ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВАНИЕ ПЕНСИЙ, СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ.

Объектом изучения работы является личное страхование как неотъемлемая часть страхового рынка Республики Беларусь.

Предмет изучения – развитие страхового рынка.

Целью данной курсовой работы – изучить взаимосвязь страхования (личного страхования) и финансового рынка, а также определить проблемы страхового рынка РБ и найти их решение.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

* определить место страхования в системе финансовых отношений;
* определить сущность личного страхования и его классификацию;
* проанализировать состояние страхового рынка на данный момент;
* выявить недостатки страхования РБ, сформулировать возможные пути совершенствования действующего законодательства в области страхования.

Автором работы подтверждается, что приведенный в ней расчётно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись студента)

**THE ABSTRACT**

Course work: 31 p., 5 rice, 16 source.

INSURANCE, REDISTRIBUTIVE RELATIONS, PERSONAL INSURANCE, LIFE INSURANCE, VOLUNTARY MEDICAL INSURANCE, INSURANCE OF PENSIONS, INSURANCE UPON ACCIDENTS.

Object of studying of work is personal insurance as an integral part of the insurance market of Byelorussia.

Studying subject - development of the insurance market.

The purpose of the given course work - to study interrelation of insurance (personal insurance) and the financial market, and also to define problems of insurance market RB and to find their decision.

For purpose achievement following problems are put:

- To define an insurance place in system of financial relations;

- To define essence of personal insurance and its classification;

- To analyse a condition of the insurance market at present;

- To reveal lacks of insurance RB, to formulate possible ways of perfection of the current legislation in the field of insurance.

The author of work proves to be true, that the settlement-analytical material resulted in it correctly and objectively reflects a condition of investigated process.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(The signature of the student)

**ВВЕДЕНИЕ**

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. С его помощью неопределенно большие финансовые потери в будущем можно заместить на заранее определенные и невысокие расходы сегодня в виде страховой премии. Можно выделить две основные характеристики, присущие страхованию: а) передача личного риска группе; б) распределение потерь на некоторой справедливой основе. Во-вторых, страхование - 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.

Несмотря на то, что развитые страховые рынки оказывают положительное влияние на экономическое развитие, уровень распространения страховых услуг в Беларуси достаточно низкий. Более того, в настоящее время существует ряд внутренних факторов, затрудняющих динамичное развитие рынка страхования.

Итак, цельданной курсовой работы – рассмотреть основные проблемы и перспективы личного страхования и в общем рынка страхования.

В соответствии с поставленной целью можно выделить следующие задачи работы:

* определить место страхования в системе финансовых отношений;
* определить сущность личного страхования и его классификацию;
* проанализировать состояние страхового рынка на данный момент;
* выявить недостатки страхования РБ, сформулировать возможные пути совершенствования действующего законодательства в области страхования.

Объектом изучения работы является – личное страхование как неотъемлемая часть страхового рынка Республики Беларусь.

Предмет изучения – развитие страхового рынка.

При написании курсовой работы использовались такие методы, как анализ и синтез, которые относятся к общенаучным методам. Был проведен анализ учебной литературы, обработаны периодические издания, подведены итоги проделанной работы.

**ГЛАВА 1**

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

* 1. **Страхование как часть системы финансовых отношений**

Страхование представляет собой часть системы финансовых отно­шений общества, так как связано оно с формированием и использова­нием страховых денежных фондов, обеспечивающих потребности об­щественного воспроизводства. Предоставление страховой защиты — это вид финансовых услуг, которые производят и продают страховые организации. Вместе с тем страхование имеет ряд особенностей, отли­чающих его от других элементов финансовой системы, а именно:

а) страховые фонды образуются в основном на базе перераспределения денежных доходов и накоплений, образующихся в  
процессе первичного распределения национального дохода.  
Поэтому страхование зависит от тенденций экономического  
развития и состояния экономической конъюнктуры;

б) для страхования характерна замкнутая раскладка ущерба в  
рамках создаваемого страхового фонда. Средства данного  
страхового фонда расходуются для компенсации ущербов  
только его участников. Страхование основано на предпосыл­ке, что число страхователей, попавших в страховой случай, существенно меньше, чем общее число участников фонда. При этом страхователь имеет право на страховую выплату только при условии наступления страхового случая;

в) страхование предусматривает перераспределение или вырав­нивание ущербов по территории и во времени. Распределе­ние ущербов неравномерно в территориальном аспекте, что расширяет финансовые возможности страхования в компен­сации наступающих ущербов. Неравномерность наступления ущербов во времени порождает необходимость резервирова­ния части страховых взносов для возмещения чрезвычайных ущербов в неблагоприятные годы. Для успешного выравнивания рисков страховые организации значи­тельное внимание уделяют обоснованию размеров страховых взносов, называемых страховыми премиями, уплачиваемых страхователями. Раз­мер страховой премии определяется с учетом вероятности наступления ущерба и его предполагаемого размера. Используются такие инструмен­ты выравнивания рисков, как страховые надбавки, скидки при кальку­ляции премий, схемы совместного страхования и перестрахования.

Страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой — видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации являются доходы: от страховой деятельности; от инвестиций временно свободных средств в объекты произ­водственной и непроизводственной сфер деятельности; по акциям других предприятий; по банковским депозитам и т.д.

На рисунке 1.1 рассмотрена сущность концептуальной модели стра­хования как вида бизнеса.

Специфика страхования как экономической категории определя­ется следующими признаками:

* случайным характером наступления стихийного бедствия или иного проявления разрушительных сил природы;
* выражением ущерба в натуральной или денежной форме;
* объективной потребностью в возмещении ущерба;
* реализацией мер по предупреждению и преодолению послед­ствий конкретного события.

**Страховой взнос** – плата, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

**Страховой тариф** – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

**Страховые выплаты** при страховом случае с имуществом производятся в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица – в виде страхового обеспечения.

**Страховые события** – предусмотрены lоговором страхования или законом, с наступлением которых возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу или иным третьим лицам.

**Страховые случаи** – совершенные страховые события.

**Страховые суммы** – определенные договором страхования или установленные законом денежные суммы, исходя из которых устанавливаются размеры страхового взноса и разовой выплаты, если договором или законодательными актами не предусмотрено иное.

**Объекты страхования** – **имущественные интересы**:

связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

связанные с возмещением страхователю причиненного вреда личности, имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

**Страховая сделка** (договор страхования):

обязательная

добровольная.

**Страхователь** – юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиками договоры страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

**Страховые посредники:**

агенты

брокеры и

др.

**Страховщик** – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, созданное и получившее лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РБ.

**Страхование (вид бизнеса)**

Примечание – Источник: [3, стр. 221]

**Рисунок 1.1** – Концептуальная модель понятия «страхование» как вида бизнеса

Страхование включается в экономическую категорию финансов, однако имеет ряд отличий от категорий «финансы» и «кредит»:

1. финансам всегда присущи денежные отношения, формирова­ние денежных средств, а страхование может быть и натуральным;
2. страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, т.е. страховые отношения носят вероятностный характер. Использование средств страхового фонда связано с насту­плением и последствиями страховых случаев;
3. если доходы государственного бюджета формируются за счет взносов (платежей) физических и юридических лиц, то использова­ние этих средств выходит далеко за рамки плательщиков данных взносов: здесь происходит перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени. Страхование пре­дусматривает замкнутое перераспределение ущерба с помощью спе­циализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов;
4. движение денежной формы стоимости в страховании подчи­нено степени вероятности нанесения ущерба в результате наступле­ния страхового случая.

Вместе с тем имеются определенные схожие черты страхования: с финансами — при страховании возникают перераспределительные отношения по формированию и использованию специали­зированного страхового фонда; с кредитом — средства страхового фонда подлежат возврату (относится прежде всего к страхованию жизни); при имущест­венном страховании, при страховании от несчастных случаев и других видах страхования выплаты страхового возмещения про­изводятся только при наступлении страхового случая и в разме­рах, обусловленных соответствующими документами. Экономи­ческое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей.

* 1. **Понятие и классификация личного страхования**

Личное страхование представляет собой важный финансовый механизм обеспечения благосостояния населения. Предметом лич­ного страхования выступают связанные с жизнью человека риски: смерти, заболевания (потеря трудоспособности, медицинское об­служивание, несчастного случая, утраты трудоспособности по ста­рости).

Существует три системы страхования жизни:

* государственное социальное страхование;
* коллективное страхование по месту работы или по профес­сиональной принадлежности;
* индивидуальное страхование граждан.

В Республике Беларусь личное страхование осуществляется в двух формах: обязательной и добровольной. Виды добровольного личного страхования объединены в две группы: накопительное и рисковое личное страхование.

Накопительное включает следующие виды:

* Страхование жизни;
* Медицинское страхование;
* Страхование дополнительной пенсии;
* Ритуальное страхование.

Рисковое личное страхование делится на:

* Страхование от несчастных случаев;
* Страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;
* Страхование по оказанию помощи (ассистанс) выезжающим за границу и прочие виды.

Общим для всех видов личного страхования является то, что договоры страхования могут затрагивать четыре различных лица: страховщика, страхователя, застрахованного и третьего лица, в пользу которого заключен договор личного страхования.

Классификация личного страхования производится по раз­личным критериям.

По объему риска выделяют: страхование на случай дожития или смерти; страхование на случай инва­лидности или недееспособности; страхование медицинских рас­ходов.

По виду личного страхования принято различать страхова­ние жизни и страхование от несчастных случаев.

По количеству лиц, указанных в договоре, выделяется ин­дивидуальное страхование (страхователем выступает отдельно взятое физическое лицо) и коллективное (страхователи или зас­трахованные — группа физических лиц).

По длительности страховой защиты различают: страхова­ние краткосрочное (менее одного года); среднесрочное (от одно­го до пяти лет); долгосрочное (свыше шести лет).

По форме выплаты страхового обеспечения — с единовре­менной выплатой или с выплатой в форме ренты.

По форме уплаты страховых взносов выделяют страхование с уплатой единовременных взносов; с ежегодной уплатой взно­сов; с ежемесячной уплатой взносов. [9, стр.209]

* + 1. Страхование жизни

Страхование жизни является подотраслью личного страхова­ния. В данном случае ответственность страховщика заключается в выплате определенной денежной суммы при дожитии застра­хованного до определенного срока или в случае его смерти. Опе­рации страхования жизни носят долгосрочный характер, так как договоры заключаются на несколько лет или пожизненно. В этом состоит его отличие от страхования от несчастных случаев и имущественного, при котором договоры действуют, как прави­ло, один год.

Страхование жизни предусматривает предоставление страхов­щиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить определенную сумму денег страхователю или указанным им третьим лицам в случае смерти застрахованного или его дожития до опреде­ленного срока.

Объектом страхования является страховой риск, связанный со смертью застрахованного, полученной им трав­мой или установлением инвалидности.

Основными принципами страхования жизни являются следующие.

1. Страховой интерес. Чтобы застраховать жизнь какого-либо лица, страхователь должен иметь страховой интерес, т.е. потенци­альную возможность получить компенсацию вследствие материаль­ных потерь, связанных с получением застрахованным инвалидности или в результате его смерти.
2. Использование дисконтирования и таблиц смертности насе­ления для расчета математических резервов по договорам страхова­ния жизни.
3. Участие страхователя в прибыли страховщика. Страховая ор­ганизация, учитывая долгосрочный характер страхования жизни, направляет часть получаемой прибыли на увеличение страховых сумм по страховым договорам. Эта дополнительная сумма называ­ется бонусом.
4. Выкуп страхового договора. Выкупная сумма — это стоимость накопленного по договору долгосрочного страхования жизни резер­ва страховых премий, подлежащая выплате страхователю на день досрочного расторжения договора.
5. «Прозрачность» страхования жизни. Это означает доступность и понятность для клиента информации о страховщике и проводи­мых им операциях по страховому договору. [3, стр. 221-222]

В страховой практике выделяют три базовых вида страхования жизни, имеющих существенные отличия по наиболее важным кри­териям:

* срочное страхование жизни — страхование на определенный срок на случай смерти;
* пожизненное страхование — в обмен на уплату премий стра­ховщик обязуется выплатить страховую сумму в случае смерти застрахованного, когда бы она ни наступила;
* смешанное страхование жизни — страхование и на случай смерти, и на дожитие в течение определенного периода вре­мени; при этом страховщик обязуется выплатить страховую сумму как в случае смерти застрахованного, если она наступа­ет до истечения срока действия договора, так и по истечении срока договора в установленное время, если застрахованный остается жив.
  + 1. Страхование пенсии

Своеобразным вариантом страхования на дожитие является страхование пенсии. Пенсионное страхование представляет со­бой создание соответствующего резерва с выплатами из него в форме капитала или ренты при выходе на пенсию, полной или частичной инвалидности, смерти.

В страховании пенсии страхователь единовременно или в рассрочку уплачивает страховой взнос, а страховщик берет на себя обязательство в течение обусловленного срока или пожиз­ненно периодически выплачивать застрахованному пенсию. В зависимости от периода выплаты пенсия подразделяется на временную, выплачиваемую в течение определенного числа лет, и пожизненную, которая выплачивается до конца жизни застрахованного.

По форме организации страхование пенсии может осущес­твляться через частный (негосударственный) пенсионный фонд на групповой и индивидуальной основе, что получило широкое распространение в странах Западной Европы и США. Различа­ют два основных способа группового страхования пенсии (по старости).

При первом способе предприятие покупает каждому работ­нику пенсию за счет собственных средств, затем этот взнос час­тично, а иногда и полностью компенсируется из средств проф­союза или заработка рабочего. При достижении застрахован­ным пенсионного возраста его пенсия будет равна сумме пен­сий, "купленных" для него в каждом конкретном году. Таким образом, каждый год у частной страховой компании покупает­ся отсроченная, единовременно оплаченная, пожизненная страховая рента. Среди групповых договоров страхования пре­обладают именно такие, они обеспечивают пенсией рабочих и служащих большинства промышленных и торговых фирм.

При втором способе каждый член группового договора дела­ет взносы в пенсионный фонд в определенном проценте от зара­ботной платы. Взносы аккумулируются в фонде на предприя­тии. Размер пенсии заранее не фиксируется, а определяется в момент ухода на пенсию. В этот период из фонда изымаются взносы данного сотрудника, а предприниматель доплачивает определенную сумму и "покупает" для него у страховщика пен­сию. Система называется административно-депозитным пенси­онным планом. Она основана на предварительном депонирова­нии (накоплении) средств. Подобный вид страхования может включать в себя условие участия в прибылях страховой компа­нии. Тогда размер пенсии изменяется в зависимости от прибы­лей и убытков.

Если по месту работы нет группового страхования, то воз­можно открытие индивидуальных пенсионных счетов на пред­приятиях. В этом случае в качестве страховщика выступает предприятие. Отдельные предприятия образуют "сепаратные инвестиционные счета", на которых компания за счет прибыли от инвестиций аккумулирует средства для выплат пенсий сот­рудникам. Следует подчеркнуть, что условия обеспечения пен­сий по старости обычно включаются в коллективный договор рабочих и служащих с предпринимателями.

В отечественной страховой практике, начиная с 1988 г., сис­тема государственного страхования осуществляла страхование дополнительной пенсии. Его условия предусматривали выпла­ту обусловленной договором суммы дополнительно к пенсии по системе государственного социального страхования лицам, за­ключившим договоры страхования и полностью уплатившим страховые взносы. Предполагалось, что выплата дополнитель­ной пенсии будет производиться по достижении обычного пен­сионного возраста пожизненно. Следует отметить, что в форми­ровании фонда предстоящих выплат по договорам страхования дополнительной пенсии участвовали также средства государ­ственного бюджета. Однако на практике данный вид страхова­ния должного развития не получил. В настоящее время прово­дится коллективное страхование жизни и пенсий за счет средств предприятий. [9, стр. 217-218]

* + 1. Страхование от несчастных случаев

Страхование от несчастных случаев является подотраслью личного страхования, предусматривает выплату страхового обеспечения (полностью или частично) в связи с наступлением неблагоприятных явлений — несчастных случаев (или их пос­ледствий), связанных с жизнью и здоровьем страхователя (зас­трахованного).

Объектом страхования от несчастных случаев выступают иму­щественные интересы застрахованного, связанные с утратой трудо­способности или смертью вследствие несчастного случая.

Страхование от несчастных случаев является в основном краткосрочным, заключается на период до года с единовремен­ной уплатой взносов, проводится в индивидуальной и коллек­тивной формах. Источником уплаты страховых взносов могут быть личные доходы граждан или средства предприятий и орга­низаций.

Страховые отношения между страховщиком и страховате­лем могут осуществляться на добровольной и обязательной ос­нове. Преимущественной является добровольная форма.

Страхование от несчастных случаев построено на тех же принципах, что и страхование жизни. Важнейшей особен­ностью является ограничение объема страховой ответственнос­ти оговоренными последствиями несчастного случая, проис­шедшего с застрахованным в период страхования.

Страховая ответственность на случай смерти несколько ши­ре, чем ответственность, связанная с потерей здоровья от нес­частного случая. Однако перечень нестраховых событий в слу­чае смерти аналогичен тому, который установлен для случаев потери здоровья.

При установлении застрахованному лицу группы инвалид­ности страховщик выплачивает единовременное пособие в уста­новленных размерах от страховой суммы.

Размер страховой суммы определяется по согласо­ванию между страховщиком и страхователем. На практике, например, заключаются договоры страхования на условиях выплаты страхового обеспечения (части его) с учетом роста ми­нимальной зарплаты или курса доллара США, установленного Национальным банком Республики Беларусь на день заключе­ния договора. Основным критерием тарификации в страхова­нии от несчастных случаев является профессия (степень производстенного риска), другие критерии лишь дополняют его (занятие спортом, вождение автомобиля, территориальный риск и др.).

На практике проводятся и обязательные виды страхова­ния, которые регламентированы соответствующими законода­тельными актами Республики Беларусь. К ним следует отнести: личное страхование военнослужащих и военнообязанных, личное страхование лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел, личное страхование ветеринарных специалистов государственной ветеринарной службы, личное страхование прокурорских работников, судей, работников го­сударственной налоговой инспекции, служащих государ­ственного аппарата, а также обязательное страхование пасса­жиров.

Принципы организации обязательного личного страхова­ния являются в основном одинаковыми практически для всех действующих видов. Определенную специфику имеет обяза­тельное страхование пассажиров.

Проведение этого страхования возлагается на Белорусскую государственную страховую организацию и осуществляется за счет средств республиканского бюджета; средств, поступаю­щих на основании договоров от министерств, ведомств, иных источников финансирования, предусмотренных законода­тельством.

Соответствующие постановления об обязательном страхова­нии предусматривают, что страховые взносы по видам обяза­тельного страхования, включая расходы органов государствен­ного страхования на его проведение, должны ежеквартально перечисляться страхователями (Главной государственной нало­говой инспекцией, Министерством внутренних дел и др.) на счет Белгосстраха.

Страховые взносы, не использованные в текущем году на выплату страхового обеспечения, зачитываются в счет очеред­ных взносов, а недостающие средства доплачиваются страхова­телем.

Проведение обязательного страхования работников отдель­ных профессий предполагает повышение их социальной защи­щенности.

Как показывает практика, обязательная форма в области личного страхования имеет ограниченное применение, выпла­ты страхового обеспечения не в полном объеме возмещают по­несенный страхователем ущерб, недостаточно обоснованными являются страховые тарифы.

* + 1. Добровольное медицинское страхование

Медицинское страхование является формой защиты интере­сов населения в охране здоровья. Его цель — обеспечение га­рантий гражданам при возникновении страхового случая в по­лучении медицинской помощи за счет накопленных средств, а также финансирование профилактики заболеваний.

При платной медицине медицинское страхование является инструментом для покрытия расходов на медицинскую по­мощь; при бесплатной медицине — дополнительным источни­ком финансирования медицинских затрат.

Договор медицинского страхования гарантирует получение медицинской помощи, объем и характер которой определены его условиями. Определяющим в организации страховых отно­шений в медицинском страховании является то, что этот вид страхования возможен только в условиях платного предостав­ления медицинских услуг. Именно высокая стоимость меди­цинского обслуживания побуждает страхователя к заключе­нию договора медицинского страхования, а страховое обеспече­ние становится гарантией, а зачастую и условием получения медицинской помощи.

Риск заболеваний может иметь для страхователя два вида финансовых последствий: во-первых, потерю доходов на время болезни; во-вторых — дополнительные расходы на лечение. Вторая группа последствий может быть компенсирована через систему страхования.

Виды добровольного медицинского страхования классифицируются по различным признакам. Но во всех случаях основным критерием является объект медицинского страхования, в то время как в обязательном страховании — категории страхователей.

По форме организации в добровольном медицинском страховании выделяют групповые и индивидуальные виды. Обязательное медицинское страхование, в свою очередь, является всеобщим.

Объектом добровольного медицинского страхования явля­ется определенный уровень среднедневных затрат на лечение, приходящихся на одного больного. Поэтому размер страховой суммы определяется исходя из указанной стоимости и средней продолжительности лечения застрахованного.

В случае потери здоровья застрахованным в связи с заболе­ванием или несчастным случаем страховая организация опла­чивает счета лечебного учреждения исходя из фактического ко­личества дней лечения застрахованного по установленным в до­говоре среднедневным нормативам стоимости лечения.

Помимо организации и финансирования медицинской по­мощи застрахованным гражданам страховые организации осу­ществляют контроль за объемом, сроками и количеством меди­цинских и иных услуг, устанавливают размер страховых взно­сов по добровольному медицинскому страхованию, принимают участие в определении тарифов на медицинские услуги, в ак­кредитации медицинских учреждений и др.

Следует подчеркнуть, что страховые медицинские организа­ции получают право на проведение медицинского страхования только после получения соответствующей государственной ли­цензии.

Практика отечественного страхового рынка свидетельствует о незначительном развитии рынка добровольного медицинско­го страхования в республике. В настоящее время проводятся следующие его виды: меди­цинское страхование граждан, выезжающих за рубеж; меди­цинское страхование иностранных граждан, временно находя­щихся на территории Беларуси; добровольное медицинское страхование граждан республики.

Наибольшее распространение получило медицинское стра­хование граждан, выезжающих за рубеж, которое позволяет покрывать расходы на лечение во время пребывания за грани­цей при внезапном заболевании или несчастном случае.

С целью обеспечения своих клиентов медицинской по­мощью страховые организации заключают договоры с инос­транными специализированными организациями, занимающи­мися медицинским ассистансом. Приобретение подобного страхового полиса является необ­ходимым условием поездки за рубеж.

С 1 октября 2000 г. в Беларуси было введено обязательное меди­цинское страхование иностранных граждан и лиц без граждан­ства, временно пребывающих в Республике Беларусь. Медицинское страхование иностранных граждан дает воз­можность покрывать расходы на их лечение во время пребыва­ния на территории Беларуси.

Добровольное медицинское страхование граждан Республи­ки Беларусь направлено на предоставление застрахованным большего сервиса при оказании медицинской помощи по срав­нению с предлагаемым государственной системой здравоохра­нения, а также на обеспечение комплексного подхода к меди­цинскому обслуживанию застрахованных.

В настоящее время это направление осваивает лишь нес­колько страховщиков, страховые программы которых предус­матривают не только оплату медицинской помощи застрахо­ванному при наступлении страхового случая, но и ее организа­цию. Страховщики работают как с государственными, так и с негосударственными медучреждениями, имеют в своем составе службы, занимающиеся организацией медицинской помощи застрахованным.

Несмотря на расширение за последние годы сферы добро­вольного медицинского страхования в республике, в целом она развита крайне слабо. Это связано с практически полным отсут­ствием реформ в системе здравоохранения и системе обязатель­ного медицинского страхования, слабо развитым рынком плат­ных медицинских услуг. Действующая налоговая политика не стимулирует направление средств предприятий на охрану здо­ровья работников. Низким остается уровень жизни большей части населения, что не позволяет воспользоваться преимущес­твами медицинского страхования. Более значительным спро­сом продолжает пользоваться государственная бесплатная ме­дицинская помощь, несмотря на ее невысокий уровень. [9, стр. 219-223]

**ГЛАВА 2**

**АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ**

**2.1 Краткая характеристика страхового рынка Республики Беларусь**

Рынок страхования в Беларуси характеризовался наиболее развитой инфраструктурой и относительно благоприятной правовой базой на постсоветском пространстве в 90-х годах, что позволило Беларуси занимать лидирующие позиции среди стран СНГ. Беларусь стала первым государством, которое еще в 1996 г. ввело отнесение на издержки премии по страхованию жизни за счет нанимателя. Разделение страхования на страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни, формально существовавшее еще с 1994 г., было законодательно прописано уже в 1998 г. В то же время подобное законодательство еще до сегодняшнего дня не принято во многих странах СНГ. Однако в конце 90-х годов ситуация на рынке страхования Беларуси изменилась, что было вызвано особенно пристальным вниманием государства к данной сфере. Обязательные виды страхования стали приоритетными направлениями государственной политики, а Белгосстрах был признан системообразующей страховой компанией. В рамках новой государственной экономической политики Беларусь стала одной из первых стран СНГ, введших в свою практику страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСГО) в 1999 г.

Дальнейший рост рынка страхования продолжался главным образом за счет введения дополнительных обязательных видов страхования. Вследствие этого возросли страховые премии.

Несмотря на постоянное развитие на протяжении последних лет, в соответствии с западными стандартами страховой рынок до сих пор остается относительно небольшим и с ограниченным количеством страховых услуг. Уровень распространения страховых услуг среди домохозяйств и предприятий до сих пор низкий, что подтверждается с помощью двух показателей: плотность страхования и уровень проникновения страхования. Плотность страхования рассчитывается как отношение собранных страховых премий к численности населения за период. Уровень распространения представляет собой отношение собранных премий к валовому внутреннему продукту (ВВП).

Следует отметить, что низкий уровень распространения страховых услуг присущ всем странам с переходной экономикой, однако в Беларуси он ниже, чем в Украине и России. Показатель плотности страхования также небольшой. Все это свидетельствует о недостаточном уровне страхования на рынке.

**2.2 Структура страхового рынка Республики Беларусь**

Анализируя структуру страхового рынка Республики Беларусь за 2008 год, следует отметить, что за данный период действующими страховыми организациями республики получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованиюна сумму 939,7 млрд. рублей. Прирост поступлений за 2008 год по сравнению с 2007 годом в действующих ценах составил 273,6 млрд. рублей, или 41,1 %.

По добровольным видам страхования получено страховых взносов на сумму 413,8 млрд. рублей. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме полученных страховых взносов составил 44,0 % (за 2007 год – 41,3 %). В структуре поступления страховых взносов по добровольным видам страхования на долю каждого вида страхования приходится: личное страхование – 21,5 % от суммы взносов по добровольным видам страхования, имущественное страхование – 70,9 %, страхование ответственности – 7,6 %.

По обязательным видам страхования получено страховых взносов 525,9 млрд. рублей. Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме поступлений составляет 56,0 % (за 2007 год – 58,7 %), из них личное страхование – 40,9 % от суммы собранных страховых взносов по обязательным видам страхования, имущественное – 16,6 %, страхование ответственности – 42,5 %. Более подробно на рисунке 2.1.



**Примечание – Источник: собственная разработка на основе [12]**

**Рисунок 2.1 – Структура поступления страховых взносов за 2006-2008 гг.**

Выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике за 2008 год составили 460,7 млрд. рублей (рисунок 2.2). В структуре страховых выплат на долю добровольных видов страхования приходится 41,7 %, обязательных видов страхования – 58,3 %.

Уровень страховых выплат в сумме собранных страховых взносов за 2008 год составил 49,0 %.

Общая сумма страховых резервов, сформированных страховыми организациями республики, по состоянию на 01.01.2009 составила 646,5 млрд. рублей. Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, составляют 504,2 млрд. рублей, а по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, – 142,3 млрд. рублей.

 **Примечание – Источник: собственная разработка на основе [12]**

**Рисунок 2.2 – Структура поступления страховых взносов за 2006-2008 гг.**

Сумма полученного дохода от размещения средств страховых резервов за 2008 год составила 52,1 млрд. рублей.

По состоянию на 01.01.2009 собственный капитал страховых организаций республики составил 1 382,9 млрд. рублей и увеличился по сравнению с 2007 годом в действующих ценах на 1079,9 млрд. рублей, или в 4,6 раза. Уставный фонд составляет 1 221,8 млрд. рублей, или 88,4 % от величины собственного капитала.

Среднесписочная численность работников страховых организаций республики за анализируемый период составила 12 294 человека, в том числе штатных – 8 001. [12]

По личному страхованию же наблюдается следующая ситуация.

За 2008 год действующими страховыми организациями республики получено страховых взносов по личному страхованию на сумму 304334071,3 тыс. рублей. Прирост поступлений за 2008 год по сравнению с предыдущим годом составил 132,4 %.

По добровольным видам страхования собрано страховых взносов в размере 89 087 203,1 тыс. рублей. Более подробна информация отображена на рисунке 2.3. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме поступлений составляет 29,3 %. Из них страхование жизни – 6,46 %; страхование дополнительной пенсии – 47,3 %; страхование медицинских расходов – 7,3 %.

По обязательным видам страхования собрано страховых взносов 215 246 868,2 тыс. рублей. Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме поступлений составляет 70,7 %. Из них медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь – 1,8 %; страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний – 97,7 %.

 **Примечание – Источник: собственная разработка на основе [12]**

**Рисунок 2.3 – Структура поступления страховых взносов за 2006-2008 гг.**

Выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили 161831715,2 тыс. рублей (рисунок 2.4). Уровень страховых выплат в общей сумме собранных страховых взносов за 2008 год составил 35,1 %.

По добровольным видам страхования собрано выплат страхового возмещения и страхового обеспечения на сумму 18 709 537,4 тыс. рублей. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме поступлений составляет 11,6 %

 **Примечание – Источник: собственная разработка на основе [12]**

**Рисунок 2.4– Структура поступления страховых выплат за 2006-2008 гг.**

По обязательным видам страхования собрано выплат страхового возмещения и страхового обеспечения на сумму 143 122 177,8 тыс. рублей. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме поступлений составляет 88,4 %.

Анализируя данные, можно сделать следующий вывод: не смотря на мировой финансовый кризис, деятельность страховых организаций имеет тенденцию к успешному развитию и расширению. Основные показатели организациям удается увеличивать с каждым годом. Основной прирост объемов страховых взносов обусловлен увеличением поступлений по обязательным видам страхования. Опережающая динамика сбора премий по обязательным видам страхования по сравнению с добровольными видами во многом обусловлена тем, что с 1 января 2004 г. введено обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, на долю которого приходится более четверти всех страховых взносов.

Недостаточное развитие добровольного страхования, особенно по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, – главная проблема развития страхового рынка в республике. Именно страхование жизни является источником долгосрочных инвестиций в экономику страны, так как договор страхования не может быть заключен на срок меньше, чем три года. Анализ развития видов страхования, относящихся к страхованию жизни, показывает, что страховые организации ориентированы главным образом на заключение договоров с организациями, а не на непосредственную работу с гражданами. Это связано с недостаточно высоким уровнем доходов, низким уровнем развития страховой культуры населения, отдельных страховых посредников и менеджмента большинства страховщиков, отсутствием достаточных экономических и налоговых стимулов для населения.

Таким образом, анализ развития страхования свидетельствует о необходимости дальнейшего развития этой сферы услуг в нашей стране.

**ГЛАВА 3**

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

* 1. **Проблемы развития страхового рынка Республики Беларусь**

В странах с переходной экономикой развитие рынка страховых услуг во многом предопределяется существующим законодательством и надзором. Прогрессивное законодательство способно своевременно урегулировать негативное воздействие внутренних и внешних сил и обеспечить необходимую поддержку участникам рынка. Однако в Беларуси существующее законодательство не направлено ни на стимулирование спроса на страхование прямо или косвенно, ни на актуализацию самой идеи страхования. Анализируя рынок страховых услуг, можно выделить две основные причины, препятствующие его динамичному развитию, решение которых положительно отразится на работе белорусских страховщиков. Во-первых, создание особых условий для работы государственных страховых организаций, что ведет к исчезновению конкуренции между государственными и частными страховыми организациями. Во-вторых, наличие ограничений на присутствие иностранного капитала, которое ведет к недостаточной конкуренции между отечественными и иностранными страховщиками.

*Дискриминационная политика в отношении негосударственных страховых организаций.* Белгосстрах – самая крупная страховая организация - в настоящее время занимает наибольшую долю рынка, обладая привилегированным правом оказывать такие виды страховых услуг, как, например, обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, страхование строений, принадлежащих гражданам и др. Частные страховые организации могут оказывать только услуги по добровольным видам страхования, конкурируя исключительно на данном сегменте рынка с государственными страховщиками. Переориентация на обязательные виды страхования и их монопольное предоставление ведет к снижению доли добровольных видов страхования. Представленные данные свидетельствуют о растущей концентрации и монополизации сектора страховых услуг, дискриминации частных страховых организаций, которые в настоящее время не имеют право оказывать услуги по обязательным видам страхования.

Белгосстрах вполне оправданно является страховой организацией обслуживающей государственные нужды, а именно предоставляющей государству услуги по страхованию, связанному с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхованием имущественных интересов Республики Беларусь и административно-территориальных единиц. Однако, передача остальных видов обязательного страхования исключительно государственным страховщикам, сдерживает конкуренцию между государственными и частными страховыми организациями, не способствует повышению эффективности их работы и снижает мотивацию страховых организаций к установлению высокого уровня качества обслуживания клиентов.

*Дискриминационная политика в отношении иностранных компаний.* Согласно действующему законодательству, для «страховой организации, дочерней по отношению к иностранному инвестору, либо имеющей долю иностранных инвесторов в своем уставном фонде более 49%» минимальный размер уставного капитала составляет EUR 0.8 млн. Для остальных страховых организаций минимальный размер уставного капитала составляет EUR 0.4 млн. (осуществляющей предоставление услуг по страхованию жизни) и EUR 0.2 млн. (осуществляющей предоставление услуг по страхованию иному, чем страхование жизни). Для организаций, занимающихся деятельностью по перестрахованию, размер уставного капитала установлен в размере: а) EUR 1 млн. для «страховой организации, дочерней по отношению к иностранному инвестору либо имеющей долю иностранных инвесторов в своем уставном фонде более 49 %», б) EUR 0.5 млн. для остальных организаций, занимающихся перестрахованием. Теоретически, сравнительно высокий размер уставного капитала для большинства международных страховых организаций может и не являться препятствием для прихода на белорусский рынок. В то же время заниженные требования к размеру уставного капитала для отечественных страховых организаций можно расценивать как поддержку развития национального рынка страховых услуг. Тем не менее, в действительности страховых организаций с долей иностранного капитала, превышающей 49%, в Беларуси нет. Явная дискриминация иностранных страховщиков, как в виде более высокого требования к минимальному размеру уставного капитала, так и в виде особых требований к деятельности иностранных страховых организаций на белорусском рынке, лишает сектор страховых услуг не только притока иностранного капитала, но и новых технологий, инноваций и ноу-хау, которые приносят с собой прямые иностранные инвестиции.

Кроме вышеперечисленных ограничений на участие иностранного капитала, страховые организации, дочерние по отношению к иностранному инвестору, либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном фонде более 49 %, не могут оказывать услуги по страхованию жизни, обязательному страхованию, а также обслуживать государственные нужды. По своей сути ни страхование жизни, ни обязательное страхование не предполагают ни монопольного оказания, ни определенных ограничений на их проведение. Обязательное страхование является видом страхования, которое направлено на защиту определенных рисков юридических и физических лиц и обязательно в силу закона. Правительство использует данный вид страхования как инструмент перераспределения потенциальных рисков страховщикам, которые в противном случае ему бы пришлось покрывать самому. Страхование жизни предоставляет возможность возместить экономические потери, связанные со смертью страхователя. Страхование жизни является долгосрочным страховым продуктом, который также может обладать функциями сбережения. Страхование жизни во всем мире является неотъемлемой частью персонального инвестиционного портфеля, рыночная доля которого постоянно растет. Международный опыт показывает, что иностранные страховщики значительно способствовали как быстрому развитию рынка страхования жизни во многих странах, тем самым, помогая населению самому позаботиться о возможных рисках в будущем, так и повышению качества предоставления обязательных видов страхования.

Существуют также и другие проблемы белорусского страхового сектора, препятствующие его развитию:

− низкая степень охвата белорусского рынка страхованием (менее 1% в ВВП);

− 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 рисковым для экономики;

− неразвитость сегмента долгосрочного страхования (страхования жизни), которое может являться важным источником внутренних инвестиций для экономики страны.

В целом можно утверждать, что развитие страхового сектора не является приоритетным в существующей государственной политике, сектор развивается по остаточному принципу.

Страхование пока не рассматривается как важная составляющая рыночной экономики, фактор экономической безопасности, источник необходимых инвестиционных ресурсов для экономики.

* 1. **Перспективы развития страхового рынка Республики Беларусь**

Итак, на настоящий момент страховой рынок нашей страны недостаточно развит и имеет много проблем. Решение этих проблем невозможно без активной роли государства и его органов: для развитии страховой деятельности была разработана «Государственная программа развития страхового рынка Республики Беларусь на 2006-2010 гг.».

Участие государства в этом процессе объективно необходимо, поскольку именно государство путем государственного регулирования страхового рынка обеспечивает защиту законных интересов страхователей. В целях гарантирования социальной стабильности и ускорения развития экономики усиление роли государства будет происходить по следующим направлениям:

1. совершенствование законодательной базы, регулирующей функционирование страхового рынка;
2. расширение масштаба применения обязательного страхования в сферах деятельности, связанных с наибольшими рисками;
3. участие государства в создании государственных страховых организаций, специализирующихся на осуществлении отдельных видов добровольного страхования, относящихся к страхованию жизни, развитии специализированных страховых, в том числе перестраховочных, организаций;
4. оптимизация страхового портфеля государственных страховых организаций и страховых организаций, в уставных фондах которых более 50 % долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц.

Повышение уровня надежности, конкурентоспособности и эффективности национального страхового рынка будет достигаться посредством повышения уровня капитализации (капитала) страховых организаций, поэтапного повышения минимального размера их уставного фонда, в том числе за счет иностранных инвесторов.

Наращивание уставных фондов страховых организаций, кроме привлечения дополнительных, в том числе иностранных инвестиций, в экономику страны, позволит значительно увеличить емкость внутреннего страхового рынка, сократить объемы перестраховочных премий, передаваемых за рубеж.

В условиях ограниченных возможностей отечественных страховщиков по принятию особенно крупных рисков на страхование многократно возрастает роль перестрахования. В связи с отсутствием в настоящее время у страховщиков достаточных финансовых средств значительная часть рисков, принимаемых ими на страхование, размещается на зарубежных рынках перестрахования. Передавая часть рисков в перестрахование государственному перестраховщику, страховая организация может гарантировать выполнение своих обязательств перед страхователями, а доля страховых премий, передаваемых за рубеж, с каждым годом будет сокращаться. В связи с этим необходимо развитие государственной перестраховочной организации.

Одновременно в практике отечественного страхования будет использоваться система рейтинговой оценки международных перестраховщиков для повышения надежности операций по передаче рисков в перестрахование за рубеж.

Осуществление страховыми организациями инвестиционной деятельности будет совершенствоваться путем внесения соответствующих изменений в законодательство, регулирующее порядок инвестирования и размещения средств страховых резервов, а также путем взаимодействия с банками, иными кредитно-финансовыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Для развития видов добровольного страхования предполагается осуществить комплекс мер, включающий:

* повышение уровня страховой культуры населения путем усиления агитации и разъяснения целей страхования;
* совершенствование системы налогообложения субъектов страховой деятельности;
* подготовку предложений о компенсации накоплений граждан по долгосрочным договорам страхования, действовавшим на 1 января 1992 г.;
* обеспечение опережающих темпов развития добровольных видов страхования по сравнению с обязательными видами страхования;
* повышение темпов развития видов добровольного страхования, относящихся к страхованию жизни;
* расширение и развитие сферы добровольного страхования медицинских расходов.

Такие виды добровольного страхования, как страхование дополнительной пенсии и медицинских расходов, должны стать одним из элементов «социального пакета», предоставляемого нанимателями своим работникам.

Предусматривается также введение обязательного дополнительного пенсионного страхования.

В целях реализации мероприятий по подготовке недостающих нормативных правовых актов, необходимых для реализации Концепции создания системы ипотечного жилищного кредитования в Республике Беларусь, предполагается введение обязательного страхования жилых помещений при ипотечном жилищном кредитовании.

Кроме того, предполагается принять меры по увеличению охвата страхователей действующими видами обязательного страхования.

Особое внимание в предстоящем периоде будет уделено развитию государственных страховых организаций, в том числе оптимизации структуры Белгосстраха.

Будет разработан нормативный правовой акт, устанавливающий единые порядок и условия проведения обязательного государственного страхования отдельных категорий граждан в Республике Беларусь.

В перспективе, в соответствии с ежегодно утверждаемыми Президентом Республики Беларусь планами подготовки законопроектов, будет разработан Кодекс Республики Беларусь о страховании.

В рамках вступления Республики Беларусь во Всемирную торговую организацию предусматривается поэтапное снятие ограничений по доступу иностранного капитала на страховой рынок республики. Особенно это касается проведения отдельных видов обязательного страхования и добровольного страхования, относящегося к страхованию жизни. Либерализация рынка будет проводиться по мере укрепления национальных страховых организаций и их готовности конкурировать на внутреннем страховом рынке.

Задачи, поставленные перед отечественным страховым рынком, диктуют необходимость повышения уровня профессиональной подготовки и квалификации кадров в сфере страховой деятельности. Отсутствие оптимальной системы повышения квалификации работников страховой сферы отрицательно сказывается на качестве страховых услуг. В этих целях необходимо:

* продолжить подготовку специалистов по страховому делу в учреждениях образования по трехуровневому принципу обучения, обеспечивающему последовательное получение профессионально-технического, среднего специального и высшего образования;
* активизировать работу по повышению квалификации работников страховых организаций путем проведения практических конференций, курсов, семинаров и других форм обучения;
* активнее привлекать к разработке учебно-методической и научной литературы по вопросам страхования специалистов из числа работников ведущих страховых организаций и органа государственного надзора за страховой деятельностью;
* обеспечить достаточным тиражом издание специализированной периодической литературы, освещающей актуальные проблемы страховой деятельности в республике. [5]

Необходимо совершенствовать подходы страховых организаций по осуществлению страховой деятельности не только через страховых агентов, ставших традиционными представителями страховщиков в отношениях со страхователями, но и через страховых брокеров, предлагающих страхователям страховые услуги сразу нескольких страховщиков, что предоставит страхователям возможность выбора наиболее приемлемых и оптимальных для него условий страхования. Реализация данного предложения позволит развить добросовестную конкуренцию между страховыми организациями. Кроме того, необходимо организовать профессиональное обучение соответствующих специалистов страховых организаций, что позволит обеспечить улучшение качества и повысить доступность страховых услуг для граждан и организаций нашей страны.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, после изучения и изложения данной темы, можно сделать следующие выводы.

Страхование — одна из древнейших категорий, отражаю­щих особую сферу экономических отношений общества. Главный побудительный мотив страхования — это рисковый характер производства и жизни человека.

Сущность страхования как экономической категории рас­крывается в системе перераспределительных отношений, вклю­чающих замкнутую солидарную раскладку ущерба между участниками страховых отношений и его возмещение из специ­альных денежных фондов, сформированных за счет взносов страхователей, при наступлении чрезвычайных неблагоприят­ных событий. Перераспредели­тельные отношения обусловлены наличием страхового рис­ка — вероятности наступления страхового случая, который способен нанести материальный или иной ущерб, — и необхо­димостью возместить этот ущерб.

Личное страхование является крупной отраслью страхования. Объекты личного страхования - жизнь, здоровье, трудоспособность человека.  
Конкретными страховыми событиями по личному страхованию является дожитие до окончания срока страхования или потеря здоровья в результате несчастных случаев. В отличие от имущественного страхования объекты личного страхования не имеют критерия стоимости. Наибольшего развития получило страхование жизни в его различных вариантах. Это страхование удачно сочетает рисковые и сберегательные функции. При этом временные свободные средства, аккумулированные в страховом фонде, служат важным источником инвестиций.

Анализируя рынок страховых услуг, можно выделить две основные причины, препятствующие его динамичному развитию, решение которых положительно отразится на работе белорусских страховщиков. Во-первых, создание особых условий для работы государственных страховых организаций, что ведет к исчезновению конкуренции между государственными и частными страховыми организациями. Во-вторых, наличие ограничений на присутствие иностранного капитала, которое ведет к недостаточной конкуренции между отечественными и иностранными страховщиками.

Проанализировав рынок страховых услуг обнаружилось, что правительство по-прежнему стремится к чрезмерному регулированию рынка страхования, установлению монополистической позиции государственных страховых организаций и дискриминации частных и иностранных компаний, что сдерживает конкуренцию и тормозит развитие рынка страхования. На мой взгляд, исходя из этого необходимо принять следующие меры для улучшения страховой деятельности в Беларуси:

Предложение 1: Начать выплату компенсаций по договорам долгосрочного страхования заключенным до 1992 г. Опыт России и Украины показывает положительный эффект проводимой политики на восстановление доверия населения к страхованию, что в свою очередь решает проблему низкого спроса на страховые услуги.

Предложение 2: Взносы по добровольному страхованию должны выплачиваться не из прибыли, а относиться на издержки предприятий. При отсутствии у предприятий традиций страховать риски, связанные с производственной деятельностью, а также невысокие доходы, выплата страховых премий из прибыли расценивается руководителями предприятий как дополнительные издержки и вынуждает их отказаться от добровольных видов страхования. Однако подобное отношение не означает снижение вероятности наступления непредвиденных событий, влекущих за собой убытки, поэтому отнесение выплат, как по обязательным, так и по добровольным видам страхования на издержки послужит необходимым стимулом для предприятий страховать возможные риски.

Предложение 3: Обязательное страхование не должно рассматриваться как средство прививания страховой культуры. Понимание необходимости страхования должно вытекать из невозможности осуществления без него определенных видов экономической деятельности. Следовательно, требуются соответствующие изменения в законодательстве, которые бы предполагали приобретение страхового полиса для получения разрешения на оказание, например, адвокатских услуг, услуг по перевозке грузов, строительно-монтажных работ и так далее, что в свою очередь будет стимулировать спрос на страховые услуги.

Предложение 4: Право проводить обязательные виды страхования должно быть предоставлено всем компаниям без исключения независимо от структуры их уставного фонда. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств целесообразно вернуть частным страховщикам в первую очередь, так как они уже доказали свою состоятельность и эффективность работы. Демонополизация обязательных видов страхования не значит их передачу на полное усмотрение страховщиков. Для обязательных видов страхования государство должно проводить тарифную политику, которая бы предусматривала регулирование тарифов, чтобы страховые компании с одной стороны не могли чрезмерно занижать тарифы, таким образом увеличивая риск своей деятельности и вероятность дестабилизации рынка, а с другой, не использовали бы обязательные виды страхования как средство наживы.

Предложение 5: Открыть доступ иностранным страховщикам на белорусский рынок страховых услуг. Для этого необходимо внести соответствующие поправки в белорусское законодательство, которые бы одинаково регулировали деятельность как белорусских, так и иностранных страховых компаний. Протекционизм внутреннего рынка ведет к отказу от новых технологий, которые приносят с собой иностранные компании, а также ограничивается необходимый для динамичного экономического развития приток иностранного капитала, как в сектор страхования, так и в другие отрасли экономики.

Только в случае, когда правительство гарантирует равноправное функционирование всех участников рынка страховых услуг, а также возмещает потери населению и устанавливает необходимые стимулы к страхованию для предприятий и населения, страховой рынок будет полноценно развиваться, являясь основой устойчивого экономического роста.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1 Ермасов, С.В. Страхование: учеб. пособие / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова. – Москва: Юнити, 2004. – 128 с.

2 Мурина, Н.Н. Страховое дело. Учебное пособие для ВУЗов / Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Минск, 2005. – 27с.

3 Никулина, Н.Н. Страхование. Теория и практика: учеб. пособие / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. — 511 с.

4 Обзор страхового рынка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http:// www.infobank.by . – Дата доступа: 15.12.2009.

5 О Республиканской программе развития страховой деятельности в Республике Беларусь на 2006–2010 годы: Постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 29 декабря 2006 г. № 1749 // Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2002. – Дата доступа: 16.12.2009.

6 Сахирова, Н.П. Страховое дело: учеб. пособие / Н.П. Сахирова. – Москва, 2007. – 574 с.

7 Сербяновский, Б.Ю. Страховое дело: учеб. пособие / Б.Ю. Сербяновский, В.Н. Гарькуша. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2000. – 9 с.

8 Страхование. Учебное пособие / Под ред. проф. Т.А. Фёдоровой. – Москва: Магистр, 2008. – 217 с.

9 Страховое дело. Учебное пособие / Под общей ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 11 с.

10 Страховой рынок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http:// www.belbroker.commarketanalitics.html.mht . – Дата доступа: 15.12.2009.

11 Страховой рынок Республики Беларусь: итоги и основные тенденции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.marketing.by . – Дата доступа: 15.12.2009.

12 Структура поступления страховых взносов и страховых выплат [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by. – Дата доступа: 15.12.2009.

13 О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 августа 2006 г. N 530 // Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2002. – Дата доступа: 16.12.2009.

14 Финансовый кризис подобрался к страховому рынку Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.select.by . – Дата доступа: 15.12.2009.

15 Финансы предприятий: учеб. Пособие / Н.Е. Заяц [и др.]; под обш. Ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Мн.: выш. шк., 2005. – 528 с.

16 Чернова, Г.В. Страховое дело: учеб. пособие / Г.В. Чернова. – Москва; Проспект, 2007. – 132 с.