жизни населения, появляются рабочие места, так же появляется стимул у молодежи оставаться в малых городах на стабильном рабочем месте, что позволяет развивать малые города. Но, к сожалению, существует ряд причин, по которым открыть закрытые города сейчас невозможно, этот факт сказывается на развитии предпринимательства, а именно сотрудничество с бизнес партнерами и инвестициями в развитии предпринимательства и т.д.

Таким образом, из анализа мер по уменьшению уровня безработицы в малых городах наиболее эффективными являются: стимулирование малых и больших предпринимательств со стороны государства, помощь молодым работникам, снабжение информацией молодых работников. Данные методы возможны в условиях закрытого города - ЗАТО, уровень безработицы конечно же будет сокращаться, но не так быстро как в условиях открытых городов.

Литература:

1. Демография.-Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2003. - 480 с.
2. Павленков, В.А., Рынок труда. Занятость. Безработица: учебник / В.А.Павленков. – М.: Издательство: Московского государственного университета, 2004. – 368 с.
3. Розанова, Н.М. Макроэкономика / Н.М Розанова. - М.: Издательство: Юрайт-Издат, 2013. - 816 с.
4. Закон РФ «О занятости населения в Российской Федерации» от 19.04.1991 №// 1032-1// электронный ресурс.
5. Одегов, Ю.Г. Экономика труда : учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю. Г. Одегов, Г. Г. Руденко. - 3-е изд., перераб. и доп. -Москва : Издательство: Юрайт, 2019. - 387 с.
6. Отчет о деятельности КГКУ «ЦЗН ЗАТО г. Зеленогорска» за 2019 год//электронный ресурс
7. Макроэкономика : учебник для вузов / под общей редакцией В. Ф. Максимовой. - Москва : Издательство: Юрайт, 2020. - 171 с.

Дергун

Лариса Владимировна

кандидат экономических наук, кафедра финансов и кредита,
Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины
Гомель, Республика Беларусь

Иванова

Татьяна Ивановна

старший преподаватель, кафедра финансов и кредита,
Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины
Гомель, Республика Беларусь

Шердакова

Татьяна Александровна

старший преподаватель, кафедра финансов и кредита,
Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины
Гомель, Республика Беларусь

ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ И ЕГО РОЛЬ В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ ГРАЖДАН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

DOI: 10.26159/APR.2020.62.36.108

***Аннотация.** В статье рассматриваются актуальные вопросы состояния и развития рынка личного страхования как важнейшей составляющей социальной защиты населения в рыночной экономике. Обозначены проблемы личного страхования в Республике Беларусь и некоторые пути их решения.*

***Ключевые слова:** личное страхование, медицинское страхование, страхование жизни, страховые риски, страховой рынок, обязательное и добровольное страхование.*

*Dergun Larisa, Ivanova Tatyana, Sherdakova Tatyana,
Gomel State University named after Francis Skorina, Gomel, Republic of Belarus*

Personal insurance and its role in the system of social protection of citizens of the Republic of Belarus

***Abstract.** The article discusses current issues of the state and development of the personal insurance market as the most important component of social protection of the population in a market economy. The problems of personal insurance in the Republic of Belarus and some ways to solve them are outlined.*

***Keywords:** personal insurance, medical insurance, life insurance, insurance risks, insurance market, compulsory and voluntary insurance.*

Социальная защита охватывает комплекс мероприятий, направленных на облегчение жизнедеятельности граждан, удовлетворение их потребностей, исключение или минимизацию социальных рисков. Формирование современной национальной модели социальной защиты в Республике Беларусь базируется на концептуальных подходах, которые отражают эволюцию научных исследований в данной сфере, а также накопленный мировой и отечественный опыт практики социальной работы. Они в целом соответствуют белорусскому менталитету и могут быть при необходимости адаптированы к происходящим в республике переменам в социально-экономическом развитии.

В последние годы в связи с развитием в Беларуси финансового рынка, а в его структуре такого важнейшего сегмента как страховой рынок, должны быть максимально использованы его возможности в реализации социальной политики государства. Связано это с тем, что страхование по своей природе имеет ярко выраженную социальную направленность. Основная цель страховых отношений – оказание помощи нуждающимся, защита имущественных и личных интересов граждан, направленная на поддержание и недопущение снижения жизненного уровня. Особая роль в системе социальной защиты принадлежит личному страхованию, недостаточный уровень развития которого влечет за собой повышение бюджетных расходов на мероприятия по социальной защите населения. Именно личное страхование направлено на минимизацию социальных рисков, под которыми следует понимать признаваемые обществом предполагаемые вероятные события в жизни человека, наступление которых приводит к утрате его способности к труду либо ограничению спроса на труд и, соответственно, полной или частичной утрате заработка или

дохода, являющегося источником средств к существованию [1].

Основные социальные риски имеют сложную структуру и включают утрату заработка в случае временной нетрудоспособности, профессиональных заболеваний, несчастных случаев на производстве, смерть или безработицу, а также утрату заработка в случаях достижения пенсионного возраста. К числу общепризнанных социальных рисков относятся: болезнь; инвалидность; материнство; содержание детей; старость; безработица; потеря кормильца; трудовое увечье или профессиональное заболевание; беременность и роды. Кроме перечисленных к числу социальных рисков в ряде случаев относят смерть и различного рода чрезвычайные ситуации природного, техногенного и военного характера.

Во всех развитых странах одним из наиболее доступных и эффективных методов управления рисками признается страхование, в том числе личное страхование, способное стимулировать рост сбережений населения, возместить потери в доходах в связи с утратой здоровья или смертью члена семьи, организовать предоставление медицинской помощи в случае заболевания. Личное страхование в развитых странах является важным элементом социальной стабильности в обществе. Страховые компании активно участвуют в пенсионных и социальных программах, а страхование жизни является источником дополнительного дохода граждан и стимулируется государством.

К личному страхованию относят все виды страхования, связанные с вероятностными событиями в жизни отдельного человека. Различные виды личного страхования предоставляют возможность населению удовлетворять определенные экономические потребности. Поэтому личное страхо-

вание в условиях рыночной экономики может получить развитие только посредством создания множества страховых продуктов, каждый из которых ориентирован на удовлетворение потребностей определенного социального слоя населения.

В Республике Беларусь в соответствии с законодательством объектами личного страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. В зарубежной практике понятие личного страхования имеет иное наполнение. Оно объединяет все виды страхования, связанные с личностью застрахованного, его имуществом и гражданской ответственностью. К их числу относят страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование индивидуального транспорта, страхование строений, квартир, общей гражданской ответственности и т.д.

Указ Президента Республики Беларусь № 530 от 25.08.2006 г. «О страховой деятельности» разграничивает добровольное личное страхование на:

1) страхование, относящееся к страхованию жизни, в том числе страхование:

– жизни на случай смерти или достижения определенного возраста застрахованным лицом, а также страхование жизни с условием осуществления периодических страховых выплат (ренты). Дополнительно в договоре добровольного страхования жизни может быть предусмотрено страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая, включая случаи утраты трудоспособности и получения инвалидности, а также наступления в жизни застрахованного лица иного предусмотренного в договоре страхового случая;

– дополнительной пенсии;

2) страхование, не относящееся к страхованию жизни, в том числе страхование от несчастных случаев; от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу; медицинских расходов [2].

Личное страхование проводится в добровольной и обязательной формах. В Республике Беларусь осуществляют три вида обязательного личного страхования:

а) обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

б) обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь;

в) обязательное личное страхование отдельных категорий граждан.

Главной особенностью личного страхования является то, что жизнь или смерть как форма существования не может быть объективно оценена. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить возможные материальные трудности, с которыми столкнется в случае смерти или инвалидности. В личном страховании отсутствует объективно выраженный интерес, но, в то же время, имеется связь между потерями, которые может понести застрахованный, и страховой суммой.

Личное страхование по своим характеристикам существенно отличается от других видов страхования, прежде всего, имущественного. Страхование относится к личности как объекту, который подвергается риску, находится в связи с его жизнью и здоровьем. Поэтому застрахованный должен быть конкретным лицом или должен быть определен объект, подвергающийся риску.

Страховые суммы не представляют собой стоимость нанесенного ущерба, который может быть достоверно определен, а устанавливаются в соответствии с возможностями и пожеланиями страхователя исходя из его материального состояния.

Некоторые виды личного страхования, в частности, страхование жизни, могут рассматриваться как особо продолжительные, иногда рассчитанные на всю жизнь человека.

В Республике Беларусь осуществлять обязательные виды личного страхования имеют право государственные страховые организации и (или) страховые организации, в уставных фондах которых более 50 % акций находятся в собственности государства и (или) ее административно-территориальных единиц.

Добровольные виды личного страхования имеют право осуществлять организации, имеющие лицензию на данный вид страхования. Добровольное личное страхование осуществляется на основании правил страхования, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь.

Рынок страховых услуг Республики Беларусь по состоянию на 01 января 2019 г. имел устойчивую динамику планомерного развития. Увеличивается финансовый потенциал страховых организаций, возрастает их инвестиционный ресурс и усиливается защитная функция страхования в экономике страны [3].

Личное страхование осуществляют большинство страховых организаций Республики Беларусь. Основная форма проведения

личного страхования в негосударственных учреждениях – добровольная. Особенностью рынка личного страхования Республики Беларусь является то, что организации, которые страхуют жизнь, не имеют право осуществлять иные виды страхования. Лицензии на проведение накопительных видов личного страхования, таких как страхование жизни и страхование дополнительных пенсий, имеют четыре страховые организации, лидером среди которых является РДУСП «Стравита».

В целом же сегмент личного страхования в Республике Беларусь устойчиво развивается, о чем свидетельствуют данные таблицы 1.

Таблица 1.

Характеристика рынка личного страхования Республики Беларусь за 2017-2018 гг.

Вид страхования	Взносы, руб.		Темп роста, %	Выплаты, руб.		Темп роста, %
	2017 год	2018 год		2017 год	2018 год	
Обязательное личное страхование	175709041	204915488	116,62	102146170	116543478	114,09
мед. страхование ин. граждан	8279825	8809967	106,40	1458763	1412787	96,85
страхование от несчаст. случаев на производстве и проф. заболеваний	167076493	195641909	117,10	100354651	114693206	114,29
прочее личное	352723	463612	131,44	332756	437485	131,47
Добровольное личное страхование	238189392	283582258	119,06	99578889	140807799	141,40
страхование жизни	55317786	69681991	125,97	16549124	36475173	В 2 раза
страхование доп. пенсии	47517074	53091480	111,73	15270477	16824945	110,18
страхование медицинских расходов	74318135	94856431	127,64	45782352	64207696	140,25
страхование от несчаст. случаев на время поездки за границу	25102419	29441232	117,28	8197016	9979795	121,75
прочее личное	35933978	36511124	101,61	13779920	13320190	96,66
Всего	413898433	488497746	118,02	201725059	257351277	127,58

В 2018 году наблюдалась положительная динамика взносов и выплат страхового возмещения в личном страховании. За год страховые взносы в личном страховании выросли на 18,02%, при этом в добровольных видах страхования прирост взносов составил 19,06%, а по обязательным видам страхования – 16,62%. Наблюдается рост страховых взносов по всем видам обязательного страхования.

Охарактеризовать рынок личного страхования можно не только с помощью собранных страховых взносов, но и с помощью страховых выплат, так как они влияют на окончательный финансовый результат деятельности страховой компании. Наибольшее количество страховых выплат приходится на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, наименьшее

количество – в прочих видах личного страхования. В 2018 году на добровольные виды личного страхования приходится 55% страховых выплат, а в 2017 году – 51%.

Следовательно, в Республике Беларусь отрасль личного страхования стабильно развивается. Наибольший рост наблюдается в добровольном страховании жизни, где рост собранных взносов в 2018 году увеличился в два раза по сравнению с 2017 годом. Несмотря на экономические трудности, с которыми столкнулись страховые организации страны, в последние три года такие отрасли личного страхования как страхование жизни и страхование дополнительных пенсий увеличили количество заключенных договоров.

Главной проблемой развития рынка личного страхования в Республике Беларусь является преобладание обязательных форм страхования в государственных компаниях, что препятствует полноценным конкурентным условиям. Тормозит развитие личного страхования также и недостаточный уровень культуры медицинского страхования у населения страны, слабые стимулы к накоплению в условиях невысоких доходов, несовершенство налогового законодательства.

Перспективы развития страхового рынка в Белоруссии во многом зависят от состояния экономики страны, прежде всего, ее реального сектора, благосостояния населения и его страховой культуры. Совершенно очевидно, что население, живущее потребностями сегодняшнего дня, не в состоянии заботиться о накоплении с каждым днем обесценивающегося капитала. В таких экономических условиях долгосрочные накопительные страховые программы не работают. По-

этому сложившаяся ситуация со страхованием жизни в Беларуси требует выработки правильной политики по созданию условий для развития долгосрочного личного страхования. Для развития этой отрасли страхования в Республике Беларусь необходимо предпринять ряд мер, прежде всего, на законодательном уровне. Целесообразно предоставить страховым компаниям возможность принимать участие в назревшей в стране реформе системы пенсионного обеспечения. Развивая пенсионное страхование, государство решает проблему роста пенсий для населения. Страховые компании могут участвовать в профессиональных пенсионных системах, обеспечивая выплату пенсии льготникам до достижения установленного пенсионного возраста, что обеспечит дополнительные социальные гарантии гражданам. Развитие долгосрочного страхования жизни, в том числе с выплатой рента и аннуитетов, позволит привлечь значительные инвестиционные ресурсы и даст возможность населению получать дополнительный доход. Но одновременно должен решаться вопрос надежного размещения страховых резервов по долгосрочному страхованию. С этой целью следует внести необходимые изменения в валютное законодательство и разработать нормативные документы, касающиеся размещения страховых резервов. Необходимо создать систему стимулов для развития долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования, в том числе через льготы для физических лиц по налогообложению. Опыт развитых зарубежных стран показывает, что подобные меры способствуют развитию рынка личного страхования.

Литература:

1. Роль личного страхования в организации социальной защиты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://hr-portal.ru/article/rol-lichnogo-strahovaniya-v-organizacii-socialnoy-zashchity>. – Дата доступа: 15.02.2020 г.
2. О страховой деятельности [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г. № 530 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь, 11 мая 2019 г., № 175 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2020.
3. 3 Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Официальный сайт министерства финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat/>. – Дата доступа: 17.01.2020.