

А. В. НИКИТЕНКО

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **Т. А. Шердакова**

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Основной задачей страховщиков на рынке Республики Беларусь является вовлечение в инвестиционный процесс сбережений населения, очень значительная часть которых не задействована, хранится в домашних условиях в наличной форме. Проблема инвестиционной деятельности страховых компаний тесно взаимосвязана с развитием и регулированием рынка долгосрочного страхования. Необходимо создать условия для развития долгосрочного страхования жизни в Республике Беларусь как основного вида личного страхования [1].

В части развития добровольного страхования, относящегося к страхованию жизни, в первую очередь требуется дальнейшее совершенствование системы налогообложения, мотивирующей граждан на страхование жизни и юридических лиц - на осуществление страхования жизни сотрудников.

Совершенствование системы налогового стимулирования предусматривает изучение вопросов возможности применения налоговых вычетов по подоходному налогу для физических лиц, заключивших долгосрочные договоры добровольного страхования жизни, добровольного страхования дополнительной пенсии, а также рассмотрение возможности отмены ограничений по включению в состав затрат на производство товаров (работ, услуг) страховых взносов по долгосрочным договорам добровольного страхования жизни, добровольного страхования дополнительной пенсии, заключенным нанимателями в пользу своих работников.

Кроме того, необходимо, с одной стороны, проводить политику, направленную на повышение страховой культуры населения и восприятие страховых организаций как надежных защитников при чрезвычайных ситуациях, а с другой стороны – страховым организациям обеспечивать высокие стандарты качества предоставляемых услуг.

Основными направлениями обеспечения стимулирования спроса на страховые услуги, преимущественно по видам добровольного страхования, являются:

- совершенствование порядка оказания финансовой помощи юридическим и физическим лицам в случае наступления чрезвычайных ситуаций, природных и техногенных катастроф путем активного использования механизмов страхования;
- внедрение механизма страховой защиты в инвестиционные программы, в том числе осуществляемые с участием иностранного капитала;
- совершенствование системы налогообложения для граждан и субъектов хозяйствования, использующих инструменты страховой защиты;
- информирование субъектов хозяйствования и населения о страховых продуктах, правах потребителей страховых услуг и их защите;
- повышение качества и расширение спектра страховых услуг с условием максимальной защиты прав и интересов потребителей страховых услуг.

Состояние конкурентной среды на страховом рынке призвано способствовать повышению качества страховых услуг, снижению их стоимости, активному внедрению новых страховых продуктов. Для развития конкурентной среды на страховом рынке целесообразно осуществление мероприятий, направленных на создание равных возможностей для государственных и частных страховых

организаций, а также на расширение присутствия иностранного капитала на отечественном страховом рынке.

Формирование конкурентной среды является комплексной задачей и предполагает реализацию следующих мер:

- поэтапная либерализация национальной системы страхования и перестрахования;
- повышение уровня открытости информации о деятельности страховых организаций;
- построение системы рейтинговых оценок страховых организаций для стимулирования неценовой конкуренции между ними.

Сложившееся состояние страхования 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 следующих мер.

Следует внести ряд изменений в законодательную и нормативную базу. Необходимо предоставить страховым компаниям возможность принять участие в решении социальных проблем. Для этого надо обеспечить участие страховых компаний в реформе системы пенсионного обеспечения. Развивая пенсионное страхование, государство решает проблему получения высоких пенсий для населения. Страховые компании могут принять активное участие в профессиональных пенсионных системах, обеспечивая выплату пенсии льготникам до достижения действительного пенсионного возраста, что обеспечит дополнительные социальные гарантии.

Развитие долгосрочного страхования жизни, в том числе с выплатой рента и аннуитетов, также позволяет привлечь значительные инвестиционные ресурсы и дает возможность населению получать дополнительный доход.

Необходимо решить вопрос о развитии надежных финансовых инструментов для размещения страховых резервов по долгосрочному страхованию. Для развития страхования жизни внести необходимые изменения в валютное законодательство в части перемещения капитала и разработать нормативные документы, касающиеся размещения страховых резервов. Необходимо создать систему стимулов для развития долгосрочного страхования жизни, включая пенсионное страхование (льготы для физических лиц по налогообложению и т.п.). Опыт развитых зарубежных стран показывает, что существующие льготы способствуют развитию рынка страхования жизни. Значение налоговых льгот наглядно видно на примере Германии, где в 2015 году часть льгот по долгосрочному страхованию жизни была отменена. Это привело к резкому падению охвата населения этим видом страхования с 58 % до 48%.

Белорусские страховые компании уже действуют в данном сегменте рынка, нарастая объем продаж. Но малые объемы реального долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования не позволяют оказать существенное влияние на развитие рынка долгосрочного личного страхования. Встает задача разработки новых сложных страховых продуктов, отработка системы продаж, отбора и подготовки агентов.

Список использованной литературы

- 1 Корженевская, Г.М. Развитие долгосрочного личного страхования / Г.М. Корженевская // Страхование в Беларуси. – 2015. – № 4. – С. 33.