

**ОСОБЕННОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ
ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Муха Дарья Игоревна, студент

Бухтик Марина Игоревна, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Mukha Daria, student, dashamukha2001@gmail.com,
Bukhtik Marina, PhD in Economics, buhtik.m@polessu.by
Polessky State University

Аннотация. В данной статье рассмотрены особенности проведения обязательного страхования имущества граждан в Республике Беларусь, проведен анализ структуры и динамики страхования имущества, а также определены направления совершенствования имущественного страхования физических лиц Республики Беларусь.

Ключевые слова: страхование, обязательное страхование, имущественное страхование, страховой взнос, страховая выплата.

Имущественное страхование – операция, в которой объектом страхования выступают не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Страхование имущества граждан – один из древнейших самых востребованных видов страхования. В странах с развитой экономикой практически все имущество, принадлежащее гражданам – физическим лицам, застраховано от тех или иных рисков. Обеспечение сохранности личного имущества граждан, прежде всего жилища, является необходимым условием выживания. В данном случае этот метод управления риском (страхование) имеет безусловное преимущество перед другими из-за его относительной дешевизны, надежности и доступности.

По договору страхования имущества граждан страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение).

Страхование может осуществляться в формах добровольного и обязательного страхования (рисунк).

Обязательное страхование строений является единственным видом обязательного страхования имущества граждан в Республике Беларусь. Данный вид страхования регламентируется указом Президента Республики Беларусь № 530 "О страховой деятельности" от 25 августа 2006 г. главой 12 "Порядок и условия осуществления обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам". Страховщиком по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, является лишь БРУСП "Белгосстрах".

Объектом обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам, являются имущественные интересы граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, связанные с утратой (гибелью) или повреждением строений, зарегистрированных в порядке, установленном законодательством, принадлежащих им на праве собственности и постоянно используемых ими, членами их семей или иными лицами с согласия собственника для проживания и хозяйственных нужд.

Под строениями для целей данного обязательного страхования понимаются многоквартирные жилые дома и строения, сооружения, пространственно не отделенные от их объема, предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд граждан, зарегистрированные организацией по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, квартиры в блокированном жилом доме и строения, сооружения, пространственно не отделенные от их объема, предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд граждан.



Рисунок – Классификация видов обязательного и добровольного имущественного страхования физических лиц

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1].

Страхователями по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, являются дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, которым принадлежат на праве собственности и постоянно используются ими, членами их семей или иными лицами с согласия собственника для проживания и хозяйственных нужд строения, зарегистрированные в установленном законодательством порядке.

Обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, не подлежат:

- ветхие строения;
- строения, принадлежащие гражданам, место пребывания которых неизвестно;
- садовые домики (дачи);
- строения в населенных пунктах, которые используются гражданами периодически под садовые домики (дачи);
- хозяйственные (подсобные и дворовые) постройки, гаражи, расположенные отдельно от строения, подлежащего обязательному страхованию;
- квартиры в многоквартирных жилых домах.

Страховыми случаями по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, являются утрата (гибель) или повреждение строений в результате сильного ветра (в том числе шквала, смерча, урагана), града, сильного дождя, сильного снегопада, сильного мороза, сильной жары и других опасных явлений природы, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить вред строениям, в результате высокого уровня воды (при половодьях, паводках, заторах, зажорах), выхода подпочвенных вод, просадки грунта, обвала, оползня, землетрясения, удара молнии, пожара, взрыва, аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, падения летательных аппаратов, а также случаи, когда для прекращения распространения пожара либо в связи с внезапной угрозой стихийного

бедствия, указанного в настоящем пункте, было необходимо разобрать строения или перенести их в другое место.

Срок обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам, устанавливается ежегодно с 1 января по 31 декабря. Размер ущерба исчисляется страховщиком:

- при утрате (гибели) застрахованных строений – по их действительной стоимости на день страхового случая без учета стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования по первоначальному назначению, с учетом их обесценения;

- при повреждении застрахованных строений – по стоимости их восстановления, рассчитанной по ценам аналогичных материалов (оборудования) и действующим расценкам на работы на день страхового случая [2].

Анализ данного подвида позволит отразить ситуацию на рынке обязательного имущественного страхования физических лиц в Республике Беларусь.

В таблицах 1 и 2 представлен анализ страхования строений, принадлежащих гражданам по взносам и выплатам за 2019-2021 гг.

Таблица 1. – Анализ обязательного страхования имущества граждан по взносам за 2019-2021 гг., млн.руб.

Вид страхования	Годы			Абсолютное отклонение, бел. руб.		Темп прироста, %		Темп роста, %	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Страхование строений, принадлежащих гражданам	13,169	14,255	12,843	1,1	-1,4	108,3	90,1	8,3	-9,9

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3].

Таблица 2. – Анализ обязательного страхования имущества граждан по выплатам за 2019-2021 гг., млн.руб

Вид страхования	Годы			Абсолютное отклонение, бел. руб.		Темп прироста, %		Темп роста, %	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Страхование строений, принадлежащих гражданам	4,482	5,043	6,378	0,6	1,3	112,5	126,5	12,5	26,5

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3].

Таким образом, что на всем рассматриваемом периоде наблюдаются неравномерные суммы страховых взносов.

В 2020 году сумма страховых взносов увеличилась по сравнению с 2019 годом на 1,1 млн. руб., что в процентном отношении составляет 8,3%. В 2021 году страховые взносы по сравнению с 2019 годом сократились на 1,4 млн. руб., что в процентном отношении составляет 9,9%.

Что касается сумм страховых выплат, то на всем рассматриваемом периоде наблюдается их равномерное увеличение. В 2020 году по сравнению с 2019 годом увеличились на 0,6 млн. руб., что в процентном отношении составляет 12,5%, а в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 1,3 млн. руб., что в процентном отношении составляет 26,5%.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 12 марта 2020 г. № 143 утверждена Государственная программа «Управление государственными финансами и регулирование финансового рынка» на 2020 год и на период до 2025 года, в которой определены целевые показатели, характеризующие выполнение ее задач. Так, в соответствии с подпрограммой «Развитие страховой деятельности» в целях повышения роли института страхования в экономике страны, создания дополнительного стимула его развития планируется реализовать комплекс мер по следующим направлениям:

- формирование благоприятных условий функционирования страховых организаций всех форм собственности.
- формирования в Республике Беларусь рынка страховых услуг, приближенного по параметрам функционирования к рынкам страховых услуг других стран, в том числе стран – участниц ЕАЭС, а также повышения доверия иностранных инвесторов к страховому институту в целом и интереса к страховым организациям Республики Беларусь;
- развития конкуренции между страховыми организациями в интересах страхователей;
- получения страховыми организациями дополнительных возможностей по увеличению клиентской базы и поступления страховых премий, повышению рентабельности страховых операций, наращиванию собственного капитала;
- самостоятельного определения организациями различных форм собственности своей деятельности по созданию системы страховой защиты законных интересов с учетом качества и стоимости страховых услуг.
- стимулирование развития видов добровольного страхования, оптимизация порядка и условий проведения обязательного страхования. Для дальнейшего развития обязательных видов страхования необходимо усилить контроль за обязательным государственным страхованием, ввести обязательное страхование для объектов, которые в большей степени подвержены рискам, для физических и юридических лиц, которым может быть причинен значительный ущерб при возникновении неблагоприятных событий.

Выполнение этих и других мероприятий, направленных на расширение страхового рынка способно обеспечить подъем и достижение роста ключевых показателей, характеризующих белорусский страховой рынок. Тем самым он станет более заметным среди стран ЕАЭС и подготовленным к интеграции в единое страховое пространство данного сообщества.

Список использованных источников

1. Бухтик М.И. Организация страховой деятельности: учебно-методическое пособие: для студентов специальности «Финансы и кредит» 1 и 2 ступени обучения / М.И. Бухтик, И.А. Пригодич, М.П. Самоховец; УО «Полесский государственный университет». – Пинск: ПолесГУ, 2019. – 58 с.
2. ГК Республики Беларусь. Гл. 48 «Страхование», 7 декабря 1998 г. № 218-3: Закон Республики Беларусь от 3 июля 2011 г. № 285-3 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 78, 2/1837.
3. Официальный сайт страховой компании «Белгосстрах» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.bgs.by – Дата доступа: 23.03.2022
4. Национальный правовой Интернет-портал РБ [Электронный ресурс] / ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЕ «Управление государственными финансами и регулирование финансового рынка» на 2020 год и на период до 2025 года от 12 марта 2020 г. № 143. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C22000143> – Дата доступа: 23.03.2022