

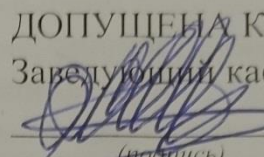
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
БЕЛОРУССКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ МАРКЕТИНГА, МЕНЕДЖМЕНТА,  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

КАФЕДРА «БИЗНЕС-АДМИНИСТРИРОВАНИЕ»

ДОПУЩЕНА К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой

  
Е.В. Бертош

(подпись)

« 11 » 01 2021 г.

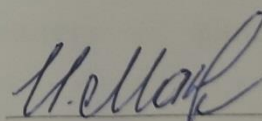
МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание степени магистра

«Роль, место и перспективы накопительного страхования в системе  
финансовых сбережений»

Специальность 1-25 80 01 «Экономика»

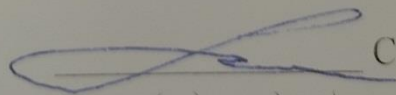
Магистрант



И.В. Маковчик

(подпись, дата)

Руководитель  
д.э.н., профессор



С.А. Самаль

(подпись, дата)

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Цель и задачи исследования.** Целью магистерского исследования является разработка практических рекомендаций по совершенствованию системы накопительного страхования.

Для достижения поставленной в магистерской диссертации цели необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить теоретические основы накопительного страхования;
- провести анализ деятельности СООО «Приорлайф», его накопительных программ;
- провести сравнительный анализ программ СООО «Приорлайф» с накопительными программами других страховщиков;
- предложить пути совершенствования системы накопительного страхования;
- разработать рекомендации для практического применения и провести расчет экономической эффективности мероприятия.

Объектом исследования является программы накопительного страхования.

Предметом исследования являются существующие финансовые инструменты сбережений.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** В ходе исследования были получены результаты, которые содержат научную и практическую новизну:

1. С учетом существующих теоретических подходов к определению страхования жизни, введено понятие накопительного страхования — это страхование, включающее в себя элемент накопления, позволяющее за определенный период времени накопить и преумножить денежные средства страхователя, путем перечисления страховых взносов страховщику для последующего их инвестирования с целью получения прибыли, а также получить страховую защиту при наступлении непредвиденных ситуаций.

Введение понятия накопительного страхования позволит повысить осведомленность граждан о существовании программ добровольного накопительного страхования и выделить их среди других видов страхования.

2. В результате анализа накопительных программ, было выявлено, что при досрочном расторжении договоров накопительного страхования страхователи получают выплату с серьезными финансовыми потерями. На основании анализа действующего налогового законодательства Республики Беларусь, предложено снятие временных ограничений на предоставление социальных налоговых вычетов по программам — добровольного накопительного страхования с целью минимизации финансовых потерь при досрочном расторжении. Зачастую наличие потерь при расторжении договора ранее положенного срока является ключевым фактором при оформлении договоров накопительного страхования, что оказывает сильное влияние на развитие системы накопительного страхования в Республике Беларусь.

**Апробация результатов магистерской диссертации.** Результаты, полученные в магистерской диссертации, апробированы в процессе прохождения исследовательской практики в Студенческом научно-творческом центре «Бизнес-маркетинг-инновации» ФММП.

**Опубликованность результатов исследования.** Публикации результатов магистерской диссертации на данный момент отсутствуют.

**Положения, выносимые на защиту:**

1. Развитие теоретических основ накопительного страхования:

— уточнение понятия страхования жизни на основе различных подходов;

— разработка понятия накопительного страхования, что позволит повысить финансовую грамотность граждан и повысить материальную обеспеченность.

Это позволило показать, что на данный момент как в научной литературе, так и в нормативных документах не дано определение понятию накопительного страхования.

2. Особенности развития системы накопительного страхования в Республике Беларусь. Были проанализированы накопительные программы страховых компаний Республики Беларусь и выявлено, что при досрочном расторжении договоров накопительного страхования страхователи получают выплату с серьезными финансовыми потерями. Анализ законодательства в сфере накопительного страхования показывает, что определение понятия накопительного страхования отсутствует.

3. Определение перспектив развития системы накопительного страхования в Республике Беларусь.

**Структура и объем диссертации.** Магистерская диссертация включает введение, три главы, каждая из которых включает в себя разделы, заключения, списка использованной литературы и трех приложений. Первая глава диссертации содержит теоретические аспекты темы исследования. Вторая глава содержит анализ системы накопительного страхования на примере СООО «Приорлайф», его накопительных программ, деятельности конкурента РУСП «Стравита». В третьей главе содержатся результаты, полученные в ходе анализа, описаны проблемы и предложены пути совершенствования системы накопительного страхования в Республике Беларусь.

Объем магистерской диссертации: 82 страницы, 7 рисунков, 23 таблицы, 45 источников.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анализ рынка накопительного страхования в Европе [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://invest-insurance.ru/nakopitelnoe-strahovanie-v-evrope.html> – Дата доступа: 04.12.2020.
2. Андреева Е. В. Страхование жизни: социально-экономическое значение и направления развития / Е. В. Андреева, О. И. Русакова, Е. М. Хитрова. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2013. – 160 с.
3. Бахматов, С.А. Современные подходы к определению сущности страхования жизни. / С.А. Бахматов // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2015. – №5. – С.60 – 66.
4. Бельчина, Е.М. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Е.М. Бельчина. – Минск: БГАТУ. – 2016. – 224 с.
5. Годовой отчет СООО «Приорлайф» – 2017. – 49 с.
6. Годовой отчет СООО «Приорлайф» – 2018. – 49 с.
7. Годовой отчет СООО «Приорлайф» – 2019. – 49 с.
8. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.pravo.by/webnpa/text.asp?RN=hk9800218.html>. – Дата доступа: 15.04.2020.
9. Добровольное страхование жизни и пенсии [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://profmedia.by/pub/bnp/art/detail.php?ID=29316.html>. – Дата доступа: 05.12.2020.
10. Долгосрочное страхование жизни как фактор стабилизации инвестиционной экономики [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/dolgosrochnoe-strahovanie-zhizni-kak-faktor-stabilizatsii-investitsionnoy-ekonomiki/viewer.html> – Дата доступа: 20.11.2020.
11. Ермасов С.В. Страхование: Учебник – М.: Юрайт, 2011. – 317 с.
12. Инструкция об определении обязательных реквизитов страхового полиса [Электронный ресурс] / Режим доступа: [https://www.nrb.by/legislation/documents/pp\\_149\\_477.html](https://www.nrb.by/legislation/documents/pp_149_477.html). – Дата доступа: 09.10.2020.
13. Инструкция об определении состава базового страхового тарифа по видам добровольного страхования [Электронный ресурс] / Режим доступа: [https://www.nrb.by/legislation/documents/pp\\_149\\_477.html](https://www.nrb.by/legislation/documents/pp_149_477.html). – Дата доступа: 09.10.2020.
14. Инструкция о порядке оформления и представления для согласования правил добровольного страхования, изменений и (или) дополнений в них, базовых страховых тарифов [Электронный ресурс] / Режим доступа: [https://www.nrb.by/legislation/documents/pp\\_149\\_477.html](https://www.nrb.by/legislation/documents/pp_149_477.html). – Дата доступа: 09.10.2020.
15. Исторические типы страхования в обществе [Электронный ресурс] / Режим доступа: [https://studref.com/537151/strahovoe-delo/istoricheskie\\_tipy\\_strahovaniya\\_obschestve.html](https://studref.com/537151/strahovoe-delo/istoricheskie_tipy_strahovaniya_obschestve.html) – Дата доступа: 19.10.2020.

16. Латышева Е.В. Из истории создания советского государственного страхования: Д.И. Ефремов и Укргосстрах // Экономический журнал – № 1(37). – 2015. – с. 136–146.
17. Накопительное страхование [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://rosinvest.com/acolumn/blog/Sberezhenija\\_i\\_investicii/114.html](http://rosinvest.com/acolumn/blog/Sberezhenija_i_investicii/114.html). – Дата доступа: 11.06.2020.
18. Налоговый кодекс Республики Беларусь Статья 210. Социальные налоговые вычеты [Электронный ресурс] / Режим доступа: [https://kodeksy-by.com/nalogovuj\\_kodeks\\_rb/210.html](https://kodeksy-by.com/nalogovuj_kodeks_rb/210.html). – Дата доступа: 12.09.2020.
19. Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2020. – Режим доступа: <https://www.pravo.by> – Дата доступа: 15.07.2020.
20. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: учебник / Р.Г. Ольхова – М.: Кнорус, 2016. – 304 с.
21. Официальный сайт СООО «Приорлайф» [Электронный ресурс]. – Минск, 2020. – Режим доступа: <https://priorlife.by>– Дата доступа: 10.05.2020.
22. Официальный сайт РУСП «Стравита» [Электронный ресурс]. – Минск, 2020. – Режим доступа: <https://stravita.by>– Дата доступа: 15.06.2020.
23. Официальный сайт ООО «Страховой брокер Максирента» [Электронный ресурс]. – Минск, 2020. – Режим доступа: <https://maxirenta.by> – Дата доступа: 05.11.2020.
24. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://minfin.gov.by> – Дата доступа: 05.12.2020.
25. Официальный сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by> – Дата доступа: 07.12.2020.
26. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2020. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by.html>. – Дата доступа: 17.04.2020.
27. Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа: 15.05.2020.
28. Паутова А.В. История становления страхования в России // Вестник Алтайского государственного аграрного университета - № 6. – 2007. – С. 78–81.
29. Перечень брокерских организаций, осуществляющих деятельность на страховом рынке Республике Беларусь [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://minfin.gov.by/ru/supervision/insurance\\_brokers.html](http://minfin.gov.by/ru/supervision/insurance_brokers.html). – Дата доступа: 12.11.2020.
30. Почему белорусы все чаще отказываются от страхования жизни [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://finance.tut.by/news552672.html>. – Дата доступа: 05.12.2019.
31. Правила добровольного страхования жизни СООО «Приорлайф». – 2020. – 22 с.

32. Правила добровольного страхования дополнительной пенсии СООО «Приорлайф». – 2020. – 28 с.
33. Правила добровольного страхования жизни детей с гарантированным страховым обеспечением СООО «Приорлайф». – 2020. – 32 с.
34. Правила добровольного страхования жизни и здоровья детей СООО «Приорлайф». – 2020. – 31 с.
35. Прокопьева, Е.Л. Страхование жизни как перспективный механизм в развитии розничного сегмента страхового рынка / Е.Л. Прокопьева // Финансовые исследования. – 2014. – №4. С. 174–184.
36. Прокопьева Е. Л. Оценка убыточности страховых операций в Российской Федерации в территориальном разрезе. – Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. Материалы V Международной научно-практической конференции. Том 2. СПб: Информационно-издательский центр «Стратегия будущего». 2014. С. 75–81.
37. Рудометова, А.В. История страхования жизни советских граждан / А.В. Рудометова // Инновационная наука. – 2015. – №6. – С.141 – 143.
38. Сплетугов Ю.А. Страхование: Учебное пособие – М.: Проспект, 2006. – 340 с.
39. Страхование в Англии [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.referat911.ru/Strahovanie/strahovanie-v-anglii/243165-2499124-place1.html> – Дата доступа: 19.10.2020.
40. Страхование жизни: понятие, классификация, специфика [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-zhizni-ponyatie-klassifikatsiya-spetsifika.html> – Дата доступа: 19.10.2020.
41. Указ Президента Республики Беларусь 25 августа 2006 г. N 530 «О страховой деятельности» [Электронный ресурс] / Режим доступа: [https://www.promtransinvest.by/sites/default/files/glava\\_13\\_polozhenie\\_o\\_strah\\_deyat-ti.html](https://www.promtransinvest.by/sites/default/files/glava_13_polozhenie_o_strah_deyat-ti.html) – Дата доступа: 07.11.2020.
42. Указ Президента Республики Беларусь 11 мая 2019 г. № 175 [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://pravo.by/upload/docs/op/P31900175\\_1558040400.html](http://pravo.by/upload/docs/op/P31900175_1558040400.html) – Дата доступа: 09.12.2019.
43. Устав Страхового общества с ограниченной ответственностью «Приорлайф» – 2017. – 20 с.
44. Философия накоплений [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://nalfin.narod.ru/Million.html> – Дата доступа: 24.12.2019.
45. Федорова, Т.А. Страхование: Учебник / Т.А. Федорова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2004. – 875 с.