

**АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА
В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ****ANALYSIS OF THE STATE OF THE INSURANCE MARKET OF THE
KYRGYZ REPUBLIC**

УДК: 338.516.2:339.13.012 (575.2) (04)

Айдаракунув Бакыт Акылбекович*Магистрант 2-го года обучения**Университета АДАМ/БФЭА**г. Бишкек Кыргызская Республика**e-mail: bakyt_aidarakunov94@mail.ru*

Аннотация: в статье рассматривается эффективность функционирования и проблемы страхового рынка Кыргызской Республики и проведен анализ текущего состояния рынка.

Ключевые слова: страховой рынок; страхование; ценные бумаги; валютный рынок; перестрахование; инвестиции.

Abstract: insurance market; insurance; securities; currency market; credit; reinsurance; investments; bargaining; assets; stocks and bonds market.

Key words: insurance market; insurance; securities; currency market; credit; reinsurance; investments; bargaining; assets; stock market.

В современных условиях, с переходом экономики республики из планового регулирования на рыночные отношения, актуальным является вопрос о наличии негосударственной финансовой защиты субъектов рыночных отношений.

В этой части большие неиспользованные резервы заложены в развитии национальной страховой системы через проведение социально значимых видов страхования. Создание развитого современного национального страхового рынка требует в настоящее время качественной разработки системных и структурных реформ. Сфера страхования должна охватывать все стороны производственной и социально-экономической жизни общества, выполняя компенсационную, накопительно - сберегательную и инвестиционную функции.

Особая важность страхования определяется следующим:

1. Страхование предоставляет защиту различных интересов граждан и организаций, вне зависимости от поддержки со стороны государства.

2. Развитое состояние страхования создаст одну из основ устойчивого развития экономики. Оно позволит не только снизить бюджетные расходы при наступлении убытков природно-техногенного характера, но и значительно уменьшить стоящих перед государством ряд вопросов социально-экономического характера в части социального обеспечения (выплата пенсионных накоплений, пособий по утрате трудоспособности или смерти кормильца, оплата медицинских расходов) и т.д.

Страхование привлекает на среднесрочной и долгосрочной основе денежные сбережения населения и организаций в национальную экономику и является одним из наиболее стабильных источников среднесрочных и долгосрочных инвестиций. Необходимость наличия стабильного страхового рынка является актуальной в связи с проводимыми в республике приватизационными процессами, когда большинство объектов государственной собственности переходит в частный сектор. Это также обуславливает создание устойчивой негосударственной системы финансовых гарантий, которые должны обеспечить устойчивый экономический рост и возмещение ущерба в случае стихийного бедствия (бури, урагана, обвала, оползня, наводнения, удара молнии и т.д.); несчастного случая (взрыва, авто – и авиакатастроф и т. п.), техногенной аварии, пожара и иных

ЭКОНОМИКА

непредвиденных явлений, способных негативно повлиять на имеющиеся и формирующиеся производственные связи. Именно эти факторы обуславливают стратегию страхования в странах с развитой рыночной экономикой. Деятельность страховых организаций, как и деятельность других финансовых институтов, осуществляющих операции с финансами граждан, в первую очередь зависит от уровня доверия населения, страховой культуры, стабильности экономики. В свою очередь развитие страхования, как категории экономической безопасности, зависит от уровня развития законодательной базы, эффективности проводимой государством налогово-бюджетной и денежно-кредитной политики государства, качества надзора за страховой деятельностью и качественного состояния страховых организаций. Актуальность развития национального страхового рынка заложена в Комплексной основе развития Кыргызской Республики до 2010 года и Национальной стратегии сокращения бедности до 2005 года как стратегических документов проводимых социально-экономических реформ. Развитие страхового рынка Кыргызской Республики приобретает особую значимость в связи с вступлением Кыргызстана во Всемирную торговую организацию. Настоящая Концепция направлена на создание эффективной страховой системы обеспечения защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц и определяет основные направления в области развития страхования в Кыргызской Республике до 2010 года. Состояние страхового рынка, анализ развития и существующие проблемы:

Формирование и становление национального страхового рынка, после обретения Кыргызской Республикой независимости, проходило в сложных условиях. За эти годы страховыми организациями Кыргызстана приобретен определенный опыт в осуществлении страхования и перестрахования. На 1 января 2003 года в Кыргызской Республике осуществляют страховую деятельность 23 страховые организации. В их число входят 5 компаний с долей иностранного капитала, 3 компании - с иностранным капиталом, 15 компаний - с отечественным капиталом.

В республике действуют более 12 филиалов, при этом филиалы и представительства иностранных страховых организаций, а также специализированные перестраховочные организации отсутствуют. Из действующих страховых организаций в городе Бишкек зарегистрировано 20 страховых организаций, или 87% от их общего количества. В областях республики функционируют лишь 3 компании – 13 % (по одной - в Джалал-Абадской, Чуйской и Иссык-Кульской областях).

Общие показатели национального страхового рынка за последние 6 лет (с 1997 года) показывают, что данный рынок имеет устойчивую положительную тенденцию роста.

Совокупный объем собранных страховыми организациями страховых платежей (страховых премий) в 2003 году по сравнению с 1997 годом увеличился в 7 раз. Если в 1997 году размер сбора премий составлял 20,9 млн. сомов, то в 2002 году - 143 млн. сомов (прирост - 584 %). За 2002 год структура объема поступивших страховых платежей по видам страхования составляет: по обязательным видам страхования — 9,6 млн. сомов, по добровольному личному страхованию - 57,6 млн. сомов, по добровольному имущественному страхованию - 75,8 млн. сом. Анализ показывает, что объем страховых премий по добровольным видам страхования составил прирост более чем в 5,6 раза, в том числе по имущественному страхованию более чем в 12,3 раза. Объем ежегодных страховых выплат по отношению к собираемым премиям, с 1997 по 2002 годы, составил:

- в 1997 году - 19,6 млн. сомов или 94% от собранных страховых платежей,
- в 1998 году - 15,8 млн. сомов или 62% от собранных страховых платежей,
- в 1999 году - 35,1 млн. сомов или 28% от собранных страховых платежей,
- в 2000 году — 51,6 млн. сомов или 34% от собранных страховых платежей,
- в 2001 году - 68,2 млн. сомов или 52% от собранных страховых платежей,
- в 2002 году - 60,9 млн. сомов или 43 % от собранных страховых платежей.

Совокупность страховых выплат 1997 года по отношению к выплатам 2002 года имеет общую тенденцию снижения с 94 % до 43 %. За время развития отечественного страхового рынка не было создано ни одной перестраховочной организации как с отечественным, так и с иностранным

капиталом, что не позволяет удерживать крупные риски в республике и, следовательно, снижать отток капиталов за рубеж по перестраховочным линиям. Страховой рынок республики в сфере перестрахования в основном ориентирован на иностранные рынки. Отношение уплаченных иностранным перестраховщикам страховых премий по договорам перестрахования к совокупному объему страховых премий, собранных в 2002 году, составил 33,3 % (в 2001 - 30,4 %). При этом отношение объема страховых платежей по перестрахованию на национальном страховом рынке республики к совокупному объему страховых платежей по перестрахованию составило в 2002 году лишь 1,2 % (в 2001 году - 0,6%). При анализе состояния развитости страхового рынка эффективным методом является использование относительных показателей. К их числу относится средний объем страховых платежей на душу населения и их доля от объема валового внутреннего продукта (ВВП) страны. По итогам 2002 года объем всех собранных страховых премий на душу населения составил около 28,5 сомов, в том числе по страхованию жизни - около 6,7 сомов. Отношение объема страховых премий в 2002 году к ВВП в Кыргызской Республике составило около 0,2%. Эти данные несопоставимы с соответствующими показателями развитых и отдельных развивающихся стран. В странах, входящих в состав Организации экономического сотрудничества и развития, эти показатели в среднем составляют около 1800 долларов США на душу населения и 8,5 процента от внутреннего валового продукта соответственно. А общие активы страховых организаций в этих странах во многом превышают и сам ВВП. В республике застраховано менее 1% объектов страхования против 90-95% в экономически развитых странах. Кроме этого, недостаточно развит спектр страховых продуктов, предлагаемых страховщиками Кыргызстана, по сравнению с предложением зарубежных страховщиков, что также не способствует развитию рынка отечественного страхования. Поэтому, несмотря на прогрессивный рост общих показателей, национальный страховой рынок Кыргызской Республики в настоящее время не может играть важную роль в экономике, так как находится только на начальном этапе развития.

На развитие страхования негативно влияют следующие проблемы:

- существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;
- использование не в полной мере рыночного механизма в области страхования и, в частности, отсутствие обязательного рыночного страхования, без чего не может активно развиваться рынок добровольного страхования;
- отсутствие надежных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- отсутствие мероприятий по совершенствованию законодательства республики о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг;
- низкий уровень капитализации страховых организаций, а также неразвитость национального перестраховочного рынка, приводящие к оттоку значительных сумм страховой премии за границу, в виду объективной необходимости привлечения участия иностранных перестраховочных компаний в страховании крупных рисков;
- информационная закрытость рынка страховых услуг, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций;
- несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора.

Цели, задачи и направления развития страхования:

Основной целью развития страхового дела является разработка и реализация мер по удовлетворению потребностей в страховой защите граждан, юридических лиц, государства и аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики государства. Для достижения цели развития страхования необходимо решение следующих важнейших задач:

- формирование законодательной базы, способствующей развитию страховой деятельности;

ЭКОНОМИКА

– усиление работы по разработке и принятию законов и других нормативно-правовых актов по введению обязательных видов страхования, определении приоритетов предоставления страховщиками новых страховых продуктов по добровольным видам страхования;

– обеспечение финансовой устойчивости и роста капитализации страховых организаций для способности удержания крупных рисков, а также расширения страховыми организациями региональной сети;

– разработка и внедрение комплекса механизмов, стимулирующих инвестирование страховых ресурсов в национальную экономику;

– создание благоприятных условий, стимулирующих заинтересованность населения в получении страховых услуг, в том числе через совершенствование системы налогообложения;

– создание качественной системы по подготовке и переподготовке кадров для страховой отрасли всех уровней, для ускорения дальнейшего становления и развития страховой индустрии;

– создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью.

Список использованной литературы

1. Закон КР «Об организации страхования в Кыргызской Республике за 2017 год»
2. Юлдашев Р. Т. Очерки теории страхования: ретроспективный анализ за 2015 год.
3. Постановление Правительства Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Кыргызской Республики от 31.05.2001 г. № 260, глава 42 "Особенности лицензирования страховой деятельности".