

СТРАХОВАНИЕ В ТУРИЗМЕ

ТУРИЗМДЕГИ КАМСЫЗДАНДЫРУУ

INSURANCE IN TOURISM

УДК 368:379.85(075.8)

Акылбекова Нелли Ильинична

*кандидат экономических наук
доцент Университета Адам/БФЭА
г.Бишкек, Кыргызская Республика
e-mail: nelly_a@bk.ru.*

Буланбек кызы Саламат

*магистрант 2 года обучения
Университета Адам/БФЭА
Кыргызская Республика, г.Бишкек*

Мамбеталиева Эльвира

*магистрант 2 года обучения
Международной академии управления права финансов и бизнеса
Кыргызская Республика, г.Бишкек*

Аннотация: В статье определена роль обеспечения безопасности и страхования в развитии туризма, их правовые основы в Кыргызской Республике, проведен анализ развития страхования в туризме, рассмотрены основные факторы, способствующие развитию страхования в туризме, определены основные направления развития страхования в туризме.

Abstract: The article identifies the role of security and insurance in the development of tourism, their legal framework in the Kyrgyz Republic, analyzes the development of insurance in tourism, discusses the main factors contributing to the development of insurance in tourism, identifies the main directions for the development of insurance in tourism.

Кыскача мазмуну: Макалада туризмди өнүктүрүүдөгү коопсуздукту камсыздоонун ролу жана камсыздандыруу, Кыргыз Республикасынын укуктук негиздери аныкталган, туризмдеги камсыздандырууну өнүктүрүү боюнча талдоо жүргүзүлгөн, туризмдеги камсыздандырууну негизги факторлору каралган, туризмдеги камсыздандырууну өнүктүрүүнүн негизги багыттары чечмеленген.

Ключевые слова: страхование в туризме, безопасность туриста, страховая защита, страховой полис, страховая премия, страховые выплаты

Keywords: insurance in tourism, tourist safety, insurance protection, insurance policy, insurance premium, insurance payments

Өзөктүү сөздөр: Туризмдеги камсыздандыруу, туристтик коопсуздук, камсыздандыруу, камсыздандыруу полиси, камсыздандыруу сыйлыгы, камсыздандыруу төлөмдөр

Для успешного развития туризма особо важно обеспечивать безопасность туристов. Остро эта проблема возникает в пиковые периоды туристской активности. Обеспечение безопасности путешествия является одной из самых главных и трудно решаемых задач в туризме.

Однако в туристской деятельности достаточно много факторов, влияющих на безопасность человека, поэтому задачей современных тур фирм является определение и устранение этих факторов для максимально возможного обеспечения безопасности своих клиентов.

Под безопасностью, в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О туризме», понимается личная безопасность туристов и сохранность их имущества при совершении путешествий [1].

Права и обязанности туриста при подготовке и совершении путешествия в Кыргызской Республике определены Законом Кыргызской Республики «О туризме». В частности, в соответствии с настоящим законом турист имеет право на обеспечение личной безопасности, своих потребительских прав и сохранность своего имущества, беспрепятственное получение неотложной медицинской помощи [1].

Естественно, что во время совершения путешествия турист обязан соблюдать не только законодательство страны пребывания, уважать ее обычаи, традиции, религиозные верования и социальное устройство, но и правила личной безопасности. В Кыргызстане также принимаются соответствующие меры, издаются нормативные документы, которые направлены на обеспечение безопасности туристов.

В соответствии с Законом КР «О туризме» туроператоры и турагенты обязаны предоставлять туристам исчерпывающие сведения об особенностях путешествий и также об опасностях, с которыми они могут встретиться при совершении путешествий, и осуществлять предупредительные меры, направленные на обеспечение безопасности туристов [1].

Туроператоры и турагенты обязаны незамедлительно информировать уполномоченный орган в сфере туризма и заинтересованных лиц о чрезвычайных происшествиях с туристами во время путешествий, а также о не возвратившихся из путешествия туристах.

Туристы, предполагающие совершить путешествие в страну (место) временного пребывания с высоким уровнем инфекционной заболеваемости, обязаны предпринять меры профилактики в соответствии с международными медицинскими требованиями (Закон КР «О туризме» ст.10) [1].

В ст. 13 данного закона определены правовые основы страхования при осуществлении туристской деятельности. Страхование туристов (медицинское или от несчастного случая) является обязательным и осуществляется субъектами туристской деятельности на основе соглашений с национальными страховыми компаниями, имеющими право на осуществление такой деятельности [1].

Страховым полисом предусматриваются оплата медицинской помощи туристам и возмещение их расходов при наступлении страхового случая непосредственно в стране (месте) временного пребывания.

Вопросы безопасности приобретают чрезвычайную важность для туристской деятельности также в связи с преобладанием выездного туризма в Кыргызской Республике. В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О защите прав потребителей» (1997

год) турист вправе потребовать предоставления необходимой и достоверной информации о туристском предприятии и о путешествии [2].

Орган исполнительной власти в сфере туризма обязан информировать туроператоров, турагентов и туристов об угрозе безопасности в стране (месте) временного пребывания. При этом закон предписывает средства массовой информации, учредителями (соучредителями) которых являются государственные органы, незамедлительно и безвозмездно предоставлять указанному государственному органу возможность опубликовать информацию об угрозе безопасности туристов.

Международные конференции ВТО неоднократно отмечали, что к туризму и путешествиям человека надо готовить. На Гаагской межпарламентской конференции по туризму (1989 год) было отмечено, что соответствующее воспитание широкой общественности, начиная со школы, образование и обучение являются крайне важным делом для туристской индустрии и развития туризма.

Для успешного развития внутреннего туризма в Кыргызской Республике обеспечение безопасности туристов также является ключевым фактором.

Несмотря на то, что Кыргызская Республика обладает незначительной территорией, ее площадь составляет всего 199 900 кв.км., она обладает значительными потенциальными возможностями развития туризма [3], которые при активизации туристской деятельности могут привлечь массовый поток туристов. В связи с чем возрастает и угроза жизни, здоровью и имуществу туристов. В то же время туристические фирмы, заинтересованные, прежде всего, в получении прибыли, не всегда предоставляют своим клиентам достоверную информацию, а также практически не проводят работу по выявлению регионов повышенной опасности, в том числе и районов с неблагоприятной криминальной обстановкой. В результате туристы становятся жертвой внутривнутриполитических столкновений, терроризма, уголовных преступлений, а иногда даже попадают в районы крупномасштабных боевых действий. Информационный пробел пытаются как-то восполнить правительственные учреждения, в частности, Министерство иностранных дел КР.

Доля сферы туризма в валовом внутреннем продукте республики, несмотря на рост, остается незначительной. Валовая добавленная стоимость, созданная в сфере туризма в 2016г. составила около 19 млрд. сомов, или 4,5 процента к ВВП, в то время как в 2010г. она составляла 3,7 % [4,3]. Потенциал развития туризма в Кыргызстане значительный, следовательно, нужно уделять внимание и усилению обеспечения безопасности туристов. Следует отметить роль страхования в защите имущественных интересов туристов при наступлении определенных рисков событий.

Обеспечением страховой защиты для возмещения ущерба пострадавшим от разного рода рисков во время путешествия занимаются страховые компании, выступающие неотъемлемой частью туристского рынка. В 2017 году в Кыргызской Республике страховые услуги предоставляли 20 страховых (перестраховочных) организаций, из них: 10 организаций с участием нерезидентов (ЗАО СК «А Плюс», ЗАО СК «АТН Полис», ЗАО СК «Арсеналь-Кыргызстан», САО «Кыргызинстрах», ЗАО СК «Росстрах – Кыргызстан», ЗАО СК «Джубили Кыргызстан Иншуренс Компани», ЗАО «Страховой резерв», ЗАО СК «Фаворит», ЗАО СК "Али Гарант", 10 организаций со стопроцентным кыргызским капиталом. В основном страховой бизнес сосредоточен в столице, где действуют 19 компаний и только одна страховая компания расположена в городе Жалал-Абад (ЗАО СК «Дос – Инвест») [4].

ЭКОНОМИКА

Совокупные активы страховых организаций по состоянию на 01.01.2018 года составили 3 495,1 млн. сомов. Совокупный собственный капитал страховых организаций по состоянию на 01.01.2018 года составил 2 912,8 млн. сомов. Обязательства по состоянию на 01.01.2018 года составили 219,6 млн. сомов. Объем страховых резервов сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования по состоянию на 01.01.2018 года составил 256,2 млн. сомов.

За 2017 года объем страховых премий составил 1 139,9 млн. сомов и по сравнению с 2016 года больше на 20,6 %, соответственно в том числе:

- по личному страхованию –138,7 млн. сомов;
- по имущественному страхованию – 685 ,9 млн. сомов;
- по страхованию ответственности –157,2 млн. сомов;
- по обязательным видам страхования–157,9 млн. сомов;
- по страхованию жизни объем страховых премий составил – 0,0 млн. сомов, хотя в течение 2013-2015 годов было поступление в объеме 0,2 млн. сомов ежегодно (табл. 2.1).

Таблица 2.1 - Динамика поступления страховых премий по видам страхования в Кыргызстане за 2013-2017 годы, млн. сомов

Виды страхования	2013	2014	2015	2016	2017	2017/2013, %
Страхование жизни (накопительное)	0,2	0,2	0,2	0	0	-
Личное страхование	79,7	167,5	104,8	105,0	138,7	174,0
Имущественное страхование	714,8	665,4	729,5	641,6	685,9	96,0
Страхование ответственности	85,4	95,7	82	91,4	157,2	184,1
Обязательное страхование	87,7	89,2	89,9	107,3	157,9	180,0
Всего по видам страхования	967,8	1018	1006,5	945,3	1139,7	117,8

Источник: составлена по данным НСК Кыргызской Республики [5]

Динамика поступления за 2013-2017 годы страховых премий личного страхования показала ее рост на 74%. В 2017 году в структуре поступления страховых премий по видам страхования личное страхование занимает всего 12,17%, тогда как имущественное страхование – 60,18% (рис. 2.1).

ЭКОНОМИКА

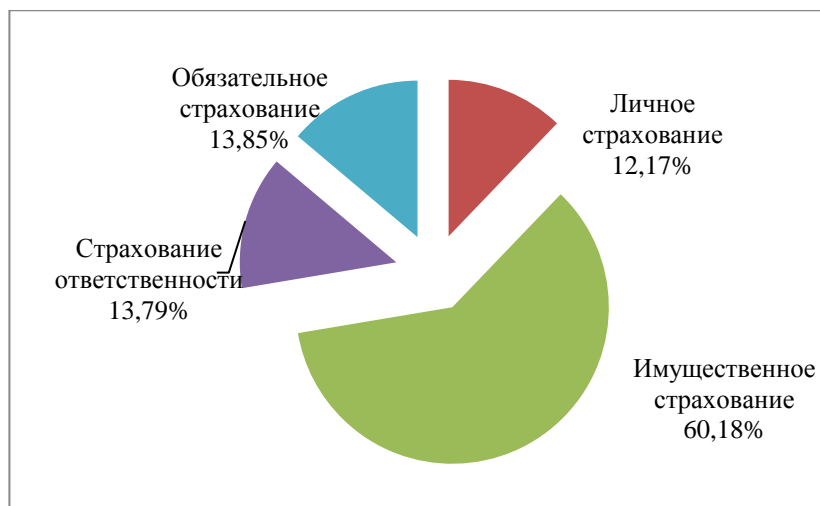


Рис. 2.1. Структура поступления страховых премий по видам страхования в 2017 году, %

Источник: составлен по данным НСК Кыргызской Республики [5]

На рис. 2.2 представлены поступления страховых премий по видам личного страхования в 2017 году, показывающие, что 42,2 млн.сомов приходится на поступления страховых премий от несчастных случаев и болезней, 32,2 млн.сомов – на туризм, 54,2 млн.сомов - добровольное медицинское страхование.

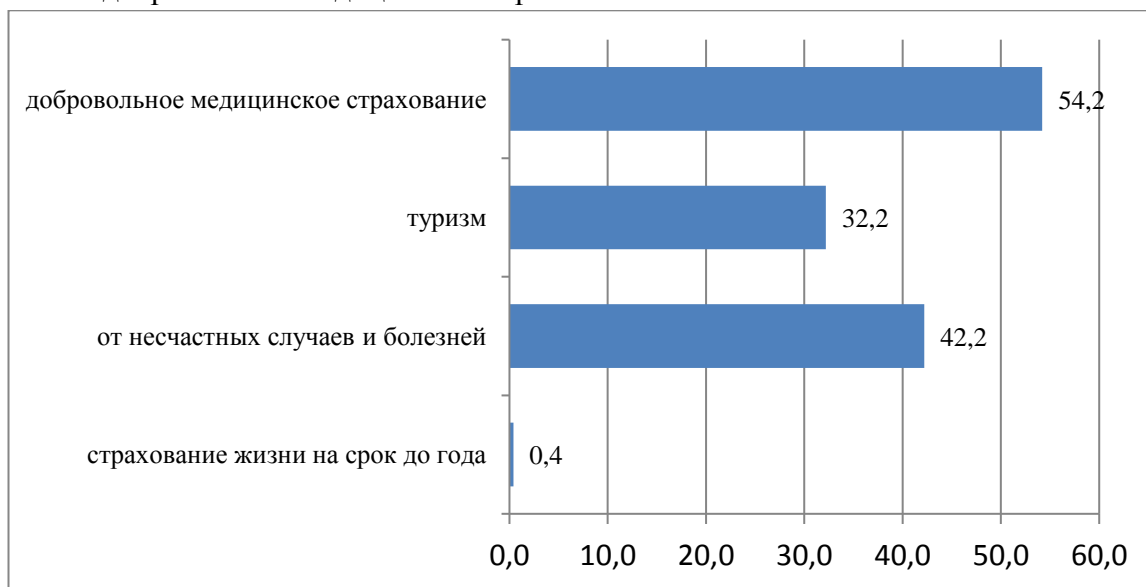


Рис. 2.2. Структура поступления страховых премий по видам личного страхования в 2017 году, млн. сомов

Источник: составлен по данным НСК Кыргызской Республики [5]

За 2017 года объем страховых выплат в целом по республике составил 156,7 млн. сомов и по сравнению с прошлым годом увеличился на 14%, соответственно, в том числе:

- по личному страхованию – 32,2 млн. сомов;
- по имущественному страхованию – 99,3 млн. сомов;
- по страхованию ответственности – 7,9 млн. сомов;
- по обязательному страхованию – 17,3 млн. сомов;
- по страхованию жизни – 0,0, хотя в 2014, 2015 годах страховые выплаты были 0,2 млн. сомов ежегодно (табл. 2.2).

За 2013-2017 годы личное страхование возросло в 2,3 раза

ЭКОНОМИКА

Таблица 2.2 - Динамика страховых выплат по видам страхования в Кыргызстане за 2013-2017 годы, млн. сомов

Виды страхования	2013	2014	2015	2016	2017	2017/2013, раз
Страхование жизни (накопительное)	-	0,2	0,2	7,8	0	-
Личное страхование	14,0	32,5	26,8	35,5	32,2	Рост в 2,3 раза
Имущественное страхование	25,8	94,9	35,4	78,9	99,3	Рост в 3,8 раза
Страхование ответственности	34,9	2,2	4,4	5,1	7,9	Снижен. в 4,4 раза
Обязательное страхование	2,3	5,1	0,4	7,8	17,3	Рост в 7,5 раза
Всего по видам страхования	77,0	134,9	67,1	133,1	156,7	Рост в 2,0 раза

Источник: составлена по данным НСК Кыргызской Республики [5]

Основную долю страховых выплат за 2017 года занимает имущественное страхование - 63,4 %, на страхование ответственности – 5 %, на личное страхование – 20,55%, на обязательное страхование – 11,04%, на страхование жизни - 0,0% (рис. 2.3).

Рост страховых премий осуществлен за счет планомерной и последовательной работы страхового рынка, а также повышения доступности информации и предлагаемых услуг для населения.

В 2017г. страховыми компаниями заключено 172,5 тыс. договоров страхования, что по сравнению с 2016г. в 2,2 раза, или на 94,7 тыс. договоров больше. Из общего количества заключенных договоров 83,3 процента приходится на договора с физическими лицами, 16,7 процента – с юридическими лицами. На долю договоров добровольного страхования пришлось 61,3 процента (105,7 тыс. договоров) от общего числа заключенных договоров. Из них 72,5 процента – договора личного страхования, 21,7 процента – имущественного страхования и 5,9 процента – страхования ответственности.

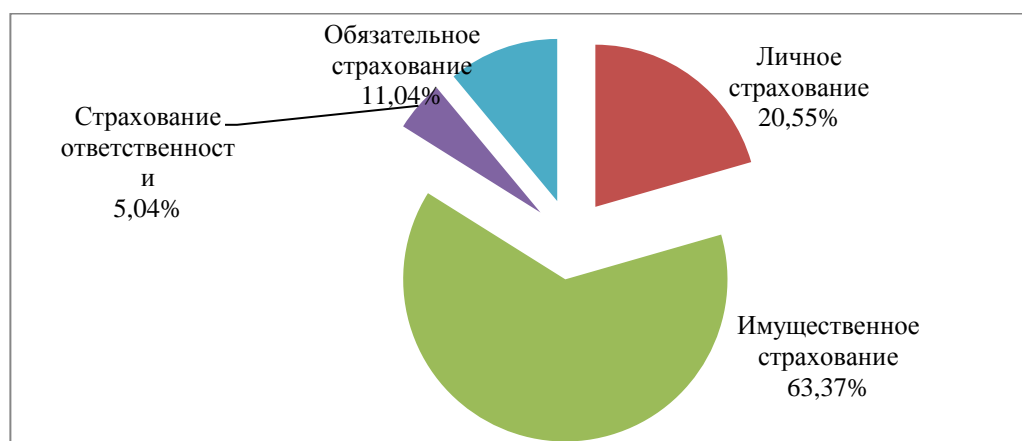


Рис. 2.3. Структура страховых выплат по видам страхования в Кыргызстане в 2017 году, %

Источник: составлен по данным НСК Кыргызской Республики [5]

На рис. 2.4 представлены страховые выплаты по видам личного страхования в 2017 году, показывающие, что 3,6 млн.сомов приходится на поступления страховых премий от

несчастных случаев и болезней, также всего 3,6 млн.сомов – на туризм, 22,8 млн.сомов - добровольное медицинское страхование.

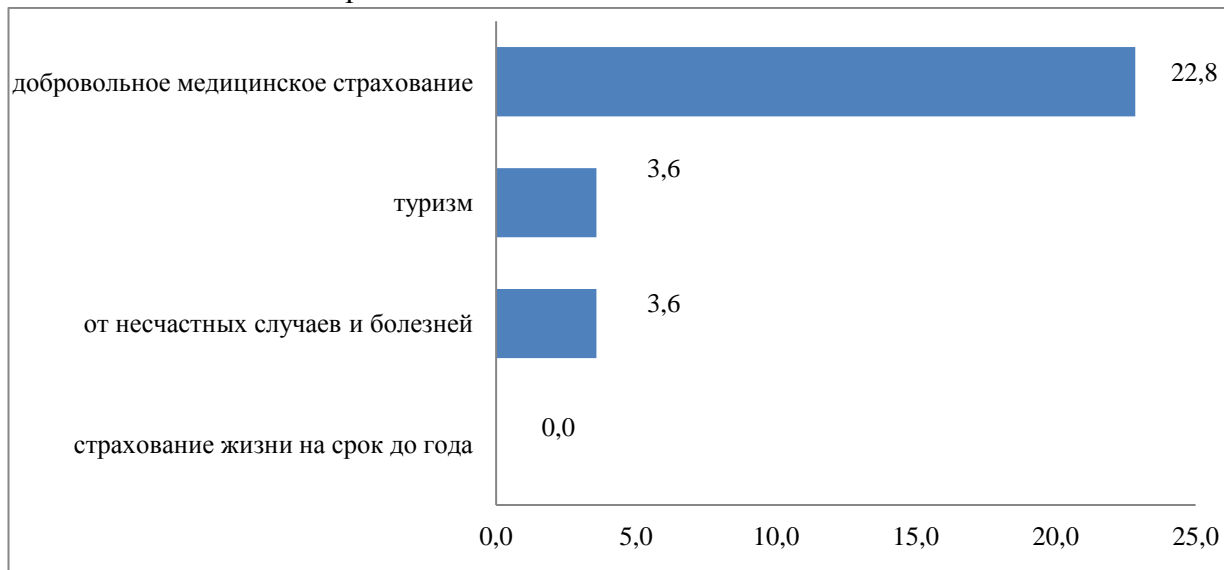


Рис. 2.4. Структура страховых выплат по видам личного страхования в Кыргызстане в 2017 году, млн.сомов [5]

Источник: составлен по данным НСК Кыргызской Республики [5]

При проектировании тура и туристских услуг следует внимательно изучить всевозможные факторы риска и его источники, исследовать возможность и вероятность проявления данного источника на опасном для человека уровне, подверженность человека воздействию источников опасности и, в конечном итоге, предусмотреть комплекс мер по защите здоровья и жизни туриста и его имущества.

Контроль за выполнением требований безопасности туристов обеспечивают органы государственного управления, осуществляющие контроль за безопасностью в соответствии с их компетенцией.

Контроль осуществляется в начале сезона - при проверке готовности туристского предприятия и трассы к эксплуатации, а также в ходе текущих проверок. Текущие проверки обеспечения безопасности туристов проводятся в соответствии с планами и графиками технических осмотров (испытаний) зданий, сооружений, транспортных средств, пляжей и мест для купаний, туристского снаряжения и инвентаря, выдаваемого туристам пунктами проката, проверок приготовления пищи, сроков и условий хранения и транспортирования продуктов питания, проверок готовности туристов к выходу в походы.

Контроль безопасности обслуживания туристов осуществляется на основе использования следующих методов:

- визуального (путем осмотра соответствующих объектов: территории, по которой проходит трасса туристского похода, туристского снаряжения и инвентаря и т.д.);
- с использованием средств измерения (измерения состояний окружающей среды, качества воды, воздуха и т.д., технического состояния трассы, подъемных механизмов, транспортных средств и т.д.);
- социологических исследований (путем опроса самих туристов и обслуживающего персонала);

ЭКОНОМИКА

– аналитического (анализа содержания документации: паспорта трассы, медицинского журнала осмотра туристов, выходящих на маршрут, других документов, обобщений результатов всех других обследований).

Основными факторами, способствующими развитию страхования в туризме, являются: наличие страхового интереса, платежеспособного спроса, эффективных каналов продаж, благоприятного налогового климата, политической и экономической стабильности, доверия населения к власти и финансово-экономическим институтам, формирование рыночного отношения к вопросам страховой защиты.

Нынешнее положение страхования в финансовой системе Кыргызстана не соответствует задачам, которые должны стоять перед страховой отраслью. Страхование — это единственный вид экономической деятельности, который сопровождает человека всю жизнь, а что касается путешествия, которое сопровождается разного рода рисками весь его период.

В странах с развитой рыночной экономикой история страхования насчитывает уже более двухсот лет. В Кыргызстане же, следует отметить, страхование находится на начальном этапе своего развития.

Для стимулирования развития страхования в туризме можно предложить следующие направления:

- проводить широкомасштабную разъяснительную работу по вопросам страхования в туризме среди населения, и в первую очередь, среди потенциальных страхователей;
- выводить на рынок новые виды продукции страхования в туризме, предоставлять клиентам различные системы скидок и индивидуальные страховые услуги.

Список использованной литературы:

1. О туризме: Закон Кырг.Респ. от 25 марта 1999 года № 34 (в редакции Закона Кырг.Респ. от 21 октября 2003 года № 218, 5 декабря 2013 года № 211, 10 мая 2017 года № 79).
2. О защите прав потребителей: Закон Кырг.Респ. от 10 декабря 1997 года № 90 (в редакции Законов Кырг.Респ. от 20 марта 2002 года № 42, 17 февраля 2003 года № 37, 18 июля 2008 года № 158, 8 декабря 2009 года № 307, 13 февраля 2013 года № 15, 30 июля 2013 года № 178, 3 августа 2013 года № 185, 21 января 2015 года № 22, 31 января 2015 года № 29, 21 февраля 2015 года № 38, 2 июля 2015 года № 142, 24 июля 2015 года № 188).
3. Акылбекова Н. И. Отдельные вопросы развития туризма в Кыргызской Республике [Текст] / Н. И. Акылбекова, С. К. Канатбекова // Экономика. Управление. Образование. – С. 18-22.
4. Туризм в Кыргызстане. Статистический сборник. - Бишкек: Нацстатком КР, 2018.
5. Основные показатели деятельности предприятий финансового сектора экономики Кыргызской Республики. Статистический сборник. - Бишкек: Нацстатком КР, 2018.