

СТРАХОВОЙ РЫНОК В КЫРГЫЗСТАНЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

В современных условиях актуальным является вопрос о наличии негосударственной финансовой защиты субъектов рыночных отношений. Создание развитого современного национального страхового рынка требует в настоящее время разработки системных и структурных реформ, что рассматривается в данной статье.

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.

3. 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.

Создание устойчивой негосударственной системы финансовых гарантий должно обеспечить устойчивый экономический рост и возмещение ущерба в случае стихийного бедствия, несчастного случая, техногенных аварий, пожара и иных 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 компаний, 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, качества надзора за страховой деятельностью и качественного состояния страховых компаний.

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае не влекут чьей-либо гражданско-правовой ответственности. В подобной ситуации бывает невозможно взыскать убытки с кого бы то ни было, и они "оседают" в имущественной сфере самого потерпевшего. Заранее

созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня.

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

Экономическую категорию страхование характеризуют следующие признаки:

- наличие перераспределительных отношений;
- наличие страхового риска (и критерия его оценки);
- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
- солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;
- замкнутая раскладка ущерба;
- перераспределение ущерба в пространстве и времени;
- возвратность страховых премий (платежей);
- самоокупаемость страховой деятельности.

Переход к рыночной экономике обеспечивает существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизводстве, значительно расширяет сферу страховых услуг и развитие альтернатив государственному страхованию. При командно-административной системе управления народным хозяйством, доминирующей роли государственной собственности и слабой экономической ответственности руководителей и трудовых коллективов за ее сохранность страхование никак не могло получить подобающего ему места в экономике и общественных отношениях.

Развертывание рыночных отношений, когда товаропроизводитель начинает действовать на свой страх и риск, по собственному плану и несет за это ответственность, повышает роль и значение страхования. При этом наряду с традиционным представлением - обеспечением защиты от природной стихии, случайных событий, технического и технологического характера (пожары, аварии, взрывы и др.) - объектом страхования все больше становятся убытки от различных криминальных явлений (кражи, разбойные нападения, угон транспортных средств и др.). Предприятия и организации различных форм собственности, выступающие в качестве страхователей, испытывают потребность не только в возмещении ущерба, выражающегося в гибели или повреждении основных фондов и оборотных средств, но и в компенсации недополученной прибыли или дополнительных расходов из-за вынужденных простоев предприятий (неритмичные, поставки сырья, неплатежеспособность оптовых покупателей).

Изменения затрагивают также сферу имущественного и личного страхования граждан, что непосредственно связано с экономическими интересами населения. Соотношение долгосрочных и краткосрочных договоров страхования, сочетание рискованных, предупредительных и сберегательных условий страхования, уровень банковского процента на резерв взносов по договорам страхования жизни, учет ценовых тенденций и осуществление антиинфляционных мероприятий с переходом к рыночной экономике неизбежно становятся предметом страховой политики. Возрастает предложение страховых услуг. Происходит постепенное формирование страхового рынка. Приоритет отдается добровольным видам страхования, хотя в определенных сферах сохраняется или даже вводится обязательное страхование (например, медицинское, военнослужащих от несчастных случаев и др.).

В рыночной экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой - видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты, ценные бумаги и т.д.

Страхование служит важным фактором стимулирования производственной активности и обеспечения здорового образа жизни, создает новые стимулы роста производительности труда в соответствии с личным вкладом в производство и обеспечение собственного благополучия.

СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА КЫРГЫЗСТАНА

Формирование и становление национального страхового рынка, после обретения Кыргызской Республикой независимости, проходило в сложных условиях. За эти годы страховыми компаниями Кыргызстана приобретен определенный опыт в осуществлении страхования и перестрахования. Право на осуществление страховой деятельности имеют 13 страховых компаний (в их числе 5 компаний - с долей иностранного капитала). Все компании сосредоточены в г. Бишкек и только одна страховая компания действует в г. Жалалабат. У двух страховых компаний имеются региональные филиалы по республике. Динамика количества страховых компаний за период с 2001 по 2007 гг. приведена в табл. 1.

Объем страховых премий (платежей) за 2007 год вырос по сравнению с 2006 годом на 11% и составил 150,5 млн.сомов. Из них передано в перестрахование 79,3 млн.сомов, т.е. 53% от совокупного объема поступивших страховых премий, 77,2 млн.сомов передано в перестрахование за рубеж, это составляет 51% от общего объема поступивших в страховые компании республики страховых премий.

Таблица 1

Годы	на 01.01.2001г.	на 01.01.2002г.	на 01.01.2003г.	на 01.01.2004г.	на 01.01.2005г.	на 01.01.2006г.	на 01.01.2007г.
Количество страховых компаний	30	24	23	15	12	12	13

Попрежнему доля премий по страхованию жизни очень низка – 0,4 млн.сомов, это составляет 0,3% от общего объема премий. Страхование жизни не развито. Этим видом страхования занимается только две компании. Доля обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих от общего объема страховых премий составила 4% - это 6,3 млн.сомов.

Сведения о поступивших страховых премиях и выплатах страхового возмещения за 2006 и 2007 годы по видам страхования приведены в табл.2 в млн. сом.

Сумма страховых выплат, произведенных страховыми компаниями за 2007 год, составила 28,5 млн. сомов и превысила данный показатель за 2006 год на 7,5%. Сумма выплат по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих составила 5,6 млн. сомов.

Проблемы развития страхового сектора.

Становление страхового рынка происходит в условиях экономически переходного периода. Такие макроэкономические явления, как спад производства, неплатежеспособность предприятий, инфляция, безработица, банкротство нерентабельных предприятий, прямо повлияли на его состояние. В начале 90-х годов зарождавшиеся страховые компании не имели опыта, солидных финансовых средств, что в принципе оправдывает те действия, которые привели к закономерному краху большинства страховщиков, и в то же время уход этих страховых компаний породил волну недоверия, неприятия страхования как такового у большинства населения Кыргызской Республики.

Таблица 2

Виды страхования	Всего поступило страховых премий (платежей)		Передано страховых премий в перестрахование		в том числе:				Всего выплачено страховых возмещений	
					передано страховых премий за рубеж		передано страховых премий внутри КР			
	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Всего, в том числе:	135,3	150,5	71,6	79,3	70,0	77,2	1,6	2,1	26,5	28,5
Страхование жизни (накопительное)	0,5	0,4	0	0	0	0	0	0	0,6	0,8
Личное страхование	20,1	29,5	7,3	10,8	6,5	9,8	0,8	1,0	2,7	3,5
Имущественное страхование	75,2	82,9	45,4	46,3	44,7	45,4	0,7	0,9	9,5	17,7
Страхование ответственности	25,7	31,4	18,9	22,3	18,8	22,0	0,1	0,3	2,0	0,9
Обязательное страхование военнослужащих	13,8	6,3	0	0	0	0	0	0	11,7	5,6

Конечно, в то время неудачи страховых компаний объяснялись не столько малым опытом, сколько финансовой неустойчивостью самого государства (рублевая зона, собственные деньги, обвальное падение курса национальной валюты).

С переходом к рыночной экономике не были созданы условия для активного развития различных видов страхования, этому также препятствовали отсутствие стабильной правовой базы и ухудшение макроэкономической ситуации в стране. Вследствие падения уровня жизни потребителей произошло снижение спроса на такие виды страхования, как страхование жизни. Тяжелая ситуация в экономике не позволяет страховым компаниям проводить обоснованную инвестиционную политику, необходимую для обеспечения их финансовой стабильности.

К числу причин неудовлетворительного состояния дел на рынке страховых услуг относится низкая платежеспособность хозяйствующих субъектов и населения. Вероятно, эта причина является одной из главных. Проблема низкой активности населения в страховании, связана с крайне низким уровнем доходов большей части населения, что заставляет их расходовать деньги в первую очередь на питание, одежду и коммунальные услуги. Естественно, что услуги страховщиков при этом не являются приоритетными.

Обозначим основные проблемы развития страхового рынка и предложения по их решению:

1. Сегодня во всем мире страхование становится элементом государственных концепций управления социальными рисками. Введение обязательных видов страхования, особенно обязательного страхования ответственности, назначение которых состоит в компенсации вреда, причиненного имущественным интересам граждан, связанных с их жизнью и здоровьем, позволит создать чувство социальной защищенности у населения, а также осознать, что социальные риски целенаправленно понижаются обществом и государством до степени, когда они не могут существенно нарушить нормальное общественное положение. Кроме того, скопление солидных по размеру капиталов позволит вкладывать их в развитие национальной экономики.

2. Необходимо сформировать эффективную систему вторичного рынка, для этого нужно обеспечить сокращение суммы страховых премий, переходящих по каналам перестрахования за рубеж. Считаем целесообразным при проведении пассивного

перестрахования ввести механизм андеррайтинга (андеррайтинг – процесс оценки риска с целью принятия его на страхование и формирования сбалансированного страхового портфеля), позволяющего увеличить размер собственного удержания страховых взносов по объектам с низким уровнем риска.

3. Остается неразвитым и рынок страхования жизни. У нас не используется потенциал накопительного страхования жизни как инструмента аккумуляции финансовых ресурсов и социальной защиты населения. Целесообразно принять новые или внести дополнения в действующие нормативные правовые акты, стимулирующие заключение долгосрочных договоров страхования.

4. Отсутствуют налоговые стимулы. В целях дальнейшего эффективного развития страхования, как одного из наиболее стабильных источников долгосрочных внутренних инвестиций в экономику республики, необходимо осуществлять государственную политику, направленную на гармонизацию системы налогообложения страховой деятельности и повышение ее эффективности. Замена пятипроцентного налога от общей суммы поступивших страховых премий (платежей) на налог на прибыль в размере десяти процентов.

5. Из-за малой покупательной способности и слабого экономического развития имеется незначительный спрос на страховую защиту. Нужно всемерно укреплять страховое мышление, чтобы страхование стало потребностью общества, чтобы руководители принимали страхование как продукт, как необходимый элемент производственных отношений. Страхование должно сопровождать производство, строительство, торгово-посреднические операции, инвестиции, финансовые вложения и т.д. То есть иными словами необходимо признание страховых премий (платежей), как общественно необходимых затрат, обеспечивающих непрерывность производства, экономическую стабильность, включение в полном объеме затрат на страхование в себестоимость производимой продукции и услуг.

Страховой рынок как часть финансово-кредитной системы является объектом государственного регулирования и контроля в целях его развития на основе баланса экономических интересов страховщиков, их клиентов (страхователей) и государства.

Страхование служит важным фактором стимулирования производственной активности и обеспечения здорового образа жизни, создает новые стимулы роста производительности труда в соответствии с личным вкладом в производство и обеспечения собственного благополучия.

Литература:

1. Ежемесячный банковский журнал “Банковский вестник”, 2004-2007 гг.