

СОЦИАЛДЫК-ГУМАНИТАРДЫК ИЛИМДЕР

Абдырахманова Г.Б., Жамашева Г.С.

Проблемы совершенствования страхования в КР и пути их решения

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 в развитии национальной страховой системы показаны 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 и общества, выполняя компенсационную, накопительно-сберегательную и инвестиционную функции.

Особая важность страхования определяется следующим:

страхование предоставляет защиту различных интересов граждан и организацией, вне зависимости от поддержки со стороны государства.

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 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 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.

В мае 1998 года в республике было зарегистрировано 86 страховых компаний, однако реально действовало только 39-45%; остальные фирмы либо не действовали, либо закрывались вследствие отсутствия поступлений страховых платежей. Кроме этого, в этот же период времени было зарегистрировано пять совместных страховых компаний с привлечением

страховых и банковских капиталов из таких стран, как Германия, Англия, Россия, Казахстан и др. Затем, после кризиса 1998 года, количество страховых организаций стало резко сокращаться, и по состоянию на 1 января 2003 года в республике функционировало 23 страховых компаний, из них 8 страховых компаний с привлечением иностранного капитала. Внедрение иностранных компаний на страховой рынок Кыргызстана рассматривается как положительная тенденция, поскольку это позволяет отечественным компаниям перенимать опыт работы западных страховых компаний а также дает реальную возможность осуществлять страхование крупных и долгосрочных рисков в ведущих американских и европейских перестраховочных компаниях, что в конечном итоге, позволит кыргызстанцам обеспечить надежность и гарантии достижения защищенности от рисков в крупных деловых проектах.

За прошедшие годы также отмечается сокращение числа страховых организаций, имеющих право на проведение страховой деятельности на территории Кыргызской Республики. Если по состоянию на 1 января 2004 года на рынке страховых услуг функционировало 15 страховых компаний, то на 1 января 2005 года и на начало 2006 года право на осуществление страховой деятельности имело лишь 12 компаний. На начало 2007 года право на осуществление страховой деятельности имело уже 16 компаний и на начало 2008 года стало действовать 17 страховых компаний.

На территории Кыргызской Республики в соответствии с действующим законодательством, страховую деятельность вправе осуществлять юридические лица, созданные и зарегистрированные в органах юстиции в форме акционерного общества (закрытого или открытого типа) и получившие в установленном порядке соответствующую лицензию на право проведения страховой деятельности.

Представляется возможным в целом оценить роль надзорного органа в регулировании страхового рынка как положительную, поставленные перед ним задачи были реализованы. Более того, схема участия органа страхового надзора в регулировании страхового рынка в целом была создана как раз на рассматриваемом этапе, и большинство ее важнейших составляющих (таких как лицензирование, регулирование финансовой устойчивости и др.) сохранились до настоящего времени практически в неизменном виде.

Подводя итоги, следует отметить, что к настоящему периоду в целом был создан страховой рынок и система его регулирования, отвечающая потребностям своего времени. Исследование данного этапа позволяет сделать определенные выводы о ее достоинствах и недостатках.

К достижениям в области регулирования можно отнести следующее: система регулирования была создана практически «с нуля», быстрыми темпами и с учетом опыта развитых стран: на орган страхового надзора был возложен широкий круг обязанностей, проведен огромный объем работ, разработана нормативно-методическая база регулирования, проведены через процедуру лицензирования и регистрации все субъекты страхового рынка; было задействовано большинство инструментов регулирования, применяющихся в развитых странах.

К упущенным возможностям следует отнести отсутствие механизма участия государственных органов в случае конфликта между страхователем и страховщиком (как обанкротившимся, так и действующим, но по каким-то причинам, не выполнившим обязательства перед клиентом). Также можно назвать то обстоятельство, что, не было в полной мере использовано косвенное регулирование и стимулирование развития страхования, особенно налоговое. Если бы для добровольного страхования были предусмотрены налоговые стимулы, успехи страховщиков были бы более значительными.

Однако, несмотря на все недоработки, практика страхования подтвердила, что нормальное развитие рынка возможно только при наличии эффективной системы государственного регулирования.

В заключение краткого обзора истории становления страхового рынка Кыргызской Республики хотелось бы отметить, что все необходимые условия динамичного роста этого сегмента экономики присутствуют, а именно:

- приняты основные законодательные акты, регулирующие страховую деятельность;
- введется подготовка профессиональных кадров, как для регулирующего органа, так и для представителей рынка;
- благоприятным фактором для развития страхового рынка является членство Кыргызстана в ВТО; (Всемирная торговая организация).
- Особое геополитическое положение Кыргызстана.

Развитие страхования зависит от уровня развития законодательной базы, эффективности проводимой государством налогово-бюджетной и денежно-кредитной политики, качества надзора за страховой деятельностью и качественного состояния страховых организаций. Учитывая это, в целях, -1) удовлетворения потребностей в страховой защите граждан, юридических лиц и государства, - 2) создания развитой и устойчивой системы страхования, способной компенсировать убытки от непредвиденных событий, - 3) снижения бюджетных расходов, - 4) достижения высоких инвестиционных возможностей, - 5) безопасной интеграции в мировое экономическое хозяйство в условиях усиления процессов.

Министерством финансов совместно с Национальной ассоциацией страховщиков разработана и принята «Концепция развития страхования в Кыргызской республике», которая определяет перспективы и мероприятия в области развития страхования в Кыргызской Республике до 2010 года.

• В рамках данной Концепция для достижения поставленных задач для развития страховых услуг в республике предусмотрено проведение мероприятий направленных на: развитие добровольного и обязательного страхования; обеспечение надежности и финансовой устойчивости системы страхования; развитие государственного регулирования;

- совершенствование государственного органа по страховому надзору;
- развитие инвестиционной деятельности страховых организаций;
- развитие институтов страховой системы и совершенствование налогообложения;
- развитие взаимоотношений с международными организациями в области страхования.

В результате выполнены данные мероприятия, при условии устойчивости положительных тенденций экономики Кыргызской Республики в целом, основные количественные характеристики отечественного страхового рынка (объем страховых взносов и емкость страховых компаний) должны возрасти порядка в 10-12 раз. Наиболее динамичными темпами развития страхования в течение 3-5 лет должны стать имущественное страхование ответственности и обязательное страхование гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей, гражданской ответственности перевозчика опасных грузов гражданской ответственности эксплуатирующих опасные производственные объекты, а также гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами. Следствием этого должен стать рост отношения страховых взносов к внутреннему валовому продукту, и достигнуть 3 процентов.

Увеличение внутреннего спроса на страховые услуги, активная государственная поддержка страхования, развитие инфраструктуры обусловят формирование и появление крупных и достаточно устойчивых национальных страховых компаний, способных создать здоровую конкуренцию на внутреннем рынке страхования, обеспечению дополнительного притока инвестиционных ресурсов в экономику Кыргызстана.

Налицо положительные тенденции, которые свидетельствуют о том, что страхование является перспективной отраслью финансовых услуг и как экономический инструмент развития экономики получит достойное развитие в Кыргызской Республике, в будущем.

Литература

1. *Ермасов С.В., Ермасова Н.Б.* Страхование, Москва, ЮНИТИ -2004.
2. Страхование в Кыргызской Республике: Опыт, проблемы и перспективы развития, Бишкек-2005, сборник материалов проекта ТАСИС.
3. *Шахов В.В.* Страхование, Москва ЮНИТИ – 2006.

* * *