

УДК 368 (575.2): 330.342

## ПРОБЛЕМЫ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В ТРАНСФОРМАЦИОННЫЙ ПЕРИОД

*К.А. Токторбаева*

Рассмотрены основные проблемы рынка страхования КР в период трансформации экономики, решение которых активизирует развитие экономики республики.

*Ключевые слова:* рынок страхования; инвестиции; налоговый прессинг; страховая услуга; ущерб и возмещение; виды страхования.

Уменьшить отрицательное воздействие на жизнедеятельность человека при потере здоровья или имущества призвано страхование, которое позволяет не только компенсировать причиненные убытки, но и препятствовать наступлению нежелательных событий. В качестве страхового случая могут рассматриваться не только неблагоприятные события, но и определенные этапы в жизни, например поступление в вуз, вступление в брак, выход на пенсию, то есть события, требующие определенной финансовой поддержки.

В целом страхование позволяет, с одной стороны, уменьшить бюджетные расходы на поддержку определенных категорий населения, а с другой – избежать значительных расходов или других трудностей, с которыми эти группы населения могут столкнуться. Поэтому развитие страхования в государстве имеет важное значение для экономики и общества в целом. Необходимо отметить, что уровень развития страхования в государстве является одним из индикаторов эффективности экономики. Развитая рыночная экономика требует высокого уровня страховой защиты.

Страхование – одна из самых востребованных на мировом рынке финансовых услуг, в Кыргызстане оно только начинает свое становление. Происходящие в современном Кыргызстане преобразования экономики и политической структуры обостряют многие проблемы. В обществе продолжается более активное расслоение по уровню жизни, обостряются многие социальные проблемы.

Государство не обладает возможностями оставаться единственным субъектом, который определяет как, кого и в какой степени социально поддерживать. Более того, оно теряет позиции центрального регулятора и гаранта в сфере соци-

ально-трудовых отношений. Сегодня возрастает потребность физических лиц в обеспечении устойчивых гарантий защиты своих экономических интересов, связанных с осуществлением различных видов хозяйственной деятельности, сохранением определенного уровня благосостояния и здоровья. Как было отмечено выше, наиболее эффективной формой социальной защиты, успешно функционирующей во многих странах, является страхование.

Рынок страхования Кыргызской Республики имеет огромное количество проблем, решение которых улучшило бы его положение, особенно в настоящее время, и проложило бы путь на перспективу. Состояние страхового дела в Кыргызской Республике отражает общее состояние экономики и финансов страны, это порождает недоверие к финансовой политике органов исполнительной власти и неверие в долгосрочную стабильность финансовой системы и национальной валюты, и отсутствие долгосрочных интересов у большей части отечественного бизнеса.

Кроме того, в республике недостаточно развита система страхового надзора. К сожалению, ее функции сосредоточены в основном на выдаче лицензий страховым компаниям, в то время как требуется создание всеобъемлющей системы регулярной отчетности страховых компаний и механизма ее анализа с целью постоянного мониторинга платежеспособности отдельных компаний и сектора в целом.

Одной из стержневых проблем является то, что само государство, к сожалению, до настоящего момента не воспринимает страхование как стратегический аспект развития экономики. И как результат невосприимчивости рынка страхования следующая из этого проблема – налоговый прессинг, из-за которого страховые услуги не только теряют

свою привлекательность, но и становятся невыгодными.

Развитие страхового рынка осложняет и общее состояние налогообложения в страховой сфере, потому что в ней отсутствует единая методологическая база, наблюдается доминирование ведомственного подхода к установлению налогов. Огромной проблемой является и то, что прибыль от страховой деятельности облагается по повышенной ставке. Кроме того, страховая выплата по случаю смерти, рассматриваясь как доход, облагается подоходным налогом.

Необходимо отметить, что в развитых странах средства, направляемые на страхование, исключаются из налогооблагаемой базы, а получаемые страховые суммы не облагаются налогом. Разумеется, что при таком подходе возможен прогресс на рынке страховых услуг. Грамотная политика государства в данной области воспитывает у граждан потребность в страховании, а государство снимает с себя обязательства по возмещению своим гражданам всевозможных ущербов и убытков, экономя в конечном итоге значительные средства.

Если государство поощряет страховой рынок, то, в свою очередь, получает обратно огромные инвестиционные средства для собственной экономики. Незрелость рынка страхования, непродуманная политика в этой области ведет к иждивенчеству со стороны населения, которое привыкло все возмещать за счет государства. В государстве, которое находится в условиях повышенной сейсмической опасности и нестабильной политической ситуации, существуют постоянные риски потери имущества, получения увечья или гибели. В развитых странах причиненный в подобных случаях ущерб возмещается страховыми компаниями, что имеет свои преимущества: во-первых, выплаты соразмерны причиненному ущербу, во-вторых, государство может оказать дополнительную помощь.

Кроме того, в ряде наиболее насущных проблем, стоящих перед страхованием в нашей республике, можно назвать и фактическое отсутствие адекватных инвестиционных инструментов, удовлетворяющих требованиям страховщиков. Вопрос о том, каким образом разместить временно свободные денежные средства страховых компаний – прежде всего страховые резервы – также является проблематичным. Размещение страховых резервов регламентируется государством, а неповиновение может стоить лицензии на право занятия страховой деятельностью. Однако при этом государство не несет никакой ответственности, если выполнение указанных правил приведет к негативным последствиям. Практически отсутствуют инструменты, обеспе-

чивающие гарантированные государством условия надежности инвестирования страховщиком страховых резервов, прежде всего, в части своевременной их возвратности и оговоренной доходности.

К одной из наиболее серьезных проблем страхового рынка относится также введение обязательных видов страхования под патронажем некоторых министерств и ведомств. Как правило, страхователи не получают никакой страховой защиты, а министерства или уполномоченные коммерческие организации аккумулируют средства практически на безвозмездной основе, а затем расходуют их далеко не всегда в интересах страхователей. В результате обязательное страхование становится способом отчисления и перераспределения финансовых ресурсов в пользу отдельных министерств и ведомств.

К сожалению, обязательное страхование представляет собой дополнительные поборы с граждан, которые, даже и не предполагают, что они застрахованы. Такое страхование соответствует интересам отдельных страховых компаний, но не государства. Одной из первостепенных проблем, не терпящих отложения, является реформирование налогообложения страхователей, так как ряд положений в области налогообложения, операций, связанных со страхованием, создает препятствия развитию страхования в республике.

Как известно, рынок страхования может существовать, прежде всего, от потребности предприятий и населения в страховании и их способности оплачивать страховые услуги. В настоящее время налогообложение потенциальных клиентов страховых компаний настолько нерационально, что большая их часть теряет всякий интерес к заключению договора. Кроме того, необходимо было бы отменить ограничение на включение в себестоимость затрат юридических лиц на страхование. Расходы на страхование, включенные в себестоимость, в настоящее время имеют свой лимит, который очень мал, а опыт показывает, что этого явно недостаточно. Необходимо снять этот лимит. Кроме того, можно было бы расширить перечень видов страхования, взносы по которым включаются в себестоимость.

По нашему мнению, некоторое послабление налогообложения в области страховых операций может уменьшить поступления в бюджет, но, с другой стороны, это принесет огромную выгоду государству через экономию средств на различные компенсационные выплаты, потому что населению выгоднее за счет своих средств обеспечивать свою страховую защиту и, в случае необходимости, компенсировать свои убытки не за счет государства, а за счет средств страховых организаций, как это делается во всех развитых странах.

Проблема развития долгосрочного страхования жизни в Кыргызской Республике требует особого внимания, потому что оно решает вопросы социального обеспечения. Такое страхование позволяет накопить определенную сумму денежных средств, а также защитить финансовые интересы семьи застрахованного на случай его смерти. Этот вид страхования особенно актуален для нашего населения с его менталитетом и сложными обычаями и требует поддержки государства.

На самом деле наше законодательство сдерживает развитие страхования жизни, хотя и предусматривает включение в налогооблагаемую базу физического лица взносов работодателя по страхованию жизни. То есть налог должен быть уплачен уже сегодня, несмотря на то, что реальную выгоду работник получит через много лет [1].

Все это, конечно, делается в целях пресечения попытки ухода от налогообложения с помощью страхования. Но по “зарплатному” страхованию это бьет в последнюю очередь, отсюда появляется возможность использования следующей схемы: взносы предприятие перечисляет по имущественному страхованию, а выплаты работники получают по страхованию жизни. При этом не требуется, чтобы предприятие вносило большие суммы по страхованию жизни, так как этот договор – только прикрытия, создающее видимость законности такой операции. На самом деле здесь страдает в первую очередь долгосрочное страхование, которое должно быть аккумулятором и поставщиком на рынок долгосрочных и дешевых инвестиционных ресурсов.

Долгосрочное страхование жизни в Кыргызстане как важнейший источник долгосрочных инвестиционных ресурсов по объему очень мал. Существующие правовые рамки проведения страхования не обеспечивают остаточных стимулов для того, чтобы расширять масштабы долгосрочного страхования жизни, а низкий уровень доверия населения к отечественным финансовым институтам, особенно когда речь идет о долгосрочных вложениях, не позволяет рассчитывать на скорое расширение емкости этого рынка.

Пенсионное страхование позволяет получить дополнительную к государственной пенсию, причем не только по старости, но и по инвалидности; уменьшает нагрузку на расходную часть бюджета, поскольку снижает затраты государства на социальное обеспечение граждан, а государство сосредотачивается на защите наименее обеспеченных слоев населения, в отличие от государственных и негосударственных пенсионных фондов обеспечивает страховую защиту в случае смерти застрахованного; позволяет выплачивать пенсию не

только от суммы собранных страховых взносов, но также учитывать и инвестиционный доход.

По нашему мнению, предел суммы взносов предприятий по пенсионному страхованию своих работников, на которые не начисляются взносы в Пенсионный фонд Кыргызской Республики, необходимо снять, поскольку чтобы накопить сколько-нибудь значимую пенсию, этой суммы явно недостаточно. Проблема становится более актуальной в условиях очевидного несоответствия размера государственной пенсии к реальной стоимости жизни.

Развитие рынка страхования в Кыргызской Республике требует подготовки специалистов с высшим образованием в области страхования. И пусть этот вопрос перспективы, но решать его нужно уже сейчас. Проблемой рынка страхования Кыргызстана является и ограниченное количество страховых услуг, которых насчитывается менее четырех десятков, в то время как в развитых странах их количество превышает 300 различных видов.

Ввиду нестабильности экономики страны практически отсутствуют долгосрочные накопительные программы, которые во многих странах являются приоритетными и пользуются популярностью у населения. Нестабильность финансово-экономической и социально-политической ситуации в стране и отсутствие четкой государственной политики в области страхования также оказывают негативное влияние на состояние страхового рынка. Практически полностью потеряно доверие страхователей к долгосрочному страхованию и страхованию с отсроченными выплатами.

В Кыргызстане необходимо проведение комплекса мер, направленных на корректировку системы страхования в разрезе осуществляемых видов страховой деятельности. При этом важно ориентироваться на международные стандарты классификации по видам страхования. Опыт государств с развитой рыночной экономикой показывает, что механизм страхования весьма эффективен для превращения сбережений населения в инвестиционный ресурс. Для этого необходимо создание предпосылок для превращения страховых компаний в крупных институциональных инвесторов [2].

Известно, что основным источником “длинных денег” наряду с пенсионными фондами являются компании, специализирующиеся на страховании жизни. Поэтому основными задачами государства в области вовлечения сбережений граждан в инвестиционный процесс через страхование является, прежде всего, создание системы стимулов для развития долгосрочного страхования жизни, включая пенсионное страхование, а также формирование механизма размещения резервов

в инвестиционные инструменты, удовлетворяющие требованиям страховщиков с точки зрения доходности, надежности и ликвидности. В рамках этих направлений необходимы изменения в режиме налогообложения страховых операций и создание в стране стабильного и надежного долгового и фондового рынков.

В целом в Кыргызстане отсутствует комплексная система страхования, которая позволяет:

- использовать накопления населения и предприятий для инвестирования прогрессивных отраслей экономики;
- повысить уровень жизни населения на основе роста производительности труда и развития гарантий сохранности вкладов населения и инвестиций зарубежных граждан и фирм;
- максимально расширить контакты Кыргызстана с другими странами при условии повыше-

ния экономической безопасности страны, увеличения числа рабочих мест и повышения конкурентоспособности кыргызских предприятий.

Таким образом, основной проблемой кыргызской системы страхования является ее незначительная роль в экономике и социальной сфере, что не позволяет в полной мере реализовать потенциал страхования как фактора социально-экономической стабильности общества и источника долгосрочных инвестиций в реальный сектор экономики.

#### *Литература*

1. Гражданский кодекс КР от 5 января 1998 г. Ч. 2. Ред. 04.07. 2005 // ИПС “Токтом”. Бишкек, 2006.
2. Страхование: принципы и практика / сост. Д. Бланд; пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 2000.