

УДК 364 (575.2) (04)

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Ф.Р. Асанбекова –

Active formation of market relations defines a place of insurance in economic system as basic financial mechanism of protection of a society from a various sort of risks and dangers. The degree of development of the insurance market reflects financial potential of the state and economic stability of system as a whole.

В условиях перехода экономики на рыночные отношения существенно возрастает роль страхования в решении проблем страховой защиты общественного производства и жизненного уровня населения. Развитие предпринимательской деятельности объективно требует определенного подхода для рационального решения конкретных задач и надежной системы гарантий. Заканчивается период недооценки страхования как метода страховой защиты, поскольку на основе страхования становится возможной защита общественных и личных интересов и страхование становится объективно необходимым элементом рыночных отношений. Происходит демонополизация страхового дела – переход от государственной монополии страхования к страхованию как предпринимательской деятельности, предлагающей услуги по защите имущественных интересов физических и юридических лиц с целью получения дохода. Процесс формирования и становления современного отечественного страхового рынка сопровождается рядом проблем, с которыми столкнулись практически все страны постсоветского пространства. Этому также препятствовали отсутствие стабильной правовой базы и ухудшение макроэкономической ситуации в стране. Вследствие падения уровня жизни потребителей произошло снижение спроса на страховые услуги.

Данные недостатки препятствовали дальнейшему развитию страхового рынка.

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 свои средства в первую очередь на питание, одежду и коммунальные услуги. Естественно, что услуги страховщиков при этом не являются приоритетными. При этом хотелось бы отметить, что, имея схожие, а порой и общие проблемы в развитии страхового сектора, каждая страна, опираясь на положительный мировой опыт, решает их самостоятельно, с учетом особенностей экономики государства.

Страховой рынок является составной частью финансово-кредитной системы страны. Вся страховая деятельность в Кыргызской Республике осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом КР, законом “Об организации страхования в Кыргызской Республике” и другими нормативными правовыми актами, которые регулируют отношения между страховыми организациями, гражданами и юридическими лицами, устанавливает основные принципы государственного регулирования страхо-

вой деятельности, а также учтена необходимость защиты национального рынка и оговоре-на доля участия зарубежных организаций в страховании на внутреннем рынке Кыргызстана, в который может войти любая иностранная компания, но при условии создания дочерних фирм на территории республики. Так, 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), а также получившие в установленном порядке соответствующую лицензию на право проведения страховой деятельности.

В 2001 г. зарегистрировано 30 страховых компаний, в 2002 г. – 24, в 2003 г. – 23, в 2004 г. – 15, в 2005 г. – 15, в 2006 г. – 12, в 2007 г. – 13 (в их числе 5 компаний – с долей иностранного капитала). Все компании сосредоточены в г. Бишкеке, одна страховая компания действует в г. Жалалабат, у двух страховых компаний имеются региональные филиалы по республике. Государственные страховые компании и специализированные брокерские организации отсутствуют. В Кыргызстане функционирует одна единственная перестраховочная компания, открывшаяся в июне 2006 г.

В целях ускорения процесса национального страхового рынка, Министерство финансов Кыргызской Республики приняло нормативные правовые акты, которыми повысило требования к минимальному размеру капитала страховых организаций до 1,5 млн. сом., 3,0 млн. сом. и затем 5,0 млн. сом. (Приказ Министерства финансов Кыргызской Республики №353 от 20.12.2001 г. и №240-п от 20.08.2004 г.). Имея низкий размер уставного

капитала, многие страховые компании с малым капиталом объединились, а некоторые вообще закрылись и в результате число страховых компаний с 2001–2007 гг. сократилось втрое.

На рынке страховых услуг предлагаются услуги по страхованию жизни (личное страхование), имущества и ответственности. Наименьшую долю составляет обязательная форма страхования, в которую входит обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих Вооруженных Сил Кыргызской Республики и военнообязанных, призванных на учебные и специальные сборы. Данный вид в страховании регламентируется специальным законом Кыргызской Республики.

В динамике развития национального страхового рынка наблюдается устойчивый прирост поступления страховой премии, несмотря на сокращение страховых компаний. Совокупный объем страховых платежей, собранных компаниями, увеличился в 2006 г. по сравнению с 2001 г. (со 131,1 млн. сом. до 150,5 млн. сом.). С 2001 по 2004 гг. наблюдался стабильный рост объема страховых премий, и в 2004 г. он достиг 187,8 млн. сом. В 2005 г. произошло снижение поступлений до 135,3 млн. сом., т.е. на 28%, что связано с сокращением числа страховых организаций. Но в 2006 г. объем собранных страховых премий страховыми компаниями республики возрос по сравнению с 2005 г. на 11% и составил 150,5 млн. сом. Из общего объема страховых премий за 2006 г. на личное страхование (включая страхование жизни) приходится 20% страховых премий, на имущественное – 55%, на страхование ответственности – 21%, на обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих – 4% от общей суммы страховых премий.

Объем страховых платежей по видам страхования, млн. сом.*

Вид страхования	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.
Всего	131,1	143,0	154,9	187,8	135,5	150,9
В том числе:						
Добровольное						
личное	74,4	57,6	53,4	23,3	20,1	29,5
имущественное	43,7	51,7	65,8	120,5	75,2	82,9
ответственности	12,7	24,1	25,6	27,7	25,7	31,4
Обязательное	0,3	9,6	10,1	16,3	13,8	6,3

* Данные Госфиннадзора Кыргызской Республики

В системе перестрахования страховой рынок Кыргызстана до сих пор ориентирован на иностранные рынки. Как правило, страховые компании не имеют возможности создать сбалансированный портфель рисков и полностью изолированных друг от друга объектов страхования, так как либо количество объектов страхования небольшое, либо условиями страхования покрываются различного рода опасности, которым застрахованные объекты могут подвергаться одновременно при наступлении страховых случаев. Поэтому для приведения потенциальной ответственности по совокупной страховой сумме в соответствие с финансовыми возможностями страховщика страховые компании республики в рамках перестраховочных операций активно сотрудничают со страховыми и перестраховочными организациями других стран. Отношение уплаченных иностранным перестраховщикам страховых премий по договорам перестрахования к совокупному объему собранных страховых премий составило (%) в 2001 г. – 29,9, 2002 – 33,3, 2003 – 28,9, 2004 – 58,9, 2005 – 50,9, в 2006 г. – 53,0.

Выплаты сумм страхового возмещения, произведенные страховыми компаниями по договорам страхования, составили в 2001 г. – 68,2 млн. сом., 2002 – 60,9, 2003 – 59,3, 2004 – 26,4, 2005 – 26,4, в 2006 г. – 29,3 млн. сом.

Страховой рынок современного Кыргызстана не может играть важную роль в экономике, так как находится на стадии формирования и развития. Несмотря на возросший объем поступлений страховых премий за последние годы, состояние страхового рынка остается неудовлетворительным. О незначительной роли страхования в экономике Кыргызстана свидетельствует обобщающий показатель удельного веса страховой премии в ВВП. В 2001 г. он составил (%) 0,18, 2002 г. – 0,19, 2003 – 0,18, 2004 – 0,20, 2005 – 0,17, в 2006 г. – 0,14, тогда как в России он – 2,2–3,5%.

Также невысок средний размер страховой премии на душу населения, который на одного жителя в год составляет 30,2 сом.

Данное состояние свидетельствует о низком уровне страховой культуры населения, а также о недостатке профессионально подготовленных кадров. Остается нерешенным вопрос в области подготовки, переподготовки и

повышения квалификации специалистов по страховому делу. На национальном страховом рынке отсутствует институт страховых посредников и страховых брокеров. Функционирование страхового рынка требует введения центра актуариев, т.е. специалистов по страховому делу, занимающимися актуарными расчетами.

Развитие страхования зависит от уровня развития законодательной базы, налогово-бюджетной и денежно-кредитной политики, проводимой государством, государственного регулирования страховой деятельности в целях:

- ☞ удовлетворения потребности в страховой защите граждан, юридических лиц и государства;
- ☞ создания устойчивой системы страхования;
- ☞ снижения бюджетных расходов;
- ☞ повышения инвестиционных возможностей;
- ☞ безопасной интеграции в мировое экономическое хозяйство.

Для развития страхования в перспективе разработана и принята «Концепция развития страхования в Кыргызской Республике» до 2010 г. Достижению поставленных задач по развитию страховых услуг в республике в рамках данной Концепции будет способствовать 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 компаний;
- развитие институтов страховой системы и совершенствование налогообложения;
- развитие взаимоотношений с международными организациями в области страхования.

Для Кыргызстана, как и для других стран с переходной экономикой, введение обязательных видов страхования, особенно обязательного страхования ответственности, имеет существенное значение. Назначение их состоит в компенсации вреда, причиненного имущественным интересам граждан, связанных с их жизнью и здоровьем, что позволит, в свою очередь, создать негосударственные источники компенсации пострадавшим.

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, обеспечение дополнительного притока инвестиционных ресурсов в экономику Кыргызстана.

Следовательно, самая главная проблема в развитии страхового рынка – это формирова-

ние законодательной базы, способствующей развитию страховой деятельности. Для этого страховые компании должны информировать соответствующие органы о своих проблемах, а государство, в свою очередь, должно реагировать на это, создавая благоприятные условия, стимулирующие заинтересованность населения в получении страховых услуг, в том числе через совершенствование системы налогообложения.