

РЫНОК СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСТАНЕ

М.КАРАТАЕВ, Академия управления при Президенте КР

Началом становления национального страхового рынка следует считать реальную демонополизацию страховой деятельности и, как следствие этого, достаточно быстрый рост числа альтернативных страховых компаний. В хозяйственной практике было сформировано большое число различных по статусу и формам собственности страховых организаций. Однако этот процесс протекает неоднозначно. Сказывается груз ошибок прошлого, отсутствие законодательной базы, регулирующей страховые отношения. Без обдуманых законодательных актов, касающихся порядка организации и деятельности страховщиков, немислим никакой рынок. Каждая из сторон должна иметь возможность судебным путем добиваться соблюдения заключенного договора страхования. Законодательство является основой экономического порядка в страховании. Государство в лице специально уполномоченных на то органов должно осуществлять управление этим процессом путем принятия правовых норм и осуществления надзора над их соблюдением.

Командно-административная система приводила к гипертрофированному «огосударствлению» всех сфер и отраслей без учета их своеобразия. Этот процесс полностью затронул и страховое дело. В стране действовала государственная страховая монополия. Несомненна ошибочность такого подхода, когда само государство взяло на себя заботу о возмещении значительной части ущерба, наносимого народному хозяйству стихийными бедствиями, катастрофами, пожарами и другими чрезвычайными событиями. Это породило на многие десятилетия иждивенческую психологию руководителей предприятий к проблеме сохранности имущества и возмещения ущерба.

Логика общественного развития обусловила необходимость перехода к страховому рынку, функционирование которого опирается на познание и использование экономических законов, в первую очередь закона стоимости, закона спроса и предложения. Такой переход неизбежен, ибо только на его основе можно преодолеть искусственно узкие рамки применения страхования в экономике, обеспечить его цивилизованное развитие и интеграцию на пути общественно-экономического прогресса.

Осуществлять переход к отечественному страховому рынку нужно быстро и решительно. В резком и обоснованном сокращении сроков этого периода должна состоять одна из специфических черт

становления рыночных отношений в страховом деле Кыргызской Республики.

Мировой опыт, накопленный в страховом деле, свидетельствует, что при жестком государственном регулировании страхового рынка его развитие

29

осуществляется более быстрыми темпами и в более сжатые сроки. Основой такого регулирования является законодательная база, которая предусматривала бы следующие аспекты:

- необходимые условия для функционирования страхового рынка, которые должны быть четко определены, а также сфера его распространения и основные правила деятельности;

- жесткий контроль участников страхового рынка, т.е. страховых организаций всех форм собственности. Основное содержание законодательства в этой области включает выработку условий для успешного развития страховых компаний, обеспечение их финансовой устойчивости и защиту от непредсказуемых и неблагоприятных последствий конкуренции между ними;

- правила, соответствия содержания заключенных договоров по отдельным видам страхования общепринятым нормам для защиты экономических интересов как страхователей, так и страховщиков.

На рынке страхования Кыргызской Республики постепенно складывается экономическое пространство для деятельности страховщиков. Организационно он представляет собой совокупность субъектов, вступающих между собой в определенные юридические и экономические взаимоотношения. На рынке продается и покупается специфический товар - страховая защита. Можно заметить, что за последние годы на рынке страхования Кыргызстана постепенно расширяется перечень видов страхования, предлагаемых потребителю, модернизируются правила их проведения, совершенствуются приемы работы с риском. Созданы первые кыргызские страховые пулы.

Как видно (табл. 1), динамика страховых компаний значительно снижается с 1996 г., что связано с ужесточением нормативных актов, требований со стороны Министерства финансов, а также является результатом естественной конкуренции, т.е. на рынке страхования остаются компании с эффективным менеджментом, профессиональным подходом к страховому делу, обладающие маркетинговой концепцией развития и

умением быть гибкими в условиях рыночных отношений.

Нельзя не отметить, что многие кыргызские страховые компании осуществляют деятельность с участием иностранного капитала, что свидетельствует о привлекательности и недостаточности развития

рынка страхования, но вместе с тем о возможности скорейшего развития при рациональной государственной политике по отношению к рынку страхования Кыргызской Республики и его поддержке (речь идет не о льготах и т.п., а о минимуме стандартных требований для развития страхования).

Таблица 1

Динамика количества страховых компаний

Форма собственности	1995 г.	1996 г.	1997 г.	1998 г.	1999 г.	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г. январь
Государственные	66	1	1	1	1	1	0	0	0
Частные	78	46	41	38	35	36	35	23	20
Общее кол-во	144	47	42	39	36	36	35	23	20

Источник: МФ КР.

Рассмотрим табл. 2, где представлены сведения о поступлениях страховых платежей и выплаченных суммах страховых возмещений за период с 1997 по 2001 г.

Таблица 2

	1997 г.	1998 г.	1999 г.	2000 г.	2001 г.	2002 г.
Поступления	20,9	25,3	69,8	103,6	131,0	143
Выплаты	19,7	15,9	34,2	51,7	68,2	60,8
процент выплат к поступлениям	94,3	62,8	48,9	49,9	52,0	42,5
Кол-во компаний	42,0	39,0	36,0	36,0	35,0	23,0

Источник: МФ КР.

По мере уменьшения страховых компаний увеличивается поступление страховых платежей, что парадоксально, и вместе с тем уменьшается процентное соотношение суммы страховых выплат к поступлениям, а значит, качество деятельности страховых компаний существенно улучшается, и население республики постепенно осознает необходимость и полезность существования цивилизованного страхового рынка в стране. Однако рынку страхования Кыргызской Республики предстоит долгий и тернистый путь, и задачей государственных структур, имеющих непосредственное отношение к страховым компаниям, является обеспечение при этом кратчайших сроков и минимума ошибок.

В целях эффективного развития страхового рынка Министерством финансов КР был издан приказ, на основе которого все страховые компании должны увеличить уставной капитал до полутора миллионов сомов, но по просьбе Ассоциации страховщиков, образовавшейся в ноябре 2000 г., срок был продлен до 01.01.2003 г.

Наиболее активно на рынке страхования Кыргызской Республики функционируют такие компании, как «Камкор»¹, которая считалась компанией с чисто кыргызским капиталом, но не так давно она заключила договор на взаимовыгодных условиях с российской компанией «Росно» (Российское страховое народное общество), которое входит в тройку лидеров российского страхового рынка по собранным страховым премиям.

«Кыргызинстрах» - основной конкурент «Камкора» - также имеет значительное российское участие в деятельности. «Кыргызинстрах» является правопреемником бывшего Госстраха, но применение новых технологий дает ей возможность занимать одно из лидирующих положений на рынке страхования.

Ситуация на страховом рынке постепенно меняется в лучшую сторону. Выполняется основное необходимое условие развития страхования - у населения и организаций растет понимание необходимости и полезности различных видов страхования. Кроме того, неблагоприятное положение банковского сектора заставляет людей прибегать к альтернативным инструментам инвестирования, в том числе и страхованию.

Постепенно осознает важность страхования и государство. В рамках совместного проекта с АБР при поддержке правительства и Министерства образования на экономических факультетах Кыргызского национального университета и Финансово-экономической академии предполагается введение углубленного обучения страховому бизнесу. Разрабатываются квалификационные требования к руководителям страховых компаний (директору, главному бухгалтеру и аудитору). Кроме того, в Жогорку Кенеше на рассмотрении находится проект закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств», а также законопроект «Об обязательном страховании общегражданской ответственности



0,2 печ. л.

¹ Рынок капиталов 2001. - №4. Реформа № 4/2003

ФИНАНСЫ

отправителей взрывоопасных грузов, легковоспламеняющихся химических и других вредных веществ».

Поскольку важным итогом на пути дальнейшего развития должно стать усиление всестороннего сотрудничества в области страхования со странами СНГ и дальнего зарубежья, государство должно продолжить поддержку института страхования в тесном контакте с международными организациями.

Апрель 2003 г.