

ВОПРОСЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНСТИТУТА СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСТАНЕ

*М.К.КАПАТАЕВ, Академия
управления при Президенте КР*

Актуальность проблемы формирования и развития экономических институтов как средства координации экономических интересов хозяйствующих субъектов обусловлена кардинальными изменениями, происходящими в среде хозяйственной деятельности республики. Одним из таких институтов является страховой рынок как особая социально-экономическая структура, сфера денежного обращения, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее. Объективная основа осуществления и развития страхового рынка заключена в необходимости оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных, неблагоприятных обстоятельств. Иначе говоря, *страховой рынок - это форма организации денежного обращения по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества.*

С точки зрения рыночной экономики, институт страхования способствует повышению деловой активности, позволяя снизить риск неопределенности в условиях рыночных, быстро изменяющихся экономических отношений, гарантируя предпринимателю получение соответствующего возмещения понесенных убытков в случае наступления определенного события, предусмотренного договором страхования. Тем самым предприниматель получает возможность сосредоточить все свое внимание на проблемах рынка и конкуренции, будучи уверенным при этом, что средства производства и предметы труда материально защищены от любых случайностей, т.е. наличие дополнительных механизмов защиты от рисков, возникающих в процессе предпринимательской деятельности, а также финансовых источников возмещения возможных убытков ведет к активизации предпринимательской деятельности, расширению сферы бизнеса.

Наряду с этим инвестиционная деятельность страховых компаний активизирует движение аккумулируемых средств страхователей и оказывает стабилизирующее воздействие на экономику, динамику инфляционных процессов, одновременно страхование обеспечивает надежную основу цивилизованных взаимоотношений в различных

сферах жизнедеятельности общества и отраслях хозяйственной деятельности.

Страховой бизнес в Кыргызской Республике за последние годы активно развивается. Об этом свидетельствуют создание большого числа страховых организаций и появление новых видов страхования. И уже заложена основа страховой защиты имущественных интересов населения, предприятий и государства. По своим потенциальным возможностям кыргызский страховой рынок является одним из важных финансовых рынков.

История развития страхования убедительно доказывает, что оно является мощным фактором воздействия на экономику государства, и это должно быть воспринято должным образом, когда экономика республики находится в сложном положении. Нельзя не согласиться, что рынок страхования Кыргызстана относится к рынкам развивающегося типа, но проблема формирования и развития именно цивилизованного рынка страхования привлекает пристальное внимание как профессиональных участников рынка, так и субъектов (предприятия), правительство и широкие слои населения.

В связи с этим определяющей задачей государственной политики в области страхования является всемерное повышение роли страхования в экономике страны и обеспечение условий для эффективного его развития.

Кыргызское страховое дело, прошедшее процесс трансформации от государственной страховой монополии к возрождению отечественного страхового рынка, в целом отстает от потребностей национальной экономики. В процессе реформирования экономики республики коренным образом меняется роль и место страхования, рынок создает объективные условия для активного развития страхового бизнеса, образования многочисленных компаний.

К концу 2001 г. на страховом рынке Кыргызстана функционировало более 20 страховых компаний¹. Но пока не выработана система широкомасштабного вовлечения в инвестиционный процесс денежных средств населения посредством заключения договоров долгосрочного страхования жизни и

¹Развитие небанковского сектора Кыргызстана. – Б.: ЦЭиСР при МФ КР, 2002.

пенсий. Недостаточны собственные финансовые ресурсы национальных страховщиков, прежде всего из-за низких требований к начальным размерам уставного капитала. Увеличение собственных средств и накопление страховых резервов у страховых компаний сдерживается относительно слабым развитием страховых операций, что в свою очередь зависит не только от общего состояния экономики, но и от совершенствования законодательства в части упорядочивания обязательных видов страхования, развития долгосрочного страхования жизни, пенсионного и взаимного страхования, налогообложения. В осуществлении ведущих направлений страхования необоснованно получают приоритет и ведомственную поддержку отраслевые страховые компании, влияние которых на формирование косного, неразвивающегося рынка страховых услуг чрезмерно разрослось. В результате непрофессионального подхода со стороны ведомств и отсутствия должных функций и полномочий у страхового надзора усиливаются попытки внедрения обязательных видов страхования, основанных в большей части также на отраслевом и ведомственном подходе.

Недостаточная финансовая емкость страхового рынка не позволяет покрывать крупные хозяйственные убытки, что порождает дополнительные бюджетные затраты на компенсацию последствий стихийных бедствий и техногенных аварий.

Динамика и масштабы развития страхового рынка далеко опережают робкие попытки государственного регулирования страхового дела.

Существенным недостатком большинства страховых компаний является ограниченность оказываемых видов страховых услуг и, как следствие, несбалансированность страхового портфеля. При наличии весьма значительных потенциальных возможностей кыргызстанского рынка страховых услуг потребности национальной экономики и населения в качественных страховых услугах удовлетворяются не полностью. Об этом свидетельствует такой интеграционный показатель, как отношение объема страховых платежей к стоимости валового внутреннего продукта, которое составляет сумму незначительную, тогда как в развитых странах этот показатель находится на уровне 10-12 %².

Большинство страховых рисков в экономике страны сейчас либо вообще ничем не обеспечено, либо крайне незначительно. Число самостоятельных хозяйствующих субъектов, в силу особых гражданско-правовых отношений не способных обойтись без заключения соответствующих договоров страхования, ограничено. К ним в первую очередь относятся фирмы, занимающиеся внешнеэкономической деятельностью или

осуществляющие регулярные международные перевозки кыргызские компании, в тех или иных формах сотрудничающие с иностранными инвесторами, а также иностранные торгово-промышленные компании, действующие на территории Кыргызской Республики. В определенной части к перечисленной категории можно отнести кыргызских граждан, выезжающих в некоторые страны дальнего зарубежья с культурными, научными, познавательными или деловыми целями. Остальные субъекты национальной экономики до сих пор обходятся без оформления договорных отношений, связанных со страхованием различных хозяйственных рисков.

В кыргызской деловой практике отсутствие страховой защиты у любой коммерческой фирмы очень незначительно влияет или практически совсем не влияет на отношения с партнерами по бизнесу. Ссылки на отсутствие страховой культуры и укоренившихся традиций к страхованию выглядят малоубедительными. Скорее причина кроется в отсутствии экономического интереса к страхованию при наличии довольно размытой правовой базы, регулирующей хозяйственный оборот. Перспективы на увеличение спроса на услуги страховщиков в условиях платежного кризиса в Кыргызской Республике не внушают оптимизма. Несмотря на незначительный рост среднедушевых доходов населения страны, их абсолютная величина остается все же низкой и в среднем по стране не превышает 50 долл. При этом сумма среднедушевого дохода почти не превышает прожиточный уровень населения страны. Несмотря на все негативное, за период независимого развития Кыргызской Республики заложен фундамент правовой базы страхования и развития рыночных структур в области страхования. В декабре 1991 г. принят Закон № 670-Х-П «О страховании в Кыргызской Республике», в июле 1992 г. Закон № 948 ХХ-П «О медицинском страховании граждан Республики Кыргызстан».

Министерство финансов КР в 1995 г.³ обратилось к федеральному министру по экономическому сотрудничеству и развитию Германии в Кыргызстане с просьбой о поддержке создания системы страхования в КР, и федеральное правительство дало принципиальное согласие. С 1996 по 1999 г. в рамках этого проекта нашу республику посетило немало высококвалифицированных специалистов в области страхования, в том числе председатель страхового надзора Германии. Совместная работа с зарубежными страховщиками принесла ощутимые результаты. Так, в июле 1995 г. принят Закон № 27-1 «О внесении изменений и признании утративших силу некоторых законодательных актов Кыргызской Республики», июль 1998 г. - Закон № 96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике», в 2000 г. выпущено Положение, утвержденное постановлением

² Гвозденко А.П. Основы страхования. – М., 1998. Реформа № 1/2003

³ Журнал «Рынок капиталов». – 1999. - № 7.

Кыргызской Республики «О порядке формирования, использования и размещения страховых резервов страховых организаций в Кыргызской Республике», введен в действие Гражданский кодекс КР, регламентирующий взаимоотношения сторон при страховании.

В последние годы правительство Кыргызстана уделяет значительное внимание развитию страхования в республике: осуществляется поэтапный принцип реформирования страхового рынка, при этом ставка делается на постепенное увеличение уставного капитала страховых компаний, так как опыт развития страхования в республиках бывшего Советского Союза показал, что наличие большого количества страховых компаний с небольшим уставным капиталом зачастую приводит к невозможности выполнения ими принятых на себя обязательств и тем самым дискредитируется идея страхования. Действующее законодательство создало благоприятные условия для инвестирования в сферу страхования средств иностранных инвесторов для создания таких компаний, как АОЗТ «Иншурэнс групп оф Сентрал Эйша», «Англо-Кыргызская СК», АОЗТ «Лондон- Бишкек СК» и др.

Очевидно, что состояние страхового рынка и спрос на страховые услуги отражают состояние экономики. Страховые компании, действующие на страховом рынке Кыргызстана, можно разделить по территориальным аспектам и величине уставного капитала на три группы:

компании, расположенные в столице Кыргызстана в виде акционерных обществ закрытого типа с уставным капиталом свыше 3 млн.сом.;

средние компании с уставным капиталом от 1,5 до 3 млн.сом., расположенные в пределах Чуйской области;

мелкие компании с уставным капиталом, составляющим менее 1 млн.сом.⁴, расположенные в других областях, которые в силу ограниченных возможностей в скором времени либо будут неконкурентоспособными, либо вынуждены будут прекратить свою деятельность из-за невыполнения условий, установленных отделом страхового надзора при Министерстве финансов Кыргызской Республики.

Первая группа компаний в силу своей финансовой мощи будет играть основную роль в страховом бизнесе Кыргызстана, в частности, по массовым видам страхования. Перспективное развитие данных компаний в значительной степени зависит от решения ряда проблем, существенно осложняющих общие тенденции развития страхового рынка.

Одним из важнейших моментов, сдерживающих развитие страхования, является отсутствие объединения страховщиков, что затрудняет выработку страховым сообществом единого кодекса

поведения и единой политики по отношению к клиентам и друг другу. Объединение всех кыргызстанских страховщиков необходимо для активизации процесса законотворчества, касающегося страхового рынка. Законы, определяющие развитие страхового бизнеса в республике, должны иметь более качественную экспертную проработку страховщиками и юристами.

Ключевой на рынке страхования является проблема налогообложения, а также отсутствие законодательства, стимулирующего товаропроизводителей к широкому использованию страховых услуг, поскольку до сих пор не решен вопрос об отнесении затрат на все виды страхования в затраты на производство и реализацию продукции, услуг, работ. Решение этого вопроса создаст определенный стимул для большинства предприятий, так как зачастую у них нет свободной прибыли, из которой можно было бы оплатить расходы на страхование с защитой интересов страхователя.

Вдумчивый подход к проблеме финансовых возможностей деятельности страховых компаний важен в вопросах сохранения их платежеспособности. Следует больше уделять внимания договорам страхования, которые являются юридической основой всей страховой деятельности.

Как было указано выше, страховой портфель национальных страховщиков в основном состоит из набора традиционных видов страхования: имущества, туристических поездок, от несчастных случаев на производстве за счет предприятий и т.д., но низок уровень страхования интересов населения, в котором основную роль играли долгосрочное страхование жизни и медицинское страхование.

Практически отсутствует экологическое страхование, являющееся неотъемлемой частью и объективной необходимостью страхования всех аспектов предпринимательской деятельности. Также крайне слабо развивается страхование ответственности работников различных категорий профессий, отсутствует страхование гражданско-правовой ответственности работодателей за вред, нанесенный здоровью и жизни работников.

Необходимой стадией финансовой инфраструктуры страны является формирование инфраструктуры страхового рынка. На страховом рынке Кыргызстана отсутствуют страховые компании, которые объединяют в себе и страховщиков, и страховых брокеров, и аудиторов, и оценщиков, и экспертов.

О значительном отставании в формировании страхового рынка республики свидетельствует практическое отсутствие на нем перестраховочных компаний, которые занимались бы исключительно сферой перестрахования. Очевидно, что по мере развития страхового рынка должны появиться и различные консультативные фирмы, брокерские компании, которые помогут в выборе необходимой страховой организации, будут осуществлять

⁴Развитие небанковского сектора Кыргызстана. – Б.: ЦЭиСР при МФ КР, 2002.

М.К.Каратаев

предварительную экспертизу страховых объектов, определяя при этом величину возможности убытков.

Важным элементом страховой инфраструктуры являются также учебные заведения, готовящие специалистов по страхованию. На страховом рынке Кыргызстана ощущается нехватка квалифицированных страховых работников. Создание эффективно работающей системы подготовки и переподготовки кадров является одним из условий успешного реформирования страхового рынка республики.

В Кыргызстане формируется объективная потребность развития механизма эффективного и стабильного функционирования рынка страхования.

