

Сарыбаев А.А., Мурзалиева Э.И.

**ПУТИ РАЗВИТИЯ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Sarybaev A.A., Murzalieva E.I.

**WAYS OF DEVELOPMENT OF PROPERTIES INSURANCE
IN KYRGYZ REPUBLIC**

УДК: 368.1.

В статье рассматриваются вопросы развития имущественного страхования, характеризуется объект, масштабы и динамика объема собранных страховых премий и выплат страховыми компаниями Кыргызской Республики

In article questions of development of property insurance are considered, the object, scales and dynamics of volume of the collected insurance awards and payments by the insurance companies of the Kirghiz Republic is characterised

Имущественное страхование является наиболее развитым и сложным видом страхования. С него собственно началась история страхового дела. Наряду с общими нормами страхования в отношении имущественного страхования действует ряд специальных правил.

Как следует из названия, объектом такого страхования выступают имущественные интересы страхователя, связанные с его законным владением, распоряжением либо с использованием определенного имущества. То есть страхованию подлежит не само имущество, а законный страховой (имущественный) интерес субъекта, содержащийся в его правах по отношению к имуществу.

В Кыргызской Республике имущественное страхование представлено таким его видам как:

Масштабы имущественного страхования в Кыргызской Республике характеризуются объемами собранных страховых премий за ряд лет. Что видно из ниже приведенных данных.

Таблица 1

Динамика объема собранных страховых премий страховыми компаниями Кыргызской Республики по видам страхования за период с 2005 по 2008 (млн сомов)

Виды страхования	2005	2006	2007	2008	2009	в % к 2008	отклонение (+, -)
Всего, в том числе	135,3	150,5	195,6	276,7	463,4	167,5	+186,7
Страхование жизни (накопительное)	0,5	0,4	0,5	0,22	0,3	136,4	+0,08
Личное страхование	20,1	29,5	42,3	71,8	60,9	84,8	-10,9
Имущественное страхование	75,2	82,9	117,6	153,0	342,7	224,0	+171,7
Страхование ответственности	25,7	31,4	35,2	51,9	59,3	114,3	+7,4
Обязательное страхование военнослужащих	13,8	6,3	0	0,0	0,0	0,0	0,0

Диаграмма 1



Как видно данных за 2009 год объем страховых премий составил 463,4 млн сомов, что по сравнению с 2008 годом больше на 67,5%, в том числе по видам страхования: по страхованию жизни (накопительное) прирост по указанному показателю составил 36,4%, сбор страховых премий имущественному страхованию увеличили более чем в 2 раза и по страхованию ответственности прирост составил 14,3%. Таким образом, в Кыргызской Республике за последние годы основную долю страховых премий обеспечивает имущественное страхование - 74%, личное страхование - 13,1% и страхование ответственности - 12,8%.

Таблица 2

Динамика поступившие выплаты страховых организаций за 2005 и 2009 годы (млн сомов)

Виды страхования	2005	2006	2007	2008 год	2009 год	в % к 2008 году	откл. (+, -) В %
Всего, в том числе	26,4	28,5	35,6	31,1	52,6	169,1	+21,5
Страхование жизни (накопительное)	0,6	0,8	2	0,02	0,3	1500,0	+0,28
Личное страхование	2,7	3,5	2,2	5,5	8,7	158,2	+3,2
Имущественное страхование	9,5	17,7	26,6	21,5	42,2	196,3	+2
Страхование ответственности	2	0,9	2,7	1,9	1,2	63,2	-0,7
Обязательное страхование военнослужащих	11,7	5,6	2,1	2,2	0,25	11,4	-1,95

Диаграмма 2



Анализ динамики поступления выплат страховых организаций показывает, что: сумма страховых выплат, в целом произведенных страховыми организациями в 2009 году по сравнению с 2008 годом увеличилась на 69,1% и составила 52,6 млн сомов, в том числе по видам страхования: по страхованию жизни (накопительное)

сумма страховых выплат увеличилась более чем 15 раз, по личному страхованию на 58,2%, по имущественному страхованию на 96,3%.

Диаграмма 3



Таким образом, в Кыргызстане имущественное страхование является динамично развивающимся, хотя, к сожалению пока еще не играет существенной роли в экономике республики, так как находится этапе становление в условиях переходной экономики.

В эффективном развитии страхового рынка в Кыргызской Республике существуют следующие препятствия:

- неудовлетворительные финансовые возможности отечественных страховых организаций по покрытию крупных убытков, (что требует решения вопроса о повышении капитализации страховых организаций, их укрупнении);

- отсутствует института на национальном рынке, имущественного страхования страховых посредников и страховых брокеров;

- имущественное страхование в сфере перестрахования до сих пор в основном ориентирован на иностранные рынки, так как за время развития отечественного страхового рынка не было создано ни одной перестраховочной организации, как с отечественным, так и с иностранным капиталом. Такая ситуация не способствует удержанию рисков в республике и созданию условий для снижения оттока капиталов за рубеж по перестраховочным линиям;

- низкая активность населения в получении страховых услуг, (низкая страховая культура) и в большинстве случаев ориентация на получение государственных социальных пособий, что также не способствует должному развитию страхования;

- все страховые организации испытывают серьезные трудности с обеспечением профессионально подготовленными кадрами, отвечающими современным требованиям ведения страховых операций.

Развитие имущественного страхования, в КР 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:

Основой дальнейшего развития рынка Страхования в республике является активизация добровольного страхования.

Важнейшими направлениями добровольного страхования должны стать личное, имущественное страхование, а также страхование ответственности.

Приоритетом в развитии имущественного страхования должно стать страхование имущества граждан и юридических лиц.

Важнейшим фактором в развитии добровольного страхования должно стать формирование у населения страховой культуры и восстановление доверия к институту страхования. В свою очередь, это даст возможность активизировать привлечение средств населения на долгосрочной основе, их инвестирования в отечественную экономику. Кроме того, развитие добровольного страхования должно стать одним из дополнительных стимулирующих условий в развитии ипотечного кредитования, финансовой аренды (лизинга), поскольку участники этого сектора получают гарантии обеспеченности возврата на случай наступления несчастных случаев.

В настоящее время ключевым моментом государственной политики регулирования страховой деятельности является дальнейшая работа по оптимизации соотношения добровольных и обязательных видов страхования.

В области осуществления обязательного страхования необходимо соотносить планируемые виды с основными целями социально-экономи-

ческого развития страны и определить перечень обязательных видов страхования.

При существующем низком уровне платежеспособности населения на услуги добровольного страхования приоритетным направлением является развитие обязательного страхования, которое создаст защиту для наиболее рискованных групп населения и юридических лиц.

Система обязательного страхования должна обеспечить эффективную защиту имущественных интересов граждан и юридических лиц.

Принятие законодательных актов по обязательным видам страхования должно осуществляться на основе детальной предварительной и обоснованной экономической проработки, подтверждающей обеспечение решения поставленных проблем через механизм страховой защиты на предлагаемых условиях.

Основными направлениями развития обязательного страхования являются введение обязательных видов страхования объектов, подверженных значительным рискам и убыткам, защита граждан и юридических лиц от причинения вреда в результате стихийных бедствий, аварий, катастроф.

Такие как в результате выполнения данных мероприятий, 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 ближайших 3-5 лет должны стать имущественное страхование и страхование ответственности. Следствием этого должен стать рост отношения страховых взносов к внутреннему валовому продукту, и его достижения до уровня 3 процентов.

Увеличение внутреннего спроса на страховые услуги, активная государственная поддержка страхования, развитие инфраструктуры и ввод обязательных видов страхования, должны обеспечить формирование и появление крупных и достаточно устойчивых национальных страховых компаний, способных создать здоровую конкуренцию на внутреннем рынке страхования и обеспечить дополнительный приток инвестиционных ресурсов в экономику Кыргызстана.

Литература:

1. Концепция развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2003-2010годы (Утверждена постановлением Правительства Кыргызской Республики от 31 июня 2003 г. № 474)
2. Кыргызстан в цифрах Национальный статистический комитет Кыргызской республики. Бишкек 2008г.
3. Сплетунов Ю. А., Дюжиков Е.Ф., Страхование: Учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2002.

Рецензент: к.э.н., и.о. профессора Шербекова А.А.
