

Макеева С.Б.

ПРОБЛЕМЫ АКТИВИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ ПРОТЕКЦИОНИЗМА ОТЕЧЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

S.B. Makeev

PROBLEMS ENHANCING PUBLIC POLICIES TO REGULATE DOMESTIC INSURANCE PROTECTION

УДК: 368.

В статье рассматриваются страховой рынок, а также проблемы активизации государственной политики по регулированию протекционизма отечественного страхования.

The article deals with the insurance market, as well as enhancing public policy issues on regulation of protection of domestic insurance.

Страховой рынок в Кыргызской Республике только формируется. В связи с этим важнейшим компонентом теоретического и практического развития является всестороннее изучение данной науки.

Проблемы в страховом рынке республики достаточно сложные. Основным из них можно назвать низкая покупательная способность страховых услуг у населения, а также отсутствия страховой культуры, несовершенства законодательства и полное безразличие государственных органов к системе страхования.

Государственная роль в развитии страхового рынка в современных условиях достаточно велика.

Во-первых, ведь данная экономическая категория в первую очередь снижает государственные расходы связанные с последствиями страховых случаев.

Во вторых формирует страховой фонд для субъектов страхового рынка тем самым предупреждая и информируя о последствиях страхового случая и в первую очередь экономических.

В третьих развитие страхового рынка в большой мере зависит от степени становления и развития страховой культуры. Страхование представляет собой систему отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). (Б.Ю. Сербиновский., В.Н. Гарькуша.). Экономическую природу страхования характеризуют следующие признаки:

- наличие перераспределительных отношений;
- наличие страхового риска (и критерия его оценки);
- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
- солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;
- замкнутая раскладка ущерба;
- перераспределение ущерба в пространстве и во времени;
- возвратность страховых платежей;
- самокупаемость страховой деятельности.

При формирующихся рынках роль страхования достаточно велика. При этом наряду с традиционным предназначением - обеспечением защиты от природной стихии (землетрясений, оползней, наводнений) , техногенных и технологических катастроф (пожары, аварии, взрывы и др.) - объектом страхования все больше становится экономические риски. Интересы затрагивают также сферу имущественного и личного страхования граждан, что непосредственно связано с экономическими интересами населения.

В связи с проведением страхования возникает совокупность сложных специфических отношений, связанных с проявлением различных страховых интересов участников страхования, разнообразием подлежащих страхованию объектов, наличием широкого круга страховых случаев, охватываемых страхованием, и с другими факторами.

Функции страхования и его содержание как экономической категории органически связаны. В качестве функции экономической категории страхования можно выделить следующие.

1. формирование специализированного страхового фонда денежных средств.
2. возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.
3. предупреждение страхового случая и минимизация ущерба

Закон, как правило, возлагает проведение обязательного страхования на государственные страховые органы.

2. Сплошной охват обязательным страхованием указанных в законе объектов.
3. Автоматичность распространения обязательного страхования на объекты, указанные в законе.
4. Действие обязательного страхования не зависит от внесения страховых платежей.

нормирование страхового обеспечения по обязательному страхованию Основопологающим нормативным актом, регулирующим страховую деятельность в Кыргызстане является Закон Кыргызской

Республики "Об организации страхования в Кыргызской Республике", принятый 30 июня 1998 года. С целью обеспечения платежеспособности страховщика, финансовой устойчивости и гарантий страховых выплат страховщики имеют право инвестировать страховые резервы. Инвестирование страховых резервов осуществляется в соответствии с такими принципами, как диверсификация, возвратность, прибыльность и ликвидность. В правилах определены основные направления размещения страховых резервов в:

- государственные ценные бумаги;
- ценные бумаги, выпускаемые органами государственной власти Кыргызской Республики и органами местного самоуправления;
- банковские вклады (депозиты);
- ценные бумаги акционерных обществ и иных юридических лиц;
- права собственности на долю участия в уставном капитале;
- недвижимое имущество, в том числе квартиры; - валютные ценности;
- денежную наличность.

Названные выше правила содержат нормы, запрещающие использовать страховые резервы для: инвестиций, не предусмотренных настоящими правилами; предоставления займов (кредитов) физическим и юридическим лицам; приобретения акций и паев товарных и фондовых бирж; вложений в интеллектуальную собственность; оплаты труда работников страховой компании, оказания им материальной помощи и выдачи ссуд, а также других выплат, в том числе оплаты налогов, штрафных санкций и т. д.; осуществления торговой, банковской и производственной деятельности и для некоторых других целей. Страховые резервы не могут служить предметом залога. Развитие и совершенствование законодательства о страховании в Кыргызской Республике является предметом повышенного внимания государства и всего гражданского общества, а социальная значимость этой темы вызвана, прежде всего, тем, что вопрос пенсионного страхования и обеспечения, в той или иной степени, касается каждого гражданина страны.

В новых политических и социально-экономических условиях роль системы страхования будет возрастать, представляя собой важнейшую составляющую государственной политики в социальной сфере, развиваясь в направлении усиления социальной защищенности населения.

Совершенствование законодательной базы:

- внесение изменений в действующее законодательство о пенсионном обеспечении, персонифицированном учете и социальном страховании для внедрения накопительных элементов в действующую пенсионную систему;
- разработка новых нормативно-правовых документов для инвестирования и обеспечения гарантий сохранности пенсионных активов в будущем;
- определение обязательств иностранных граждан в системе государственного социального страхования;
- определение механизма индексации общего размера пенсии;
- разработка механизма выплаты взносов на обязательное медицинское страхование пенсионеров;
- установление и усиление ответственности должностных лиц и граждан за предоставление недостоверных сведений, повлекших незаконное назначение пенсии, а также за уклонение от уплаты страховых взносов;
- разработка комплекса мер по развитию добровольных видов социального страхования, в том числе в негосударственных пенсионных фондах, и реализации права граждан на дополнительное пенсионное обеспечение;
- внесение изменений и дополнений в законодательство по социальной защите, предусматривающих расширение круга лиц, имеющих право на получение социального пособия.

Государство должно обеспечить полную защиту интересов своих граждан от неосторожных действий недостаточно опытных управляющих компаний и в этом плане, на стадии становления частной пенсионной системы, традиционным подходом по опыту ряда стран является активная модель государственного надзора, пристальный контроль за деятельностью управляющих компаний, требование представления регулярной отчетности и проведение анализа на месте. Главной задачей ГосстрахнадзораКР было обеспечение соблюдения участниками страховых отношений, требований законодательства Кыргызской Республики о страховании в целях эффективного развития страховых услуг, защиты прав и инвесторов страхователей, страховщиков и государства. ГосстрахнадзорКР проводит регистрацию и лицензирование страховых компаний и осуществляет надзор за их деятельностью, а также принимает участие в освоении и внедрении передового зарубежного и отечественного опыта. Основной задачей является разработка законопроектов, постановлений, распоряжений и других нормативных актов, касающихся вопросов страхования.

На рис. 1 наглядно показана динамика поступивших страховых платежей и выплат страховых сумм в страховых компаниях Кыргызской Республики за 1999- 2006 гг. (млн. сом.). Как видно в 2005 г. произошел резкий скачок поступлений страховых платежей, специалисты это объясняют снятием 20 % налога на добавленную стоимость, инфляцией, которая составила 39,9 %, и рядом других причин.

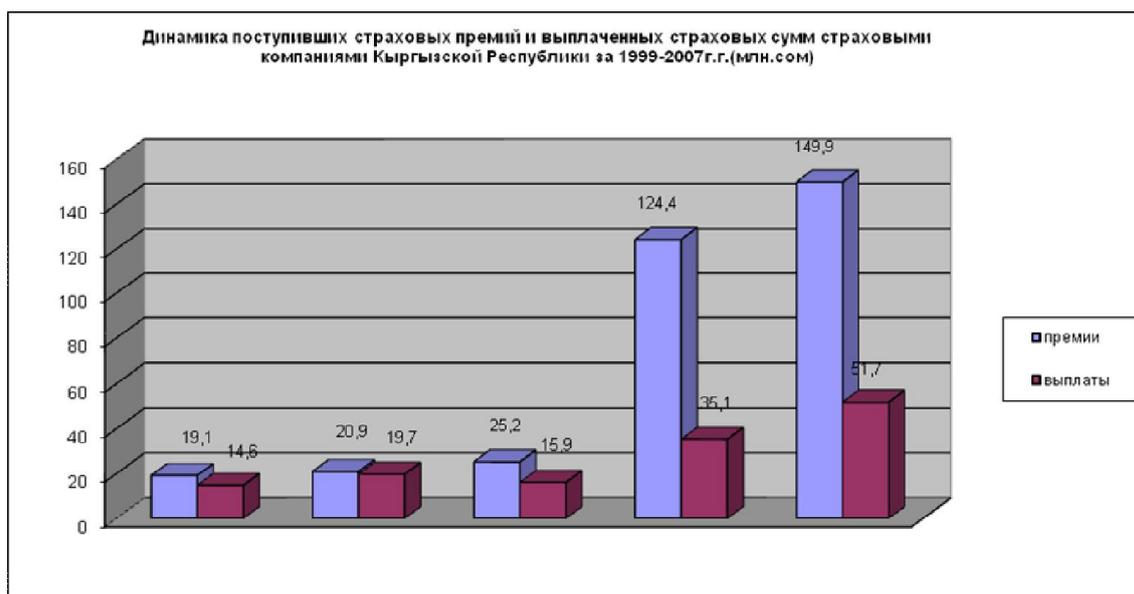


Рис. 1.

В таблице 1 приведено процентное соотношение страховых поступлений по видам страхования. Как видно из таблицы за 2007 г. личное страхование имеет наибольший удельный вес. О необходимости существования и развития страховых компаний говорят следующие цифры. Так, если за 1998 год поступило страховых платежей на 25,2 млн. сомов (табл. 3), что на 4,3 млн. сомов больше, чем в 1997 году, то на выплаты страховых сумм и страховых возмещений ушло 15,9 млн. сомов, что составляет 63 % от поступивших платежей, остальные 37 % - 9,4 млн. сом идут на инвестиционные процессы.

Таблица

Выплаты страховых сумм страховыми компаниями по видам страхования за 2006-2010 гг. (млн.сом)

Виды страхования	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Личноестрахование	12,3	16,8	13,4	31,5	47,02
Имущественное Страхование	1,6	1,7	1,8	1,9	4,6
Страхование Ответственности	0,7	1,2	0,7	1,7	0,0003
ВСЕГО:	14,6	19,7	15,9	35,1	51,7

Как уже говорилось выше, в целях совершенствования страховой системы республики и обеспечения гарантии страхователям Госфиннадзором были внесены предложения об изменении отдельных статей Налогового кодекса Кыргызской Республики.

Таким образом, в системе страхования необходимо рассмотреть ряд задач:

- * обеспечить действие различных систем обязательного страхования ;
- * создать экономико-правовые предпосылки для широкого развития добровольных форм страхования;
- * определить минимальный уровень расходов на лечение в зависимости от видов заболевания, степени и видов утраты трудоспособности;
- * создать финансово-устойчивую систему, обеспечивающую гражданам установленные государством гарантии по защите от социальных и профессиональных рисков, связанных с утратой заработка, работы, здоровья, а также более эффективное использование страховых средств.

Развитие кыргызского страхового рынка сдерживает пока еще крайне низкая страховая культура общества. Как хозяйственные организации, так и граждане в условиях тяжелой экономической ситуации часто приходят к выводу о том, что страхование становится бесполезной тратой денег. Между тем это далеко не так.

Литература:

1. Закон КР " Об организации страхования в Кыргызской Республике" от 30 июня 1998 года.
2. Положение о порядке лицензирования страховой деятельности в Кыргызской Республике от 18 февраля 1998 года № 81.
3. Постановление Правительства Кыргызской Республики: "О Государственном страховом надзоре Кыргызской Республики" от 17 июня 1998 г. №359.

4. Постановление Правительства Кыргызской Республики: "О мерах по защите национального страхового рынка" от 16 октября 1996 г. №475.
5. Абалкин Л.И. Курс переходной экономики.- М., -1997.
6. Бессон Ж.Л., Джолдошева Т., Ореховская М. Деньги и финансы.- Бишкек:КГНУ, - 1997.

Рецензент: д.э.н., профессор Турсунова С.А.
