

УДК 368 (575.2)

## ФОРМИРОВАНИЕ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

К.А. Токторбаева

Рассматривается формирование рынка страховых услуг в Кыргызской Республике и его проблемы на современном этапе.

*Ключевые слова:* страхование; ущерб; риск; страховой рынок; страховая услуга; имущественное страхование; личное страхование граждан; государственное регулирование.

---

## INSURANCE SERVICES MARKET FORMATION IN THE KYRGYZ REPUBLIC

К.А. Toktorbayeva

The article examines insurance services market formation in the Kyrgyz Republic and its problems at the present stage.

*Key words:* insurance; damage; risk; insurance market; indemnifying service; property insurance; personal insurance of the people; guest-grant regulation.

В настоящее время в период трансформации экономики страхование претерпевает принципиальные изменения в организации страхового дела.

В советское время из-за доминирующей роли государственной собственности и слабой экономической ответственности руководителей и трудовых коллективов за ее сохранность, страхование никак не могло в полной мере выполнять свои функции.

В период трансформации экономических отношений, когда товаропроизводитель начинает действовать на свой страх и риск и несет за это ответственность, к страхованию предъявляют новые требования.

Страхование является необходимым элементом производственных отношений и связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства. Рисковый характер общественного производства порождает отношения между людьми по предупреждению, преодолению, локализации и безусловному возмещению нанесенного ущерба.

Предприятия и организации, выступающие в качестве страхователей, испытывают потребность не только в возмещении ущерба, выражающегося в гибели или повреждении основных фондов и оборотных средств, но и в компенсации недополученной прибыли или дополнительных расходов из-за вынужденных простоев (неритмичные поставки сырья, неплатежеспособность оптовых покупателей).

Необходимо отметить, что изменения затрагивают также сферу имущественного и личного страхования граждан, а это непосредственно связано с интересами населения. Надо сказать, что проблема возмещения потерь для человека всегда была и остается первостепенной.

История страхования и ее многовековой опыт показывают, что оно является мощным положительным фактором воздействия на экономику.

К сожалению, путь развития страхования в Кыргызской Республике имеет огромное количество проблем, решение которых возможно только при соответствующих условиях.

Нынешнее состояние страхования в полной мере не соответствует запросам хозяйствующих субъектов, и его будущее в таком виде бесперспективно.

Основным условием развития страховой отрасли как стратегического сектора экономики является активная государственная поддержка.

Объективная экономическая необходимость использования страхования в целях страховой защиты общественного производства, предпринимательства и благосостояния граждан обусловлена обособленностью хозяйствующих субъектов, возросшим уровнем финансовых рисков и имущественных интересов.

Введение экономических рычагов хозяйствования и маневрирование финансовыми ресурсами, а также их раскладка в пространстве и во времени

между заинтересованными физическими и юридическими лицами являются наиболее эффективными методами возмещения возможного ущерба.

Люди всегда воспринимают непредвиденные и стихийные бедствия как случайные события, но, как доказывает наука, все негативные стихийные проявления сил природы и общества носят объективный и закономерный характер, вызываемый противоречиями экономических отношений и техногенными проблемами. Возникает риск, а риск присущ различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-экономическим отношениям.

Любой хозяйствующий субъект поэтому заинтересован в существовании источников компенсации понесенного ущерба и предоставления ему страховой защиты при наступлении неблагоприятных обстоятельств.

В советское время при государственной страховой монополии страхование представляло населению очень маленький спектр услуг, дополняющих систему государственного социального обеспечения.

С переходом на рыночную экономику резко снизилось государственное воздействие на развитие производственных отношений и распределение материальных благ, что в корне изменило процесс формирования отечественного страхового рынка, его содержание и виды услуг.

Предпосылками развития страхового рынка в нашей стране явились:

- укрепление негосударственного сектора экономики;
- рост и разнообразие частной собственности физических и юридических лиц как источника спроса на страховые услуги. При этом важное значение имеют развитие рынка недвижимости и ипотечного кредитования, а также приватизация государственного жилого фонда;
- сокращение некогда всеобъемлющих гарантий, предоставляемых системой государственного социального страхования и соцобеспечения. Сегодня отсутствие гарантий должно восполняться различными формами личного страхования.

Хотелось бы отметить, что страховой рынок – это определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, на нее формируются спрос и предложение. Объективной основой развития страхового рынка является необходимость бесперебойного воспроизводственного процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных ситуаций.

Кроме того, страховой рынок можно рассматривать и как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества, как совокупность страховых организаций, которые принимают участие в оказании соответствующих услуг.

Обобщая вышеизложенное, можно сказать, что непременным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности.

Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья. Первичное звено страхового рынка – страховое общество или страховая компания. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, формируются одни и появляются другие экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы.

Известно, что страховая компания это – исторически определенная общественная форма функционирования страхового фонда, которая представляет собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживание.

Рыночная экономика основывается на свободе выбора граждан, где каждый может решить сам, как ему поступить. Человек может свободно тратить свои доходы и самостоятельно решать, какую их часть направить на потребление, а какую на накопление. Кроме того, человеку представляется свобода заключения соглашений с другими людьми. Все это учитывает страховой рынок, предлагая широкий набор страховых услуг.

Свободная игра спроса и предложения в условиях рыночной экономики стимулирует появление таких страховых услуг, которые необходимы потенциальному страхователю. Свобода ценообразования, выраженная в тарифных ставках на страховые услуги, создает условия для конкуренции между страховщиками.

Страховой рынок выполняет регулирующую функцию при условии существования экономической конкуренции, хотя конкуренция сама по себе не обеспечивает успехов на страховом рынке.

Эти успехи, в первую очередь, зависят от страховщика, который побуждает сотрудников страхового общества к постоянному поиску новых потенциальных клиентов, совершенствованию форм и методов страхового обслуживания.

Основополагающими экономическими законами функционирования страхового рынка являются закон стоимости и закон спроса и предложения.

Следовательно, страховой рынок формируется в ходе становления товарного хозяйства и является его неотъемлемым и важным элементом.

Условием возникновения того и другого служат общественное разделение труда и существование различных собственников – обособленных товаропроизводителей. Реальное соотношение данных условий определяет степень развития рыночных отношений.

Страховая услуга – это специфический товар, предлагаемый на страховом рынке, и он может быть предоставлен физическому или юридическому лицу на основе договора (в добровольном страховании) или закона (в обязательном страховании) [1].

В настоящее время, в период трансформации экономики государственное страхование должно играть более значительную роль, так как оно является не только частью финансового механизма, но и частью социальной сферы, непосредственно затрагивающей самые насущные интересы людей. Оно должно способствовать укреплению материального благосостояния людей, сбалансированности их денежных доходов и расходов, устранению негативных явлений в распределительных отношениях.

Страховой рынок Кыргызской Республики характеризуется рядом проблем, от разрешения которых зависит не только его стабильность сегодня, но и существование завтра.

Основными нерешенными проблемами на рынке страхования, требующими особого внимания, являются [2]:

- крайне сложное экономическое положение страны. Нестабильность финансово-экономической и социально-политической ситуации не позволяет подняться страховому делу на должный уровень;
- неадекватное юридическое обеспечение страхового дела;
- низкий ассортимент страховых услуг;
- преобладание обязательного страхования, в то время, как определяющими в развитии страхования должны быть добровольные виды;
- несовершенство налогообложения страховой деятельности, что приводит к сокращению числа страховых организаций;
- низкая платежеспособность населения не дает возможности увеличить страховой портфель страховщиков;

- диспропорция в развитии страхового рынка по регионам;
- отсутствие четкой государственной поддержки в области страхования.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что страховой рынок Кыргызстана далеко не освоен, находится на начальном этапе развития и имеет большие возможности для совершенствования.

В то же время государство не использует в полной мере весь потенциал страхования для решения экономических и социальных проблем общества, хотя развитие страхового рынка не может происходить без серьезной и продуманной государственной поддержки.

Основными функциями государства в страховой деятельности, в трансформационный период являются [3]:

- принятие законодательных актов, регулирующих страхование;
- установление в интересах общества и отдельных категорий его граждан обязательного страхования;
- проведение специальной налоговой политики;
- установление различного рода льгот страховым компаниям для стимулирования такого рода деятельности;
- создание особого правового механизма, обеспечивающего надзор за функционированием страховых предприятий и организаций.

Государственное регулирование должно действовать учреждению на страховом рынке обществ, имеющих прочную финансовую и правовую основу и, вместе с тем, не допускать на рынок спекулятивные и фиктивные компании, которые могут нанести ущерб субъектам страховых отношений. Оно также важно для проведения последовательной политики в отношении форм, методов и масштабов участия иностранного капитала в страховом бизнесе на территории Кыргызской Республики и других государств.

#### *Литература*

1. Турбина К.Е. Инвестиционный процесс и страхование инвестиций от политических рисков / К.Е. Турбина. М.: Анкил, 1995. 80 с.
2. Шахов В.В. Теории и управление рисками в страховании / В.В. Шахов, А.С. Миллерман, В.Г. Медведев. М.: Финансы и статистика, 2002. 224 с.
3. Шиминова М.Я. Основы страхового права России / М.Я. Шиминова. М.: 1993. 32 с.