

УДК 368.013.3(575.2)

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЬЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

К.М. Мечукаева, А.И. Крамаренко

Рассматриваются анализ и проблемы развития страхования жилья в Кыргызской Республике, определены место и роль имущественного страхования в общей системе страхового рынка, раскрыты факторы, способствующие его развитию в условиях трансформирующей экономики. Даны рекомендации по развитию и совершенствованию имущественного страхования, которые могут быть использованы в процессе выработки стратегий развития финансового рынка республики. Предложенная методика реализации имущественного страхования, ее проведение в процессе страхования жилища может применяться в стихийно опасных регионах республики, а также в практической деятельности отечественных страховых компаний.

Ключевые слова: страхование; жилье; имущество; диффузия нововведения; страховые премии.

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА ТУРАК ЖАЙДЫ КАМСЫЗДАНДЫРУУНУ ӨНҮКТҮРҮҮ КӨЙГӨЙЛӨРҮ

К.М. Мечукаева, А.И. Крамаренко

Макалада Кыргыз Республикасында турак жайды камсыздандыруунун өнүгүүсүнө талдоо жүргүзүлөт жана көйгөйлөрү иликтенип, камсыздандыруу рыногунун жалпы системасындагы мүлктү камсыздандыруунун орду жана ролу аныкталат, экономиканын өзгөрүп жаткан шартында анын өнүгүшүнө өбөлгө түзгөн факторлор ачыкталат. Мүлктү камсыздандырууну өнүктүрүү жана өркүндөтүү боюнча сунуштар берилди, алар республиканын каржы рыногун өнүктүрүү стратегиясын иштеп чыгуу процессинде колдонулушу мүмкүн. Мүлктү камсыздандырууну жүзөгө ашыруунун, турак жайды камсыздандыруу процессинде ишке ашыруунун сунуш кылынган методикасы республиканын стихиялуу кооптуу аймактарында, ошондой эле ата мекендик камсыздандыруу компанияларынын практикалык иш-аракеттеринде колдонулушу мүмкүн.

Түйүндүү сөздөр: камсыздандыруу; турак жай; мүлк; инновациялардын диффузиясы; камсыздандыруу төгүмдөрү.

PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF HOME INSURANCE IN THE KYRGYZ REPUBLIC

K.M. Mechukaeva, A.I. Kramarenko

The article examines the analysis and problems of the development of home insurance in the Kyrgyz Republic, defines the place and role of property insurance in the general system of the insurance market, reveals the factors contributing to its development in a transforming economy. Recommendations are given for the development and improvement of property insurance, which can be used in the process of developing strategies for the development of the financial market of the republic. The proposed methodology for the implementation of property insurance, its implementation in the process of home insurance, can be applied in spontaneously dangerous regions of the republic, as well as in the practice of domestic insurance companies.

Keywords: insurance; housing; property; diffusion of innovation; insurance premiums.

В рыночной экономике страховой рынок во многом определяет интересы потенциальных потребителей страховых продуктов, которые, в свою очередь, зависят от состояния экономики, действующего законодательства и других факторов, т. е. ущербов, наносимых экономике.

Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывают страх за его сохранность, вероятность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями – пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями.



Рисунок 1 – Диверсификация в страховании

Научное изучение страхового права и совершенствование страхового законодательства позволяют осуществлять государственное регулирование имущественного страхования, финансового контроля, а разработка методологии, нормативно-правовой базы, в системе страхового рынка, будут способствовать дальнейшему развитию имущественного страхования в республике.

Для страхового рынка индустриально развитых стран Запада характерны диверсификации.

На наш взгляд, диверсификацию по расширению сферы деятельности страховщика можно представить в виде рисунка 1.

Когда принципиально новый вид страхования появляется на рынке, страховой компании приходится иметь дело с двумя взаимосвязанными процессами:

- диффузией нововведения, т. е. распространением за пределы вашей страховой компании информации относительно возможностей использования данного вида страхования, а также тех преимуществ и выгод, которые служат каждому, кто решил заключить договор и получить страховой полис;
- принятием (одобрением) нового вида страхования клиентурой страховщика. Это своего рода процесс принятия решения со стороны потенциального страхователя о том, подходит ли данное нововведение страховщика для его нужд.

Страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов

денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни [1].

Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рискованная функция, которая раскрывает вероятностный характер нанесения имуществу ущерба в результате стихийных бедствий и других непредвиденных событий [2].

Для поступательного развития имущественного страхования в Кыргызстане, на наш взгляд, необходимо разработать страховые продукты по конкретным слоям населения, т. е. для людей с высоким, средним и низким уровнями дохода, несмотря на то, что потенциальные клиенты любой страховой компании – это средний класс.

Анализ страхового рынка республики подтверждает, что интенсивный рост количества страховых компаний не означает качественное предоставление страховых услуг, ее изменения в страховой сфере и наличия конкуренции на страховом рынке.

Основополагающими в условиях рыночной экономики для большинства страховых компаний является проблема адаптации к рыночным условиям и конкурентной среде для обеспечения возможности финансовой стабильности как самих страховщиков, так и страховых услуг, которые они осуществляют.

По состоянию на 1 января 2020 г. в Кыргызской Республике осуществляют деятельность 17 страховых (перестраховочных) организаций [3], из них:

- 12 организаций со 100%-ным кыргызским капиталом;
- 4 организации с участием нерезидентов;
- 1 организация со смешанным капиталом.

Совокупные активы страховых организаций составили 4 млрд 859 млн сомов.

Совокупный собственный капитал страховых организаций составил 3 млрд 707 млн сомов.

Обязательства составили 1 млрд 184 млн сомов.

За 2019 год объем страховых премий составил 1 млрд 332 млн сомов, в том числе:

- по личному страхованию – 179 млн 944 тыс. сомов;
- по имущественному страхованию – 844 млн 024 тыс. сомов;
- по страхованию ответственности – 106 млн 828 тыс. сомов;
- по обязательным видам страхования – 201 млн 917 тыс. сомов;
- по страхованию жизни объем страховых премий – 0,020 млн сомов.

Таблица 1 – Количество заключенных договоров обязательного страхования жилых помещений

№ п/п	Наименование филиалов	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп роста, +, -
1.	Ошский филиал	3 740	30 525	37 542	+33802
2.	Иссык-Кульский филиал	1 246	5 336	4 244	+2998
3.	Нарынский филиал	1 459	3 325	3 370	+1911
4.	Джалал-Абадский филиал	1 333	9 670	11 860	+10527
5.	Таласский филиал	836	4 607	4 214	+3378
6.	Чуйский филиал	497	5 271	7 954	+7457
7.	г. Бишкек	1 377	2 077	1 489	+112
8.	Баткенский филиал	325	4 713	5 692	+5367
Итого		10 813	65 524	76 365	+65552

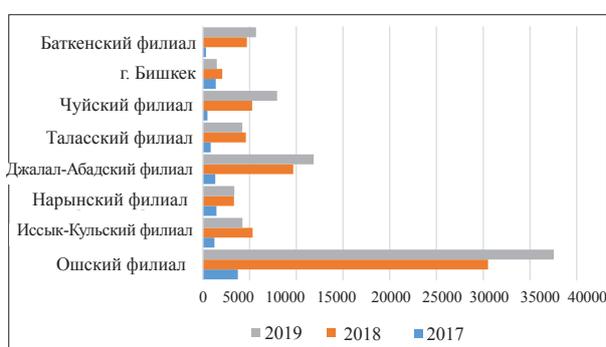


Рисунок 2 – Динамика количества заключенных договоров обязательного страхования жилых помещений

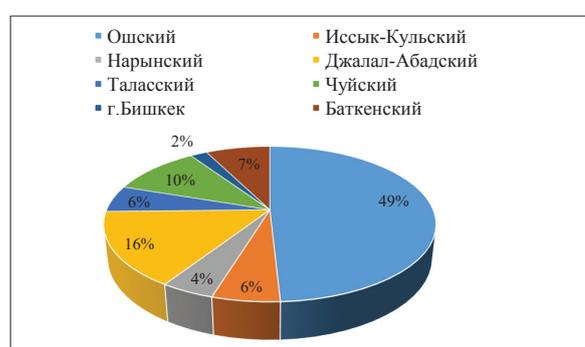


Рисунок 3 – Структурное представление заключенных договоров страхования жилья в разрезе областей в 2019 г.

Основную долю страховой премии за 2019 и 2020 гг. занимает имущественное страхование, на него приходится соответственно: 60,2 и 62,0 % от общей суммы страховой премии, на личное страхование – 12,2 и 14,7 %, на страхование ответственности – 13,8 и 8,1 %, на обязательное страхование – 13,9 и 15,2 %.

Объем поступивших страховых премий из года в год увеличивается, в связи с чем растет число страхователей, заключивших договоры страхования со страховыми организациями. В основном развивалось имущественное и личное страхование, начиная с 2005 г. начало развиваться добровольное страхование ответственности.

Анализ деятельности ОАО «Государственная страховая организация» показал, что в 2019 г. произошло увеличение количества заключенных договоров (таблица 1) [4].

Как видно из таблицы 1, количество заключенных договоров обязательного страхования жилья (рисунок 2) ежегодно растет, так, в 2018 г. их больше в 6,1 раза чем в 2017 г., в 2019 году – в 1,2 раза больше, чем в 2018 г.

Также в динамике растет и количество льготных заключений договоров обязательного страхования жилых помещений. Гражданам в зависимости от материального положения и сложившихся условий при заключении договора предоставляются 50%-ная и 100%-ная скидки.

Как видно из диаграммы (рисунок 3), наибольший удельный вес занимает Чуйская область (49 %), второе – Джалал-Абадская (16 %).

В 2019 году произведена 141 выплата (страхователям) страхового возмещения по всем видам страхования на сумму 4 141,8 тыс. сом.

Итого с начала деятельности ОАО «ТСО» осуществлено 224 выплаты на сумму 20 809,7 тыс. сом., прибыль – 42 885,0 тыс. сом.

В Кыргызской Республике, на наш взгляд, внедрение комплексной программы страховой защиты позволит создать надежную систему страхования. Объектами страховой защиты по видам страхования могут быть имущественное страхование – жилье, предоставляемое в залог в качестве обеспечения долгосрочного кредита, право собственности владельца жилья, являющегося предметом

ипотеки; страхование ответственности, страхование профессиональной ответственности оценщиков, риелторов. Введение страхования ответственности при ипотечном жилищном кредитовании, приобретении недвижимости, передаче ее в лизинг и залог определены в качестве перспективных направлений развития обязательного и добровольного страхований.

Наличие страхового полиса является обязательным условием для закупочного договора об оценке объекта. Страховым случаем является причинение убытков третьим лицам в связи с осуществлением оценщиком своей деятельности. Актуально страхование профессиональной ответственности риелторов в целях повышения их ответственности при организации сделок.

Дальнейшее развитие страхования в жилищно-коммунальном комплексе должно основываться на следующих положениях:

- полная информированность покупателей жилья о рисках, связанных с возможной потерей права собственности и способах страховой защиты;
- наличие страховых компаний, предоставляющих страховую защиту по указанным рискам, и предоставление потенциальному покупателю права выбора страховой компании для заключения соответствующего договора страхования;
- предоставление потенциальному страховщику возможности проведения экспертизы ожидаемой сделки;
- выплата страховой компании единовременно возмещения, позволяющего страхователю приобрести другое жилье без излишних потерь времени.

Нами установлены основные факторы, оказывающие большое влияние на изменение рынка страхования: усиление страховых компаний, конкурирующих на рынке, рост их технологического уровня и повышение надежности; расширение инфраструктуры рынка на основе организационных принципов и адекватного налогового режима; степень стандартизации услуг, предлагаемых на рынке; стимулирование деятельности профессиональных ассоциаций и объединений страховщиков, способствующих саморегулированию страхового рынка.

С целью обеспечения должного уровня страховой защиты, снижения рисков и обеспечения финансовой устойчивости, необходимо осуществление мер по развитию имущественного страхования.

В экономических исследованиях широко применяются математические методы исследования, в частности методы математической статистики.

Цель анализа – методом наименьших квадратов построить тенденцию страховых показателей по годам и выявить значимые факторы, влияющие на страховой рынок Кыргызской Республики.

Суть метода наименьших квадратов заключается в том, что оценка параметра определяется из условия минимизации суммы квадратов отклонений выборочных данных от определяемой оценки. В задачах экономики построенная методом наименьших квадратов линия часто используется для получения представления о динамике процесса и, следовательно, для прогнозов.

Линейная регрессия сводится к нахождению уравнения вида $y = \epsilon_0 + \epsilon_1 x_1 + \dots + \epsilon_n x_n$. Это уравнение позволяет по заданным значениям фактора x находить теоретические значения результативного признака y , подставляя в него фактические значения x . Построение линейной регрессии сводится к оценке ее параметров $\epsilon_0, \epsilon_1, \dots, \epsilon_n$.

Для анализа страхового рынка можно рассмотреть различные сценарии развития страхования в Кыргызской Республике:

1. *Инерционный сценарий* предполагает развитие страхового рынка без существенных изменений, т. е. во взаимосвязи с текущими показателями социально-экономического развития страны. Этот сценарий предполагает развитие рынка страхования в зависимости от сложившейся экономической и административной конъюнктуры в стране. На основе ретроспективных данных методом наименьших квадратов найдено регрессионное уравнение зависимости объемов страховых премий от временного фактора.

Данное уравнение можно интерпретировать следующим образом:

- увеличение страховых выплат на 1 млн сом. приводит к увеличению поступлений страховых премий на 1,32 млн сом.;

2. *Институциональный сценарий* предполагает использование страхования в качестве инструмента при решении задач социально-экономического развития страны (например, снижение ущерба от стихийных бедствий, охрана жизни и здоровья населения, развитие финансового рынка страны и др.). Таким образом, развитие страхового рынка должно включиться в общую стратегию развития Кыргызской Республики.

Реализация институционального сценария обеспечит наиболее существенное развитие страхового рынка Кыргызской Республики и повлияет на улучшение благосостояния населения республики, позволит найти факторы воздействия на развитие страхового рынка, зависимость поступлений премий от количества страховых выплат при наступлении несчастных случаев. Это способствует

большему доверию населения и юридических лиц, и соответственно, большому обращению к услугам страховых компаний и, как следствие, повышению их конкурентоспособности.

Курс на прогрессивные и инновационные направления в страховой деятельности является весьма актуальным в современных условиях и играет значительную роль в деле увеличения прибыли и страхового фонда фирмы, оптимизируя работу страховой компании, что, в результате, повышает его конкурентоспособность.

Необходимость реинжиниринга можно связать с тем, что страховой рынок имеет как никогда высокую динамичность развития в мире. Постоянные и довольно значительные изменения в технологиях, рынках сбыта и требованиях клиентов стали повседневным явлением, и страховые компании, стремясь сохранить конкурентоспособность, должны неустанно перестраивать как свою стратегию, так и тактику.

Анализ показал, что в развитии страхового сектора существуют следующие проблемы: неудовлетворительные финансовые возможности отечественных страховых организаций по покрытию крупных убытков, ориентация страхового рынка в сфере перестрахования в основном на иностранные рынки, низкая активность населения в получении страховых услуг, отсутствие на национальном страховом рынке институтов страховых посредников и страховых брокеров.

Нами установлены основные факторы, оказывающие большое влияние на изменение рынка страхования: усиление страховых компаний, конкурирующих на рынке, рост их технологического уровня и повышение надежности; расширение инфраструктуры рынка на основе организационных принципов и адекватного налогового режима; степень стандартизации услуги предлагаемых на рынке; стимулирование деятельности профессиональных ассоциаций и объединения страховщиков, способствующих саморегулированию страхового рынка.

Построение системы риск-менеджмента в страховой компании потребует от менеджеров знания сущности, форм, инструментария и технологической оснастки этой деятельности, значение которой растет по мере роста страхового рынка.

В целях эффективного возмещения ущерба, нанесенного населению, а также защиты их интересов и прав, хозяйствующим субъектам необходимо ускорить процесс внедрения обязательных видов страхования.

Несмотря на динамичное развитие страхового рынка Кыргызстана в последние годы, возможнос-

ти отечественных страховщиков по принятию рисков на страхование, особенно крупных, остаются довольно ограниченными из-за низкой капитализации (хотя многие страховые компании выполнили условия надзорного органа и увеличили свой уставной капитал).

Информационная закрытость рынка страховых услуг создает проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций. Существующая проблема связана с тем, что страховые компании не сориентированы на работу с корпоративным сектором и не заинтересованы вкладывать финансовые ресурсы для продвижения розничных страховых продуктов.

Неудовлетворительные финансовые возможности отечественных страховых организаций по покрытию крупных убытков требуют решения вопроса о дальнейшем повышении капитализации страховых организаций, их укрупнении. Это особенно актуально в преддверии вхождения стран-участниц ЕАЭС в общий финансовый рынок.

Актуальной проблемой является низкая активность населения в получении страховых услуг, и в большинстве своем оно ориентировано на получение государственных социальных пособий, что также не способствует должному развитию страхования.

Следует отметить, что до сих пор не отработана система широкого вовлечения в инвестиционный процесс средств населения, практически отсутствуют договоры долгосрочного страхования жизни, пенсий. Слабый спрос на соответствующую защиту связан с наличием различного рода причин, например, невысокий уровень доходов населения; высокий уровень безработицы; нестабильная экономическая ситуация, низкая инвестиционная деятельность; незначительные имущественные ценности; низкий уровень страховой культуры населения; отсутствие доверия к страховым компаниям.

Литература

1. *Шахов В.В.* Страхование: учебник для вузов / В.В. Шахов. М.: Страховой полис, 2011.
2. *Сплетухов Ю.А.* Страхование: учебное пособие / Ю.А. Сплетухов. М., 2013.
3. Отчет Государственного агентства по финансовому надзору и отчетности при Правительстве Кыргызской Республики за 2014–2019 гг.
4. Отчет ОАО «Государственная страховая организация». Чуй-Бишкекский филиал за 2016–2019 гг.