

УДК 368.021 (575.2) (04)

## ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ СТРАХОВАНИЯ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

**Г.Е. Пустовалова** – и.о. доцента  
КНУ им. Ж. Баласагына

Одна из основных задач современного периода экономических реформ заключается в формировании национального страхового рынка, способного обеспечить непрерывность общественного воспроизводства и гарантировать социальную защиту населения.

*Ключевые слова:* страховой рынок; реформы; зарубежный опыт.

Рыночные преобразования в системе экономических отношений Кыргызстана связаны с коренным изменением роли и места страхования в системе организации страховой защиты хозяйствующих субъектов и населения.

Одна из основных задач современного периода проведения экономических реформ состоит в формировании отечественного страхового рынка, способного обеспечить непрерывность общественного воспроизводства, зависящую от негативных последствий стихийных бедствий, природных и промышленных катастроф, а также гарантировать социальную защиту населения в условиях снижения уровня государственного социального обеспечения и социального страхования. Еще большую остроту вопросу формирования национального страхового рынка придает тот факт, что его построение, включая создание финансовых основ страхования, государственного надзора, в том числе, регулирование участия иностранных страховщиков, происходит в условиях глобализации мирового страхового рынка, охватывающей все без исключения национальные системы страхования.

В течение последних десятилетий наблюдался значительный рост числа страховых организаций. Так, только в 1998 г. получили лицензии на право проведения страховой деятельности 88 страховщиков, в настоящее время число страховых компаний сократилось до 16 [1]. Разработка и принятие специальных законов и законодательных актов, направленных на регулирование отношений в области страхования, рост показателей сбора страховой премии, достигшей 196,5 млрд. сом. в 2007 г., подтверждают, что на-

циональная система страхования в результате важнейших преобразований системного характера в течение последних 10 лет претерпела как количественные, так и качественные изменения, и это позволяет сделать вывод о наличии национального страхового рынка как самостоятельного сегмента экономики страны [2].

Вместе с тем эффективность страховых услуг, предлагаемых кыргызстанским страховым рынком национальному потребителю – предпринимателю и гражданину, крайне невелика. Доля страховой премии в общем объеме ВВП в течение последних нескольких лет не превышает 0,14%. Средний размер страховой премии на душу населения составляет 3,1 долл. США, что существенно ниже среднестатистических показателей развития мирового страхового рынка (в странах ЕС соответственно 8,53% и 1341 экю). По имеющимся оценкам лишь около 5% промышленных объектов в стране застрахованы, потребители страховых услуг по-прежнему в качестве одной из причин отказа от страхования называют “недоверие к страховым организациям”, как и к большинству других финансовых институтов в стране.

Для выявления перспектив развития страхового рынка в Кыргызстане необходимо проанализировать зарубежный опыт развития страхования.

Известно, что, помимо снижения нагрузки на расходную часть бюджета (поскольку возмещаются убытки наступления непредвиденных природных и техногенных явлений), страхование выполняет в обществе две важнейшие функции:

- позволяет успешно решать вопросы социального обеспечения, являясь важнейшим

элементом социальной системы государства. В странах с развитой рыночной экономикой система социальной защиты населения включает государственное социальное обеспечение, корпоративное страхование, индивидуальное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение. Такую систему необходимо создавать и в Кыргызстане;

- является важнейшим механизмом привлечения в экономику инвестиционных ресурсов. Например, страховые компании Европы, Японии и США управляют общим объемом вложенных в экономику средств на сумму в 4 трлн. долл. США (80% этих вложений обеспечиваются операциями по долгосрочному страхованию жизни). В Кыргызстане же сбор премии по данному виду страхования в тысячи раз меньше.

Таким образом, очевидно, что в развитых странах страхование в силу специфики и выполняемых функций в обществе является стратегическим сектором экономики.

Большой опыт в области страхования накоплен в Германии, где более 100 лет назад была создана первая в мире система обязательного социального страхования. Современная германская страховая система – одна из наиболее развитых в Европе [3].

В Германии все лица, работающие по найму, в соответствии с действующим в Германии законодательством подлежат обязательному социальному страхованию: по болезни, пенсионному, на случай безработицы, инвалидности в результате несчастного случая на производстве. Взносы в фонды социального страхования составляют определенную долю заработной платы и растут по мере ее повышения.

В 2006 г. взносы в фонды социального страхования составляли: 9,6% – в фонд пенсионного страхования, в фонд страхования на случай безработицы – 3,25%, в фонд страхования по болезни – 6,6%. Таким образом, общий объем взносов – не менее 20% заработной платы.

Основы социального страхования в течение многих десятилетий остаются практически неизменными. В последние годы, однако, некоторые проблемы в этой области стали предметом дискуссий. Так, ряд экономистов полагает, что в условиях увеличения безработицы и одновременного роста доли пенсионеров в общей численности населения государство должно отказаться от дотаций в фонд страхования по безработице. По их мнению, такая система дотаций приводит к тому, что во время коллективных переговоров между работодателями и профсоюзами стороны слишком легко соглашаются на

повышение заработной платы, что, в конечном счете, ведет к сокращению рабочих мест. Если бы стороны были вынуждены брать на себя финансовые последствия увеличения безработицы, то, как считают экономисты, рост заработной платы затормозился бы, что дало бы возможность предприятиям сохранять рабочие места. Расходы государства, а также размеры взносов в фонды социального страхования перестали бы подниматься так стремительно, как это имеет место в настоящее время (за последние 25 лет взносы росли быстрее, чем заработная плата).

Частные страховые компании возникли в Германии за два столетия до появления системы социального страхования. Сфера деятельности частных компаний шире, чем публичных. Предприниматели и люди свободных профессий могут застраховаться как в публичных, так и в частных компаниях. Если заработок служащего выше определенной суммы, он может расторгнуть договор с публичной компанией и обратиться в частную. Частная компания берет взносы, исходя не из заработной платы, как публичная, а из предоставляемых ею услуг, при этом она страхует лишь то лицо, за которое платятся взносы. Частное медицинское страхование дает возможность получить услуги более высокого качества.

Самые крупные страховые компании Германии – акционерные общества. Широко распространено взаимное участие банков и страховых компаний в делах друг друга. Так, один из известных немецких банков владеет 10% акционерного капитала крупнейшего страхового концерна Европы Allianz Holding, а тот, в свою очередь, располагает почти 20% акционерного капитала этого банка и значительной частью акционерного капитала пяти других банков (при этом в каждом из них не более 25% капитала).

При тесном сотрудничестве страховых компаний услуги тех и других образуют единый комплекс. Например, если частное лицо берет в банке кредит, то банк требует гарантии возвращения денег. Совместные услуги банков и страховых компаний имеют место и в других случаях – при покупке клиентом недвижимости и т.п.

Государство осуществляет контроль за деятельностью страховых компаний, который проводится под руководством специального федерального ведомства, проверяет стиль их работы, включая размеры взносов, требуемых от клиентов за страхование жизни и т.д. Ежегодно соответствующие государственные учреждения проверяют общее финансовое положение страховых компаний – достаточны ли финансовые резервы

для выполнения обязательств по выплате страховых сумм и куда они вложены.

С 1871 г. в Германии действует закон, по которому любой человек должен возместить ущерб, причиненный им кому-либо, даже если это было сделано непреднамеренно. Такой риск может быть застрахован, причем для определенной группы лиц (владельцев автомобилей) данная страховка обязательна, при этом им предоставляется свобода выбора страховой компании. Существует около 120 страховых компаний, продающих этот вид услуг. Владелец автомобиля должен быть застрахован на сумму не менее 1 млн. марок на случай нанесения ущерба здоровью человека и на сумму не менее 400 тыс. марок на случай нанесения ущерба имуществу.

Страховку ответственности имеют 60% семей. Страховая компания берет на себя возмещение ущерба, нанесенного членами застрахованной семьи третьим лицам. Существуют и страховки, которые учитывают отдельные конкретные виды ущерба, например причиненного собакой.

Закон предусматривает страховку ответственности для ряда профессий – нотариуса, консультанта по вопросам налогообложения, ревизора-экономиста. Для адвокатов она предписана их профессиональной ассоциацией. Каждый человек может застраховать почти любой вид финансового риска (например, риск потери багажа).

Одним из основных видов страхования в сфере промышленности является страхование ответственности предприятия. Если во время строительства дома черепица из рук кровельщика упадет на прохожего, то за последствия отвечает владелец предприятия. На случаи нанесения ущерба окружающей среде и ущерба, вызванного превышением определенного порога акустических колебаний, клиентам предлагается заключить договор о страховании экологической ответственности.

В 1990 г. в Германии принят закон об ответственности за продукцию. Например, если человек упал со спортивного снаряда и сломал ногу, то изготовитель может быть привлечен к ответственности. Риск, вызванный несоблюдением изготовителем обещаний относительно качества продукции, страхуется специальными договорами.

Мировую известность получила германская государственная страховая фирма ГЕРМЕС, берущая на себя риск немецких экспортеров. С ее помощью в течение последних лет стало возможным стабилизировать традиционные рынки сбыта восточногерманских предприятий в странах Центральной и Восточной Европы.

Частные страховые компании страхуют и политический риск поставщиков, например, от эмбарго на поставки в определенную страну, вследствие которого заказанное и изготовленное оборудование не может быть отгружено.

С 80-х гг. XX в. вместо большого количества отдельных договоров страховые компании предлагали предприятиям договор о страховании всех возможных рисков, при этом, однако, страховая сумма была строго ограничена.

В целом, система страхования в Германии способствует поддержанию социальной и экономической стабильности, улучшению охраны труда, защите окружающей среды, прав потребителей [4, 5].

Современные тенденции развития кыргызского страхового рынка связаны с укрупнением страхового бизнеса, с попытками объединения страховщиков в союзы и ассоциации, увеличением их финансового потенциала, а также привлечением к сотрудничеству иностранных партнеров.

Так, в апреле 2008 г. в г. Москве под эгидой Делового совета ШОС в “Президент Отеле” состоялась Первая международная конференция “Страховое обеспечение социально-экономического сотрудничества стран-членов ШОС”, в которой приняли участие государственные, страховые и банковские организации стран-членов ШОС. Обсуждались вопросы развития рынка услуг страхования Конференция явилась толчком для дальнейшего взаимовыгодного сотрудничества всех ее участников.

В июне 2008 г. Международный деловой совет провел открытое собрание на тему: “Реалии современного финансового рынка в Кыргызстане”. В повестку дня были включены финансовые вопросы и возможные пути модернизации инструментов денежных оборотов в банковском секторе, страховании и финансовом надзоре. Было отмечено, что структура финансового рынка развитых стран является пирамидальной, что в идеале так и должно быть: страховые компании занимают 7% от общего рынка, в то время как в Кыргызской Республике структура финансового рынка диспропорциональна: страховые компании занимают всего лишь 1%.

Было предложено сделать ряд кратко- и долгосрочных законопроектов в страховании, которые, как предполагается, увеличат объем страхования в 30 раз. В данной перспективе структура финансового рынка Кыргызстана до 2015 г. будет следующей: страховые компании составят 2,2% от общего объема финансового рынка.

Так, по итогам 2007 г. наибольший рост объема премий наблюдался в сегментах имущественного и личного страхования. Премии по личному страхованию составили 42,31 млн. сом., что на 43,4% больше, чем в 2006 г. По страхованию имущества собрано 117,66 млн. сом. (рост на 41,9%), по страхованию ответственности – 35,27 млн. сом. (рост на 12,3%). Поступления по страхованию жизни и по обязательным видам страхования снизились до 65,9 тыс. сом. и 1,22 млн. сом. соответственно [6].

В перестрахование передано более половины общего объема собранных премий – 100 млн. сом., из них на перестрахование за рубеж передано 98,1 млн. сом. Доля совокупной страховой премии в валовом внутреннем продукте КР в 2007 г. составила 0,14 %, в 2006 – 0,13 %.

Страховой рынок в Кыргызстане – один из самых молодых и перспективных рычагов управления на финансовом рынке Кыргызстана. Несмотря на то что динамика роста поступлений страховых платежей с 2005 по 2007 год возросла с 135,3 до 196,5 млн. сомов, существует ряд факторов, тормозящих развитие рынка страхования в КР: низкий уровень платежеспособности граждан, отсутствие обязательных видов страхования, без чего не может активно развиваться рынок добровольного страхования и информационная закрытость рынка страховых услуг. Кроме того, для создания более благоприятной среды для страхования необходима реформа правовых норм.

По мнению председателя Госфиннадзора, в связи с введением в августе 2008 г. ряда обязательных видов страхования необходимо реформировать состояние страхового рынка, в частности: создать единую ассоциацию страховщиков Кыргызстана вместо существующих двух; повысить нормативы квалификационных требований к руководящему составу страховых компаний; увеличить капитал страховых компаний из-за недокапитализированности; пересмотреть экономическую обоснованность страховых тарифов; создать перестраховочное общество.

#### *Литература*

1. Закон КР от 30 июня 1998 г. “Об организации страхования Кыргызской Республики”. – Бишкек, 1998.
2. Концепция развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2003–2010 годы: Постановление Правительства КР от 31 июля 2003 г. № 474.
3. *Хорсткотте Х.* Система страхования в Германии // Проблемы теории и практики управления. – 2005. – №5.
4. *Асамбаев Н. Т.* Отечественный и зарубежный опыт страхования // Юрист. – 2006. – № 6. – С. 58–62.
5. *Никулина Н.Н., Березина С.В.* Страхование. – М.: Юнити-Дана, 2008.
6. Отчетные данные Министерства финансов КР. Небанковский финансовый сектор. 2000–2008 гг.