

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
К.Ш. ТОКТОМАМАТОВА**

**ОШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ТАДЖИКСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ К 08.17.564

На правах рукописи

УДК: 386:338(575.2)

АБДЫРАХМАНОВА ГУЛЬЧЕХРА БАТЫРБЕКОВНА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ
СТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ РЫНКА В
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством

**Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Джалал-Абад- 2019 год

Диссертационная работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит» Жалал-Абадского Государственного Университета

Научный руководитель:	доктор экономических наук, профессор Зулпукаров Аманкул Зулпукарович профессор ЖАГУ
Официальные оппоненты:	доктор экономических наук, профессор Омурзаков Сатыбалды Ашимович ректор МНУ им. К.Ш. Токтомаматова кандидат экономических наук, доцент Абдиев Мурат Журатович доцент ОШТУ
Ведущая организация:	Ошский государственный социальный университет кафедра “Экономика, бухгалтерский учет и социальная работа”

Защита диссертации состоится «01» октября 2019 года в 09:00 часов в центре научных исследований, разработок и инновации имени К.Ш. Токтомаматова на заседании Межгосударственного диссертационного совета K08.17.564 по защите диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук при Международном университете имени К.Ш. Токтомаматова, Ошском Государственном университете, Таджикском Национальном университете по адресу: 715613, Кыргызская Республика, г. Жалал-Абад, ул. Жени-Жок, 30.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке в Международном университете имени К.Ш. Токтомаматова по адресу: 715613, Кыргызская Республика, г. Жалал-Абад, ул. Жени-Жок, 30, или на сайте: www.mnu.kg

Автореферат разослан «30» августа 2019 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета K08.17.564,
д.э.н. , доцент


_____ **Маткеримова А.М.**

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. В настоящее время происходящие в Кыргызской Республике преобразования экономики и политической структуры обостряют многие проблемы. В обществе продолжается более активное расслоение по уровню жизни, обостряются многие социальные проблемы. Падает уровень жизни многих категорий населения и соответственно увеличивается число людей, которым необходимы различные виды социальной поддержки. Вместе с тем, существует устойчивая тенденция сокращения бюджетных ассигнований, направляемых на эти цели. В нашей стране сложившаяся в советский период система социальной защиты населения при происходящих переменах в стране не может отвечать нуждам и потребностям общества, так как она во многом уже исчерпала себя. Уровень совокупного дохода зачастую не достигает прожиточного минимума, снизился уровень охраны труда, медицинского обслуживания, социального страхования. Это привело к ухудшению социальной защищенности всего населения, как работающего, так и неработающего (пенсионеров, инвалидов, домохозяек и т.д.). Социальная нестабильность в обществе и поиск новых идей, способствующих экономическим преобразованиям, подвели к необходимости разработки программ социальной поддержки, ориентированных на проведение социально компенсирующих мероприятий, в ходе которых в одинаковой степени учитывались бы интересы людей, возможности государственного финансирования и реальный уровень инфляции. Наиболее эффективной формой социальной защиты, успешно функционирующей во многих странах, является страхование. Развитие страхового рынка, сочетание обязательного и добровольного страхования позволяют создавать надежные системы социальной защиты, прежде всего для работника, противодействуют возможности изменения его социального и материального положения в определенных ситуациях. Таким образом, можно сделать вывод, что страхование является системой защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства, которая должна стать необходимым элементом в свете происходящих экономических, социальных и политических преобразований в республике. Так, как Кыргызстан за последние десятилетие встал на путь цивилизованного мирового развития, то есть имеется все основания утверждать, что роль страхования должна будет возрасти и в жизни нашего государства. Предпосылками для дальнейшего развития страхового дела в нашей стране являются не только наметившаяся финансовая стабилизация и оживление экономики, но и становление источников такого развития. Во-первых, укрепление негосударственного сектора экономики. Во-вторых, источником спроса на страховые услуги является рост объемов и разнообразия частной собственности физических и юридических лиц. В-третьих, важным источником развития страхового рынка является сокращение некогда всеобъемлющих гарантий,

предоставляемых системой государственного соцстрахования и соцобеспечения. И, наконец, в-четвертых, снятие "железного занавеса" между Кыргызстаном и странами мира многократно увеличило поездки граждан за рубеж (круизы, туры, шопинг-туры, спортивные выступления, отдых, деловые поездки и т. п.), что в свою очередь требует увеличения и качественного совершенствования страховых услуг, профессиональной подготовки кадров в области страхования. Перечисленные выше предпосылки подтверждают актуальность выбранной темы для работы.

Связь темы диссертации с крупными научными программами (проектами) и основными научно-исследовательскими работами.

Диссертационная работа выполнена в рамках научной темы кафедры «Финансы и кредит» ЭЮФ ЖАГУ (14.09.2009 протокол №2), а также связана с государственными программами «Национальная стратегия устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013-2017 годы» и «Национальная стратегия развития Кыргызской Республики на период 2018-2040 годы», «Концепция развития страхового рынка Кыргызской Республики на т2013-2017 годы».

Цель и задачи исследования. Целью настоящей диссертационной работы является теоретическое основы по формированию и развитию страхового рынка, разработка направлений ее совершенствования как важного звена рыночной экономики и определение на этой основе оптимальных форм и методов управления страховыми компаниями.

Поставленная цель достигнута решением в диссертации следующих взаимосвязанных задач:

1. Раскрыть сущности страхования как экономической категорий обобщить тенденции эволюции страхования, его возрастающую роль в новых экономических условиях рыночной экономики;
2. Определить основные этапы формирования и особенности системы рынка страховых услуг в Кыргызстане;
3. Выявить экономическое содержание страхования и его место в финансовой системе на этапе развития рыночных отношений;
4. Обобщить международную практику регулирования страховой деятельности и их приемлемости для республики;
5. Выявить современные тенденции развития страхового рынка в Кыргызской Республике;
6. Выявить воздействие государственной политики реформирования системы страхования в Кыргызстане на экономику и определить степень выполнения ею своих социальных и иных функций; изучить взаимоотношения отечественных страховщиков и страхователей;
7. Наметить пути совершенствования системы управления отечественными страховыми компаниями.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- на основе анализа, текущего состояния страхового рынка и, влияния страховой системы на экономическую систему обоснована взаимосвязь с финансово-экономическими и социальными условиями страны.

- обозначены этапы становления страхования, раскрыты факторы, способствующие его развитию в условиях трансформирующей экономики; выявлены современные тенденции в развитии страхового рынка в Кыргызской Республике и возможности его адаптации к процессам финансовой глобализации

- предложена классификация современных видов страхования в Кыргызстане.

- раскрыты законодательные основы страхования и внесены предложения по их совершенствованию; создание специальных налоговых режимов для страховых компаний с целью их быстрой капитализации и для страхователей с целью совершенствования добровольных видов страхования, защищающего экономику от рисков с минимальными затратами бюджетных средств.

- сформулирована концепция совершенствования управления страховыми компаниями, направленная на создание условий их развития на основе учета в жизненном цикле организации страхового дела.

- аргументирована необходимость внедрения автоматизированных информационных систем (АИС) в страховании, улучшающих функционирование бизнес структур, взаимодействие их подразделений

Объектом исследования являются страховая система и ее основные звенья, механизмы регулирования страхового рынка Кыргызской Республики в условиях рыночных преобразований.

Предметом исследования является совокупность отношений страховщиков и страхователей в условиях рыночных отношений, подвергающихся регулированию при помощи определенных методов и инструментов.

Практическая значимость диссертационной работы. Предложенные автором выводы и рекомендации диссертационного исследования могут быть использованы в работе страховых компаний, государственных органов управления при разработке социально-экономических программ развития национальной экономики и в возможности использования полученных разработок в области финансово-информационных технологий для рынка страховых услуг в современных условиях.

Экономическая значимость полученных результатов. Экономическая значимость полученных результатов исследования заключается в том, что полученные результаты могут способствовать развитию финансового и страхового рынков, привлечения в качестве внутренних источников инвестиций в экономику республики, а также укреплению финансового состояния страховых компаний.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

- совершенствования системы страхования и управления страховыми компаниями, обусловленного, прежде всего, их всевозрастающей финансово-экономической и социальной ролью.

- обоснование необходимости совершенствования национальной системы страхования в реализации комплекса мер, страхового регулирования; приоритетное развитие обязательных государственных видов страхования с учетом макроэкономической потребности и уровня их развитости; создание специальных налоговых режимов для страховых компаний; применение гарантий, обязательного страхования в целях защиты экономики от рисков с минимальными затратами бюджетных средств.

- обоснование необходимости государственной политики в области страхования, полномасштабного решения проблем социального обеспечения населения, поиска внебюджетных источников финансирования, выплаты компенсаций и пенсий, привлечения внутренних инвестиций.

Личный вклад соискателя. В качестве личного вклада соискателя можно отметить: комплексное исследование процесса формирования и развития страхового рынка в целом позволило соискателю выявить основные приоритеты развития рынка страховых услуг республики и предложить программу мероприятий на основе выявленных принципов стратегического развития страхования в Кыргызской Республике. При непосредственном участии в разработке Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы в Государственной службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики и некоторые разработанные внедрены в страховых компаниях Южного регионального филиала ЗАО страховой компании «Кыргызстан», ОАО Государственной страховой организации, ЖАГУ.

Апробация результатов диссертации. Основные положения диссертации отражены в 7 опубликованных автором научных работах. Результаты исследования прошли апробацию на различных научно-практических конференциях по проблемам реформирования экономики, финансов, страхового рынка и т.д. На основе данной работы были подготовлены научные доклады на международных и республиканских научно-практических конференциях и семинарах в том числе на международной научно-практической конференции «Экономика: теория и практика управления» «Сибак», г. Новосибирск; «Проблемы и перспективы экономического развития Кыргызской Республики в современных условиях», посвященной 65-летию доктора экономических наук профессора А.С.Сарыбаева, международной научно-практической конференции «Общество и экономика в XXI веке: прикладные и фундаментальные исследования» г. Уфа, международной научно-практической конференции «Международное научное обозрение проблем и перспектив современной науки и образования» г.Бостон, XLIV международной научно-практической

конференции Евразийского Научного Объединения «Эффективные исследования современности» г.Москва.

Полнота отражения результатов диссертации в публикациях Основные аспекты и результаты диссертационной работы отражены в 18 опубликованных автором научных работах, 6 из которых – за рубежом, единокличных статей 8, всего по публикациям – 5,3 п.л.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных литературных источников и приложений, изложенных на 175 страницах, цифровые и графические материалы представлены в 20 таблицах и 23 рисунках.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обосновывается актуальность темы диссертационной работы, степень изученности проблемы и связь научно-исследовательскими работами, цель и задачи исследования, практическая и экономическая значимость полученных результатов.

В первой главе «Теоретические аспекты развития страхования в современной рыночной экономике» исследована сущность страхования как экономической категории и классификационные особенности, этапы становления рынка страховых услуг, отечественный и зарубежный опыт рыночного страхования.

Страхование выполняет четыре функции: рисковую, предупредительную, сберегательную, контрольную.

Предупредительная функция страхования – финансирование за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска. Сберегательная функция заключается в том, что при помощи страхования сберегаются денежные суммы на дожитие. Такое заключение можно сделать анализируя работу Журавлева Ю.М. и Секерж.¹ В другой научной работе дается расширенное определение функций страхования, которое можно в обобщенном виде представить в виде таблицы 1.1

Таблица 1.1 Функции страхования

На уровне индивидуального производства	На уровне всего народного хозяйства
Рисковая (покрытие риска)	Обеспечение непрерывности общественного воспроизводства
Облегчение финансирования	Освобождение государства от дополнительных финансовых расходов
Предупредительная	Стимулирование НТП
Возможность концентрации внимания на нестрахуемых рисках	Защита интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности

¹ Журавлев Ю.М., Секерж И.Г. Страхование и перестрахование (теория и практика)/ Ю.М. Журавлев., И.Г. Секерж., - М.: Олимп-Бизнес, 1998.

Как экономическая категория, страхование представляет собой систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование для возмещения ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях, а также для оказания помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Экономическую категорию страхования характеризуют следующие признаки:

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный или иной ущерб. Этим признаком страхование связано с категорией страховой защиты общественного производства.
2. Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба в одном или нескольких субъектах на все субъекты, вовлеченные в страхование. Подобная замкнутая раскладка ущерба основана на вероятности того, что число пострадавших субъектов, как правило, меньше числа участников страхования, особенно если число участников достаточно велико.
3. Для организации замкнутой раскладки ущерба создается денежный страховой фонд целевого назначения, формируемый за счет фиксированных взносов участников страхования. Поскольку средства этого фонда используются лишь среди участников его создания, размер страхового взноса представляет собой долю каждого из них в раскладке ущерба.

Страхование, как форма взаимопомощи, возникло еще на заре человечества. Его прототипом считают заемные операции древних греков. Еще Демосфен писал о подобной практике в морской торговле древних. Следующим замечательным шагом развития страхового дела стало появление в Европе в конце XV века общества взаимного страхования – так называемых огневых товариществ (Brangilden). С конца XVII века появляются акционерные компании. Первая такая компания – «Голландско-остиндское товарищество» - была основана в 1602 году. Следующий этап, сыгравший важную роль в развитии страхования, начался в конце XVII – начале XVIII вв. с появлением в Англии и практическим применением теории вероятностей и таблиц смертности. Эти достижения в области научного знания заложили фундамент для математического обоснования условий страхования жизни.

Начало возникновения в Кыргызстане института страхования совпадает со временем приобретения независимости нашим государством. В рамках реализации Закона «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23 июля 1998 №98, Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы от 15 апреля 2013 года №164 проделана значительная работа по созданию новой законодательной базы и современной инфраструктуры национального страхового рынка.

Вторая глава «Становление и развитие страхового рынка в Кыргызской Республике» посвящена общей характеристике и тенденции развития страхового рынка в Кыргызской Республики, направления формирования финансовой политики страховых компаний.

Рассмотрим динамику численности страховых (перестраховочных) компаний по республике за период 2012-2018 гг. на основании данных Госфиднадзора (Рис. 2.1.).

По состоянию на 01.01.2018 г. количество страховых (перестраховочных) компаний по республике составило 20 организаций и, выросло по сравнению с 2012 г. на 6 единицы. В период становления национального страхового рынка было зарегистрировано 88 страховых компаний.

**Количество страховых компаний в КР за период
01.01.12-01.01.18 г.г**

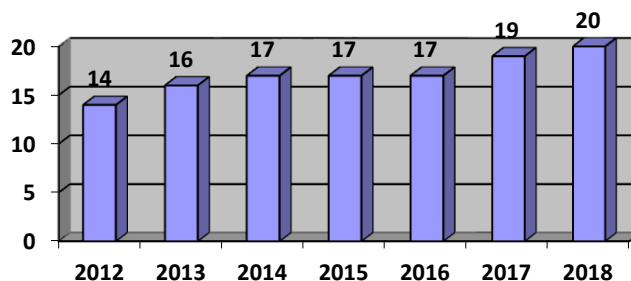


Рис.2.1. Динамика численности страховых организаций по Кыргызской Республике за период с 01.01.12 по 01.01.18 годы

Источник: составлен автором на основе статданных государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР.

По действующему законодательству в Законе «Об организации страхования в КР» (глава - 2, статья - 7) предусмотрено, что «Основу капитала страховой организации составляет полностью оплаченный уставный капитал, в размере не ниже минимального уставного капитала, устанавливаемого Правительством Кыргызской Республики». Так, совокупные активы страховых организаций по состоянию на 01.01.2018 года составили 3495,1 млн. сомов и по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2017 года увеличились на 28 %. По сравнению с 2011 годом увеличились почти в 11 раз, а по сравнению с 2016 годом - увеличились в 1,2 раза. Совокупные активы страховых организаций по состоянию на 01.01.2017 года составили 2730,3 млн. сомов и по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2016 года увеличились в большом объеме на 94%. На существенное увеличение объема активов в 2016г. оказало влияние увеличение активов страховой организации ОАО СК «АЮ Гарант» в связи с увеличением уставного капитала данной страховой организации до 700 млн. сомов. Мы наблюдаем, что из года в год увеличиваются активы и капитал страховых (перестраховочных) организаций, это свидетельствует о том, что они платежеспособны и финансово устойчивы (Рис. 2.2.).

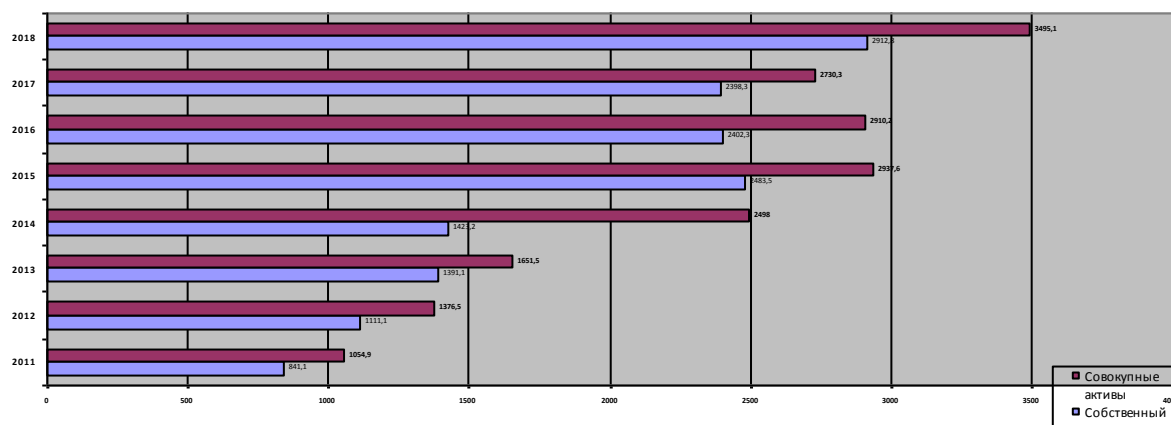


Рис.2.2. Совокупные активы и собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций (в млн.сомах) за период 2011-2019 г.г

Источник: составлен автором на основе статданных государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР.

Совокупный собственный капитал страховых организаций по состоянию в 2018 г. составил 2912,8 млн. сомов, который увеличился по сравнению с данными 2017 года на 21,5%. По сравнению с 2011 годом увеличился в 3 раза, а по сравнению с 2017 годом - в 1,2 раз. Увеличение совокупных активов, совокупного собственного капитала и объема страховых резервов говорит о том, что страховые компании платежеспособны и финансово устойчивы (Рис. 2.3.).

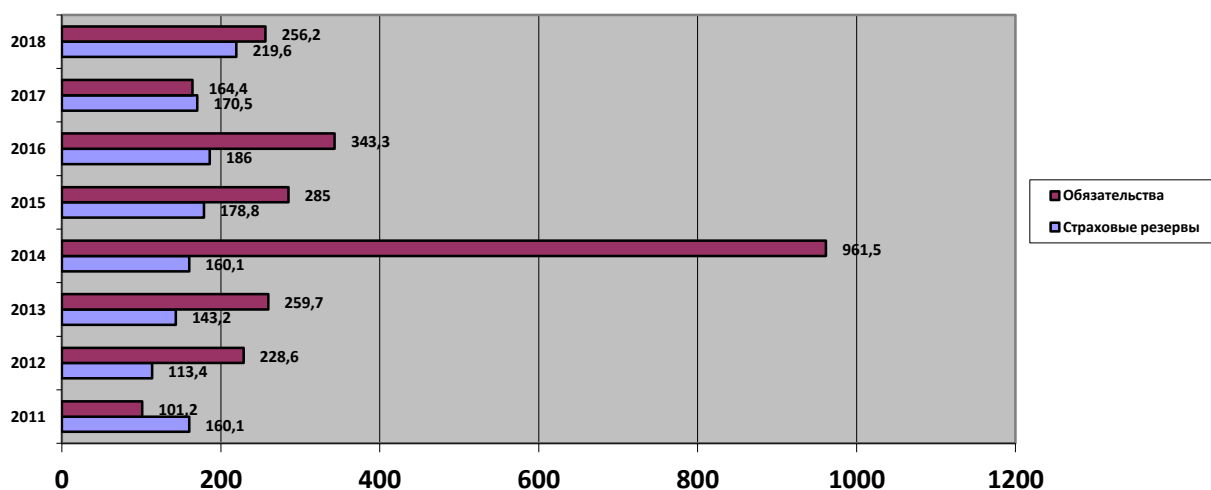


Рис. 2.3. Динамика обязательств и страховых резервов по республике за период 2011- 2018 г. г. (в млн. сом)

Источник: составлено автором на основе материалов Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР.

Обязательства в 2018 году увеличились по сравнению с 2011 годом на 60%, а по сравнению с 2017 годом увеличились на 56% составив 256,2 млн. сомов. В 2017 году обязательство по сравнению с 2016 годом сократились составив 164,4 млн.сомов. Обязательства по состоянию в 2016 году увеличились по сравнению с началом 2015 года в 1,3 раза и составили 343,3 млн. сомов. Увеличение возникло, из-за увеличения обязательств ОАО СК

«АЮ Гарант» перед акционерами в результате увеличения уставного капитала. Обязательства по состоянию на 01.12.2018 года увеличились по сравнению с началом 2018 года на 6,4% и составили 256,2 млн. сомов.

Объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, за 2018 год составил 219,6 млн. сомов, который увеличился по сравнению с 2011 годом на 117 %, по сравнению с 2017 г. на 29%. Общие показатели национального страхового рынка с 2011 г. показывают, что данный рынок имеет устойчивую положительную тенденцию роста (таблица 2.1).

Таблица 2.1 - Основные показатели страхового рынка Кыргызской Республики за 2012-2017 годы (млн. сом)

Годы	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Страховые премии	709	839,9	967	1018	1006,5	945,5	1139,7
Страховые премии, переданные в перестрахование, всего	497,4	583,7	665,4	664,1	647,3	564,1	534,0
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование всего в % к общему объему страховых премий	70,1	69,5	68,7	65,2	64,3	59,7	46,8
Страховые премии, переданные в перестрахование за рубеж	491,2	576,1	645,4	658,2	636,1	534,7	517,5
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование за рубеж, в% к общему объёму страховых премий	69,3	68,6	66,7	64,7	63,2	56,5	45,4
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование за рубеж, в % к страховым премиям, переданным на перестрахование, всего	98,7	98,7	97	99	98,2	94,6	97,0
Страховые премии, переданные в перестрахование внутри	6,2	7,6	19,9	5,9	11,2	30,3	16,4
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование внутри страны, в % к общему объему страховых премий	0,9	0,9	2,0	0,6	1,1	3,2	1,4

Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование внутри страны, в % к страховым премиям, переданным на перестрахование, всего	1,3	1,3	3,0	0,9	1,7	3,4	2,6
---	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Источник: составлено автором на основе материалов Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР

Объем поступивших страховых премий из гола в год увеличивается, т.е. растет число страхователей, заключивших договора страхования со страховщиками. По итогам реализации «Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2003-2010гг.» согласно отчета МФ КР, совокупный объем страховых премий, собранными компаниями, увеличился в 2005 году по сравнению с 1998 годом на 128,4 млн.сом или в более чем 5 раз.

Рассмотрим поступление страховых премий страховых (перестраховочных) организаций по видам страхования по республике за период 2011-2017 гг. (таблица 2.2).

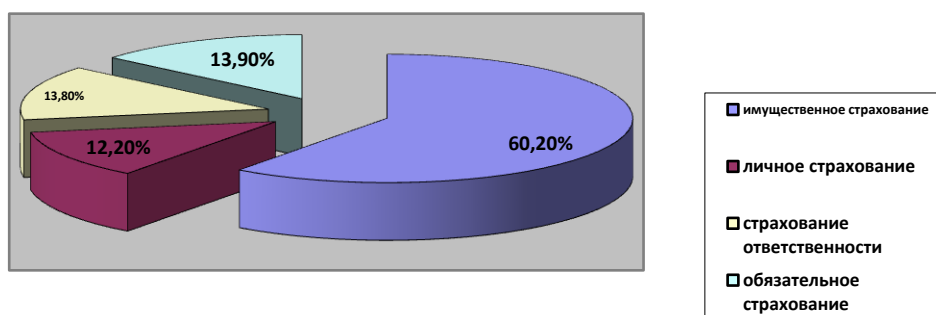
Таблица 2.2- Сравнительная таблица страховых премий страховых организаций по видам страхования (млн. сомов)

Виды страхования	2011г	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016г.	2017г
Страхование жизни		0	0,2	0,2	0,2	0	0
Личное страхование	67,9	77,6	79,7	167,5	104,8	105,0	138,7
Имущественное	520,4	615,8	714,8	665,4	729,5	641,6	685,9
Страхование	54,1	69,7	85,3	95,7	82	91,4	157,2
Обязательное страхование	66,8	76,8	87,7	89,2	89,9	107,3	157,9
Всего по видам	709,2	839,9	967,7	1018	1006,4	945,3	1139,7
Темп роста (в % к	133,3	118,4	115,2	105,2	99	94	120,5
Темп прироста, в %	33	18	15	5	-1	-6	20,5

Источник: составлено автором на основе материалов Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР

С 2011 года по 2017 год объем страховых премий увеличился 709,2 до 1139,7 млн. сомов, в том числе по личному страхованию, переданные в перестрахование, увеличились в 2 раза, с 497,4 до 1139,7 млн. сомов, в том числе страховые премии, по имущественному страхованию увеличился – на 31.8%, с 520,4 по 685,9 млн.сомов, по страхованию ответственности увеличился в три раза с 54,1 до 157,2 млн.сомов. Средний темп роста составил 114%, средний темп прироста составил 14%.

Основную долю страховой премии за 2017 год занимает имущественное страхование, на него приходится 60,2% от общей суммы страховой премии, на личное страхование – 12,2%, на страхование ответственности-13,8%, на обязательное страхование -13,9% (диаграмма 2)



В июле 2015 года был подписан Закон «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств» и он вступил в силу в феврале 2016 года. Закон существует, но пока не действует. Это влечет обязательства по страхованию имущественных интересов владельцев автотранспортных средств, связанных с обязанностью возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших в результате дорожно-транспортного происшествия при эксплуатации автотранспортных средств. В перспективе ожидается, что данная мера приведет к увеличению объема страхового рынка, стимуляции спроса на добровольные виды страхования, росту числа компаний.

Одним из индикаторов развития рынка страховых услуг является доля совокупного размера страховой премии в совокупном доходе, полученном агентами внутри страны (ВВП) (рис.2.4). За период с 2011 по 2017 год включительно максимальное значение доли совокупного размера страховой премии в ВВП составило 0,28 % в 2012-2013 г. и доля страховых премий в структуре ВВП составила 0,28 % и увеличилась на 3 базисных пункта по сравнению с 2011 годом.

Страховые премии на душу населения в период с 2011 по 2017 год возросли с 129 тыс.сом до 185,6 тыс. сом, тем самым увеличившись за 5 лет в 1,4 раза.

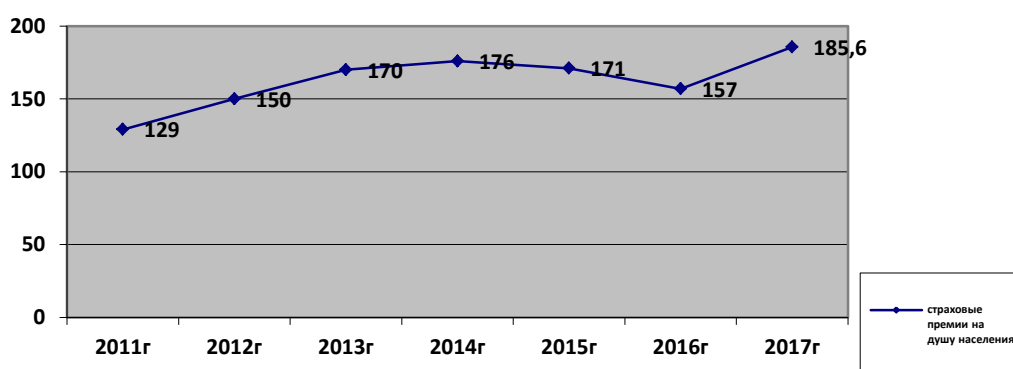


Рис. 2.4. Динамика страховых премий на душу населения по республике за период 2011-2017 гг. (в тыс. сом)

Источник: составлено автором на основе материалов Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР

Несмотря на положительную тенденцию роста финансовых показателей, страховой рынок республики в настоящее время не играет существенной роли в экономике. Доля доходов страховых компаний в общей сумме доходов предприятий финансового сектора экономики в 2017 г. составила 4,4 процента, 2010 г. (3,3 процента), увеличилась на 1,1 процента.

Третья глава «Совершенствование устойчивого развития страхового рынка в Кыргызской Республике» посвящена рассмотрению проблем и перспективам развития страхового рынка, практическим мероприятиям по развитию страхового рынка в республике.

Многие страховые компании Кыргызской Республики, перенимая постепенно опыт западных страховщиков и осваивая новые страховые поля, приходят к мнению, что возникла необходимость проанализировать реальный потенциал страхового поля, разработать систему добровольного страхования бизнеса, а также изучить новые возможные каналы продаж и выхода с данным продуктом на рынок.

Фактически, основная часть предпринимателей республики страхуется в "добровольно - принудительном" порядке, не рассчитывая на возмещение при наступлении страхового события. Согласно данным многочисленных опросов, проведенных среди экспертов - специалистов крупных кыргызских страховых компаний, оптимальной структурой полиса для страхования предпринимательской деятельности может стать схема, в нижеприведенной (таблице 3.1.)

Таблица 3.1 - Структура полисов для страхования предпринимательской деятельности

Тип организации	Структура полиса (наиболее оптимальная)	Недооцененные виды страхования
Торговые организации	Страхование имущества: товары в обороте и НЕ складе, недвижимость, имущество, отделка офиса автотранспорт, перевозимые грузы	Страхование грузов
	Страхование убытков от перерывов в деятельности	Страхование жизни сотрудников
	Страхование ответственности: общегражданская, за качество товаров и услуг, при арендных и лизинговых отношениях	Страхование общегражданской ответственности
	Личное страхование: добровольное медицинское страхование сотрудников, комплексное страхование ключевых фигур	Страхование ответственности за качество товаров и услуг
		Страхование убытков от перерывов в деятельности

Строительные фирмы	Страхование строительно-монтажных рисков (комплексное)	Страхование сотрудников от несчастных случаев
	Страхование имущества, строительной техники	Полноценное страхование ответственности при проведении строит, монтажных работ
	Страхование ответственности при проведении строительно-монтажных работ (комплексное)	
	Личное страхование: добровольное медицинское страхование сотрудников, страхование сотрудников от несчастных случаев	
	Зосредничество при распространении полисов страхования имущества, титульного и ипотечного страхования	
Транспортные фирмы	Страхование автотранспорта "Зеленая карта" при зарубежных автоперевозках (КАСКО, ОСАГО)	Страхование ответственности грузоперевозчика
	Страхование грузов, ответственности грузоперевозчика	Страхование сотрудников от несчастных случаев
	Страхование автогражданской ответственности	Страхование пассажиров
	Зичное страхование: добровольное медицинское страхование сотрудников, страхование сотрудников от хесчастных случаев	

Как видно из приведенной выше таблицы, страховщики рассматривают предпринимателей с точки зрения отраслевого подхода и специфики их деятельности, так транспортные фирмы должны страховать грузы и ответственность грузоперевозчиков, строительные фирмы - ответственность при проведении строительно-монтажных работ, предприятия сферы торговли должны быть заинтересованы в страховании имущества и товарно-материальных ценностей, не учитывая при расчете страховых премий ни размер предприятия, ни время работы в данной отрасли, ни численность сотрудников. С целью привлечения предпринимателей необходимо страховым компаниям республики применить различного рода льготы, как, например, рассрочки по внесению страховых взносов - оплата до 50% страховых взносов может откладываться на 3-4 месяца от начала действия договора страхования, рассрочка покупки

страхового полиса до 12 месяцев - погашение равными долями, льготные тарифы, бесплатное консультирование.

Наиболее привлекательными для предпринимателей являются следующие виды страхования: страхование имущества (компьютерной техники, электроники, оборудования, связанного с уникальной деятельностью и автотранспорта), страхование наемного персонала (добровольное медицинское страхование), страхование ответственности личное страхование руководителя. Представляется целесообразным, с учетом опыта страхования предпринимательства в развитых странах, что наиболее востребованным страховым продуктом среди предприятий станет полис, в рамках которого будет предлагаться широкое страховое покрытие, включающее в себя: страхование имущества - производственных мощностей, автотранспорта, помещений, компьютерной техники, грузов и т.д.; -широкий спектр страхования ответственности; -личное страхование ключевого персонала предприятия

Таким образом, при создании страхового продукта, ориентированного на предприятие малого бизнеса, необходимо, в первую очередь, учитывать критерий платежеспособности предприятия (и готовность платить за страховой продукт), а также такие параметры как возраст предприятия и численность сотрудников.

Особую важность для предпринимателей представляет вопрос выбора страховых компаний, которые могут предложить наиболее эффективные условия страхования, гарантии страховых выплат в полном размере и, таким образом, реальную минимизацию предпринимательских рисков. Многим предпринимателям затруднительно выбрать какую-либо страховую компанию из существующих у нас в республике.

В связи с этим автором разработана методика определения надежности страховой компании. Рассмотрим основные этапы, которые необходимо произвести предпринимателю при определении надежности страховой компании.

1. Анализ основных финансов показателей страховых компаний.

1.1. Предпринимателям, не имеющим опыта в общении со страховыми компаниями, целесообразно начать свой выбор с изучения рейтинга страховых компаний. На официальном сайте Госфиннадзора-предприниматель найдет, статистику за определенные годы, т.е. основные финансовые показатели страховых (перестраховочных) организаций Кыргызской Республики на определенную дату, с указанием активов, обязательств, страховых резервов и собственного капитала по каждой компании. В разделе - «Премии и выплаты» - предприниматель может ознакомиться с данными по каждой страховой компании.

1.2. Выбрав несколько страховых компаний с максимальной величиной страховых поступлений по соответствующему виду страхования, следует сравнить у каждой из них величину страховых выплат за соответствующий период.

2. Анализ основных документов страховых компаний.

2.1. Анализ достоверности документов страховой компании о регистрации. Свидетельство о регистрации выдается страховой компании Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком Кыргызской Республики.

2.2. Анализ достоверности лицензии.

2.3. Анализ главных положений Устава страховой компании.

3. Анализ условий страхования

4. Анализ действующих тарифов

XXI век зарекомендовал себя как век Интернет-торговли. Все больше потребителей приобретают товары и услуги посредством сети Интернет, а предприниматели используют возможности данной сети для их продвижения. Развитие интернет-страхования это большой плюс, как для страхователей- предпринимателей, так и для страховщиков. Интернет-страхование в КР только начинает свою работу. По состоянию на 1 января 2017 года в Кыргызской Республике осуществляют деятельность 20 страховых (перестраховочных) организаций. Из них такие страховые компании как: ЗАО «Кыргызстан», ЗСАО «Кыргызинстрах», ЗАО «НСК» - CJSC «01С», ЗАО «Джубили Кыргызстан Иншуренс Компани», ЗАО СК «Росстрах-Кыргызстан», ЗАО СК «АТН Полис», ЗАО СК «Арсеналь-Кыргызстан» заметны в кыргызстанской части интернета (зона kg.). Каждая из них имеет стабильно функционирующий сайт в интернете.

На данный период сайты страховых компаний КР выполняют преимущественно информационные функции: т.е. ограничиваются только донесением потенциальному клиенту общей информации о самой компании и предлагаемых продуктах страхования. Подача онлайн-заявки не практикуется. При необходимости для заключения договора курьер со всеми необходимыми документами выезжает на место к клиенту (процессы (оформления заказа на страхование и заключения договора требуют интерактивного участия обеих сторон). Этим и ограничивается интернет-страхование в КР. В Кыргызской Республике продажи онлайн не наблюдаются.

В перспективе планируется интернет-платеж с помощью банковской карты посредством электронной платежной системы «Элсом» или др. системы и подписание договора с использованием ЭЦП (цифровая подпись, аналог "живой" подписи, присваивается каждому человеку или юридическому лицу).

Отметим проблемы и особенности внедрения интернет-страхования в Кыргызской Республике:

- специфика страхового дела - не все виды страхования можно осуществлять виртуально, например: возникает необходимость визуального исследования объекта страхования.

- недостаточное развитие страхования в Кыргызской Республике-недоверчивое отношение большинства кыргызских граждан к финансовым институтам и к страховщикам в частности.
- необходимость правового регулирования условий покупки и пользования ЭЦП в КР- несмотря на принятие закона КР «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (г. Бишкек от 17 июля 2004 года N 92) требуется его доработка, он не получил широкое распространение у населения. ЭЦП имеет сроки годности, пользователь обязан производить плановую замену криптографических ключей не реже одного раза в 12 месяцев. Оплата вносится заново каждый раз.

Таким образом, оказание страховых услуг онлайн находится на начальном этапе развития в Кыргызской Республике. У интернет-страхования в Кыргызской Республике большие перспективы. Государство и страховые компании обязаны продолжить начатую работу по практической реализации концепции интернет-страхования, учитывая менталитет республики, специфику страхового дела и др.

ВЫВОДЫ

На основе проведенного исследования сделаны следующие выводы и предложения:

1. Исследование теории производства позволило предложить авторское определение «предпринимательства» как предпринимательской инициативной самостоятельной деятельности, которая осуществляется на свой риск под имущественную ответственность, направленная на получение прибыли или личного дохода.
2. Исследование теории страхования позволило уточнить определение «сущности страхования».
3. Выявленные в работе основные негативные факторы, приведшие к специфическому формированию высоко-рискового предпринимательства, позволили обосновать предложения по совершенствованию нормативно-правовой базы страхования предпринимательских рисков в Кыргызской Республике.
4. Анализ существующей нормативной базы и статистической информации позволил выделить основные факторы, сдерживающие развитие страхования предпринимательских рисков
5. Анализ рынка страхования выявил слабое развитие страхования предпринимательских рисков на отечественном страховом рынке. Статистические данные, характеризующие как развитие всего страхового рынка в целом, так и развитие рассматриваемого вида страхования, свидетельствуют о преимущественном использовании страхования предпринимательских рисков в целях оптимизации налоговой нагрузки на предприятия.
6. Несмотря на происходящие в последние пять лет ухудшение макроэкономической обстановки, число хозяйствующих субъектов в Кыргызской Республике стабильно увеличивается, что способствует

формированию и насыщению рынка потребительских товаров и созданию зрелой экономики.

7. Учитывая развитие страхового рынка и рынка предпринимательства, выявлена необходимость усиления комплексности страховых услуг с учетом отраслевых особенностей предпринимательской деятельности, через специальный страховой продукт: «коробочное страхование», построенное на отборе наиболее значимых рисков, угрожающих существованию бизнеса, с доступной ценой; и комплексом значимых рисков.

ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

1. Рекомендовано создать товарно-сырьевую биржу в Кыргызской Республике как государственный проект, где учредителями Биржи должны выступать только государственные организации
2. Разработана методика определения надежности страховых компаний республики для предпринимателей;
3. Даны рекомендации для развития интернет-страхования в Кыргызской Республике, с учетом особенностей страховой культуры, развития страхования и экономики.
4. Предложено увеличить доверие к системе страхования среди населения путем информирования о страховых продуктах с целью максимальной защиты прав и интересов страхователей. Кроме того, перенимая опыт европейских страховых компаний, необходимо активно сотрудничать с банковскими структурами и развивать такой продукт как “банкострахование”.

Подводя итог, можно сделать вывод о значительных позитивных изменениях, заключающиеся в устойчивом росте абсолютных показателей и характеристик состояния страхового рынка Кыргызской Республики. Дальнейшее совершенствование страхового законодательства, развитие новых страховых продуктов и внедрение инновационных технологий в страховой бизнес, а также общеэкономический рост экономики страны и доходов населения будут способствовать развитию кыргызского страхового рынка и увеличению доли проникновения страховых услуг.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Абдырахманова Г.Б., Перспективы развития страхования в Кыргызской Республике [Текст]/Г.Б. Абдырахманова, К.К. Нуманов, А. Мамыралиева//Журнал Вестник УЭП -2008, ISSN 1694-5913, С. 148-152
2. Абдырахманова Г.Б., Кыргыз Республикасындагы камсыздандыруу рыногунун абалы жана онугуу перспективалары [Текст]/Г.Б. Абдырахманова, Н. Ражабалиева// Журнал 8- Эл аралык «Турк дуниясы» илимий-практикалык конференция, 2010г.С. 209-212
3. Абдырахманова Г.Б., Перспективы развития медицинского страхования в Кыргызстане [Текст]/Г.Б. Абдырахманова, Г. Махмудова// Журнал Вестник ЖАГУ, № 1,2, 2010г.С.138-141
4. Абдырахманова Г.Б., Проблемы совершенствования страхования и пути их решения [Текст]/Г.Б. Абдырахманова, Г. Жамашева// Журнал Вестник ЖАГУ, № 1,2, 2010г. С.112-116
5. Абдырахманова Г.Б., Роль бухгалтерского учета в страховых компаниях [Текст]/Г.Б. Абдырахманова, Г. Махмудова// Журнал Вестник ЖАГУ, № 1,2, 2011г. С. 46-49
6. Абдырахманова Г.Б., Перспективы развития добровольного медицинского страхования в Кыргызской Республике [Текст]/Г.Б. Абдырахманова, Г. Махмудова// Журнал Вестник ЖАГУ, 2013 № 1(27), 2-часть. С. 121-125
7. Абдырахманова Г.Б., Развитие страхования в Кыргызской Республике [Текст]/Г.Б. Абдырахманова, Г. Махмудова, Н. Ражабалиева// Журнал Международная заочная научно-практическая конференция, (СИБАК), Новосибирск, 2012г. С. 63-68
8. Абдырахманова Г.Б., Перспективы развития страхового дела в КР [Текст]/Г.Б. Абдырахманова// Журнал Национальная академия наук в КР «Экономика» №4(18), 2013г.С. 73-77
9. Абдырахманова Г.Б., Перспективы развития страхового рынка в КР [Текст]/Г.Б. Абдырахманова// Журнал Вестник, КГНУ, спец. выпуск ч.1, 2013г. С. 38-43
10. Абдырахманова Г.Б., Тенденции развития страхового рынка в КР [Текст]/Г.Б. Абдырахманова// Общество и экономика XXI в.: прикладные и фундаментальные исследования, сборник трудов международной научно-практической конференции 12-13 февраля 2015,. г. Уфа. С. 21-25
11. Абдырахманова Г.Б., Современные методы страхования рисков в Кыргызстане [Текст]/Г.Б. Абдырахманова, Г. Махмудова// Журнал Вестник ЖАГУ, № 1, 2015г. С. 96-100
12. Абдырахманова Г.Б., Перспективы развития и пути совершенствования и обязательного страхования в Кыргызстане [Текст]/Г.Б. Абдырахманова// Журнал Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. -2016.- № 12.-Б.-С.99-102

13. Абдырахманова Г.Б., Тенденции развития и пути совершенствования ОСАГО в Кыргызстане [Текст]/Г.Б. Абдырахманова// Журнал INTERNATIONAL SCIENTIFIC REVIEF 2016. № 4 (14). С. 90-95
14. Абдырахманова Г.Б., Перспективы развития и пути совершенствования обязательной формы страхования в Кыргызстане [Текст]/Г.Б. Абдырахманова// Журнал Вестник ЖАГУ 2016. №1(32). С. 118-122
15. Абдырахманова Г.Б., «Страхование» учебное пособие. «LIGHT» Полиграфия. г. Жалал-Абад, - 2016.- С.-288
16. Абдырахманова Г.Б., Современное состояние страхового рынка Кыргызской Республики [Текст]/Г.Б. Абдырахманова, А. Т. Мамыралиева// Журнал Вестник ЖАГУ- 2017. №1(36). С.-81-85
17. Абдырахманова Г.Б., Специфика страхового маркетинга в Кыргызстане [Текст]/Г.Б. Абдырахманова, А. К. Аскарлова// Евразийское научное объединение. -2018.-т.2.-№10(144).-С.104-108
18. Абдырахманова Г.Б., Особенности специфики страхового маркетинга в Кыргызстане [Текст]/Г.Б. Абдырахманова, А. К. Аскарлова// Журнал Вестник ЖАГУ-2018. №4 (36).-С.185-192

Абдырахманова Гульчехра Батырбековнанын “08.00.05 - Экономика жана эл чарбасын башкаруу” адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидаты илимий даражасын изденип алуу үчүн “Кыргыз Республикасында рынок шартында камсыздандырууну өнүктүрүү жана башкарууну өркүндөтүү” темасындагы диссертациясынын

РЕЗЮМЕСИ

Түйүндүү сөздөр: камсыздандыруу, камсыздандыруу рыногу, камсыздандырылуучу, камсыздандыруучу, камсыздандыруу учуру, камсыздандыруу сыйлыгы, иштелип табылбаган камсыздандыруу сыйлыгы, кайра камсыздандыруу, зыяндарды жөнгө салуу боюнча чыгымдар, камсыздандыруу төлөмү, камсыздандыруу суммасы, камсыздандыруу тобокелдиги, камсыздандыруу резервдери, камсыздандыруу фонду.

Изилдөөнүн объектиси - камсыздандыруу системасы жана Кыргыз Республикасынын рыноктук кайра түзүүлөр шарттарында камсыздандыруу рыногун жөнгө салуу.

Изилдөөнүн предмети - рыноктук мамилелер шартында. камсыздандыруучулар жана камсыздандырылуучулардын ортосундагы мамилелердин жыйындысы

Диссертациялык иштин максаты - азыркы шарттарда камсыздандыруунун теориясын жана практикасын жалпылоо, республиканын камсыздандыруу рыногунун учурдагы абалын талдоо, камсыздандыруу компанияларын башкаруунун оптималдуу формаларын жана методдорун аныктоо жана багыттарын иштеп чыгуу

Изилдөө методдору

Алынган натыйжалар жана алардын жаңылыгы: «камсыздандыруу» каржы-экономикалык категория катары ачылган, Кыргызстандын камсыздандыруу рыногунун инфраструктурасын түзүүнүн негизинде экономикалык коопсуздукту камсыз кылуу боюнча иш-чаралардын комплекси негизделген, республикада камсыздандыруунун заманбап түрлөрүн классификациялоо сунуш кылынган, рынок экономикасынын шарттарында мамлекеттик жөнгө салуу аркылуу, камсыздандырууну жөнгө салуу системасын модернизациялоонун жолдору сунушталган, камсыздандыруу компанияларын башкарууну жакшыртуунун концепциясы түзүлгөн.

Колдонуу даражасы: диссертанттын иштеп чыгуулары жана сунуштары сапаттуу болжолдоону, өнүктүрүүнүн бардык факторлорун эске алуу менен туруктуу балансталган экономикалык өсүштү камсыз кылууга багытталган.

Колдонуу чөйрөсү: теориялык-методологиялык жоболор, тыянактар жана сунуштар, камсыздандыруунун мазмуну жана өркүндөтүү механизмдери, ата мекендик экономиканын трансформациялоо шарттарында анын иштөө принциптери жөнүндө сунуштарды түзүү үчүн пайдаланылышы мүмкүн.

РЕЗЮМЕ

**диссертации Абдырахмановой Гульчехры Батырбековны на тему:
«Совершенствование управления и развития страхования в условиях
рынка в Кыргызской Республике» на соискание степени кандидата
экономических наук по специальности 08.00.05 - экономика и
управление народным хозяйством**

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страхователь, страховщик, страховой случай, страховая премия, незаработанная страховая премия, перестрахование, расходы по урегулированию убытков, страховая выплата, страховая сумма, страховой риск, страховые резервы, страховой фонд.

Объектом исследования являются страховая система и механизмы регулирования страхового рынка Кыргызской Республики в условиях рыночных преобразований.

Предметом исследования является совокупность отношений страховщиков и страхователей в условиях рыночных отношений.

Целью диссертационной работы является обобщение теории и практики страхования в современных условиях, анализ текущего состояние страхового рынка республики, разработка направлений и определение оптимальных форм и методов управления страховыми компаниями.

Методы исследования

Полученные результаты и их новизна: «страхование» раскрыто как финансово-экономическая категория, обоснован комплекс мер по обеспечению экономической безопасности на основе формирования инфраструктуры страхового рынка Кыргызстана, предложена классификация современных видов страхования в республике, предложены пути модернизации системы регулирования страхования в условиях рыночной экономики через государственное регулирование, сформулирована концепция совершенствования управления страховыми компаниями

Степень использования: разработки и рекомендации диссертанта направлены на обеспечение качественного прогнозирования, устойчивого сбалансированного экономического роста учетом всех факторов развития.

Область применения: теоретико-методологические положения выводы и рекомендации, могут быть использованы для: формирования представлений о содержании и механизме совершенствования страхования, принципах его функционирования в условиях трансформации отечественной экономики.

SUMMARY

theses of Abdyrakhmanova Gulchehra Batyrbekovna on "Improvement of management and development of insurance in the market conditions in the Kyrgyz Republic" for the degree of candidate of economic Sciences in the specialty 08.00.05 - Economics and management of national economy

Keywords: insurance, insurance market, policyholder, insurer, insured event, insurance premium, unearned insurance premium, reinsurance, loss adjustment costs, insurance payment, insurance amount, insurance risk, insurance reserves, insurance Fund.

The object of the research is the insurance system and mechanisms of regulation of the insurance market of the Kyrgyz Republic in the conditions of market transformations.

The subject of the study is a set of relations between insurers and insureds in market conditions.

The aim of the thesis is to generalize the theory and practice of insurance in modern conditions, the analysis of the current state of the insurance market of the Republic, the development of directions and the definition of optimal forms and methods of management of insurance companies.

Method of research

The results obtained and their novelty: "insurance" is disclosed as a financial and economic category, justified complex of measures aimed at ensuring economic security on the basis of forming of insurance market infrastructure of Kyrgyzstan, a classification of modern types of insurance in the Republic proposed the modernization of the regulation system of insurance in conditions of market economy state regulation, formulated the concept of improving the management of insurance companies

Degree of use: the development and recommendations of the thesis are aimed at ensuring quality forecasting, sustainable balanced economic growth taking into account all factors of development.

Field of application: theoretical and methodological provisions conclusions and recommendations can be used for: the formation of ideas about the content and mechanism of improvement of insurance, the principles of its functioning in the transformation of the domestic economy