

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
им. М.РЫСКУЛБЕКОВА**

**КЫРГЫЗСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ им. И. РАЗЗАКОВА**

**Диссертационный совет Д 08.19.593**

На правах рукописи  
**УДК 334.7:368**

**Баймурзаева Назгуль Сатыбалдыевна**

**Страхование как механизм активизации предпринимательства  
в Кыргызской Республике**

**08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством**

**Автореферат**

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

**Бишкек 2019**

Диссертационная работа выполнена на кафедре «Экономика» Кыргызского Национального Университета им.Ж.Баласагына

**Научный руководитель:**

**Турсунова Салтанат Аскарровна,**  
доктор экономических наук, профессор  
Академии государственного управления  
при Президенте Кыргызской Республики

**Официальные оппоненты:**

**Атышов Кобогон Атышович**  
доктор экономических наук, профессор,  
проректор по научной работе и  
государственному языку Кыргызского  
экономического университета им. М.  
Рыскулбекова

**Ибраимова Саида Маратовна**  
кандидат экономических наук, доцент,  
директор медицинско-экономического  
колледжа

**Ведущая организация:**

Кыргызский национальный аграрный  
университет им. К.И.Скрябина; кафедра  
«Экономика и предпринимательство в  
сельском хозяйстве»,  
Адрес: 720005, г. Бишкек, ул. Медерова, 68

Защита диссертации состоится 22 ноября 2019 года в 14-00 часов на заседании диссертационного совета Д 08.19.593 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора (кандидата) экономических наук при Кыргызском экономическом университете им. М. Рыскулбекова и Кыргызском государственном техническом университете им. И.Раззакова по адресу: 720033, г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 58.

С диссертацией можно ознакомиться в научном зале библиотеки Кыргызского экономического университета им. М.Рыскулбекова по адресу: 720033, г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 58, на сайте диссертационного совета [www.keu.kg](http://www.keu.kg).

Автореферат разослан 21 октября 2019 г.

**Ученый секретарь**  
**Диссертационного совета**  
к.э.н., доцент

**Байтерекова Г.С.**

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Предпринимательство имеет первостепенную значимость для экономики любой страны, выступает необходимым элементом современной модели рыночного хозяйства, положительно воздействует на преодоление кризисных явлений, продвижение реформ, их результативность, решение социальных проблем.

В процессе реформирования экономической системы особый интерес представляет определение факторов, обуславливающих эффективное развитие предпринимательства, разработка конкретных механизмов его развития.

В настоящее время практически отсутствуют реальные механизмы финансовой поддержки предпринимательства в кризисных ситуациях, тогда как любая предпринимательская деятельность подвергается системному воздействию рисков различных иерархических уровней геополитических, политических, социальных, экономических, финансовых, коммерческих, техногенных. Кроме того, в большинстве своем предприниматели являются юридически самостоятельными хозяйствующими субъектами, что означает не только возможность определять свою финансовую и производственную политику, но и отсутствие обязательств государства по предоставлению поддержки в случае финансовых или иных трудностей. В случае возникновения различного рода неблагоприятных обстоятельств у хозяйствующих субъектов отсутствуют реальные возможности привлекать дополнительные финансовые ресурсы. Поэтому, передача защиты собственных рисков страховой компании становится наиболее оптимальным путем для предпринимательства. Страхование является способом страховой защиты от различных рисков в сфере предпринимательства, снятия и предотвращения рисков чрезвычайных затрат, финансовой нагрузки с государства и с самого хозяйствующего субъекта, где непредвиденные расходы могут стать причиной прекращения деятельности предпринимателей.

Способность эффективно влиять на риски дает возможность успешно функционировать предпринимателям, иметь финансовую устойчивость, высокую конкурентоспособность и стабильную прибыльность. Поэтому есть прямой интерес в развитии страхования как для предпринимательства, так для общества и государства.

До настоящего времени исследователями предпринимательской деятельности не уделяется должного внимания, недооценивается, либо не затрагивается вопрос о необходимости использования страхования как одного из механизмов его активизации.

Кроме того, недостаточный опыт страхования предпринимательства в Кыргызской Республике в современных условиях, а также недостаточность статистической информации в свободном доступе, которая позволила бы объективно оценить влияние страхования на активизацию предпринимательства, обусловили необходимость поиска новых подходов к осмыслению теоретических, методологических основ страхования

предпринимательской деятельности, определили актуальность темы настоящего исследования.

**Связь темы диссертации с крупными научными и государственными программами.** Диссертационная работа выполнена в рамках Национальной Стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013 – 2017 гг., Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 гг., Концепции научно-инновационного развития Кыргызской Республики на период до 2022 г., а также в рамках государственного плана НИР Кыргызского Национального Университета им. Ж. Баласагына экономического факультета «Перспективы экономического развития Кыргызстана в условиях глобализации».

**Цель и задачи исследования.** Целью настоящего диссертационного исследования является разработка научно-обоснованных рекомендаций по развитию страхования как механизма активизации предпринимательства в Кыргызской Республике. В соответствии с этой целью были поставлены и реализованы следующие **задачи**:

1. исследовать теоретические аспекты страхования как механизма развития предпринимательства;
2. раскрыть сущностные аспекты понятий «предпринимательство», «предпринимательский риск»;
3. изучить организационно-правовые основы развития страхования предпринимательской деятельности в Кыргызской Республике;
4. провести комплексный анализ современных тенденций развития предпринимательства и страхового рынка в Кыргызской Республике;
5. разработать эконометрическую модель развития страхования как механизма активизации предпринимательства;
6. разработать алгоритм выбора страховой компании для предпринимателей;
7. обосновать предложения по цифровой трансформации услуг страхования в Кыргызской Республике.

**Объектом исследования** является система страхования предпринимательства в Кыргызской Республике.

**Предметом исследования** выступают организационно-экономические аспекты развития страхования как механизма активизации предпринимательства в Кыргызской Республике.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в обосновании научно-теоретических положений, практических рекомендаций по совершенствованию страхования предпринимательства как механизма его активизации в современных условиях. В процессе исследования получены следующие новые результаты:

- теоретически обобщена и уточнена социально-экономическая сущность страхования предпринимательства как механизма его развития;
- в теоретическом аспекте уточнены и дополнены понятия «предпринимательство», «предпринимательский риск»;

- предложены рекомендации для внесения дополнений в законодательство КР, регулирующие страховой рынок в КР;
- выявлены тенденции развития страхования предпринимательства в КР;
- разработана эконометрическая модель развития страхования как механизма активизации предпринимательства;
- предложен алгоритм выбора страховой компании для предпринимателей;
- даны рекомендации по цифровой трансформации услуг страхования в Кыргызской Республике.

**Практическая значимость исследования** состоит в том, что полученные в диссертационной работе научные результаты представляют собой теоретически и методически обоснованный практический инструментарий для дальнейшего развития страхования и предпринимательства в КР как механизма его активизации.

Предложенные конкретные рекомендации для внесения дополнений в Гражданский Кодекс КР, в Закон «Об организации страхования в КР», в форму отчетности Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком КР позволят повысить результативность правового регулирования страхового рынка КР.

Разработанная эконометрическая модель развития страхования предпринимательства может использоваться при определении стратегии развития страхового рынка, а также предпринимательства в КР.

**Экономическая значимость полученных результатов.** Разработанные в диссертации рекомендации по развитию страхования предпринимательства направлены на минимизацию предпринимательских рисков, повышение эффективности деятельности страховых компаний и способствуют активизации развития предпринимательства в КР.

#### **Основные положения диссертации, выносимые на защиту.**

- обоснована сущность и роль страхования, как механизма развития предпринимательства;
- уточнены понятия «предпринимательство», «предпринимательский риск», «страхование»;
- предложены дополнения в ГК КР, Закон «Об организации страхования в КР», в форму отчетности Госфиннадзора;
- определены основные факторы, сдерживающие развитие страхования предпринимательства и предпринимательских рисков;
- разработана эконометрическая модель развития страхования предпринимательства как механизма его активизации, которая позволит определить основные направления совершенствования страхования предпринимательской деятельности;
- предложен алгоритм выбора страховых компаний для предпринимателей, позволяющий определить наиболее обоснованный и оптимальный выбор страховщика;

- разработаны рекомендации по цифровой трансформации услуг страхования в КР, которые позволят страховым компаниям создать новый канал распространения страховых продуктов.

**Личный вклад соискателя.** В результате проведенного исследования авторов обобщены и систематизированы теоретические и практические подходы в определении сущности страхования как механизма активизации предпринимательства. При этом определена направленность страхования на достижение активизации предпринимательской деятельности на основе обеспечения развития страхования и сбалансированного развития национальной экономики.

**Апробация результатов исследования.** Основные результаты исследования докладывались на международных и республиканских научно-практических конференциях: «Великий шелковый путь и Евразийское Экономическое Пространство» (г. Бишкек, КНУ им. Ж. Баласагына, 2015г.); «Устойчивое развитие экономики Кыргызстана в условиях глобализации» (г. Бишкек, КЭУ, 2016г.); «Экономика Центрально-Азиатских государств в рамках ЕАЭС: реалии, перспективы, риски» (г. Бишкек, КЭУ, 2016г.); «Проблемы и повышение конкурентоспособности экономик в многополярном мире» (г. Бишкек, КЭУ, 2016г.); «Перспективы модернизации современной науки» (г. Москва, 2017г.);

**Полнота отражения результатов диссертации в публикациях.** По основным положениям диссертационной работы опубликовано 10 научных работ общим объемом 4,25 п.л., в том числе 2 - в журналах РИНЦ РФ, 2 - в журналах РИНЦ КР, 6 - в национальных изданиях, рекомендованных ВАК КР.

**Структура и объем диссертации.** Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованной литературы, включающего 166 источников, изложена на 154 страницах текста, содержит 24 таблицы, 20 рисунков.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

**Во введении** обосновывается актуальность темы диссертации, связь с крупными научными программами, степень ее изученности, формулируются цели и задачи исследования, раскрываются научная новизна полученных результатов, определены основные положения, выносимые на защиту, обоснована теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования.

В первой главе **«Научно-теоретические основы страхования предпринимательской деятельности»** исследованы и уточнены вопросы содержательной характеристики страхования, предпринимательства, предпринимательского риска и рассмотрены экономическая сущность, значение и особенности страхования предпринимательства, современные методы снижения степени риска в предпринимательской деятельности.

Проведенный анализ различных теорий и подходов, к изучению страхования предпринимательской деятельности показал дискуссионность данного вопроса.

В страховой доктрине существует множество различных точек зрения представителей разных теоретических школ по вопросу сущности страхования. Страхование есть средство борьбы с опасностями, которые постигают людей, полагают одни исследователи. При этом полностью исключают накопительные виды страхования. Другие считают, что страхование - это механизм удовлетворения потребности в деньгах или в имуществе при их уменьшении или утрате. Мы поддерживаем точку зрения российских ученых Сплетухова Ю.А., Дюжикова Е.Ф., Черновой Г.В., Акинина П.В., Балабанова И.Т., Шахова В.В. которые связывают страхование с образованием целевых фондов денежных средств за счет взносов, вносимых участниками его создания. Так, Сплетухов Ю.А. трактует страхование как совокупность общественных отношений, связанных с образованием страхового фонда за счет взносов, вносимых участниками его создания». [Сплетухов Ю.А., Страхование [Текст]: учеб. пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. - М.: ИНФРА-М, 2006. -312 с.]

Большинство отечественных ученых как Аденова Ж.Т., Сарыбаев А.С., Рахматов А.А., Тойчубеков Ю.Ж., Биримкулова К.Д., Саякбаева А.А. и др. сводят сущность страхования к фонду денежных средств, как элемента финансовой системы страны. Однако в современных условиях, когда предпринимательство – основа экономического роста страны - характеризуется высокой степенью рисков, роль страхования предпринимательства, его рисков значительно возрастает.

В современных условиях страхование предпринимательства представляется созданием солидарного, специализированного денежного фонда страхователями по предупреждению и минимизации предпринимательских рисков; по защите экономических интересов для возмещения убытков.

Одной из основных задач страхования предпринимательства является снижение степени его рисков, неопределенности в финансовом планировании и уменьшении расходов в предпринимательской деятельности через привлечение страхового капитала, высвобождение собственных денежных средств для более эффективного их использования.

Научные исследования проблемы развития предпринимательства были осуществлены многими зарубежными и отечественными учеными. Предпринимательство рассматривается с разных ракурсов и идеологических платформ с момента зарождения экономической науки, такими исследователями как Р. Кантильон, А. Смит, Ж.-Б. Сей, Й. Шумпетер и др., а также положительное влияние на развитие отдельных аспектов предпринимательства в Кыргызской Республике оказали исследования и научные труды Т.К.Койчуева, Т.К.Камчыбекова, Ш.М.Мусакожоева, С.А.Турсуновой, К.А.Атышова, К.А.Абдымаликова, М.Б.Балбакова, Ж.Т.Чубуровой и др.

Теоретическая и методологическая основа данного исследования формировалась в синтезе взглядов на предпринимательство ведущих ученых.

Отдельные исследователи акцентировали свое внимание на инновационном, иные на рациональном характере деятельности, другие отводили ключевое место капиталу и риску в предпринимательстве. В современных условиях, когда экономика характеризуется повышенной степенью уязвимости к воздействию различных по своей природе рисков, основная тяжесть этих проблем ложится на предпринимательство. В связи с вышеизложенным, и было уточнено определение предпринимательства как инициативной деятельности, которая осуществляется на свой риск под имущественную ответственность, направленная на получение прибыли или личного дохода.

Нарастающий кризис в экономике Кыргызской Республики является одной из причин усиления риска в предпринимательстве, приводящего к расширению зоны рискованных ситуаций, внесению в предпринимательскую деятельность дополнительных элементов неопределенности, к увеличению числа убыточных предприятий. Несмотря на то, что в экономической сфере риск присутствует постоянно, в экономической литературе он изучен еще недостаточно и до сих пор нет общепринятого для практики толкования предпринимательского риска. Учитывая приведенные позиции, мы считаем, целесообразным уточнить понятие предпринимательского риска - вероятность недополучения намеченного результата – уровня доходности или возникновения незапланированных финансовых и материальных затрат по причинам, не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, вытекающим из особенностей предпринимательской деятельности.

В современный период известно множество методов снижения степени рисков предпринимателей: страхование, хеджирование, премия за риск, распределение (диссипация) риска, диверсификация, лимитирование, локализация риска и другие методы. [Фирсова О.А. Управление рисками организаций [Текст] / Фирсова О.А. – Орел.: МАБИБ, 2014. – 47 с.]. Каждый из методов базируется на стратегии минимизации рисков и может привести к снижению возможного дохода и только страхование может устранить риск убытков и сохранить возможность получить прибыль и минимизировать практически все риски.

Во второй главе **«Современное состояние и тенденции развития страхования предпринимательства в Кыргызской Республике»** были рассмотрены организационно-правовые основы развития страхования предпринимательства, выполнен комплексный анализ современного состояния предпринимательства КР. На основе эконометрического анализа страхового рынка разработана эконометрическая модель, определяющая основные направления совершенствования страхования предпринимательской деятельности.

Методы и материалы исследования. Методология исследования основывается на системном подходе к изучаемой проблеме, а также комплексном рассмотрении вопросов страхования предпринимательства на современном этапе развития. В ходе исследования использовались методы статистического, стоимостного, факторного, логического и системного анализа, индукции и дедукции, сравнения и аналогии.

Методологической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных экономистов в области страхования, предпринимательства, экономического анализа. При исследовании проведен анализ действующего гражданского, страхового и предпринимательского законодательства. В работе использованы данные Госфиннадзора, Национального Статистического Комитета, нормативные материалы, регулирующие деятельность страховых организаций, информационные материалы, касающиеся страхования предпринимательства.

Правовой базой регулирования отношений страховых организаций и предпринимателей по поводу страхования предпринимательской деятельности являются Положения Конституции КР, Гражданского кодекса КР, Закон «Об организации страхования в КР» и др., нормативные акты Госфиннадзора КР, а также ратифицированные Постановления правительства и Указы Президента Кыргызской Республики.

По мере развития предпринимательства в КР число хозяйствующих субъектов стабильно увеличивается.

Таблица 2.1 - Динамика субъектов предпринимательства за 2013-2017гг. (ед.)

Субъекты предпринимательства	Годы					
	2013	2014	2015	2016	2017	2017 к 2013 (%)
крупные пред.	1845	1800	1786	1825	1872	101
малые пред.	11749	12712	13232	13592	13858	118
средние пред.	800	793	795	776	795	99
индив.пред.	329737	350688	366734	379150	389778	118
крест.(фермер) хоз.	382883	384318	400794	414919	428730	112

Источник: составлено автором на основе данных НСК

Как показало исследование за 2013-2017 гг. количество малых предприятий и индивидуальных предпринимателей увеличилось на 18%, показав наибольший рост среди всех хозяйствующих субъектов, крестьянские (фермерские) хозяйства - на 12%, крупные предприятия - на 1%, а количество средних предприятий снизилось - на 1% (таблица 2.1.).

В территориальном разрезе субъекты предпринимательства представлены на рис. 2.1.

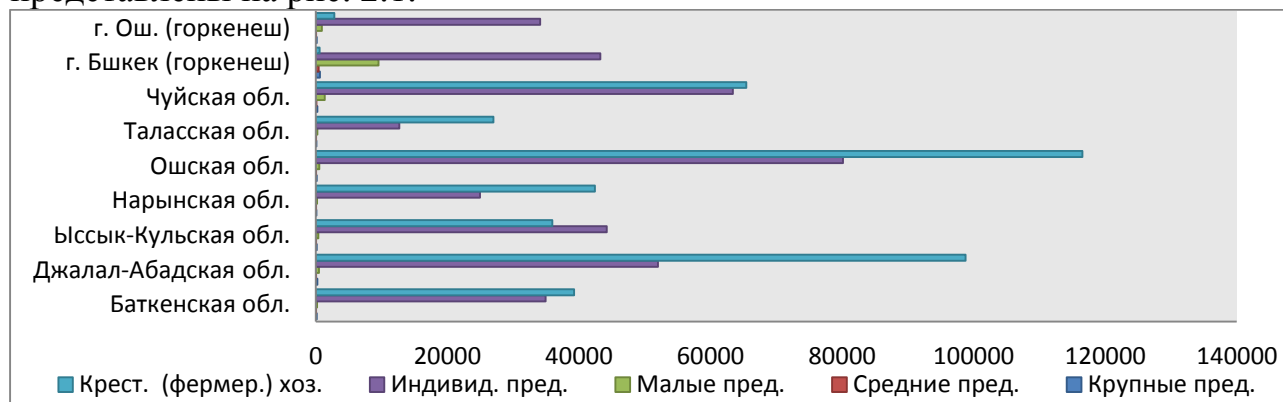


Рис. 2.1. Распределение субъектов предпринимательства по территории КР в 2017 г. (ед.)

Источник: составлено автором на основе материалов Госфиннадзора при Правительстве КР

Данные, представленные на рис.2.1. свидетельствуют о крайне неравномерности развитии предпринимательства по территории страны. Так, в 2017 г. наибольшее количество крупных предприятий находится в г. Бишкек (33%), Джалал-Абадской (14%), Чуйской областях (12%), наименьшее количество в Таласской области (4%), 24% - количество малых и средних предприятий приходится на Ошскую область, 18% - Джалал-Абадскую, в Чуйской области функционирует 16% их количества, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели.

За 2013-2017 гг. в среднем, произведенная крупными предприятиями, доля валовой добавленной стоимости, составила - около 60%, малыми и средними предприятиями - около 40% в валовом внутреннем продукте.

В ходе реализации Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013- 2017 гг. страховой рынок республики продемонстрировал положительную динамику развития (рис.2.2.)

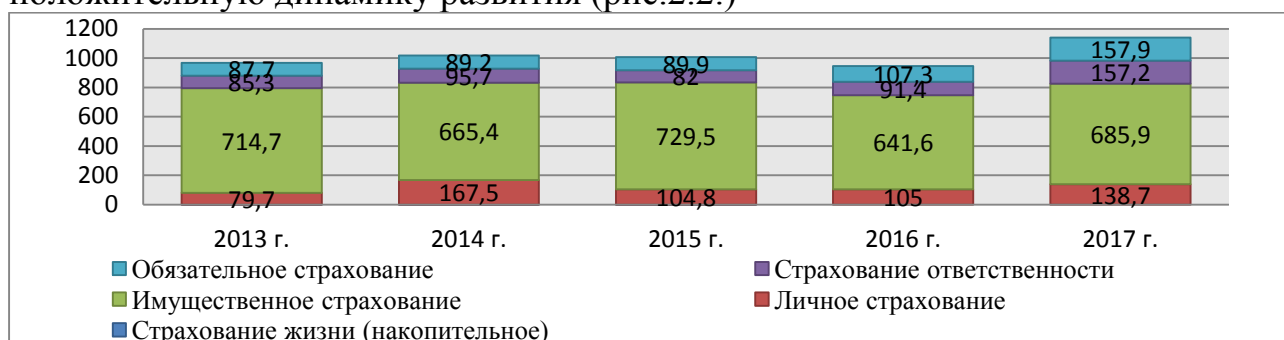


Рис. 2.2. Динамика поступления страховых премий по видам страхования за 2013-2017 гг. (млн. сом)

Источник: составлено автором на основе материалов Госфиннадзора при Правительстве КР

Проведенный анализ показал, что за 2013-2017гг. общий объем страховых премий возрос на 17,8% и составил 1139,7 млн. сом. При этом наибольший рост наблюдается по страхованию ответственности – 72%, по обязательному страхованию – 47,2%, по личному страхованию – 32% и наименьший рост по имущественному страхованию – 7%.

Рынок перестрахования является важным сегментом рынка страховых услуг. Перестрахование обеспечивает финансовую устойчивость деятельности любой страховой компании. Особые методы перестрахования позволяют компаниям обеспечивать страхование все больших сумм и принимать на себя особо крупные и опасные риски, не опасаясь при этом банкротства, а государству гарантируется поступление налогов от страховой деятельности.

Рынок перестрахования КР в настоящее время характеризуется низким уровнем проникновения: при рассмотрении динамики отчетливо заметен тренд его снижения. В 2017 г. доля страховых премий, переданных в перестрахование составила 47% от общей величины страховых премий, собранных страховыми компаниями республики, в том числе премии, переданные в перестрахование за рубеж составили 45%, премии переданные внутри республики - 2%.(рис.2.3.).

За 2013-2017гг., страховые премии, переданные в перестрахование за рубеж сократились на 20%, внутри республики - на 18%. что свидетельствует об увеличении объемов собственного удержания. Однако «отток» денежных средств за рубеж по каналам перестрахования, в результате передачи доли перестраховочных премий иностранным перестраховщикам сохраняется на достаточно высоком уровне.

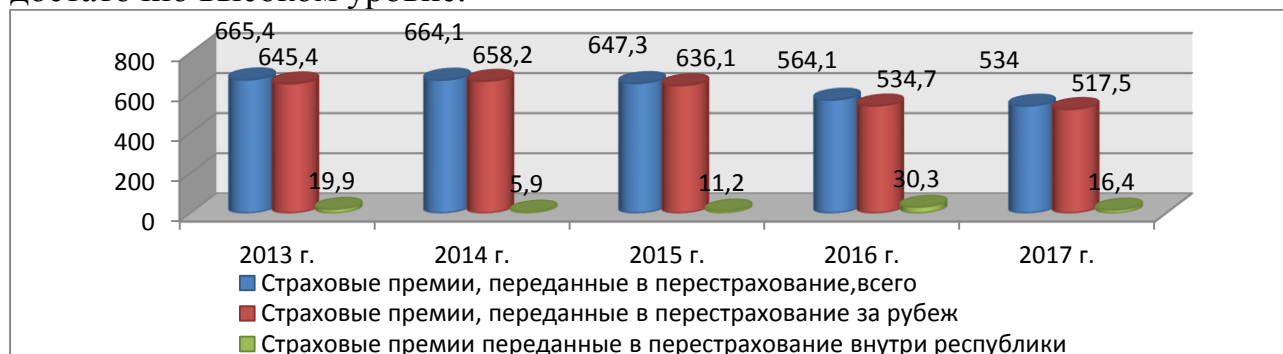


Рис. 2.3. Динамика, поступивших страховых премий по перестрахованию за 2013-2017 гг. (млн. сом)

Источник: составлено автором на основе материалов Госфиннадзора при Правительстве КР

Анализ показал, что за 2013-2017гг. наблюдается тенденция роста доверия к страховым компаниям со стороны предпринимательских структур. Так, по данным таблицы 2.2 - видно, что количество заключенных страховых договоров с юридическими лицами возросло - на 3%.

Таблица 2.2 - Количество заключенных договоров за период 2013-2017 гг. (ед.)

Количество договоров	Годы						Сред. темп прирост (%)	Сред.аб. прирост (ед.)
	2013	2014	2015	2016	2017			
Всего	189542	170446	109308	77858	172538		-2	-4251
в т.ч. - с физич. лицами	179286	160953	94591	55390	143662		-5	-8906
- с юрид. лицами	10256	9493	14717	22468	28876		3	4655

Источник: составлено автором на основе данных НСК

Однако, несмотря на ежегодный рост количества застрахованных субъектов предпринимательства доля их остается низкой. Так в 2013 г. показатель составил 1,8%, в 2017г. – 4,3% от общего числа субъектов предпринимательства (рис.2.4.).



Рис. 2.4. Доля застрахованных предпринимателей за 2013-2017гг. (в процентах)

Источник: составлено автором на основе данных НСК

Анализ, свидетельствует о постепенном повышении платежеспособности страховых компаний. За 2013-2017гг. собственный капитал увеличился на 1521,7 млн. сом, совокупный уставной капитал, также имел тенденцию роста, в 2017г. он составил 3027,9 млн. сом и по сравнению с 2013 г. увеличился на 142,6% (рис.2.5.).

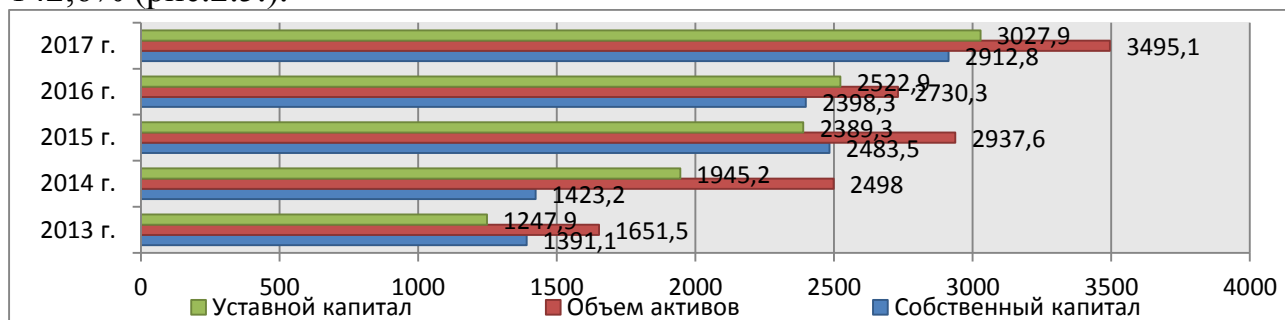


Рис. 2.5. Совокупные активы, уставной и собственный капитал страховых компаний за 2013-2017 гг. (в млн. сом)

Источник: составлено автором на основе материалов Госфиннадзора при Правительстве КР

По совокупным активам страховых организаций наблюдается циклическая тенденция роста, увеличение за 2013-2017гг. составило 111,63%. Резкий рост приходится на 2014 г. составив 2498,0 млн. сом. На существенное их увеличение в 2014 г. оказало влияние увеличение активов страховой организации ОАО СК «АЮ Гарант» в связи с увеличением уставного капитала данной страховой организации до 700 млн. сом (рис. 2.5.).

Одним из индикаторов развития рынка страховых услуг является доля совокупного размера страховой премии в ВВП (рис. 2.6.).

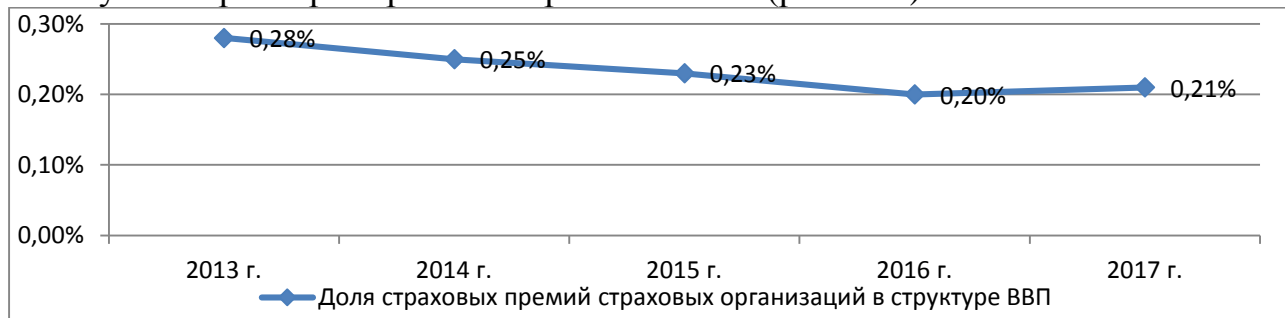


Рис. 2.6. Доля страховых премий страховых организаций в структуре ВВП за 2013-2017 гг.(в процентах)

Источник: составлено автором на основе материалов Госфиннадзора при Правительстве КР

В КР за 2013-2017 гг. наблюдается тенденция снижения доли страховых премий в структуре ВВП.

Выполненный в работе корреляционно-регрессионный анализ позволил выявить наиболее значимые факторы, влияющие на страховые выплаты страховых организаций и определить тенденцию развития страхового рынка.

Регрессионный анализ позволил найти уравнение вида:  $y = a_0 + a_1x_1 + \dots + a_nx_n$ , позволяющее по заданным значениям фактора  $x$  найти значение результативного признака  $y$ .

Для отбора факторных признаков был сформирован массив данных по страховым выплатам и построена корреляционная матрица, из которой были отобраны факторы, оказывающие наибольшее влияние на результативный признак. Рассмотрим стандартный статистический анализ данных страхового рынка, по которым можно составить первоначальное представление об исследуемой выборке.

В таблице 2.3 - представлены исходные данные модели: результативный признак - (у), страховые выплаты страховых компаний предпринимателям за период 2005-2017 гг. в КР; факторные признаки:  $x_1$  - число страховых случаев, (тыс.ед);  $x_2$  - количество заключенных договоров (тыс.ед.);  $x_3$  - объем активов страховых компаний (млн. сом);  $x_4$  - страховые премии (млн. сом);  $x_5$  - собственный капитал (млн. сом).

Таблица 2.3 – Исходные данные регрессионной модели по страховому рынку КР

Годы	Страховые выплаты (млн. сом) у	Число страхов. случаев, (тыс.ед) $x_1$	Кол-во заключ-х договоров (тыс.ед.) $x_2$	Объем активов страх. комп., (млн. сом) $x_3$	Страх. премии (млн. сом) $x_4$	Соб. капитал, (млн. сом) $x_5$
<b>Обозначения</b>	<b>vypl</b>	<b>strsluch</b>	<b>dogov</b>	<b>activ</b>	<b>prem</b>	<b>cap</b>
2005	26,4	1,2	205,7	263,3	135,3	124,5
2006	28,5	1,3	220,6	236,7	150,5	204,2
2007	35,6	1,1	272,1	400,1	196,5	300,4
2008	31,1	1,2	341,2	647,1	276,7	480,7
2009	53,05	2	255,8	794,6	478,3	797
2010	19,92	2,2	246	942,2	531,8	845,3
2011	60,7	3,6	178,8	1054,9	709,2	1024,8
2012	51,2	3,4	137,1	1376,5	839,9	1252,7
2013	92,5	4,2	189,5	1651,5	967,8	1391,1
2014	134,9	5,4	170,4	2498	1018	1423,2
2015	67,2	6,1	109,3	2937,6	1006,5	2483,5
2016	125,4	6	77,9	2730,3	945,5	2398,3
2017	156,7	5,6	172,5	3495,1	1139,7	2912,8

Источник: составлено автором на основе материалов Госфиннадзор при Правительстве КР, НСК КР

С помощью программы MS Excel, на основании данных таблицы 2.3 получили следующую корреляционную зависимость между результативным признаком (у) и факторными признаками ( $x_1$ ,  $x_2$ ,  $x_3$ ,  $x_4$ ,  $x_5$ ), которые отражены в таблице 2.4

Таблица 2.4 – Корреляционная матрица

	<b>vypl</b> (у)	<b>strsluch</b> ( $x_1$ )	<b>dogov</b> ( $x_2$ )	<b>activ</b> ( $x_3$ )	<b>prem</b> ( $x_4$ )	<b>cap</b> ( $x_5$ )
<b>vypl</b>	1	0,842514	-0,57107	0,875889	0,828452	0,812191
<b>strsluch</b>	0,842514	1	-0,81676	0,956356	0,947154	0,93498
<b>dogov</b>	-0,57107	-0,81676	1	-0,69093	-0,71225	-0,71305
<b>activ</b>	0,875889	0,956356	-0,69093	1	0,917798	0,974466
<b>prem</b>	0,828452	0,947154	-0,71225	0,917798	1	0,903264
<b>cap</b>	0,812191	0,93498	-0,71305	0,974466	0,903264	1

Источник: расчет автора

Данные таблицы 2.4 – показывают сильную зависимость между страховыми выплатами (у) и числом страховых случаев  $x_1=0,84$ , количеством заключенных договоров  $x_2=-0,57$ , активами страховых компаний  $x_3=0,87$ , страховыми премиями  $x_4=0,82$  и собственным капиталом  $x_5=0,8$ .

С помощью анализа данных “Регрессия” в пакете MS Excel построим регрессионную модель для исходных данных (таблица 2.5).

Таблица 2.5 - Регрессионная модель зависимости страховых выплат от отобранных факторных признаков

Регрессионная статистика					
Множественный R	0,890452561				
R-квадрат	0,792905763				
Нормированный R-квадрат	0,620327231				
Стандартная ошибка	28,14046921				
Наблюдения	12				
Дисперсионный анализ					
	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Значимость F</i>
Регрессия	5	18191,5	3638,3	4,6	0,04
Остаток	6	4751,3	791,9		
Итого	11	22942,8			

Источник: расчет автора

Судя по высоким значениям F- статистики и R-квадрат из таблицы 2.5 видно, что факторы ( $x_1, x_2, x_3, x_4, x_5$ ) являются значимыми и позволяют утверждать о высокой объясняющей способности данной модели. Представим данные таблицы 2.5 - в виде уравнения регрессии.

Таблица 2.6 – Уравнение регрессии страховых выплат

	<i>Коэффициенты</i>	<i>Стандартная ошибка</i>	<i>Нижние 95%</i>	<i>Верхние 95%</i>	<i>Нижние 95,0%</i>	<i>Верхние 95,0%</i>
<b>Y-пересечение</b>	7,99	103,9	-246,46	262,46	-246,46	262,46
<b>strsluch</b>	-2,03	29,1	-73,31	69,25	-73,31	69,25
<b>dogov</b>	0,013	0,3	-0,74	0,76	-0,74	0,769
<b>activ</b>	0,06	0,05	-0,06	0,19	-0,07	0,19
<b>prem</b>	0,03	0,07	-0,15	0,21	-0,15	0,21
<b>cap</b>	-0,042	0,05	-0,15	0,07	-0,15	0,07

Источник: расчет автора

$$Y=7,99-2,02x_1+0,013x_2+0,06x_3+0,03x_4-0,042x_5 \quad [1]$$

Данное уравнение показывает:

- уменьшение страховых случаев на тыс. ед. приводит к уменьшению страховых выплат на 2,02 млн. сомов;
- увеличение количество заключенных договоров на тыс. ед. приводит к увеличению страховых выплат на 0,013 млн. сомов;
- увеличение активов страховых компаний на один млн. сомов приводит к увеличению страховых выплат на 0,06 млн. сомов;
- увеличение страховых премий страховых компаний на один млн. сом приводит к увеличению страховых выплат на 0,03 млн.сомов;

- уменьшение собственного капитала на один млн. сомов приводит к уменьшению страховых выплат на 0,042 млн. сомов.

Таблица 2.7 – Выравнивание страховых выплат на основе регрессионной модели

Годы	Страховые выплаты (факт.)	Страховые выплаты (выровнен.)
2005	26,4	24,2
2006	28,5	19,6
2007	35,6	28,6
2008	31,1	40,1
2009	53,05	40,2
2010	19,92	48,6
2011	60,7	50,4
2012	51,2	65,5
2013	92,5	82,4
2014	134,9	132,1
2015	67,2	113,2
2016	125,4	101,4
2017	156,7	137,0
	883,2	883,2

Источник: расчет автора

Показатели страховых выплат, полученные по регрессионной модели отличаются от фактических страховых выплат. Данная модель значима и удобна для практического применения страховыми компаниями.

На основе таблицы 2.7 - мы построили диаграмму следующего вида (риунок 2.7.) По ней видно, что страховые выплаты, составленные по регрессионной модели отличаются от фактических страховых выплат своим объемом и плавностью, поэтому данная модель значима и удобна для практического применения страховыми компаниями.

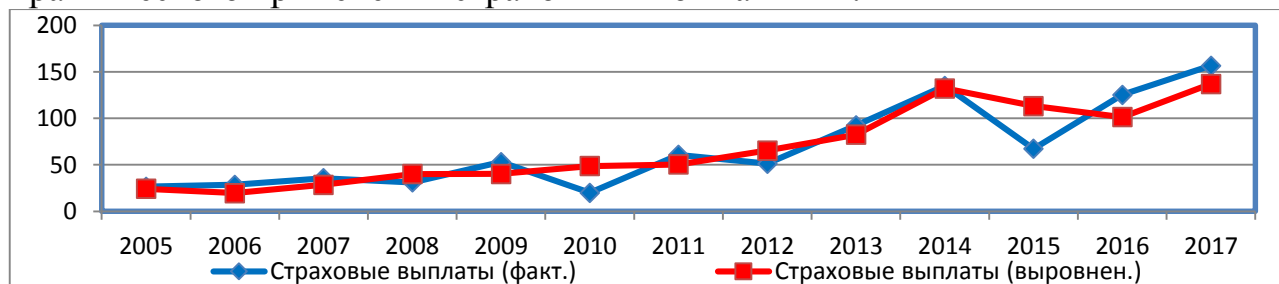


Рис. 2.7. Регрессионная модель по страховым выплатам в Кыргызской Республике за 2005-2017 гг.

Источник: составлено автором

Построенная модель позволила определить факторы, влияющие на страховые выплаты предпринимателей и демонстрирует сильную зависимость страховых выплат от активов страховых компаний и количества страховых случаев, что способствует увеличению доверия предпринимателей к страховщикам, и соответственно, большему обращению к услугам страховых компаний, снижению степени предпринимательского риска, следовательно развитию предпринимательства.

В третьей главе «Совершенствование страхования как механизма активизации предпринимательства и защиты от предпринимательских рисков в Кыргызской Республике» обоснована необходимость повышения комплексности услуг страхования для субъектов предпринимательства, разработан алгоритм выбора страховой компании для предпринимателей, предложено создание Страхового Информационного Фонда для минимизации вероятности возникновения рисков в предпринимательской деятельности, разработаны рекомендации по цифровой трансформации услуг страхования как элемента механизма активизации предпринимательства.

Для повышения комплексности страховых услуг целесообразно создание пакета страхового полиса, в состав которого могут включаться наиболее востребованные риски в зависимости от вида предпринимательской деятельности. Цена страхового полиса должна быть дешевле, в сравнении с страхованием рисков в отдельности, процесс оформления страхового договора протекать с меньшими затратами времени, без оформления различных дополнительных справок и выезда страхового агента на объект.

Важное значение для предпринимателя имеет выбор страховой компании (рис.3.1.).



Рис.3.1. Оптимальный выбор страховой компании при страховании рисков в предпринимательстве

Источник: разработано автором

Для выбора страховой компании предпринимателю требуются профессиональные страховые знания и время для обработки большого объема информации в области бухгалтерского учета, страхового аудита и других документов при выборе страховщика. Адаптированный к современным условиям разработанный алгоритм, при оценке всех перечисленных этапов, позволит предпринимателю сделать наиболее обоснованный и оптимальный выбор страховщика (страховой компании).

Страховая защита является важным механизмом активизации предпринимательства, минимизации рисков, включающая страхование рисков предпринимательской деятельности в страховых компаниях.

Страхование как механизм активизации предпринимательской деятельности полноценно покажет свою эффективность, только тогда, когда страхование будет параллельно осуществляться сразу в двух направлениях:

- воздействием на факторы образования предпринимательского риска, путем определения мероприятий, минимизирующих вероятность его наступления.

- защитой от последствий наступления предпринимательских рисков, данное направление заключается в осуществлении компенсационных мероприятий, ликвидирующие или минимизирующие потери от действия предпринимательских рисков.

Первый способ заключается в возможности предотвращения или уменьшения возникновения рисков в предпринимательской деятельности. В связи с этим необходимо применение профилактических мер, чтобы снизить вероятность возникновения рисков, т.е. необходимо бороться с природой их образования, влиять на причину возникновения широко распространенных рисков в предпринимательской деятельности.

Это обусловило идею создания Страхового Информационного Фонда для предотвращения или минимизации вероятности возникновения рисков в предпринимательской деятельности (с учетом внесения изменений в нормативно-правовую базу). Цель создания заключается, чтобы в Фонде собирались денежные отчисления от страховых компаний и направлялись на информационные, образовательные, предупредительные мероприятия.

Цифровая трансформация услуг страхования - элемент механизма активизации предпринимательства - позволит повысить эффективность работы и конкурентоспособность страховых компаний. Проведенное нами исследование позволило выявить ряд нижеследующих специфических проблем цифровизации услуг страхования, решение которых актуализирует задачи развития страхования как механизма активизации предпринимательства (таблица 3.1).

Таблица 3.1 – Основные проблемы и возможные пути решения цифровой трансформации услуг страхования

<b>Проблемы цифровой трансформации услуг страхования</b>	<b>Возможные пути решения проблемы</b>
- закон «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» не получил широкое распространение. (замена криптографических ключей не реже одного раза в 12 месяцев - дополнительный финансовый расход для страхователей).	- необходимость правового регулирования условий покупки и пользования Электронно Цифровой Подписи (ЭЦП)

<b>Проблемы цифровой трансформации услуг страхования</b>	<b>Возможные пути решения проблемы</b>
- не совершенствование интернет-платежа страховых услуг (отсутствие уверенности в надежности платежей, со стороны обоих контрагентов)-	- необходимость развития интернет-платежа страховых услуг с помощью банковской карты посредством электронной платежной системы банков республики «Элсом», «Мобильник.Деньги» и др., а также посредством в партнерстве – «банк» - «мобильная связь»-«страховая компания»
- слабо развитая интернет структура(в основном сосредоточен в городских районах)	- необходимость распространения Интернета в регионах республики
- нехватка грамотных специалистов в страховых компаниях - разбирающихся в вопросах страхования и информационных технологиях.	- подготовка и повышение квалификации специалистов
- крупные финансовые вложения страховщиков в интернет-системы не предусматривают преждевременного возврата финансовых средств	- привлечение инвестиций
- необходимость регулярного тестирования сайта на удобство работы с клиентами	- положительная динамика пользовательских и поисковых характеристик ресурса

Источник: разработано автором

Рассмотрев современное состояние страхования, определив значимость страхования в развитии предпринимательства, исследовав проблемы развития страхования, изучив пути совершенствования страхования как механизма активизации предпринимательства, нам удалось достигнуть поставленных задач.

## ВЫВОДЫ

Исследование проблемы страхования как механизма активизации предпринимательства в Кыргызской Республике позволило сделать следующие выводы.

1. Страхование как механизм активизации предпринимательства в современных условиях является важной научной проблемой, требующей дальнейшего исследования в направлении, научного обоснования и разработки форм и методов ее формирования и реализации.

2. Большинство исследователей сводят сущность страхования к фонду денежных средств как элемента финансовой системы страны. Однако, в современных условиях, когда предпринимательство – основа экономического роста страны - характеризуется высокой степенью рисков, возрастает роль страхования как одного из механизмов его активизации.

3. Современные методы снижения степени рисков предпринимателей: премия за риск, хеджирование, распределение (диссипация) риска, страхование, диверсификация, лимитирование, локализация риска и другие методы. Каждый из методов базируется на стратегии минимизации рисков и может привести к снижению возможного дохода, и только страхование может устранить риск убытков и сохранить возможность получить прибыль и минимизировать практически все риски.

4. Действующая нормативно правовая база, регулирующая страхование, отсутствие официальных статистических данных по страхованию предпринимательства, не способствует активному развитию страхования предпринимательской деятельности.

5. Современное состояние развития страхового рынка республики характеризуется следующим: недоверием отечественных предпринимателей к системе страхования, соответственно и низкой востребованностью на страховые услуги; отсутствием должной информации о страховании; в сфере перестраховочных операций, имеет место «отток» страховых премий за рубеж по каналам перестрахования; страховые продукты являются стандартными и не учитывают особенностей производственной деятельности и финансового положения предпринимателя.

6. На основе корреляционно-регрессионного анализа определены основные факторы, влияющие на развитие страхового рынка, выявлена зависимость страховых выплат при наступлении страхового случая от активов страховых компаний и количества страховых случаев. Это способствует увеличению доверия предпринимателей, и соответственно, большому обращению к услугам страховых компаний и как следствие их активизации.

7. Исследование цифровизации услуг страхования республики, позволило выявить сдерживающие и препятствующие особенности и проблемы: это как недоработанная законодательная база, регулирующая порядок использования электронной цифровой подписи и электронного документа, недоверие к электронным сделкам, сложность и низкий уровень стандартизации многих

страховых продуктов, решение которых актуализирует задачи развития страхования как механизма активизации предпринимательства

## **ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

В результате исследования проблемы страхования как механизма активизации предпринимательства обоснованы следующие практические рекомендации.

1. Предложены обоснованные конкретные предложения по внесению дополнений:

- в Гражданский Кодекс КР (ст. 923), - в Закон «Об организации страхования в КР», где не содержится определения предпринимательского риска;

- в форму отчета № 2 Госфиннадзора КР «Сведения по договорам страхования, заключенные по страховым компаниям» внести раздел – «договора, по которым обязательства прекращены и (или) которые признаны недействительными или не вступили в силу в отчетном периоде», что позволит повысить качество и эффективность правового регулирования страхового рынка КР.

2. В условиях экономической интеграции в целях сокращения «вывоза» страховых премий за пределы республики и увеличения емкости национального страхового рынка, предложено создать Кыргызскую Национальную (государственную) Перестраховочную Компанию, которая создаст условия для развития и укрепления всего отечественного страхового сектора, что будет способствовать созданию благоприятных условий для развития предпринимательской деятельности как элемент механизма активизации предпринимательства.

3. Разработана эконометрическая модель развития страхования как механизма активизации предпринимательства, которая позволила определить факторы, влияющие на страховые выплаты предпринимателей, зависимость страховых выплат от активов страховых компаний и количества страховых случаев и определить направления совершенствования страхования предпринимательства.

4. Предложены меры по повышению комплексности страховых услуг для субъектов предпринимательства, с учетом отраслевых особенностей предпринимательской деятельности, через специальный комплексный страховой продукт, где цена страхового полиса будет дешевле, в сравнении с страхованием рисков в отдельности, процесс оформления страхового договора протекать с меньшими затратами времени.

5. Предложено создание Страхового Информационного Фонда для предотвращения и минимизации вероятности возникновения рисков в предпринимательской деятельности, с применением профилактических мер, чтобы повлиять на причину возникновения рисков в предпринимательской

деятельности, для полноценной и эффективной работы страхования как механизма активизации предпринимательства

6. Предложен алгоритм выбора страховых компаний для предпринимателей; который позволит сделать наиболее обоснованный и оптимальный выбор страховщика.

7. В условиях цифровой трансформации экономики предложены рекомендации по цифровизации услуг страхования предпринимательства, который позволит страховым компаниям создать новый канал распространения страховых услуг, а также иметь информационные и маркетинговые преимущества.

## **СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ:**

1. Баймурзаева Н.С. Роль страхования в развитии предпринимательства Кыргызской Республики [Текст] / Н.С. Баймурзаева // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына. – Бишкек, 2013. - Специальный выпуск, Часть 1 – с.170-175.
2. Баймурзаева Н.С. Глобализация и страхование [Текст] / Н.С. Баймурзаева // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына. – Бишкек, 2015 – с.48-52.
3. Баймурзаева Н.С. Интернет-страхование в Кыргызстане [Текст] / Н.С. Баймурзаева // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына. – Бишкек, 2015 – с.55-60.
4. Баймурзаева Н.С. О развитии промышленности Кыргызстана в условиях ЕАЭС [Текст] / Н.С. Баймурзаева // Вестник КЭУ им. М.Р.Рыскулбекова.- Бишкек, 2016.- №1 (35).- с.63-66.
5. Баймурзаева Н.С. Роль страхования в туризме [Текст] / Н.С. Баймурзаева // Вестник КЭУ им. М.Р.Рыскулбекова.- Бишкек, 2016.- №2 (36).- с.170-175.
6. Баймурзаева Н.С. Страхование как механизм активизации предпринимательства [Текст] / Н.С. Баймурзаева // Вестник КЭУ им. М.Р.Рыскулбекова.- Бишкек, 2016.- №3 (37).- с.206-208.
7. Баймурзаева Н.С. Проблемы развития интернет-страхования в Кыргызской Республике [Текст] / Н.С. Баймурзаева // Инновации в науке.- Новосибирск, 2017.- №1 (62).- с.82-86.
8. Баймурзаева Н.С. Анализ и особенности рынка страхования предпринимательских рисков в Кыргызской Республике [Текст] / Н.С. Баймурзаева // Инновации в науке. - Новосибирск, 2017.- №5 (66).- с.97-99.
9. Баймурзаева Н.С. Особенности и проблемы развития интернет страхования в Кыргызской Республике [Текст] / Н.С. Баймурзаева // Евразийское Научное Объединение. Сборник научных трудов по материалам XXXI международной научно-практической конференции Евразийского Научного Объединения. - Москва, 2017. - с.93-95
10. Баймурзаева Н.С. Анализ рынка страхования предпринимательских рисков в Кыргызской Республике [Текст] / Н.С. Баймурзаева // Евразийское Научное Объединение. Сборник научных трудов по материалам XXXI международной научно-практической конференции Евразийского Научного Объединения. - Москва, 2017. - с.95-98.

## РЕЗЮМЕ

**диссертации Баймурзаевой Назгуль Сатыбалдыевны на тему:  
«Страхование как механизм активизации предпринимательства в  
Кыргызской Республике» на соискание ученой степени кандидата  
экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление  
народным хозяйством**

**Ключевые слова:** предпринимательство, предпринимательский риск, страхование, страхователь, страховщик, страховой договор, премии, выплаты, цифровая трансформация, активизация предпринимательства.

**Объектом исследования:** является система страхования предпринимательства в Кыргызской Республике.

**Предметом исследования:** выступают организационно-экономические аспекты развития страхования как механизма активизации предпринимательства в Кыргызской Республике.

**Цель диссертационного исследования:** является разработка направлений совершенствования и усиления страхования как механизма активизации предпринимательства в Кыргызской Республике.

**Методы исследования:** экономический, монографический, сравнительный и системный анализ, методы экспертной оценки и математического моделирования.

**Полученные результаты:** на основании изученных материалов сделаны обобщающие заключения для выработки практических рекомендаций в целях активизации предпринимательства в Кыргызской Республике в современных условиях

**Степень использования:** полученные результаты доведены до уровня конкретных предложений, пригодных для использования в практике развития страхования как механизма активизации предпринимательства. Материалы диссертации могут быть использованы при разработке стратегических программ развития и управления страховой отрасли и позволит повысить качество, эффективность и результативность его государственного управления, а также регулирование и активизацию предпринимательской деятельностью.

Представленный в работе анализ страхового рынка и предпринимательства может использоваться страховыми компаниями при разработке политики выхода на рынок и создании серии продуктов, ориентированных на определенную категорию предпринимателей.

**Область применения:** результаты исследования, содержащиеся в работе рекомендации и предложения могут быть использованы Госфиннадзором КР, при разработке мер и программ по совершенствованию страхования как механизма активизации предпринимательства. Полученные теоретические, методические и практические выводы могут быть применены на практике предпринимателями и страховыми компаниями по совершенствованию активизации предпринимательства

**Баймурзаева Назгул Сатыбалдыевнанын «Кыргыз Республикасындагы камсыздандыруу – ишкерлерди активдештирүүнүн механизми» аттуу темадагы 08.00.05. – элдик чарбаны башкаруу жана экономика адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидаты окумуштуулук даражасын изденип алуу үчүн жазалган диссертациясынын**

## **КЫСКАЧА МАЗМУНУ**

**Негизги сөздөр:** ишкердик, ишкердик-тобокелдик, камсыздандыруу, камсыздандыруучу, камсыздандыруу ишин жүргүзүүчү киши же мекеме, камсыздандыруу келишими, сыйлык, төлөмдөр, санариптик трансформациялоо, ишкерлерди активизациялоо.

**Изилдөө объектиси:** Кыргыз Республикасындагы ишкерлерди камсыздандыруу системасы болуп саналат.

**Изилдөө предмети:** Кыргыз Республикасындагы ишкерлерди активдештирүүнүн механизминин өнүгүшүнө экономикалык уюштуруу аспектилери түрткү берет.

**Диссертациялык изилдөөнүн максаты:** өнүгүүнүн жетилген багыттарын иштеп чыгуу жана камсыздандырууну күчөтүү Кыргыз Республикасындагы ишкерлерди активдештирүүнүн механизми.

**Изилдөө методдору:** экономикалык, монографиялык, салыштырма жана тутумдук талдоо, эксперттик баалоо жана математикалык моделдөө методдору.

**Алынган жыйынтыктар:** иликтеп чыккан материалдардын негизинде Кыргыз Республикасынын азыркы замандагы шарттарында бизнес көтөрүү максатында практикалык сунуштарды иштеп чыккан.

**Пайдалануу даражасы:** ишкерлерди активдештирүү механизми катары камсыздандыруу ишин өнүктүрүү, иш жүзүндө пайдалануу үчүн конкреттүү сунуштар керектешүүлөргө жеткизилирген. Иш материалдары камсыздандыруу өнөр жайларын өнүктүрүү жана башкаруу боюнча стратегиялык программаларды иштеп чыгууда колдонулган жана сапатын натыйжалуулугун жана мамалекеттик башкаруунун натыйжалуулугун, ошондой эле бизнести жөнгө салууга жана активдештирүүгө мүмкүнчүлүк берет. Камсыздандыруу рыногун талдоо киргизилген жана ишкана, рынок саясатын иштеп чыгуу камсыздандыруу компаниялары колдонсо жана ишкерлердин бир категориясына багыттылган буюмдарын бир катар тизүүгө болот.

**Колдонуу чөйрөсү:** Сунуштар жана сунуштар камтылган изилдөөнүн натыйжаларын Кыргыз Республикасынын мамалекеттик каржылоо көзөмөлдөрүнүн иштеринде колдонсо болот. Ишкана саясаты жана программаларды активдештирүү механизми катары камсыздандырууну жакшыртуу боюнча иштелип чыккан. Методикалык, теоретикалык жана практикалык тыянактар ишкерлердин практикасында жана камсыздандыруу компанияларында ишкерлердин иштерин активдештирүүдө иш жүзүндө колдонулушу мүмкүн.

## RESUME

**Baimurzaeva Nazgul's dissertation on the topic: "Insurance as a mechanism for enhancing entrepreneurship in the Kyrgyz Republic" for the degree of candidate of economic sciences, specialty 08.00.05 - Economics and National Economy Management**

**Keywords:** entrepreneurship, entrepreneurial risk, insurance, policyholder, insurer, insurance contract, premiums, payments, digital transformation, activation of entrepreneurship.

**The object of the research:** is the business insurance system in the Kyrgyz Republic.

**The subject of the research:** is the organizational and economic aspects of the development of insurance as a mechanism for enhancing entrepreneurship in the Kyrgyz Republic.

**The purpose of the dissertation research:** is to develop directions for improving and strengthening insurance as a mechanism for enhancing entrepreneurship in the Kyrgyz Republic.

**Research methods:** systemic and logical analysis, economic-mathematical, statistical, analytical and correlation-regression analysis.

**Obtained results:** on the basis of the materials studied, general conclusions were drawn to develop practical recommendations in order to enhance entrepreneurship in the Kyrgyz Republic in modern conditions.

**The degree of use:** the results are brought up to the level of specific proposals suitable for use in the practice of developing insurance as a mechanism for enhancing entrepreneurship. The dissertation materials can be used in the development of strategic programs for the development and management of the insurance industry and will improve the quality, efficiency and effectiveness of its public administration, as well as the regulation and activation of entrepreneurial activity.

The analysis of the insurance market and entrepreneurship presented in this work can be used by insurance companies when developing a policy for entering the market and creating a series of products aimed at a specific category of entrepreneurs.

**Scope:** the results of the study, the recommendations and suggestions contained in the work can be used by the State Financial Supervision Authority of the Kyrgyz Republic when developing measures and programs to improve insurance as a mechanism for enhancing entrepreneurship. The obtained theoretical, methodological and practical conclusions can be applied in practice by entrepreneurs and insurance companies to improve the activation of entrepreneurship.

Формат 60x84 1/16  
Бумага офсетная. Гарнитура «Times». Объем 1,75 п.л.  
Печать офсетная. Тираж 100 экз.  
Отпечатано в типографии КЭУ им. М. Рыскулбекова  
720033, г. Бишкек, ул. Тоголока Молдо, 58