**КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**им. Ж. БАЛАСАГЫНА**

**КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**им. Б. ЕЛЬЦИНА**

**Диссертационный совет Д 08.18.571**

На правах рукописи

УДК: 336:368:31

**Сартова Рысты Бозманаевна**

**СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН: ТЕОРИЯ, ПРАКТИКА, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит;

08.00.12 - бухгалтерский учет, статистика

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени

доктора экономических наук

**Бишкек - 2020**

Работа выполнена на кафедре экономика и менеджмент Екибастузского инженерно-технического института им. академика К. Сатпаева

|  |  |
| --- | --- |
| **Научный консультант** | **Саякбаева Айганыш Апышевна,**  доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансы Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына |
| **Официальные оппоненты** | **Джолдошева Тамара Юлдашевна,**  доктор экономических наук, профессор,  профессор кафедры финансы и финансового контроля им. С. Сулайманбекова  Кыргызского экономического университета  им. М. Рыскулбекова  **Омуралиева Дамира Кемеловна,**  доктор экономических наук, профессор,  профессор Нарынского государственного университета им.С.Нааматова  **Лукашова Ирина Викторовна**,  доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономико-математические методы Кыргызско-Российского Славянского университета им. Б. Н. Ельцина |
| **Ведущая организация** | Таджикский национальный университет, кафедра статистики, по адресу: Республика Таджикистан, 734025, г. Душанбе, ул. Рудаки, 17. |

Защита диссертации состоится «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 года в 14-00 часов на заседании диссертационного совета Д 08.18.571 по защите диссертаций на соискание учёной степени доктора (кандидата) экономических наук при Кыргызском национальном университете им. Ж. Баласагына и Кыргызско-Российском Славянском университете имени Б. Н. Ельцина по адресу: 720033, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 394.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеках Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына (720033, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 394) и Кыргызско-Российского Славянского университета им. Б. Н. Ельцина (720000, г. Бишкек, ул. Киевская, 44), а также на сайтах ДС: <http://dissovetecon.knu.kg>; <https://nauka.knu.kg>

Автореферат разослан «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 года.

Учёный секретарь

диссертационного совета Д 08.18.571,

кандидат экономических наук, доцент Дженалиева М. А.

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Актуальность темы диссертации.** Современные условия развития экономики Республики Казахстан диктуют необходимость кардинального пересмотра фундаментальных подходов к развитию рынка страховых услуг, функционирование которого невозможно без создания высокоорганизованной, устойчивой, обеспеченной легитимной законодательной базой, интегрированной в мировое сообщество национальной системы страхования,

Повышение роли страхования в Республике Казахстан, а также процесс ее интеграции в мировую экономическую систему требуют изучения теории и практики такого направления страховой защиты, как страховой рынок, получившее широкое распространение в западных странах.

Проблема восприятия и интерпретации страхового рынка в казахской экономической школе остается предметом научных дискуссий, о чем свидетельствует отсутствие единого подхода к его определению, которое приводит к многочисленным противоречиям в понимании границ и особенностей развития этого направления страховой защиты.

Особая острота и актуальность данной проблематики, создавая различные экономические прецеденты, определяет необходимость дальнейшего развития теоретических представлений о содержании и формах реализации страхования, как наиболее динамично развивающегося сегмента казахского рынка финансовых услуг, способствующего установлению тесных связей с мировой системой страхования. Это открывает возможности формирования теоретической платформы, а также способствует адаптации общества и экономических институтов к новым реалиям все более очевидных контуров казахского рынка страховых услуг. Вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что тема, выбранная для исследования, является актуальной и имеет высокую практическую значимость.

В отечественной экономической литературе ощущается дефицит специализированных работ, в которых рассматриваются проблемы комплексного исследования вопросов развития страхования и обеспечения защиты имущественных и личных интересов страхователей, с использованием статистических методов анализа, лежащих в плоскости замкнутого распределения ущерба.

Указанные обстоятельства, а также необходимость обобщения и конкретизации разрозненных представлений о влиянии страхования на развитие рынка финансовых услуг, предопределило выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

**Связь темы диссертации с крупными научными программами (проектами) и основными научно-исследовательскими работами.** Тема диссертационного исследования связана с дальнейшей реализацией следующих программ: Стратегии «Казахстан-2050», утвержденная Указом Президента Республики Казахстан в декабре 2012 года; Плане нации – 100 шагов по реализации пяти институциональных реформ Президента Республики Казахстан; Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, утвержденной Указом Президента Республики Казахстана от 1 августа 2014 года № 874; Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы Жол» на 2015 - 2019 годы, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан от 6 апреля 2015 года № 1030; Государственной программы «Цифровой Казахстан» от 12 декабря 2017 года № 827; Стратегического плана развития Республики Казахстан до 2025 года, утвержденным Указом Президента Республики Казахстан от 15 февраля 2018 года № 636, Программой Правительства Кыргызской Республики на 2018-2023 годы «Жаны доорго – кырк кадам 2018-2023» ([Постановление](http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/216052#unknown) Жогорку Кенеша КР от 25 августа 2017 года № 1836 – VI), а также с комплексной темой научных исследований Екибастузского инженерно-технический института им. академика К. Сатпаева «Развитие страхового рынка Республики Казахстан в условиях глобализации».

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования является дополнение теоретических и методических положений, формирующих базу для эффективного развития страхования в Республике Казахстан (далее - РК).

Для достижения цели исследования поставлены следующие **задачи:**

1. представить интерпретацию понятия «страховой рынок» и «страхование» с уточнением и углублением теоретических аспектов данных категорий с раскрытием сущности, содержания, функции и исторических этапов формирования страхового рынка РК и статистических методов исследования экономических процессов современного общества;
2. диагностировать генезис мировой истории использования статистических методов исследования страховых рынков и возможности их адаптации в страховом рынке РК с учетом социально-экономических, территориальных и других аспектов страны;
3. определить возможность использования современных статистических методов анализа страхового рынка РК для определения более точной архитектуры страхового рынка страны;
4. исследовать статистические подходы к определению его экономического содержания и особенностей классификации;
5. сформировать теоретические положения страхования как составной части финансовой системы;
6. систематизировать статистические показатели исследования страхового рынка с обоснованием авторского подхода к их классификации и критериев структурирования;
7. провести статистический анализ современного состояния, динамики и тенденций развития страхования по наиболее его приоритетным направлениям и обосновать факторы, сдерживающие развитие страховой защиты населения и организаций;
8. определить концептуальные основы стимулирования развития страхования на основе выявления характера и степени воздействия влияющих на него факторов;
9. определить приоритеты развития страхового рынка РК в условиях членства в ЕАЭС в перспективе.

**Научная новизна работы** заключается в следующем: в разработке комплекса научно-обоснованных теоретических и практических положений и рекомендаций в области страхового рынка посредством использования статистических методов анализа. В процессе исследования получены следующие научные результаты:

1. систематизирована эволюция теоретических взглядов применения статистических методов анализа с определением степени развития теории статистики в экономической системе;
2. дана оценка особенности статистического анализа в развитых странах мира и странах членов ЕАЭС, как эффективного инструмента обеспечения выявления состояния страхового рынка в условиях интеграции;
3. выделены этапы становления страхования, основанные на изучении эволюции теории страхования и теорий управления рисками, позволившие определить закономерности его развития и сформулировать приоритетные направления организации и функционирования страхования в современных условиях;
4. в основу предложенной периодизации положены критерии, учитывающие разнообразие видов страхования, формы организации страховых фондов и степень регулирования рынка страховых услуг;
5. на основе сравнительного статистического анализа уточнены преимущества и недостатки страховой политики государства с определением действенности нормативных правовых документов в регулировании и развитии страхового рынка РК;
6. разработана система статистических показателей исследования страхового рынка;
7. установлена корреляция и определена степень воздействия отдельных экономических, социальных и демографических факторов на итоговый показатель развития системы рискового страхования - величину страховых премий, обусловившая существенное влияние на них индикаторов, составляющих индекс развития человеческого потенциала;
8. разработана модель прогнозирования изменений объема страховых премий на рынке страховых услуг, позволившая предложить приоритетные направления развития страхования, основанные на совершенствовании процесса мониторинга страхового обеспечения, как необходимого условия финансовой устойчивости и безопасности страховых организаций;
9. проведено эконометрическое прогнозирование страхового рынка стран ЕАЭС с разработкой концептуальных основ их развития с учетом унификации страховых нормативных правовых документов стран ЕАЭС.

**Практическая значимость полученных результатов** диссертационного исследованияопределяется обширностью фактографии, новизной изученных проблем и выводов.

Основные положения и выводы, сформулированные в работе, дополняют и развивают сложившуюся теоретическую базу страхования и углубляют статистические и методологические основы его исследования.

Содержащиеся в диссертации аналитические положения, сделанные автором обобщения, оценки и вывод, а также эконометрическое прогнозирование страхового рынка стран ЕАЭС могут быть использованы для аргументированного сопровождения управленческих решений государственных учреждений и организаций, занимающихся вопросами оптимизации государственной политики в области страхования как РК, так и Кыргызстана.

**Экономическая значимость полученных результатов.** Теоретико-методологические положения статистического анализа страхового рынка, выводы и практические рекомендации на основе статистического и многофакторного анализа показателей страхового рынка, могут быть использованы министерствами и ведомствами, вовлеченных в систему страхования, при разработке концепций развития страхового рынка, реализации национальных и региональных программ в области страхования населения, разработке Правительством РК и странами ЕАЭС стратегии развития страхового рынка, нацеленных на ее модернизацию в целях перехода к инновационной модели развития страховых организаций в условиях глобализации и интеграции.

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. углублены теоретико-методологические основы статистического анализа страхового рынка, **определяющие** экономическуюсущность страхования;
2. выявлены специфические особенности страхового рынка в условиях интеграции;
3. сформулированы авторские подходы к определению понятия «страховой рынок», «страхование»;
4. проведена оценка организационных и правовых аспектов статистического анализа страхового рынка;
5. разработана методика статистического анализа страхового рынка;
6. предложена комплексная система статистических показателей страхового рынка;
7. определены социально-экономические факторы развития страхового рынка;
8. проведен экономико - статистический анализ и оценка страхового рынка РК и государств — членов ЕАЭС;
9. проведено эконометрическое прогнозирование страхового рынка стран ЕАЭС с разработкой концептуальных основ их развития**.**

**Личный вклад соискателя.** Результаты исследования внедрены в деятельность акционерного общества «ДО Народного Банка Казахстана «СК «Халык» филиала по Павлодарской области. Кроме того, основные аспекты работы используются в Екибастузском инженерно-техническом институте им. академика К. Сатпаева при преподавании дисциплин «Страхование», «Статистика», «Финансовый менеджмент», а также при разработке учебно-методических комплексов по дисциплинам «Анализ хозяйственной деятельности предприятия», «Финансовые рынки и посредники», «Статистика» и др.

**Апробация результатов исследования.** В ходе работы над диссертацией промежуточные результаты обсуждались на заседаниях кафедры «Финансы и кредит» Екибастузского инженерно-технического института им. академика К. Сатпаева. Основные положения исследования докладывались на международных научных конференциях.

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе, при чтении курсов «Страхование» и «Управление страховыми рисками». Предлагаемые автором практические рекомендации нашли применение в деятельности в вузах РК и Кыргызской Республики (КР) при чтении лекций по курсу «Статистика» и «Страхование», а также в практической работе страховых организаций, что подтверждается справками о внедрении результатов исследования.

**Полнота отражения результатов диссертации в публикациях.** По теме диссертации автором опубликовано более 60 работ, в том числе научных статей, учебников, учебно-методических пособий, монографии, из них 35 работ в изданиях, рекомендованных ВАК КР и ВАК РК, в том числе опубликованных в системе Scopus и РИНЦ зарубежных стран общим объемом порядка 50 п.л.

**Структура и объем диссертации**. Цель, задачи и логика проведения исследования определили следующую последовательность изложения материала: диссертация состоит из введения, пяти глав, заключения, списка литературы и приложений, содержит 81 рисунок, 31 таблицу, 300 страниц основного машинописного текста. Библиография включает 302 наименование.

**ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ**

**Во введении** обоснована актуальность темы диссертации, сформулированы цели и задачиисследования, изложена научная новизна полученных результатов, раскрывается практическая и экономическая значимость полученных результатов, личный вклад соискателя, перечислены основные положения диссертации, выносимые на защиту и изложена апробация результатов диссертации.

**В первой главе «Теоретические и методологические основы страхования и его статистических исследований»** были исследованы теоретические и методологические аспекты страхования и его статистического анализа, изучена история развития статистики и страхового дела и проведена диагностика генезиса международной статистики и ее организации.

Страховой рынок является важной составляющей финансового рынка, а страхование выступает как один из элементов социальной защиты населения [https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-strahovogo-rynka-rossiyskoy-federatsii-s-tselyu-povysheniya-urovnya-sotsialnoy-zaschity-grazhdan-v-usloviyah-ekonomicheskog]. Несмотря на актуальность страхования, особенно для стран СНГ после развала СССР, и в глобализирующемся мире с ростом экологических, финансовых, техногенных и других видов рисков, как считают Саякбаева А. А. и [Андронова Н.Э.](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%90%D0%BD%D0%B4%D1%80%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0,_%D0%9D%D0%B5%D0%BB%D0%BB%D0%B8_%D0%AD%D0%B4%D1%83%D0%B0%D1%80%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D0%B0&action=edit&redlink=1) *[Caякбaeвa, A.A. Coциaльнaя зaщитa нaceлeния. Тeoрия, прaктикa, прoблeмы и рeшeния [Текст] / A. A. Caякбaeвa. - Бишкeк: КНУ им. Ж.Бaлacaгынa, 2006. – 225 c.;* [*Андронова, Н.Э.*](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%90%D0%BD%D0%B4%D1%80%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0,_%D0%9D%D0%B5%D0%BB%D0%BB%D0%B8_%D0%AD%D0%B4%D1%83%D0%B0%D1%80%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D0%B0&action=edit&redlink=1)*Проблемы участия Российской Федерации в формировании новой финансовой архитектуры в условиях финансовой глобализации [Текст] / Н. Э.* [*Андронова*](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%90%D0%BD%D0%B4%D1%80%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0,_%D0%9D%D0%B5%D0%BB%D0%BB%D0%B8_%D0%AD%D0%B4%D1%83%D0%B0%D1%80%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D0%B0&action=edit&redlink=1) *//*[*Перестройка мировой финансовой структур: место и роль России*](https://search.rsl.ru/ru/record/01007979165)*. - М: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. - С. 400-518. - 606]* и на широкий спектр исследований до сих пор нет однозначного определения понятия «страхование» *[https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-strahovogo-rynka-rossiyskoy-federatsii-s-tselyu-povysheniya-urovnya-sotsialnoy-zaschity-grazhdan-v-usloviyah-ekonomicheskog].* Хотя страхование выступает важным элементом функционирования всей финансовой системы государства, способного обеспечить непрерывность общественного воспроизводства, зависящую от негативных последствий, стихийных бедствий, аварий, природно-естественных и промышленных катастроф и других непредвиденных событий, которые обуславливают высокие риски потери имущества, а также гарантируют социальную защиту населения и стабилизируют процесс инвестирования в экономику *[Spletukhov, Y. A. Insurance Markets of the EAEU Member States: Current Status and Efficiency [Текст] / Y. A. Spletukhov // Financial Journal. – 2017. - № 2. - Р. 105-114.].* Так, *Сплетухов Ю. А. и Дюжиков Е. Ф.* считают, что понятие «страхование» это защита кого –либо от рисков,или «под страховой защитой понимается общественная категория, отражающая совокупность отношений, связанных с недопущением наступления неблагоприятных событий, носящих случайный характер, преодолением отрицательных последствий их воздействия и возмещением потерь, наносимых ими *[Сплетухов, Ю. А., Дюжиков Е.Ф. Страхование [Текст] / Ю. А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. - М.: ИНФРА-М, 2006].*

Лобунько С.И. определяет страхование как «…способ защиты от рисков случайного характера, требующий значительных финансовых средств, которых у определенного субъекта может не оказаться» *[Лобунько С.И. Роль социального страхования в формировании и развитии человеческого капитала [Электронный ресурс]. – Режим доступа:* [*http://docplayer.ru/68337132-Rol-socialnogo-strahovaniya-formirovanie-i-razvitie-chelovecheskogo-kapitala-s-i-lobunko.html*](http://docplayer.ru/68337132-Rol-socialnogo-strahovaniya-formirovanie-i-razvitie-chelovecheskogo-kapitala-s-i-lobunko.html)*].*

Более объемное определение страхования и его экономической сущности высказал Шахов В.В. *[Страхование [Текст]: учебник / Ю.Т. Ахвледиани [и др.] // под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010].* Так, он пишет: «Возмещение ущерба, вызываемого проявлением разруши­тельных противоречий от взаимодействия сил природы и об­щества, порождает необходимость установления определенных взаимоотношений между людьми по предупреждению, преодо­лению и ограничению разрушительных последствий стихийных бедствий. Эти объективные отношения людей для обеспечения непрерывного и бесперебойного производственного процесса, для поддержания стабильности и устойчивости достигнутого уровня жизни в совокупности составляют экономическую ка­тегорию страховой защиты.

В страховом риске и в защитных мерах состоит сущность экономической категории страховой защиты *[Страхование [Текст]: учебник / Ю.Т. Ахвледиани [и др.] // под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.].*

Резюмируя, на наш взгляд, понятие страхование можно определить как социальная защита того или иного лица от рисков как экономических, так и социальных, техногенных, экологических и других видов риска. Так, мы поддерживаем точку зрения В.Д. Роика, что «Социальное страхование — это система [социальной защиты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B7%D0%B0%D1%89%D0%B8%D1%82%D0%B0), задача которой — обеспечивать реализацию конституционного права экономически активных граждан на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, безработицы» *[Рoик В.Д. Coциaльнoe cтрaхoвaниe: иcтoрия, прoблeмы, пyти coвeршeнcтвoвaния [Текст] / В.Д. Роик. - М., 2011].* Или социальное страхование можно определить как инструмент реализации государственной [социальной политики](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0) для социальной защиты населения или социального обеспечения, в первую очередь, социально-уязвимых когорт населения в целях снижения или сглаживания рисков *[Страхование [Текст]: учебник / Ю.Т. Ахвледиани [и др.] // под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010]*.

Обобщая мнения исследователей теории и практики страхового рынка можно определить, что страховой рынок является значимой частью финансового рынка, включающей ряд субъектов, которые можно разделить на две группы: страховщики и страхователи и выполняющей основные функции: страховую и инвестиционную.

Экономическая сущность страхования определяется ее спецификой. Специфика страховых отношений, во-первых, заключается в вероятностных условиях отношений между субъектами страхования, поскольку предметом страхования являются неблагоприятные случайные и вероятные события (см. рис. 1.1). Цель страхования в этом контексте заключается в обеспечении непрерывного воспроизводственного процесса отдельных субъектов страхования, при этом велика роль рыночных принципов взаимоотношений между ними.

**Рис. 1.1.** Экономическая сущность страхования

Источник: составлен автором

Вторым компонентом экономической сущности страховании является индивидуальные отношения к страхователю и по определению видов риска и по определению страховой премии и по процентам страховых выплат.

Третий компонент экономической сущности страховании более противоречив и характеризуется закрытыми отношениями и солидарностью. Закрытые отношения страхователя и страховщика выражаются в закрытых договорах, в которые не вовлечены и не посвящены другие субъекты экономики. Солидарность выражается в формировании фонда страховщика рядом страхователей и безвозвратностью их страховой премии.

Для определения теоретико-методологических основ страхования и его статистического анализа необходимо сначала изучение истории развития статистики и страхового дела.

Так, основателями экономической статистики считаются Ф. Кенэ, У. Петти, а также английский статистик Д. Граунт, французский ученый А. Депарсье, германский экономист и государствовед, основатель описательного направления в статистической науке, автор знаменитого труда *Goligia statistica*Г. Конринг. В конце XVIII – начале XIX в. она развивалась в трудах немецких ученых

А. Шлецера и И. Зюсьмильха, известного французского экономиста Ж. – Б. Сэя. А в XIX в., бесспорно, самой видной фигурой был бельгийский экономист Л. Кетле. В своих работах «Социальная физика» и «Социальная система» он определял статистику как науку о средних величинах и законах, обусловливающих отклонения индивидуальных значений от средних; в средних значениях, по мнению бельгийского ученого, уничтожается все случайное и неожиданное – естественно, при действии одних и тех же факторов. Л. Кетле сформулировал первые фундаментальные статистические законы, такие как закон возможностей и закон случайных причин. В последнем из них бельгийский ученый рассматривает проблему «погашения случайностей», относительно которой – в отношении изучения физических и нравственных особенностей людей – Л. Кетле утверждал: «Если бы мы захотели познать общие законы, которым подчинены эти последние (т. е. вышеобозначенные особенности.*),*мы должны были бы собрать достаточно большое число наблюдений, чтобы все случайное было исключено*» [Плошко, Б.Г., Елисеева И.И. История статистики [Текст] / Б.Г. Плошко, И.И. Елисеева. - М., 1990. – С.37].* В двадцатом веке экономико-статистические идеи также разрабатывали немецкие экономисты А. Вагнер, Г. Кнапп и Г. Шмоллер, англичане К. Пирсон и В. Госсет, польский ученый В. Борткевич.

Как известно, XX в.– время бурного развития экономической статистики. Свой вклад в развитие этой дисциплины внесли английские статистики А. Боули, М. Кендалл, Р. Фишер, Р. Стоун и Д. Мид, американские исследователи А. Вальд, Е. Нейман, Г. Стерджесс, И. Фишер, В. Леонтьев, норвежский экономист О. Андерсон, итальянские статистики Р. Бенини и К. Джини, индийский ученый П. Малаханобис.

С середины нашего столетия на упорядочение и совершенствование статистики в мире значимое влияние оказывает ООН и ее специализированные учреждения (МОТ, МВФ, ФАО, ЮНЕСКО, ВОЗ и др.). Этому способствует деятельность Статистической комиссии ООН (СК) и Статистического отдела Секретариата ООН (СО). Международные статистические стандарты обязательны для всех международных организаций системы ООН, но для национальных статистических служб эти стандарты носят рекомендательный характер.

**Во второй главе** «**Страховой рынок как объект статистического исследования**» исследованы формы и методы статистического анализа в исследовании страховых рынков, рассмотрены показатели статистического анализа в страховой деятельности и проведен статистический анализ современного состояния, динамики и тенденций развития страхования по наиболее его приоритетным направлениям и обоснованы факторы, сдерживающие развитие страховой защиты населения и организаций в зарубежных странах.

**Объектом исследования** являются страховой рынок РК и стран ЕАЭС, институциональные и методологические основы, механизмы регулирования.

**Предметом исследования** являются экономические отношения, возникающие в процессе формирования и развития страхового рынка в финансовой системе РК и странах ЕАЭС.

**Методы и материалы исследования**. Методологической и информационной основой работы послужили методологические рекомендации ООН, международных организаций, НСК РК, НБРК, НСК КР, а также работы отечественных и зарубежных ученых и экономистов, занимающихся вопросами модернизации страхования, страховых рынков и статистики.

*Методы исследования*: корреляционный, регрессионный и [факторный](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7)  методы, метод связующих звеньев,  индексный метод, методы анализа временных рядов, методы сравнения различных статистических совокупностей, оценки динамики явлений, анализа и синтеза, системный и ситуационный анализ, методы прогнозирования, метод экстраполяции рядов динамики на основе среднего темпа роста и среднего абсолютного прироста. *Материалами для исследования* послужили специальная экономическая литература как отечественных, так и зарубежных авторов, электронные ресурсы и базы данных НСК РК, НБ РК, НСК КР, страховых организаций и др.

Изучение состояние страхового рынка приграничных стран РК, в частности, КР, так как во многом социально-экономическое развитие, а также социальное обеспечение и далее страхование данных стран в составе СССР было почти идентичные

По данным Национального статистического комитета КР (НСК КР) на 1 января 2019 года в стране функционировали 22 страховые (перестраховочные) компании, а по сведениям Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком Кыргызстана – 16 субъектов сферы страхования, из них: 9 компаний с участием иностранного капитала, а 7 организаций со 100% кыргызстанским капиталом. За 2008-2018 годы количество действующих субъектов страхового рынка КР колебалось в пределах от 17 в 2008 году и до 24 компаний в 2016 году.

**Рис. 2.1.** Динамика количества страховых организаций Кыргызской Республики и количества заключенных договоров ими за 2008-2018 годы*, единиц*

*Источник: составлен по данным НСК КР [http: // www.stat.kg]*

Количество заключенных договоров за 2008-2018 году возросло на 9% и составило в 2018 году 372572 единиц (рис. 2.1) [*http: // www.stat.kg*]. Причем в 2016 году было заключено минимальное за этот период количество договоров – всего 77858.

За 2008-2018 годы величина страховых сумм по заключенным договорам увеличилась в 14,2 раза и составила в 2018 году 1182262 млн. сомов, что было детерминировано ростом объемов страхования туризма, имущества хозяйствующих субъектов и физических лиц, а также ответственности. В то время как страховые взносы выросли за 2008-2018 годы всего в 5,7 раза и составили в 2018 году 1092,7 млн. сомов (см. рис. 2.2) [*http: // www.stat.kg*].

**Рис. 2.2.** Динамика страховых сумм и страховых взносов в страховые организации Кыргызской Республики за 2008-2018 годы, *млн. сомов*

Источник: составлен по данным НСК КР [*http: // www.stat.kg*]

Рассматривая изменение структуры страховых сумм по заключенным договорам страховых организаций КР за 2008-2018 годы можно констатировать, что основную долю составляет добровольное страхование, при том, что обязательное страхование было введено в 2010 году.

**Рис. 2.3.** Динамика структуры страховых сумм по заключенным договорам страховых организаций Кыргызской Республики за 2008-2018 годы, *млн. сомов*

Источник: составлен по данным НСК КР [*http: // www.stat.k*g]

Так, в 2018 году доля добровольное страхования была 82,8% или 978920,8 млн. сомов, тогда как обязательного страхования – 17,2% или 203340,7 млн сомов (см. рис. 2.3) [*http: // www.stat.kg*].

Анализ структуры поступления страховых взносов по добровольному страхованию за 2008-2018 годы показал, что основную долю в 2018 году составляло имущественное страхование – 73% или 665,1 млн. сомов против 54% или 102,5 млн. сомов в 2008 году, тогда как личное страхование и страхование ответственности в 2018 году составляли 17,4% или 158,3 млн. сомов и 9,6% или 86,6 млн. сомов соответственно против 31% или 60 млн. сомов и 15% или 28,6 млн. сомов соответственно (см. рис. 2.4) [*http: // www.stat.kg*].

**Рис. 2.4.** Динамика структуры поступления страховых взносов страховых организаций Кыргызской Республики по добровольному страхованию за 2008-2018 годы, *млн. сомов*

Источник: составлен по данным НСК КР [*http: // www.stat.kg*]

На развитие страхового сектора оказывают валяние ряд факторов, которые можно определить в группы: политические, экономические, социальные и технологические. В нашем исследовании примем за внимание экономические факторы и выясним их влияние на ключевой показатель в страховом секторе – страховые взносы в страховые компании.

**Рис. 2.5.** Динамика валового внутреннего продукта на душу населения и среднедушевого дохода домашних хозяйств в Кыргызской Республике

за 2008-2018 годы

Источник: составлен по данным НСК КР [*http: //* [*www.stat.kg*](http://www.stat.kg)]

Страховые взносы показывают уровень развития, как всего сектора, так и социальное состояние населения, и уровень развития реального и финансового секторов. В первую очередь исследуем валовой внутренний продукт на душу населения и среднедушевой доход домашних хозяйств.

За 2008-2018 годы валовой внутренний продукт на душу населения вырос в 2,5 раза и составил в 2018 году 91,8 тыс. сомов, а среднедушевой доход домашних хозяйств в 2,6 раза и составил 5337,3 сома в месяц (см. рис. 2.5) *[http: // www.stat.kg].*

С целью выявления степени их значимости приведенных факторов в развитии страхования в Кыргызской Республике проведем многофакторный корреляционно-регрессионный анализ за 2008–2018 годы. В качестве результативного признака выступают страховые взносы в страховые организации Кыргызской Республики (Y), при этом факторными признаками в исследовании выбраны:

Х1 — валовой внутренний продукт на душу населения (тыс. сомов);

Х2 — поступление иностранных инвестиций (тыс. долларов США);

Х3 — численность занятого населения (тыс. человек);

Х4 — микрокредитование населения (тыс. сомов);

Х5 — выручка от реализации продукции предприятий нефинансового сектора (тыс. сомов).

Для определения факторов, оказывающих значительное воздействие на страховые взносы в страховые организации Кыргызской Республики, требуется построить корреляционную матрицу и выбрать наибольшее значение. Выявление взаимосвязи между признаками возможно посредством анализа матрицы парных коэффициентов корреляции, для составления которой рассчитаны корреляционные коэффициенты при помощи программы Microsoft Excel и сведены в табл. 2.1.

**Таблица 2.1 - Корреляционная матрица факторов, влияющих на страховые взносы в страховые организации Кыргызской Республики, рассчитанная за 2008–2018 годы**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | У | Х1 | Х2 | Х3 | Х4 | Х5 |
| У | 1 |  |  |  |  |  |
| Х1 | 0,871705 | 1 |  |  |  |  |
| Х2 | 0,692562 | 0,803887 | 1 |  |  |  |
| Х3 | 0,864306 | 0,952785 | 0,728416 | 1 |  |  |
| Х4 | 0,218602 | 0,377054 | 0,421747 | 0,300821 | 1 |  |
| Х5 | 0,833648 | 0,985899 | 0,78969 | 0,938657 | 0,343036 | 1 |

Источник: составлена по данным НСК КР *[http: // www.stat.kg]*

По корреляционной матрице определена степень мультиколлинеарности факторов. Судя по полученным результатам, наибольшее влияние на страховые взносы в страховые организации Кыргызской Республики оказывают следующие факторы: Х1, Х3 и Х5, то есть валовой внутренний продукт на душу населения, численность занятого населения и выручка от реализации продукции предприятий нефинансового сектора. По корреляционной матрице проверяем мультиколлинеарность факторов (т.е. есть ли взаимосвязь между самими факторами), в случае, если существует тесная связь между факторами Х1, Х3 и Х5, то включать их в одну модель нельзя. Исключать и подбирать факторы необходимо до тех пор, пока не будет устранена мультиколлинеарность. Между факторами Х1 и Х3 Х1 и Х5 существует тоже тесная зависимость, поэтому Х3 и Х5 не будем рассматривать. Из всех представленных факторов мы отобрали Х1. Выявим степень влияния фактора Х1 - валового внутреннего продукта на душу населения на страховые взносы в страховые организации Кыргызской Республики.

Для более точно оценки зависимости страховых взносов в страховые организации Кыргызской Республики от валового внутреннего продукта на душу населения используем регрессионный анализ. Результаты регрессионного анализа представлены в табл. 2.2.

**Таблица 2.2 – Результаты регрессионного анализа зависимости страховых**

**взносов в страховые организации Кыргызской Республики от валового**

**внутреннего продукта на душу населения**

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значения |
| Множественный R | 0,871705 |
| R-квадрат | 0,75987 |
| Нормированный R-квадрат | 0,733189 |
| Стандартная ошибка | 178,6191 |
| Наблюдения | 11 |

Источник: рассчитана по данным НСК КР *[http: // www.stat.kg]*

Коэффициент множественной корреляции составил R=0,871705, который указывает на прямую существенную взаимосвязь показателей. Коэффициент детерминации R2 составил 0,75987 или 75,99% (см табл. 2.2). Таким образом, на 75,99% рассчитанная модель объясняет зависимость страховых взносов в страховые организации Кыргызской Республики от валового внутреннего продукта на душу населения, тогда как неучтенные в модели факторы приходится 24,01 %. Оценка F-критерия Фишера позволяет определить адекватность модели, так с помощью расчетов было выявлено, что Fтабл= 4,96, а Fфакт=28,47971 (табл. 2.3).

**Таблица 2.3 -Дисперсионный анализ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | df | SS | MS | F | Значимость F |
| Регрессия | 1 | 908638,7 | 908638,7 | 28,47971 | 0,000471 |
| Остаток | 9 | 287143 | 31904,78 |  |  |
| Итого | 10 | 1195782 |  |  |  |

Источник: рассчитана по данным НСК КР [*http: //* [*www.stat.kg*](http://www.stat.kg)]

Таким образом, Fфакт больше Fтабл, что подтверждает значимость функции, т.е. следовательно, нулевая гипотеза отклонена и уравнение регрессии считается статистически значимым.

В ходе проведенных расчётов и данных табл. 2.4 уравнение регрессиизависимости страховых взносов в страховые организации Кыргызской Республики от валового внутреннего продукта на душу населения представлено в виде Ŷх= -337,566+ 15,33844 Х1.

**Таблица 2.4 - Стандартная ошибка**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Коэффициен-ты | Стандартная ошибка | t-статистика | P-Значение | Нижние 95% | Верхние 95% |
| Y-пересечение | -337,566 | 192,2244 | -1,7561 | 0,112954 | -772,407 | 97,27607 |
| Х1 | 15,33844 | 2,874176 | 5,336638 | 0,000471 | 8,836601 | 21,84028 |

Источник: рассчитана по данным НСК КР *[http: // www.stat.kg]*

Коэффициент 15,33844 показывает весомость переменной Х1 на Y, т.е. с увеличением валового внутреннего продукта на душу населения на 1 тыс. сомов страховые взносы в страховые организации в среднем будут возрастать на 15 338, 4 тыс сомов.

Страховые выплаты за 2008-2018 годы увеличились в 8,4 раза, составив в 2018 году 126,2 млн сомов против 14,9 млн сомов в 2008 году (см. рис. 2.6) [*http: // www.stat.kg*]. В последние годы прирост обеспечивался, также, за счет обязательного страхования.

**Рис. 2.6.** Динамика страховых взносов и страховые выплат страховых организаций Кыргызской Республики за 2008-2018 годы, *млн. сомов*

Источник: составлен по данным НСК КР[*http: // www.stat.kg*]

Соотношение страховых выплат и страховых взносов составляло в 2018 году порядка 1:8,5, которое является основным источником прибыли страховых организаций.

Анализ показал, что страховщики в КР не обладают таким финансовым потенциалом не только как экономически развитые страны, но даже как РК, и не имеют опыта работы с финансовыми рисками. Сектор страхования к тому же подвержен воздействию таких же кризисных явлений, как и национальная экономика в целом. Однако страхование, как институт финансовой системы в Кыргызстане, находится пока на стадии формирования, поэтому имеет достаточный потенциал развития, особенно в части обязательного страхования.

**В третьей главе «Формирование и развитие рынка страховых услуг Республики Казахстан»** выявлены особенности формирования и развития страхового рынка Республики Казахстан, исследована организационная структура страхового рынка и проведен анализ нормативной правовой базыстрахования РК.

Первые страховые компании в РК были созданы в 1990 году, а к 1993 году, с принятием Закона РК «О страховании», были заложены основы страхового законодательства государства и был создан Союз страховщиков РК. Законом РК «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года за № 126-2 были определены основные положения по осуществлению страхования. В соответствии Указа Президента РК «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан» от 31 декабря 2003 года № 1270 было создано Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - агентство) и в его ведение были переданы и функции по контролю и регулированию деятельности страхового рынка [[*https://tengrinews.kz/zakon/prezident\_respubliki\_kazahstan/konstitutsionnyiy\_stroy\_i\_osnovyi\_gosudarstvennogo\_upravleniya/id-U030001270\_/*](https://tengrinews.kz/zakon/prezident_respubliki_kazahstan/konstitutsionnyiy_stroy_i_osnovyi_gosudarstvennogo_upravleniya/id-U030001270_/)] и т.д. Однако, несмотря на позитивность развития страхования в РК, эффективность деятельности и финансовая устойчивость страховых организаций, а также расширение видов и качества страховых услуг требуют их улучшения. Негативно сказывается на развитии страхования недостаточная капитализация страховых организаций по сравнению с другими сегментами финансовой системы. Это приводит к тому, что до 90% крупных рисков страховые организации вынуждены перестраховывать у нерезидентов.

В РК объективная необходимость в страховании вызвана следующими причинами:

* возможности государства и общества по оказанию помощи и компенсации ущерба при наступлении неблагоприятных событий ограничены из-за нехватки ресурсов;
* производственные фонды большинства предприятий имеют высокий процент износа, соответственно подверженность различным рискам повышена;
* во многих отраслях промышленности применяются устаревшие технологии, представляющие опасность для участников производства и окружающей среды;
* существует определенная социально-экономическая нестабильность общества и т.д.

**В четвертой главе «Экономико-статистический анализ и оценка страхового рынка Республики Казахстан»** проведен анализ страхового рынка и диагностика деятельности основных страховых организаций.

Позитивный факт в том, что ВВП РК за 2008-2018 годы вырос в 3,7 раза и составил в 2018 году 58 785,7 млрд. тенге против 15 986,5 млрд. тенге. Однако отдельные индикативные показатели страхового рынка за исследуемый период снизились. Так, например, отношение страховых премий к ВВП снизилось на 22,6% и в 2018 году составило 0,65% , а также отношение собственного капитала к ВВП снизилось на 23,1% и составило 0,80%, тогда как отношение активов к ВВП возросла на 6% и составило в 2018 году 1,78 %. Также величина страховых премий на душу населения выросла в 2018 году в 2,4 раза, составив 20 920,4 тенге против 8597 тенге в 2008 году (см. табл. 4.1) [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)].

**Таблица 4.1 - Основные показатели развития страхового рынка Республики Казахстан за 2008-2018 годы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | *2018 г. в %*  *к 2008 г.* |
| ВВП, в млрд. тенге | 15 986,5 | 17 411,9 | 19 03,63 | 27 571,9 | 31 442,7 | 34 291 | 38 624 | 40 884,1 | 45 732,0 | 53 101,3 | 58 785,7 | в 3,7 раза |
| Отношение страховых премий к ВВП, в % | 0,84 | 0,65 | 0,73 | 0,64 | 0,68 | 0,81 | 0,69 | 0,70 | 0,66 | 0,70 | 0,65 | 77,4 |
| Отношение собственного капитала к ВВП, в % | 1,04 | 1,04 | 1,08 | 0,84 | 0,76 | 0,74 | 0,74 | 0,99 | 0,81 | 0,77 | 0,80 | 76,9 |
| Отношение активов к ВВП, в % | 1,68 | 1,71 | 1,78 | 1,41 | 1,41 | 1,53 | 1,59 | 2,02 | 1,80 | 1,74 | 1,78 | 106,0 |
| Отношение страховых премий на душу населения, в тенге | 8597 | 7 171,5 | 8 645,3 | 10 537,4 | 12 517,9 | 16 272 | 15 297 | 16 331,4 | 18 952,3 | 20 387,3 | 20 920,4 | в 2,4 раза |

Источник: составлена по данным НБРК[[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russia*n](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)]

Из рис. 4.1. видно, что в 2018 году страховой сектор РК был представлен 29 страховыми организациями против 44 в 2008 году, из них 6 по страхованию жизни против 8 *[*[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*].* Резкое сокращение числа страховых организаций в РК связано ужесточением требований к ним, и, как следствие, отдельные страховые компании были вынуждены уйти с данного финансового рынка.

**Рис. 4.1.** Динамика количества страховых организаций Республики Казахстан за 2008-2018 годы, *ед.*

Источник: составлен по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)]

На рис. 4.2. приведена динамика роста активов, собственного капитала и страховых резервов страховых организаций в РК.

Из рис. 2.8 видно, что за 2008-2018 годы активы страховых организаций возросли в 3,9 раза и в 2018 году составили 1048510 млн. тенге против 269823 млн. тенге в 2008 году, что демонстрирует деловую активность в страховом бизнесе.

Страховые резервы за исследуемый период возросли более чем в 6 раз и составили в 2018 году 519477 млн. тенге против 86266 млн. тенге в 2008 году, что показывает целенаправленную работу страховых организаций по соблюдению требований нормативных документов РК к страховым компаниям.

Однако собственный капитал возрос только порядка 3 раз и составил в 2018 году 468267 млн. тенге против 165929 млн. тенге в 2008 году [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)]. Темпы роста собственного капитала в 2 раза ниже по сравнению с темпами роста активов страховых организаций, однако, по нормативам этого достаточно для поддержания устойчивости.

**Рис.4.2.** Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов страховых организаций Республики Казахстан за 2008-2018 годы,

*млн. тенге*

Источник: составлен по данным [[*https://nationalbank.kz*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)]

Объем страховых премий страховых организаций Республики Казахстан за 2008-2018 годы вырос в 2,6 раза и составил в 2018 году 350482 млн. тенге, тогда как объем страховых выплат вырос всего на 26,4% и составил в 2018 году 70759 млн. тенге (см. рис. 3.3) *[*[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*].*

**Рис. 4.3.** Динамика страховых премий и страховых выплат страховых организаций Республики Казахстан за 2008-2018 годы, *млн. тенге.*

Источник: составлен по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)]

Соотношение объема страховых выплат и страховых премий выглядит следующим образом: 1:5. Такое соотношение является источником существенной прибыли для страховых организаций.

С целью выявления степени значимости приведенных факторов в развитии страхования в РК проведем многофакторный корреляционно-регрессионный анализ за 2008–2018 годы. В качестве результативного признака выступают страховые премии, принятые по договорам страхования страховыми компаниями РК (Y), при этом факторными признаками в исследовании выбраны:

Х1 — валовой внутренний продукт на душу населения (долларов США);

Х2 — инвестиции в основной капитал (миллионов долларов США);

Х3 — численность занятого населения (тыс. человек);

Х4 — денежные доходы населения (в расчете на душу населения в месяц, долларов США);

Х5 — официальный курс тенге к доллару США в среднем за год.

Для определения факторов, оказывающих значительное воздействие на страховые премии, принятые по договорам страхования страховыми компаниями РК, требуется построить корреляционную матрицу и выбрать наибольшее значение. Выявление взаимосвязи между признаками возможно посредством анализа матрицы парных коэффициентов корреляции, для составления которой рассчитаны корреляционные коэффициенты при помощи программы Microsoft Excel и сведены в табл. 4.2.

**Таблица 4.2- Корреляционная матрица факторов, влияющих на страховые премии, принятые по договорам страхования страховыми организациями Республики Казахстан, рассчитанная за 2008–2018 годы**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | У | Х1 | Х2 | Х3 | Х4 | Х5 |
| У | 1 |  |  |  |  |  |
| Х1 | 0,129698 | 1 |  |  |  |  |
| Х2 | -0,37028 | 0,766826 | 1 |  |  |  |
| Х3 | 0,896191 | 0,496971 | -0,0663 | 1 |  |  |
| Х4 | -0,03178 | 0,974406 | 0,856631 | 0,332611 | 1 |  |
| Х5 | -0,03178 | -0,30828 | -0,70233 | 0,656486 | -0,46835 | 1 |

Источник: составлена по данным по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)*]*

По корреляционной матрице определена степень мультиколлинеарности факторов. Судя по полученным результатам, наибольшее влияние на страховые премии, принятые по договорам страхования страховыми компаниями РК оказывает один из факторов – Х3, то есть численность занятого населения.

Выявим степень влияния фактора Х3 на страховые взносы в страховые организации РК.

Для более точно оценки зависимости страховых взносов в страховые организации РК от численности занятого населения используем регрессионный анализ. Результаты регрессионного анализа представим в табл. 4.3.

**Таблица 4.3 – Результаты регрессионного анализа зависимости страховых премий, принятых по договорам страхования страховыми компаниями Республики Казахстан от численности занятого населения**

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значения |
| Множественный R | 0,896191 |
| R-квадрат | 0,803159 |
| Нормированный R-квадрат | 0,781288 |
| Стандартная ошибка | 39026,41 |
| Наблюдения | 11 |

Источник: составлена по данным по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

Коэффициент множественной корреляции составил R=0,896191, который указывает на прямую существенную взаимосвязь показателей. Коэффициент детерминации R2 составил 0,803159 или 80,32% (см табл. 3.4). Таким образом, на 80,32% рассчитанная модель объясняет зависимость страховых взносов в страховые организации РК от численности занятого населения, тогда как неучтенные в модели факторы приходится 19,68 %.

Оценка F-критерия Фишера позволяет определить адекватность модели, так с помощью расчетов было выявлено, что Fтабл= 4,96, а Fфакт=36,72219 (табл. 4.4).

**Таблица 4.4 -Дисперсионный анализ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *df* | *SS* | *MS* | *F* | *Значимость F* |
| Регрессия | 1 | 5,59E+10 | 5,59E+10 | 36,72219 | 0,000188 |
| Остаток | 9 | 1,37E+10 | 1,52E+09 |  |  |
| Итого | 10 | 6,96E+10 |  |  |  |

Источник: составлена по данным по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

Таким образом, Fфакт больше Fтабл, что подтверждает значимость функции, т.е. следовательно, нулевая гипотеза отклонена и уравнение регрессии считается статистически значимым.

В ходе проведенных расчётов и данных табл. 4.5 уравнение регрессиизависимости страховых премий, принятых по договорам страхования страховыми организациями РК от численности занятого населения представлено в виде Ŷх= -1956299 + 261,3414 Х3.

Коэффициент 261,3414 показывает весомость переменной Х3 на Y, т.е. с увеличением численности занятого населения на 1 тыс. человек страховые взносы в страховые организации в среднем будут возрастать на 261,3414 млн. тенге.

**Таблица 4.5- Стандартная ошибка**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *Коэффициенты* | *Стандартная ошибка* | *t-статистика* | *P-Значение* | *Нижние 95%* | *Верхние 95%* |
| Y-пересечение | -1956299 | 361007,9 | -5,41899 | 0,000422 | -2772956 | -1139643 |
| Х1 | 261,3414 | 43,12647 | 6,059884 | 0,000188 | 163,7825 | 358,9003 |

Источник: составлена по данным по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

Проведя вычисления с помощью статистических инструментов программы Microsoft Excel методом экстраполяции получим прогнозные значения страховых премий, принятых по договорам страхования страховыми организациями РК за 2019-2022 годы.

При проведении достоверного прогноза отрезок времени прогнозируемого периода не должен превышать 30% от временного ряда фактических данных, потому прогноз проведен на 4 года вперед до 2022 года. При этом прогнозное значение страховых премий, принятых по договорам страхования страховыми компаниями Республики Казахстан по линейной функции на 2022 год будет 455845,6 млн. тенге (см. рис. 3.4.)

*[*[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*].*

Прогнозное значение страховых премий, принятых по договорам страхования страховыми компаниями по экспоненциальной функции на 2022 год будет 578509,3 млн. тенге. Разница между двумя вариантами прогноза на 2022 год составила 122663,7 млн. тенге.

**Рис. 4.4.** Динамика финансовых показателей страховых организаций Республики Казахстан за 2008-2018 годы, *тыс. тенге*

Источник: составлен по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)]

Исследуя совокупные финансовые показатели страховых организаций РК можно отметить, что доходы за 2008-2018 годы выросли в 3,1 раза и составили в 2018 году 384807326тыс. тенге, в то время как расходы возросли в 3,8 раза и составили в 2018 году 290292955 тыс. тенге. При этом прибыль страховых организаций за исследуемый период возросла в 6,8 раза, составив в 2018 году 94514371 тыс. тенге (см. рис. 3.4.) *[*[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*].*

Кроме того следует отметить, что рост доходов и соответственно прибыли страховых организаций за 2008-2018 годы был неравномерным. Так, в 2016 году в связи с обвалом курса тенге произошло снижение доходов на 22% и прибыли на 46,5%.

Однако страховой сектор уже в следующем 2017 году стал наращивать свою деловую активность, достигнув уровня доходов до 334364889 тыс. тенге, однако прибыль в связи в растущими расходами продолжала падать до уровня 67184788 тыс. тенге. Следует отметить позитивный момент в том, что 2018 год характеризовался ростом и доходов, и прибыли на 15% и 14%, соответственно *[*[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*].*

Отношение чистой прибыли к совокупным активам (ROA) в 2018 году составило 7,8%. Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу в 2018 году (ROE) – 17,4% *[*[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*].*

При проведении достоверного прогноза отрезок времени прогнозируемого периода не должен превышать 30% от временного ряда фактических данных, потому прогноз проведен на 4 года вперед до 2022 года.

При этом прогнозное значение страховых премий, принятых по договорам страхования страховыми организациями РК по линейной функции на 2022 год будет 455845,6 млн. тенге (см. рис. 4.5.).

**Рис. 4.5.** Прогноз страховых премий страховых организаций Республики Казахстан до 2022 года, используя линейную и экспоненциальную функции, *млн. тенге*

Источник: рассчитан по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)]

А прогнозное значение страховых премий, принятых по договорам страхования страховыми компаниями по экспоненциальной функции на 2022 год будет 578509,3 млн. тенге [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)]. Разница между двумя вариантами прогноза на 2022 год составила 122663,7 млн. тенге.

**В пятой главе** «**Страховые рынки государств — членов евразийского экономического союза** (**ЕАЭС) и перспективы их развития»** проведен статистический анализ современного состояния страховых рынков государств-членов ЕАЭС, проведено эконометрическое прогнозирование страхового рынка стран ЕАЭС и разработаны концептуальные основы развития страхового рынка Республики Казахстан в составе ЕАЭС.

Создание общего конкурентоспособного финансового рынка ЕАЭС является важной составляющей интеграционных процессов союза. Страховой рынок представляет собой неотъемлемую составную часть финансового рынка. Анализ макроэкономических показателей является основой оценки финансового сектора, в том числе и страхового.

ВВП Республики Казахстан составлял в 2018 году 9,3% ВВП государств-членов ЕАЭС или 179 338млн долларов США против 133 441 млн. долларов США в 2008 году, при этом прирост составил 34,4% [https://nationalbank.kz]. По объемам ВВП РК за исследуемый период опережал все страны ЕАЭС кроме России. К началу 2019 г. в странах-участницах ЕАЭС функционировало 270 страховых организаций, из них 199 - в России (см. табл. 5.1) [<http://www.eurasiancommission.org>].

Вполне понятно, что объем страхового рынка РФ значительно превышает размеры рынка как любой другой страны ЕАЭС, так и всех их вместе взятых.

**Таблица 5.1 - Динамика количества страховых организаций государств-членов ЕАЭС за 2014-2018 годы,** *ед*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Армения | Беларусь | Казахстан | Киргизия | Россия |
| 2008 | 11 | 24 | 44 | 17 | 870 |
| 2009 | 12 | 24 | 41 | 18 | 702 |
| 2010 | 11 | 24 | 40 | 16 | 618 |
| 2011 | 9 | 25 | 38 | 16 | 572 |
| 2012 | 7 | 25 | 35 | 19 | 458 |
| 2013 | 8 | 25 | 34 | 18 | 420 |
| 2014 | 7 | 24 | 34 | 17 | 404 |
| 2015 | 7 | 24 | 33 | 17 | 334 |
| 2016 | 7 | 23 | 32 | 19 | 256 |
| 2017 | 7 | 22 | 32 | 19 | 226 |
| 2018 | 7 | 16 | 29 | 17 | 199 |
| *2018 г. в % к 2008 г.* | 63,6 | 66,7 | 65,9 | 100 | 22,9 |

Источник: составлена по данным [[*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

В Армении, Беларуси и Казахстане за 2008-2018 годы количество страховых организаций сократилось на 36,4%, 33,3% и 34,1% соответственно. В Кыргызстане количество страховых организаций за 2008-2018 годы не изменилось, хотя в течении этого периода происходили определённые незначительные изменения. В России за 2008-2018 годы количество страховых организаций сократилось в 4,4 раза и составило в 2018 году всего 199 против 870 в 2008 году[[*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)].

Вполне понятно, что объем страхового рынка РФ значительно превышает размеры рынка как любой другой страны ЕАЭС, так и всех их вместе взятых. Так, например, число заключенных договоров страхования в России в 6,7 раза больше, чем во всех других государствах ЕАЭС, размер собранных страховых взносов - в 10,3 раза, величина осуществленных страховых выплат - в 14,5 раза.

Вторым страховым рынком в ЕАЭС по большинству показателей является рынок РК. Однако по числу заключенных договоров страхования и по размерам страховых выплат он уступает страховому рынку Республики Беларусь. Объемы рынков Армении и особенно КР совсем невелики.

Анализ динамики страховых премий страховых организаций государств-членов ЕАЭС за 2014-2018 годы показал их сокращение с 28143 млн долларов США в 2014 году до 18469 млн долларов США в 2018 году (см. рис. 5.1.) *[*[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)*]*

**Рис. 5.1**.Динамика страховых премий страховых организаций государств-членов ЕАЭС за 2014-2018 годы, *млн. долларов США*

Источник: составлен по данным [[*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

В России за исследуемый период страховые премии сократились на 9,1% и составили в 2018 году 23656 млн. долларов США, тогда как в РК снижение страховых премий страховых организаций составило 15,4%, в Беларуси 16,7%, в Кыргызстане в 3,8 раза. Тогда как в Армении за исследуемый период наблюдался рост страховых премий на 19,4%.

Анализ динамики страховых выплат страховыми компаниями государств-членов ЕАЭС за 2014-2018 годы показал их сокращение с 13197 млн. долларов США в 2014 году до 8912 млн. долларов США в 2018 году.

**Рис. 5.2.** Динамика страховых выплат страховыми компаниями государств-членов ЕАЭС по договорам страхования за 2014-2018 годы, *млн. долларов США*

Источник: составлен по данным [[*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

В РФ за исследуемый период страховые выплаты сократились на 33% и составили в 2018 году 8354 млн. долларов США, тогда как в РК снижение страховых выплат страховыми компаниями составило 41,1%, в Беларуси 5%, в КР в 7,5 раза и в Армении на 11,3% (см. рис. 5.2.) [[*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)].

Структура операций по добровольному страхованию в странах ЕАЭС идентична: наибольший удельный вес приходится на имущественное страхование, наименьший - на страхование гражданской ответственности. Так, в РК и КР на страхование гражданской ответственности приходится более 10 % страховой премии по добровольному страхованию, в других странах - в 1,5-2 раза меньше (табл. 5.2).

**Таблица 5.2 - Структура страхования в странах ЕАЭС на 2018 год,** *%*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Личное  страхование | Имущественное  страхование | Страхование гражданской ответственности |
| Армения | 41,1 | 52,8 | 6,1 |
| Беларуси | 32,1 | 60,1 | 7,8 |
| Казахстан | 38,6 | 49,9 | 11,5 |
| Кыргызстан | 10,9 | 76,8 | 12,3 |
| Россия | 43,7 | 51,1 | 5,2 |

Источник: рассчитана автором на основе данных [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

Доля собственного капитала страховых организаций стран ЕАЭС за исследуемый период имеет тенденцию к росту (см. табл. 5.3).

**Таблица 5.3- Динамика активов страховых рынков ЕАЭС за 2013-2018 годы,** *млн долларов США*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страны ЕАЭС | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| Активы | | | | | | |
| Армения | 122 | 104 | 86 | 96,3 | 103,5 | 107,7 |
| Беларуси | 1 616,5 | 1 680,8 | 1 199,3 | 1 426,4 | 0,17 | 0,17 |
| Казахстан | 3 473,3 | 3 959,1 | 2 433,7 | 2 571,3 | 2 783,3 | 2 730,3 |
| Кыргызстан | 25,3 | 27,7 | 36,4 | 38,3 | 47 | 53,7 |
| Россия | 41 345,3 | 39 862,2 | 26 636,5 | 27 965,0 | 41 590,6 | 46 387,5 |
| Страховые резервы | | | | | | |
| Армения | 41,6 | 35,6 | 34,3 | 38,9 | 41,4 | 43,5 |
| Беларуси | 529,4 | 697,8 | 586,2 | 542,5 | 0,076 | 0,076 |
| Казахстан | 1 562,4 | 1 634,2 | 1 110,5 | 1 198,7 | 1 387,2 | 1 353,5 |
| Кыргызстан | 2,9 | 3,2 | 4,3 | 6,0 | 5,3 | 6,8 |
| Россия | 22 961,5 | 23 243,4 | 15 955,9 | 16 997,5 | 24 803,5 | 29 097,5 |
| Собственный капитал | | | | | | |
| Армения | 39 | 38 | 35 | 41 | 39,3 | 39,3 |
| Беларуси | 1 329,4 | 1 181,5 | 851,5 | 720,8 | 0,078 | 0,079 |
| Казахстан | 1 660,0 | 1 573,9 | 1 196,0 | 1 166,8 | 1 239,7 | 1 218,1 |
| Кыргызстан | 27,7 | 25,3 | 28,2 | 30,3 | 38,6 | 36,4 |
| Россия | 11 427,5 | 10 035,5 | 7 034,9 | 6 882,8 | 10 343,4 | 10 758,6 |

Источник: составлена по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

 По данным Департамента статистики ЕЭК наблюдается рост концентрации резервов и активов страховых организаций стран ЕАЭС. По сравнению с 2011 годом рост к 2015 году увеличился почти в 2 раза.

Исходные данные для проведения оценки конкурентоспособности страховых рынков стран ЕАЭС приведены в табл. 5.4.

**Таблица 5.4 - Факторы конкурентоспособности**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страны  ЕАЭС | ВВП,  млн долл. США | Денежные доходы населения, млн долл. США | Числен  ност  населения,млн чел. | Коли  чество  страховых  компаний | Собст­венный капитал, млн долл.  США | Страховые премии, млн долл. США | Активы, млн долл. США | Коэффи­  циент  концент­  рации  (CR3) |
| *Кввп* | Кд | *КЧ* | *Кк* | *КС* | *КПР* | *КА* | *Ккон* |
| Армения | 11 560 | 4076,6 | 2,98 | 7 | 39,8 | 73 | 94,2 |  |
| Беларуси | 54 413 | 33 033,6 | 9,50 | 22 | 769,5 | 543,7 | 1583,7 | 61 |
| Казахстан | 158 180 | 52 870,3 | 17,91 | 32 | 1266,8 | 1135,5 | 2843,5 | 35 |
| Кыргызстан | 7163 | 4641,8 | 6,14 | 20 | 42,6 | 15,6 | 52 |  |
| Россия | 1578637 | 928 45,3 | 146,80 | 226 | 10 265,4 | 21 32,3 | 39 55,5 | 27 |

Источник: составлена по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

Результаты оценки факторов конкурентоспособности национальных страховых рынков в разрезе стран ЕАЭС представлены в таблице 5.5.

**Таблица 5.5- Показатели факторов конкурентоспособности страховых рынков в разрезе стран ЕАЭС**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страны ЕАЭС | *КВВП* | *КД* | *КЧ* | *Кк* | *КС* | *КПР* | *КА* | *Ккон* | *SHkc* |
| Армения | 0,21 | 0,12 | 0,31 | 0,31 | 0,05 | 0,13 | 0,05 |  | 0,001 |
| Беларуси | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 0,05 |
| Казахстан | 2,90 | 1,60 | 1,88 | 1,45 | 1,64 | 2,08 | 1,79 | 0,57 | 0,18 |
| Кыргызстан | 0,13 | 0,14 | 0,64 | 0,90 | 0,05 | 0,02 | 0,03 |  | 0,006 |
| Россия | 29,01 | 28,09 | 15,45 | 10,27 | 13,34 | 40,33 | 25,22 | 0,44 | 27,28 |

Источник: составлена по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

Данные табл. 5.5 показывают, что наибольшими конкурентными преимуществами на интеграционном пространстве ЕАЭС в силу объективных материально-ресурсных условий обладает российский страховой рынок, коэффициент конкурентоспособности которого составляет 27,28.Соответственно, данные рынки можно охарактеризовать как рынки с развитой конкуренцией. Страховой рынок Белоруссии отличается высокой концентрацией 2000 < 2404 < 10 000, с доминированием на рынке государственной компании «Белгосстрах», степень монополизации рынка остается значительной.

Для составления прогноза развития объема страховых премий до 2030 года был использованы инструменты прогнозирования программы Microsoft Excel и приняты статистические данные за 2014–2018 годы. Для прогноза были использованы линейная (функция «Тенденция» в Microsoft Excel) и экспоненциальная функции (функция «Рост» Microsoft Excel), которые дали небольшую разницу значений на 2030 год. Так, разница в прогнозных значениях страховых премий страховых организаций России составила на 2030 год 1428 млн. долларов США (см. рис. 5.3.).

**Рис. 5.3.** Страховые премии страховых организаций России до 2030 года, *млн долларов США*

Источник: составлен по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

Разница в прогнозных значениях страховых премий страховых организаций Беларуси по расчетам линейной и экспоненциальной зависимости составила на 2030 год 78 млн. долларов США (см. рис. 5.4.).

**Рис. 5.4.** Страховые премии страховых организаций Беларуси до 2030 года,*млн. долларов США*

Источник: составлен по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

Разница в прогнозных значениях страховых премий страховых организаций РК по расчетам линейной и экспоненциальной зависимости составила на 2030 год 248 млн. долларов США (см. рис. 5.5.).

**Рис. 5.5.** Страховые премии страховых организаций РК до 2030 года,

*млн. долларов США*

Источник: составлен по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

При фактологических данных страховых премий страховых организаций Кыргызстана прогноз до 2030 года не приемлем, поэтому проведен прогноз до 2020 года, который также маловероятен. Разница в прогнозных значениях страховых премий страховых организаций КР, а по расчетам линейной и экспоненциальной зависимости составила на 2020 год 4,2 млн долларов США (см. рис. 5.6.).

**Рис. 5.6.** Страховые премии страховых организаций Кыргызстана до 2020 года,*млн. долларов США*

Источник: составлен по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

Разница в прогнозных значениях страховых премий страховых организаций Армении по расчетам линейной и экспоненциальной зависимости составила на 2030 год 16 млн. долларов США (см. рис. 5.7.).

**Рис. 5.7.** Страховые премии страховых организаций Армении до 2030 года, *млн долларов США*

Источник: составлен по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

Разница в прогнозных значениях страховых премий страховых организаций государств - членов ЕАЭС по расчетам линейной и экспоненциальной зависимости составит в 2030 году 1343 млн. долларов США и 9058 млн. долларов США, соответственно (см. рис. 5.8.).

**Рис. 5.8.** Страховые премии страховых организаций государств - членов ЕАЭС до 2030 года**,** *млн. долл. США*

Источник: составлен по данным [[*https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian*](https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian)*,* [*http://www.eurasiancommission.org*](http://www.eurasiancommission.org)]

По нашему мнению, из выбранных методов краткосрочного прогнозирования наиболее приемлемым является метод, основанный на экспоненциальной зависимости. Полученные нами прогнозные показатели показывают, что в ближайшей перспективе в странах ЕАЭС не будет наблюдаться активное развитие страховых рынков. Это связано с низкими темпами развития страхования, низким потенциалом национальных страховых рынков стран ЕАЭС.

Активизация страхования возможна только вслед за общим оживлением экономической конъюнктуры. Дальнейшее развитие страхового рынка также во многом будет зависеть от прямой поддержки государства процессов интеграции отечественных страховщиков, предоставление особо благоприятного налогового режима, совершенствования бизнес-процессов страховых организаций, а именно использование современных форм страхового маркетинга, активного внедрения новых страховых услуг и продуктов. Предлагаемая нами модель развития страхового рынка РК может быть полностью реализована только после унификации законов о финансовом рынке стран участников ЕАЭС.

**ВЫВОДЫ**

Проведенное выше исследование теоретических и практических проблем страхования позволяет заключить ряд выводов:

1. Страхование можно определить, как социальную защиту того или иного лица от рисков как экономических, так и социальных, а также техногенных, экологически и других видов риска. Например, социальное страхование можно определить как инструмент реализации государственной [социальной политики](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0) для социальной защиты населения или социального обеспечения, в первую очередь, социально-уязвимых когорт населения в целях снижения или сглаживания рисков.

Обобщая мнения исследователей теории и практики страхового рынка можно определить, что страховой рынок является значимой частью финансового рынка, включающей ряд субъектов, которые можно разделить на две группы: страховщики и страхователи и выполняющей основные функции: страховую и инвестиционную.

2) Роль статистического анализа в экономических исследованиях страхового рынка в развитых странах мира и странах-членах ЕАЭС определяется следующими его достоинствами:

а) он позволяет формализовать и математизировать страхование, перевести его качественную составляющую на количественный уровень, на язык цифр и формул, позволяющий использовать методы прогнозирования для разработки концепций и стратегий развития страхового рынка;

б) он способствует развитию теории и эмпирии, их тесного взаимодействия с целью создания приемлемых экономических моделей и теорий, применимых в практической деятельности для обоснованного развития страхового рынка;

в) он также выступает как эффективный способ проверки и верификации экономических теорий и гипотез развития страхового рынка;

г) он позволяет моделировать и прогнозировать экономические процессы и явления страхового рынка, способствуя выработке наиболее эффективных стратегий страховых организаций и государственных программ развития страхового рынка.

3) Для повышения качества методологии мониторинга деятельности страховщиков необходимо, прежде всего, совершенствовать требования к объему и качеству отчетности и иной информации, представляемой страховыми организациями, повысить требования к уровню детализации и частоте предоставления финансовой информации.

При совершенствовании методологии мониторинга деятельности страховщиков це­лесообразно использовать лучшие международные практики, например требования Solvency II, предусматривающие учет качественных параметров деятельности страховых организаций, оценку эффективности их внутренних систем управления рисками, андер­райтинга, внутреннего контроля, стратегии и основных бизнес-процессов.

Одной из приоритетных задач, решение которой является необходимым условием су­ществования эффективной системы страхования и раскрытия его потенциала, является повышение стабильности и эффективности инфраструктуры страхового рынка. К числу важнейших элементов такой инфраструктуры относятся системы продаж страховых услуг, актуарная деятельность, институты страховых андеррайтеров, сюрвейеров, аварийных комиссаров и аджастеров, деятельность рейтинговых агентств.

В то же время, поскольку перестрахование является той сферой страховой деятельно­сти, где интеграционные процессы в рамках ЕАЭС могут, на наш взгляд, осуществляться наиболее быстрыми темпами, одним из первоочередных проектов в области формирования общего страхового рынка стран — членов ЕАЭС могло бы явиться формирование общей перестраховочной емкости этих государств. Создание такой емкости позволило бы увеличить емкость общего страхового рынка ЕАЭС, уменьшить размеры перестраховочной премии, направляемой из государств ЕАЭС перестраховщикам других стран.

4) Модель организации страхового дела можно в целом охарактеризовать как частную, в которой государство играет крайне незначительную роль. Данную оценку не меняет тот факт, что среди страховщиков имеются несколько юридических лиц с участием государства, образованных в организационно-правовой форме акционерного общества. АО - это субъект частного права, даже если за ним стоит государство. Имеющиеся в настоящее квазистраховые конструкции в Законах РК «О пенсионном обеспечении» и «Об обязательном социальном страховании» не могут быть приняты во внимание, т.к. они не являются ни формами, ни видами страхования. Это по своей сути фискальные отношения, а не частно-правовые. Для обеспечения конкуренции и стабильности страховых отношений было бы желательным создание страховой организации, обладающей лицензией на все или большую часть видов страхования;

5) Экономическая сущность страхования определяется ее спецификой. Специфика страховых отношений, во-первых, заключается в вероятностных условиях отношений между субъектами страхования, поскольку предметом страхования являются неблагоприятные случайные и вероятные события. Цель страхования в этом контексте заключается в обеспечении непрерывного воспроизводственного процесса отдельных субъектов страхования, при этом велика роль рыночных принципов взаимоотношений между ними.

Вторым компонентом экономической сущности страховании является индивидуальные отношения к страхователю и по определению видов риска и по определению страховой премии и по процентам страховых выплат.

Третий компонент экономической сущности страховании более противоречив и характеризуется закрытыми отношениями и солидарностью. Закрытые отношения страхователя и страховщика выражаются в закрытых договорах, в которые не вовлечены и не посвящены другие субъекты экономики. Солидарность выражается в формировании фонда страховщика рядом страхователей и безвозвратностью их страховой премии.

6) С целью систематизации статистических показателей исследования страхового рынка можно выделить группы: географические; демографические; организационные; финансовые. Географические показатели страхового рынка включают число и показатели страховых организаций в разрезе территорий. Демографические показатели страхового рынка включают пол, возраст, образование, семейное положение, профессиональный и социальный статус и др. Организационные показатели страхового рынка включают правовую форму, число сотрудников, качественный состав, сотрудников и др. Финансовые показатели страхового рынка включают активы, пассивы, уставной капитал, собственный капитал, прибыль и др.

7) Во всех экономически развитых странах страхование является стратегическим сектором экономики. Объем резервов и сроки, на которые размещаются средства, превращают страховые компании в мощнейшие финансовые кредитующие институты. Посредством своей деятельности они концентрируют в своих руках огромную финансовую мощь. Поэтому очевидно, что сферу страхования необходимо развивать и что ее ждет большое будущее, хотя этому мешает ряд факторов, к которым можно отнести участившиеся природные катаклизмы и техногенные катастрофы, ограниченный платежеспособный спрос населения, недоверие к страховым организациям и др.;

Перспективы развития страхового рынка в РК трудно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня ее развития, благосостояния и страховой культуры людей. Совершенно очевидно, что в стране с непредсказуемым экономическим курсом население, живущее потребностями одного дня, не будет заботиться о накоплении с каждым днем обесценивающегося капитала. В таких экономических условиях долгосрочные накопительные страховые программы не работают.

8) Конкурентоспособность страхового сектора в условиях рыночной конкуренции есть обобщающая характеристика деятельности национальной страховой отрасли в сравнении с конкурентами, она показывает эффективность использования экономических ресурсов по сравнению с конкурирующими рынками. В практическом аспекте более высокий уровень развитости страховой отрасли (показатели развития страхового рынка) позволяет формировать конкурентные преимущества.

Следовательно, уровень отраслевой конкурентоспособности находится в прямой зависимости от объема ВВП, численности и доходов населения, количественных показателей развития каждого страхового рынка и др.

Основными направлениями повышения эффективности государственного регулирования страховой деятельности в государствах - участниках ЕАЭС в настоящее время, по нашему мнению, являются:

а) формирование конкурентного страхового рынка, ограничение проявлений элементов монополизма на нем;

б) защита прав и интересов потребителей страховых услуг;

в) развитие элементов саморегулирования в деятельности субъектов страхового дела, постепенная передача части полномочий по страховому регулированию от государства к объединениям субъектов страховой деятельности;

г) оптимизация порядка надзора за субъектами страховой деятельности.

9) Обязательными условиями развития страхового рынка являются:

* политическая стабильность, экономический рост и повышение благосостояния населения;
* наличие платежеспособного спроса организаций и граждан на страховые услуги;
* формирование благоприятствующего развитию страхования налогового режима и инвестиционного климата;
* совершенствование нормативной базы страхового дела;
* формирование страховой культуры населения и понимания экономической целесообразности страхования;
* долгосрочное и перспективное планирование развития страхового бизнеса;
* привлечение стратегических (включая зарубежных) инвесторов в сферу страхования;
* обеспечение большей прозрачности страхового бизнеса, в том числе и через оценку его на фондовом рынке;
* самоорганизация страхового бизнеса, развитие начал самоуправления на основе профессиональных интересов страхового сообщества;
* эффективная деятельность профессиональных ассоциаций страховщиков, страховых посредников и обществ по защите прав страхователей.

В работе автор предлагает механизм расчета прогноза показателей, доли страховых премий к ВВП стран ЕАЭС на 2016–2030 годы, рассчитываемые на базе авто регрессионных моделей.

Проведенный нами расчет прогноза сформирован на основе статистических данных за предшествующие периоды. Полученные нами прогнозные показатели показывают, что в ближайшей перспективе в странах ЕАЭС не будет наблюдаться активное развитие страховых рынков. Это связано с низкими темпами развития страхования, низким потенциалом национальных страховых рынков стран ЕАЭС.

**ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

Основные выводы по диссертационному исследованию, дали возможность определить следующие практические рекомендации:

1. Развивать теоретические и методологические основы страхования ь на основе накопленных позитивных результатов теории и практики страхования.

2. Внедрять методы моделирования и прогнозирования экономических процессов и явлений страхового рынка, способствующие выработке наиболее эффективных стратегий страховых организаций и государственных программ развития страхового рынка.

3. Развивать и внедрять универсальные и специфические статистические методы исследования страховых рынков и использовать возможности их адаптации для исследования страхового рынка Республики Казахстан с учетом социально-экономических, территориальных и других аспектов страны.

Для совершенствовании методологии мониторинга деятельности страховщиков це­лесообразно использовать лучшие международные практики, например требования Solvency II, предусматривающие учет качественных параметров деятельности страховых организаций, оценку эффективности их внутренних систем управления рисками, андер­райтинга, внутреннего контроля, стратегии и основных бизнес-процессов.

4. Применять экономические модели и теории в практической деятельности страховых организаций для обоснованного развития, планирования и прогнозирования их деятельности.

5. На основе предложенной методологии статистического анализа и прогнозирования разрабатывать стратегические планы развития страхового рынка в целом и страховых организаций, в отдельности, включая страховую деятельность, актуарную деятельность, институты страховых андеррайтеров, сюрвейеров, аварийных комиссаров и аджастеров, деятельность рейтинговых агентств.

6. Интегрировать статистику страхования отдельных стран–членов ЕАЭС в единую систему международной статистики с целью унификации показателей рынка страхования и использования международных стандартов ведения страхового рынка.

7. Создавать экономические условия для развития страхового рынка на государственном уровне посредством формирования благоприятного инвестиционного климата и привлечения инвестиций в страховой сектор.

Повышать страховую грамотность среди населения, проводить подготовку высококвалифицированных специалистов в области страхования и андеррайтинга и их переподготовку в мировых страховых компаниях.

8. Повышать конкурентоспособность страховых организаций посредством развития экономики и ее макроэкономических показателей в целом.

В то же время необходимым условием для развития страховой деятельности, формирования эффективно функционирующего страхового рынка, способного качественно удовлетворять массовые потребности в страховых услугах, создания доверительного отношения к нему со стороны граждан и организаций является обеспечение защиты прав и интересов потребителей страховых услуг.

В этом направлении необходимо принять следующие меры:

а) повышать уровень информирования потребителей страховых услуг о страховщиках и страховых посредниках, условиях предоставляемых ими услуг, что даст возможность потенциальным страхователям осуществлять их выбор более осознанно;

б) сформировать специальные механизмы урегулирования споров между страховщиками и потребителями страховых услуг (в частности, страхового омбудсмена и страховых третейских судов) и обеспечить эффективное их применение;

в) развивать системы гарантирования страховых выплат в случаях невозможности их осуществления страховыми организациями по причинам отзыва у них лицензии или применения к ним процедур банкротства.

9. Развивать экономические отношения страховых организаций со страховыми компаниями стран-членов ЕАЭС; развивать сегменты рынка путем расширения филиальной сети страховых организаций в государствах ЕАЭС, а также предоставления страховых услуг через банки и их филиалы, сеть Интернет; привлекать иностранных инвесторов, особенно из государств-членов ЕАЭС, вкладывать инвестиции в развитие страхования; развивать личное страхование, которое имеет большой потенциал в привлечении долгосрочных инвестиционных ресурсов.

К числу направлений повышения эффективности страхового надзора в странах ЕАЭС можно отнести: совершенствование механизмов допуска субъектов страховой деятельно­сти на страховой рынок, проверки соискателей лицензии на соответствие лицензионным требованиям; повышение качества контроля текущей деятельности субъектов страхово­го дела; систематизацию системы санкций, применяемых органами страхового надзора по отношению к субъектам страхового дела. В целях формирования общего страхового рынка представляется важным синхронизация этих действий в рамках ЕАЭС.

Активизация страхования возможна только вслед за общим оживлением экономической конъюнктуры. Дальнейшее развитие страхового рынка также во многом будет зависеть от прямой поддержки государства процессов интеграции отечественных страховщиков, предоставление особо благоприятного налогового режима, совершенствования бизнес-процессов страховых организаций, а именно использование современных форм страхового маркетинга, активного внедрения новых страховых услуг и продуктов.

Гармонизировать нормативную правовую базу функционирования страхового рынка государств-членов ЕАЭС. Предлагаемая нами модель развития страхового рынка РК может быть полностью реализована только после унификации законов о финансовом рынке стран участников ЕАЭС.

Таким образом, практическая реализация предлагаемых мер и предложений по совершенствованию национальных страховых рынков позволит повысить конкурентоспособность каждого страхового рынка стран - участниц ЕАЭС на общем евразийском пространстве.

**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

1. **Сартова, Р. Б.** Аудит как инструмент управления страховой компанией [Текст] / Р. Б. Сартова // Повышение качества образования и научных исследований: сб. научных трудов международной научно-практической конференции. – Экибастуз, 2013. - С. 106-109.
2. **Сартова, Р. Б.** Страховая услуга как объект бухгалтерского учета [Текст] / Р. Б. Сартова // Повышение качества образования и научных исследований: сб. научных трудов международной научно-практической конференции. – Экибастуз, 2013. - С. 130-135.
3. **Сартова, Р. Б.** Оценка эффективности системы внутреннего контроля страховой компании [Текст] / Р. Б. Сартова // Повышение качества образования и научных исследований: сб. научных трудов международной научно - практической конференции. – Экибастуз, 2014. - С. 133-137.
4. **Сартова, Р. Б.** Аудиторская проверка - основа финансовой устойчивости страховой компании [Текст] / Р. Б. Сартова // Повышение качества образования и научных исследований: сб. научных трудов международной научно-практической конференции. – Экибастуз, 2014. - С. 140-144.
5. **Сартова, Р. Б.** Вопросы применения инструментов макропруденциального регулирования финансовой системы в Республике Казахстан [Текст] / [Д. З. Айгужинова, Р. Б. Сартова, Н. С. Кафтунки и.др.] // Science: fundamental and applied Proceedings of materials the international scientific conference: сб. трудов. – Чехия – Россия, 2015. - С. 341-348.
6. **Сартова, Р. Б.** Укрепление благосостояния населения - главный приоритет государственной политики в сфере занятости и социальной защиты населения (по материалам Павлодарской области) [Текст] **/** Р. Б. Сартова, А. Г. Наукенова // XV Сатпаевские чтения: сб. научных трудов международной научно-практической конференции. – Павлодар, 2015.
7. **Сартова, Р. Б.** Инновационное развитие экономики Казахстана [Текст] **/** Р. Б. Сартова, Ж. Е. Тлешова // Вклад молодежной науки в реализацию Стратегии Казахстана – 2050: сб. научных трудов международной научно-практической конференции. – Караганда, 2015.
8. **Сартова, Р. Б.** Системообразующие показатели Казахстана [Текст] **/ [**Р. Б. Сартова, Б. Ш. Шапкенов, Т. Я. Эрназаров и др.] // Научные основы машхуроведения - национальная идея «Мәңгілік ел»: сб. научных трудов международной научно-практической конференции. – Павлодар, 2016. – С. 434-440.
9. **Сартова, Р. Б.** Express analysis of securities quality when taking investment decisions in regions with transition economy [Текст] / [S. S. Dontsov, R. B. Sartova, D. Z. Aiguzhinova и др.] // International Journal of Applied Business and Economic Researc. - 2016. - № 9, Т. 14 - С. 5705-5722.
10. **Сартова, Р. Б.** Финансовая диктатура экономических циклов [Текст] **/** [Р. Б. Сартова, Е. У. Темирханов, Б. Ш. Шапкенов и др.] // «VIII Торайгыровские чтения»: сб. научных трудов международной научно-практической конференции, посвященной 25 -летию Независимости Республики Казахстан. – Павлодар, 2016. - С. 218-226.
11. **Sartova, R. B.** Regional construction financial groups as a key element of investment infrastructure of the region's economy[Текст] **/** [S. S. Dontsov, R. B. Sartova, M. Zhanat и др.] // Espacios. - 2017. - Т.38, № 31.
12. **Сартова, Р. Б.** Динамика макроэкономических показателей стран СНГ и Европы [Текст] **/** [Р. Б. Сартова, Т. Я. Эрназаров, М. Б. Кайдар и др.] // Вестник ПГУ. [Экономическая серия. -](https://vestnik.psu.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=97:ekonomicheskaya-seriya-3-4-2011&catid=80:ekonomicheskaya-seriya) [2018. – №1.](https://vestnik.psu.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=97:ekonomicheskaya-seriya-3-4-2011&catid=80:ekonomicheskaya-seriya) – С. 149-157.
13. **Сартова, Р. Б.** Углубление кризиса экономик стран СНГ [Текст] **/** [Р. Б. Сартова, Т. Я. Эрназаров, М. Б. Кайдар и др.] // Вестник ПГУ. [Экономическая серия. -](https://vestnik.psu.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=97:ekonomicheskaya-seriya-3-4-2011&catid=80:ekonomicheskaya-seriya) [2018. – №1.](https://vestnik.psu.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=97:ekonomicheskaya-seriya-3-4-2011&catid=80:ekonomicheskaya-seriya) – С. 149-157.
14. **Сартова, Р. Б.** Правовые аспекты формирования единого страхового рынка Евразийского экономического союза [Текст] / Р. Б. Сартова // Известия вузов Кыргызстана. - 2018. - № 9. – С. 27-34.
15. **Sartova, R. B.** Insurance system of the republic of Kazakhstan: status and problems [Текст] / Р. Б. Сартова // Известия ВУЗов Кыргызстана. - 2018. - № 9. - С. 45-51.
16. **Сартова, Р. Б.** Формирование института страхования в Кыргызской Республике [Текст] / Р. Б. Сартова // Интернет журнал ВАК КР. - 2018. - № 4. - С. 31-36.
17. **Сартова, Р. Б.** Социально-экономические роль эффективного функционирования социальной защиты [Текст] **/** Р. Б. Сартова // Интернет журнал ВАК КР. - 2018. - № 4. – С.41-47.
18. **Сартова, Р. Б.** Отдельные аспекты организационно-правового регулирования страхового дела в Кыргызстане [Текст] / Р. Б. Сартова, А. А. Саякбаева // Евразийское научное объединение. – 2019. - [№ 6-4 (52)](https://elibrary.ru/contents.asp?id=38585767&selid=38585788). - С. 273-276.
19. **Сартова, Р. Б.** Статистический анализ страхового рынка Кыргызской Республики [Текст] **/** Р. Б. Сартова // Евразийское научное объединение. – 2019. - № 9-2(55). - С. 147-151.
20. **Сартова, Р. Б.** Статистический анализ страхового рынка Республики Казахстан [Текст] **/** Р. Б. Сартова // Научный аспект. - 2019. - № 3., Т.1. – С.18-28.
21. **Сартова, Р. Б.** Общая оценка деятельности страховых компаний Кыргызской Республики [Текст] **/** Р.Б. Сартова // Научный аспект. - 2019. - № 3, Т.1. – С.29-39.
22. **Сартова, Р. Б.** Анализ страхования жизни в Республике Казахстан [Текст] **/**  Р. Б. Сартова // Концепт. – 2019. – № 8. – С. 155–161.
23. **Сартова, Р. Б.** Анализ страхования материального и непроизводственного сегментов экономики Казахстана [Текст] **/** Р. Б. Сартова // Российская наука и образование сегодня: проблемы и перспективы. - 2019. - № 5(30). – С.45-49.
24. **Сартова, Р. Б.** Анализ эффективности функционирования страховой сферы Республики Казахстан [Текст] **/** Р.Б. Сартова // Актуальные проблемы социально-гуманитарного и научно-технического знания. - 2019. - № 3(19). – С. 30-33.
25. **Сартова, Р. Б.** Анализ рынка перестрахования в Республике Казахстан [Текст] **/**  Р. Б. Сартова // Российская наука и образование сегодня: проблемы и перспективы. - 2019. - № 5(30). – С.139-145.
26. **Сартова, Р. Б.** Анализ инвестиционной деятельности страховых организаций Казахстана [Текст] **/** Р. Б. Сартова // Вестник Кыргызского государственного университета строительства, транспорта и архитектуры им. Н. Исанова. - 2019. - № 3 (65). - С. 518-526.
27. **Сартова, Р. Б.** Страховой рынок как инструмент финансовой системы [Текст] **/** Р. Б. Сартова // Повышение качества образования, современных инноваций в науке и производстве: сб. научных трудов международной научно-практической конференции. – Экибастуз, 2019. – С. 432-435.
28. **Сартова, Р. Б.** Современное состояние страхового рынка Казахстана [Текст] **/** Р. Б. Сартова, А. Г. Батхолдина, С. Б. Сартова // «X**I**X Сатпаевские чтения»: сб. научных трудов международной научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов, студентов и школьников, посвященной 120 - летию акад. К. Сатпаева. - Павлодар, 2019. - С. 158-166.
29. **Сартова, Р. Б.** Риски в страховой деятельности [Текст] **/** Р. Б. Сартова, С. Б. Сартова // «X**I**X Сатпаевские чтения»: сб. научных трудов международной научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов, студентов и школьников, посвященной 120-летию акад. К. Сатпаева. - Павлодар, 2019. - С. 247-251.
30. **Сартова, Р. Б.** Международный опыт социального страхования населения: сравнительный анализ [Текст] / Р. Б. Сартова, Т. Темирлан // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2019. - № 3 (26). – С. 143-150.
31. **Сартова, Р. Б.** Страховые рынки государств – членов ЕАЭС [Текст] / Р. Б. Сартова // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2019. - № 3 (26). - С.75-81.
32. **Сартова, Р. Б.** Интеграция страхового сектора в Республике Казахстан в экономическое пространство Евразийского экономического союза [Текст] / А. А. Саякбаева, Р. Б. Сартова // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2019. - № 4 (27). – С.98-105.
33. **Сартова, Р. Б.** Развитие страхового рынка Кыргызстана [Текст] / А. А. Саякбаева, Р. Б. Сартова // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2019. - № 4 (27). – С.105-111.
34. **Сартова, Р. Б.** Страховой рынок Республики Казахстан и Кыргызской Республики: теория, практика и перспективы [Текст]: *монография* / А. А. Cаякбаева, Р. Б. Сартова. – Экибастуз, 2019. **–** 221 с.
35. **Сартова, Р.Б. [и др.].** Statistical methods in investment insurance [Текст]/

Zhibek Omarkhanova, Dinara Amerzhanova , Rysty Sartova [other] // Entrepreneurship and sustainability issues// 2019 Volume 7 Number 2 (December). -N.1582- 1598/ <http://jssidoi.org/jesi/>http://doi.org/10.9770/jesi.2019.7.2

**Сартова Рысты Бозманаевнанын 08.00.10 - финансы, акча жүгүртүү жана кредит; 08.00.12 – бухгалтердик эсеп, статистика адистиктери боюнча экономика илимдеринин доктору окумуштуулук даражасын изденип алуу үчүн «Казакстан Республикасынын камсыздандыруу рыногун статистикалык талдоо: теориясы, практикасы, көйгөйлөрү жана келечектери» темасында жазылган диссертациясынын резюмеси**

**Негизги сөздөр:** статистикалык талдоо, камсыздандыруу, камсыздандырылган коргоо, камсыздандыруу компаниялары, эл аралык статистика, ЕАЭБ мүчө-мамлекеттери, камсыздандыруу рыногунун атаандаштыкка жөндөмдүүлүгү, көп факторлуу корреляция-регрессиялык талдоо, корреляциялык жана фактордук методдор, звенолорду байланыштырган методдор, индекстик метод, убактылуу катарларды талдоо методдору, ар кандай статистикалык жыйындыларды салыштыруу методдору, көрүнүштөрдүн динамикасын баалоо, талдоо жана синтез.

**Диссертациялык изилдөөнүн объекти** камсыздандыруу системасын, анын инфратүзүмүн, катышуучуларын, куралдарын, жөнгө салуу механизмдерин түзөт.

**Диссертациялык изилдөөнүн предмети** РК камсыздандырууну өнүктүрүү процессинде пайда болгон экономикалык мамилелер болуп саналат.

**Диссертациялык изилдөөнүн максаты** РК камсыздандырууну натыйжалуу өнүктүрүү үчүн түзүлгөн базанын теориялык жана методологиялык жоболорун толуктоо болуп саналат.

**Изилдөө методдору:** корреляциялык, регрессиялык жана [фактор](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7)дук  методдор, звенолорду байланыштырган методдор, индекстик метод, убактылуу катарларды талдоо методдору, ар кандай статистикалык жыйындыларды салыштыруу методдору, көрүнүштөрдүн динамикасын баалоо, талдоо жана синтез, системалуу жана абалдык талдоо, болжолдоо методдору, динамиканын катарларын экстраполяциялоо методу.

**Алынган натыйжалар жана алардын жаңылыгы:** камсыздандыруу рыногун статистикалык талдоонун теория-методологиялык негиздерин изилдөөнүн негизинде экономикалык системанын статистикасын колдонуунун теориялык көз караштарынын эволюциясы системалаштырылды; интеграция шарттарында камсыздандыуу рыногунун абалын аныктоону камсыз кылуунун натыйжалуу куралы катары ЕАЭБ өнүккн өлкөлөрдү жана ЕАЭб мүчө өлкөлөрүнүн статистикалык талдоонун өзгөчөлүктөрү баланды; азыркы шарттарда камсыздандыруунун мыйзам ченемдүүлүктөрүн өнүктүрүүгө жана анын артыкчылыктуу багыттарын уюштурууга жана түзүүгө мүмкүндүк берген эволюциянын теориясын жана тобокелдиктерди башкаруунун теориясын изилдөөгө негизделген камсыздандыруунун пайда болу этаптары бөлүндү; камсыздандыруунун ар кандай түрлөрүн, камсыздандыруу фонддорун уюштуруунун формаларын жана камсыздандыруу кызматтарын жөнгө салуу рыногунун даражасын эске алуучу сунушталган мезгилдик негиздин критерийлери коюлду; салыштырма статистикалык талдоонун негизинде РК камсыздандыруу рыногун жөнгө салууда жана өнүктүрүүдө ченемдик укуктук актылардын таасирдүүлүгүн аныктоо менен мамлекеттин камсыздандыруу саясатынын артыкчылыктары жана кемчиликтери такталды; камсыздандыруу рыногун изилдөөнүн статистикалык көрсөткүчтөрүнүн системасы иштелип чыкты; тобокелдик камсыздандыруу системасын өнүктүрүүнүн жыйынтыктоочу көрсөткүчтөрүнө – адам потенциалын өнүктүрүүнүн индексин түзгөналардын индикаторлоруна олуттуу таасир ди шарттаган камсыздндыруу сый акыларынын чоңдугуна айрым экономикалык, социалдык жана демографиялык факторлордун таасиринин корреляциясы орнотулду жана даражасы аныкталды; камсыздандыруу уюмдарынын финансылык туруктуулугунун жана коопсуздугунун зарыл шарттары катары камсыздандырууну камсыз кылуу монитронг процессин өркүндөтүүгө негизделген камсыздандырууну өнүктүрүүнүн артыкчылыктуу багыттарын сунуштоого мүмкүн болгон камсыздандыруу кызматы рыногуна камсыздандыруу сый акынын көлөмүн өзгөртүү болжолунун модели иштелип чыкты; ЕАЭБ өлкөлөрүнүн камсыздандыруу ченемдик укуктук актыларын бирдейлештирүүнү эске алуу менен аларды өнүктүрүүнүн концептуалдык негиздерин иштеп чыгуу менен ЕАЭБ өлкөлөрүнүн камсыздандыруу рыногуна эконометрикалык болдолдоо жүргүзүлдү.

**Пайдалануу даражасы:** изилдөөнүн натыйжалары РК жана Кыргыз Республикасынын жождорунда «Статистика» жана «Камсыздандыруу» курстарын өркүндөтүү үчүн методикалык камсыз кылууга киргизилди, ошондой эле изилдөөнүн натыйжалары өндүрүшкө киргизилгендиги жөнүндө маалымкатты тастыктаган камсыздандыруу уюмдарынын практикалык иштеринде колдонулду.

**Колдонуу чөйрөсү:** изилдөөнүн натыйжалары РК жана КР камсыздандыруу рыноктору жана аларды статситикалык талдоо, ошондой эле камсыздандыруу рынокторуна стаситикалык эсепти киргизүү, болжолдоо жана стратегиялык пландоо маселелери менен иштеген министрликтердин жана ведомстволордун ишинде пайдаланылышы мүмкүн.

**РЕЗЮМЕ**

**диссертации Сартовой Рысты Бозманаевны на тему «Статистический анализ страхового рынка Республики Казахстан: теория, практика, проблемы и перспективы» на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальностям: 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит и 08.00.12 – бухгалтерский учет, статистика**

**Ключевые слова:** статистический анализ, cтрахование, страховая защита, страховой рынок, страховые компании, международная статистика, государства-члены ЕАЭС, конкурентоспособность страхового рынка, многофакторный корреляционно-регрессионный анализ, корреляционный, регрессионный и [факторный](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7)  методы, метод связующих звеньев,  индексный метод, методы анализа временных рядов, методы сравнения различных статистических совокупностей.

**Объект диссертационного исследования** составляет система страхования, ее инфраструктура, участники, инструменты, механизмы регулирования.

**Предметом диссертационного исследования** являются экономические отношения, возникающие в процессе развития страхования в РК.

**Целью диссертационного исследования** является дополнение теоретических и методических положений, формирующих базу для эффективного развития страхования в РК.

**Методы исследования:** корреляционный, регрессионный и [факторный](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7)  методы, метод связующих звеньев,  индексный метод, методы анализа временных рядов, методы сравнения различных статистических совокупностей, оценки динамики явлений, анализа и синтеза, системный и ситуационный анализ, методы прогнозирования, метод экстраполяции рядов динамики.

**Полученные результаты и их новизна**: на основе исследования теоретико-методологических основ статистического анализа страховых рынков систематизирована эволюция теоретических взглядов применения статистических методов анализа с определением степени развития теории статистики в экономической системе; дана оценка особенности статистического анализа в развитых странах мира и странах членов ЕАЭС как эффективного инструмента обеспечения выявления состояния страхового рынка в условиях интеграции; выделены этапы становления страхования, основанные на изучении эволюции теории страхования и теорий управления рисками, позволившие определить закономерности его развития и сформулировать приоритетные направления организации и функционирования страхования в современных условиях; в основу предложенной периодизации положены критерии, учитывающие разнообразие видов страхования, формы организации страховых фондов и степень регулирования рынка страховых услуг; на основе сравнительного статистического анализа уточнены преимущества и недостатки страховой политики государства с определением действенности нормативных правовых документов в регулировании и развитии страхового рынка РК; разработана система статистических показателей исследования страхового рынка; установлена корреляция и определена степень воздействия отдельных экономических, социальных и демографических факторов на итоговый показатель развития системы рискового страхования - величину страховых премий, обусловившая существенное влияние на них индикаторов, составляющих индекс развития человеческого потенциала; разработана модель прогнозирования изменений объема страховых премий на рынке страховых услуг, позволившая предложить приоритетные направления развития страхования, основанные на совершенствовании процесса мониторинга страхового обеспечения, как необходимого условия финансовой устойчивости и безопасности страховых организаций; проведено эконометрическое прогнозирование страхового рынка стран ЕАЭС с разработкой концептуальных основ их развития с учетом унификации страховых нормативных правовых документов стран ЕАЭС.

**Степень использования:** результаты исследования внедрены в методическое обеспечение вузов РК и КР для совершенствования курсов «Статистика» и «Страхование», а также в практической работе страховых организаций, что подтверждается справками о внедрении результатов исследования.

**Область применения:** результаты исследования могут использоваться в работе министерств и ведомств РК и КР, занимающихся вопросами страховых рынков и их статистического анализа, а также ведению статистического учета, прогнозирования и стратегического планирования страховых рынков.

**SUMMARY**

**Sartova Rysty Bozmanaevna dissertation on the topic “Statistical analysis of the insurance market of the Republic of Kazakhstan: theory, practice, problems and prospects” for the degree of Doctor of Economics in the field of specialties: 08.00.10 - finance, money circulation and credit and 08.00.12 - accounting, statistics**

**Keywords:** statistical analysis, insurance, insurance cover, insurance market, insurance companies, international statistics, EAEU member states, insurance market competitiveness, multivariate correlation and regression analysis, correlation, regression and factor methods, connecting link method, index method, methods analysis of time series, methods for comparing various statistical aggregates.

**The object of the dissertation research** is the insurance system, its infrastructure, participants, tools, regulatory mechanisms.

**The subject of the dissertation research** is economic relations arising in the process of insurance development in the Republic of Kazakhstan.

**The purpose of the dissertation research** is to supplement the theoretical and methodological provisions that form the basis for the effective development of insurance in the Republic of Kazakhstan.

**Research methods:** correlation, regression, and factor methods, linking method, index method, time series analysis methods, methods of comparing various statistical aggregates, assessing the dynamics of phenomena, analysis and synthesis, system and situational analysis, forecasting methods, extrapolation of series of dynamics.

**The results obtained and their novelty:** on the basis of a study of the theoretical and methodological foundations of the statistical analysis of insurance markets, the evolution of theoretical views of the application of statistical methods of analysis with a determination of the degree of development of statistical theory in the economic system is systematized; the characteristic of statistical analysis in the developed countries of the world and the countries of the EAEU member countries is assessed as an effective tool for ensuring the identification of the state of the insurance market in the context of integration; the stages of insurance formation are identified, based on the study of the evolution of insurance theory and risk management theories, which made it possible to determine the patterns of its development and formulate priority directions for the organization and functioning of insurance in modern conditions; the proposed periodization is based on criteria that take into account the variety of types of insurance, the form of organization of insurance funds and the degree of regulation of the insurance services market; on the basis of a comparative statistical analysis, the advantages and disadvantages of the state insurance policy are clarified with the determination of the effectiveness of regulatory legal documents in the regulation and development of the insurance market of the Republic of Kazakhstan; a system of statistical indicators for researching the insurance market has been developed; a correlation was established and the degree of influence of certain economic, social and demographic factors on the final indicator of the development of the risk insurance system was determined — the value of insurance premiums, which determined the significant impact on them of the indicators that make up the human development index; a forecasting model for changes in the volume of insurance premiums in the insurance market was developed, which made it possible to propose priority directions for the development of insurance, based on improving the monitoring of insurance coverage as a necessary condition for the financial stability and security of insurance organizations; econometric forecasting of the insurance market of the EAEU countries was carried out with the development of the conceptual framework for their development, taking into account the unification of insurance regulatory legal documents of the EAEU countries.

**Degree of use:** the results of the study are embedded in the methodological support of universities of the Republic of Kazakhstan and the Kyrgyz Republic to improve the courses "Statistics" and "Insurance", as well as in the practical work of insurance companies, which is confirmed by certificates on the implementation of the research results.

**Scope:** the results of the study can be used in the work of ministries and departments involved in insurance markets.