

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В КАЗАХСТАНЕ

Ильяс А.А.

д.э.н., профессор, Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева
г. Нур - Султан, Республика Казахстан
E-mail: akilbeki.ilias@mail.ru

Шаяхметова К.О.

д.э.н., профессор, АО «Финансовая академия»
г. Нур - Султан, Республика Казахстан
E-mail: sharia_2005@mail.ru

Аннотация. В данной научной статье исследованы роль, содержание и проблемы страхования в современной экономике, анализируются вопросы финансовой устойчивости страховых компаний в Казахстане. Предложены рекомендации по совершенствованию методов достижения их устойчивого финансового положения.

Ключевые слова: активы, денежные фонды, имущество, капитал, полис, премия, риск, ущерб, страхование.

Страхование представляет собой экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых или страховых взносов (страховых премий).

Важная роль страхования в системе общественного воспроизводства предполагает наличие сферы страховых услуг, соответствующей типу экономического развития государства. В условиях рыночного хозяйства наряду с традиционным использованием возможностей страхования по защите от чрезвычайных явлений природного характера (землетрясения, наводнения и др.) и техногенных рисков (пожары, аварии) резко возрастает потребность у предпринимателей в страховом покрытии ущерба, возникающего при нарушении финансовых и кредитных обязательств, неплатежеспособности контрагентов и действия других экономических факторов, ведущих к потере прибыли и доходов. Страховая защита жизни, здоровья, трудоспособности и материального благосостояния граждан также неразрывно связана с их экономическими интересами и реализуется с помощью услуг имущественного, личного и социального страхования.

В развитии страхования можно выделить три фазы: «самострахование», следующее за ним «взаимное страхование» и, наконец «коммерческое страхование».

Суть самострахования усматривается в том, что в указанном случае речь идёт о децентрализованную форму «организации страхового фонда: он образуется и используется отдельными хозяйствами, независимо друг от друга. Потеря, испытанная хозяйством, на нём же всецело и остаётся». В определённом

смысле это можно уподобить понятию - страхование т. к. фонд всё-таки помогает быстрее справиться с потерями. Но мы видим также, что «откладывание с целью образования запасного капитала на случай несчастья не имеет ничего общего с идеей страхования потому, что здесь отсутствует главный признак – распределение убытков между хозяйствами». Существует также вывод, что «страхование может быть определено как форма организации централизованного (в том или ином масштабе) страхового фонда за счёт децентрализованных источников из взносов, делаемых в этот фонд его участниками». В результате следует прийти к выводу, что объективная оценка самострахования может быть дана только при одновременном учёте обеих его особенностей: и того, что в подобных случаях предназначенная часть имущества остается, в конечном счёте, во владении, пользовании и распоряжении лица, и того, что если «случай» всё же наступит, придётся устранять его последствия самому и за свой счёт. По этой причине справедливо отмечается, что «применение самострахования ограничено, так как связано с отвлечением из нормального хозяйственного оборота средств предприятия в специальный фонд... Необходимость самострахования может быть обеспечена двумя главными причинами: невозможностью обеспечить организацию страховой защиты иными способами, или спецификой рисков, ущерб наносимый которыми должен быть компенсирован».

Вторая стадия развития страхования - взаимное страхование – действительно обладает основными признаками страхования. Сущность этой фазы заключается в сборе страхового денежного капитала с владельцев застрахованного имущества и вознаграждении их за повреждённое или уничтоженное имущество. Таким образом, «при взаимном страховании страхователи являются в то же время страховщиками друг перед другом». «Страхование, организованное по началу взаимности, выгоднее для участников потому, что взнос, какой они делают, употребляется исключительно на вознаграждение убытков (тут никому нет прибыли), а потому и плата, если она периодическая, может быть менее значительна, чем плата страховщику-барышнику, и во всяком случае остаток составляет общую собственность участников договора».

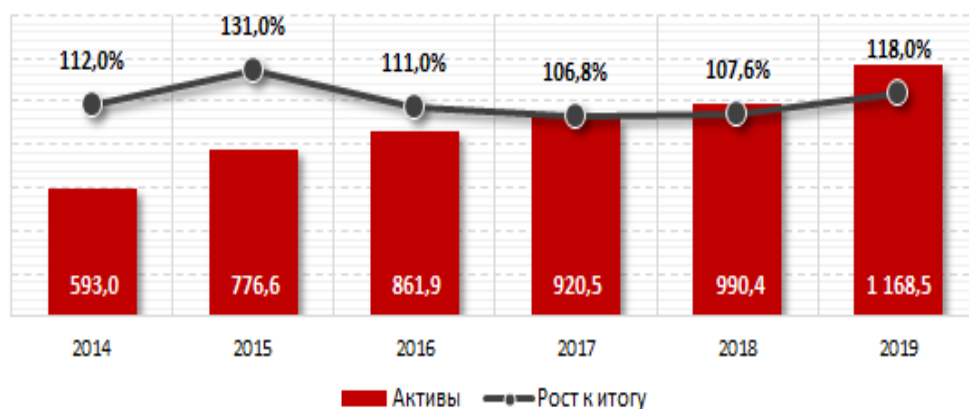
Третья стадия развития страхования, но первая по значимости – коммерческое страхование. Это договор, заключаемый страхователем со страховщиком, в роли которого выступает коммерческая организация в форме акционерного общества. Преимущества этого вида страхования в том, что «образуется акционерным путём огромный капитал, который должен внушать публике доверие к способности предприятия покрыть все принятые им на страх убытки [3].

Порядок создания новых или реорганизация существующих страховых компаний регулируется как общими Законами РК (о предпринимательской деятельности, регистрация юридических лиц, выполнение денежно - валютных операций, движение ценных бумаг и т.п.), так законодательством, которое касается особенностей страхового профиля деятельности. Процесс создания страховой компании можно разделить на два этапа: формирование юридического лица и предоставление ему статуса страховщика. Безусловно, этим этапы

тесно взаимосвязаны, что отражается в учредительных документах, размере уставного капитала, определении сфер деятельности и т.д.

В современных экономических условиях страховой сектор финансового рынка Республики Казахстан продолжает динамичное развитие. Положительные тенденции проявились как в увеличении сбора страховых премий, так и в улучшении финансовых показателей страховых компаний. Активы страховых компаний на конец октября 2019 года составили 1,2 трлн тг, увеличившись на 18% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (990,4 млрд тг). За последние пять лет сумма активов страховщиков растёт в среднем на 14,9% за год. Вместе с тем увеличилась и роль страхового сектора в экономике Казахстана. Отношение страховых активов к ВВП на конец октября 2019 года составило 1,9% (годом ранее — 1,6%). (рисунок 1)

Активы страховых компаний РК. Октябрь | млрд тг



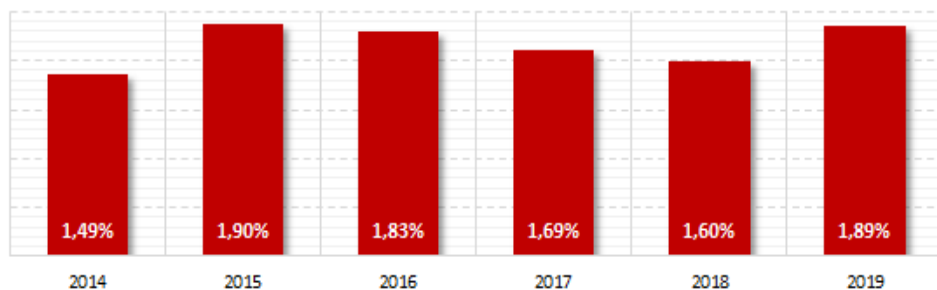
Расчёты *Ranking.kz* на основе данных НБ РК

Примечание – составлено на основании данных Национального Банка Республики Казахстан

Рисунок 1 – Активы страховых компаний Республики Казахстан

Наблюдается значительный рост высоколиквидных активов. На конец октября 2019 года сумма достигла 897,6 млрд тг, или 76,8% от совокупных активов, рост с начала года — на 16,5%. Сейчас на страховом рынке страны работают 27 страховых компаний, в том числе 7 — по страхованию жизни. Доля ТОП-10 страховых компаний в совокупных активах составила 83,9%. (рисунок 2)

Доля активов страхового сектора в ВВП. Октябрь | %



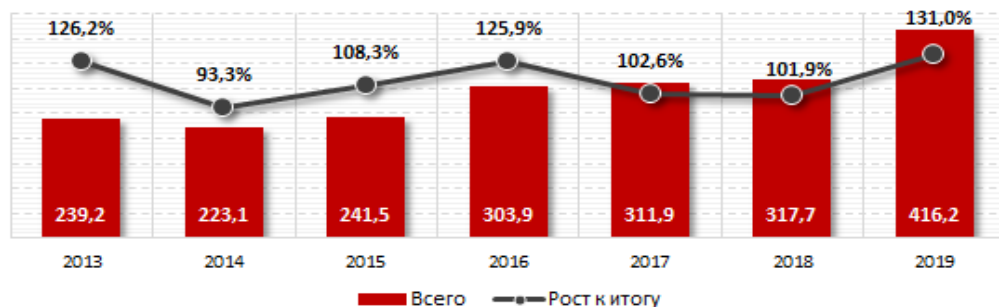
Расчёты Ranking.kz на основе данных НБ РК

Примечание – составлено на основании данных Национального Банка Республики Казахстан

Рисунок 2 – Доля активов страхового сектора в ВВП РК

Позитивна и динамика в сегменте страховых премий. За январь-октябрь 2019 года поступления страховых премий достигли уже 416,2 млрд тг — на 31% больше, чем в соответствующем периоде прошлого года (317,7 млрд тг). Объём страховых премий на душу населения составил 22,4 тыс. тг (годом ранее — 17,3 тыс. тг) (рисунок 3)

Поступление страховых премий. Январь-октябрь | млрд тг



Расчёты Ranking.kz на основе данных НБ РК

Примечание – составлено на основании данных Национального Банка Республики Казахстан

Рисунок 3 – Поступление страховых премий

Согласно концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, объём страховых премий по рынку увеличится в 2-2,5 раза. В основном сумма премий будет увеличиваться за счёт расширения охвата населения розничным добровольным страхованием, в том числе накопительным страхованием жизни. Уже по итогам 2019 года поступления премий по добровольному личному страхованию увеличились на 64%, до 170,5 млрд тг,

что составляет 41% от общей суммы премий (годом ранее — 103,9 млрд тг, или 32,7%) [5].

Для повышения финансовой устойчивости и создания необходимых условий дальнейшего развития страхового рынка 2 июля 2018 года был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг», который направлен на повышение доступности, качества и снижение стоимости страховых услуг для населения и бизнеса, а также защиту прав потребителей страховых услуг.

Таким образом, исходя из проведенного анализа страхового сектора Республики Казахстан, были выявлены основные тенденции развития и проблемы, с которыми сталкиваются отечественные страховщики.

Одной из проблем для развития страхового сектора и поддержания (обеспечения) финансовой устойчивости страховых компаний является отсутствие эффективных инструментов инвестирования, то есть на финансовом рынке Казахстана недостаточно представлены финансовые инструменты для инвестирования в долгосрочном периоде. От эффективности размещения временно свободных средств зависит как доход страховщика, так и его платежеспособность (возможность выплаты по своим обязательствам), в связи с этим размещение страховых резервов находится под контролем государства.

Одной из проблем на рынке страхования является то, что крупнейшие страховщики Республики Казахстан зачастую представляют собой дочерние организации банков. Небольшим страховым компаниям конкурировать с крупными игроками становится все труднее, в связи с этим имеются проблемы в области обеспечения финансовой устойчивости, поэтому с 2017 года в республике наблюдается тенденции консолидации данных компаний.

Литература:

1. Закон Республики Казахстан “О страховой деятельности” №126-ІІ от 18 декабря 2000 (с изменениями и дополнениями).
2. Модернизация финансовой системы Казахстана в условиях глобализации // под ред. д.э.н., профессора Кучуковой Н.К. Астана: Мастер ПО, 2013.
3. Сейткасимов Г.С., Жалбинова С.К. Страховой менеджмент и маркетинг - Астана: КазУ-ЭФМТ ИПЦ, 2013.
4. Финансовый сектор и его возможности в стратегии развития Казахстана // под ред. д.э.н., профессора Исакаковой З.Д. Астана: ИП “Булатов А.Ж.”, 2018.
5. [Электронные ресурсы] www.nationalbank.kz и www.finreg.kz