

УДК 368.1

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВАНИЯ НЕДВИЖИМОГО
ИМУЩЕСТВА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Аскарова А.К.

д.э.н., профессор

*Жалал-Абадский государственный университет им. Б. Осмонова
Кыргызская Республика, Жалал-Абад*

Мурзалиева Э.И.

к.э.н., доцент

*Кыргызский государственный университет строительства, транспорта и
архитектуры им. Н. Исанова*

Кыргызская Республика, Бишкек

Жолболдуева Д.Ш.

к.э.н., доцент

*Жалал-Абадский государственный университет им. Б. Осмонова
Кыргызская Республика, Жалал-Абад*

Абдырахманова Г.Б.

к.э.н., доцент

*Жалал-Абадский государственный университет им. Б. Осмонова
Кыргызская Республика, Жалал-Абад*

Аннотация

Коренные изменения в структуре собственности повлекли за собой активизацию экономических процессов и явились предпосылкой для формирования рынка недвижимости, функционирующего в соответствии с законами рыночной экономики. В статье рассмотрен страховой рынок недвижимости Кыргызской Республики, показана динамика активов, обязательств, собственного капитала и страховых резервов, страховых выплат по видам страхования, страховых возмещений по видам имущественного страхования, дан анализ поступления страховых премий по видам страхования, поступления страховых премий по видам имущественного страхования.

Ключевые слова: страхование, имущественное страхование, страхование недвижимости, страховые выплаты, страховые премии.

CURRENT STATUS OF REAL ESTATE INSURANCE IN THE KYRGYZ REPUBLIC

ASKAROVA A.K.

DOCTOR OF ECONOMICS, PROFESSOR

*JALAL-ABAD STATE UNIVERSITY NAMED AFTER B. OSMONOVA KYRGYZ REPUBLIC,
JALAL-ABAD*

MURZALIEVA E.I.

CANDIDATE OF ECONOMICS, ASSOCIATE PROFESSOR

*KYRGYZ STATE UNIVERSITY OF CONSTRUCTION, TRANSPORT AND ARCHITECTURE N.
ISANOVA*

KYRGYZ REPUBLIC, BISHKEK

ZHOLBOLDUEVA D.SH.

CANDIDATE OF ECONOMICS, ASSOCIATE PROFESSOR

*JALAL-ABAD STATE UNIVERSITY NAMED AFTER B. OSMONOVA
KYRGYZ REPUBLIC, JALAL-ABAD*

ABDYRAKHMANOVA G.B.

CANDIDATE OF ECONOMICS, ASSOCIATE PROFESSOR

*JALAL-ABAD STATE UNIVERSITY NAMED AFTER B. OSMONOVA
KYRGYZ REPUBLIC, JALAL-ABAD*

Annotation

Fundamental changes in the structure of ownership led to the activation of economic processes and were a prerequisite for the formation of a real estate market that functions in accordance with the laws of a market economy. The article considers the real estate insurance market of the Kyrgyz Republic, shows the dynamics of assets, liabilities, equity and insurance reserves, insurance payments by types of insurance, insurance indemnities by types of property insurance, analyzes the receipt of insurance premiums by types of insurance, the receipt of insurance premiums by types of property insurance.

Key words: insurance, property insurance, real estate insurance, insurance payments, insurance premiums.

В настоящее время рынок недвижимости является одной из существенных составляющих экономического развития страны. В недвижимости заключена колоссальная стоимость национального богатства, находящего отражение в структуре валового внутреннего продукта. Поступления от операций с недвижимой собственностью, сборы от налогов на недвижимость и сделок с ней формируют значительную часть доходов бюджетов всех уровней. Кроме того, в ходе становления и развития рынка недвижимости создается большое количество рабочих мест, что способствует росту занятости населения. Немаловажную роль играет и инвестиционная составляющая рынка недвижимости, оказывающая влияние на функционирование финансового рынка [9].

Страхование играет ведущую роль в компенсации ущерба, и потребность в нем возрастает вместе с развитием экономики и цивилизации общественных отношений. Страхование гарантирует от случайных рисков имущественные интересы граждан и предприятий, обеспечивает непрерывность общественного воспроизводства [4].

Страхование имущества является одной из древнейших отраслей страхования, имеющей богатый опыт развития. Оно имеет экономическую основу и страховой интерес, поскольку материальные ценности обладают высокой стоимостью и возмещение последствий непредвиденных событий сопряжено с большими расходами, возмещение которых в короткий срок не возможно без посторонней помощи. Осуществляя страхование своего имущества, страхователь уплачивает взносы несравнимо меньше стоимости ценностей, а при наступлении страховых событий получает возмещение ущерба. В то же время страховщик имеет вознаграждение, заложенное в страховой тариф (нагрузку), за выполнение страховых операций. Таким

образом, страхование имущества выгодно как страховым компаниям, так и их клиентам [7].

Развитие имущественного страхования в Кыргызской Республике должно быть нацелено на повышение роли страхования как такового в экономической и социальной жизни общества путем достижения уровня реализации функций страхования, соответствующего уровню социально-экономического развития страны. Главным предназначением имущественного страхования выступает защита имущественных и личных интересов физических и юридических лиц при наступлении различных неблагоприятных и непредвиденных событий за счет средств страховых резервов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых взносов [6].

На территории Кыргызской Республики в соответствии с действующим законодательством созданы и зарегистрированы в органах юстиции юридические лица в форме акционерного общества (закрытого или общего), что в определенной степени является лицензией на право осуществлять право на осуществление страховой деятельности, право на осуществление страховой деятельности [8].

Становление и развитие национального страхового рынка после обретения Кыргызской Республикой независимости проходило в сложных условиях. За последние годы страховые организации Кыргызстана накопили определенный опыт в реализации страхования и перестрахования [4].

Несмотря на то, что рынок страхования в Кыргызстане является рынком развивающегося типа, он активно развивается. Об этом свидетельствует создание большого количества страховых организаций и появление новых видов страхования.

В Кыргызской республике страховые организации осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом КР [2], Законом КР «Об организации страхования в Кыргызской Республике» и другими нормативным правовыми актами [1]. По данным Государственной службы регулирования и Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

надзора финансового рынка Кыргызстана в 2020 году в стране действовало 16 страховщиков, из них 11 организаций со 100% кыргызским капиталом, 4 организации с участием иностранцев, 1 организация со смешанным капиталом. В период с 2012 по 2020 годы количество активных субъектов на страховом рынке Кыргызстана [3].

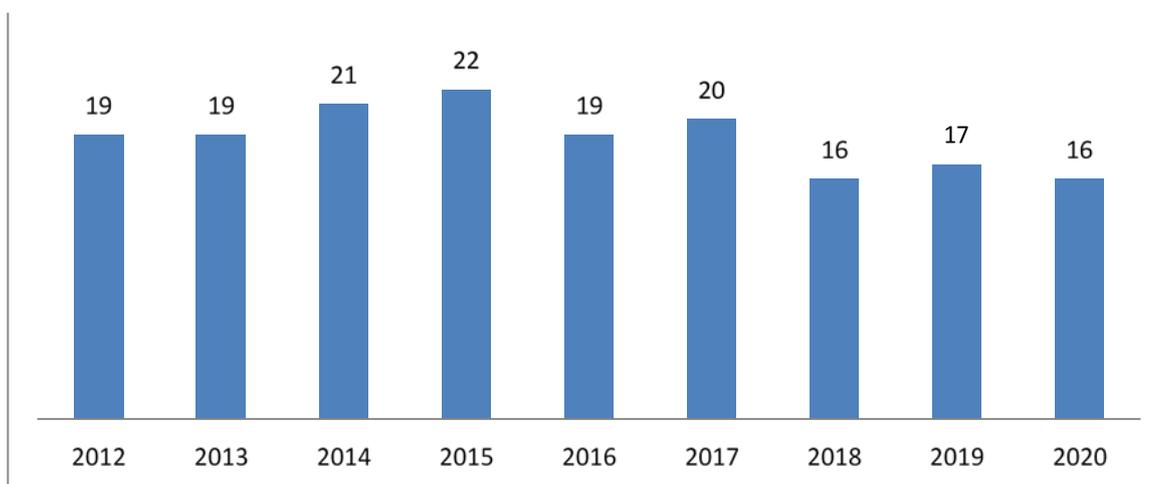


Рис. 1. Динамика изменения количества страховых компаний в КР [3]

Несмотря на то, что в республике заложены основы защиты страхования от имущественных интересов населения, компаний и государства, большинство страховщиков предлагают ограниченный спектр страховых услуг и, следовательно, имеют несбалансированный страховой портфель, что влияет на качество страховых услуг. при условии.

Об этом свидетельствует такой интеграционный показатель, как соотношение между объемом страховых выплат и величиной валового внутреннего продукта, которое в Кыргызской Республике составляет 0,23%, тогда как в промышленно развитых странах этот показатель составляет 16-23%. Страховой рынок Кыргызстана является одним из важнейших финансовых рынков с точки зрения своих потенциальных возможностей.

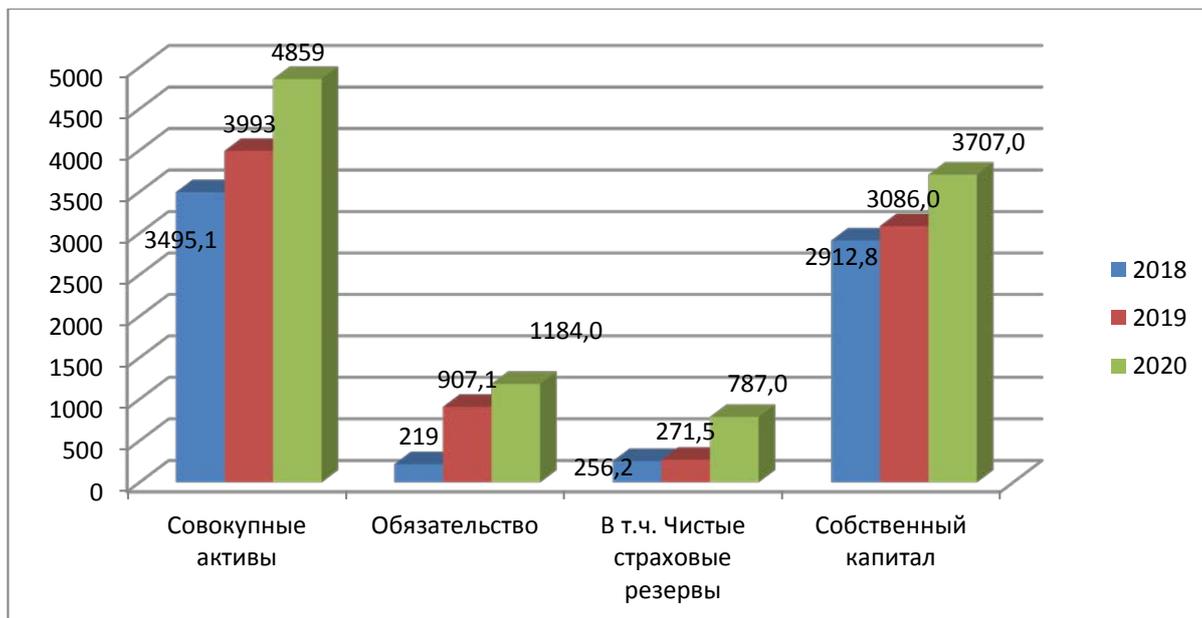


Рис. 2. Динамика активов, обязательств, собственного капитала и страховых резервов [3]

Из рис. 2 видно, что совокупные активы страховых организаций в 2020 году составили 4,859 млн. сом по сравнению с 2018 году рост составил на 1363,9 млн. сом или 71%, а чистая стоимость активов - 794,2 млн. или 78,5%, обязательства увеличились на 18,5%. Объем страховых резервов, созданных страховыми организациями (перестраховочными организациями) для обеспечения исполнения обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, по состоянию на 2020 год составил 787,404 млн. сом [3].

Таблица 1-Поступление страховых премий, млн.сом

Виды страхования	Страховые премии		
	2018	2019	2020
Всего в том числе:	1 139,9	1 080	1 332
страхование жизни (накопительное)	0,0	0,016	0,020
личное страхование	138,7	158,3	179,944
имущественное страхование	685 ,9	669,9	844,024
страхование ответственности	157,2	87,9	106,828

по обязательным видам страхования	17,3	164,4	201, 917
-----------------------------------	------	-------	----------

Согласно данным (табл. 1), мы видим, что за анализируемые годы наблюдается положительная тенденция развития страховых компаний, так как, сумма собранных премий всеми страховыми компаниями с каждым годом увеличивается. Так, например, сумма поступивших премий в Основную долю страховой премии за 2020 года занимает имущественное страхование, на него приходится 63,3% от общей суммы страховой премии, на личное страхование – 13,5%, на страхование ответственности – 8%, на обязательное страхование – 15, 2 %.

Таблица 2- Поступления страховых премий по видам имущественного страхования, млн.сом

Виды имущества	2018	2019	2020
Страхование средств наземного транспорта	144,2	119,8	120,2
Страхование средств воздушного транспорта	70,2	66,8	83,1
Страхование авто транспорта	0	0	0
Страхование грузоперевозок	105,4	96,3	122,1
Страхование имущества от огня и других опасностей	296,9	308,1	405
Страхование коммерческих и финансовых рисков	30,1	40,9	58,04
Страхование от риска юридических затрат, включая затраты по судебным издержкам	0,01	0,03	0,05
Прочие виды страхования имущества	39,1	38	56,1
ИТОГО:	685 ,9	669,9	844,024

Из данных, представленных в табл. 2, можно сделать вывод, что объем получаемых вознаграждений увеличивается с каждым годом. Основную часть

полученных премий по страхованию имущества составляет страхование имущества от пожара и других рисков - от 23% до 47% и страхование наземного транспорта - от 12% до 14,2%. Хотя у страховщиков есть лицензии на виды страхования имущества, такие как: страхование судоходства, страхование грузоперевозок, страхование коммерческих и финансовых рисков, страхование юридических расходов, в том числе судебных издержек, эти виды слабо развиты, они имеют достаточный объем 100- 500 тыс. сомов [7].

Таблица 3-Страховое возмещение по видам имущественного страхования (млн.сом)

Виды имущества	2018	2019	2020
Страхование средств авто транспорта	31,6	20,4	22,4
Страхование средств воздушного транспорта	10	11,5	19,3
Страхование средств водного транспорта	0	0	0
Страхование грузоперевозок	23,4	16,1	19,4
Страхование имущества от огня и других опасностей	28,3	16	25,6
Страхование коммерческих и финансовых рисков	0	0	0
Страхование от риска юридических затрат, включая затраты по судебным издержкам	0	0	0
Прочие виды страхования имущества	6	4	3,2
Всего по видам страхования	99,3	68,00	89,9

Анализ состояния страховых случаев по видам страхования за отчетный период характеризуется постоянной динамикой. Максимальный показатель 2018 года - 99,3 млн. сомов, в 2020 году - снизился на 9,4 % по сравнению с 2018 г. Следует отметить, что в 2018 году самые высокие ставки страховых

возмещений были зафиксированы практически по всем видам страхования, но в последующие годы произошло их существенное падение.

Таким образом, рынок страховых услуг в Кыргызской Республике, несмотря на серьезную страховую историю, сформировался относительно недавно [4]. В 90-х годах прошлого века на фоне перехода к рыночным отношениям начала формироваться рыночная инфраструктура, в которой страхование всех видов рисков является неотъемлемой частью всей экономической и социальной деятельности. Страховой рынок сильно монополизирован: на страховые компании, такие как Кыргызстан, приходится до 25% страхового рынка. С другой стороны, на страховом рынке много страховщиков, не имеющих достаточных резервов и финансовой устойчивости.

Поэтому сегодня необходимо формировать систему страхования имущества. Он не требует больших финансовых затрат, его очень легко реализовать в организационном порядке, а средства, полученные от его реализации, значительно укрепят городской бюджет, улучшат безопасность собственности и создадут резерв средств, необходимых для инвестиционных проектов городского кредитования. А также для повышения эффективной политики страхового рынка в Кыргызстане необходимо не только государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью, но и донесение до граждан о необходимости доверия, о нужности и безопасности страхового продукта [5].

Список литературы

1. Об организации страхования в Кыргызской Республике от 23 июля 1998 г., № 96. Норм. акты Кырг. Респ. – 1998. – № 17. – С. 22-31.

2. Гражданский кодекс Кыргызской Республики. – Бишкек: Норм. акты Кырг. Респ., 1998. Ч. 1. – 206с.; Ч. 2. – 342с.

3. Отчет о деятельности Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики (Госфиннадзор) за 2020 год.

4. Аскарлова А.К. Развитие страхового рынка в КР. Новый взгляд // Международный научный вестник. Новосибирск.- 2015.-№ 10.- С.218-227.

5. Аскарлова А.К. Специфика страхового маркетинга в Кыргызстане/ А.К. Аскарлова, Г.Б. Абдырахманова// Евразийское научное объединение.- 2018.- №10-2 (44).-С. 104-108.

6. Мурзалиева Э.И. Современное состояние и перспективы развития имущественного страхования в Кыргызской Республике/ Э. И. Мурзалиева, Р.Т. Мамирова, Н.К. Ашымбекова Н.К.// Вестник Кыргызского государственного университета строительства, транспорта и архитектуры им. Н. Исанова.-2018.-№1(59).-С.161-166.

7. Мурзалиева Э.И. Страхование имущества в Кыргызской республике: автореф. дис. на соиск. уч. степ.канд. экон. наук / Ин-т экономики и финансов Кыргыз. нац. ун-та им. Ж. Баласагына.- Бишкек.- 2012.-24 с.

8. Мурзалиева Э.И. Особенности жилищного страхования в КР/ Э.И. Мурзалиева, Ж. Алмазбекова, С. Шамурзаев // Вестник Кыргызстана.-№1 (2).- 2022.

9. Шинко Ю.В. Теоретические основы формирования и развития рынка недвижимости в условиях экономической трансформации: на материалах Кыргызской Республики: автореф. дис. на соиск. уч. степ. канд. экон. Наук/Ю.В. Шинко.-Б.-2011.- С.3.

Оригинальность 94%