

УДК 368:332

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В КЫРГЫЗСТАНЕ

Омурзаков С.А.

д.э.н., профессор

Международный университет им. К.Ш.Токтомаматова

Кыргызская Республика, г. Жалал-Абад

Калбаева Р.Д.

ст.преп.кафедры «Экономики и финансы»

Международный университет им. К.Ш.Токтомаматова

Кыргызская Республика, г. Жалал-Абад

Аннотация. В данной статье рассматриваются ключевые аспекты современного состояния страховых компаний. Исследование акцентирует внимание на путях повышения эффективности страхового рынка, включая разработку новых продуктов, внедрение современных технологий и улучшение взаимодействия с государственными органами. Прозрачность и доверие к страховым компаниям также рассматриваются как важные факторы для укрепления позиций на рынке. Подчеркивается, что активные шаги по развитию страхового сектора могут значительно повысить уровень защиты граждан и бизнеса, способствуя стабильности финансовой системы Кыргызстана.

Ключевые слова: Страхование, Страховые компании, Финансовая грамотность, Страховые продукты, Клиентский сервис, Рынок страхования, Инвестиции, Прозрачность, Страховые выплаты, Добровольное страхование, Обязательное страхование, Перестрахование, Экономическая стабильность, Финансовая система.

THE CURRENT STATE OF INSURANCE COMPANIES IN KYRGYZSTAN

Omurzakov S.A.

Doctor of Economics, Professor

International University named after. K.Sh.Toktomamatova

Kyrgyz Republic, Jalal-Abad

Kalbaeva R.D.

Senior Lecturer, Department of Economics and Finance,

International University named after. K.Sh. Toktomamatova

Kyrgyz Republic, Jalal-Abad

Annotation. This article examines key aspects of the current state of insurance companies. The study focuses on ways to improve the efficiency of the insurance market, including the development of new products, the introduction of modern technologies and improved interaction with government agencies. Transparency and trust in insurance companies are also considered as important factors for strengthening positions in the market. It is emphasized that active steps to develop the insurance sector can significantly increase the level of protection of citizens and businesses, contributing to the stability of the financial system of Kyrgyzstan.

Keywords: Insurance, Insurance companies, Financial literacy, Insurance products, Customer service, Insurance market, Investments, Transparency, Insurance payments, Voluntary insurance, Compulsory insurance, Reinsurance, Economic stability, Financial system.

Введение

Страхование в Кыргызстане играет важную роль в обеспечении финансовой безопасности граждан и бизнеса. За последние десятилетия этот сектор претерпел значительные изменения, что связано как с экономическими преобразованиями в стране, так и с глобальными тенденциями в области финансовых услуг.

Страховые компании сталкиваются с новыми вызовами и возможностями, требующими адаптации и инноваций. В условиях растущей конкуренции, изменений в законодательстве и потребительских предпочтений, рынок страхования нуждается в тщательном анализе и понимании его современных тенденций. В данной статье рассматриваются ключевые аспекты состояния страховых компаний в Кыргызстане, их роль в экономике, а также перспективы развития в ближайшие годы.

Актуальность исследования современного состояния страховых компаний в Кыргызстане обусловлена несколькими факторами.

Во-первых, страхование играет ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности как граждан, так и бизнеса. С учетом экономической нестабильности и увеличения рисков, связанных с различными сферами жизни, растет потребность в качественных страховых продуктах.

Во-вторых, развитие страхового рынка связано с необходимостью повышения финансовой грамотности населения. Многие граждане не осознают всех преимуществ страхования, что ограничивает спрос на услуги. Исследование современных тенденций и проблем в этом секторе может способствовать улучшению понимания среди потребителей.

В-третьих, учитывая рост числа страховых случаев и объемов выплат, важно анализировать, как страховые компании реагируют на изменения в спросе. Это включает в себя адаптацию продуктов, улучшение клиентского сервиса и внедрение новых технологий.

Наконец, внимание к страховым компаниям имеет значение и с точки зрения стабильности финансовой системы страны. Понимание динамики этого сектора помогает оценить его влияние на экономику в целом.

Таким образом, анализ состояния страховых компаний в Кыргызстане представляет собой важную задачу для исследователей, практиков и регуляторов, поскольку он помогает выявить актуальные тенденции, возможности и вызовы, стоящие перед рынком.

Страховой рынок Кыргызстана регулируется законодательством, которое направлено на защиту прав потребителей и обеспечение стабильности рынка. Важную роль в этом процессе играет Государственная служба по регулированию и надзору за финансовыми рынками. С 2017 года в стране введены новые правила, которые направлены на повышение прозрачности и ответственности страховых компаний.

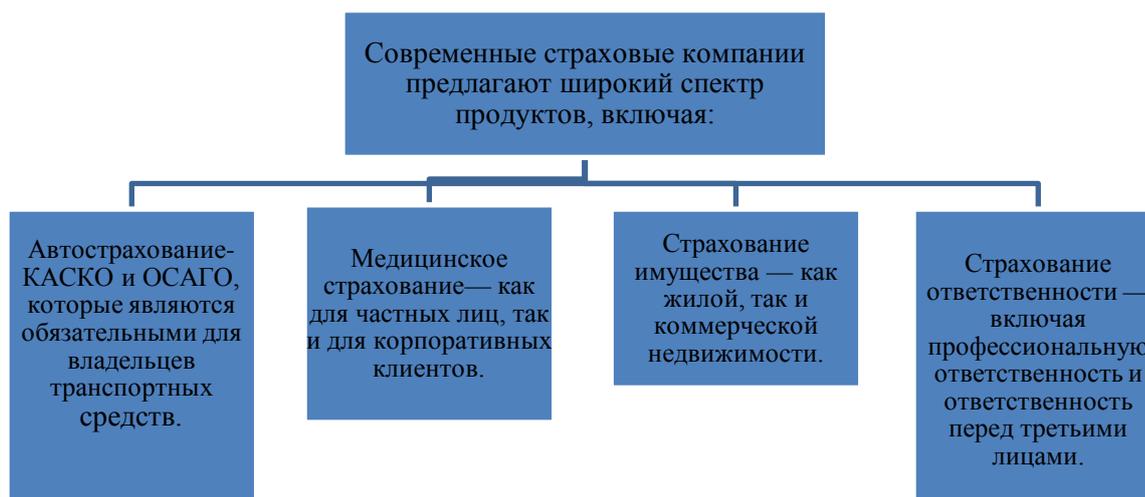


Рисунок. 1. Разнообразие страховых продуктов. (Составлено автором)

Несмотря на это, рынок все еще остается недостаточно насыщенным, и многие виды страхования, такие как страхование жизни и пенсионные программы, развиваются медленнее, чем в соседних странах.

На рынке действуют как местные, так и международные компании. Конкуренция возрастает, что ведет к улучшению качества услуг и снижению цен. Однако многие компании сталкиваются с проблемами недостаточной капитализации и ограниченными ресурсами для инноваций. Экономическая нестабильность, инфляция и колебания валюты оказывают значительное влияние на страховой рынок. Эти факторы затрудняют предсказание рисков и ставят перед страховыми компаниями новые вызовы. Кризисные ситуации, такие как пандемия COVID-19, также выявили слабости в существующих страховых продуктах и привели к необходимости их переосмыслению. К числу основных проблем, с которыми сталкиваются страховые компании в Кыргызстане, можно отнести:

Таблица. 1. Проблемы сталкиваются страховые компании в Кыргызстане.

(Составлено автором)

| <i>Низкий уровень финансовой грамотности населения</i> ↓ | <i>Необходимость улучшения сервиса</i> ↓ | <i>Недостаток данных о рисках</i> ↓ |
|--|---|--|
| многие граждане не понимают, как работают страховые продукты и какие | качественное обслуживание клиентов остается на низком уровне. | отсутствие актуальной статистики затрудняет оценку |

| | | |
|--------------------------------------|--|-----------------------|
| преимущества они могут предоставить. | | и управление рисками. |
|--------------------------------------|--|-----------------------|

Несмотря на существующие проблемы, у страховых компаний Кыргызстана есть возможность для роста и развития. Повышение финансовой грамотности, внедрение новых технологий и улучшение клиентского сервиса могут значительно улучшить ситуацию на рынке. Кроме того, страховые компании могут рассмотреть возможности для развития новых продуктов, таких как страхование от киберрисков и экологическое страхование.

Страхование в Кыргызстане продолжает развиваться, отражая как внутренние, так и внешние экономические факторы. В 2023 году в финансовом секторе страны функционировали 16 страховых компаний, предоставляющих услуги более 430 сотрудникам. По итогам года доходы страховых компаний увеличились на 32,4% по сравнению с 2022 годом, достигнув 3,8 миллиарда сомов. Основной объем доходов пришелся на поступления от страховых платежей, что подтверждает растущий интерес к страховым продуктам среди населения.

Расходы страховых компаний также возросли, составив 3,4 миллиарда сомов, что на 35,8% больше, чем в предыдущем году. Основные статьи расходов включают выплаты страховых взносов, затраты на ведение дел и отчисления в страховые резервы. При этом страховые компании получили положительный финансовый результат в размере 418,8 миллиона сомов прибыли, что на 10,7% больше, чем в 2022 году.

Заключение 515,5 тысячи договоров страхования в 2023 году, что на 1,6 раза больше, чем в прошлом году, также свидетельствует о растущем спросе на страховые услуги. Большая часть этих договоров приходится на физических лиц, а добровольное страхование, в частности, страхование от несчастных случаев и болезней, занимает значительную долю.

Таким образом, современное состояние страховых компаний в Кыргызстане характеризуется позитивной динамикой и растущим интересом со стороны населения к страхованию, что создает предпосылки для дальнейшего развития этого сектора экономики.

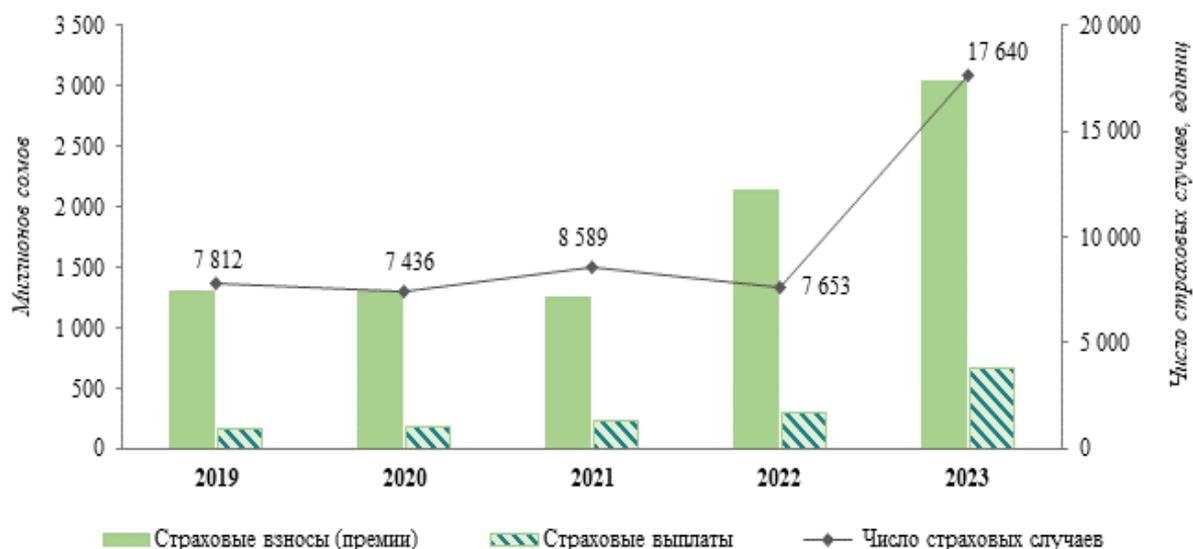


График 1: Страхование в Кыргызской Республике (Национальный статистический комитет Кыргызской Республики <https://www.stat.gov.kg/>)

Страховой сектор Кыргызстана демонстрирует значительные изменения и рост, отражая потребности и интересы населения к защите от рисков. В 2023 году наблюдалось резкое увеличение как числа страховых случаев, так и объемов страховых выплат. По данным, в 2023 году было зарегистрировано 17,6 тысячи страховых случаев, что в 2,3 раза превышает показатели 2022 года. Общий объем страховых выплат составил 671,4 миллиона сомов, также увеличившись в 2,3 раза. При этом основная доля выплат пришлась на добровольное страхование имущества хозяйствующих субъектов, составив 406,6 миллиона сомов, что свидетельствует о растущем интересе бизнеса к страхованию.

Кроме того, активы страховых компаний на конец 2023 года достигли 6,8 миллиарда сомов, увеличившись на 30,7% за год. Рост также наблюдается в краткосрочных и долгосрочных инвестициях, а также в счетах к получению. Обязательства страховых организаций составили 1,9 миллиарда сомов, увеличившись на 38,9%, что связано с формированием страховых резервов. Собственный капитал, в свою очередь, увеличился на 27,8% и составил 4,9 миллиарда сомов, при этом уставный капитал составляет 80,7% от общего объема.

Таким образом, страховой сектор Кыргызстана демонстрирует позитивную динамику, и растущий интерес к страховым услугам создает предпосылки для дальнейшего развития и укрепления этого сегмента экономики.

Таблица.2. Пути улучшения и развития страхового сектора в Кыргызстане
(Составлен автором)

| | | |
|---|--|--|
| 1 | <i>Повышение финансовой грамотности населения</i> | Проведение образовательных программ и кампаний по повышению осведомленности о страховых продуктах поможет гражданам лучше понимать их преимущества и возможности, что, в свою очередь, повысит спрос на страхование |
| 2 | <i>Разработка новых страховых продуктов</i> | Важно адаптировать существующие продукты и разрабатывать новые, учитывающие специфические потребности граждан и бизнеса, например, страхование от киберрисков, экологические и микростраховые продукты. |
| 3 | <i>Улучшение клиентского сервиса</i> | Внедрение современных технологий, таких как мобильные приложения и онлайн-платформы, для удобства оформления и управления страховками. Обучение персонала в области клиентского обслуживания также имеет большое значение. |
| 4 | <i>Инвестиции в технологии</i> | Страховым компаниям следует инвестировать в цифровизацию и автоматизацию процессов, что позволит повысить эффективность работы, сократить время обработки заявок и улучшить управление рисками. |
| 5 | <i>Сотрудничество с государственными органами</i> | Разработка совместных инициатив с государством для создания более благоприятных условий для развития страхового рынка, включая налоговые льготы и программы по обязательному страхованию в ключевых отраслях. |
| 6 | <i>Повышение прозрачности и доверия</i> | Улучшение отчетности и прозрачности деятельности страховых компаний поможет повысить доверие клиентов. Регулярные отчеты о финансовом состоянии и результатах работы также будут способствовать улучшению репутации. |
| 7 | <i>Развитие перестрахования</i> | Укрепление отношений с международными перестраховочными компаниями позволит снизить риски и повысить финансовую устойчивость местных страховых компаний. |
| 8 | <i>Мониторинг и анализ рынка</i> | Периодическое проведение исследований и анализ рынка поможет выявить новые тенденции и потребности, что позволит компаниям адаптировать свои стратегии и продукты в соответствии с изменениями. |

Эти пути могут существенно способствовать улучшению и развитию страхового сектора в Кыргызстане, сделав его более эффективным и доступным для населения.

Современное состояние страховых компаний в Кыргызстане характеризуется как рядом вызовов, так и возможностями для роста. С правильным подходом к реформированию и развитию рынка страхования, компании могут не только улучшить свои позиции, но и значительно повысить уровень доверия со стороны населения.

Заключение

Современное состояние страховых компаний в Кыргызстане демонстрирует позитивные тенденции и значительный потенциал для роста. Увеличение доходов, числа заключенных договоров и объемов страховых выплат свидетельствует о растущем интересе к страхованию как со стороны граждан, так и бизнеса. Тем не менее, сектор сталкивается с рядом вызовов, включая низкий уровень финансовой грамотности, необходимость улучшения клиентского сервиса и адаптации продуктов к новым условиям.

Для успешного развития страхового рынка в Кыргызстане важно фокусироваться на повышении осведомленности населения о преимуществах страхования, внедрении новых технологий и разработке инновационных страховых продуктов. Сотрудничество с государственными органами, развитие перестрахования и улучшение прозрачности также играют ключевую роль в укреплении доверия к страховым компаниям.

Таким образом, активные шаги в направлении повышения качества услуг, улучшения условий работы на рынке и адаптации к изменениям создадут прочную основу для дальнейшего развития страхового сектора. Это не только повысит уровень защиты населения и бизнеса, но и внесет вклад в стабильность и устойчивость всей финансовой системы Кыргызстана.

Библиографический список

1. Алиев Б.Х. Специфика организации страхового маркетинга в условиях кризиса / Б.Х. Алиев, Э.С. Вагабова, Р.А. Кадиева // Финансы и кредит. – 2011. – № 23. – С. 22-27.

2. Страхование: учеб. для бакалавров / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2012. – 869 с. – (Бакалавр. Углубленный курс). – 11 экз. – Рек. УМО.
3. Турбанов А.В. Роль агентства по страхованию вкладов в развитии конкуренции в банковском секторе // Современная конкуренция. – 2010. – № 4 (22). – С. 104-110
4. Шахов А.М. Финансовые стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых организаций // Упр. экон. системами: электрон. науч. журн. – 2011. – № 2 (26).

Оригинальность 86%