Содержание

Введение

[1. Теоретические основы деятельности страховых компаний](#_Toc293307967)

1.1 Сущность страхования и его роль в экономике

[1.2 Классификация страхования](#_Toc293307969)

1.3 Зарубежный опыт управления деятельностью страховых компаний

[2. Анализ страховых компаний в Республике Казахстан](#_Toc293307971)

2.1 Структура и участники страхового рынка РК

[2.2 Организационная деятельность страховых компаний](#_Toc293307973)

2.3 Анализ развития страхового рынка 2004 - 2006 гг.

[3. Проблемы и перспективы развития страхового рынка в Республики Казахстан](#_Toc293307975)

3.1 Проблемы развития страхового рынка

[3.2 Перспективы развития страхового рынка](#_Toc293307977)

Заключение

[Список используемой литературы](#_Toc293307979)

Приложение А

[Приложение Б](#_Toc293307981)

Приложение В

[Приложение Г](#_Toc293307983)

Приложение Д

[Приложение Е](#_Toc293307985)

# Введение

Страхование, как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом современного общества. Оно предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае природных и техногенных катастроф, иных непредвиденных явлений. Страхование позволяет не только возмещать понесённые убытки, но и является одним из наиболее стабильных источников финансовых ресурсов для инвестиций. Всё это определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой. В современном Казахстане важной задачей является становление цивилизованного страхового рынка.

Раскрытие сущности страхования и значения страховых операций в современной экономике республики является целью исследовательской работы.

Для реализации заданной цели необходимо решить ряд вопросов:

1. раскрыть суть понятия "страхование",
2. рассмотреть основные функции страховых операций и их основные виды,
3. изучить зарубежный опыт проведения страховых операций на примере
4. проанализировать страховые операции, проведенные в республике за последние два года,
5. раскрыть деятельность страховых организаций на примере АО "Страхования Компания "Валют - Транзит Полис".

# 1. Теоретические основы деятельности страховых компаний

# 1.1 Сущность страхования и его роль в экономике

Страхование представляет собой совокупность общественных отношений, связанных с образованием страхового фонда за счёт взносов, вносимых участниками его создания, с централизацией его в организациях, осуществляющих проведение страховых операций, и с использованием на покрытие ущерба или осуществление других выплат лицам, в отношении которых проводится страхование, в случае наступления заранее оговоренных случайных событий.

С экономической точки зрения страхование представляет собой процесс перераспределения денежных средств. Именно наличие перераспределительных отношений определяет сущность страхования и позволяет поставить его в один ряд с такими экономическими категориями, как финансы и кредит. Основные характерные черты, присущие страхованию, состоят в следующем:

1. основным источником формирования страхового фонда являются взносы, уплачиваемые всеми его участниками;
2. собранные средства сосредотачиваются в организациях, осуществляющих проведение страховых операций (страховых организациях);
3. величина уплачиваемых взносов определяется по специальным нормативам, зависящим от вероятности наступления того события, в отношении которого проводится страхование, и суммы, которую предстоит выплатить в случае его наступления;
4. средства из страхового фонда выплачиваются только при наступлении событий, заранее оговоренных при вступлении в страхование;
5. страховые отношения носят вероятностный характер, поскольку заранее неизвестно, когда наступят события, по поводу которых проводится страхование, как часто они будут происходить, кого из лиц, участвующих в страховании, они затронут, какую сумму предстоит выплатить в связи с данными событиями;
6. право на получение выплаты из страхового фонда наступает, как правило, только в том случае, если событие, в отношении которого проводится страхование, произойдёт в заранее оговоренный промежуток времени.

Объективная экономическая необходимость использования страхования в целях страховой защиты общественного производства, предпринимательства и благосостояния граждан обусловлена обособленностью хозяйствующих субъектов, возросшим уровнем финансовых рисков и имущественных интересов.

Обилие подходов говорит о том, что при демонополизации административного управления народным хозяйством как единым целым, введении экономических рычагов хозяйствования и маневрирования финансовыми ресурсами, наиболее эффективным методом возмещения возможного ущерба становится его раскладка в пространстве и во времени между заинтересованными физическими и юридическими лицами. Непредвиденные и стихийные бедствия воспринимаются людьми как случайные события, носят неравномерный характер, а число пострадавших всегда меньше числа заинтересованных лиц или хозяйств; поэтому, чем больше заинтересованных субъектов участвует в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходится на каждого участника. Замкнутая раскладка возможного ущерба и составляет сущность страхования, что достаточно четко определяют авторы научных трудов

Однако доказано, что негативные проявления стихийного характера сил природы и общества, связанные с материальными потерями, наступают периодически и имеют объективный, закономерный процесс, вызываемый противоречиями экономических отношений и проблемами техногенного характера. Возникает риск. Риск объективно присущ различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-экономическим отношениям. Естественно предположить, что любой хозяйствующий субъект заинтересован в существовании источников компенсации понесённого ущерба и предоставления ему страховой защиты при наступлении неблагоприятных обстоятельств.

Трудно не согласиться с тем, что экономическая сущность страхования, в отличие от общей сущности страхования, состоящей в "замкнутой" раскладке возможного ущерба между заинтересованными лицами, заключается в формировании страховщиком денежных фондов из уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий), предназначенных для производства страховых выплат страхователям, застрахованным, "третьим" лицам или выгодоприобретателям при наступлении страховых случаев, оговоренных в договоре страхования.

Экономической сущности страхования соответствуют следующие категории: финансовая, экономическая, кредитная, которые позволяют выявить содержание и особенности страхования как звена финансовой системы. При этом следует иметь в виду, что если экономическая сущность страхования постоянна, то экономическое содержание - изменчиво и предопределяется общественно-экономической формацией общества и типом государства (монархическое, авторитарное, демократическое).

Следовательно, возмещение ущерба, вызываемого проявлением разрушительных противоречий от взаимодействия сил природы и общества, порождает необходимость установления определённых 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.

страховая компания рынок казахстан

Итак, сущность экономической категории страховой защиты состоит в страховом риске и в защитных мерах. Специфика этой экономической категории определяется следующими признаками:

случайный характер наступления стихийного бедствия или иного проявления разрушительных сил природы;

выражение ущерба в натуральной или денежной форме;

объективная потребность возмещения ущерба;

реализация мер по предупреждению и преодолению последствий конкретного события.

Экономическая категория страхования является составной частью финансовой категории, находящейся в подчиненной связи с категорией финансов.

Финансовая категория страхования выражает свою сущность прежде всего через страхование финансовых рисков: предпринимательских, коммерческих, биржевых, валютных, банковских и кредитных.

Признаки кредитной категории страхования находят конкретное специфическое проявление в функциях страхования:

сберегательной (страхование дополнительной пенсии, аннуитет, страхование жизни и др.);

накопительной (страхование " на дожитие", "к бракосочетанию", "ритуальное" и др.);

потребительской (приобретение предметов длительного пользования, взятие ссуды и др.);

инвестиционной (вложение средств в доходные мероприятия, ценные бумаги, облигации и т.п.).

Представленная общая характеристика страхового дела определяет его место в специализированной системе (инфраструктуре) перераспределительных отношений, позволяющих выполнять услуги по обеспечению непрерывности хозяйственной деятельности независимых субъектов рыночной экономики путем предоставления им страховой защиты при наступлении неблагоприятных событий.

Способ обеспечения страховой защиты основан на солидарном распределении общего ущерба, причиненного одному или нескольким хозяйствующим субъектам, лицам непредвиденным неблагоприятным событием, между всеми участниками данного вида страхования. При этом исходят из реальной действительности, подтверждающей, что неблагоприятные события случайны, проявляются во времени и пространстве неравномерно, а их воздействию подвержена значительно меньшая часть из всего круга участников данного вида страхования.

Вероятностный характер и особенности проявления таких опасных событий (рисков) диктуют необходимость заблаговременной защиты от их негативных последствий. Для этого страховые компании, используя статистические данные о частоте таких событий, степени их воздействия на конкретные объекты страхования и о величине наносимого ими ущерба, устанавливают размер страховых взносов (страховой премии) для желающих застраховать свои имущественные интересы. Величина такого взноса есть не что иное как вероятностная доля возможного ущерба от страхового случая, приходящаяся в среднем на каждого участника данного вида страхования (страхователя). Это плата за страховую защиту. И чем больше юридических и физических лиц участвует в данном виде страхования, тем меньше размер уплачиваемых каждым участником взносов.

В этом проявляется замкнутое распределение величины ущерба и создание на научной основе - с использованием теории вероятностей, математической и демографической статистики, методов долгосрочных финансовых расчетов и других наук - базового показателя для формирования страхового фонда, которым является страховой тариф. При этом в связи с указанными особенностями страховых событий (случаев) распределение вероятного ущерба осуществляется с учетом формирования его величины по территориям, где находятся участники страхования, и по годам.

Учитывая неопределенность наступления чрезвычайного, опасного события во времени, страховая организация из поступивших страховых взносов формирует страховой фонд, расходуемый на текущие страховые выплаты и на создание страховых резервов. Последние представляют в основном неисполненную до наступления страховых случаев часть обязательств страховой компании по страховым выплатам. Страховые резервы используются как для страховых выплат по не наступавшим длительное время страховым событиям, так и на увеличение сумм выплат в связи с существенным возрастанием в отдельные периоды подлежащего возмещению ущерба (например, от стихийных бедствий, крупных аварий и т.п.).

По ряду видов страхования сберегательно-накопительного характера (страхование ренты, негосударственных пенсий, детей и др.) срок наступления страховых случаев известен, но формирование страховых резервов по ним также необходимо, так как сроки страхования здесь, как правило, более длительные и выплаты, естественно, рассредоточиваются во времени. Инвестирование средств этих резервов позволяет получать дополнительный доход страховщику, что дает ему возможность соответственно уменьшать размер страхового тарифа.

Страховой фонд формируется страховой организацией для возмещения ущерба, причиненного страховыми случаями участникам данного вида страхования, или для страховых выплат по договорам страхования накопительного характера (страхования доходов). Поэтому страховой фонд в соответствии с утвержденной и контролируемой органом государственного страхового надзора величиной и структурой страхового тарифа расходуется на указанные страховые выплаты в основной его части. Определенная же часть страховой премии (взносов) используется страховой организацией для покрытия своих расходов на ведение дела, осуществление предупредительных мероприятий по уменьшению рисков наступления страховых случаев и на формирование определенной доли прибыли.

За тарифный период (в оптимальном случае 5-10 лет, принятых для включения общих сумм ущербов и выплат по страховым случаям данного вида страхования в расчет страхового тарифа) сумма страхового фонда, предназначенная для страховых выплат участникам данного вида страхования, должна быть в идеальном случае вся выплачена в порядке возмещения ущерба или по другим основаниям, предусмотренным в договорах личного, в том числе накопительно-сберегательного страхования. Если средств страхового фонда при прочих равных условиях окажется недостаточно (возможно, и в отдельные годы страхового периода), то это будет свидетельствовать о неточном учете степени рисков нанесения ущерба страховыми случаями и/или размеров инвестиционного дохода от размещения средств страховых резервов при расчете страховых тарифов.

Возможны два способа выхода из такой ситуации для страховой организации. Первый - осуществить за счет средств, направляемых в фонд предупредительных мероприятий, ряд мер по предотвращению страховых случаев, уменьшению рисков наступления опасных событий у страхователей (например, противопожарных мероприятий, мероприятий по улучшению охраны труда и техники безопасности). Кроме того, необходимо проанализировать портфель инвестиций временно свободных средств страховых резервов, выявить малоэффективные направления и изменить структуру размещения средств, направив их в более прибыльные проекты, мероприятия.

Второй способ, который не всегда приемлем из-за конкуренции на рынке страховых услуг, заключается в повышении страховых тарифов. Однако в сочетании с первым способом увеличение тарифов в разумных пределах может помочь страховой организации справиться с ситуацией.

Сказанное выше позволяет считать основными функциями страхования следующие:

формирование страховыми организациями страховых фондов целевого назначения, т.е. по осуществляемым ими видам страхования, и общих величин страховых фондов страховщиков;

возмещение страховыми организациями участникам страхования причиненного им страховыми случаями ущерба и осуществление выплат страхового обеспечения (страховых сумм) по договорам личного страхования;

осуществление предупредительных (превентивных) мероприятий, направленных на недопущение страховых случаев, уменьшение риска их наступления и величины наносимого ими ущерба;

инвестирование страховщиком временно свободных денежных средств страховых резервов с целью получения дополнительного дохода в интересах участников страхования (страхователей).

# 1.2 Классификация страхования

Cтраховая деятельность в Казахстане регулируется законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года №126-II "О страховой деятельности".

В отличие от России, у нас существует четкая классификация, выделяющая отрасли, классы, виды. Лицензии на право осуществления страховой деятельности выдаются по классам страхования в разрезе отраслей - по отрасли "страхование жизни" и отрасли "общее страхование". Следовательно, страховые компании имеют лицензии двух типов: лицензию по отрасли "страхование жизни" и по отрасли "общее страхование". Причем совмещение отраслей для одной компании не допустимо.

Отрасль "страхование жизни" включает следующие классы проводимого в добровольной форме страхования.

Страхование жизни.

Аннуитетное страхование.

И поэтому в лицензии по жизни просто перечисляются классы страхования.

Отрасль "общее страхование" включает следующие классы проводимого в добровольной форме страхования.

Страхование от несчастного случая и болезней.

Медицинское страхование.

Страхование автомобильного транспорта.

Страхование железнодорожного транспорта.

Страхование воздушного транспорта.

Страхование водного транспорта.

Страхование грузов.

Страхование имущества, за исключением классов, указанных в подпунктах 3 - 7 настоящего пункта.

Страхование предпринимательского риска.

Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта.

Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев железнодорожного транспорта.

Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта.

Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта.

Страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика.

Страхование гражданско-правовой ответственности по договору.

Страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, за исключением классов, указанных в подпунктах 10 - 14.

В лицензии по отрасли "общее страхование" в добровольной форме, перечисляются классы страхования, работать по которым в рамках правил может компания, получившая эту лицензию.

Содержание каждого класса в добровольной форме страхования и дополнительные требования по условиям его проведения устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа. Это значит, для получения лицензии по этому классу необходимо подготовить правила страхования, состоящие из разделов и статей, которые предусмотрены гражданским кодексом Республики Казахстан (глава 40, "Cтрахование", статьи 803 - 845) и расчет тарифных ставок, с обязательным заключением лицензированного актуария. Лицензирование актуариев введено Национальным банком Республики Казахстан в 2001 году (это отдельная большая тема).

Вид страхования представляет собой страховой продукт, разрабатываемый и предоставляемый страховой организацией страхователю в пределах одного или нескольких классов страхования посредством заключения договора страхования. Страховая организация вправе осуществлять деятельность по заключению договора страхования в форме договора присоединения с выдачей страхователю страхового полиса только после согласования правил страхования с уполномоченным органом.

Каждый вид обязательного страхования является отдельным классом страхования. Содержание каждого класса в обязательной форме страхования и дополнительные требования по условиям его проведения устанавливаются законодательным актом, регулирующим данный класс страхования.

Для проведения обязательных видов страхования выдаются лицензии на осуществление страховой деятельности по обязательному страхованию, в которых перечислены разрешенные классы страхования.

В настоящее время в Казахстане насчитывается пять обязательных видов страхования, количество которых планируется довести до десяти - двенадцати.

Содержание каждого класса страхования описывается законом.

Страхование жизни представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования, или определенного договором страхования возраста.

Аннуитетное страхование представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, по инвалидности, по болезни), смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов.

Страхование от несчастного случая и болезней представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме, либо в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного в случаях смерти, утраты (полной или частичной) трудоспособности (общей или профессиональной) или иного причинения вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая или болезни.

Медицинское страхование представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного, вызванных его обращением в медицинские учреждения за медицинскими услугами, включенными в программу медицинского страхования.

Страхование средств транспорта представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением средством транспорта, вследствие его повреждения или уничтожения, включая угон или кражу.

Страхование грузов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением грузом, вследствие его повреждения или уничтожения, включая пропажу, независимо от способа транспортировки груза.

Страхование имущества представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением имуществом, вследствие его повреждения или уничтожения, за исключением имущества, перечисленного в подпунктах 3 - 7 пункта 3 статьи 6 настоящего закона.

Страхование предпринимательского риска представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в случаях, предусмотренных статьей 810 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев средств транспорта представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с использованием им транспортного средства.

Страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с использованием им транспортного средства в качестве перевозчика.

Страхование гражданско-правовой ответственности по договору представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в случаях, предусмотренных статьей 812 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в случаях, предусмотренных статьей 811 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

После того, как правила страхования будут согласованы уполномоченным государственным органом, страховщику необходимо увеличить минимальный размер уставного (для действующих компаний - собственного капитала) в зависимости от классов страхования, по которым планирует работать компания.

# 1.3 Зарубежный опыт управления деятельностью страховых компаний

Для оптимизации управления деятельностью страховых компаний в республике необходимо изучить положительный мировой опыт. Одним из решений проблемы эффективности надзора является использование концепции надзора, основанного на оценке риска (Risk-Based Supervision), которая призвана уменьшить риск в областях деятельности страховой (перестраховочной) организации, имеющих его высокую концентрацию, еще до фактического возникновения проблемы (в том числе нарушения пруденциальных нормативов).

Надзор на основе оценки рисков можно характеризовать как структурный процесс или комплекс последовательных процедур регулирования, направленный на выявление и классификацию ключевых рисков, с которыми сталкивается каждая страховая (перестраховочная) организация в процессе своей деятельности, выбор инструментов для оценки рисков и разработка программ мероприятий по предупреждению, снижению или предотвращению этих рисков.

По результатам исследований в странах, использующих рассматриваемую концепцию (в частности в США), выявлено, что с помощью небольшого числа коэффициентов и соотношений (в пределах от 12 до 15) взятых в совокупности можно прогнозировать до 75% случаев несостоятельности страховых организаций по меньше мере за два года до того, как они стали неплатежеспособными, и предсказывать, по крайней мере, 95% случаев их несостоятельности за один год до банкротства.

Также мировая практика свидетельствует, что взаимное страхование является одним из важных элементов современного страхового рынка. При взаимном страховании осуществляется страхование имущества и иных имущественных интересов юридических и физических лиц путем создания ими обществ взаимного страхования. Как правило, такие общества создаются лицами, деятельность которых связана с однотипными рисками. В частности, создание обществ взаимного страхования возможно работниками предприятий на базе их профессиональных союзов и объединений, владельцами однотипных водных транспортных средств и так далее.

Необходимость взаимного страхования обусловлена, прежде всего, наличием большого количества рисков, которые коммерческие страховщики отказываются принимать на страхование в силу различных причин: частые убытки, высокие значения страховых сумм.

Одним из главных преимуществ взаимной формы страхования является ее более низкая стоимость по сравнению с коммерческим страхованием, которая наряду с другими ее достоинствами предопределила широкое распространение обществ взаимного страхования в мировой практике страхования. Шесть из десяти крупнейших страховых компаний в мире являются обществами взаимного страхования. На пяти крупнейших национальных рынках страхования (США, Япония, Германия, Великобритания, Франция) доля премий по операциям взаимного страхования составляет около 40 % всех страховых премий. В Швеции, где доля страховой премии в ВВП составляет около 5 %, а на одного жителя страны приходится около 1600 долларов США страховых премий, из 89 крупных страховщиков, 21 - это общества взаимного страхования.

# 2. Анализ страховых компаний в Республике Казахстан

# 2.1 Структура и участники страхового рынка РК

Страховой рынок представляет собой сложную развивающуюся интегрированную систему, к звеньям которой относятся страховые организации, страхователи, страховые продукты, страховые посредники, профессиональные оценщики страховых рисков и убытков, объединения страховщиков, объединения страхователей и система его государственного регулирования.

***Структура страхового рынка*** может быть охарактеризована в институциональном, территориальном и отраслевом аспектах.

**В *институциональном аспекте*** структура страхового рынка представлена: государственными, акционерными, частными, корпоративными, взаимными и другими страховыми компаниями.

Страховая организация или страховая компания - это конкретная форма организации страхового фонда страховщика. Страховая компания осуществляет заключение договоров страхования и их обслуживание.

Страховая организация ***-*** экономически обособленное звено страхового рынка, что выражается в полной обособленности ее ресурсов и самостоятельности в осуществлении страховой и других видов деятельности. Экономические отношения между страховыми организациями осуществляются на основе сострахования и перестрахования.

Страховые организации структурируются по принадлежности, характеру выполняемых страховых операций, зоне обслуживания. По принадлежности страховые организации различают на акционерные, частные, и общества взаимного страхования.

***Акционерная страховая компания -*** это негосударственная организационная форма, в которой в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества. Уставный капитал акционерного страховщика формируется из акций и других ценных бумаг, что позволяет при ограниченных средствах значительно увеличить финансовый потенциал страховой организации. Акционерная форма страховщиков доминирует на страховых рынках развитых стран.

***Частные страховые компании*** принадлежат одному собственнику или его семье. К уникальной форме частных страховщиков можно отнести английскую корпорацию "Ллойд", которая представляет собой не юридическое лицо, а объединение физических лиц.

***В государственном страховании*** в качестве страховщиков выступает государство. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования, что определяется соответствующим законом о статусе страховой организации. Осуществление государственного страхования представляет собой форму государственного регулирования национального страхового рынка. Правительственные страховые организации специализируются на страховании от безработицы и страховании компенсаций рабочим и служащим.

***Общество взаимного страхования -*** это особая негосударственная организационная форма, выражающая договоренность между группой физических или юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях в соответствии с установленными правилами страхования. Взаимное страхование по существу - некоммерческая форма организации страхового фонда, которая обеспечивает страховую защиту имущественных интересов членов своего общества. С юридических позиций каждый член общества взаимного страхования - одновременно и страховщик, и страхователь. При этом документом, удостоверяющим право на владение капитала общества взаимного страхования, его дохода и страховую защиту, является полис.

**В *территориальном аспекте*** структура страхового рынка характеризуется страховыми рынками:

* местным (региональным);
* национальным (внутренним);
* мировым (внешним).

По ***отраслевому признаку*** выделяют рынок страхования:

* личного;
* имущественного;
* ответственности.

В свою очередь каждый из рынков можно разделить на обособленные сегменты, например, рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования домашнего имущества и т.д.

***Товаром страхового рынка*** является страховой продукт. Страховой продукт - центральное понятие страхового рынка. Потребительная стоимость страхового продукта состоит в обеспечении страховой защиты. Цена страхового продукта определяется затратами на страховое возмещение или страховое обеспечение, а также расходами на ведение дела и размером прибыли страховщика. Как и всякая цена, она зависит от спроса и предложения.

Продвижение страховых продуктов на страховом рынке и их реализацию преимущественно осуществляют страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры.

***Страховые агенты -*** физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

***Страховыми брокерами*** могут быть независимые юридические или физические лица, имеющие лицензию на проведение посреднических операций по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика. Страховой брокер не является участником страхового договора. Его обязанность состоит в оказании посреднической услуги и содействие исполнения договора страхования.

Функционирование страхового рынка предполагает наличие профессиональных оценщиков рисков и убытков, в качестве которых выступают сюрвейеры и аджастеры.

***Сюрвейеры -*** инспектора или агенты страховой организации, осуществляющие осмотр имущества, принимаемого на страхование. В качестве сюрвейера выступают также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и т.д., взаимодействие которых со страховщиком строится на договорной основе. По заключению сюрвейера страховая компания принимает решение о заключении договора страхования.

***Аджастеры -*** это уполномоченные физические или юридические лица страховщика, занимающиеся установлением причин, характера и размера убытков. По результатам проведенной работы аджастер составляет страховой акт (аварийный сертификат).

Для защиты своих интересов, разработки законодательных актов, подготовки стандартных правил страхования, сбора и публикации страховой статистики и других совместных целей страховые организации создают объединения (ассоциации) страховщиков. Объединения страховщиков создаются как на региональном, так и на национальном уровне. Кроме того, объединяются и специализированные страховые организации. Такие объединения страховщиков не могут заниматься страховой деятельностью.

Между тем страховые компании объединяются для проведения некоторых страховых операций в страховой пул. Такое объединение страховщиков позволяет увеличить финансовые возможности для принятия на страхование крупных рисков. Заключение договора страхования со страховым пулом для страхователя означает, что на стороне страховщика находятся все участники пула. Однако при наступлении страхового случая страхователь вынужден урегулировать претензии с каждым из страховщиков в отдельности. Такая форма организации страховых отношений называется сострахованием.

Защищают свои интересы и страхователи, создавая объединения страхователей. Такие объединения выражают интересы пострадавших страхователей от недобросовестных страховых организаций, оказывают потерпевшим юридическую помощь, участвуют в совершенствовании и развитии страхового законодательства и др.

Важным звеном страхового рынка выступает система государственного регулирования, необходимость которого связана в первую очередь с защитой прав и интересов страхователей, предотвращением их финансовых потерь вследствие неплатежеспособности страховой организации.

## Участник страхового рынка

Участниками страхового рынка Республики Казахстан являются:

1) страховая (перестраховочная) организация;

2) страховой брокер;

3) страховой агент;

4) страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель;

5) актуарий;

6) уполномоченная аудиторская организация (уполномоченный

аудитор);

7) общество взаимного страхования;

8) иные физические и юридические лица, осуществляющие

предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием.

# 2.2 Организационная деятельность страховых компаний

АО "Банк ТуранАлем" (Казахстан) сообщило об итогах деятельности группы страховых компаний банка за 2006 год

АО "Банк ТуранАлем" (Алматы), акции и облигации которого торгуются в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE) категории "A", распространило сегодня пресс-релиз, в котором сообщается следующее:

По опубликованным на сайте Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций итогам 2006 года для страхового рынка РК (http://www.afn. kz/cont/publish220534\_4957. xls), страховые компании БТА подтвердили свое первенство. Это доказывает эффективность диверсифицированной стратегии развития страховых компаний, реализуемой акционером - АО "Банк ТуранАлем".

Консолидированные активы четырех компаний (АО "БТА Страхование", АО "Дочерняя компания по страхованию жизни Банка ТуранАлем "БТА Жизнь", АО "Дочерняя страховая компания Банка ТуранАлем "БТА Забота", СП АО "Страховая компания "Лондон-Алматы") составили 25,975 миллиардов тенге. Чистые страховые резервы - 12,609 миллиардов тенге. Страховые премии - 23,977 миллиардов тенге. Чистая сумма страховых премий - 20,424 миллиардов тенге. По всем этим показателям Страховая группа БТА заняла первое место.

По всем видам личного страхования Группа контролирует 26% рынка. Согласно стратегии развития Страховой группы, небанковские страховые операции занимают не менее одной трети от общего объема страховых премий. АО "БТА Страхование" сохраняет первенство по полисам КАСКО (доля на рынке - около 16%). Компания "БТА Жизнь" занимает первое месте по добровольному личному страхованию (доля - 23,4%) и первое место по страхованию жизни (доля - 91,9%). Компания "БТА Забота" существенно улучшила свои рыночные позиции, показав хорошую динамику в прошедшем году.

Развитие страховых компаний БТА осуществляется в рамках Стратегии всей финансовой группы Банка ТуранАлем. Стратегические цели банка на 2006г-2015 гг. включают выход на лидирующие позиции в Казахстане и других рынках СНГ в сегментах розницы, малого и среднего бизнеса и корпоративного обслуживания и получение долей рынка в Казахстане - не менее 25%, в России - не менее 2%, в других странах присутствия - не менее 5%. Намечено консолидировать совокупные активы банка и увеличить их к 2010 г. до $25млрд., а к 2015 г. до $50млрд.

27 ноября 2006 г. международное рейтинговое агентство A. M. Best (США) присвоило резиденту Республики Казахстан АО "Страховая компания "Евразия" рейтинг финансовой устойчивости на уровне B++ (очень хороший) и кредитный рейтинг “bbb”. Прогноз - стабильный.

Пресс-службой АО "Страховая компания "Евразия", для сравнения, отмечается, что рейтинг на уровне B++ был присвоен A. M. Best таким известным в мире международным компаниям, как Tokyo Marine Europe Insurance, Metlife Insurance, Alliance International Reinsurance, Converium AG и др. На дату опубликования пресс - релиза рейтинг АО "Страховая компания "Евразия" по шкале A. M. Best является наивысшим среди страховщиков стран СНГ и ЦВЕ.

АО "Страховая компания "Евразия" является безусловным лидером в Республике Казахстан по доле страхового рынка и по всем финансовым показателям, а также единственной казахстанской страховой компанией, имеющей все лицензии на право осуществления страховой деятельности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Страховая компания "Евразия" (Казахстан) подвела предварительные итоги деятельности за 2006 год По предварительным данным Страховая компания "Евразия" за 2006 г. собрала страховых премий на общую сумму 110,4 млн. долл., выплатило 12,5 млн. долл. страхового возмещения. Основная доля приходится на страхование и перестрахование имущественных рисков - 53,4 млн. долл. На поступления по страхованию и перестрахованию ответственности за причинение вреда пришлось 37,3 млн. долл. Поступления от страхования и перестрахования договоров личного страхования составили 1,8 млн. долл. По предварительным данным, доля брутто-перестрахования, полученные СК "Евразия" из-за рубежа от компаний из более чем 20 стран мира, составила 23,02%. В 2005 г. этот показатель составлял 15,8%. На российских партнеров компании приходится более 72,85% сборов по перестрахованию из-за рубежа в 2006 г. От совокупных премий входящего перестрахования в Казахстане от нерезидентов за 2006 год 90% приходится на долю АО "СК "Евразия". В 2006 г. СК "Евразия" были присвоены рейтинги финансовой устойчивости от международных рейтинговых агентств Standard & Poor’s и A. M. Best. Агентством Standard & Poor’s "Евразии" присвоены долгосрочные кредитные рейтинги контрагента и финансовой устойчивости страховой компании "В+", а также долгосрочный рейтинг "kzBBB" по национальной шкале, прогноз стабильный. Агентством A. M. Best. присвоены рейтинги финансовой устойчивости на уровне "B++" и кредитный рейтинг "bbb", прогноз стабильный. По данным компании, присвоенный рейтинг Standard & Poor’s является вторым по величине в СНГ среди всех страховых компаний и наивысшим среди всех опубликованных рейтингов по национальной шкале частных финансовых институтов Республики Казахстан, а рейтинг A. M. Best. - наивысшим среди страховых организаций стран СНГ, Центральной и Восточной Европы.

# 2.3 Анализ развития страхового рынка 2004 - 2006 гг.

По состоянию на 1.01.2005 года на страховом рынке Республики Казахстан осуществляют лицензированную деятельность 32 страховые организации (в том числе: 1 - по состоянию на 1.01.2005 года на страховом рынке Республики Казахстан осуществляют лицензированную деятельность 32 страховые организации (в том числе: 1-по страхованию жизни, 6-с участием нерезидентов Республики Казахстан), 6 страховых брокеров, 28 актуариев и 34 аудиторские организации, имеющие лицензию на осуществление аудита страховой организации.

На отчетную дату 29 страховых организаций являются участниками фонда гарантирования страховых выплат.

Страховые премии. Совокупный объем страховых премий, собранных за 2004 год, составляет 28,9 млрд. тенге, что на 27,2 % больше объема, собранного за 2003 год.

Объем страховых премий по обязательному страхованию на 1 января 2004 года превышает аналогичный показатель прошлого года на 136,4 %. По добровольному личному страхованию превышение составляет 45,2 %, по добровольному имущественному страхованию - 18,6 %.

Объем страховых премий, собранных по отраслям страхования, выглядит следующим образом.

Отрасль "страхование жизни". За период 2004 года объем страховых премий, собранных по отрасли "страхование жизни", составляет 430,2 млн. тенге ($ 3,1 млн.), что в 2 раза превышает аналогичный показатель 2002 года. Доля страховых премий, собранных по отрасли "страхование жизни" на отчетную дату, составляет 1,5 % против 0,9 % на 1 января 2003 года.

Отрасль "общее страхование". Объем страховых премий, собранных за период 2004 года по отрасли "общее страхование", составляет 28,4 млрд. тенге ($ 204,0 млн.), что на 26,3 % больше, чем за аналогичный период 2003 года.

Доля страховых премий, собранных страховыми компаниями с участием нерезидентов Республики Казахстан, по состоянию на 1.01.2005 года составляет 37,5 % (10,8 млрд. тенге).

Объем страховых премий, переданных в перестрахование, составляет 16,8 млрд. тенге или 58,2 % от совокупного объема страховых премий. При этом в перестрахование нерезидентам передано 54,2 % от совокупного объема страховых премий.

От общей суммы страховых премий, переданных в перестрахование, основную долю занимают премии по добровольному имущественному страхованию - 96,8 %, по добровольному личному страхованию - 2,9 %, по обязательному страхованию - 0,3 %.

Страховые выплаты. Общий объем страховых выплат, произведенных за 2004 год, составил 4,2 млрд. тенге ($ 29,1 млн.), увеличившись по сравнению с данными за 2003 год на 80,2 %. При этом, доля страховых выплат за счет возмещения по перестрахованию от перестраховочных организаций составляет 19 % (0,8 млрд. тенге).

Из общей суммы страховых выплат, произведенных за период 2004 года, наибольший объем страховых выплат сохраняется по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств 31,6 % от совокупной суммы выплат. Коэффициент убыточности по данному классу страхования составляет 50,6 %, увеличившись с 45,6 % в прошлом месяце в связи с увеличением объема страховых выплат по данному классу страхования в декабре 2004 года.

В целом, на отчетную дату коэффициент убыточности (отношение страховых выплат к страховым премиям) составляет 14,5 %.

Капитал. По состоянию на 1 января 2005 года размер собственного капитала страховых организаций составил 9,0 млрд. тенге ($ 63,0 млн.), что на 47,3 % больше чем на аналогичную дату прошлого года.

В соответствии с введенными нормативами расчет достаточности собственного капитала страховых организаций включает в себя ликвидные финансовые активы.

Активы. Совокупный объем активов страховых организаций на 1 января 2005 года составил 20,7 млрд. тенге ($ 144,5 млн.), что на 64,4 % больше аналогичного показателя на 1 января 2004 года.

Обязательства. По состоянию на 1 января 2005 года сумма обязательств страховых организаций составила 7,4 млрд. тенге ($ 52,8 млн.), увеличившись по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 57,4 %.

На отчетную дату объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования (за вычетом доли перестраховщика), составил 4,5 млрд. тенге, что на 66,7 % больше объема сформированных резервов на 1 января 2004 года. Доля перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату составляет 8,7 млрд. тенге.

# 3. Проблемы и перспективы развития страхового рынка в Республики Казахстан

# 3.1 Проблемы развития страхового рынка

Страховой рынок РК характеризуется рядом проблем, от разрешения которых зависит не только его стабильность сегодня, но и существование завтра. Самая большая, на мой взгляд, проблема страхового рынка в том, что государство в лице его властных органов до настоящего момента не желает воспринимать страхование как стратегический аспект развития экономики государства. Это в свою очередь порождает определенные негативные для развития страхового рынка обстоятельства, например в виде налогового прессинга, в результате которого страховые услуги не только теряют свою привлекательность, но и становятся невыгодными. Общее состояние налогообложения в страховой сфере характеризуется отсутствием системы, единой методологической базы, доминированием ведомственного подхода к установлению налогов, отсутствием стимулов к развитию страхового рынка. Сегодня прибыль от страховой деятельности облагается по повышенной ставке - 43 %. На протяжении определенного времени по действовавшему законодательству страховая выплата по случаю смерти, как бы кощунственно это не звучало, рассматривалась как доход и облагалась подоходным налогом. Не секрет, что в большинстве развитых стран средства, направляемые на страхование исключаются, из налогооблагаемой базы, а получаемые страховые суммы не облагаются налогом. Естественно, что при таком подходе возможен прогресс на рынке страховых услуг. Грамотная политика государства в данной области воспитывает у граждан потребность в страховании, а государство снимает с себя обязательства по возмещению своим гражданам всевозможных ущербов и убытков, экономя в конечном итоге значительные средства. Кроме того, поощряя страхование, государство с помощью страховых компаний получает огромные инвестиционные средства для собственной экономики. Непродуманная политика в области страхования в РК наоборот влечет за собой процветание иждивенчества со стороны большей части населения, привыкшего возмещать все за счет государства. Стихийные бедствия, межнациональные конфликты и т.п. неизбежно приводят к потере имущества, получению увечья, гибели. В странах с развитой страховой культурой причиненный ущерб, естественно, в подобных случаях возмещается страховыми компаниями, что имеет свои преимущества - во-первых, выплаты соразмерны причиненному ущербу, во вторых, государство может оказать дополнительную помощь. События последних лет, когда, к примеру, беженцам из Чечни выплачивалась компенсация за утраченное имущество явно несоизмеримая с причиненным ущербом, ясно продемонстрировали неспособность государства решать подобные вопросы.

Среди наиболее насущных проблем, стоящих перед страхованием, можно выделить также острейшую проблему фактического отсутствия адекватных инвестиционных инструментов, удовлетворяющих требованиям страховщиков. Вопрос о том, каким образом разместить временно свободные денежные средства страховых компаний - прежде всего страховые резервы - стал сейчас настоящей головной болью для страховщиков. Суть проблемы в следующем. Порядок размещения страховых резервов строго регламентируется государством и отклонение от установленных правил со стороны страховых компаний может стоить им лицензии на право занятия страховой деятельностью. Однако, установив определенные обязательные правила, государство не несет никакой ответственности, если выполнение указанных правил приведет к негативным последствиям. Практически отсутствуют инструменты, обеспечивающие гарантированные государством условия надежности инвестирования страховщиком страховых резервов, прежде всего, в части своевременной их возвратности и оговоренной доходности.

К наиболее серьезным проблемам страхового рынка относится также введение обязательных видов страхования под патронажем некоторых министерств и ведомств. Как правило, страхователи не получают никакой страховой защиты, а министерства или уполномоченные коммерческие организации аккумулируют средства практически на безвозмездной основе, а затем расходуют их далеко не всегда в интересах страхователей. В результате обязательное страхование становится способом отчисления и перераспределения финансовых ресурсов в пользу отдельных министерств и ведомств.

Во многих случаях обязательное страхование представляет собой дополнительные поборы с граждан, зачастую даже не предполагающих о том, что их "застраховали". В большинстве случаев такое страхование соответствует не интересам государства, а интересам отдельных страховых компаний, сумевших решить в свою пользу проведение такого страхования.

Отдельного рассмотрения заслуживает проблема налогообложения операций, связанных со страхованием. Специалисты в области страхования неоднократно отмечали, что ряд положений налогового законодательства создает препятствия развитию страхования в нашей стране. При этом именно реформирование налогообложения страхователей - потребителей страховых услуг, на мой взгляд, является вопросом первостепенной важности.

Существование страхового рынка зависит прежде всего от наличия потребности предприятий и населения в страховании и их способности оплачивать страховые услуги. В настоящее время налогообложение потенциальных клиентов страховых компаний настолько нерационально, что большая их часть теряет всякий интерес к заключению договора.

Прежде всего целесообразно было бы отменить ограничение на включение в себестоимость затрат юридических лиц на страхование. В настоящее время на себестоимость могут быть отнесены расходы на страхование, не превышающие в сумме 1% от объема реализации продукции и услуг предприятия. Опыт показывает, что этого явно недостаточно. Если затраты на страхование принципиально признаны производственными затратами и включаются в себестоимость (хотя бы и в ограниченном размере), надо сделать следующий шаг и снять этот лимит.

Кроме того, перечень видов страхования, взносы по которым включаются в себестоимость, можно несколько расширить. В частности, в него должны быть включены страхование гражданской ответственности по обязательствам вследствие причинения вреда без каких-либо ограничений, а также страхование экспортных кредитов.

Внедрение некоторых послаблений в вопросах налогообложения страховых операций, естественно, приведет к некоторому уменьшению поступлений в бюджет. Однако эти суммы, по моему мнению, не смогут сравниться с той выгодой, которую получит государство посредством экономии средств на всевозможных компенсирующих выплатах, так как гражданам будет выгодно за счет своих средств обеспечивать свою страховую защиту и, в случае необходимости, компенсировать свои убытки не за счет государства, а за счет средств страховых компаний, как это делается во всем цивилизованном мире.

Особого внимания требует проблема развития долгосрочного страхования жизни в РК, так как оно успешно решает вопросы социального обеспечения.

Пенсионное, в частности, страхование позволяет получить дополнительную к государственной пенсию, причем не только пенсию по старости, но и пенсию по инвалидности; снижает нагрузку на расходную часть бюджета, поскольку снижает затраты государства на социальное обеспечение граждан, а государство сосредотачивается на защите наименее обеспеченных слоев населения, в отличие от государственных и негосударственных пенсионных фондов обеспечивает страховую защиту в случае смерти застрахованного; позволяет выплачивать пенсию не только от суммы собранных страховых взносов, но также учитывать и инвестиционный доход.

Страхование ренты обеспечивает застрахованным дополнительный доход, не зависящий от выплат из бюджета.

Страхование жизни позволяет накопить определенную сумму денежных средств, а также защищает финансовые интересы семьи застрахованного на случай его смерти.

Следует отметить, что для развития долгосрочного страхования жизни необходима серьезная государственная поддержка. На деле наше законодательство сдерживает развитие страхования жизни (речь здесь идет о реальном долгосрочном страховании жизни, а не о разного рода способах ухода от налогов при помощи псевдостраховых схем). И Налоговый кодекс, и действующий сейчас Закон "О подоходном налоге" предусматривают включение в налогооблагаемую базу физического лица взносов работодателя по страхованию жизни. То есть налог должен быть уплачен уже сегодня, несмотря на то, что реальную выгоду работник получит через много лет. Понятно, что это сделано с целью пресечь попытки ухода от налогообложения с помощью страхования. Но как раз по "зарплатному" страхованию это бьет в последнюю очередь, так как оставляет возможность для использования следующей схемы: взносы предприятие перечисляет по имущественному страхованию, а выплаты работники получают по страхованию жизни. При этом не требуется, чтобы предприятие вносило большие суммы по страхованию жизни, так как этот договор - всего лишь прикрытие, создающее видимость законности такой операции. Реально же страдает в первую очередь честное долгосрочное страхование, которое должно быть аккумулятором и поставщиком на рынок долгосрочных и дешевых инвестиционных ресурсов.

Представляется, что предел суммы взносов предприятий по пенсионному страхованию своих работников, на которые не начисляются взносы в Пенсионный Фонд РК надо снять. Ведь чтобы накопить сколько-нибудь значимую пенсию, этой суммы явно недостаточно. Проблема становится еще более актуальной в условиях очевидного несоответствия размера государственной пенсии реальной стоимости жизни. Осуществляя пенсионное страхование, страховщики фактически претворяют в жили, принцип персонифицированного пенсионного обеспечения в максимальной степени. Отменив лимит, государство лишится части взносов в ПФ РК, но одновременно и "передаст" страховщикам соответствующую часть своих обязательств по выплате пенсий.

Среди проблем страхового рынка можно выделить также значительные региональные диспропорции и неразвитость его инфраструктуры: страховых брокеров и агентов, оценщиков, экспертов, актуариев, система подготовки страховых кадров. Страховые компании-лидеры сосредоточены в ведущих финансово-промышленных центрах.

По сложившейся традиции освоение регионального рынка происходит посредством открытия филиалов и представительств. Содержание штата такого структурного подразделения, обеспечение его средствами связи и оргтехники, без которых сегодня немыслима нормальная работа любого предприятия, а также аренда помещения является очень накладным. Более экономное освоение регионального рынка посредством использования страховых брокеров, с успехом использующееся к примеру в США, в нашей стране не нашло пока должного распространения ввиду отсутствия надлежащей законодательной базы и необходимого количества подготовленных специалистов.

Развитие страхового бизнеса в РК и ее большое экономическое и территориальное пространство уже сегодня диктуют необходимость подготовки специалистов с высшим страховым образованием. Речь идет о подготовке страховщиков с высшим страховым образованием. Конечно, это вопрос перспективы, но думать о его решении надо уже сегодня. На Западе этот вид образования достаточно широко распространен, и существует целый ряд приобретших широкую известность учебных заведений. В США, например, это Нью-Йоркский страховой колледж, который занимает важное положение в системе мирового высшего страхового образования, в Англии - The Charted insurance institute (London), во Франции - Ecole de assurance (Париж) [[1]](#footnote-1).

Создание системы высшего страхового образования потребует серьезных объединенных усилии государственных органов, высших учебных заведении, самих страховщиков и их союза.

Следующим проблемным вопросом отечественного страхового рынка, на мой взгляд, является скудность предложений. Сегодня страховщики предоставляют клиентам не более 30-40 страховых продуктов, в то время как в развитых странах перечень страховых услуг насчитывает более 300 разнообразных видов. В виду нестабильности экономики страны практически отсутствуют долгосрочные накопительные программы, которые во многих странах являются приоритетными и пользуются популярностью у населения.

Нестабильность финансово-экономической и социально-политической ситуации в стране и отсутствие четкой государственной политики в области страхования также оказывают негативное влияние на состояние страхового рынка. Практически полностью потеряно доверие страхователей к долгосрочному страхованию и страхованию с отсроченными выплатами. К сожалению, это доверие и в 1991г. и сегодня подорвано не без участия государства. Складывается парадоксальная ситуация, когда государство, являясь наиболее заинтересованной стороной в развитии долгосрочного страхования жизни, делает все для того, чтобы погубить это страхование сегодня и забыть о его существовании еще минимум на два-три года.

Экономический кризис (а точнее, его очередной "девятый вал") тяжело ударил по всей экономике РК, включая и страховой сектор. Замораживание государственных ценных бумаг и резкое падение курса тенге имеют два основных последствия для страхового бизнеса - сокращение платежеспособного спроса на страховые услуги и снижение платежеспособности самих страховых компаний.

Из-за девальвации национальной валюты и сопутствующего ей роста цен в условиях значительной зависимости РК от импорта существенно уменьшились реальные доходы населения и активы предприятий. Вследствие этого произошло резкое сокращение спроса на страхование, которое, как правило, имеет замыкающий характер в потребностях населения и предприятий (за исключением случаев обязательного страхования в силу закона или по условиям контрактов)

В условиях девальвации объем ответственности страховой компании, выраженный в тенге, резко падает по сравнению с реальной стоимостью убытков страхователя. Поэтому девальвация дискредитирует саму идею страхования - клиенты будут считать, что страховщики их обманули.

Замораживание государственных ценных бумаг проделало бреши в платежеспособности практически всех страховых компаний. Хотя следует отметить, что ряд крупнейших страховщиков, играющих определяющую, системную роль на рынке, понесли относительно небольшие прямые потери. Здесь, однако, надо учитывать, что косвенные последствия кризиса не менее значительны, чем прямой ущерб страховщикам. Дело в том, что "закупорка" банковской системы привела к существенному усложнению проведения платежей премии и страхового возмещения. Потеря ликвидности многих банков, кроме того, имела следствием замораживание депозитов страховщиков.

В соответствии с ростом курса доллара реальная стоимость тенговых активов страховщиков также уменьшается. Особенно отрицательно это скажется на страховых компаниях, практикующих установление страховой суммы в валюте - потенциально это означает рост уровня выплат сообразно курсу доллара более чем в 3 раза.

Из-за снижения платежеспособности страховщиков, уже начались задержки выплат страховых возмещении, сложности в расчетах по перестрахованию между компаниями, что еще больше осложнит ситуацию. Следствием этого может стать недоверие к перестрахованию внутри страны и резкий рост объемов внешнего перестрахования.

В условиях инфляции страховщики начали закладывать рост стоимости ликвидации последствий страховых событии в премию, что уже привело к удорожанию страхования.

Кризисные явления, в сочетании с требованием увеличения уставного капитала, приведут к еще большему снижению числа страховщиков - их останется не более нескольких сотен. В основном это будут московские компании и региональные страховщики, опирающиеся на финансовые и промышленные корпорации, а также на местные органы власти. Произойдет концентрация страхового капитала - часть компании, не вписавшихся в требования рынка, должна будет присоединиться к более сильным страховым группам.

Из этого логически вытекает, что развитие страхового рынка не может происходить без серьезной и продуманной государственной поддержки. В свете сказанного совершенно очевидна необходимость разработки страховой идеологии и внедрение ее, в первую очередь, в сознание государственных чиновников, депутатов парламента и широких слоев населения.

# 3.2 Перспективы развития страхового рынка

В соответствии с одобренным Правительством документом и в случае реализации программы инвестиционный потенциал отечественного страхового сектора экономики, включая долгосрочное страхование жизни и прирост страховых резервов по другим видам страхования, может составить к 2000 году 5-7 млрд. тнг. или 15 процентов от прогнозируемого объема прямых иностранных инвестиций. В результате выполнения предлагаемых основных мероприятий при положительной тенденции развития экономики РК в целом основные количественные характеристики отечественного страхового рынка возрастут в 2 - 2,5 раза. При активном использовании методов налогового стимулирования будет обеспечен опережающий рост добровольного страхования в 2 - 3 раза против 1,5 - 2-кратного увеличения масштабов обязательного страхования. Следствием станет рост отношений объема страховых взносов к внутреннему валовому продукту.

Основные направления развития национальной системы страхования в РК включают ряд мер, которые нацелены на расширение и стимулирование этой системы.

Несмотря на неизбежное сокращение количества страховщиков, ожидается, что финансовые показатели страхового рынка будут увеличиваться.

За счет разнообразных стимулирующих мер количественные показатели страхового сектора экономики должны вырасти к концу 2007 г. Планируется, в частности, ввести новые виды обязательного страхования, повысить лимиты отнесения страховых взносов на производственные расходы с нынешнего 1 процента до 3 процентов от себестоимости продукции, упорядочить систему налогообложения страховщиков.

# Заключение

Таким образом, страхование представляет собой совокупность общественных отношений, связанных с образованием страхового фонда за счёт взносов, вносимых участниками его создания, с централизацией его в организациях, осуществляющих проведение страховых операций, и с использованием на покрытие ущерба или осуществление других выплат лицам, в отношении которых проводится страхование, в случае наступления заранее оговоренных случайных событий.

Сегодня страховой рынок республики является одним из самых развитых среди стран СНГ. Вместе с тем, современный этап развития экономики страны, в том числе с учетом тенденций в этой сфере как внутри государства, так в мировом пространстве, ставит перед национальной страховой индустрией новые цели и задачи. Поэтому важно своевременно и четко обозначить приоритетные направления развития страхового рынка республики на ближайшую перспективу и пути их реализации. Это обусловлено многими факторами, в том числе и тем, что развитие страхования, как одного из эффективных рыночных механизмов управления рисками, способствует стабильному развитию и других отраслей экономики.

Страховой рынок за последние 3-4 года окреп и улучшил свои позиции по сравнению с периодом становления - 2002 - 2004 гг. Это указывает на равномерное развитие его инфраструктуры и подотраслей страхования. Но увеличение доли добровольного страхования произошло за счет крупных корпоративных клиентов, участие населения в страховании осталось на прежнем уровне, да же после введения обязательных видов страхования.

Негативно сказывается на развитие страхования малая капитализация страховых фондов по сравнению с другими сегментами финансовой системы. Это приводит к тому что до 90% процентов крупных рисков страховые организации вынуждены перестраховывать у нерезидентов.

При таких достаточно тяжелых условиях ведения дела страховые организации имеет позитивный рост в динамики своего развития. Увеличение показателей происходит за счет крупных страховых сделок и за счет сострахования этих же рисков.

Желательно что при таких темпах развития страховые организации более эффективно размещали свои страховые фонды на внутренних рынках, при этом отдавали предпочтение не только сверх ликвидным ценным бумагам и инвестировали часть капитала в долгосрочные проекты.

У страхового рынка Республики Казахстан есть достаточный потенциал для выхода из замедленного развития, при достаточно хорошем управлении он должен реализовать накопленный потенциал.

Страхование в зарубежных странах представляет собой часть международного страхового рынка. Оно является важным сектором национальных экономик, обеспечивая перераспределение 8-12% валового национального продукта. Аккумулируемые через страхование денежные средства служит источником крупных инвестиций. Финансовые потоки страховых компаний в значительной мере ориентированы на обслуживание государственного внутреннего долга. Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом в основном направлено на контроль за финансовой стороной работы страховых компаний.

Наиболее проблемной частью в чисто теоретических вопросах является отношение страхования к экономической категории финансов или выделение ее как самостоятельной категории. Приводятся многочисленные точки зрения по поводу решения данного вопроса, факты, выступающие "за" и "против" той или иной теории.

Необходимо было также отметить основные функции и отрасли страхования.

Различают личное, имущественное, социальное страхование, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков. По форме проведение страхование может быть акционерное, взаимное и государственное страхование. Особую группу отношений составляет медицинское страхование. Кроме того страхование может быть обязательным и добровольным.

В главе "имущественное страхование" рассматриваются основные виды имущественного страхования, отмечены методы определения ущерба и страхового возмещения.

В главе "личное страхование" особо выделен такой вид страхования, как страхование жизни. Другие объекты личного страхования - это здоровье и трудоспособность человека. В отличие от имущественного страхования объекты личного страхования не имеют абсолютного критерия стоимости.

Важной отраслью страхования является социальное страхование, которое к настоящему моменту представляет собой еще не сформированную систему, а скорее разрозненные государственные фонды социального страхования. Объектом социального страхования является уровень доходов граждан.

Новой отраслью страхования для Казахстана стало страхование предпринимательских рисков, объектом которой считается риск неполучения прибыли или образования убытка. Финансовая устойчивость страхования предпринимательских рисков зависит от степени развитости рыночных отношений и прочности деловых связей между юридическими лицами.

Но, безусловно, страхование - это не только теория. Важными практическими вопросами является развитие страхования в условиях перехода к рыночной экономике.

Правительством Республики Казахстана было принято Постановление "О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Казахстане", которым предусмотрен ряд мер, направленных на совершенствование налогового законодательства, связанного со страховой деятельностью, а также участие международных финансовых организаций в финансировании мероприятий по развитию рынка страхования в Казахстане. Разрабатывается специальная целевая программа развития страхования и перестрахования рисков от крупных промышленных аварий, катастроф и стихийных бедствий. Совершенствование страхового рынка продолжается.

# Список используемой литературы

1. Гражданский Кодекс Республики Казахстан (особенная часть).
2. Комментарий к Гражданскому кодексу Казахской ССР / Под ред. Ю.Г. Басина, Р.С. Тазутдинова. - Алма-Ата: Казахстан, 1990.
3. Шахов В. В, Никитенков Л.К., Алексеев О.Л., Государственное страхование. Алматы, "Финансы и статистика", 1994.
4. Маянлаева Г. Особенности в организации страхового дела. // Финансы Казахстана. - 2005. - №1. - с.34.
5. . Рамазанов Н. Год умеренного оптимизма. // Деловая неделя. - 2005. - 4 марта. - с.4.
6. Алякринский А.Л. Правовое регулирование страховой деятельности. - М. Ассоциация "Гуманитарное знание", 19994-464с.
7. Архангельский В.Д., Кузнецова Н.П. "Страховой рынок и малое предпринимательство" - СПб, 1995 - 44с.
8. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. - М Финансы и статистика 1996-192с.
9. Гомелля В.Б. Основы страхового дела: Учебное пособие М. "СОМИНТЭК", 1998
10. Гражданский кодекс ч. I 1995, ч. II 1996
11. Маркс К., Энгельс Ф. соч. т.25 ч.2
12. Пылов К.И. Страхове дело - М. ЭДМА 1993 - 145с.
13. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования-М.: ЮКИС, 1992-248с.
14. Саркисов С.Э. Личное страхование - М., Финансы и статика, 1996 - 96с.
15. Страхование от А до Я Книга для страхователей /Под ред.Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной - М. Инфра-М, 1996г. - 624с.
16. Страховое дело: Учебник /Под ред. Рейтмана Л.И. - М. Рост, 1992г. - 530с.
17. Сухов В.А. Государственное регулирование финансовой устойчивости страховщиков. М: Анкил, 1992 - 103с.
18. Хемптон Д.Д. Финансовое управление в страховых компаниях - М. Анкил, 1995. - с.263
19. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект - М. Финансы и статистика 1992 - 192с.
20. Шиминова М.Я. Основы страхового права - М. Анкил, 1993-178с.
21. Шахов В.В. Страхование: Учебник для ВУЗов-М. Страховой полис ЮНИТИ, 1997г.
22. Экономика страхования и перестрахования - М. Анкил, 19996 - 224с.

# Приложение А

Общая структура страхового рынка

Границы страхового рынка

Орган государственного надзора

Акционерные страховые компании

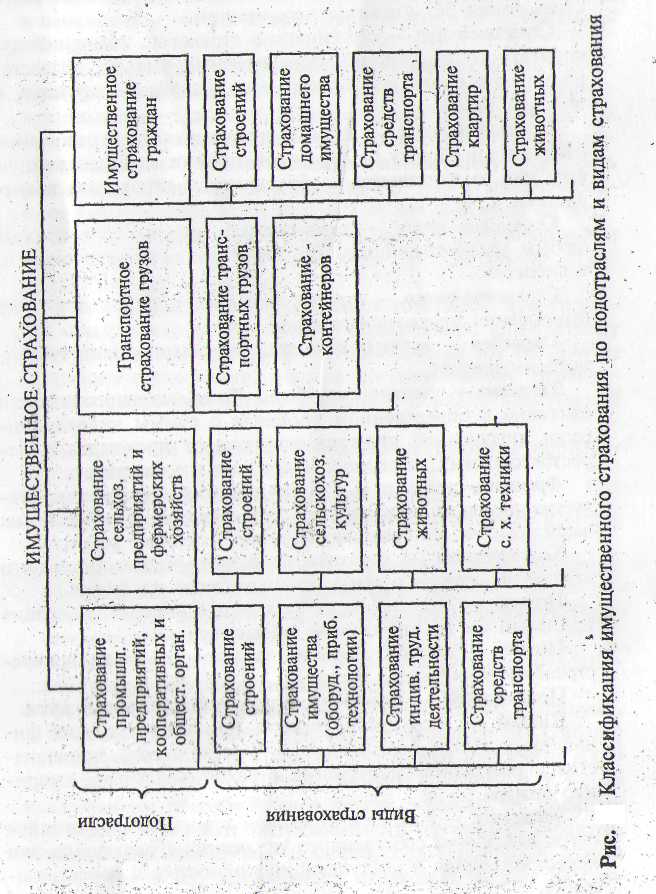
Специализированные перестра-ховочные компании

Общества взаимного страхования

Государственный страховщик экспортных кредитов

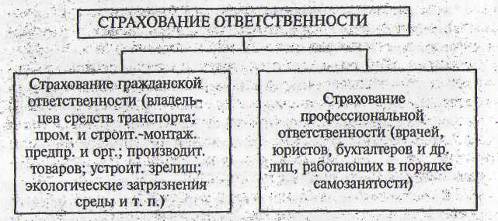
# Приложение Б

Классификация страхования по отраслям

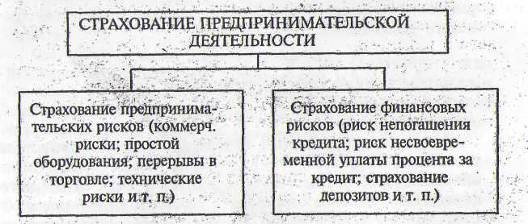


# Приложение В

Классификация страхования ответственности по подотраслям



Классификация страхования предпринимательской деятельности по подотраслям



# Приложение Г

Объем страхования в Республике Казахстан за 2005-2007 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2005г. (млн. тенге) | 2006г. (млн. тенге) | 2007г. (млн. тенге) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Всего из них | 48102,0 | 825617 | 120265,9 |
| Страхование жизни | 959,0 | 28159 | 3702,7 |
| Страхование имущества | 32514,7 | 61239,6 | 7105,7 |
| Личное страхование | 5941,0 | 8750,9 | 2012,8 |
| Страхование ответственности | 9646,3 | 12571,2 | 4973,7 |

# Приложение Д

Динамика роста активов страховых компаний в Республике Казахстан за 2005-2007 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Темпы роста в 2006 г. по сравнению с 2005 г. | | Темпы роста в 2007 г. по сравнению с 2006 г. | |
| в абсолютных выражениях | в процентах | в абсолютных выражениях | в процентах |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Всего активов из них | 29288074 | 46757490 | 71904858 | 17469416 | 2209,7 | 25147368 | 1501,9 |
| АО АСК Коммеск Омiр | 10466003 | 1422839 | 2428842 | 376836 | 136,1 | 1006003 | 170,8 |
| АО НСК НАСКО-Казахстан | 239668 | 355392 | 658443 | 115724 | 148,3 | 303051 | 185,3 |
| Нефтяная страховая компания | 2607901 | 3551925 | 6950553 | 944024 | 136,1 | 3398628 | 195,7 |
| АО СК "Алатау" | 347683 | 596179 | 1359518 | 248493 | 171,5 | 763342 | 228,1 |
| АО СК "Евразия" | 20661536 | 24008590 | 38893015 | 3347054 | 116,2 | 14884425 | 162,1 |
| АО Страховая компания "Нурполис" | 607794 | 726656 | 1000657 | 118862 | 119,6 | 274001 | 137,7 |
| АО СК "АСКО" | 484374 | 593052 | 944454 | 108678 | 122,4 | 351402 | 159,3 |
| СП АО СК "Лондон-Алматы" | 2383910 | 6459463 | 10523846 | 4165553 | 274,7 | 3974383 | 160,7 |
| АО "государственная страховая корпорация" | 909205 | 8953397 | 9145530 | 8044192 | 984,8 | 192133 | 102,2 |

# Приложение Е

Динамика страховых выплат в Республике Казахстан за 2005-2007 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Темпы роста в 2006 г. по сравнению с 2005 г. | | Темпы роста в 2007 г. по сравнению с 2006 г. | |
| в абсолютных выражениях | в процентах | в абсолютных выражениях | в процентах |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Всего активов из них | 729399 | 2131447 | 333623 | 1422048 | 2052,7 | -1487824 | 228,2 |
| АО АСК Коммеск Омiр | 116584 | 337248 | 52256 | 220664 | 289,3 | -284992 | 15,5 |
| АО НСК НАСКО-Казахстан | 7211 | 33259 | 9555 | 26048 | 461,2 | -23704 | 28,7 |
| Нефтяная страховая компания | 224023 | 664819 | 105596 | 440796 | 296,8 | -559223 | 15,9 |
| АО СК "Евразия" | 318807 | 974051 | 102565 | 628244 | 297,1 | -544486 | 10,8 |
| АО Страховая компания "Нурполис" | 9791 | 16072 | 15913 | 6281 | 164,2 | -159 | 99,0 |
| АО СК "АСКО" | 24681 | 64537 | 10474 | 39856 | 261,5 | -54,063 | 16,2 |
| СП АО СК "Лондон-Алматы" | 28302 | 88461 | 37264 | 60159 | 312,6 | -21197 | 42,1 |

1. 13 Н.П. Николенко, Состояние и перспективы добровольного страхования , «Финансы», 1999г., №2, стр. 40 [↑](#footnote-ref-1)