

Хамитов Н.Н., Фэн Ци

**Тенденции развития
страхового рынка в РК и КНР**

Страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется предложение и спрос на нее. Страховой рынок можно рассматривать также, как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества, как совокупность страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих страховых услуг. Всеобщность страхования определяет непосредственную связь страхового рынка с финансами предприятий, финансами населения, банковской системой, государственным бюджетом и другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения. В таких отношениях соответствующие финансовые институты выступают как страхователи и потребители страховых продуктов. Специфические отношения складываются между страховым рынком и государственным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, что связано с организацией обязательного страхования.

Ключевые слова: страховой рынок, страховая защита, РК, КНР.

Hamitov N.N., Fjen Ci

**The trend of development of the
insurance market in Kazakhstan
and China**

The insurance market – a special social-economic environment and environment which define the scope of monetary relations, where the object of sale is insurance protection, they will be bought and sold. Insurance market can be seen as: a form of organization of monetary relations by formation and distribution of the insurance fund to ensure that insurance coverage of society, as a totality of insurance companies (insurers), which provide those insurance products. Insurance specifies a direct connection with the insurance market, finance companies, finance, the banking system, the state budget and other financial institutions. In these relations, financial institutions act as policyholders and consumers of insurance products. Specific relations develop between the insurance market and the state budget and state budget funds, due to the compulsory insurance organization.

Key words: insurance market, insurance protection, China, Kazakhstan.

Хамитов Н.Н., Фэн Ци

**Қазақстан мен Қытай
нарығының сақтандыру,
даму үрдісі**

Сақтандыру нарығы – сұраныс пен ұсыныс қалыптасатын, сату-сатып алу объектісі ретінде сақтандыру қорғауы есептеле-тін, экономикалық қатынастың арнайы саласы, ерекше әлеуметтік-экономикалық сала. Басқаша айтқанда, сақтандыру нарығы – бұл ақшалай қамсыздандыру ұйымдары мен және де ақша айналасының негізінде құрылады. Сақтандырулар ортақтығы кәсіпорындарды қаражаттармен сақтандыру, тұрғын халықтар, банктік, мемлекеттік бюджетпен және басқа институттармен қаржылай сақтандыруда тікелей байланысын анықтайды. Бұл институттардың өзара іс-қимыл нысандары сақтандыру нарығы қосалқы жүйесін ауқымын, мазмұнын және негізгі міндеттерін баламалы түрде көрсетуі тиіс: мемлекеттік бюджет пен атқарушы билік органдарының әлеуметтік қамтамасыз етілуін қамтитын әлеуметтік сақтандыру енуі тиіс.

Түйін сөздер: сақтандыру нарығы, сақтандыру қорғау, Қытай, Қазақстан.

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В РК И КНР

Введение

Страхование представляет собой одно из наиболее эффективных методов защиты имущественных интересов предприятий и граждан, обеспечения безопасности и стабильности предпринимательства. Гарантируя собственникам возмещение ущерба при гибели имущества и потере доходов, создавая защищенность человека на все случаи жизни, страхование обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе.

Первоначальный этап формирования национального страхового рынка Казахстана происходил в сложных условиях становления самостоятельного государства. За эти годы страховыми организациями приобретен определенный опыт в осуществлении своей предпринимательской деятельности в сфере страхования и перестрахования. На сегодняшний день институт страхования играет важную роль в экономической системе страны. В Казахстане страховой рынок находится в стадии совершенствования: совершенствуются нормативы, требования к участникам рынка, страховая инфраструктура.

Внедрение рыночных отношений оказало серьезное влияние на систему страхования в Республике Казахстан, вызвало ряд важных структурных изменений.

Осуществлен переход от государственной монополии на страховые операции к страховому рынку. В настоящее время активно идет процесс формирования новых страховых организаций, стремящихся строить свою работу с учетом реально существующих страховых интересов у всех хозяйствующих субъектов. Концентрация страховыми организациями значительных финансовых ресурсов превращает страхование в важнейший фактор развития экономики, реализуемый путем активной инвестиционной политики.

На практике процесс страхования очень тесно взаимосвязан с общим управлением активами и пассивами компании и охватывает всю совокупность действий направленных на устранение или, по крайней мере, уменьшение предпринимательского риска. В Казахстане страхование предпринимательских рисков не так широко распространено, как страхование автотранспорта, имущества, ответственности и

т.д. Однако зарубежный опыт показывает, что данный вид страхования экономически выгоден и в ближайшее время должен стать нормальной финансовой практикой работы предприятий.

Страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется предложение и спрос на нее.

В этой связи особую актуальность приобретает теоретическое обоснование методологических основ организации страхования при становлении рынка, выявление тенденций и особенностей в развитии национального страхового рынка, исследование финансовых отношений и разработка практических рекомендаций их совершенствования в сфере страхования. Возрастающая значимость этих проблем, недостаточное их изучение в отечественной литературе обусловила выбор темы диссертационной работы, определила основную цель работы и круг рассматриваемых в ней вопросов.

Все эти проявления изначальной осознанности и растущего интереса к страхованию со стороны клиентов являются прямым сигналом о том, что рынку посредников пора переходить на профессиональные, контролируемые регулятором, рельсы.

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.

Страхование необходимо рассматривать в качестве стратегического сектора экономики Казахстана, роль которого в процессе рыночных преобразований будет постоянно усиливаться.

Таким образом, структуру страхового рынка можно охарактеризовать в институциональном, территориальном и отраслевом аспектах. Для современного Казахстана присуща проблема неразвитости инфраструктуры страхового рынка, т.е. отсутствие целостной системы подготовки профессиональных кадров и целых институтов страхования – экспертов, брокеров, аварийных комиссаров, актуариев и т.п. Создание необходимой страховой инфраструктуры сопряжено со значительными затратами и не может быть осуществлено в короткие сроки.

Одним из возможных путей решения данной проблемы могло бы стать объединение усилий республиканских страховщиков в создании и финансировании тех структур страхового рынка, в функционировании которых заинтересованы все участники.

Современное состояние рынка требует дальнейшего развития и модернизации страхового дела все большей его адаптации к мировым принципам организации страховых отношений. Это касается, прежде всего, несовершенства законодательной и информационной базы, методологических разработок в сфере страхования, а также форм страховой защиты, адекватных требованиям рыночной экономики.

Страхование это один из методов управления рисками, направленный на защиту имущественных интересов юридических и физических лиц, обеспечивающий стабильность развития и безопасность предпринимательства. Страхование, способствуя перераспределению рисков, позволяет повышать эффективность экономики. Отсюда политика развития национальной системы страхования является одной из стратегических задач в области создания инфраструктуры рынка.

Число страховых организаций, их совокупные активы являются важнейшими показателями развития страхового рынка. Рассмотрим динамику развития страхового рынка за период 2009-2011 гг.

По состоянию на 1 января 2014г. на страховом рынке Казахстана осуществляли лицензированную деятельность 34 страховая организация (в том числе: 7 – по страхованию жизни), 14 страховых брокеров и 72 актуариев (таблица 1).

Объем страховых премий, принятых по договорам прямого страхования, по состоянию на 1 января 2014 года составил 253 072,6 млн. тенге, что на 19,6% больше аналогичного показателя на 1 января 2013 года. Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (107 842,1 млн. тенге или 42,6% от общего объема страховых премий). В течение текущего года продолжается тенденция увеличения добровольного имущественного страхования. По добровольному личному страхованию собрано 92 111,9 млн. тенге, или 36,4% совокупного объема страховых премий, по обязательному страхованию – 53 118,6 млн. тенге, или 21,0%.

Таблица 1 – Структура страхового рынка Республики Казахстан

Показатели	на 01.01.12 г.	на 01.01.13 г.	на 01.01.14 г.
Количество страховых организаций – всего	38	35	34
в том числе по страхованию жизни	7	7	7
Количество страховых брокеров	14	13	14
Количество актуариев	85	82	72
Примечание – Составлено на основе источника [2]			

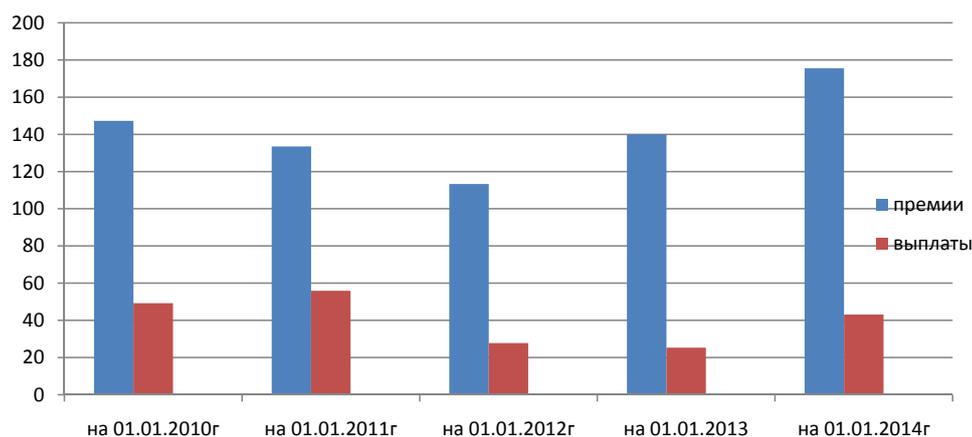


Рисунок 1 – Изменение страховых премий, страховых выплат (млрд. тенге)

Рост и развитие страхового сектора поддерживались ростом страховых премий по классу «страхование жизни» и по обязательным видам страхования.

Так, объем страховых премий по обязательному страхованию превысил аналогичный показатель прошлого года на 7,1%, по добровольному личному страхованию превышение составило 59,1%, по добровольному имущественному страхованию увеличение составило 1,5%.

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных за 2013 года, составил 51 990,1млн. тенге, что на 23,6% меньше, чем на аналогичную дату прошлого года. Из общей суммы страховых выплат, произведенных за 2013 года наибольшую долю занимают страховые выплаты по добровольному личному страхованию – 43,9%, по обязательному страхованию – 38,4% и по добровольному и мушественному страхованию –17,6%.

Таблица 2 – Объем страховых премий РК и КНР (2014)

Величина страховых премий	общий объем страховых премий	рост(%)	миллиард тенге	
			имущественное страхование	личное страхование
РК	253	19.60%	107.8	92.1
КНР	105221	16.41%	39230	65991

Объектом пристального внимания многих западных страховых компаний в настоящее время стал страховой рынок Китая. Этот инте-

рес понятен, поскольку в стране живет более 1 млрд. 300 млн. чел. Повышенный интерес иностранных страховщиков в большой степени

возрос также в связи с увеличением темпов экономического роста.

Коммерческое страхование в Китае существует около 40 лет, и за это время страховой рынок стремительно вырос. В стране функционируют около 100 страховых компаний; совокупный сбор страховых премий увеличился с 55,4 млн. долл. в 1980 г. до 316 млрд. долл. в 2014 г.. Общие активы страховых компаний к концу сентября 1998 г. составили 23,9 млрд. долл. и в сентябре 1999 г. возросли на 15% (28,7 млрд. долл.). Общие активы страховых компаний в 2014 составил 1587 млрд. долл. Анализ структуры страховых премий за последние годы позволяет установить опережающий рост доли страхования жизни. В 1997 г. впервые в истории страхового рынка Китая доходы от деятельности по страхованию жизни составили 55% всех доходов страховых компаний, превысив доходы от имущественного страхования. Валовой доход семьи и сумма страховых премий в области страхования жизни в Китае в период 1985–1998 гг. а в 2014 г. доходы от деятельности по страхованию жизни составили 62% всех доходов страховых компаний, тоже превысив доходы от имущественного страхования.

Заключение

1. В целом, несмотря на сравнительно высокие темпы роста, страховой рынок в республи-

ке и Китае по-прежнему не играет значительной роли в экономике и жизни населения. Перечень услуг у многих страховых организаций остается ограниченным. Возможности страховых организаций не отвечают растущим потребностям экономики и рынка финансовых услуг.

2. Перед современной казахстанской страховой наукой стоят задачи по изучению проблем становления и развития отечественного рынка страхования. Отечественный рынок, в ходе своего развития избавляется от противоречивых монополий, расчищая дорогу альтернативным организациям. Можно говорить с достаточной уверенностью, что на страховом рынке устанавливается честная конкуренция, где нет места запрещенным приемам.

3. Для Китая самая важная проблема заключается в том, что необходимо трансформировать все страховые компании с государственным капиталом в акционерные страховые компании. Это будет способствовать созданию системы современного рыночного страхования и развитию китайского страхового рынка. Сторонники другой точки зрения поддерживают частичное акционирование компаний с государственным капиталом и предлагают сохранить на национальном рынке компании с разной структурой: страховые компании с государственным капиталом, государственные акционерные страховые компании, страховые компании с совместным капиталом и с иностранным капиталом.

Литература

- 1 Шахов В.В. Страхование: учебник. – М.: «Юнити», 2007.
- 2 Официальный сайт комитета по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций <http://www.afn.kz>
- 3 Закон РК «О страховании в РК» от июля 1992 г.
- 4 Бельгибаев А.К., Дуйсебаев Б.Ч., Рахимбаев А.Б., Жовниренко А.Н.. Теория и практика страхования. Учебное пособие. – Алматы, 2009.
- 5 Республика Казахстан. Закон от 20 февраля 2006 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования». – 2006.
- 6 Страхование дело: Учебное пособие/М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова. – М., 2005.
- 7 Хэмптон Д. Финансовое управление в страховых компаниях. Перевод с англ. – М.: Анкил, 2005.
- 8 Журавлев Ю.М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. – М.: Анкил, 2004.
- 9 Страхование дело. Курс лекций / М.И. Басаков. – М.: ПРИОР, 2004.

References

- 1 Shahov V.V. Strahovanie: uchebnik. – M.: «Juniti», 2007.
- 2 Oficial'nyj sajt komiteta po regulirovaniju i nadzoru finansovogo rynka i finansovyh organizacij [http:// www.afn.kz](http://www.afn.kz)
- 3 Zakon RK «O strahovanii v RK» ot ijulja 1992 g.
- 4 Bel'gibaev A.K., Dujsebaev B.Ch., Rahimbaev A.B., Zhovnirenko A.N.. Teorija i praktika strahovanija. Uchebnoe posobie. – Almaty, 2009.
- 5 Respublika Kazahstan. Zakon ot 20 fevralja 2006 g. «O vnesenii izmenenij i dopolnenij v nekotorye zakonodatel'nye akty Respubliki Kazahstan po voprosam strahovanija». – 2006.
- 6 Strahovoe delo: Uchebnoe posobie/M.A. Zajceva, L.N. Litvinova. – M., 2005.
- 7 Hjempston D. Finansovoe upravlenie v strahovyh kompanijah. Perevod s angl. – M.: Ankil, 2005.
- 8 Zhuravlev Ju.M. Slovar'-spravochnik terminov po strahovaniju i perestrahovaniju. – M.: Ankil, 2004.
- 9 Strahovoe delo. Kurs lekcij / M.I. Basakov. – M.: PRIOR, 2004.