

кепілдер (егер келісім-шартта кепілді ұстаушыға кепілдік мүлікті беру қарастырылса). Осыдан кейін аудитор табыс және шығын есенптілігінің сәйкес баптарында дұрыс көрсетілуін тексеру мақсатында табыстардың тиісті түлеріне бөлінуін анықтайды. [3]

Аудит үрдісінде бухгалтерлік есеп шоттарында және есептілікте табыстың дұрыс көрсетілуін бақылау өте маңызды. Есепті көрсеткіштерді синтетикалық және аналитикалық есеппен салыстарғаннан кейін, өнімді тиіп-жіберу қандай негізде рәсімделгенін анықтау қажет. (накладной, тауарлы-көліктік накладной, сенімхат, ұйым жерінен тауарды алу жіберу хаты және тағы басқа). Есеп регистрлеріндегі, берілген бастапқы құжаттардағы сәйкеспеушіліктен туындаған күмән кезінде, аудитор клиентке мүмкіндігінше есеп көрсеткіштерінде және есептілікте өзгертулер енгізуді ұсынады. Қазіргі уақытта ұйым табысты өнімді сатып алушыға жіберген сәтте мойындайды. Мұндай жағдайда тексеріс тиіп-жіберілген тауарлар шотында жүргізеді. [4]

Әдебиеттер

1. Шишкин А. К. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учебное пособие для вузов Москва ЮНИТИ, 1996. - 496 бет
2. М.Б. Байдаулетов «Аудит», - Алматы: Қазақ университеті.
3. В.П Суец, В.А. Ситникова «Аудит». Учебное пособие. – Москва, 2008
4. В.И. Подольский, « Аудит» - Москва, Юнити 2000 ж.

Табыстың аудиті ең біріншіден ұйымның ережесіне сүйеніп, ұйымның кірістерін ұйымның табыстарына жатқызылуының негізделуін тексеруді көздейді. Бұл құжат табыстың нақты анықтамасынан тұрады. Аудит үрдісінде бухгалтерлік есеп шоттарында және есептілікте табыстың дұрыс көрсетілуін бақылау өте маңызды Табыс деп мойындалмайтын басқа заңды және жеке тұлғалардан түскен кірістердің тізімін білу өте қажет. Осы мақалада табыстың аудитін жүргізу процедуралары ашылып көрсетілген.

В деятельности предприятия очень важное место и значение имеет аудит доходов, именно - это отражено в процедурных правилах его проведения, а признание дохода для учета в деятельности предприятия требует правильного и последовательного отражения и на счетах бухгалтерского учета.

И. Мамедов

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ И СТАНОВЛЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

В современном обществе рисковый характер общественного производства все в большей степени определяется не столько природными факторами, сколько общественными, в первую очередь - производственными отношениями между людьми. Характер развития производственных отношений в нашей стране, сам по себе создает условия для возникновения случайных, непредвиденных событий, имеющих неблагоприятные последствия. Нестабильность в развитии рыночных отношений увеличивает предпринимательские риски. Негативной стороной научно-технического прогресса является нарастание технологических рисков (повышение пожаро - и взрывоопасности в ряде отраслей материального производства, риска загрязнения окружающей среды, рост аварийности и травматизма на транспорте). Наконец, происходит повышение риска социальных, межнациональных и межгосударственных конфликтов, гражданских волнений, которые наносят ущерб как отдельным предприятиям, организациям и лицам, так и обществу в целом. Указанный ущерб по своим масштабам является, как правило, локальным, но может носить и общий, в масштабах страны, чрезвычайный характер.

Источником возмещения локального ущерба являются различные резервные фонды, как натурально-материальные, так и финансовые. В течение многих лет отдавалось предпочтение общегосударственным резервным фондам широкого назначения. С их помощью осуществлялись дополнительные капиталовложения в различные отрасли народного хозяйства и непроектной сферы, если это вызывалось острой необходимостью и не было заранее запланировано. За счет этих же резервных фондов производилось и возмещение ущерба от стихийных бедствий. Для страхового фонда, создаваемого с помощью страхования оставалась ограниченная сфера действия: сельскохозяйственные предприятия, кооперативные и общественные организации, имущество, жизнь и здоровье граждан.

Широкое развитие рыночных отношений существенным образом меняет соотношение между резервными фондами широкого назначения и страховым фондом, связанным с применением страхования. Потребности в страховой защите имущества и доходов предприятий, кооперативов, крестьянских хозяйств, арендаторов и других предпринимателей в условиях рынка могут быть удовлетворены, главным образом, с помощью страхования, которое становится объективно необходимым элементом современных производственных отношений.

На самом деле, многие модели и решения, разработанные в развитых странах в области страхования и его регулирования, нашли свое практическое применение и в сегодняшней экономической действительности Кыргызской Республики. Директивы ЕС по условиям лицензирования страховой деятельности, установившие классификацию по страховым рискам и объектам страхования, дифференцированные требования к размеру уставного капитала страховщиков, зависящие от вида предполагаемой страховой деятельности, а также: специальный план счетов бухгалтерского учета для страховщиков, учитывающий особенности страховой деятельности в части, связанной с формированием страховых резервов и определением финансовых результатов; требования к соблюдению маржи платежеспособности страховщиков; правила размещения активов страховщиков; положение о формировании технических резервов стали основой для разработки нормативных документов, применяемых ныне в Кыргызской Республике.

Обзор этапов становления страхового рынка КР необходимо, на наш взгляд, начать с рассмотрения макроэкономической обстановки, в которой складывалась национальная система государственного регулирования страхового рынка. Экономическая обстановка в начале 90-х гг. была крайне неблагоприятной - она характеризовалась нарастанием инфляции в Кыргызстане (1993 г.- 1366%), общим экономическим кризисом, обусловленным распадом единой плановой экономической системы СССР, резким падением жизненного уровня большинства граждан. Государственные мероприятия того времени большей частью носили разрозненный и зачастую разнонаправленный характер. Проводимые реформы не имели в своей основе системного подхода, и единой научной концепции реформ также не было. Однако, несмотря на это, проведенные радикальные преобразования экономики коснулись всех сторон экономической жизни общества, в том числе и страхования.

Рассмотрим *эволюцию системы государственного регулирования* страхового рынка КР. Представляется необходимым разделить ее на три этапа. В основу периодизации положен комплексный критерий - экономико-правовые условия развития страхового рынка (юридическая составляющая этого критерия нашла отражение в том, что переходы от одного этапа к другому соответствуют крупным изменениям в нормативной базе страховой деятельности, а экономическая - в принципиальных изменениях рыночной среды, в которой работали страховые компании).

Первые страховые организации создавались практически в законодательном вакууме, без какой-либо адекватной правовой регламентации, без опыта работы, квалифицированных кадров и необходимых знаний, при полном отсутствии рыночной инфраструктуры. Источником методологических и практических разработок, страховых технологий и, в значительной степени, кадров для новых страховых компаний была старая система Госстраха СССР. Сама она к тому времени пришла в критическое состояние, особенно осложненное распадом единого страхового пространства СССР, неоднократными изъятиями средств

страховых резервов государством на покрытие своих финансовых нужд. Некоторые новые страховщики, напротив, принципиально стремились противопоставить себя советскому Госстраху и в своей деятельности опирались на опыт зарубежных стран, где проходили различные стажировки, курсы обучения и т.п.

Таблица 1

Этапы становления страхового рынка Кыргызской Республики

	Страховой рынок	Государственное регулирование страхового рынка
I этап 1990 г.	Этап демонополизации страхования в СССР	Становление страхового рынка Кыргызстана без определения регулирующего органа со стороны государства
II этап 1992-2000 г.	Этап экстенсивного роста страхового рынка Кыргызстана	Национальной системы государственного регулирования путем образования гос. Регулирующего органа в лице Государственного страхового надзора КР
III этап 2000 г. - по наст. время	Этап перераспределения страховых полей	Преобразование системы государственного регулирования: развитие страхового законодательства, реорганизация органов надзора (передача функций Минфину КР), приоритет регулирования допуска страховщиков на рынок

Разумеется, потребность в регулировании деятельности этих молодых негосударственных страховых организаций была с самого начала с момента их появления, однако говорить в этой связи о сложившемся страховом рынке, т.е. единой, целостной системе, в тот момент было еще рано. И советская государственная управленческая система была явно не приспособлена для регулирования их деятельности, поскольку, как уже упоминалось выше, весь предшествующий период она ориентировалась на прямое, непосредственное управление Государственным страхованием.

Страхование в Кыргызстане в современном его понимании сложилось в Кыргызской Республике только с обретением суверенитета в 1990 году. В советский период в Кыргызстане действовала только одна страховая компания, которая была частью государственной структуры и имела в каждом регионе республики свои филиалы (Госстрах). Она была наделена полномочиями осуществлять обязательное, добровольное, страхование аграрного сектора, страхование перевозок пассажиров и грузов, и многое другое. Начиная с 1991 года ситуация стала коренным образом меняться. Страховое дело было демонополизировано – на место государственной страховой организации пришли акционерные страховые компании (СК). Учредителями первых частных страховых предприятий выступили имевшие свободные денежные средства предприятия, организации и даже частные лица. Первые страховые компании создавались в форме кооперативов (и обслуживали только собственных учредителей). В этот период времени было зарегистрировано 88 страховых компаний, в том числе одна государственная.

В целях регулирования процесса демонополизации осуществления контроля за деятельностью хозяйственных субъектов, осуществляющих страховую деятельность, 5 июля 1994 года было принято правительственное постановление «Вопросы государственного страхования Республики Кыргызстан». Решающую роль для развития страхового рынка сыграло принятие 18 декабря 1991 года Закона «О страховании в Кыргызской Республике». Закон регулировал отношения в области страхования между организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями, а также устанавливал основные принципы государственного регулирования страховой деятельности. Также согласно данному закону был создан специальный государственный орган, регулирующий осуществление страховой деятельности на территории республики – Государственный страховой надзор КР. Более подробно функции Госстрахнадзора, его права и обязанности были раскрыты в Постановлении Правительства Кыргызской Республики от 16 июня 1992 года № 287 «О государственном страховом надзоре Кыргызской Республики». А в марте 2001 г. в соответствии с Указом Президента КР от 28 декабря 2000 г. № 363 Госстрахнадзор был реорганизован в Управление небанковского надзора Министерства финансов КР. В соответствии с Указом Президента Кыргызской Республики УП № 39а от 07.02.2004 г. «О мерах по дальнейшему совершенствованию структуры центральных органов исполнительной власти», постановлением Правительства

Кыргызской Республики «О реализации Указа Президента Кыргызской Республики УП № 39а от 07.02.2004 г.» от 12.02.2004 г. № 77 в целях развития небанковского финансового сектора в июле 2004 года в структуре Министерства финансов Кыргызской Республики создано Агентство по развитию небанковского сектора (АРБС).

Основными задачами Агентства по развитию небанковского сектора (АРБС) в настоящее время являются:

- определение и проведение финансово-экономической политики и стратегии развития небанковского финансового сектора Кыргызской Республики;
- обеспечение защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и страховых организаций, государственных пенсионных фондов, вкладчиков и получателей негосударственных пенсионных фондов, участников азартных игр, учредителей, организаторов и участников игорных заведений, участников лотерейного процесса, учредителей и организаторов лотерей.

В соответствии с возложенными задачами Агентство выполняет следующие функции:

1) в области *отраслевой политики*: проводит государственную поддержку небанковских финансовых институтов; координирует государственную политику в области регулирования деятельности небанковских финансовых институтов; создает нормативную правовую базу деятельности небанковских финансовых институтов; разрабатывает методические указания и рекомендации по укреплению финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов.

2) *регулирования*: осуществляет мониторинг и надзор за соблюдением законодательства, регулирующего небанковскую финансовую систему Кыргызской Республики; осуществляет лицензирование страховых организаций и субъектов игровой деятельности; регистрирует и выдает свидетельства на право осуществления лотерейной деятельности; контролирует платежеспособность страховых организаций; рассматривает заявления и жалобы страхователей и выгодоприобретателей на действия страховщиков.

Страховой рынок Кыргызстана является динамично развивающимся. Хотя, к сожалению, он все еще не играет существенной роли в экономике республики. Тому имеется ряд причин, имеющих специфику в зависимости от видов страхования.

В области страхования имущества и ответственности можно назвать следующие основные причины. Первая, и, по-видимому, главная, - недостаточные финансовые возможности потенциальных клиентов. Вторая - отсутствие мотивов для заключения договоров страхования. Крупные промышленные предприятия, пройдя этап приватизации, только начинают проявлять интерес к страхованию своего имущества. Основная же масса предпринимателей не имеет достаточных стимулов и финансовых ресурсов для обеспечения своей страховой защиты.

Наименее развитым в Кыргызстане является рынок личного страхования (страхования населения). Имеющиеся свободные средства люди предпочитают хранить у себя дома, конвертировать в твердую валюту, либо, в крайнем случае, хранить в банках.

Таким образом, в условиях весьма значительных потенциальных возможностей молодого рынка страховых услуг КР, потребности национальной экономики и населения в качественных страховых услугах не удовлетворяются. Основное бремя расходов по ликвидации последствий природных и техногенных катастроф ложится на государственный бюджет.

Существенным препятствием для повышения культуры страхования населения и уровня понимания страхования как экономического инструмента в целом является нехватка страховых специалистов, особенно в области актуарных расчетов, риск менеджмента, страхового права и аудита.

В условиях переходного периода ситуация в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов для страхового рынка остается сложной. Думается, одним из шагов в решении настоящей проблемы могла бы стать консолидация усилий страховщиков и преподавательского состава высших и специальных средних учебных заведений в области подготовки и переподготовки специалистов данного сегмента обучения.

Что касается страховых организаций, то на территории Кыргызской Республики в соответствии с действующим законодательством страховую деятельность вправе осуществлять юридические лица, созданные и зарегистрированные в органах юстиции в форме акционерного общества (закрытого или открытого типа) и получившие в установленном порядке соответствующую лицензию на право проведения страховой деятельности.

В мае 1998 года в республике было зарегистрировано 86 страховых компаний, однако реально действовало только 39-45 %; остальные фирмы либо не действовали, либо закрывались вследствие отсутствия поступлений страховых платежей. Кроме этого, в этот же период времени было зарегистрировано пять совместных страховых компаний с привлечением страховых и банковских капиталов из таких стран, как Германия, Англия, Россия, Казахстан и др. Затем, после кризиса 1998 года, количество страховых организаций стало резко сокращаться, и по состоянию на 1 января 2003 г. в республике функционировало 23 страховых компаний, из них 8 страховых компаний с привлечением иностранного капитала. Внедрение иностранных компаний на страховой рынок Кыргызстана рассматривается как положительная тенденция, поскольку это позволяет отечественным компаниям перенимать опыт работы западных страховых компаний, а также дает реальную возможность осуществлять страхование крупных и долгосрочных рисков в ведущих американских и европейских перестраховочных компаниях, что, в конечном итоге, позволит кыргызстанцам обеспечить надежность и гарантии достижения защищенности от рисков в крупных деловых проектах.

В 2007 г. на территории республики действовало 16 страховых компаний. Из проведенного анализа видно, что за период с 2003 по 2007 гг. количество действующих страховых компаний сократилось почти вдвое. Сокращение количества страховых организаций заметно отразилось на объемах поступлений страховых взносов и страховых выплат, произведенных при наступлении страхового случая. Однако, в 2007 г. страховым компаниям удалось достигнуть и даже превысить уровень показателей 2003-2004 гг. по количеству заключенных договоров и объему страховых сумм по договорам страхования, объему активов и собственного капитала.

Это связано с повышением требований к капитализации компаний и усилением со стороны государства надзора за страховой деятельностью.

Подводя итоги, следует отметить, что к настоящему периоду в целом был создан страховой рынок и система его регулирования, отвечающая потребностям своего времени. Исследование данного этапа позволяет сделать определенные выводы о ее достоинствах и недостатках.

К достижениям в области регулирования можно отнести следующее. Система регулирования была создана практически «с нуля», быстрыми темпами и с учетом опыта развитых стран. На орган страхового надзора был возложен широкий круг обязанностей, проведен огромный объем работ, разработана нормативно-методическая база регулирования, проведены через процедуру лицензирования и регистрации все субъекты страхового рынка. Было задействовано большинство инструментов регулирования, применяющихся в развитых странах.

К упущенным возможностям следует отнести отсутствие механизма участия государственных органов в случае конфликта между страхователем и страховщиком (как обанкротившимся, так и действующим, но, по каким-то причинам, не выполнившим обязательства перед клиентом). Также можно назвать то обстоятельство, как уже упоминалось выше, не было в полной мере использовано косвенное регулирование и стимулирование развития страхования, особенно налоговое. Если бы для добровольного страхования были предусмотрены налоговые стимулы, успехи страховщиков были бы более значительными.

Однако, несмотря на все недоработки, практика страхования подтвердила, что нормальное развитие рынка возможно только при наличии эффективной системы государственного регулирования.

Процесс совершенствования системы государственного регулирования страхового рынка несколько замедлился. Многие нормативные акты, разработка которых была начата

надзорным органом, так и не были проведены в жизнь. Однако радикальных сдвигов в подходах к регулированию рынка с участием органа страхового надзора не было, поэтому нельзя говорить ни о принципиальном улучшении, ни об ухудшении ситуации.

Считается целесообразным, что место органов страхового надзора в лоббировании страховых интересов на уровне принятия законов в Жогорку Кенеше постепенно должна занимать Национальная Ассоциация Страховщиков Кыргызстана и представители крупных страховых организаций. При органах законодательной и исполнительной власти должны быть созданы экспертные и консультативные подразделения, задачами которых являлись бы: проведение экспертизы по проектам нормативных актов, подготовка экспертных заключений, консультирование и т.п. В них должны войти как независимые эксперты по страхованию, так и представители некоторых страховых организаций. Таким образом, постепенно представители страхового сообщества получают доступ к участию в регулировании страхового рынка.

К сожалению, при этом все специалисты, анализировавшие данную проблему, забывали о главном. Любые меры государственного регулирования должны, в конечном итоге, защищать интересы страхователей. На первый взгляд, укрупнение страховых организаций отвечает интересам страхователей, так как крупная компания предоставляет им более надежную и качественную страховую защиту, меньше риск, что страховщик станет неплатежеспособным. Однако, в нашем случае, укрупнение – это массовый уход с рынка мелких или ставших неплатежеспособными страховщиков. Не стоит забывать, что у всех этих компаний есть клиенты и невыполненные обязательства перед ними. Клиент даже самой мелкой компании вряд ли заинтересован в ликвидации страховщика в период действия договора. Чтобы защитить страхователя в процессе укрупнения, должен был быть выработан механизм «цивилизованной» ликвидации страховщиков и исполнения принятых ими на себя обязательств. Кроме того, для полноты картины, заметим, что даже на самых развитых страховых рынках, например, в Германии, находится место для небольших страховых организаций, работающих на узких сегментах рынка без нарушения требований органов страхового надзора.

Тот факт, что увеличение числа отзываемых лицензий стало превышать число выдаваемых, на наш взгляд, - это не результат политики органов страхового надзора, а следствие внутренних процессов самого страхового рынка. И далее эта тенденция сохраняется.

В заключение краткого обзора истории становления страхового рынка Кыргызской Республики хотелось бы отметить, что все необходимые условия динамичного роста этого сегмента экономики присутствуют, а именно:

- приняты основные законодательные акты, регулирующие страховую деятельность;
- ведется подготовка профессиональных кадров, как для регулирующего органа, так и для представителей рынка;
- благоприятным фактором для развития страхового рынка является членство Кыргызстана в ВТО;
- особое геополитическое положение Кыргызстана.

На лицо положительные тенденции, которые свидетельствуют о том, что страхование является перспективной отраслью финансовых услуг и как экономический инструмент развития экономики получит достойное развитие в Кыргызской Республике в будущем.

Кыргызстанда нарықтық қатынастар мен сақтандыру нарығының ары қарай даму мәселелері нарықтық емес қоғамнан нарықтыққа көшу ретінде қарастырылған. Бұл мәселе саяси, әлеуметтік-экономикалық сонымен қатар ұлттық-мемлекеттік деңгейде болады. Сақтандыру қызметін қазіргі кезеңде зерттеу мемлекеттің экономикалық жүйесін құруда маңызды фактор болады.

Problems further formation and development of market relations and the insurance market in Kyrgyzstan is seen as a transition from nonmarket to market-based society. This problem appears in the political, socio-economic as well as national and state level. Study of insurance business is currently an important factor in shaping the economic system of the state.