

4. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.mcsx.ru>.

5. Официальный сайт Рейтингового агентства РАЕХ («Эксперт РА»). – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>.

6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю и Республике Адыгея. – Режим доступа: <http://www.krsdstat.gks.ru>.

А.Е. Майкенова

*Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза
(Караганда, Республика Казахстан)*

Научный руководитель – кандидат экономических наук Г.С. Серикова

АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Страхование возникло и развивалось как осознанная объективная потребность человека и общества в защите от случайных опасностей. Потребность в страховой защите носит всеобщий характер, она охватывает все фазы общественного воспроизводства, все звенья социально-экономической системы общества, всех хозяйствующих субъектов и все население.

Место страхового рынка в финансовой системе обусловлено двумя обстоятельствами: с одной стороны, существует объективная потребность в страховой защите, что и приводит к образованию страхового рынка в социально-экономической системе общества; с другой – денежная форма обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком.

Объективная потребность в страховании предопределяет непосредственную связь страхового рынка с финансами предприятий, 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.

Устойчивые финансовые отношения имеет страховой рынок с рынком ценных бумаг, банковской системой, валютным рынком, государственными и региональными финансами, где страховые организации размещают страховые резервы и другие инвестиционные ресурсы.

Функционирование страхового рынка происходит в рамках финансовой системы, как на партнерской основе, так и в условиях конкуренции. Это касается конкурентной борьбы между различными финансовыми институтами за свободные денежные средства населения и хозяйствующих субъектов. Если страховой рынок, например, предлагает страховые продукты по страхованию жизни, то банки – депозиты, фондовый рынок – ценные бумаги и т.д.

Значительным шагом в развитии страхового рынка республики явилась передача функций и полномочий государственного органа страхового надзора Национальному банку Республики Казахстан. С октября 2000 г. он как уполномоченный орган по регулированию и надзору за страховой деятельностью является полноправным членом Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS).

Республика Казахстан выделяется из всех стран СНГ высоким уровнем развития нормативной базы и государственного регулирования страхового рынка, несмотря на то, что показатели сбора премий и страховых выплат в Казахстане пока еще ниже, чем у некоторых соседей по СНГ. Но это тот случай, когда «лучше меньше да лучше». Этим обеспечивается большая гарантия страхователям возмещения риска при наступлении страхового случая.

Участие государства в решении проблем страхового рынка придает актуальность страхованию и страховой деятельности, повышает степень защиты законных интересов страхователей. В последние годы улучшились финансовая дисциплина и учет в страховых организациях, перечень и уровень предоставляемых страховых услуг.

Политика и стратегия развития страхового рынка Казахстана, определяемая Национальным банком, последовательно ведет страховой рынок к нормам и стандартам Европейского Союза при сохранении конструктивных отношений со страховыми организациями стран СНГ. Определяющим моментом в движении к рыночным отношениям являются прозрачность и законность страховых операций, корреляция действующего страхового законодательства Республики Казахстан с нормами Европейского Союза и Всемирной торговой организации. За относительно короткий период времени в Казахстане была проведена существенная работа по созданию условий для развития страховой индустрии:

1) усовершенствована действующая законодательная база, регулирующая развитие страхового рынка;

2) Национальным банком были разработаны и внедрены требования и нормативы к страховым и перестраховочным организациям;

3) обеспечена финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций;

4) обеспечена доступность страховых услуг, прозрачность и законность страховых операций.

Страховой рынок Казахстана – один из наиболее динамично развивающихся во всем СНГ. Этому способствовала Программа развития страхового рынка республики.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Инициатором такого страхования выступает государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц заключать договор страхования [1, с. 56]. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются законами Республики Казахстан. Каждый вид обязательного страхования является отдельным классом страхования, содержание которого, а также дополнительные требования по условиям проведения которого устанавливаются законодательным актом, регулирующим данный класс страхования.

Страховой сектор Республики Казахстан представлен 32 страховыми организациями, из которых 7 – по страхованию жизни (см. таблицу). За первое полугодие 2017 г. активы страховых (перестраховочных) организаций составили 873 885 млн тенге, наблюдается увеличение с начала 2017 г. на 2,0 %. В структуре активов наибольшую долю (41,5 % совокупных активов) занимают ценные бумаги в сумме 362 459 млн тенге (на начало 2017 г. – 372 653 млн тенге; уменьшение с начала 2017 года – 2,7 %).

Структура страхового рынка Республики Казахстан

Структура страхового сектора	По состоянию на	
	01.02.2016 г.	01.02.2017 г.
Количество страховых организаций	33	32
В том числе по страхованию жизни	7	7
Количество страховых брокеров	15	14
Количество актуариев	61	59

Количество страховых (перестраховочных) организаций, которые являются участниками АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	30	22
---	----	----

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 215 842 млн тенге (24,7 % совокупных активов; уменьшение с начала 2017 г. на 5,2 %). Активы перестрахования составляют 110 961 млн тенге (12,7 % совокупных активов; увеличение с начала 2017 г. на 3,9 %). Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на первое полугодие 2017 г. составили 474 176,0 млн тенге (на начало 2017 г. – 454 206 млн тенге; увеличение с начала 2017 г. на 4,4 %). В структуре обязательств наибольшую долю занимают страховые резервы в сумме 427 563 млн тенге (90,2 % совокупных обязательств; увеличение с начала 2017 г. на 3,7 %).

Объем страховых премий по состоянию на первое полугодие 2017 г. увеличился на 21,5 % по сравнению с аналогичным показателем на 1 февраля 2016 г. и составил 50 015 млн тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, – 45 980 млн тенге. Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (32 900 млн тенге, или 65,8 % общего объема страховых премий). По обязательному страхованию собрано 7 746 млн тенге, или 15,5 % совокупного объема страховых премий, по добровольному личному страхованию – 9 369 млн тенге, или 18,7 %.

Объем страховых премий, собранных с начала 2017 г. по отрасли «страхование жизни», составил 4 591 млн тенге, что на 46,7 % больше, чем за аналогичный период прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 9,2 %, против 7,6 % на 1 февраля 2016 г.

Объем страховых премий, собранных с начала 2017 г. по отрасли «общее страхование», составил 45 423 млн тенге, что на 19,4 % больше, чем за аналогичный период прошлого года. Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 18 373 млн тенге, или 36,4 % совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 91,3 % страховых премий, переданных на перестрахование. Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 4 035 млн тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 2 425 млн тенге.

Возмещение по рискам, полученное по договорам перестрахования, составил 324 млн тенге, или 1,8 % страховых премий, переданных на перестрахование. Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных с начала 2017 г., составил 6 239 млн тенге, что на 10,3 % больше, чем за аналогичный период прошлого года. Из общей суммы страховых выплат, произведенных с начала 2017 г., наибольшую долю занимают страховые выплаты по добровольному личному страхованию – 43,5 %, по обязательному страхованию – 38,6 % и по добровольному имущественному страхованию – 17,9 %.

Высоколиквидные активы составили 575 568 млн тенге или 65,7 % от активов (на начало 2017 г. – 580 716 млн тенге; уменьшение с начала 2017 года на 1,1 %). Чистая прибыль страхового сектора с начала 2017 г. составила 2 816 млн тенге, что на 92,3 % меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Отношение чистой прибыли к совокупным активам (ROA) составило 4,0 %. Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу (ROE) на сегодняшний день составляет 8,3 %.

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 1,91 %; Доля страховых премий в ВВП – 0,11 %; Отношение страховых премий на душу населения – 2 787,1 тенге. Концентра-

ция доля первой десятки страховых компаний в совокупных активах составила 74,7 %; Доля первой десятки страховых компаний в совокупном собственном капитале составила 76,3 %.

Устойчивая динамика роста показателей рынка отразилась на росте основных параметров страхового сектора в абсолютных цифрах. За предыдущие пять лет размер собственного капитала вырос практически в два раза, более чем в два раза увеличились совокупные активы и объем собираемых премий страховых организаций, страховые резервы – в 3,3 раза. Положительная динамика развития способствовала росту основных показателей рынка в абсолютных цифрах, однако его функциональные возможности по-прежнему остаются на низком уровне [2].

Не смотря на это, сопоставление показателей свидетельствует о том, что страховой рынок Казахстана на должном уровне развития. Возможности страховых организаций постепенно растут, но остаются пока весьма ограниченными. Поэтому отечественным компаниям недоступны крупные проекты в страховании. Им не по силам, скажем, страховать депозиты банков или в полной мере способствовать развитию пенсионного обеспечения за счет накоплений вкладчиков на основе договоров пенсионного аннуитета. Не стали страховые организации значимыми институциональными инвесторами, их совокупные активы все еще несопоставимы не только с размером активов банковской системы, но и накопительных пенсионных фондов.

Перечень услуг большинства страховых организаций остается ограниченным. Их возможности не отвечают потребностям экономики и финансового рынка. Преодолеть отставание можно только за счет резкого увеличения спектра услуг и опережающего роста показателей рынка. Одной из причин догоняющего развития страхового рынка остаются невысокие доходы большей части населения Казахстана. Но дело, очевидно, не только в этом. К примеру, при сопоставимом уровне доходов расходы населения на страхование в России и Украине выше, чем в Казахстане. Эти различия дают основание утверждать, что на медленном развитии рынка страхования жизни сказываются и субъективные факторы. Это и небольшое количество компаний по страхованию жизни, и отсутствие опыта, и невысокая капитализация, и, как следствие, небольшой спектр предлагаемых ими услуг. В частности, почти отсутствует такой популярный вид страхования жизни, как накопительный, который мог бы стать реальной альтернативой банковским депозитам. Этому в определенной мере препятствует несовершенство законодательных актов, менталитет населения, достаточный уровень популяризации этого вида страхования самими страховщиками.

Динамика роста рынка напрямую зависит от экономической ситуации в стране, которая резко ухудшилась в результате снижения мировых цен на нефть и другие экспортные товары. В этих условиях негативное влияние на рост рынка будут оказывать ухудшение показателя финансовой деятельности хозяйствующих субъектов, снижение покупательной способности населения, которое будет приобретать главным образом предметы первой необходимости, а не страховые продукты. Дополнительное давление на рынок, помимо прочего, будет оказывать ослабление курса тенге к доллару США. Под влиянием этого фактора страховые премии на душу населения в этом году снизятся до уровня 50 дол. США.

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 в 2017 г. 7–9 млрд тенге, или 15 % прогнозируемого объема прямых иностранных инвестиций. В результате выполнения предлагаемых основных мероприятий при положительной тенденции развития экономики Республики Казахстан 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 мас-

штабов 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 [3, с. 154]. Несмотря на неизбежное сокращение количества страховщиков, ожидается, что финансовые показатели страхового рынка будут расти. За счет разнообразных стимулирующих мер количественные показатели страхового сектора экономики должны вырасти к концу 2017 г.

Литература

1. Сембеков, А.К. Страхование : учебник / А.К. Сембеков. – Караганда, 2015. – 234 с.
2. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан. – Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz>.
3. Серикова, Г.С. Страхование : учеб. пособие / Г.С. Серикова. – Караганда, 2012. – 248 с.

В.Н. Малышева

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина
(Краснодар, Российская Федерация)*

Научный руководитель – кандидат экономических наук А.А. Халяпин

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Внебюджетные фонды представляют собой финансовые ресурсы, не включаемые в бюджеты различных уровней. Они имеют целевое назначение, находятся в распоряжении органов государственной власти или муниципальных образований и служат формой мобилизации денежных средств для решения конкретных экономических и социальных задач [1].

В финансовой системе России внебюджетные фонды получили большое значение в 1990-е гг. в начале экономических реформ. Кризисные явления в экономике вызвали нехватку финансовых ресурсов для решения самых неотложных проблем [2]. Предполагалось, что за счет создания внебюджетных фондов можно будет обеспечить необходимые расходы самостоятельными источниками финансирования.

В настоящее время функционируют три федеральных социальных внебюджетных фонда: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Пенсионный фонд России (ПФР) был основан 22.12.1990 г. В его ведении находятся все федеральные льготники, пенсионеры по возрасту и стажу, инвалиды, многодетные семьи [3]. Именно через ПФР государство на регулярной основе оказывает поддержку всем социально незащищенным категориям граждан. Основные характеристики фонда представлены в табл. 1.

Таблица 1. – Основные характеристики бюджета Пенсионного фонда РФ, млн руб.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2016 г. к	
				2014 г.	2015 г.
Доходы	6 289 958,6	7 126 634,1	7 528 833,1	1 238 874,5	402 199
Из них межбюджетные трансферты:					
из федерального бюджета	2 448 180,9	3 088 686,4	3 184 764,0	736 583,1	96 077,6