**План:**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| Глава 1. Общая характеристика страхового рынка. | 4 |
| 1.1 Понятие, место, функции страхового рынка и условия его существования. | 4 |
| 1.2 Структура страхового ранка и его виды. | 8 |
| 1.3 Внутреннее содержание и внешнее окружение страхового рынка. | 11 |
| Глава 2. Анализ состояния страхового рынка Республики Казахстан. | 12 |
| 2.1 Текущее состояние страхового рынка. | 12 |
| 2.2 Синдром замедленного развития. | 18 |
| Заключение | 21 |
| Список использованной литературы | 22 |

**Введение**

В данной курсовой работе исследуются понятие, функции, структура и виды страхового рынка; анализируется состояние страхового рынка Республики Казахстан, дается оценка эффективности его развития и прогноз дальнейшего развития страхования в Республике Казахстан.

***Актуальность темы исследования.*** Надежная и стабильная система страхования обеспечивает высокий уровень экономической защиты ее участников и успешного функционирования их в рыночной экономике, что является необходимой предпосылкой роста и стабильности экономики в целом. В стратегических планах развития Республики Казахстан большое значение аккумулированию и эффективным распределением крупных финансовых средств, страхование является достаточно эффективным средством, обеспечивающим контроль и сбережение финансовых фондов.

***Цели и задачи работы.*** Целью исследования является раскрытие сущности и структуры современной страховой системы в рыночной экономике и тенденции ее развития.

Цель исследования определяет постановку следующих задач:

* рассмотрение сущность и функции страхового рынка;
* проанализировать текущее состояние страхового рынка Республики Казахстан;
* дать прогноз о перспективах развития страхования в Республике Казахстан.

***Использованная информация.*** При написании работы были использованы следующие источники информации:

* монографии;
* учебники и учебные пособия;
* журналы периодической печати;
* всемирная сеть Интернет;
* статистические данные Агентства по статистики РК;
* статистические данные Национального Банка Республики Казахстан.

***Структура работы.*** Работа состоит из введения, двух глав, пяти параграфов, заключения и списка использованной литературы.

**Глава 1. Общая характеристика страхового рынка.**

**1.1 Понятие, место, функции страхового рынка и условия его существования.**

***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.

Потребительские свойства данных продуктов весьма специфичны и отличны от других продуктов финансового рынка. Их специфика происходит из сущности страхования. В соответствии с Законом РК «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 г., № 126 - II ЗРК под страховой деятельностью следует понимать деятельность по защите имущественных интересов граждан, предприятий, учреждений и организаций при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Угроза интересам субъектов страхового рынка существует всегда, но не носит обязательного характера. Эта угроза реальна, но вероятностна по своей сути. Реальна для всего общества, а для каждого индивида вероятностна. Поэтому всегда существует выбор и расчет: покупать (продавать) или не покупать (не продавать) тот или иной страховой продукт. Очевидно, что для реализации данного выбора страховой продукт должен всегда присутствовать на финансовом рынке. Данное присутствие и формирует страхование как составную часть финансовых отношений.

Каждый страховой продукт соотносится с конкретным объектом страхования (то, что страхуется), определяет причины страхования (страховой риск),его стоимость (страховую сумму),цену (страховой тариф),условия денежных платежей (расчетов) в предвидении тех событий, от которых последний страхуется. Свидетельством (сертификатом) страхового продукта служит документ, называемый страховым полисом.Полис подтверждает факт заключенного договора страхования (купли-продажи страхового продукта), который всегда предметен, адресован участникам страхования, содержит основные количественные параметры сделки, является юридическим документом.

***Специфика страхового продукта*** (его видимая сторона) в том, что страховой взнос всегда меньше страховой суммы. Такое соотношение обеспечивает рыночную привлекательность страховых продуктов и соответствующий спрос на них. Видимая выгода от покупки страхового продукта налицо. Но она не означает потери продавца, так как число полисов (покупателей) обычно больше, чем число страховых случаев. В силу этого продавец (страховщик) не несет потерь, если цена страхового продут определена правильно. Можно предположить, что страхование — это своеобразная «игра» между покупателями и продавцами страховых продуктов, т.е. страхователями и страховщиками. Суммарная величина «выигрышей» и «проигрышей» в этой игре должна быть сведена к нулю (теоретически).

Страховщиком устанавливается определенные соотношения между платежами страхователей и страховщика, возникающими по поводу купли-продажи страхового продукта, т.е. определяют цену страхового продукта (тариф). Уровень тарифа должен быть достаточно низок, чтобы обеспечить сбыт данного страхового продукта, но и в то же время достаточно высок, чтобы покрыть расходы страховщика на выплату возмещений и содержание аппарата, а также обеспечить необходимую прибыль. Эта противоречивая задача решается на основе использования вероятностных расчетов.

***Тариф***, с одной стороны, заключает в себе величину страхового риска (и следовательно, определяет его цену). С другой — представляется некоторой средней величиной. Между тем страховые события действуют «не в среднем», а избирательно, адресно. Данное противоречие решается путем соответствующей дифференциации цен страхового продукта по категориям его покупателей, с учетом их индивидуальных рисков. Другими словами, в процедуру купли-продажи страховых продуктов вводится система скидок и накидок, при которой учитываются индивидуальные особенности страхователей и которая одновременно заинтересовывает и даже вынуждает страхователя к бережному отношению к застрахованному объекту, т.е. минимизации страхового риска.

Таким образом, стоимость и цена страхования как количественные характеристики страхового продукта — вполне конкурентные величины. Необходимость продать страховой продукт вынуждает страховщика к совершенствованию страховых продуктов, снижению цен на них. Необходимость получить прибыль, наоборот, требует повышения цен. Отсюда страховой рынок регулируется спросом и предложением на страховые продукты, за исключением тех случаев, когда страхование объектов (субъектов) осуществляется в обязательном порядке (т.е. по закону).

***Объективной основой развития страхового рынка*** является возникающая в процессе воспроизводства ***потребность обеспечения бесперебойности*** финансово-хозяйственной деятельности и оказание денежной помощи в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий.

***Основаниями страхового рынка*** являются: свободная рыночная экономика, многообразие форм собственности, свободное ценообразование - расчет тарифных ставок, наличие конкуренции, свобода выбора, разработка и внедрение новых видов страховых услуг и т.д.

Обязательные условия существования страхового рынка:

* наличие общественной потребности в страховых услугах - формирование спроса;
* наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность, - формирование предложения.

В связи с этим выделяют рынок страховщика и рынок страхователя. Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья. Первичное звено страхового рынка - *страховое общество* или *страховая компания.* Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, проявляются экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы.

Кроме того, на страховом рынке также действуют и другие его *субъекты:* перестраховочные компании, посредники страховщика - страховые агенты и брокеры (маклеры), различные объединения страховщиков: страховые пулы, союзы и т.д.

Перечень видов страхования, представленных на страховом рынке, определяет *ассортимент страховых услуг,* включая дополнительные, индивидуальные условия по договорам страхования.

***Место страхового рынка*** 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 стороны, денежная форма организации страхового фонда обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком.

Место страхового рынка в финансовой системе обусловлено как ролью различных финансовых институтов в финансировании страховой защиты, так и их значением как объектов размещения инвестиционных ресурсов страховых организаций и обслуживания страховой, инвестиционной и других видов деятельности (рис. 1).

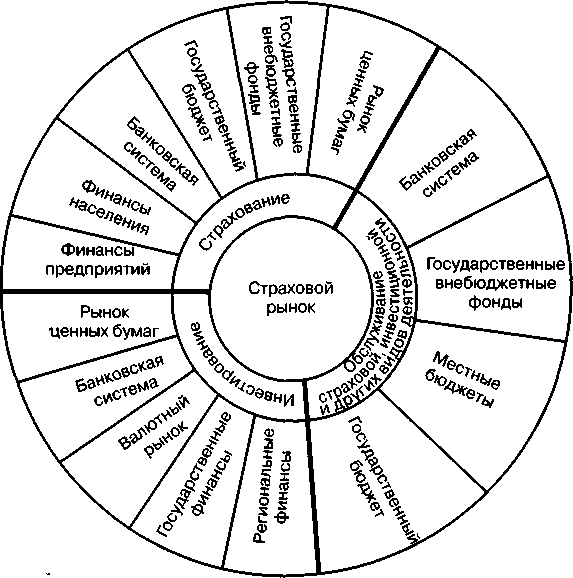


Рис. 1 – Место страхового рынка в финансовой системе.

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.

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.

Страховой рынок выполняет ряд взаимосвязанных ***функций***: компенсационную (возвратную), накопительную, распределительную, предупредительную и инвестиционную.

Основная функция страхового рынка — ***компенсационная функция***, благодаря которой существует институт страхования. Содержание функции выражается в обеспечении страховой защиты юридическим и физическим людям в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которое и было объектом страхования.

***Накопительная или сберегательная функция*** обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную страховую сумму.

***Распределительная функция*** страхового рынка реализует механизм страховой защиты. Сущность функции выражается в формировании и целевом использовании страхового фонда. Формирование страхового фонда реализуется в системе страховых резервов, которые обеспечивают гарантию страховых выплат и стабильность страхования.

***Предупредительная функция*** страхового рынка непосредственно не связана с осуществлением страховой деятельности. Данная функция работает на предупреждение страхового случая и уменьшение ущерба. Реализация предупредительной функции обеспечивается финансированием мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий. Соответствующее финансирование осуществляется из фонда предупредительных мероприятий. Осуществление предупредительных функций способствует повышению финансовой устойчивости страховщиков и выступает важным фактором обеспечения бесперебойности процесса общественного воспроизводства.

***Инвестиционная функция*** страхового рынка реализуется через размещение временно свободных средств в ценные бумаги, депозиты банков, недвижимость и т.д. С развитием страхового рынка роль инвестиционной функции возрастает. Обращает на себя внимание ряд зарубежных экономистов, определяющих страховые компании как институциональных инвесторов, основной функцией которых в общественном производстве определяется мобилизация капитала посредством страхования.

**1.2 Структура страхового ранка и его виды.**

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.

**1.3 Внутреннее содержание и внешнее окружение страхового рынка.**

Страховой рынок как совокупность страховых организаций представляет собой сложную многофакторную динамическую ***систему*** *-* группу регулярно взаимодействующих и взаимозависимых отдельных составных частей, образующих единое целое. Страховая система взаимодействует с окружающей ее ***средой*** посредством внешних связей, которые характеризуют как влияние окружения на систему, так и воздействие системы на среду. Таким образом, страховой рынок представляет диалектическое единство двух систем - внутренней системы и внешнего окружения.

**К *внутренней системе*** относятся следующие основные управляемые переменные:

* страховые продукты (условия договоров страхования данного вида);
* система организации продаж страховых полисов и формирования спроса;
* гибкая система тарифов;
* собственная инфраструктура страховщика.

К внутренней системе относятся также управляемые страховщиком переменные ресурсы:

* материальные;
* финансовые;
* трудовые ресурсы страховой компании, которые определяют положение данного страховщика на рынке.

***Внешнее окружение рынка*** *-* это система взаимодействующих сил, которые окружают внутреннюю систему рынка и оказывают на нее воздействие. Страховщик планирует и проводит свою рыночную коммерческую работу в условиях внешнего окружения; последнее в свою очередь состоит из управляемых переменных, на которые страховщик может оказывать определенное воздействие, и неуправляемых составляющих, неподвластных влиянию страховщика.

К основным элементам внешнего окружения, на которые страховая компания может оказывать ***частично управляющее воздействие,*** относятся:

* рыночный спрос;
* конкуренция;
* ноу-хау страховых услуг;
* инфраструктура страховщика.

Важной составляющей внешнего окружения, на которую направлено управляющее воздействие страховой компании, является ***конкуренция:*** между страховыми компаниями, между страховыми компаниями и другими финансово-кредитными учреждениями, между страховыми компаниями и нефинансовыми институтами.

При этом страховая компания может влиять на конкуренцию посредством факторов:

* технического обслуживания: уровня обслуживания страхователей и договоров страхования;
* уровня культуры, качества работы с клиентами страховой компании.

К неуправляемым со стороны страховой компании составляющим внешней среды относятся:

* научно-технический прогресс,
* государственно-политическое окружение (стабильность государственной и социальной политики, направленной на поддержку страхового дела),
* состояние экономики (численность населения, денежная система, валютное положение, уровень жизни населения и т.п.),
* социально-этическое окружение страхового рынка (уровень страховой культуры, национальные традиции, этнический состав и т.д.),
* конъюнктура мирового страхового рынка.

**Глава 2. Анализ состояния страхового рынка Республики Казахстан.**

**2.1 Текущее состояние страхового рынка.**

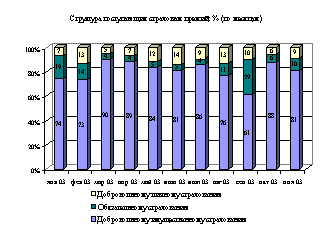
***Текущее состояние страхового рынка (на 1 декабря 2003 года).***

***Страховые премии.*** Совокупный объем страховых премий, собранных за период 11-ти месяцев текущего года составляет 26,2 млрд. тенге ($ 178,6 млн.), что на 33,1% больше объема, собранного за аналогичный период 2002 года.

***Поступление страховых премий***

*млн. тенге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Поступление страховых премий | На 01.12.02г. | На 1.12.03г. | | Изменение 2003/2002г., в% |
|  |  | Сумма | доля, % |
| Всего, в том числе по: | 19 665,9 | 26 181,7 | 100,0 | 33,1 |
| Обязательному страхованию | 1 380,2 | 2 583,8 | 9,9 | 87,2 |
| Добровольному личному страхованию | 1 539,2 | 2 359,2 | 9,0 | 53,3 |
| Добровольному имущественному страхованию | 16 746,5 | 21 238,7 | 81,1 | 26,8 |



Оценивая текущую ситуацию на страховом рынке, в целом можно говорить о некоторых положительных результатах 2003 года. Так, объем страховых премий, собранных за отчетный период превышает объем страховых премий, собранных за весь 2002 год (22,7 млрд. тенге). При рассмотрении таблицы видно, что объем страховых премий по обязательному страхованию на 1 декабря 2003 года превышает показатель 2002 года на 87,2%. По добровольному личному страхованию превышение 2003 года составляет 53,3%, по добровольному имущественному страхованию на 26,7%.

За период истекшего ноября месяца объем собранных страховых премий составил 2,1 млрд. тенге. При этом 83% (1,7 млрд. тенге) данной суммы составляют премии по добровольному имущественному страхованию, среди которых 12% от страхования грузов, 32% от страхования имущества, за исключением страхования транспорта и 41% от страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда.

При рассмотрении поступления страховых премий по классам страхования, по состоянию на 1.12.2003 года, можно отметить следующее:

***В обязательном страховании*** 92,2% (2,4 млрд. тенге) поступлений страховых премий приходится на поступления по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспорта.

***В добровольном личном страховании*** - 44% (1,0 млрд. тенге) поступлений страховых премий приходится на поступления по медицинскому страхованию,31,3% (0,74 млрд. тенге) по страхованию от несчастных случаев и болезней,15,7% (0,37 млрд. тенге) по страхованию жизни.

***В добровольном имущественном страховании*** – 34,4% (7,3 млрд. тенге) поступлений страховых премий приходится на поступления по страхованию имущества,13,7% (2,9 млрд. тенге) по страхованию грузов 24,2% (5,1 млрд. тенге) по страхованию гражданско-правовой ответственности по причинению вреда.

Объем страховых премий, собранных по отраслям страхования (life, non-life) выглядит следующим образом:

*млн. тенге*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Поступление страховых премий по отраслям страхования** | на 1.12.02г. | | на 1.12.03г. | | В сравнении 2003/2002г., в % |
| сумма | доля, % | Сумма | доля, % |
| Всего по отраслям страхования | 19 665,9 | 100,0 | 26 181,7 | 100,0 | 33,1 |
| Страхование жизни | 182,3 | 0,9 | 370,0 | 1,4 | 103,0 |
| Общее страхование | 19 483,6 | 99,1 | 25 811,7 | 98,6 | 32,5 |

***Отрасль "страхование жизни".*** За 11 месяцев 2003 года объем страховых премий, собранных по классу "страхование жизни" составляет 370,0 млн. тенге    ($2,5 млн.), что в 2 раза больше чем на аналогичную дату прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли "страхование жизни" на отчетную дату составляет 1,4% против 0,9% на 1 декабря 2002 года (по итогам 2002 года данная доля составляла 0,8%).

***Отрасль "общее страхование".*** Объем страховых премий, собранных за период 11-ти месяцев текущего года по отрасли "общее страхование" составляет 25,8 млрд. тенге ($176,0 млн.), что 32,5% больше чем за аналогичный период 2002 года. Среди классов страхования,  занимающих основные доли в отрасли "общее страхование" можно отметить следующие:

* + класс "страхование имущества" - 28% (7,3 млрд. тенге);
  + класс "страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда" – 19,9% (5,1 млрд. тенге);
  + класс "страхование грузов" – 11,3% (2,9 млрд. тенге);
  + класс "страхование гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств" – 9,2% (2,4 млрд. тенге).

По состоянию на 1 декабря 2003 года по сравнению с предыдущими месяцами года произошли некоторые изменения среди 5-ти страховых компаний – лидеров по сбору страховых премий, на долю которых приходится 64.2% совокупной страховой премии. Среди них: ЗАО "Казахинстрах" – 20,1%, ОАО СК "БТА" – 15.4%, ОАО "Нефтяная страховая компания" – 10,3%, ОАО СК "Казкоммерц - Полис"  - 9,5%, СК "Евразия" – 8,9%.

Доля страховых премий, собранных страховыми компаниями с иностранным участием по состоянию на 1.12.2003 года составляет 29,1% (7.6 млрд. тенге).

Объем страховых премий, переданных в перестрахование составляет 15,2 млрд. тенге или 58% от совокупного объема страховых премий. При этом в перестрахование нерезидентам передано 50,0% от совокупного объема страховых премий.

***Перестрахование***

*млн. тенге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страховые премии, переданные в перестрахование** | На 01.12.02г | | на 01.12.03г | |
| Сумма | доля, % | сумма | доля, % |
| Всего передано в перестрахование, в т.ч. | 14 500,2 | 73,7 | 15 186,3 | 58,0 |
| нерезидентам | 13 512,2 | 68,7 | 13 088,5 | 50,0 |
| резидентам | 988,0 | 5,0 | 2 097,8 | 8,0 |

Как видно из таблицы доля перестрахования на отчетную дату значительно меньше чем на 1 декабря 2002 года. В абсолютном выражении данная доля изменилась на 686,1 млн. тенге. При этом доля страховых премий, переданных в перестрахование резидентам, увеличилась более чем в 2 раза. Данные обстоятельства могут свидетельствовать об увеличении капитализации и страховых резервов страховых организаций и тем самым повышением возможностей принятия большего объема обязательств по отдельному договору страхования.

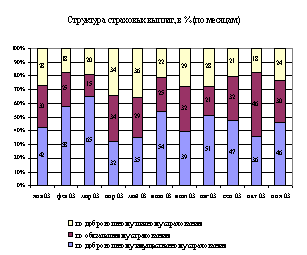
От общей суммы страховых премий, переданных в перестрахование, основную долю занимают премии по добровольному имущественному страхованию – 97,0%, по добровольному личному страхованию – 2,9%, по обязательному страхованию - 0,1%.

***Страховые выплаты.*** Общий объем страховых выплат, произведенных за период 11-ти месяцев 2003 года составил 3,7 млрд. тенге ($25,1 млн.), увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 79,2%. При этом, доля страховых выплат за счет возмещения по перестрахованию от перестраховочных организаций составляет 20% (0,7 млрд. тенге).

***Страховые выплаты***

*млн. тенге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Страховые выплаты | на 01.12.02г. | на 1.12.03г. | | Изменение 2003/2002г., в % |
| сумма | доля, % |
| Всего, в том числе по: | 2 056,5 | 3 686,1 | 100,0 | 79,2 |
| Обязательному страхованию | 674,0 | 1 090,9 | 29,6 | 61,9 |
| Добровольному личному страхованию | 552,3 | 904,9 | 24,5 | 63,8 |
| Добровольному имущественному страхованию | 830,1 | 1 690,3 | 45,9 | 103,6 |



Совокупный объем страховых выплат, произведенных только за ноябрь месяц текущего года составил 393,0 млн. тенге. Среди них основную долю 38% занимают выплаты по обязательному страхованию, из которых 99,9% составляют выплаты по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, 34% выплаты по добровольному имущественному страхованию и 28% выплаты по добровольному личному страхованию.

При рассмотрении произведенных страховых выплат по классам страхования, по состоянию на 1.12.2003 года, можно отметить следующее:

***В обязательном страховании*** - 99,7% (1087,5 млн. тенге) составляют выплаты по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

***В добровольном личном страховании*** – 88% (796,4 млн. тенге) страховых выплат приходится на выплаты по медицинскому страхованию, 10,4% (94,1 млн. тенге) по страхованию от несчастных случаев и болезней и 1,1% (10,3 млн. тенге) по страхованию жизни;

***В добровольном имущественном страховании*** – 27,1% (458,4 млн. тенге) страховых выплат приходится на выплаты по страхованию имущества, 29,0% (490,1 млн. тенге) по страхованию автомобильного транспорта и 20,7% (349,9 млн. тенге) по страхованию гражданско-правовой ответственности за причинение вреда.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных за период 2003 года наибольший объем страховых выплат сохраняется по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспорта 29,5% от совокупной суммы выплат. Коэффициент убыточности по данному классу страхованию составляет 45,6%, увеличившись с 41,5% в прошлом месяце в связи с увеличением объема страховых выплат по данному классу страхования в ноябре текущего года.

В целом на отчетную дату коэффициент убыточности (отношение страховых выплат к страховым премиям) составляет 14,1%.

***Коэффициент убыточности***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды страховой деятельности | Коэффициент убыточности, % | |
|  | на 1.12.2002г. | на 1.12.2003г. |
| Всего, в т.ч.: | 10,5 | 14,1 |
| по обязательному страхованию | 48,8 | 42,2 |
| по добровольному личному страхованию | 35,9 | 38,4 |
| по добровольному имущественному страхованию | 5,0 | 8,0 |

***Общие сведения по страховому рынку***

По состоянию на 1.12.2003 г. на страховом рынке Республики Казахстан осуществляют лицензированную деятельность 32 страховые организации (в том числе: 1 – по страхованию жизни, 5 - с участием нерезидентов Республики Казахстан), 6 страховых брокеров, 28 актуариев и 34 аудиторские организации, имеющие лицензию на осуществление аудита страховой организации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Институциональная структура страхового сектора | на 01.01.03г. | на 01.12.03г. |
| Количество страховых организаций, в т.ч. | 33 | 32 |
| с участием нерезидентов | 3 | 5 |
| по страхованию жизни | 1 | 1 |
| Количество страховых брокеров | 5 | 6 |
| Количество актуариев | 26 | 28 |
| Количество аудиторских организаций, имеющих лицензию на право осуществления аудита страховой организации | 28 | 34 |

***Капитал.*** По состоянию на 1 декабря 2003 года размер собственного капитала страховых организаций составил 8,5 млрд. тенге ($57,9 млн.), что на 39,1% больше чем на аналогичную дату прошлого года. Вместе с тем по состоянию на 1 ноября 2003 года данный показатель составлял 7,7 млрд. тенге. Корректировка размера собственного капитала связана с принятием постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 августа 2003 года № 310 об утверждении Правил о пруденциальных нормативах страховых (перестраховочных) организации и представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативах, вступившие в действие с 1 октября 2003 года.

В соответствии введенными нормативами расчет достаточности собственного капитала страховых организаций включает в себя ликвидные финансовые активы, учитывая, что минимальные размеры собственного капитала действующих страховых организаций, установленные нормативным правовым актом НБРК, рассчитываются от объемов основной (страховой) деятельности (классы страхования, страховые премии, страховые выплаты) страховых организаций.

Так по состоянию на 1 ноября 2003 года размер активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности составлял 14,9 млрд. тенге (за минусом доли перестраховщика). По состоянию на 1 декабря 2003 года данный показатель, рассчитанный в соответствии с пруденциальными нормативами составляет 15,6 млрд. тенге.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые показатели | на 1.12.2002г. | на 1.01.2003г. | на 1.12.2003г. | Изменение по сравнению с 1.12.2002г., в % |
| Совокупные активы | 11,9 | 12,5 | 20,1 | 68,9 |
| Обязательства | 3,7 | 4,7 | 7,1 | 91,9 |
| в т.ч. страховые резервы | 2,6 | 2,7 | 4,9 | 88,5 |
| прочие обязательства | 1,1 | 2,0 | 2,2 | 100 |
| Собственный капитал | 6,1 | 6,1 | 8,5 | 39,3 |

По состоянию на 1 декабря 2003 года норматив достаточности собственного капитала, установленный в соответствии с вышеназванным пруденциальным нормативами не выполняли 7 страховых организаций.

Суммарный оплаченный уставный капитал страховых организаций с участием нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в отрасли "общее страхование" на отчетную дату составляет 18,1% совокупного оплаченного уставного капитала страховых организаций Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в отрасли "общее страхование" (норматив в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности составляет 25%). Суммарный оплаченный уставный капитал страховых организаций с участием нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" составляет 2,1% совокупного оплаченного уставного капитала страховых организаций Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в отрасли "общее страхование" и "страхования жизни" (норматив - 50%).

***Активы.*** Совокупный объем активов страховых организаций на 1 декабря 2003 года составил 20,1 млрд. тенге ($136,8 млн.), что на 56,4% больше аналогичного показателя на 1 декабря 2002 года, в том числе:

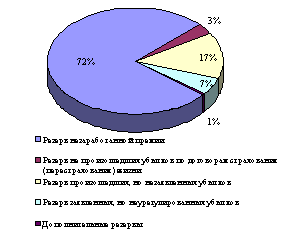
*млн. тенге*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Активы** | на 1.12.2002г. | | на 1.01.2003г. | | на 1.12.2003г. | | Изменение по сравнению с 1.12.2002г., в % |
| сумма | доля,% | сумма | доля,% | сумма | доля,% |
| Деньги | 894,2 | 7,5 | 1 095,1 | 8,8 | 1 596,2 | 8,0 | 78,5 |
| Срочные вклады | 2 601,5 | 21,8 | 3 087,9 | 24,7 | 2 954,5 | 14,7 | 13,6 |
| Ценные бумаги | 4 009,1 | 33,5 | 4 057,6 | 32,4 | 8 375,1 | 41,8 | 108,9 |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц | 511,7 | 4,3 | 488,0 | 3,9 | 542,0 | 2,7 | 5,9 |
| Страховые премии к получению от страхователей и посредников | 831,2 | 7,0 | 919,8 | 7,4 | 2 951,5 | 14,7 | 255,1 |
| Другие активы | 3 102,9 | 25,9 | 2 858,8 | 22,8 | 3 639,7 | 18,1 | 17,3 |
| Итого активы | 11 950,6 | 100,0 | 12 507,2 | 100,0 | 20 059,0 | 100,0 | 67,8 |

* + доля активов, размещенных в срочные вклады на 13,6%;
  + доля активов, размещенных в ценные бумаги на 108,9%;
  + увеличение объема страховых премий к получению от страхователей и посредников на 255,1%, что может объясняться предоставлением страхователям возможности оплаты страховых премий по графику.

В целом за ноябрь 2003 года сумма активов страховых организаций увеличилась на 3,2% (0,6 млрд. тенге). При этом произошли некоторые изменения в структуре активов. Так доля активов, размещенных в срочные вклады уменьшилась с 17,3% до 14,7% (с 3,4 млрд. тенге до 3,0 млрд. тенге), доля активов размещенных в ценные бумаги увеличилась с 41,1% до 41,8% (с 8,0 млрд. тенге до 8,4 млрд. тенге), что связано с выполнением пруденциальных нормативов для страховых (перестраховочных) организаций.

Как указывалось выше, из расчета активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности исключены инвестиции в основные средства, дебиторская задолженность.



***Обязательства.*** По состоянию на 1 декабря 2003 года сумма обязательств страховых организаций составила 7,1 млрд. тенге ($48,6 млн.), увеличившись по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 90,7%.

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 4,9 млрд. тенге, что на 88,5% больше объема сформированных резервов на 1 декабря 2002 года. Доля перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату составляет 9,5 млрд. тенге.

***Основные показатели страхового сектора***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ВВП | на 01.01.2003г. | на 01.12.2003г. |
| 3 747,2 млрд. тенге | 4 387 млрд. тенге |
| Отношение страховых премий к ВВП, в % | 0,60 | 0,60 |
| Отношение собственного капитала к ВВП, в % | 0,16 | 0,19 |
| Отношение активов к ВВП, в % | 0,33 | 0,46 |
| Отношение страховых премий на душу населения, в тенге | 1 523 | 1 753 |

**2.2 Синдром замедленного развития.**

Несмотря на устойчивую тенденцию роста основных показателей страхового рынка в последние 3-4 года, пока еще нельзя говорить о кардинальных изменениях в этом секторе финансовых услуг.

За период с 2000 по 2003 год основные показатели страхового сектора выросли примерно в 3 раза. На 1 июля 2003 года на рынке функционировало 33 страховых организаций, в том числе 7 - с участием нерезидентов и 1 - по страхованию жизни. По данным Национального банка, совокупные активы страховых организаций Казахстана по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли на 28,1 % и составили 23,9 млрд. тенге. Страховые резервы увеличились на 23,2 % до 11,6 млрд. тенге, собственный капитал - до 7,6 млрд. тенге (11,5 %). Объем страховых премий и страховых выплат составил 12,0 млрд. и 1,8 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года соответственно на 19,6 и 98,5 %.

***Увеличение объема страховых премий*** обусловлено приростом объемов (на 26,1%, или 2 млрд. тенге) по добровольному имущественному страхованию, на долю которых приходится 82,4 % всех сборов страховых организаций. Вместе с тем объем премий по добровольному личному страхованию увеличился за первое полугодие только на 1,4%, а по обязательному страхованию сократился на 8,1 %. Удельный вес двух последних видов страхования в общих поступлениях страховых премий сложился на одинаковом уровне и составил по 8,8 %. Незначительным остается доля поступлений премий по страхованию жизни. Этим видом деятельности по-прежнему занимается только одна страховая организация. На страхование жизни приходится всего 1,2% от общего объема страховых премий, в то время как в развитых странах этот вид страхования является доминирующим. К примеру, в России, которую нельзя отнести к разряду стран с высоким уровнем развития рынка страховых услуг, на страхование жизни приходится порядка 2/3 от общего объема страховых услуг.

В целом, несмотря на сравнительно высокие темпы роста, страховой рынок в стране 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. В сфере перестрахования страховая индустрия до сих пор ориентирована в основном на иностранные рынки. Так, объем страховых премий, переданных на перестрахование в первом полугодии, составил 65,5% от совокупного объема премий, или 7,8 млрд. тенге, из которых 7,4 млрд. тенге было передано в перестрахование нерезидентам.

Что касается функциональных возможностей страховых организаций, то они постепенно растут, но темпами далеко недостаточными. Отношение активов страховых организаций и собственного капитала к ВВП на начало этого года составило 0,6 и 0,2% соответственно. Отношение объема страховых премий к ВВП за период с 1999 по 2000 год увеличилось с 0,3 до 0,6%. Несмотря на это, последний показатель остается крайне низким не только по сравнению с развитыми странами (порядка 8,5% в странах ЕЭС), но и многих развивающихся стран. Кстати, Государственной программой развития страхования на 2000-2002 годы предусматривался рост этого показателя к концу 2002 года до уровня 0,8-1,2 %, в том числе по страхованию жизни с 0,002 до 0,2-0,5 %.

***В соответствии с программой*** предполагалось также, что к концу 2002 года в сфере страхования жизни будут действовать 5-10 страховых организаций, в сфере по общим видам страхования - 15-20 страховых организаций, а также будут созданы 2-3 специализированные перестраховочные организации. Необходимость обеспечения большей устойчивости и повышение требований со стороны Национального банка к размеру собственного капитала страховых организаций привело к значительному сокращению их числа. Количество страховых фирм сократилось более чем вдвое, однако увеличить число организаций, занимающихся страхованием жизни, и создать перестраховочные компании не удалось.

Трехлетняя программа развития страхования оказалась реализованной не в полной мере. Не в полном объеме были выполнены не только намеченные целевые ориентиры, но и ряд приоритетных задач, решение которых должно было способствовать более динамичному развитию рынка. Страховая система не стала дополнительной основой для повышения социальной защиты населения. Возможности страховых организаций хотя и выросли, но уровень их капитализации остается недостаточным, а возможности - ограниченными. Отечественным компаниям пока недоступны крупные проекты в страховании, скажем, депозитов банков, направленных на повышение уровня их сохранности. Не стали страховые организации и заметными институциональными инвесторами.

***ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ***

Таким образом, состояние дел на отечественном страховом рынке нельзя признать удовлетворительным. Динамика основных показателей страхового рынка на фоне быстрого роста экономики страны представляется явно недостаточной. Страховой рынок Казахстана по-прежнему отстает в развитии от других секторов финансового рынка, большинство из которых развивается темпами, значительно опережающими рост экономики. Недостаточная развитость рынка страховых услуг обуславливается рядом нерешенных проблем объективного и субъективного характера, на что, по оценке уполномоченного органа, потребуется более значительный период времени.

К числу основных причин Национальный банк относит ***низкую заинтересованность в страховании*** вследствие недостаточной платежеспособности населения, отсутствие необходимого контроля со стороны государства за исполнением обязательных видов страхования, неразвитость долгосрочного страхования жизни и здоровья, пенсионных аннуитетов и других видов накопительного страхования. В числе других причин называется недостаточная капитализация отечественных страховых организаций, высокий объем страховых премий, передаваемых за рубеж по каналам перестрахования по причине ограниченных возможностей внутреннего страхового и перестраховочного рынков.

Все эти факторы, разумеется, сказываются на динамике роста показателей страхового рынка. Введение новых видов обязательного страхования должно позитивно сказаться на деятельности страховых организаций. Вместе с тем надежды на ускоренное развитие рынка в связи с введением новых видов обязательного страхования, видимо, не стоит переоценивать. Кардинальные изменения возможны скорее по мере роста объемов страхования жизни, для чего нет пока объективных предпосылок. Население, прожиточный минимум которого власти оценивают чуть более чем 1,5 доллара в день, а доходы в среднем остаются на уровне черты бедности в 2 доллара, больше озабочено насущными проблемами, нежели заботами о страховании.

К сожалению, сложившаяся динамика роста доходов наших граждан не внушает особого оптимизма. Перспективы в этом плане также весьма туманны, так как власть не принимает на себя конкретных обязательств, ограничиваясь чаще декларативными обещаниями светлого будущего. Без роста реального уровня доходов населения, на наш взгляд, нельзя рассчитывать и на кардинальные изменения на страховом рынке. Вероятно, именно по этой причине взгляды уполномоченного органа на перспективы развития рынка за последнее время заметно изменились: теперь он считает, что для решения проблем, препятствующих ускоренному развитию рынка, потребуется более значительный период времени.

Однако сложившиеся ***темпы развития страхового рынка*** уже сегодня ***не отвечают требованиям времени***. В то время как активы страховых организаций за последнее время выросли до уровня 25 млрд. тенге, размер совокупных активов банков превысил 1 500 млрд. тенге, а пенсионных активов - 300 млрд. тенге. При сегодняшнем уровне капитализации страховых организаций Казахстана их функциональные возможности остаются ограниченными. Им не по силам, скажем, страховать депозиты банков или в полной мере способствовать развитию пенсионного обеспечения за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета. Не менее актуальными остаются также вопросы экологического страхования, страхования рисков в сельском хозяйстве и других значимых направлений.

**Заключение**

Страховой рынок за последние 3-4 года окреп и улучшил свои позиции по сравнению с периодом становления – 1995 – 2000 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.

**Список использованной литературы**

* 1. Законом РК «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 г., № 126 - II ЗРК.
  2. Ефимов С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование. - М.: Церих-ПЭЛ, 1996.
  3. Журавлев Ю.М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. - М.: Издательский центр "Анкил", 1994.
  4. Зубец А.Н. Страховой маркетинг. - М.: Издательский дом "Анкил", 1998.
  5. Страхование: принципы и практика / Сост. Д.Бланд: Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 1998.
  6. Шахов В.В. Введение в страхование: Учеб. пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1999.
  7. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997.
  8. Юлдашев Р.Т. Введение в продажу страхования, или как научиться продавать надежду - М.: "Анкил", 1999.
  9. Основы страховой деятельности: Учебник / Отв. ред. проф. Т.А. Федорова. - М.: Издательство БЭК, 1999.
  10. Жуйриков К., Назарчук И., Жуйриков Р. – Страхование: теория практика, зарубежный опыт. – Алматы: ОФ «БИС» 2000 г.
  11. Данные Нац. Банка РК по состоянию на 01.12.03 г. http://www.nationalbank.kz .
  12. Данные Агентства РК по стратегическому развитию по состоянию на 01.12.03 г. http://www.stategy.kz .
  13. Данные журнала «National Business» №2 ноябрь 2003г.