

УДК 368.01 (575.2)

О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЙ БАЗЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Г.Б. Усманиева

Раскрыты значение и необходимость совершенствования нормативно-правовой базы в страховой деятельности.

Ключевые слова: страховая компания; страховая услуга; страховой резерв; страховая премия; страховой риск.

IMPROVING THE LEGAL AND METHODOLOGICAL FRAMEWORK OF INSURANCE ACTIVITIES IN THE KYRGYZ REPUBLIC

G.B. Usmanalieva

This article reveals the importance and necessity of improving legal and regulatory framework in the insurance business development.

Key words: insurance company; insurance service; insurance reserve; insurance premium; insurance risk.

Необходимость наличия стабильного страхового рынка является актуальной в связи с созданием устойчивой негосударственной системы финансовых гарантий, которые должны обеспечить устойчивый экономический рост и возмещение ущерба в случае непредвиденных явлений, способных негативно повлиять на производственную деятельность хозяйствующих субъектов.

Рыночная экономика, и прежде всего негосударственный сектор народного хозяйства, предъявляет спрос на различные виды страхования, так как частная собственность, в отличие от государственной, нуждается во всеобъемлющей страховой защите. Она не имеет за своей спиной финансовых гарантий со стороны государства и хочет обезопасить себя от последствий возможных рисков [1, с. 35]. Эти факторы обуславливают стратегию страхования в странах с развитой рыночной экономикой.

Деятельность страховых компаний, как и деятельность других финансовых институтов, осуществляющих операции с финансами граждан, в первую очередь зависит от уровня доверия населения, страховой культуры, стабильности экономики. В свою очередь, развитие страхования, как категории экономической безопасности, зависит от уровня развития законодательной базы, эффективности проводимой государством налогово-бюджет-

ной и денежно-кредитной политики, качества надзора за страховой деятельностью и качественного состояния страховых компаний.

Национальный страховой рынок Кыргызской Республики в настоящее время не может играть важную роль в экономике, так как находится только на начальном этапе развития [2, с. 35].

На развитие страхования негативно влияют следующие проблемы:

- существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;
- использование не в полной мере рыночного механизма в области страхования и, в частности, отсутствие обязательного рыночного страхования, без чего не может активно развиваться рынок добровольного страхования;
- отсутствие надежных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- отсутствие мероприятий по совершенствованию законодательства республики о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг;
- низкий уровень капитализации страховых компаний, а также неразвитость национального перестраховочного рынка, приводящие к оттоку значительных сумм страховой пре-

мии за границу, ввиду объективной необходимости привлечения участия иностранных перестраховочных компаний в страховании крупных рисков;

- информационная закрытость рынка страховых услуг, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых компаний;
- несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора.

Сегодня емкость национального страхового рынка Кыргызстана не позволяет полностью защитить такие крупные объекты, как авиационные, железнодорожные, водные и другие, от рисков катастроф, в том числе и экологических. Для этого страховщикам необходимо поднять уровень капитализации при условии введения обязательных видов страхования. При этом капитализация страховых компаний, имеющих лицензии на проведение обязательных видов страхования, должна быть выше установленных минимальных требований при проведении добровольных видов страхования.

В этом направлении необходимо провести последовательные меры, направленные на:

- повышение собственной капитализации через увеличение уставного капитала и других собственных дополнительных резервов страховых компаний (в том числе за счет прибыли от обязательных видов страхования);
- дальнейшую разработку нормативов платежеспособности;
- разработку нормативов соотношения собственных средств к обязательствам;
- совершенствование методики по формированию, размещению и выводу страховых (технических) резервов;
- установление минимальных требований по размещению собственных средств страховых компаний на внутреннем и внешнем рынках;
- разработку мер по развитию системы национального перестрахования [2, с. 38].

При проведении мероприятий, направленных на развитие страхования, особое внимание должно заслуживать совершенствование налогообложения страховых операций в части создания стимулирующих условий для экономики. В отношении граждан и юридических лиц преобладающим должно стать рассмотрение вопроса об установлении налоговых вычетов из совокупного годового дохода и иных льгот при осуществлении ими имущественного страхования и страхования ответственности наиболее значимых рисков, причем не только по обязательным, но и по добровольным видам страхования.

Налоговые вычеты затрат физических и юридических лиц на страхование имущественных интересов, включающих жизнь, здоровье и имущество, широко используются во всех странах как с развитой, так и развивающейся экономикой [3, с. 75].

Состояние развития страхового рынка во многом определяется его инфраструктурой, которая должна представлять собой слаженно работающий механизм с системой информационно-аналитического обеспечения органов государственной власти и управления, субъектов страхового рынка и других заинтересованных лиц. Немаловажное значение имеет наличие доступа населения республики к необходимой информации. В этом направлении должна быть проведена работа по созданию информационно-аналитических центров, осуществлению на регулярной основе информационных мероприятий посредством публикаций, ежегодных аналитических докладов по вопросам страхования.

В состав финансовой отчетности страховых компаний включается:

- отчет о финансовом положении;
- отчет о совокупном доходе;
- отчет об изменениях в капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- примечания, состоящие из краткого обзора принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Финансовая отчетность страховых компаний должна объективно представлять финансовое положение, финансовые результаты деятельности, движение денежных средств страховщиков, а также соответствовать Международным стандартам финансовой отчетности. Порядок формирования финансовой отчетности страховой компании должен быть отражен в учетной политике, утвержденной в установленном порядке. Согласно постановлению Правительства Кыргызской Республики “Положение о порядке представления и публикации финансовой отчетности страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами” и закону Кыргызской Республики “О бухгалтерском учете” страховые компании должны публиковать финансовую отчетность после подтверждения достоверности представленных в них сведений независимыми индивидуальными аудиторами и (или) аудиторскими организациями и утверждения годовой финансовой отчетности ежегодным общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Кыргызской Республики не позднее 1 июня года следующего за отчетным. Аудиторское заключение включается в состав публикуемой финансовой отчетности. При этом обязательно должна быть сделана ссыл-

Таблица 1 – Требования по представлению и публикации финансовой отчетности страховых компаний согласно нормативно-правовым базам страховой деятельности в Кыргызской Республике*

Законы Кыргызской Республики	Требования по финансовой отчетности, в части	
	Представления в уполномоченный орган	Публикации
“Об организации страхования в Кыргызской Республике”	<p>Статья 22</p> <p>1. Страховые организации обязаны вести бухгалтерский учет согласно законодательству Кыргызской Республики.</p> <p>2. Страховые организации обязаны ежегодно представлять в государственный орган управления по страховому надзору Кыргызской Республики балансовый отчет и отчет по прибыли и убыткам, а также оперативную и иную статистическую отчетность, отражающую страховую деятельность, по форме и в сроки, установленные государственным органом управления по страховому надзору Кыргызской Республики</p>	<p>Статья 24. Публикация основных показателей деятельности страховой организации</p> <p>Страховая организация публикует в печати годовой отчет, включая баланс и отчет о прибылях и убытках, по форме и в сроки, установленные государственным органом управления по страховому надзору Кыргызской Республики, после подтверждения внешней аудиторской фирмой достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о прибылях и убытках ежегодным общим собранием акционеров</p>
“О бухгалтерском учете”	<p>Статья 12. Адреса и сроки представления финансовой отчетности</p> <p>1. Все субъекты, за исключением бюджетных учреждений, представляют финансовую отчетность учредителям, участникам или собственникам имущества.</p> <p>2. Другим государственным органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям финансовая отчетность представляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.</p> <p>3. Субъекты, за исключением бюджетных учреждений, обязаны представлять годовую финансовую отчетность в течение 60 дней по окончании отчетного года, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики. Представляемая годовая финансовая отчетность должна быть утверждена в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики</p>	<p>Статья 14. Публикация финансовой отчетности</p> <p>1. Субъекты Кыргызской Республики публикуют свою финансовую отчетность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики по истечении 90 дней после окончания отчетного года, но не позднее 1 июня текущего года.</p> <p>4. Порядок опубликования, а также объем публикуемой финансовой отчетности устанавливаются уполномоченным органом</p>

* Источник: www.fsa.kg

ка на то, что с финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в офисе страховой компании [4, с. 20].

Действующим законодательством Кыргызской Республики определены лишь общие требования о необходимости представления финансовой отчетности в уполномоченный орган. Однако порядок и сроки представления финансовой отчетности страховыми компаниями не урегулированы, что подтверждается данными таблицы 1.

В Кыргызской Республике требования к раскрытию информации о деятельности страховых компаний крайне ограничены. В связи с этим и возникает проблема отсутствия на финансовом

рынке прозрачной и достоверной финансовой информации об их деятельности и соответственно нормативных требований по порядку составления и представления их финансовой отчетности.

Для развития страхового рынка и популяризации его услуг необходима максимальная доступность и прозрачность финансовых потоков. Раскрытие финансовой информации позволит сформировать открытую и прозрачную атмосферу между страховыми компаниями, с одной стороны, и населением – с другой.

Низкая информационная прозрачность фондов, несовершенная отчетность и ее нерегулярная публикация лишь усугубляют повсеместное недо-

верие к страховым компаниям. В таких условиях не может сформироваться доверие населения к страховому бизнесу в целом.

Страховым компаниям необходимо добиться информационной прозрачности, открытости их деятельности путем обязательной публикации финансовой отчетности в средствах массовой информации и предоставления отчетности в органы госрегулирувания.

Принимая во внимание, что страховые компании и негосударственные пенсионные фонды являются крупными институциональными инвесторами, выполняющими важнейшие социальные функции, считаем, что по отношению к ним необходимо предъявить новый уровень повышенных требований, поскольку эта сфера деятельности требует очень высоких гарантий, создания надежных механизмов для сохранности вложений граждан и минимизации рисков потери средств. Это тем более необходимо сейчас, когда данный сегмент финансового рынка еще не в достаточной степени развит, а у населения нет доверия к страховым компаниям и частным пенсионным системам.

Как известно, насколько будет достоверно и привлекательно содержание опубликованной финансовой отчетности, настолько будет высока и вероятность получения дополнительных источников финансирования. Но реализация этого требования предполагает установления стандартов раскрытия информации и форм отчетности для страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов.

Таким образом, основной целью публикации финансовой отчетности является совершенствование законодательной и методологической базы по раскрытию финансовой отчетности страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов и обеспечение прав вкладчиков страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов надежной и достоверной финансовой информацией. Как известно, соблюдение требований по прозрачности финансовой информации способствует созданию благоприятного инвестиционного климата и является важнейшей гарантией защиты прав инвесторов, вкладывающих средства в страховую компанию и негосударственные пенсионные фонды.

Литература

1. Страхование: учеб. / под. ред. Т.А. Федоровой. М.: Магистр, 2008. 1006 с.
2. Усманиева Г.Б. Анализ состояния и развития страхового рынка Кыргызской Республики / Г.Б. Усманиева // Вопросы истории Кыргызстана. 2010. № 2 (18). С. 35–39.
3. Дюжиков Е.Ф. Аудит деятельности страховых организаций / Е.Ф. Дюжиков. М.: Аудитор, 2001. 92 с.
4. Постановление Правительства Кыргызской Республики от 23 августа 2011 года № 481 “Положение о порядке представления и публикации финансовой отчетности страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами”.
5. WEB-сайт Госфиннадзора КР // <http://www.fsa.kg>