

УДК 368
ББК 65.271-31

**ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВОГО РЫНКА
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН:
РЕГИОНАЛЬНЫЕ ДИСПРОПОРЦИИ И
НЕРАЗВИТОСТЬ ИНФРАСТРУКТУРЫ**

Джабаров Гани Набиджанович,
старший преподаватель
кафедры банковского дела
ТГУПБП (Таджикистан, Худжанд)

**МУШКИЛОТИ БОЗОРИ СУГУРТАИ
ЧУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН:
НОМУТАНОСИБИИ МИНТАҚАВӢ ВА
ИНФРАСОХТОРҶОИ РУШДНОКАРДАИ ОН**

Ҷаббаров Ғанӣ Набиҷонович,
сармуаллими кафедраи қори бонкии
ДДҲБСТ (Тоҷикистон, Хуҷанд)

**PROBLEMS OF INSURANCE MARKET
IN TAJIKISTAN REPUBLIC: REGIONAL
DISPROPORTIONS AND NON-
DEVELOPMENT OF INFRASTRUCTURE**

Djabarov Gani Nabidjanovich,
senior lecturer of the department of
banking under the Tajik State University
of Law, Business and Politics
(Tajikistan, Khujand)

Ключевые слова: рынок страхования, страховой продукт, налогообложение, страховая сумма, система перестрахования, инфраструктура, страховой риск

Рассматриваются проблемы развития страхового рынка Республики Таджикистан. Определены проблемы развития страхового рынка Республики Таджикистан и пути их решения. На основе краткого обзора существующих теоретических концепций развития рынка страхования выделены основные методологические подходы к определению понятия и сущности страхового рынка в условиях формирующейся рыночной экономики Таджикистана. В этом контексте проведён анализ факторов эндогенного и экзогенного характера, воздействующих на динамику развития отечественного рынка страхования. В резюмирующей части изложен вывод и обосновывается позитивная роль государства в активизации развития рынка страхования и формировании эффективных страховых инструментов.

Калидвожаҳо: сугурта, бозори сугурта, маҳсулоти сугуртавӣ, андозбандӣ, маблағи сугурта, системаи азнавсугуртакунӣ, инфрасохтор, хавфи сугуртавӣ

Мақолаи илмӣ ба масъалаҳои рушди бозори сугуртаи Ҷумҳурии Тоҷикистон бахшида шудааст. Дар мақола дар заминаи омӯзиши консепсияҳои назарии мавҷудаи инкишофи бозори сугурта, муносибатҳои асосии методологии муайян кардани мафҳум ва моҳияти бозори сугурта дар шароити ташаққули иқтисодиёти бозорӣ дар Тоҷикистон ҷудо карда шудааст. Дар робита ба ин, таҳлили омилҳои эндогенӣ ва экзогенӣ, ки ба динамикаи бозори сугуртаи дохилӣ таъсир мерасонад, сурат гирифтааст. Роҷеъ ба нақши мусбати давлат дар рушди бозори сугурта ва ташаққули оломи самаранокӣ сугуртавӣ ҳулосаҳои асоснок пешниҳод гардидаанд.

Мақсади асосӣ – муайян кардани муаммоҳои асосии инкишофи бозори суғуртаи Тоҷикистон ва роҳҳои ҳалли он ба шумор меравад.

Key words: *insurance market, insurance product, taxation, insurance sum, reinsurance system, infrastructure, insurance risk*

The author dwells on the problems of insurance market development in Tajikistan Republic. The principal objective is to determine the problem in question and the ways of its solution. Proceeding from a brief survey of the existing theoretical conceptions dealing with insurance market development, the author of the article singles out major methodological approaches towards a definition of a notion and essence of insurance market under the conditions of the market economy of Tajikistan being in the process of formation. In this context he conducts an analysis of the factors of endogenic and exogenic character affecting the dynamics of development concerned with home market insurance. In the resume part the inference is expounded and a positive role of the state related to activization of insurance market development and formation of efficient insurance instruments is substantiated.

Страховой рынок РТ сегодня характеризуется рядом проблем, от разрешения которых зависит не только его стабильность и успех, но и дальнейшее развитие. Ведётся дискуссия по основополагающей проблеме развития современного страхового рынка, который является весьма сложным, и вопрос о его асимметрии остается открытым. Проблема заключается в том, что ряд экономических органов и агентов рынка не желает воспринимать страхование как стратегический аспект развития национального хозяйства. Исследуя данный факт, можно заметить, что его институциональные аспекты, которые пока ещё не дали положительного результата в развитии, разрушают генезис страхования в условиях рыночных отношений. Это в свою очередь порождает определенные, негативные для развития страхового рынка, обстоятельства, например в виде налогового прессинга, в результате которого страховые услуги не только теряют привлекательность, но и становятся невыгодными и дорогими. Сбалансированность страхового рынка должна стимулировать интерес субъектов рынка страхования на основе осуществления на нём либерализационных процессов. [7, с. 85]. Ещё одна проблема, которая требует решения, - налогообложение страховых операций. В новом Налоговом кодексе много неясностей, которые препятствуют развитию страхового рынка. Однако состояние налогообложения в страховой деятельности характеризуется, с одной стороны, отсутствием системы, единой методологической базы, доминированием ведомственного подхода к установлению налогов, отсутствием стимулов к развитию страхового рынка, и существованием проблем эндо- и экзогенного характера, - с другой. Отсутствуют монетарная и фискальная политика, разработанные на основе научной концепции эффективного функционирования данного рынка. Если говорить о денежно-кредитной концепции, то нужно учитывать теорию коэффициента монетизации, необходимой для экономики, которая в Республике Таджикистан составляет 14% [1, с. 34].

С точки зрения фискальной политики, в настоящее время прибыль от страховой деятельности облагается по повышенной ставке – 25 % налогооблагаемой прибыли [2, с. 20]. На протяжении длительного времени, согласно действовавшему законодательству,

страховая выплата по случаю смерти, как бы кощунственно это ни звучало, рассматривалась как доход и облагалась подоходным налогом. Налоговая политика государства воспитывает у граждан потребность в страховании, а государство снимает с себя обязательства по возмещению своим гражданам всевозможных ущербов и убытков при стихийных бедствиях, экономя в конечном итоге значительные средства. Кроме того, поощряя страхование, государство с помощью страховых компаний получает огромные инвестиционные средства для развития экономики. Налоговая политика в области страхования, наоборот, влечет за собой процветание иждивенчества у большей части населения, привыкшего возмещать все за счет государства. Стихийные бедствия, межнациональные конфликты и т.п. неизбежно приводят к потере имущества, получению увечья, гибели. В странах с развитой страховой культурой и рынком страхования причиненный ущерб в подобных случаях, естественно, возмещается страховыми компаниями, что имеет свои преимущества: во-первых, выплаты соразмерны причиненному ущербу, и, во-вторых, государство может оказать дополнительную помощь.

Рассматривая проблему страхового рынка, необходимо отметить, что эндогенные факторы напрямую влияют на развитие рынка страховых услуг (см. схему 1).



Схема 1. Эндогенные аспекты развития рынка страхования в РТ.

Эндогенные проблемы, которые связаны с правовым аспектом, во многом тормозят процесс развития рынка страховых услуг. Здесь уместно сказать, что достаточно неразвитые нормативно-правовые акты, необходимо требуемые законодательством, и правовые нарушения сильно воздействуют на рынок страховых услуг. Первый фактор, который влияет на развитие страхового рынка, – это то, что в страховых компаниях не разработана инструкция по выплате страхового возмещения по многим видам страховой продукции, что осложняет работу при определении суммы ущерба и выплате страхового возмещения. Второй фактор, который влияет на развитие страхового рынка, – это экономический фактор. Состояние экономики и урбанизация серьезно влияют на страховой рынок, т.к. именно горожане являлись и являются основными потребителями страховых услуг. Концентрация потенциальных потребителей и капитала в городах, развитая инфраструктура и иные факторы способствуют развитию страхового рынка. Третий фактор, влияющий на развитие страхового рынка, – это социальный фактор, который определяет динамику потребительских предпочтений, развитость страховой

культуры, менталитет, структуру населения, его культурные и национальные традиции, социальный статус и т. п. Социальный фактор - это фактор, который связан с доходами населения. В частности, нарушение закономерности в политике доходов на начальном этапе реформ привело к деформации прожиточного минимума и, соответственно, первой проблемой населения остается не его вливание на рынок страхования, а наоборот, стремление создать стабильный доход в бюджетной политике семьи. Четвёртый фактор, который влияет на развитие страхового рынка, - институциональный фактор. В этом отношении на страховом рынке Таджикистана отсутствуют: институт перестрахования, союз страховщиков, ассоциация страховщиков и институт актуариев. Наиболее важным моментом на современном рынке страхования являются его институциональные основы. Весьма актуальными и уместными были бы его прозрачность и открытость, что в перспективе может масштабно увеличить количество покупателей страховых услуг и расширить емкость портфеля страхования.

В целом вышеуказанные проблемы эндогенного характера вызвали зависание рынка страхования. К глубокому сожалению, существуют также и другие аспекты торможения страхования. Перечень таких проблем: геополитических, международно-правовых, интеграционных, конкуренция, социально-экономические процессы, инвестиции и др. делает недоступным стабильное развитие национального рынка страховых услуг. Благонадёжные устои на рынке страхования облегчают страховую деятельность субъектов хозяйства. А международная интеграция страховых рынков открывает путь для расширения предложения страховых продуктов и замедляет рост страховых тарифов для населения.

Наиболее актуальной и дискурсивной проблемой является конкурентоспособность отечественного страхового рынка, что малопривлекательно для иностранного капитала.

Среди наиболее насущных проблем, стоящих перед страхованием, можно выделить также острейшую проблему фактического отсутствия адекватных инвестиционных инструментов, удовлетворяющих требованиям страховых компаний. Вопрос о том, каким образом разместить временно свободные денежные средства страховых компаний — прежде всего страховые резервы — стал сейчас настоящей проблемой для страховщиков. Суть проблемы заключается в следующем. Порядок размещения страховых резервов строго регламентируется государством, и отклонение страховых компаний от установленных правил может стоить им лицензии на право занятия страховой деятельностью. Однако, установив определенные обязательные правила, государство не несет никакой ответственности, если выполнение указанных правил приведет к негативным последствиям. Практически отсутствуют инструменты, обеспечивающие гарантированные государством условия надежности инвестирования страховыми компаниями страховых резервов, прежде всего в части их своевременной возвратности и оговоренной доходности. К наиболее серьезным проблемам страхового рынка относится также работа Госстрахнадзора РТ, потому что уставной фонд некоторых страховых компаний не позволяет им принимать некоторые риски страхования (см. таблицу №1) .

Таблица 1. Классификация страхового рынка по величине уставного фонда страховых компаний по состоянию на 1 января 2016 года (млн смн.)

	Название страховых компаний	Уставной фонд	
		2010	2016

Страховые компании с уставным капиталом более 4 миллионов сомони			
1.	ГУП "Тоҷиксуғурта"	4,8	5,2
2.	ЗАО СК "Спитамен-суғурта"	22,8	25
Страховые компании с уставным капиталом от 1 до 4 миллионов сомони			
3.	ГУП "Тоҷиксармоягузор"	2,2	2,7
4.	ОЗТ СК "Ориён-Иншуранс"	1,4	1,4
5.	ЗАО СК "Муин"	1,3	1,3
6.	ЗАО СК "М-Полис"	1	1
7.	ЗАО СК "Кафил"	1	1
Страховые компании с уставным капиталом до 1-го миллиона сомони			
8.	ЗАО СК "Имдоди"	0,5	0,5
9.	ЗАО СК "Лондон-Душанбе"	0,5	0,5
10.	ЗАО СК "Эсхата-суғурта"	0,5	0,5
11.	ЗАО СК "Меҳнат"	0,5	0,5
12.	ЗАО "Тоҷикматлуботсуғурта"	0,5	0,5
13.	ЗАО СК "Итминон"	0,5	0,5
14.	ЗАО СК "Суғуртаи начот"	0,5	0,5
15.	ЗАО СК "Суғуртаи милли"	0,5	0,5
16.	ЗАО СК "Зарафшон"	0,5	0,5
	Всего:	39,0	48,6

Разработана автором: Источник: Статистические отчёты Госстрахнадзора РТ за указанный период

На рынке страховых услуг функционируют: две страховые компании с уставным фондом более 4 миллионов сомони; пять страховых компаний с уставным фондом от 1 до 3 миллионов сомони и девять страховых компаний с уставным фондом до 500 000 сомони. В 2016 году всего у 3 страховых компаний уставной капитал увеличился по сравнению с 2010 годом.

На рынке страховых услуг в отдельных случаях вместе с обязательным видом страхования также практикуется и добровольное страхование, когда страхователи даже не знают, что они застрахованы. Такое страхование отвечает интересам отдельных страховых компаний, таких как ГУП «Таджикгосстрах», которые защищают свои интересы. Развитие страхового рынка зависит от наличия потребности у предприятий и населения в страховых продуктах и от их способности оплачивать страховые продукты. В настоящее время налогообложение потенциальных клиентов отдельных страховых компаний так нерационально, что большая их часть не желает приобретать страховой продукт. На наш взгляд, целесообразно было бы включить затраты юридических лиц на страховые операции в себестоимость работ и услуг.

Кроме того, перечень страховой продукции, взносы по которой включаются в себестоимость, можно несколько увеличить. В частности, в него должны быть включены: страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также страхование имущества юридических лиц.

Внедрение некоторых послаблений в вопросах налогообложения страховых операций приведет к уменьшению поступлений в доход бюджета. Однако эти суммы, на наш взгляд, не могут сравниться с той выгодой, которую получит государство благодаря экономии средств на всевозможных компенсирующих выплатах при крупных стихийных бедствиях. В таком случае гражданам будет целесообразно за счет личных средств обеспечивать страховую защиту при стихийных бедствиях и, в случае необходимости, компенсировать понесенный ущерб не за счет государства, а за счет средств страховых компаний, как это делается на цивилизованном страховом рынке.

Проблема развития долгосрочного страхования жизни также требует особого внимания, так как оно успешно решает вопросы социального обеспечения граждан и вовлекает в оборот свободные денежные средства населения. Среди долгосрочных страховых продуктов наиболее привлекательным является страхование пенсии, которое является дополнением к государственной пенсии по старости и по инвалидности; в этом случае уменьшается расходная часть бюджета, поскольку снижаются затраты государства на социальное обеспечение граждан, а государство сосредоточивается на защите наиболее незащищённых слоев населения. Другим страховым продуктом из накопительного страхования является страхование жизни, которое позволяет накопить определенную сумму денежных средств, а также защищает финансовые и материальные интересы семьи застрахованного лица на случай его смерти.

Необходимо отметить, что для стабильного развития такого важного страхового продукта, как долгосрочное страхование жизни, необходима серьезная государственная поддержка. Этот страховой продукт необходим для социальной защиты физических лиц и привлечения свободных денежных сбережений населения в экономику страны.

Ещё одна проблема страхового рынка - региональные диспропорции и неразвитость инфраструктуры страхового рынка: страховых агентов, страховых оценщиков, страховых экспертов, актуариев, системы подготовки квалифицированных страховых кадров. [5, с. 76]. По данным Государственного комитета по статистике Республики Таджикистан, численность населения, занятого в экономике, составляет 2 294 200 человек, а количество заключённых договоров по долгосрочным видам страхования ГУП "Точиксуғурта" – 275 380 договоров, и охват составляет 12%. При таком раскладе у негосударственных страховых компаний процент охвата очень низкий (см. таблицу 2).

Таблица 2. Анализ количества договоров по долгосрочным видам страхования

П.№	Наименование страховых компаний	Кол-во заключённых договоров по страх. жизни	% охвата
1.	ГУП "Точиксуғурта"	275 380	12,0%
2.	ГУП "Точиксармоягузор"	69 540	3,03%
3.	ОЗТ СК "Ориён-Иншуранс"	42 675	2,0%
4.	ЗАО СК "Муин"	35 466	2,05

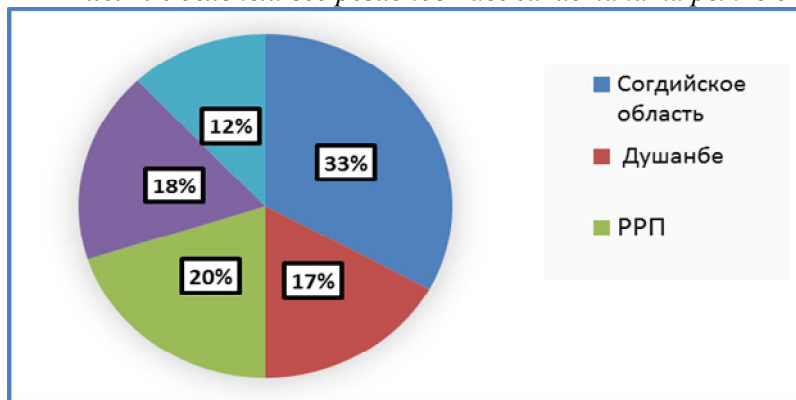
5.	ЗАО СК "М-Полис"	12 494	1,0%
6.	ЗАО СК "Спитамен-суғурта "	10 807	0,47%
7.	ЗАО СК "Кафил"	8 094	0,35%

Источник: Статистические отчёты указанных страховых компаний за 2016 год.

Государственное унитарное предприятие «Таджикгосстрах» имеет филиалы во всех областях и районах республики, поэтому охват по долгосрочным видам страхования у него больше, чем у других страховых компаний. Негосударственные страховые компании не имеют возможности открывать филиалы в районах республики, поэтому количество договоров у них меньше, чем у государственных компаний.

На севере республики расположено и функционирует много промышленных предприятий, поэтому около 35% страховой премии поступает из Согдийской области, а из ГБАО с её сугубо сельским населением поступает всего 12% страховых платежей. (см. рис. 1).

Рис. 1. Удельный вес регионов Таджикистана на рынке страховых услуг



Разработано автором. Источник: статистические отчёты Госстрахнадзора РТ за 2016 год.

На практике освоение национального рынка происходит посредством открытия филиалов и представительств страховых компаний. Для филиалов и представительств содержание их штата и обеспечение его средствами связи и современными технологиями, а также аренда помещения является тяжелым бременем. При освоении национального рынка наиболее экономным является использование страховых брокеров, с успехом действующих, к примеру, в России, но этот опыт, в связи с отсутствием надлежащей законодательной базы и необходимого количества высококвалифицированных специалистов, на нашем рынке не нашёл пока должного распространения. От подготовки специалистов с высшим страховым образованием зависит развитие страхового рынка и его большое экономическое и территориальное пространство, поэтому необходимо подготовить квалифицированных страховщиков с высшим страховым образованием [3, с. 248]. Стабильное развитие страхового рынка зависит от решения этих, на наш взгляд, острых проблем. В странах с развитой рыночной экономикой этот вид образования достаточно широко распространен и существует целый ряд известных учебных заведений. В США, например, это Нью-Йоркский страховой колледж, который занимает ведущее место в системе мирового высшего страхового образования, в Англии — The Chartered insurance institute (London), во Франции - Ecole de assurance (Париж), которые благо-

приятно воздействуют на развитие страхового рынка и подготовку высококвалифицированных кадров [6, с. 46]. Совместными серьезными усилиями государственных органов, высших учебных заведений и самих страховых компаний можно создать систему высшего страхового образования, которая отсутствует в нашей республике. Актуальной проблемой развития национального страхового рынка, на наш взгляд, является отсутствие или скудное предложение страховых продуктов. В настоящее время страховые компании нашей страны предоставляют клиентам не более 30-40 видов страховых продуктов, в то время как в странах с развитой рыночной экономикой насчитывается более 300 разнообразных видов страховых продуктов [4, с. 224]. Нестабильная экономика страны, низкая страховая культура и недоверие населения привели к вымиранию долгосрочных накопительных видов страхования на рынке страховых услуг, которые во многих странах являются приоритетными и пользуются популярностью у населения. Кроме того, на состояние страхового рынка негативно влияет также нестабильность финансово-экономической и социально-политической ситуации в стране. Первая государственная денежная реформа 1995 года, во время которой страховые операции были рассчитаны по системе 1200 к 1, привела к утрате доверия страхователей и потере такого страхового продукта, как страхование жизни.

Складывается такая ситуация, когда государство должно быть заинтересованной стороной в развитии долгосрочного страхования жизни, но появляется ощущение, что все делается для того, чтобы погубить этот вид страхования сегодня и забыть о его существовании на долгие годы.

Экономический кризис, падение курса сомони привели к сокращению платежеспособного спроса на страховые продукты и снижение платежеспособности страховых компаний. Рост цен на основные продукты питания в условиях значительной зависимости Таджикистана от импорта и девальвация национальной валюты привели к уменьшению и падению реальных доходов населения и активов действующих предприятий. Все эти негативные последствия стали причиной резкого падения спроса на страховую продукцию и, соответственно, к уменьшению доходов страховых компаний. Вывод: развитие страхового рынка зависит от серьезной и продуманной помощи и поддержки государства и грамотной налоговой политики в системе страхования. Поэтому необходимо разработать страховую идеологию и внедрить её в первую очередь в сознание государственных чиновников, депутатов парламента и широких слоев населения.

Список использованной литературы:

1. Архипов А. П. Страхование. – М. : КНОРУС, 2012. – 288 с.
2. Годин А.М., Демидов С.Р., Фрулина С.В. Страхование: -М.: Дашков и К., 2014. - 502 с.
3. Годин А.М., Демидов С.Р., Фрулина С.В. Страхование. - М.: Практикум: - Дашков и К., 2014. - 195 с.
4. Донецкова О.К., Помогаева Е.А. Банкострахование. –М.: Директ – Медиа, 2015. - 92 с.
5. Орланюк-Малицкая Л.А. Страхование / Отв. ред. С.Ю. Янова. - М.: Юрайт, 2011. — 828 с.
6. Страхование. /Под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 869 с.

7. Ермасов С. В. *Страхование* / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 748 с.

Reference Literature:

1. Arkhipov A.P. *Insurance*. – M.: KNORUS, 2012. – 288 pp.
2. Godin A.M., Demidov S.R., Frulina S.V. *Insurance*: – M.: Dashkow and Co., 2014. – 502 pp.
3. Godin A.M., Demidov S.R., Frulina S.V. *Insurance*. – M.: Practicum: Dashkow and Co., 2014. – 195 pp.
4. Donetskova O.K., Pomogayeva Ye.A. *Bank Insurance*. – M.: Direct-Media, 2015. – 92 pp.
5. Orlanyuk-Malitskaya L.A. *Insurance* // Editor-in-charge: S.Yu. Yanova. – M.: Yurayt, 2011. – 828 pp.
6. *Insurance* // under the editorship of L.A. Orlanyuk-Malitskaya, S.Yu. Yanova. – the 2nd edition, revised and enlarged. – M.: Yurayt, 2012. – 869 pp.
7. Yermasov S.V. *Insurance* // S.V. Yermasov, N.B. Yermasova. – the 4th edition, revised and enlarged. – M.: Yurayt, 2012. – 748 pp.