

Базюк Наталия Юрьевна

старший преподаватель

Баум Елена Александровна

студентка

Костанайский филиал

ФГБОУ ВО «Челябинский государственный университет»

г. Костанай, Республика Казахстан

АНАЛИЗ ОСОБЕННОСТИ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

***Аннотация:** в статье рассмотрено значение рынка страхования предпринимательских рисков для Республики Казахстан. Обозначена роль страхового рынка на современном этапе, как для государства, так и для финансовых институтов. Рассмотрен современный уровень развития и стабильности страхового рынка. В динамике отражен объем страховых операций, рассмотрены необходимые шаги, направленные на стабилизацию страхового рынка.*

***Ключевые слова:** страхование, риск, предпринимательский риск, страховой рынок, операция, финансовый институт.*

Казахстанский рынок страховых услуг, с основания рыночных реформ, демонстрирует устойчивые темпы развития. Основываясь на актуальности стадии развития страховых отношений в Республики Казахстан можно сделать следующее заключение что, страхование в Республике Казахстан еще не является эффективным инструментом экономической и финансовой защитой личных и материальных интересов населения, хозяйствующих субъектов, а также страны. Помимо этого, отечественная страховая концепция формируется практически без участия государственной помощи, что проявляется в сужении функций в управлении страховым делом, которые на сегодняшний день базируются на строжайшем контроле над деятельностью страховщиков [3, с. 81].

В Республике Казахстан страховыми компаниями считаются финансовые учреждения, созданные в форме акционерных обществ или товариществ с огра-

ниченной ответственностью в соответствии с законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» с учетом особенностей, предусмотренных Законом РК «О страховой деятельности», а также получили в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности.

Страхование – неотъемлемое звено экономической системы общества. С одной стороны, это автономный элемент экономической системы, а с иной стороны, страхование именно ведет к взаимодействию с любым из составляющих экономической системы: финансовыми средствами компаний, муниципальными и государственными средствами, деньгами семейных хозяйств, являясь их обязательной частью.

Таблица 1

Анализ структуры страхового рынка Республики Казахстан [2]

Структура страхового сектора	01.04.2019	01.04.2020	Отклонение 2020–2019	Темп прироста 2020/2019
Количество страховых организаций	26	28	+ 2	+ 7,7
Количество страховых брокеров	14	13	– 1	– 7,14
Количество актуариев	56	57	+ 1	+ 1,78
Количество страховых (перестраховочных) организаций являются участниками АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	23	25	+ 2	– 8,69
Количество представительств страховых организаций-нерезидентов РК	3	3	–	–

Как видно из таблицы на рынке Казахстана основную деятельность ведут 28 компаний, это на 2 организации больше, чем в предыдущем периоде.

Так как страхование предпринимательских рисков является под отраслью имущественного страхования, страхование предпринимательских рисков счи-

тается важным компонентом функционирования нынешней экономики в то же время важным признаком прогресса в финансовых взаимоотношениях.

Недостаток сформированной страховой инфраструктуры повышает количество банкротств, уменьшает безопасность хозяйственных связей, мотивации к инвестициям и влечет другие отрицательные результаты, замедляющие финансовое развитие.

Зарождение в Республике Казахстан института страхования приходится на 90 – е года в период становления независимого государства. В условиях экономического переходного периода происходит формирование страхового рынка в Республике Казахстан. В истоке 90 – х годов зарождавшиеся страховые фирмы не обладали никакими навыками, значительных финансовых средств, что в принципе оправдывает те действия, которые повергли к логическому провалу многие страховые компании, и в то же случае провал этих страховых компаний посеял волну сомнений, сформировал отрицательные мнения у подавляющего большинства населения Республики Казахстан. Провал страховых компаний объяснялись не столько малыми навыками, сколько экономической неустойчивостью самой страны. Страхование в Республике Казахстан начало обретать инновационные особенности с началом проведения экономических реформ. На сегодняшний день страховой рынок в Республике Казахстан стоит на пороге кардинальных изменений. Ожидается наиболее глубочайшая его интеграция во всемирный страховой участок.

Страхование предпринимательских рисков считается важным компонентом функционирования нынешней экономики в то же время важным признаком уровня развитости финансовых взаимоотношений. Развитие экономики наравне с деяниями уполномоченного органа поспособствовал формированию страхового рынка в государстве. В минувшие годы Национальным банком проделана конкретная деятельность согласно заключению по решению накопившихся проблем страхового рынка. В особенности, в сфере улучшения и становления законодательной и нормативно-правовой базы, постановления вопросов увеличения стабильности рынка и защиты страхователей [1, с. 75].

В Республике Казахстан страховой рынок зарекомендовал себя узкоспециализированными страховыми фирмами, создающие свои страховые портфели, беря за основу отраслевые принадлежности потенциальных страхователей.

На сегодняшний день лидирующие положение в Республике Казахстан при страховании предпринимательских рисков занимают крупные универсальные страховые компании со значительными экономическими возможностями. Предприниматели, решившиеся на бизнес, не осознают потребности в страховании. Недостаточное формирование национального страхового рынка, также сомнение к институту страхования, наличие необходимы законодательных предпосылок и стимулов.

Риски, которым подвергаются предприниматели, в основном огромные, соответственно с этим, масштабы страховых премий высокие, что зачастую превосходят экономические возможности предпринимателей. В связи с этим большая часть руководителей предприятий не рискуют передавать собственные риски в страховые компании. Количественная оценка рисков каждого предпринимателя представителями страховой компании довольна дорога, из – за чего существенно повышается цена страховых услуг, это не выгодно для предпринимателей, которые и так экономические проблемы [4, с. 101].

В основном в Республике Казахстан страхуется только крупный бизнес.

Обосновывая результаты, можно сказать, что в настоящее время в Республике Казахстан рынок страхования предпринимательских рисков зарождается по сравнению с мировым рынком, где данный вид страхования получил колоссальное развитие. Повышение емкости рынка страхования предпринимательских рисков в Республике Казахстан идет медленным темпом. В ближайшем будущем увеличится спрос на страхование предпринимательских рисков со стороны предпринимателей.

Таблица 2

Структура страховых выплат [2]

	01.04.2019		01.04.2020		Изм., в %
	млн тенге	в % к итогу	млн тенге	в % к итогу	

Всего, в том числе по:	26 358	100	66 590	100	152,6
Обязательному страхованию	7 844	29,8	9 399	14,1	19,8
Добровольное личное страхование	10 090	38,3	10 732	16,1	6,4
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	8 424	32,0	46 459	69,8	451,5
страхование от прочих финансовых убытков	36	0,1	38 843	58,3	в 1077 раз

Если взглянуть на таблицу, в 2020 году произошел резкий подъем страхования прочих финансовых убытков, что привело и к изменению в структуре добровольного имущественного страхования.

Необходимы результативные, а также управленческие и финансовые способы активизации рынка страховых услуг на государственном и региональном уровнях, для дальнейшего формирования системы страхования в Республике Казахстан. С одной стороны, они дадут возможность в применении страхования как финансовый инструмент защиты интересов населения, хозяйствующих субъектов и государства, снижая нагрузку бюджетов, также с другой стороны, с целью предоставления страховой защиты, привлечь средства страховых компаний как эффективных страховых институтов, накапливающих денежные средства страхователей.

С целью широкого развития страхования предпринимательских рисков следует изменить страховое законодательство, внедрить налоговые льготы и субсидии, принятие мер в усовершенствовании информативности страхователей, нацеленных к увеличению доверия к страховым компаниям. Следует исследовать западный опыт стран ближнего зарубежья, в особенности Российской Федерации, с целью оказания интересных и адекватных страховых услуг субъектам предпринимательства. Основываясь на изученный опыт работ, создать и

внедрить в практику страховые услуги, направленные только на данный сектор бизнеса.

Список литературы

1. Касьяненко Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2020. – 381 с.
2. Официальный сайт Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.finreg.kz
3. Турчаева И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебник и практикум для вузов. – М.: Юрайт, 2020. – 213 с.
4. Хоминич И.П. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2019. – 345 с.